

**PERAN PEMBIAYAAN MODAL USAHA SEJAHTERA (MUS)
DENGAN AKAD MURABAHAH DALAM PEMBERDAYAAN
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI
KSPPS BINA SYARIAH UMMAH CABANG CERME**

SKRIPSI

Oleh
ROFIQOTUM MASYRUOH
NIM: G94219182



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2023

PERNYATAAN

Saya, Rofiqotum Masyruroh, G94219182, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan karya orang lain yang dibuat atas nama saya, juga bukan merupakan pembajakan atau plagiarisme. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana baik di UIN Sunan Ampel Surabaya maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini tidak memuat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan oleh siapapun, kecuali dengan jelas disebutkan atau dirujuk dengan menyebutkan nama penulis dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini adalah benar, apabila di kemudian hari pernyataan ini terbukti palsu dan tidak jujur, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh melalui tugas akhir ini, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku dan regulasi di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 23 Mei 2023




Rofiqotum Masyruroh
NIM. G94219182

Surabaya, ..26 Mei 2023

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,


Dr. Siti Musfiqoh, MEI
NIP. 197608132006042002

LEMBAR PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN MODAL USAHA SEJAHTERA (MUS) DENGAN AKAD MURABAHAH DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KSPPS BINA SYARIAH UMMAH CABANG CERME

Oleh
Rofiqotum Masyruroh
NIM: G94219182

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 19 Juni 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Siti Musfiqoh, MEI.
NIP. 197608132006042002
(Penguji 1)
2. Masadah, MHI
NIP. 197812052006042003
(Penguji 2)
3. Muhammad Iqbal Surya Pratikto,
S.Pd., M.SEI
NIP. 199103162019031013
(Penguji 3)
4. Saqofa Nabilah Aini, S.E., M.Sc.
NIP. 199301092020122028
(Penguji 4)

Tanda Tangan:

.....
.....
.....
.....

Surabaya, 19 Juni 2023



Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Rofiqotum Masyruroh
NIM : G94219182
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
E-mail address : rofiqotummasyruoh5@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 :

“Peran Pembiayaan Modal Usaha Sejahtera (MUS) dengan Akad Murabahah dalam
Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di KSPPS Bina Syariah Ummah
Cabang Cerme”

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, 8 Agustus 2023

Penulis



(Rofiqotum Masyruroh)

ABSTRAK

Skripsi ini merupakan hasil penelitian terkait “**Peran Pembiayaan Modal Usaha Sejahtera (MUS) dengan Akad Murabahah dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme**”. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menjawab pertanyaan tentang bagaimana pelaksanaan pembiayaan Modal Usaha Sejahtera (MUS) dengan akad murabahah oleh KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme, serta bagaimana peran pembiayaan Modal Usaha Sejahtera (MUS) dengan akad murabahah oleh KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme dalam pemberdayaan UMKM.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian *field research* dengan pendekatan metode kualitatif berjenis deskriptif, data dan sumber data dalam penelitian ini didapat dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi. Selanjutnya data yang diperoleh akan diuji menggunakan teknik triangulasi sumber data untuk selanjutnya dianalisis hingga mendapatkan hasil kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan Modal Usaha Sejahtera (MUS) dengan akad murabahah oleh KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme dalam pelaksanaannya secara umum sudah sesuai dengan fatwa pertama di Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Murabahah. Namun ada 2 poin yang tidak sesuai dengan pelaksanaan yang dijalankan oleh pihak KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme yaitu pada poin ke-4 dan poin ke-9. Lalu pada peran pembiayaan Modal Usaha Sejahtera (MUS) dalam pemberdayaan UMKM sudah cukup berperan namun belum maksimal. Dengan adanya pembiayaan MUS ini nasabah sangat terbantu dalam memenuhi kebutuhan permodalan usahanya. Beberapa nasabah sudah merasakan dampaknya terhadap peningkatan stok barang, peningkatan produktivitas, serta peningkatan pendapatan. Namun masih ada salah satu nasabah yang belum merasakan dampaknya terhadap peningkatan pendapatan karena menggunakan dana pembiayaan MUS selain untuk modal usaha juga digunakan untuk keperluan konsumtif.

