

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA  
PENYALURAN DANA USAHA UNTUK MENINGKATKAN  
KESEJAHTERAAN HIDUP NASABAH  
( Studi Kasus *Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Insan Mulia  
Palembang* )**



**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Program Studi Perbankan Syariah  
Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri  
Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Starta Satu  
Dalam Perbankan Syariah**

**DISUSUN OLEH:**

**YEYEN PRIYANTI**

**NPM : 201902008**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH  
INDO GLOBAL MANDIRI  
PALEMBANG  
1444H/2023**

**HALAMAN JUDUL**

**IMPLEMENTASI AKAD MURABAHAH PADA PENYALURAN DANA  
USAHA UNTUK MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN HIDUP  
NASABAH  
( STUDI KASUS *BAITUL MAAL WAT TAMWIL* (BMT) INSAN MULIA  
PALEMBANG )**

**IMPLEMENTATION OF MURABAHAH CONTRACTS ON THE  
DISTRIBUTION OF FUNDS BUSINESS TO IMPROVE WELFARE  
COUSTOMERS  
( CASE STUDY (*BAITUL MAAL WAT TAMWIL* (BMT) INSAN MULIA  
PALEMBANG )**

Disusun Oleh:

Nama : Yeyen Priyanti

NPM : 201902008

Pembimbing I : Choiriyah, S.H.I., M.Pd.I

Pembimbing II : Moh.Faizal, S.Sos.I., M.H.I



**SEKOLAH TINGGI EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH  
INDO GLOBAL MANDIRI (STEBIS IGM)**

Jl. Jend. Sudirman No. 629 Km. 4 Palembang, No Telp: 0711-5734506 Fax (0711) 5734506,  
Website: [stebisigm.ac.id](http://stebisigm.ac.id) Email: [mal@stebisigm.ac.id](mailto:mal@stebisigm.ac.id)

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Judul : Implementasi Akad Murabahah Pada  
Penyaluran Dana Usaha Untuk  
Meningkatkan Kesejahteraan Hidup  
Nasabah  
(Studi Kasus *Baitul Maal Wat Tamwil*  
(BMT) Insan Mulia  
Palembang)

Nama : Yeyen Priyanti

Npm : 201902008

Program Studi : Perbankan Syariah

Palembang, 10 September 2023

Dosen Pembimbing I

Choirivah, S.H.I., M.Pd.I  
[NIDN : 2123068201]

Dosen Pembimbing II

Moh. Faizal, S.Sos., I., M.H.I  
[NIDN : 2110067902]

**LEMBAR PENGESAHAN**

**"JUDUL SKRIPSI"**

Implementasi Akad Murabahah Pada Penyaluran Dana Usaha  
Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Hidup Nasabah  
( Studi Kasus *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Insan Mulia  
Palembang )

**SKRIPSI**

Diajukan untuk persyaratan guna mendapatkan Gelar Sarjana  
Sastra Satu

Program Studi Perbankan Syariah STEBIS IGM

Disusun Oleh :

**YEYEN PRIYANTI**

201902008

Pembimbing I

**Choiriyah, S.H.I., M.Pd.I**  
[NIDN/NIP : 2123068201]

Pembimbing II

**Moh. Faizal, S.Sos., L.M.H.I**  
[NIDN/NIP : 2110067902]

10 September  
Palembang, 2023  
Diketahui dan Disahkan Oleh

STEBIS Ketua STEBIS IGM

**H.Chandra Sastria, S.E., M.S.I**  
[NIDN : 0209068101]

STEBIS

Plt. Kaprodi Perbankan Syariah

**Choirunnisak, S.E.I, M.E**  
[NIDN : 2109029103]

**HALAMAN PENGESAHAN**

**Judul** : Implementasi Akad Murabahah Pada Penyaluran Dana Usaha Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Hidup Nasabah ( Studi Kasus *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Insan Mulia Palembang )

**Nama** : Yeyen Priyanti

**Npm** : 201902008

**Program Studi** : Perbankan Syariah

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar S.E

Palembang, 12 September 2023

Ketua STEBIS IGM

STEBIS 0



**H.Chandra Sastria, S.E., M.S.I**  
[NIDN. 0209068101]

**HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yeyen Priyanti  
NIM/Program Studi : 201902008/Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Implementasi Akad Murabahah Pada Penyaluran Dana Usaha Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Hidup Nasabah (Studi Kasus *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Insan Mulia Palembang)

Menyatakan bahwa Skripsi dengan judul tersebut diatas saya susun dengan sejujurnya berdasarkan norma akademik dan bukan merupakan hasil plagiat. Adapun semua kutipan dalam penelitian ini telah saya sertakan nama penulisnya dan telah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila ternyata dikemudian hari saya terbukti melanggar pernyataan tersebut diatas, saya menerima sanksi sesuai aturan berlaku.

