

**PERSPEKTIF HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK PEMBIAYAAN
MODAL USAHA MANDIRI BAROKAH DENGAN AKAD *RAHNDI*
BAITUL MAAL WA TAMWIL MANDIRI SEJAHTERA CABANG SUGIO
LAMONGAN**

SKRIPSI

**Oleh
Siti Izzatul Bariyah
NIM. 05010221025**



**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Fakultas Syariah dan Hukum
Jurusan Hukum Perdata Islam
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Surabaya
2025**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Izzatul Bariyah
NIM : 05010221025
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
Judul : Perspektif Hukum Islam terhadap Praktik
Pembiayaan Modal Usaha Mandiri Barokah
dengan Akad Rahn di Baitul Maal Wa Tamwil
Mandiri Sejahtera Cabang Sugio Lamongan

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 5 Februari 2025
Saya yang menyatakan,



Siti Izzatul Bariyah
NIM. 05010221025

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Siti Izzatul Bariyah
NIM. : 05010221025
Judul : Perspektif Hukum Islam Terhadap Praktik Pembiayaan
Modal Usaha Mandiri Barokah dengan Akad *Rahn* di
Baitul Maal Wa Tamwil Mandiri Sejahtera Cabang
Sugio Lamongan

telah diberikan bimbingan, arahan, dan koreksi sehingga dinyatakan layak, serta
disetujui untuk diajukan kepada Fakultas guna diujikan pada sidang munaqasah.

Surabaya, 04 Februari 2025

Pembimbing,


Moh. Faizur Rohman, M.HI
NIP. 198911262019031010

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

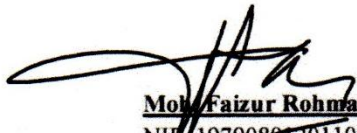
Nama : Siti Izzatul Bariyah

NIM. : 05010221025

telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Kamis, tanggal 20 Februari 2025, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi:

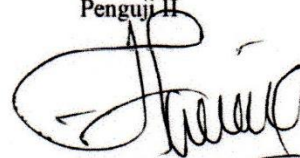
Penguji I


Moh. Faizur Rohman, M.H.I
NIP. 197902012011012003

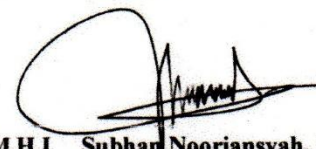
Penguji III


Dr. H. Muhammad Ghufron, Lc., M.H.I
NIP. 197602242001121001

Penguji II


Dr. Achmad Fageh, M.H.I
NIP. 197306032005011004

Penguji IV


Subhan Nooriansyah, M.Kom
NIP. 199012282020121010

Surabaya, 25 Februari 2025

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel


Dr. H. Sugiyanto Musata'ah, M.Ag.
NIP. 196303271999032001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Siti Izzatul Bariyah
NIM : 05010221025
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum
E-mail address : izzatulria@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

**PERSPEKTIF HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK PEMBIAYAAN MODAL USAHA
MANDIRI BAROKAH DENGAN AKAD *RAHNDI* BAITUL MAAL WA TAMWIL
MANDIRI SEJAHTERA CABANG SUGIO LAMONGAN**

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 03 April 2025

Penulis



(SITI IZZATUL BARIYAH)

NIM. 05010221025

ABSTRAK

Pembiayaan Modal Usaha Mandiri Barokah (MUHASABAH) dengan akad *rahn* merupakan produk pembiayaan yang sangat diminati oleh nasabah di BMT Mandiri Sejahtera cabang Sugio Lamongan. Produk pembiayaan ini diberikan kepada individu maupun kelompok yang membutuhkan modal usaha. Salah satu poin yang perlu diperhatikan adalah terkait besaran biaya pemeliharaan dan penyimpanan barang jaminan dalam pandangan hukum Islam terkait akad *rahn* serta Fatwa DSN-MUI tentang *rahn*. Penelitian ini menjawab pertanyaan dari dua rumusan masalah yaitu bagaimana praktik pembiayaan MUHASABAH dengan akad *rahn* di BMT Mandiri Sejahtera cabang sugio, serta analisis hukum Islam terhadap praktik pembiayaan MUHASABAH dengan akad *rahn* di BMT Mandiri Sejahtera cabang Sugio.