Peneliti menyarankan agar KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme lebih memerhatikan lagi terkait pelaksanaan pembiayaan Modal Usaha Sejahtera (MUS) dengan akad murabahah untuk disesuaikan dengan Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Murabahah agar pembiayaan murabahah yang dijalankan sesuai dengan prinsip syariah. Agar pembiayaan MUS berperan maksimal dalam pemberdayaan UMKM maka selain dengan bantuan modal, KSPPS juga bisa memberikan pendampingan dan pembinaan kepada nasabah UMKM.

Kata Kunci : KSPPS, Pembiayaan Murabahah, Pemberdayaan UMKM.

ABSTRACT

This thesis is the result of research related to "**The Role of Prosperous Business Capital Financing (MUS) with Murabahah Contracts in Empowering Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) at KSPPS Bina Syariah Ummah Branch of Cerme**". The purpose of this study is to answer questions about how the implementation of Prosperous Business Capital (MUS) financing with a murabahah contract by KSPPS Bina Syariah Ummah Cerme Branch, as well as what is the role of Prosperous Business Capital (MUS) financing with a murabahah contract by KSPPS Bina Syariah Ummah Cerme Branch in MSME empowerment.

This study used a type of field research with a descriptive qualitative method approach. The data and data sources in this study were obtained by means of observation, interviews and documentation. Furthermore, the data obtained will be tested using data source triangulation techniques to be further analyzed to obtain conclusions.

The results of this study indicate that the financing of Prosperous Business Capital (MUS) with a murabahah contract by KSPPS Bina Syariah Ummah Branch of Cerme in general is in accordance with the first fatwa in DSN MUI Fatwa No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Concerning Murabaha. However, there are 2 points that are not in accordance with the implementation carried out by the KSPPS Bina Syariah Ummah Cerme Branch, namely point 4 and point 9. Then in the role of Prosperous Business Capital (MUS) financing in empowering MSMEs, it has had a sufficient role but not maximized. With the existence of MUS financing, customers are greatly assisted in meeting their business capital needs. Several customers have felt the impact of increasing stock of goods, increasing productivity, and increasing income. However, there is still one customer who has not felt the impact on increasing income because using MUS financing funds apart from working capital is also used for consumptive purposes.

The researcher suggests that KSPPS Bina Syariah Ummah Branch of Cerme pay more attention regarding the implementation of Prosperous Business Capital (MUS) financing with a murabahah contract to conform with DSN MUI Fatwa No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Concerning Murabahah so that murabahah financing is carried out in accordance with sharia principles. In order for MUS financing to play a maximum role in empowering MSMEs, in addition to capital assistance, KSPPS can also provide assistance and guidance to MSME customers..

Keywords : KSPPS, Murabahah Financing, MSME Empowerment.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah.....	13
1.3 Rumusan Masalah	14
1.4 Tujuan Penelitian	15
1.5 Manfaat Penelitian	15
BAB II LANDASAN TEORI	18
2.1 Peran.....	18
2.2 Pembiayaan	19
2.3 Pembiayaan dengan Akad Murabahah.....	31
2.4 Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS).....	48
2.5 Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	52
2.6 Penelitian Terdahulu	55
2.7 Kerangka Konseptual	63
BAB III METODE PENELITIAN	66
3.1 Jenis Penelitian.....	66
3.2 Pendekatan Penelitian	66
3.3 Tempat Penelitian	68
3.4 Data dan Sumber Data	68