Palembang, 12 September 2023

Yang menyatakan



Yeyen Priyanti  
NPM: 201902008

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI**

Sebagai aktivitas akademik STEBIS IGM, saya yang bertanda tangan dibawah:

Nama : Yeyen Priyanti  
NPM : 201902008  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Institusi : Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah  
Indo Global Mandiri Palembang  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada SEBIS IGM **Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (Non-exklusif Royalty Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Implementasi Akad Murabahah Pada Penyaluran Dana Usaha Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Hidup Nasabah (Studi Kasus *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Insan Mulia Palembang).

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas Royalti Non-eksklusif ini **STEBIS IGM** berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Palembang

Pada Tanggal, 12 September 2023

Yang Menyatakan





Yeyen Priyanti  
NPM: 201902008


**PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI**

Judul Skripsi : Implementasi Akad Murabahah Pada Penyaluran  
Dana Usaha Untuk Meningkatkan Kesejahteraan  
Hidup Nasabah (Studi Kasus *Baitul Maal Wat  
Tamwil* (BMT) Insan Mulia  
Palembang)  
Nama : Yeyen Priyanti  
Npm : 201902008  
Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji Munaqasahah

Ketua : Choirunnisak, S.E.I, M.E (  )

Penguji I : Meriyati, S.H.I., M.H.I (  )

Penguji II : Choiriyah, S.H.I., M.Pd.I (  )

Diuji di Palembang pada tanggal : 3 Agustus 2023

Waktu : 11.00-12.00 WIB

Predikat Kelulusan : Memuaskan/Sangat

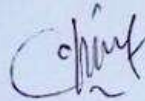
Memuaskan/Cumlaude



**LEMBAR REVISI**

Nama : Yeyen Priyanti  
NPM : 201902008  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Implementasi Akad Murabahah Pada  
Penyaluran Dana Usaha Untuk  
Meningkatkan Kesejahteraan Hidup  
Nasabah (Studi Kasus *Baitul Maal Wat  
Tamwil* (BMT) Insan Mulia Palembang)

Ketua Penguji :



Choirunnisak, S.E.I, M.E  
NIDN. 2109029103

Penguji I :



Meriyati, S.H.I., M.H.I  
NIDN. 2129058501

Penguji II :



Choiriyah, S.H.I., M.Pd.I  
NIDN. 2123068201

Palembang, 12 September 2023  
Ptl. Kaprodi Perbankan Syariah  
  
PERBANKAN SYARIAH  
Choirunnisak, S.E.I, M.E  
NIDN. 2109029103

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh*

*Alhamdulillahirabbil'alamiin* segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-nya. Sholawat serta salam selalu tercurah kepada Rasulullah SAW, keluarga, dan sahabatnya sebagai teladan dan semoga senantiasa menjadikannya yang agung di semua aspek kehidupan. Serta kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Implementasi Akad Murabahah Pada Penyaluran Dana Usaha Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Hidup Nasabah (Studi Kasus *Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Insan Mulia Palembang*)”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memenuhi gelar strata satu pada Program Studi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi Dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Kota Palembang. Skripsi ini penulis sembahkan untuk **Ayahanda Sudarman dan Ibunda Sulasi**. Sungguh tiada kata-kata yang indah yang bisa saya ucapkan selain kata terima kasih yang sedalamnya kepada ayahanda sudarman dan ibunda sulasi tercinta sejak saya dilahirkan yang tidak henti-hentinya memberikan yang terbaik dalam keadaan apapun.

Penulis menyadari proses dalam penyelesaian skripsi ini tidaklah mudah, penulis banyak mengalami kesulitan dan hambatan. Namun, berkat dorongan dan semangat dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya terhormat kepada :

1. H. Chandra Satria, S.E.,M.Si selaku ketua Sekolah Tinggi Ekonomi Dan Bisnis Syariah ( STEBIS ) Indo Global Mandiri Palembang.
2. Choirunnisak, S.E.I, M.E selaku ketua program studi S1 perbankan syariah Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Global Mandiri Palembang.
3. Choiriyah, S.H.I., M.Pd.I, selaku Dosen Pembimbing I, terima kasih atas bimbingan, saran, dan motivasi yang telah diberikan.
4. Moh.Faizal.S.Sos.I.,M.H.I, selaku Dosen Pembimbing II, terima kasih atas bimbingan, saran, dan motivasi yang telah diberikan.
5. Seluruh staf dan pegawai Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang yang telah membantu dan memberikan semangat setiap bimbingan.
6. Ibu Siti Habibah selaku *Head Office* BMT Insan Mulia yang telah memberikan izin untuk penelitian dan memberikan berbagai sumber data di BMT Insan Mulia Palembang.
7. Kepada seluruh pegawai BMT Insan Mulia Palembang yang telah memberikan tempat bagi penulis untuk melakukan penelitian sehingga dapat membantu menyelesaikan skripsi ini.
8. Mama dan Bapak terima kasih yang tak henti-hentinya menyayangi, mendukung dan mendoakan dengan tulus.
9. Kakak (Amat Priyanto, Alex Budiono, Adi Warsono, Sriatun, Yuanita Riyan, Eulis Kurniati) terima kasih telah selalu memberikan dukungan dan terimakasih atas segala usahanya dalam memberikan hal baik untukku.

