

**PRODUK *MURABAHAH* DALAM PEMBERDAYAAN UMKM DI BSI
KCP LAMONGAN WAHIDIN PERSPEKTIF *MAQĀṢID SHARĪ'AH***

SKRIPSI

Oleh

Qoni' Afifah

NIM. C92219135



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

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya

Fakultas Syariah dan Hukum

Jurusan Hukum Perdata Islam

Program Studi Hukum Ekonomi Syariah

2023

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Qoni' Afifah
NIM : C92219135
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
Judul : Produk Murabahah dalam Pemberdayaan UMKM
di BSI Kcp Lamongan Wahidin Perspektif
Maqashid Syariah

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

Surabaya, 22 Juni 2023
Saya yang menyatakan,

A 10,000 Indonesian postage stamp (METERAI TEMPEL) with a signature over it. The stamp is yellow and red, with the number '10000' and the text 'METERAI TEMPEL' visible. The signature is in black ink.

Qoni' Afifah
NIM. C92219135

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Qoni' Afifah

NIM. : C92219135

Judul : Produk Murabahah dalam Pemberdayaan UMKM di BSI Kcp
Lamongan Wahidin Perspektif Maqashid Syariah

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

Surabaya, 22 Juni 2023

Pembimbing,



Dr. Hi. Suqiyah Musyafa'ah, M.Ag

NIP. 196303271999032001

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

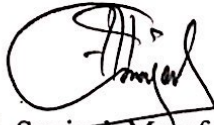
Nama : Qoni' Afifah

NIM. : C92219135

telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Selasa tanggal 11 Juli 2023, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu Ilmu Hukum Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi:

Penguji I



Dr. Hj. Suqiyah Musafa'ah, M.Ag.
NIP. 1196303271999032001

Penguji II



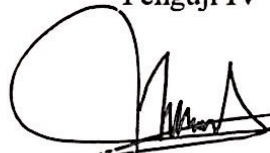
Dr. H. Abd. Basith Junaidy, M.Ag.
NIP. 197110212001121002

Penguji III



Fatikul Himami, M.E.I
NIP. 198009232009121002

Penguji IV



Subhan Nboriansyah, M.Kom
NIP. 199012282020121010

Surabaya, 11 Juli 2023
Mengesahkan,
Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Ampel



Dr. Hj. Suqiyah Musafa'ah, M.Ag.
NIP. 1196303271999032001



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

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Qoni' Afifah
NIM : C92219135
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : qoniafifah441@gmail.com

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

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Produk Murabahah Dalam Pemberdayaan Umkm Di Bsi Kcp Lamongan Wahidin Perspektif

Maqāṣid Sharī'ah

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, 5 Oktober 2023

Penulis

(Qoni' Afifah)

ABSTRAK

Skripsi ini merupakan hasil penelitian lapangan dengan judul “Produk *Murabahah* dalam Pemberdayaan UMKM di BSI Kcp Lamongan Wahidin Perspektif *Maqāṣid Sharī’ah*”. Penelitian ini berangkat dari tiga rumusan masalah yaitu: (1) Bagaimana Penerapan *murabahah* dalam pemberdayaan UMKM di BSI Kcp Lamongan Wahidin? (2) Bagaimana manfaat penerapan *murabahah* terhadap pemberdayaan UMKM di BSI Kcp Lamongan Wahidin? (3) Bagaimana tinjauan *maqāṣid sharī’ah* terhadap mekanisme pembiayaan *murabahah* di BSI Kcp Lamongan Wahidin?