3.5	Teknik Sampling	70
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	71
3.7	Teknik Keabsahan Data	74
3.7	Teknik Pengolahan Data	76
3.8	Teknik Analisis Data.....	77
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		80
4.1	Hasil Penelitian	80
4.2	Pembahasan.....	108
BAB V PENUTUP.....		119
5.1	Kesimpulan	119
5.2	Saran.....	121
DAFTAR PUSTAKA.....		124
LAMPIRAN.....		128



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Jumlah Nasabah dan Perguliran Dana Pembiayaan di KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme (2017 – 2022).....	12
Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu	55
Tabel 4. 1	Pemanfaatan Dana Pembiayaan Modal Usaha Sejahtera (MUS) dengan Akad Murabahah oleh Nasabah	98
Tabel 4. 2	Pendapatan Nasabah Sebelum dan Sesudah Melakukan Pembiayaan Modal Usaha Sejahtera (MUS) di KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme	107



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	Alur Transaksi Murabahah Karena Pesanan	36
Gambar 2. 2	Kerangka Konseptual	65
Gambar 4. 1	Struktur Organisasi KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme 2023	83
Gambar 4. 2	Daftar Angsuran KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme (KBSU).....	87
Gambar 4. 3	Formulir Permohonan Pembiayaan KSPPS Bina Syariah ummah Cabang Cerme	90
Gambar 4. 4	Formulir Wawancara dan Analisis Permohonan Pembiayaan KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme (KBSU)	93



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Pertanyaan Wawancara dengan Pihak KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme.....	128
Lampiran 2	Daftar Pertanyaan Wawancara dengan Nasabah Pembiayaan MUS di KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme	130
Lampiran 3	Transkrip Wawancara dengan Kepala Cabang KSPPS Bina Syariah Ummah Cabang Cerme.....	131
Lampiran 4	Transkrip Wawancara dengan Nasabah Pembiayaan Modal Usaha Sejahtera (MUS)	135
Lampiran 5	Produk Pembiayaan KSPPS Bina Syariah Ummah (KBSU)	145
Lampiran 6	Syarat Pengajuan Pembiayaan.....	146
Lampiran 7	Daftar Angsuran KSPPS Bina Syariah Ummah (KBSU).....	146
Lampiran 8	Formulir Permohonan Pembiayaan	147
Lampiran 9	Formulir Wawancara dan Analisis Permohonan Pembiayaan	148
Lampiran 10	Jenis Akad Pembiayaan di KSPPS Bina Syariah Ummah (KBSU)	150
Lampiran 11	Data Nasabah Pembiayaan Modal Usaha Sejahtera (MUS).....	150
Lampiran 12	Dokumentasi Wawancara dengan Kepala Cabang KBSU Cabang Cerme.....	152
Lampiran 13	Dokumentasi Wawancara dengan Nasabah Pembiayaan MUS	152
Lampiran 14	Biodata Penulis	153