Data penelitian ini dihimpun menggunakan jenis penelitian hukum empiris dengan pendekatan kualitatif atau studi lapangan (*field research*). Data dikumpulkan melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Sumber data primer diperoleh dari Pegawai BMT Mandiri Sejahtera cabang Sugio, serta Anggota pembiayaan MUHASABAH dengan akad *rahn*. Kemudian data dianalisis secara deskriptif menggunakan pola pikir induktif dan teori *rahn* serta Fatwa DSN MUI tentang akad *rahn*. Dengan demikian penelitian kualitatif ini bersifat deskriptif dengan penulisan dilakukan secara naratif.

Hasil dari penelitian ini menyimpulkan: Pertama, Praktik pembiayaan MUHASABAH dengan akad *rahn* relatif sederhana nasabah mengajukan pembiayaan dengan membawa barang agunan. Selanjutnya, penjelasan prosedur dan persyaratan, penaksiran barang agunan, pengisian formulir, dan survei. Jika disetujui, dilakukan tiga akad gabungan yaitu *rahn* (penyerahan agunan), *qardh* (penyerahan modal), dan *ijarah* (penyewaan tempat agunan). Terakhir, dilakukan pembiayaan dan pembayaran administrasi. Resiko apabila nasabah tidak mampu membayar, BMT memberikan relaksasi dan membayar biaya administrasi atau penjualan agunan atas kemauan nasabah. Kedua, dalam perspektif hukum Islam menunjukkan praktik pembiayaan MUHASABAH dengan akad *rahn* pada dasarnya sejalan dengan prinsip syariah. Terkait biaya penyimpanan *marhūn* dalam pembiayaan MUHASABAH pendapat mayoritas ulama dari Mazhab Maliki, Syafi'i, dan Hanbali sudah sesuai namun pendapat Madzhab Hanafi biaya penyimpanan dibagi antara *rāhin* dan *murtahin*. Hal ini selaras dalam fatwa DSN MUI tentang pembiayaan yang disertai *rahn* pembiayaan MUHASABAH dengan akad *rahn* dalam memberikan pembiayaan penyimpanan telah memenuhi ketentuan. Namun, dalam pandangan Fatwa DSN MUI tentang akad *rahn* dan Fatwa DSN MUI tentang *rahn tasjili* terdapat ketidaksesuaian dengan satu ketentuan yaitu biaya pemeliharaan *marhun* berdasarkan jumlah pembiayaan.

Sejalan dengan kesimpulan di atas, penulis menyarankan memberlakukan perhitungan biaya penyimpanan dalam bentuk nominal bukan presentase pada pembiayaan MUHASABAH dengan akad *rahn*, Penyelenggaraan program edukasi dan sosialisasi oleh BMT Mandiri Sejahtera cabang Sugio secara berkala kepada masyarakat, BMT Mandiri Sejahtera cabang Sugio Lamongan perlu menjelaskan secara komprehensif resiko pembiayaan MUHASABAH dengan akad *rahn*.

DAFTAR ISI

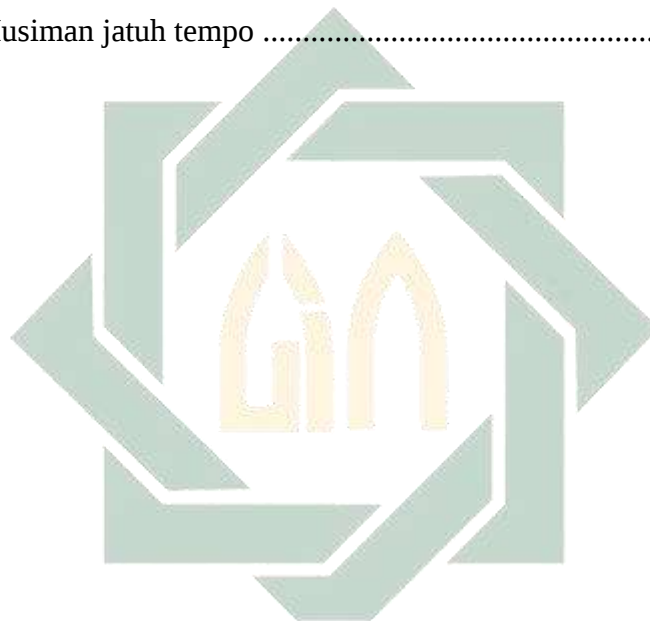
SAMPUL DALAM.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TRANSLITERASI	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah	6
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Penelitian Terdahulu	7
G. Definisi Operasional.....	9
H. Metode Penelitian.....	11
I. Sistematika Pembahasan.....	19
BAB II KONSEP AKAD RAHN DALAM HUKUM ISLAM DAN FATWA	
DSN MUI	21
A. Konsep Akad <i>Rahn</i>	21
1. Pengertian <i>Rahn</i>	21
2. Dasar Hukum <i>Rahn</i>	23
3. Rukun dan Syarat <i>Rahn</i>	26
4. Jenis <i>Rahn</i>	29
5. Penggunaan serta Penjualan Barang yang Dijadikan Agunan	31
6. Biaya yang Diperlukan Untuk <i>Marhūn</i>	32
7. Berakhirnya Masa Berlaku Akad <i>Rahn</i>	34
8. Pelaksanaan Akad Gadaai Syariah di Lembaga Keuangan Syariah	35
B. Fatwa DSN MUI Tentang Akad <i>Rahn</i>	37
1. Sejarah Fatwa DSN MUI.....	37
2. Pengertian Fatwa DSN	39
3. Fatwa DSN MUI terkait Akad <i>Rahn</i>	40

