

**ANALISIS DAMPAK KEMITRAAN  
BANK PANIN SYARIAH CABANG SURABAYA DENGAN  
BMT BINA UMMAT SEJAHTERA (BUS)  
REMBANG JATENG**

**TESIS**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Magister Program Studi Ekonomi Syariah



Oleh:

**Robbah Khunaifih**  
NIM. F14214166

**PASCASARJANA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL  
SURABAYA**

**2018**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Robbah Khunafih

NIM : F14214166

Program : Magister (S-2)

Institusi : Program Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa TESIS ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atas karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 30 Juli 2018  
Saya yang menyatakan,

A 6000 Rupiah revenue stamp (Meterai Tempel) with a handwritten signature over it. The stamp is yellow and green, featuring the Garuda Pancasila emblem and the text "METERAI TEMPEL", "TGL. 20", "94026AFF692832596", "6000", and "ENAM RIBU RUPIAH".

**Robbah Khunafih**

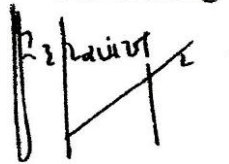
## PERSETUJUAN

Tesis Robbah Khunaifih ini telah disetujui

Pada tanggal 30 Juli 2018

Oleh

**Pembimbing**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Fatmah', with a stylized flourish extending to the right.

Dr. Hj. Fatmah, ST., MM

## PENGESAHAN TIM PENGUJI

Tesis Robbah Khunaifih ini telah diuji

Pada tanggal 19 September 2018

Tim Penguji:

1. Dr. H. Khotib, M.Ag (Ketua) : .....
2. Dr. Hj. Ika Yunia Fauzia, M.E.I (Penguji) : .....
3. Dr. H. Fatmah, ST., MM. (Penguji) : .....

Surabaya, 19 September 2018

Direktur,



Prof. Dr. H. Aswadi, M. Ag  
NIP. 196004121994031001



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**  
**PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: [perpus@uinsby.ac.id](mailto:perpus@uinsby.ac.id)

---

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : **Robbah Khunaifih**  
NIM : **F14214166**  
Fakultas/Jurusan : **Program Pasca Sarjana/Ekonomi Syariah**  
E-mail address : **unef2r@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 :

**Analisis Dampak Kemitraan Bank Panin Syariah Cabang Surabaya dengan BMT Bina**

**Ummat Sejahtera (BUS) Rembang Jateng**

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, 15 Agustus 2019

Penulis

  
(ROBBAH KHUNAIFIH)



## ABSTRAK

Kendala umum problematika koperasi syari'ah dalam upaya pengembangan adanya keterbatasan kepemilikan modal, terutama untuk akses sumber pembiayaan. Adanya peraturan menteri negara koperasi dan usaha kecil dan menengah Republik Indonesia nomor : 03/Per/M.KUKM/III/2009 tentang pedoman umum linkage antara bank umum syariah dengan koperasi sangatlah penting sebagai landasan yuridis bagi keberlangsungan BMT (Baitul Māl Wa Al-Tamwil). Program linkage yang ditawarkan ada 3 jenis, meliputi; *executing*, *chanelling* maupun *joint financing*.

BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS) sebagai salah satu Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) yang berkantor pusat di Rembang Jateng melakukan program *linkage* ini dengan Bank Panin Syariah dalam beberapa tahun terakhir ini. Bank Panin Syariah sebagai bank yang menganut pola Shari'ah Banking turut merespon dan mendukung adanya program linkage ini guna pengembangan sektor UMKM kelas menengah ke bawah yang tidak terjangkau coverage area-nya, kecuali dilakukan oleh KSPPS.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif-analitis fenomenologis. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi. Setelah data terkumpul, kemudian dilakukan *editing*, *organizing*, dan *analyzing*. Jenis analisa data yang digunakan adalah analisa naratif dengan menggunakan tiga langkah analisa, yaitu reduksi data, display data dan verifikasi data.

Adanya program linkage kemitraan antara Bank Panin Syariah dengan BMT BUS membawa dampak tersendiri terhadap kinerja masing-masing lembaga. Dampak tersebut tentunya bersifat positif, dengan beberapa indikator meningkat baik berupa rasio kecukupan modal, rasio peningkatan pembiayaan, rasio perolehan laba, dan turunnya rasio NPF. Disamping itu peningkatan aspek sosial melalui program ZIS (Zakat, Infaq dan Shodaqoh) yang digawangi oleh UPZ (Unit Pengumpul Zakat) BAZNAS juga menambah efek tersendiri terhadap pertumbuhan BMT BUS.

Faktor-faktor pendukung maupun penghambat baik secara internal maupun eksternal menjadi kajian tersendiri. penguatan mentalitas dan profesionalisme staff menjadi problematika serius bagi eksistensi BMT BUS. Dari sisi eksternal, stakeholder yang terlibat memiliki nilai tawar terhadap naik turunnya KSPPS.

**Keywords** : Linkage, BMT, Bank Syariah





















































































































































































































































































































**c. Kompensasi untuk kinerja karyawan**

Pemberian kompensasi atau balas jasa diberikan sesuai skala gaji yang umum berlaku di BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem, adapula yang sesuai dengan prestasi tiap karyawan, apabila prestasi karyawan bagus secara otomatis balas jasa yang diberikan juga sesuai dengan apa yang dikerjakan, dan ada penurunan gaji apabila karyawan tidak produktif dalam pekerjaannya. Selain itu ada tunjangan-tunjangan yang diberikan untuk karyawan.