DAFTAR PUSTAKA

- Adil, U. (2017). *Bisnis syariah di indonesia : hukum dan aplikasinya*. Jakarta : Mitra Wacana Media.
- Afandi, A., & Susianto. (2020). Peranan BPRS Dalam Meningkatkan UMKM Melalui Pembiayaan Murabahah. *Jurnal Fakultas Ekonomi Dan Bisnis*, 1(1), 630–638. <http://e-journal.potensiutama.ac.id/ojs/index.php/FEB/article/view/795>
- Afrida, Y. (2016). Analisis Pembiayaan Murabahah di Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam (JEBI)*, 1(2), 155–156. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.15548/jebi.v1i2.32>
- Al-Qur'an. (2019). *Al-Qur'an dan Terjemahannya (Edisi Penyempurnaan 2019)*. Jakarta : Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Qur'an/Badan Litbang dan Diklat Kementrian Agama RI.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah : Dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Gema Insani Press.
- Apipudin. (2016). Konsep Jual Beli dalam Islam (Analisis Pemikiran Abdu al-Rahman al-Jaziri dalam Kitab al-Fiqh 'Ala al- Madahib al-Arba'ah). *Jurnal Islaminomics: Journal of Islamic Economics, Business and Finance*, 5(2), 75–85. <https://doi.org/https://doi.org/10.47903/ji.v5i2.33>
- Asmita, N. (2020). Peran Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat (Studi pada BMT AlIttihad Rumbai Pekanbaru). *Jurnal An-Nahl : Jurnal Ilmu Syariah*, 7(2), 171–176. <https://doi.org/https://doi.org/10.54576/annahl.v6i2.49>
- Bhinadi, A. (2018). *Muamalah Syar'iyah Hidup Barokah* (Cet. 1). Yogyakarta : Deepublish.
- Bhinadi, A., & Nasution, E. J. A. H. (2022). *Mendirikan dan Mengelola Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah*. Yogyakarta : Deepublish.
- Buchori, N. S. (2010). Koperasi dalam Perspektif Ekonom Syariah. *Maslahah : Jurnal Hukum Islam Dan Perbankan Syariah*, 1(1), 95–98. <https://doi.org/https://doi.org/10.33558/maslahah.v1i1.1203>
- Dewan Syari'ah Nasional MUI. (2000). *Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Tentang Murabahah* (NO: 04/DSN-MUI/IV/2000). <https://dsnemui.or.id/kategori/fatwa/page/15/>
- Dewi, E. K., & Astari, A. (2018). Peran Pembiayaan Mudharabah dalam Pengembangan Kinerja Usaha Mikro pada BMT (Baitul Maal Wat Tamwil). *Law and Justice*, 2(2), 113–123. <https://doi.org/10.23917/laj.v2i2.5142>
- Duryat, M., Abdurohim, S., & Permana, A. (2021). *Mengasah Jiwa Kepemimpinan : Peran Organisasi Kemahasiswaan* (Abdul, N. Musyafak, & F. Yanti (eds.)). Indramayu : Penerbit Adab.
- Egam, Z. Z. (2019). Prosedur Dan Persyaratan Akad Pembiayaan Murabahah. *Lex Privatum*, 7(7), 61. <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/lexprivatum/article/view/28509>
- Evarianti, I., Kaffah, A. F., & Ni'mah, A. N. (2019). Praktek Akad Murabahah Bil