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dimana tujuannya untuk menggambarkan secara sistematis tentang fokus penelitian pada tinjauan *maqāṣid sharī’ah* terhadap pembiayaan *murabahah* dalam pemberdayaan UMKM. Teknik pengumpulan data dengan cara *interview* (wawancara) dan dokumentasi. Analisis data melalui tiga tahap yakni reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Data yang dihasilkan yaitu: (1) Penerapan pembiayaan *murabahah* dalam pemberdayaan UMKM di BSI Kcp Lamongan Wahidin dilakukan menggunakan akad *wakalah* dengan memberikan kuasa kepada nasabah untuk membeli barang yang telah disepakati, namun pihak BSI tetap melakukan pengawasan terhadap pembelian barang agar nasabah tidak keluar dari aturan transaksi yang ada dalam syariat Islam. (2) Manfaat penerapan *murabahah* terhadap pemberdayaan UMKM di BSI Kcp Lamongan Wahidin sangat dirasakan oleh para nasabah. Menurut hasil wawancara terhadap narasumber, indikasi berkembangnya usaha nasabah dapat dilihat dari adanya peningkatan laba, adanya ekspansi usaha, dan adanya penambahan karyawan. (3) Mekanisme pembiayaan *murabahah* di BSI Kcp Lamongan Wahidin telah sesuai dengan nilai-nilai *maqāṣid sharī’ah*, yakni menjaga agama, menjaga jiwa, menjaga akal, menjaga harta, dan menjaga keturunan.

Dari kesimpulan di atas, maka penulis menyarankan kepada pihak BSI Kcp Lamongan Wahidin agar melakukan sosialisasi kepada masyarakat mengenai pembiayaan syariah, dikarenakan banyaknya masyarakat yang masih awam terhadap pembiayaan yang berbasis syariah, dan tidak mengetahui perbedaan antara pembiayaan pada bank syariah dan bank konvensional. Di era persaingan *fintech* atau *financial technology* antar industri perbankan, penulis menyarankan seharusnya pada aplikasi BSI mobile diadakan fitur untuk melakukan pengajuan macam-macam pembiayaan, salah satunya yakni pembiayaan *murabahah*. Tujuannya jelas yakni untuk memudahkan masyarakat dalam mengakses produk-produk keuangan dan menyederhanakan proses transaksi.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR TRANSLITERASI	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	5
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Kegunaan Hasil Penelitian	7
F. Kajian Pustaka.....	8
G. Definisi Operasional.....	12
H. Metode Penelitian.....	14
I. Sistematika Pembahasan	18
BAB II MURABAHAH DAN MAQĀSĪD SHARĪ'AH.....	20
A. Akad Murabahah.....	20
1. Pengertian Murabahah.....	20
2. Landasan Hukum Murabahah	23
3. Rukun Murabahah	26
4. Syarat Murabahah.....	27
5. Jenis-jenis Murabahah.....	28
6. Prosedur dan Skema pembiayaan Murabahah.....	29

B. <i>Maqāṣid Sharī'ah</i>	30
1. Pengertian <i>Maqāṣid Sharī'ah</i>	30
2. Tujuan Hukum Islam dalam Pendekatan <i>Maqāṣid Sharī'ah</i>	33
3. Urgensi <i>Maqāṣid Sharī'ah</i>	38
4. Pembagian <i>Maqāṣid Sharī'ah</i>	38
BAB III PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BSI KCP LAMONGAN WAHIDIN.....	44
A. Gambaran Objek Penelitian	44
1. Sejarah BSI.....	44
2. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	45
3. Produk dan Operasional	46
4. Struktur Organisasi BSI KCP Lamongan Wahidin.....	47
5. Kewenangan dan Kinerja	49
6. Latar Belakang Pembiayaan <i>Murabahah</i>	52
7. Manfaat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	52
BAB IV ANALISIS TERHADAP PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP UMKM DI BSI KCP LAMONGAN WAHIDIN DAN MAQĀṢID SHARĪ'AH	57
A. Penerapan <i>murabahah</i> dalam pemberdayaan UMKM di BSI KCP Lamongan Wahidin	57
B. Manfaat penerapan <i>murabahah</i> terhadap pemberdayaan UMKM di BSI Kcp Lamongan Wahidin	59
C. Tinjauan <i>maqāṣid sharī'ah</i> terhadap mekanisme pembiayaan <i>murabahah</i> di BSI KCP Lamongan Wahidin	65
BAB V PENUTUP	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran.....	71

DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	76



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Table 1	Prosedur Pembayaran Murabahah	29
Table 2	Produk-produk Bank Syariah Indonesia	47
Table 3	Struktur Organisasi BSI KCP Lamongan Wahidin.....	48
Table 4	Analisis Perkembangan UMKM.....	53
Table 5	Tanggapan Nasabah	60
Table 6	Tanggapan Nasabah	61
Table 7	Tanggapan Nasabah	63
Table 8	Implementasi <i>Maqāṣid sharī'ah</i> di BSI Kcp Lamongan Wahidin	66



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan
- Andri Soemitra, M.A. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kencana Media Group,)
- Muhammad. *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin Pada Bank Syariah* (Yogyakarta: UII Press, 2000), 28.
- Linda Novita, M. Kholil, dan Hilman Hakiem. “Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan UMKM di kecamatan Leuwilang”, *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol 5 No 2, 2014, 275.
- Masruri Muchtar. “Analisis Risiko Akad Murabahah di Perbankan Syariah”, *Jurnal Info Artha*, Vol 5 No 1, 2021, 69.
- Wahbah az-Zuhaili. *Al-Fiqh al-Islami wa Adillatuh*, (Depok: Gema Insani, 2011), 65.
- Zulfikri. “Kepastian Hukum Akad Murabahah Pada Jual Beli Rumah Melalui Perbankan Syariah”, *Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, Vol 2 No 1, 2019, 2.
- Veitzal Rivai, *Islamic Banking* (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010), 717.
- PT Bank Syariah Indonesia, “Sejarah Perseroan“, accessed May 19, 2023, https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html.
- Muhammad Muflih, *Perilaku konsumen dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2006) 99.
- Atika Sevtari, “Analisis Peran Bank Syariah Dalam Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan *Murabahah* di Kota Bengkulu Studi Pada BSI KCP Bengkulu Panorama” (Skripsi, IAIN Bengkulu, 2021).
- Fahmi Muhammad Irfan, “Analisis Peran Bank Syariah Terhadap Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan *Murabahah*” (Skripsi, UIN Raden Intan, Lampung, 2019).
- Viki Lutfiana Fahmi, “Efektivitas Analisis Pembiayaan Murabahah dalam Memperlancar Angsuran Pembayaran UMKM di Bank BSI KCP Pare Kediri” (Skripsi, IAIN Ponorogo, 2019).

- Sri Indah Wulandari, “Mekanisme Pembiayaan Akad Murabahah Dalam Meningkatkan Usaha Anggota” (Skripsi, IAIN Metro, 2017).
- Tatang, M. Amirin. *Menyusun Rencana Penelitian* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006) 132.
- Sugiyono. *Statistika Untuk Penelitian* (Bandung: CV Alfabeta, 2011) 402.
- Muhammad Yazid, *Ekonomi Islam*, (Surabaya: Imtiyaz, 2017), 169.
- Muhammad bin ‘Abd al-Wahid al-Siwasiy, *Syarh Fath al-Qadir* (Beirut: Dar al-Fikr, t.th) Juz 6, 494.
- Saydid Ahmad al-Dardir Abu Dardar Abu al-Barakat. *al-Syarh al-Kabir* (Beirut: Dar al-Fikr, t.th) Juz 2, 161.
- ‘Abd al-Hamid al-Syarwaniy. *Hawasyiy al-Syarwani* (Beirut: Dar al-Fikr, t.th) Juz 4, 424.
- Rahmad Syafei. *Fiqh Muamalah*, (Bandung: Pustaka Setia, 2011), 102.
- Muhammad Yazid, 169.
- Al-Qur’an, al-Baqarah: 275
- Ibid., An-Nisa’: 29
- Warkum Sumitro, *Asas-asas Perbankan Islam dan lembaga-lembaga terkait*, (Jakarta: Raja Grafindo, 1996), 96.
- Ika Yunia F. dan Abdul Kadir R., *Prinsip Dasar Ekonomi Islam Perspektif Maqāshid al-sharī’ah* (Jakarta: Kencana, 2014), 41.
- Al-Ghazali, *Shifa al-Ghalil*, Tahqiq Hamdi Ubaid al-Kabisi, (Baghdad: Mathba’ah al-Irshad, 1971), 159.
- Al-Syatibi, *Al-Muwafaqat fi Ushul al-Syarri’ah*, (Beirut: Dar al-Ma’rifah, t.th.), 332.
- Jamal al-Din ‘Athiyyah, *Al-Nadzariyah al-‘Ammah li al Syariah al-Islamiyah*, (t.t: 1988), 102.
- Imam Syatibi, *Al-Muwafaqat* (Beirut: Maktabah al-Ashyritah, 2003) 5.
- Thahir ibn Ashur, *Maqāshid as-sharī’ahal-Islamiyah* (Qatar: Wazirat al-Awqaf, 2014) 51.
- Ahmad Al-Raisuni, *Nazhariyyah al-Maqāshid ‘Inda al-Iman al-Syatibi* (Herndon: Al-Ma’had al-‘Alami li al-Fikr Islami, 1995) 17-19.