10. Kepada pemilik NPM 201902008, terima kasih untuk selalu berusaha menuntaskan perjalanan pendidikan yang panjang dari awal masuk perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi saat ini.
11. Muhammad Pandu Pratama, terima kasih sudah selalu menemani, memberikan dukungan yang tulus dan menjadi tempat ternyaman untuk aku bercerita selama pengerjaan skripsi ini.
12. Terima kasih untuk Ciko yang telah menemani hari-hariku dan menghiburku.
13. Teruntuk sahabatku Onesya terima kasih telah memberikan semangat dan menjadi tempat berbagi rasa suka dan duka selama pengerjaan skripsi ini, semoga kesuksesan selalu menyertai kita berdua.
14. Teman-teman seperjuangan kelas Perbankan Syariah kelas A, terima kasih telah berjuang bersama dari semester 1 sampai mampu menyelesaikan bersama.
15. Kepada teman seperjuangan prodi Perbankan Syariah tahun angkatan 2019 yang masing-masing telah memberikan semangat satu sama lain sehingga dapat melaksanakan tugas akhir ini.

Penulis sadar bahwa dalam pembuatan tugas akhir ini masih banyak ketidak sempurnaan termasuk dalam penyusunan konsep yang telah diajukan. Penulis berharap semoga ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan bernilai ibadah di sisi Allah SWT, Aamiin Ya Rabbal Allamin

*Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Palembang, 2023  
Penulis

Yeyen Priyanti  
NPM: 201902008

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....</b>	<b>vii</b>
<b>PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI.....</b>	<b>viii</b>
<b>LEMBAR REVISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRAC.....</b>	<b>xiii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xxv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xxvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	6
1.3 Batasan Masalah .....	7
1.4 Rumusan Masalah .....	7
1.5 Tujuan Penelitian .....	7
1.6 Manfaat Penelitian .....	8
1.7 Sistematika Penulisan .....	9

<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>11</b>
2.1 Pengertian Implementasi .....	11
2.2 Pembiayaan .....	13
a. Pengertian Pembiayaan .....	13
b. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan .....	14
c. Unsur-Unsur Pembiayaan .....	16
2.3 Akad Murabahah.....	17
a. Pengertian Akad <i>Murabahah</i> .....	17
b. Landasan Hukum Akad <i>Murabahah</i> .....	18
c. Rukun dan Syarat Akad <i>Murabahah</i> .....	21
d. Jenis-Jenis Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i> .....	23
2.4 Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) .....	26
a. Pengertian <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) .....	26
b. Sejarah <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	27
c. Badan Hukum <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) .....	30
d. Keunggulan <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) .....	33
2.5 Kesejahteraan Hidup Masyarakat .....	36
2.6 Penelitian Terdahulu .....	40
2.7 Kerangka Berpikir.....	47
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>49</b>
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	49
3.2 Metode Penelitian .....	49
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	49
a. Jenis Penelitian.....	49
b. Pendekatan Penelitian .....	50
c. Waktu dan Tempat Penelitian .....	51

d. Sumber Data.....	51
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	52
3.5 Uji Keabsahan Data .....	53
3.6 Metode Analisis Data.....	56
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>58</b>
4.1 Gambaran Umum <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Insan Mulia Palembang .....	58
a. Sejarah <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Insan Mulia Palembang.....	58
b. Lokasi Geografi.....	58
c. Visi dan Misi <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Insan Mulia Palembang.....	59
d. Jenis Usaha dan Kegiatan <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Insan Mulia Palembang.....	60
e. Struktur Organisasi <i>Bitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Palembang.....	62
4.2 Praktek Akad <i>Murabahah</i> Dalam Penyaluran Dana Usaha Di BMT Insan Mulia Palembang .....	66
4.3 Implikasi (Dampak) Akad <i>Murabahah</i> Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Hidup Nasabah Di BMT Insan Mulia Palembang.....	85
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>98</b>
5.1 Kesimpulan .....	98
5.2 Saran.....	99

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Biaya Administrasi Pembiayaan Pada BMT Insan Mulia Palembang .	67
Tabel 4. 2 Estimasi Angsuran Pembiayaan Di Bmt Insan Mulia Palembang .....	68
Tabel 4. 3 Alur Pembiayaan di BMT Insan Mulia Palembang .....	80
Tabel 4. 4 Data-Data Nasabah Pembiayaan Murabahah .....	83
Tabel 4. 5 Pendapatan dan Penyediaan Stok Barang Selama Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i> .....	92



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....	48
Gambar 4. 1 Perkembangan Usaha (Pedagang UMKM) Setelah Mendapatkan Pembiayaan Murabahah Di BMT Insan Mulia Palembang .....	92