- Wakalah di BMS Uinsa Perspektif Kaidah Fikih Ekonomi. *El-Qist: Journal of Islamic Economics and Business (JIEB)*, 9(1), 58–69. <https://doi.org/https://doi.org/10.15642/elqist.2019.9.1.58-69>
- Farid Hidayat. (2016). Alternative Sistem Pengawasan Pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) dalam Mewujudkan Syariah Compliance. In *Jurnal Mahkamah : Kajian Ilmu Hukum Dan Hukum Islam* (Vol. 1, Issue 2, pp. 383–407). <https://journal.iaimnumetrolampung.ac.id/index.php/jm/article/view/47>
- Fathoni, A. (2006). *Metodologi Penelitian dan Teknik Penyusunan Skripsi*. Jakarta : PT Rineka Cipta.
- Hasibuan, S. W., Misno, A., Jayanti, A., Sholahuddin, M., Mubarrok, U. S., Wahab, A., Tasrim, T., Saryanto, S., Sululing, S., & Iping, B. (2021). *Metodologi Penelitian Bidang Muamalah, Ekonomi dan Bisnis*. Bandung : Media Sains Indonesia.
- Herianingrum, S., & Maulana, A. (2016). Peran Koperasi Fatayat NU Ar-Roudhoh Ranting Babat Jerawat-Benowo-Surabaya dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Babat Jerawat. *El-Qist : Journal of Islamic Economics and Business (JIEB)*, 06(02), 1219–1245. <https://doi.org/https://doi.org/10.15642/elqist.2016.6.2.1219-1245>
- Herlina, H. (2021). *Implementasi Pembiayaan Murabahah dan Strategi Manajemen Risiko pada Bank Syariah* (M. Nasrudin (ed.); Cet. 1). Pekalongan : PT. Nasya Expanding Management.
- Idrus, S. (2021). *Menulis Skripsi Sama Gampangnya Membuat Pisang Goreng Penting Ada Niat dan Kemauan* (Cet. 1). Batu : Literasi Nusantara.
- Lantaeda, S. B., Lengkong, F. D. J., & Ruru, J. M. (2017). Peran Badan Perencanaan Pembangunan Daerah dalam Penyusunan RPJMD Kota Tomohon. *Jurnal Administrasi Publik*, 04(048), 57–63.
- Liliweri, A. (2011). *Komunikasi : Serba Ada Serba Makna* (1st ed.). Jakarta : Kencana Prenada Media Group.
- M, A. L., & Oktafia, R. (2020). Strategi Optimalisasi Penghimpunan Dana Nasabah Bagi Perkuatan Permodalan Di Bmt Mawaddah Kantor Cabang Pandaan Pasuruan. *Al-Mustashfa: Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah*, 5(2), 171. <https://doi.org/10.24235/jm.v5i2.7405>
- Mamik, M. (2015). *Metodologi Kualitatif* (Cet. 1). Sidoarjo : Zifatama Publisher.
- Mardawani. (2020). *Praktis Penelitian Kualitatif Teori Dasar dan Analisis Data dalam Perspektif Kualitatif* (Cet. 1). Yogyakarta : Deepublish.
- Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah RI. (2004). *Keputusan Menteri Negara Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Tentang Petunjuk Pelaksanaan Kegiatan Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah (NOMOR : 91/Kep/M.KUKM/IX/2004)*.
- Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah RI. (2017). *Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Oleh Koperasi (NOMOR : 11/PER/M.KUKM/XII/2017)*.
- Misno, A. (2014). Eksistensi Harta Perspektif Al-Qur'an. *Al-Tadabbur: Jurnal Ilmu Al-Qur'an Dan Tafsir*, 1(01), 103–127.

- <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.30868/at.v1i01.171>
- Misno, A. (2022). *Fiqh Muamalah Al-Maalayah: Hukum Ekonomi dan Bisnis Syariah* (R. Ardyanto & R. N. M (eds.); Cet. 1). Yogyakarta : CV. Bintang Semesta Media.
- Muchtar, M. (2021). Analisis Risiko Akad Murabahah Di Perbankan Syariah. *Info Artha*, 5(1), 67–74. <https://doi.org/10.31092/jia.v5i1.1246>
- Muhammad. (2002). *Manajemen Bank Syari'ah*. Yogyakarta : UPP AMP YKPN.
- Mursid, F. (2021). *Kebijakan Regulasi Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Di Indonesia*. Bandung : Media Sains Indonesia.
- Nasution, M. L. I. (2018). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* (Cet. 1). Medan : FEBI UIN-SU Press.
- Pahleviannur, M. R., Grave, A. De, Saputra, D. N., Mardianto, D., Sinthania, D., Hafrida, L., Bano, V. O., Susanto, E. E., Mahardhani, A. J., Amruddin, A., Alam, M. D. S., Lisya, M., & Ahyar, D. B. (2022). Metodologi Penelitian Kualitatif. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. Sukoharjo : CV. Pradina Pustaka Grup.
- Pinbuk. (2008). *SOM dan SOP : Panduan Operasional Manajemen Prosedur*. Jakarta : Pinbuk Press.
- Prabowo, B. A. (2009). Konsep Akad Murabahah Pada Perbankan Syariah (Analisa Kritis Terhadap Aplikasi Konsep Akad Murabahah Di Indonesia Dan Malaysia). *Jurnal Hukum Ius Quia Iustum*, 16(1), 106–126. <https://doi.org/10.20885/iustum.vol16.iss1.art7>
- Rijali, A. (2018). Analisis Data Kualitatif. *Alhadharah: Jurnal Ilmu Dakwah*, 17(33), 81–95. <https://doi.org/10.18592/alhadharah.v17i33.2374>
- Rivai, V., & Arifin, A. (2010). *Islamic banking : Sebuah teori, konsep, dan aplikasi* (edisi 1). Jakarta : Bumi Aksara.
- Rukajat, A. (2018). *Pendekatan Penelitian Kuantitatif Quantitative Research Approach* (Ed. 1). Yogyakarta : Deepublish.
- Sauqi, M. (2021). *Fiqh Muamalah Kontemporer* (Cet. 1). Banyumas : CV. Pena Persada.
- Sjahdeini, S. R. (1999). *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan*. Jakarta : Pustaka Utama Grafiti.
- Soemitra, A. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah* (Pertama). Jakarta : Kencana Prenadamedia Group.
- Sudjilah. (2020). *Pemberdayaan UMKM dan Keunggulan Bersaing* (Cet. 1). Malang : Media Nusa Creative.
- Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Pendidikan : (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R & D)* (Cet. 6). Bandung : Alfabeta.
- Suharyat, Y. (2022). *Model Pengembangan Karya Ilmiah Bidang Pendidikan Islam* (Cet. 1). Klaten : Penerbit Lakeisha.
- Suryani, A., & Afriyeni, A. (2019). Prosedur Pemberian Pembiayaan Murabahah Pada Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Taqwa Muhammadiyah Padang. *Akademi Keuangan Dan Perbankan Padang*, 1–20. <https://doi.org/https://doi.org/10.31219/osf.io/3yjbq>
- Susilo, E. (2017). *Analisis Pembiayaan dan Risiko Perbankan Syari'ah* (Jilid 1). Yogyakarta : Pustaka Pelajar (Anggota IKAPI) dan UNISNUPRESS.