BAB III PRAKTIK PEMBIAYAAN MUHASABAH DENGAN AKAD RAHNDI BMT MANDIRI SEJAHTERA CABANG SUGIO LAMONGAN	54
A. Gambaran Umum BMT Mandiri Sejahtera Cabang Sugio Lamongan.....	54
1. Latar Belakang BMT Mandiri Sejahtera Cabang Sugio Lamongan	54
2. Struktur Organisasi BMT Mandiri Sejahtera Cabang Sugio Lamongan	60
3. Visi dan Misi BMT Mandiri Sejahtera Cabang Sugio Lamongan	61
4. Produk di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Sugio Lamongan	61
B. Praktik Pembiayaan MUHASABAH dengan Akad <i>Rahn</i> di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Sugio Lamongan	65
BAB IV ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK AKAD RAHN PADA PEMBIAYAAN MUHASABAH DI BMT MANDIRI SEJAHTERA CABANG SUGIO KABUPATEN LAMONGAN	88
A. Analisis Praktik Akad <i>Rahn</i> pada Pembiayaan MUHASABAH di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Sugio Kabupaten Lamongan	88
B. Analisis Hukum Islam terhadap Praktik Akad <i>Rahn</i> pada Pembiayaan MUHASABAH di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Sugio Kabupaten Lamongan.....	103
BAB V PENUTUP.....	130
A. Kesimpulan.....	130
B. Saran	131
DAFTAR PUSTAKA.....	132
LAMPIRAN.....	137

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

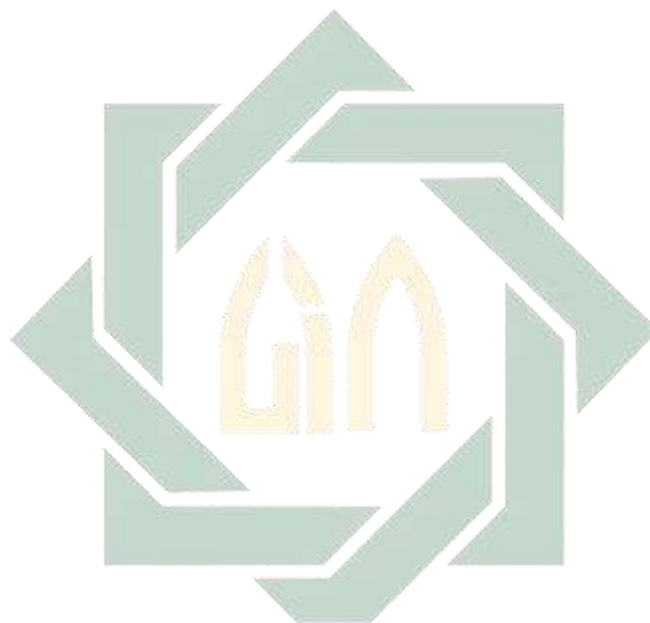
Tabel 3. 1 Anggota Pembiayaan MUHASABAH.....	67
Tabel 4. 1 Angsuran Bulanan Plafond Rp 25.000.000,- kebawah	94
Tabel 4. 2 Angsuran Bulanan Plafond Rp 25.000.000, sampai Rp 50.000.000....	95
Tabel 4. 3 Angsuran bulanan plafond diatas Rp 50.000.000	96
Tabel 4. 4 Musiman caturwulan plafond Rp 25.000.000,- kebawah	96
Tabel 4. 5 Musiman caturwulan plafond Rp 25.000.000,-Rp 50.000.00	97
Tabel 4. 6 Musiman caturwulan plafond diatas Rp 50.000.000	97
Tabel 4. 7 Musiman jatuh tempo	98