**d. Pengintegrasian**

Cara menyatupadukan keinginan karyawan dan kepentingan perusahaan di BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem yaitu dengan cara menampung aspirasi atau keinginan dari karyawan-karyawan kemudian di realisasikannya. Secara personal di cabang-cabang KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera sudah ditunjuk wakil manajer yang menampung dan menganalisa aspirasi atau keinginan karyawan agar tercipta kerjasama yang memberi kepuasan. Disamping itu BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem juga memberikan tunjangan-tunjangan, seperti tunjangan istri maksimal 4 (empat) istri yang diberikan kepada karyawan laki-laki, tabungan pendidikan, tunjangan kesehatan, dan subsidi zakat yang dibagikan oleh

































































- Danim Sudarwan, 2002, *Menjadi Peneliti Kualitatif*, Bandung: Pustaka Setia
- Daymon , Christine dan Immy Holloway . 2008. *Metode-metode Riset Kualitatif dalam public relations dan Marketing Communication* penerjemah Cahya Wiratma Bandung:Bentang
- Dendawijaya, Lukman, 2003 *Manajemen Perbankan*, Edisi kedua Jakarta : PT.Ghalia Indonesia.
- Euis Amalia, *Keadilan Distributif dalam Ekonomi Islam: Penguatan Peran LKM dan UKM*.
- E. Kuswarno, 2009, *Metodologi Penelitian Komunikasi Fenomenologi* konsepsi pedoman dan contoh penelitian, Bandung; Widya Padjajaran.
- Hasbi,Hariandy dan Tendi Haruman, 2011, *Banking: According to Islamic Sharia Concepts and Its Performance Indonesia International Review of Business Research Papers* Vol. 7. No. 1. January 2011, Bandung : Universitas Widyatama Press.
- Haris herdiansyah, 2012, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Jakarta:Salemba Humanika.
- Henry Simamora, 2006, *Manajemen Sumber Daya Manusia*, Edisi 3, Yogyakarta : STIE YKPN.
- Husain Umar, 2005, *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis* , Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Huda, Nurul dan Mohammad Haykal, 2010, *Lembaga keuangan Islam: Tinjauan Teoritis dan Praktis* Jakarta : Kencana Prenada Media Group.
- Iqbal, Zamir, Greuning van Hennie, *Analisis Risiko Perbankan Syariah*, Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- J.S. Badudu dan Sutan Mohammad Zain, 1996, *Kamus Umum Bahasa Indonesia* Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Jafar Hafshah, Muhammad Dr., 1999, *Kemitraan Usaha Konsep dan Strategi*, Surabaya: PT. Pustaka Sinar Harapan.
- Kusumo, Adi Yunanto 2008. *Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2002 – 2007 (dengan Pendekatan PBI No. 9/1/PBI/2007)*, dalam jurnal ekonomi Islam La Riba Vol. II, No. 1, Juli 2008 hal 109-131



- Rifai'i *Bachtiar*, *Efektifitas Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Krupuk Ikan dalam Program Pengembangan Labsite Pemberdayaan Masyarakat Desa Kedung Rejo Kecamatan Jabon Kabupaten Sidoarjo*
- Ridwan, Muhammad, 2004, *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil*, Yogyakarta : UII Press.
- Ryandono, Muhammad Nafik Hadi. 2007. *Modul Mata Kuliah Pengantar Ekonomi Islam Departemen Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga*
- , *Sistem Lembaga Keuangan Islam. Modul yang disajikan dalam pelatihan Lembaga Keuangan syariah*. Surabaya : Islamic Finance Development Institute (IFDI)
- , 2010. *Peran dan Pengaruh Penghimpunan Dana dan Penyaluran Dana serta Kinerja Bank Terhadap Kesejahteraan Karyawan Bank Islam Perspektif Maqashid Syariah di Indonesia*. Disertasi tidak dipublikasikan. Surabaya : Universitas Airlangga
- Samiaji Serosa, 2012, *Penelitian Kualitatif Dasar-dasar*, Jakarta: PT. Indeks
- Sakti, Ali, 2007, *Analisis Teoritis ekonomi Islam Jawaban Atas Kekacuan Ekonomi Modern*, Jakarta: AQSA Publishing.
- Sudarmayanti dan Syaifudin Hidayat, 2000, *Metodologi Penelitian*, Bandung: Mandar Maju.
- Sugiyono, 2011, *Metode Penelitian Pendidikan*, Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, 2012, *Memahami Penelitian Kualitatif*, Bandung: Alfabeta.
- Sutrisno Hadi, 1975, *Metodologi Research*, Yogyakarta: Gajah Mada University.
- Sugiono, 2008, *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*, Bandung: Alfabeta.
- Sugiono, 2007, *Memahami Penelitian Kualitatif*, Bandung: Alfabeta.
- Sugiono, 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D* Bandung: Alfabeta
- Soemitra, *Andri*, 2010. *Bank dan Lembaga keuangan syariah*, Jakarta : *Kencana* Prenada Media Group.