- Syamsiyah, N., Syahrir, A. M., & Susanto, I. (2019). Peran Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah Terhadap Pemberdayaan Usaha Kecil Dan Menengah Di Bandar Lampung. *Al Amin: Jurnal Kajian Ilmu Dan Budaya Islam*, 2(1), 63–73. <https://doi.org/10.36670/alaman.v2i1.17>
- Undang - Undang RI. (1998). *Undang - Undang Republik Indonesia Tentang Perubahan Atas Undang - Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan (UU Nomor 10 Tahun 1998)*.
- Undang - Undang RI. (2008a). *Undang-Undang Republik Indonesia Tentang Perbankan Syariah (UU Nomor 21 Pasal 1 Ayat 25 Tahun 2008)*.
- Undang - Undang RI. (2008b). *Undang - Undang Republik Indonesia Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (Nomor 20 Tahun 2008)*.
- Undang - Undang RI. (2012). *Undang-Undang Republik Indonesia Tentang Perkoperasian (Nomor 17 Tahun 2012)*.
- Waluya, B. (2007). *Sosiologi : Menyelami Fenomena Sosial di Masyarakat untuk Kelas XII Sekolah Menengah Atas/Madrasah Aliyah Program Ilmu Pengetahuan Sosial (Jil 3,Ed 1)*. Bandung : PT Setia Purna Inves.
- Yulianti, E. R., Maswani, M., & Fahrurrozi, A. (2022). *Harmonisasi dan Toleransi Umat Beragama di Jawa Barat: Studi Sosio Religi Masyarakat Plural (Cet. 1)*. Yogyakarta : CV. Bintang Semesta Media.
- Yulianto, E. R. (2018). Analisa Pembiayaan Properti Menggunakan Akad Murabahah (Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia). *El-Arbah: Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Perbankan Syariah*, 1(1), 1–23. <https://doi.org/https://doi.org/10.34005/elarbah.v1i01.527>
- Zainal, V. R., & Veithzal, A. P. (2008). *Islamic Financial Management (Pertama)*. Jakarta : RajaGrafindo Persada.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A