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Alur Umum <i>Rahn</i>	37
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi BMT Mandiri Sejahtera	60
Gambar 3. 2 Struktur Organisasi BMT Mandiri Sejahtera cabang Sugio Lamongan.....	60
Gambar 3. 3 Proses Pembiayaan MUHASABAH dengan Akad <i>Rahn</i>	70



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- A. Wangsawidjaja Z. *Pembiayaan Bank Syariah*. Gramedia Pustaka Utama, 2013.
- Abubakar, Rifa'i. *Pengantar Metodologi Penelitian*. 1st ed. Yogyakarta: SUKA-Press Uin Sunan Kalijaga, 2021. Accessed September 1, 2023. <https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/42716/1/PENGANTAR%20METODOLOGI%20PENELITIAN.pdf>.
- Ahmad, Walid In'am, and Taufiqur Rahman. "Analisis Sistem Pembiayaan Akad Rahn Di BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur Cabang Benjeng Kota Gresik." *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 3 (February 7, 2024): 1263–1275.
- Al Hadi, Abu Azam. *Fikih Muamalah Kontemporer*. Depok: Rajawali Pers, 2017. Accessed April 6, 2024. <http://repository.uinsa.ac.id/id/eprint/2236/>.
- Anam, M. Khoirul. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, May 11, 2024.
- Ariani, Yuni. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, May 11, 2024.
- Arifin, Zaenal. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, May 11, 2024.
- As-San'any. *Subul As-Salam Juz III*, n.d. <https://islamiques.net/download-kitab-subulus-salam-pdf/>.
- Az-Zuhaili, Wahbah. *Fiqh Islam Wa Adillatuhu Jilid 6*, 2021. Accessed December 22, 2024. <http://archive.org/details/terjemah-fiqih-islam-wa-adillatuhu-mktbhazzaen>.
- BMT Mandiri Sejahtera. "Dokumen Pembiayaan MUHASABAH Nasabah Achmad," April 22, 2024.
- . "Dokumen Pembiayaan MUHASABAH Nasabah Alex," April 22, 2024.
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. *Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 68/DSN-MUI/III/2008 Tentang Rahn Tasjily*, 2008. Accessed January 4, 2025. <https://dsnmu.or.id/rahn-tasjily/>.
- . *Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor: 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang Rahn*, 2002. Accessed April 6, 2024. <https://dsnmu.or.id/kategori/fatwa/page/14/>.
- . *Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor: 92/DSN-MUI/IV/2014 Tentang Pembiayaan yang Disertai Rahn (At-Tamwil Al-Mautsuq Bial-Rahn)*, 2014. https://dsnmu.or.id/kategori/fatwa/?s=rahn&post_types=all.

Equatora, Muhammad Ali, and Lollong M Awi. *Teknik Pengumpulan Data Klien*. Bitread Publishing, 2021.

Erfiani, Erni. "Manajer Cabang." *Interview*. Lamongan, September 23, 2024.

Faizah, Nur. "Implementasi Akad Rahn Pada Produk Pembiayaan Di KSPP. Syariah BMT NU Jawa Timur Cabang Pasean Pamekasan." Diploma, INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI MADURA, 2022. Accessed May 18, 2024. <http://etheses.iainmadura.ac.id/2950/>.

Febriawan, Rico. "Implementasi Akad Rahn pada Produk Pembiayaan di BMT Marhamah Cabang Bansari Temanggung." Skripsi, Universitas Islam Negeri Walisongo, 2017. <https://eprints.walisongo.ac.id/id/eprint/7300/>.

Harahap, Darwis, Arbanur Rasyid, and Idris Saleh. *Fiqh Muamalah II*. Merdeka Kreasi Group, 2022.

Harun. *Fiqh Muamalah*. Muhammadiyah University Press, n.d.

Hasan, Akhmad Farroh. *Fiqh Muammalah dari Klasik Hingga Kontemporer: Teori dan Praktek*. Malang: UIN-Maliki Press, 2018. Accessed March 31, 2024. <http://repository.uin-malang.ac.id/4531/>.

