

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM
MENINGKATKAN EKONOMI ANGGOTA
(STUDI PADA BMT SURYA KENCANA BALONG)**



SKRIPSI

Diajukan kepada:

Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Oleh:

Yudha Mahendra

NIM. 22170079

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2026**

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM
MENINGKATKAN EKONOMI ANGGOTA
(STUDI PADA BMT SURYA KENCANA BALONG)**



SKRIPSI

Diajukan kepada:

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Untuk memenuhi salah satu persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana

Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Program Studi (S1) Ekonomi Syariah

Oleh:

Yudha Mahendra

NIM. 22170079

Pembimbing

- 1. Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, S.E., M.E**
- 2. Nugraheni Fitroh Rezqi Syakarna, S.Si., M.E**

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2026

NOTA PERSETUJUAN MUNAQOSYAH

Skripsi oleh Yudha Mahendra ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan

Ponorogo, 11 Juni 2026
Pembimbing I



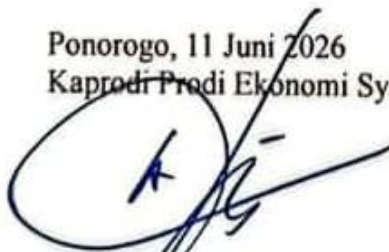
Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, S.E., M.E.
NIK. 19940710 202403 12

Ponorogo, 11 Juni 2026
Pembimbing II



Nugraheni Fitroh Rezqi Syakarna, S.Si., M.E.
NIK. 19880515 202604 13

Ponorogo, 11 Juni 2026
Kaprod Prodi Ekonomi Syariah



Adib Khusnul Rois S.Pd., M.E.
NIK. 19910201 202303 13

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 1 Juli 2026


Adib Khusnul Rois, S.Pd., M.E

Penguji Utama

NIK. 19910201 202303 13


Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, S.E., M.E

Ketua Sidang

NIK. 19940710 202403 12


Nugraheni Fitroh Rezqi Syakarna, S.Si., M.E

Sekretaris Sidang

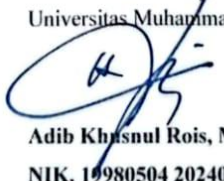
NIK. 19880515 202604 13

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Ponorogo



Dr. Katni, M.Pd.I
NIK. 1983 0515 2009 0214

Mengetahui,
Kepala Program Studi
Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Ponorogo


Adib Khusnul Rois, M.E
NIK. 19980504 202409 13



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Budi Utomo No.10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia Telp. (0352) 481124
Fax. (0352) 461796, e-mail: akademik@umpo.ac.id Website: www.umpo.ac.id
Akreditasi Institusi BAN-PT-UNGGUL

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : Yudha Mahendra
2. NIM : 22170079
3. Program Studi : Ekonomi Syariah
4. Judul Skripsi : Implementasi Pembiayaan Mudharabah dalam Meningkatkan Ekonomi Anggota (Studi Pada BMT Surya Kencana Balong)
5. Pembimbing I : Dr. Fathur Rohman Albanjari, S.E., M.E
6. Pembimbing II : Nugraheni Fitroh Rizqi Syakarna, S.Si., M.E
7. Daftar Konsultasi :

Tanggal	Paraf Pembimbing		Keterangan
	Pembimbing I	Pembimbing II	
21 Juli 2025			Pengajuan Proposal
23 September 2025			Pengesahan Proposal
21 Oktober 2025			Pengajuan BAB I, II, III
03 November 2025			Revisi BAB I, II, III
2 Desember 2025			Pengesahan BAB I, II, III
25 Desember 2025			Bimbingan Wawancara
20 Januari 2026			Pengajuan BAB IV & V
11 April 2026			Revisi BAB IV & V
10 Juni 2026			Selesai Pengerjaan Skripsi
11 Juni 2026			Selesai Bimbingan
11 Juni 2026			ACC Pembimbing I
11 Juni 2026			ACC Pembimbing II

Pembimbing I

Dr. Fathur Rohman Albanjari, S.E., M.E

DN. 0710079403

Pembimbing II

Nugraheni Fitroh Rizqi Syakarna, S.Si., M.E

NIDN. 0715058804

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yudha Mahendra

NIM : 22170079

Program Studi : Ekonomi Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan program studi S1- Ekonomi Syariah dengan judul “Implementasi Pembiayaan *Mudharabah* dalam Meningkatkan Ekonomi Anggota (Studi Pada BMT Surya Kencana Balong)” merupakan hasil karya saya sendiri, bukan duplikasi karya dari orang lain.

Selanjutnya apabila dikemudian hari terdapat klaim dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo, tetapi menjadi tanggungjawab saya sendiri. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Ponorogo, 10 mei 2026

Hormat Saya



Yudha Mahendra

NIM. 22170079

MOTTO

وَلِكُلِّ وُجْهَةٌ هُوَ مُوَلِّيُّهَا فَاسْتَبِقُوا الْخَيْرَاتِ

Fastabiqul Khairat Berlomba – lombalah dalam kebaikan

(AL Qur'an Surat Al-Baqarah ayat 148)



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT. Yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad saw. Keluarga sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Universitas Muhamadiyah Ponorogo. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai hambatan dan keterbatasan. Namun berkat bimbingan, arahan, doa serta dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan.

Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan ketulusan, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar besarnya kepada:

1. Dr. Rido Kurnianto, M.Ag. selaku Rektor Universitas Muhamadiyah Ponorogo, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis untuk memenuhi pendidikan di Universitas Muhamadiyah Ponorogo.
2. Dr. Katni, M.Pd.I. selaku Dekan Fakultas, Universitas Muhamadiyah Ponorogo, yang telah memberi dukungan dan kemudahan dalam proses akademik.
3. Adib Khusnul Rois, M.E selaku Kaprodi, Universitas Muhamadiyah Ponorogo, yang telah memberikan arahan dan kebijakan akademik selama penulis menempuh studi.

4. Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, S.E., M.E., selaku Dosen Pembimbing I, yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, serta masukan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Nugraheni Fitroh Rezqi Syakarna, S.Si., M.E. selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan saran, koreksi, serta motivasi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Pihak BMT Surya Kencana Balong, sebagai tempat penelitian, yang telah memberikan izin, kesempatan, selalu membantu memberikan semangat serta bantuan kepada penulis selama proses pengumpulan data penelitian.
7. Kedua orang tua tercinta, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta menjadi sumber kekuatan utama bagi penulis.
8. Keluarga besar penulis, yang selalu memberikan perhatian, semangat, dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini.
9. Teman – Teman Ekonomi Syariah seperjuangan, terimakasih tak terhingga saya sampaikan karena telah menjadi pendukung utama serta pendengar setia dalam perkuliahan selama perjalanan yang bersama-sama melewati sebuah proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi dengan penuh kebersamaan dan saling mendukung.
10. Kepada rekan rekan Pemuda GTC yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, terimakasih yang sebesar besarnya atas dukungan serta moral, doa, serta semangat yang tiada hentinya mengalir selama proses perkuliahan hingga selesainya skripsi ini. Selalu memberi dukungan serta suport yang terbaik.

11. Terakhir untuk saya sendiri Yudha Mahendra. Saya ucapkan terima kasih yang sudah berjalan sampai saat ini, terima kasih karena telah menyelesaikan apa yang di mulai di sela sela keraguan, kekuatan, ketidakpercayaan dan air mata. Terima kasih untuk tidak menyerah dan selalu berusaha menikmati sebuah proses yang juga terbilang tidak mudah, untuk kedepannya dimanapun berada yang kuat dan tegar mari bekerja sama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang baik. Terimakasih sudah berjuang selama ini.

Ponorogo, 10 Mei 2026

Peneliti



Yudha Mahendra
NIM.22170079



DAFTAR ISI

NOTA PERSETUJUAN MUNAQOSYAH	iii
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	iv
BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vi
MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Ruang Lingkup Penelitian.....	10
F. Definisi istilah	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
A. Penelitian Terdahulu.....	13
B. Kajian Teori	17
C. Kerangka Berfikir Penelitian	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	36

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	36
B. Kehadiran Peneliti	37
C. Lokasi Penelitian	37
D. Sumber Data	38
E. Teknik Pengumpulan Data.....	39
F. Tehnik Analisis Data.....	40
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	41
H. Tahap Tahap Penelitian	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
A. Paparan Data Penelitian	44
A. Hasil Penelitian	48
B. Pembahasan.....	67
BAB V PENUTUP.....	82
A. Kesimpulan	82
B. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN- LAMPIRAN.....	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	35
-------------------------------------	----



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Perbedaan Penelitian	13
---------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara.....	90
Lampiran 2 Transkrip Wawancara.....	92
Lampiran 3 Dokumentasi.....	98
Lampiran 4 Surat izin penelitian.....	102
Lampiran 5 Surat Keterangan Penelitian.....	103
Lampiran 6 Hasil Cek Plagiasi.....	104
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup.....	105



ABSTRAK

Yudha Mahendra 2026. *IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM MENINGKATKAN EKONOMI ANGGOTA STUDI PADA BMT SURYA KENCANA BALONG. Skripsi. Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam, Universitas Muhamadiyah Ponorogo. Pembimbing (1) Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, S.E., M.E. (2) Nugraheni Fitroh Rezqi Syakarna, S.Si., M.E.*

Kata Kunci: *Implementasi, Pembiayaan Mudharabah, Peningkatan Ekonomi Anggota*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi pembiayaan *mudharabah* dalam meningkatkan ekonomi anggota pada BMT Surya Kencana Balong. Penelitian ini difokuskan pada proses pelaksanaan pembiayaan *mudharabah*, serta dampak peningkatan ekonomi anggota, serta faktor pendukung dan penghambat dalam implementasinya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus yang mana teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam, observasi dan dokumentasi. Lokasi penelitian dilakukan pada BMT Surya Kencana Balong, informan dalam penelitian ini terdiri dari manajer, teller dan anggota. Pembiayaan *mudharabah* di BMT Surya Kencana Balong. Analisis data dilakukan melalui reduksi data, serta penyajian data dan penarikan kesimpulan. Untuk mendapatkan gambaran lengkap tentang implementasi pembiayaan *mudharabah* dalam meningkatkan ekonomi anggota studi pada BMT Surya Kencana Balong, dan terakhir yaitu keabsahan data diuji dengan triangulasi sumber.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi pembiayaan *mudharabah* di BMT Surya Kencana Balong dilaksanakan melalui beberapa tahapan meliputi pengajuan, pemenuhan administrasi, survei usaha, pelaksanaan akad, serta pencairan dana. Serta pengawasan terhadap perkembangan, yang ditunjukkan meningkatnya pendapatan ekonomi anggota dan bertambahnya modal usaha, serta terpenuhi kebutuhan ekonomi keluarga. Faktor pendukung dalam implementasi pembiayaan *mudharabah* meliputi prosedur pelayanan yang mudah, proses pencairan yang relatif cepat, serta adanya hubungan kepercayaan antara pihak BMT dan anggota. Faktor penghambat yang dihadapi keterlambatan pembayaran anggota, penurunan kondisi usaha anggota, dan masih rendahnya pemahaman anggota terkait mekanisme pembiayaan *mudharabah*.