Hidayah, Nur. *Fatwa-Fatwa Dewan Syariah Nasional Kajian Terhadap Aspek Hukum Islam Perbankan Syariah Di Indonesia*. 1st ed. Jakarta, n.d. Accessed December 22, 2024. <https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/bitstream/123456789/50564/1/Buku%20Fatwa-fatwa%20DSN%20Kajian%20Terhadap%20Aspek%20Hukum%20Islam%20Perbankan%20Syariah%20di%20Indonesia.pdf>.

Hidayat, Dedy. "Metodologi Penelitian dalam Sebuah 'Multi-Paradigm Science.'" *Mediator: Jurnal Komunikasi* 3, no. 2 (December 10, 2002): 197–220.

Jannatun. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, May 11, 2024.

Kismidayati, Siti. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, May 11, 2024.

Maknun, Luqiyati. "Implementasi Pembiayaan Akad Rahn Tasjily Ditinjau dari Segi Fiqih Muamalah di BMT UGT Nusantara Capem Purwoharjo Kabupaten Banyuwangi," n.d.

Miftakhul, Khoir. "Peran Pembiayaan Baitul Maal Wa Tamwil Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Pasar Sugio." Undergraduate, UIN Sunan Ampel Surabaya, 2019. Accessed January 19, 2024. <http://digilib.uinsa.ac.id/32928/>.

Mulyani, Sri. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, August 11, 2024.

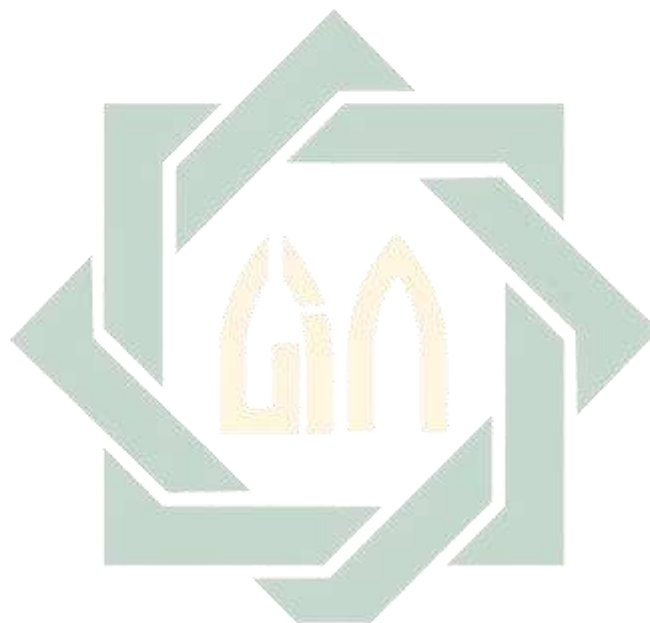
- Muslich, Drs H. Ahmad Wardi. *Fiqh Muamalat*. Amzah, 2022.
- Nafi'ah, Mahbubatus. "Teller." *Interview*. Lamongan, December 17, 2024.
- Nurkanah, Siti. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, May 11, 2024.
- Prabowo, Bagya Agung, Utary Maharany Barus, and Hilbertus Sumplisius M. Wau. "Implikasi Hukum Hybrid Contract Dalam Akad Al-Ijarah Wa Ar-Rahn Pada Pegadaian Syariah Di Kota Yogyakarta." *Jurnal Mercatoria* 16, no. 2 (December 1, 2023): 151–167.
- Pudjiraharjo, M., and Nur Faizin Muhith. *Fikih Muamalah Ekonomi Syariah*. Universitas Brawijaya Press, 2019.
- Ramadhan, Muhammad. *Metode Penelitian*. Cipta Media Nusantara, 2021.
- Rifa'i, Iman Jalaludin, Ady Purwoto, Marina Ramadhani, Muksalmina, Muhammad Taufik Rusydi, Nasruddin Khalil Harahap, Ibnu Mardiyanto, et al. *Metodologi Penelitian Hukum*. Sada Kurnia Pustaka, 2023.
- Saepuri, Aris. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, May 11, 2024.
- Salahuddin, Muh. *Maqasid Al-Syari'ah Dalam Fatwa Ekonomi DSN-MUI*. 1st ed. Nusa Tenggara Barat: LP2M UIN Mataram, 2017. Accessed December 22, 2024. https://repository.uinmataram.ac.id/119/1/Buku%20Fatwa%20DSN-MUI%20%28Final%20Edit%29_compressed.pdf.
- Sari, Febrianti Nilam, and Clarashinta Canggih. "Analisis Prinsip Syariah Pada Pembiayaan Modal Usaha: Studi Kasus BMT Mandiri Sejahtera Kecamatan Sugio Kabupaten Lamongan." *JURNAL EKONOMI, MANAJEMEN, BISNIS, DAN SOSIAL (EMBISS)* 2, no. 1 (November 20, 2021): 84–99.
- Sauqi, Muhammad. *Fiqh Muamalah*. Muhammadiyah University Press, 2020.
- Setiawan, Albi Anggito, Johan. *Metodologi penelitian kualitatif*. CV Jejak (Jejak Publisher), 2018.
- Sholihuddin, Muh. *Hukum Ekonomi Dan Bisnis Islam II (Akad Tabarru' Dalam Hukum Islam)*. Surabaya: IAIN Press, 2015. Accessed March 30, 2024. <http://digilib.uinsa.ac.id/20189/>.
- Siyoto, Sandu, and Muhammad Ali Sodik. *Dasar Metodologi Penelitian*. Literasi Media Publishing, 2015.
- Subekti, R, and R Tjitrosudibio. *Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (Burgerlijk Wetboek Voor Indonesie)*. 43rd ed. PT Balai Pustaka (Persero), 2017. Accessed May 18, 2024. <https://learning.hukumonline.com/wp-content/uploads/2020/12/Kitab-Undang-undang-Hukum-Perdata.pdf>.

- Sumiseh. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, August 11, 2024.
- Sundari. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, December 21, 2024.
- Syahrullah, Muhammad. "Formalisasi Akad Rahn Dalam Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah." *JURNAL ISLAMIKA* 2, no. 2 (November 5, 2019): 144–153.
- Syaikh, Syaikh, Ariyadi Ariyadi, and Norwili Norwili. *Fikih Muamalah : Memahami Konsep Dan Dialektika Kontemporer*. Edited by Rafik Prataya. Yogyakarta: K-Media, 2020. Accessed December 22, 2024. <http://digilib.iain-palangkaraya.ac.id/2552/>.
- Syarofah, Umu. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, May 11, 2024.
- Tanjung, Ahmad Albar, and Mulyani MA. *Metodologi Penelitian: Sederhana, Ringkas, Padat dan Mudah Dipahami*. Scopindo Media Pustaka, 2021.
- Ulum, Khozainul, and Nurul Syafaah. "Peran Pembiayaan Murabahah Di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Sugio Dalam Meningkatkan Pendapatan UMKM Pasar Sugio Lamongan." *JES (Jurnal Ekonomi Syariah)* 7 (March 1, 2022). Accessed January 16, 2024. <https://discovery.researcher.life/article/peran-pembiayaan-murabahah-di-bmt-mandiri-sejahtera-cabang-sugio-dalam-meningkatkan-pendapatan-umkm-pasar-sugio-lamongan/25679ff4cd3636699d4d52effd2008e5>.
- Umrati, and Hengki Wijaya. *Analisis Data Kualitatif Teori Konsep dalam Penelitian Pendidikan*. Sekolah Tinggi Theologia Jaffray, 2020.
- Urifah. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, May 11, 2024.
- Usdiani, Zunita. "Nasabah." *Interview*. Lamongan, May 11, 2024.
- Wulandari, Widyawati. "Account Officer." *Interview*. Lamongan, December 18, 2024.
- Yazid, Muhammad. *Hukum Ekonomi Islam: Fiqh Muamalah*. Surabaya: UIN Sunan Ampel Press, 2014. Accessed March 30, 2024. <http://repository.uinsa.ac.id/id/eprint/3104/>.
- Yudawisastra, Helin G., Luluk Tri Harinie, Anggriani Wau, Leopoldino Vasco Martins, Leonora Farilyn Pesiwarissa, Dina Fahma Sari, Ramon Hurdawaty, et al. *Metodologi Penelitian*. CV. Intelektual Manifes Media, 2023.
- al-Zuhayli, Wahbah, and Abdul Hayyie Al-Kattani. *Fiqh Islam Wa Adillatuhu*. Kuala Lumpur: Darul Fikir, 2010.

“Al-Qur’an,” n.d. Accessed February 25, 2025.
<https://quran.kemenag.go.id/quran/per-ayat/surah/2?from=283&to=283>.

“Hadis,” n.d. Accessed January 14, 2025. <http://www.hadis.id/>.

“KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur.” *KSPPS BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur*. Accessed March 28, 2024.
<https://bmtmandirisejahtera.co.id/produk/pembiayaan>.



UIN SUNAN AMPEL
 S U R A B A Y A