- Imam Syatibi, *Al Muwafaqat*, Jilid I, 21.
- Muhammad Syukri Albani N. dan Rahmat Hidayat N.. *Filsafat Hukum Islam dan Maqāṣid sharī'ah*. (Kencana: Jakarta, 2020) 58.
- Fathurrahman Djamil, *Filsafat Hukum Islam*, (Jakarta: Wacana Ilmu, 1997) 125.
- Muhammad Syukri Albani N. dan Rahmat Hidayat N. *Filsafat Hukum Islam & Maqāṣid sharī'ah*, (Jakarta: Kencana, 2020) 45.
- Ahmad Suganda, Urgensi dan Tingkatan *Maqāṣid sharī'ah* dalam Kemashlahatan Masyarakat, *Jurnal at-Tadbir: Media Hukum dan Pendidikan*, Vol 30 No 1, 2020, 6.
- Ahmad Sarwat, *Maqāṣid sharī'ah*, (Jakarta: Rumah Fiqih Publishing, 2019), 12.
- Busyro, *Maqāṣid sharī'ah*, (Jakarta: Kencana, 2019), 6-7.
- Ahmad Sarwat, *Maqāṣid sharī'ah*, (Jakarta: Rumah Fiqih Publishing, 2019), 12.
- Jasser Auda, *Maqāṣid al-Shari'ah as Philosophy of Islamic A system approach* (London: The International Institutur of Islamic Thought, 2008) 5.
- PT Bank Syariah Indonesia, “Sejarah Perseroan“, accessed May 25, 2023, https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html.
- PT Bank Syariah Indonesia, accessed May 27, 2023, <https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>
- Rudyanto (Branch Manager BSI Kcp Lamongan Wahidin), *Interview*, Lamongan, Januari 25, 2023.
- Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin Pada Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2000), 28.
- Linda Novita, M. Kholil, dan Hilman Hakiem, “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Perkembangan UMKM di Kecamatan Leuwilang”, *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol 5 No 2, Sepetember 2014, 275.
- Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2009
- Rezki Amalia J., “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Usaha Mikro (Studi BMT Asy-Syabaab Kabupaten Pinrang)” (Skripsi, STAIN Parepare, 2019) 61.

Maya Sari, “Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT Sepakat Tanjung Karang Barat” (Skripsi, UIN Raden Intan, Lampung, 2019) 57.

Supiyah (Nasabah BSI Kcp Lamongan Wahidin), *Interview*, Lamongan, Februari 4, 2023.

Sri Hartati (Nasabah BSI Kcp Lamongan Wahidin), *Interview*, Lamongan, Februari 4, 2023.

Rifa Chunanis (Nasabah BSI Kcp Lamongan Wahidin), *Interview*, Lamongan, Februari 6, 2023.

M. Sumanto (Nasabah BSI Kcp Lamongan Wahidin), *Interview*, Lamongan, Februari 4, 2023.

Narti Listyowati (Nasabah BSI Kcp Lamongan Wahidin), *Interview*, Lamongan, Februari 6, 2023.

Ahmad Zuhdi dan Eni (Nasabah BSI Kcp Lamongan Wahidin), *Interview*, Lamongan, Februari 5, 2023.

Eli Febriani (Nasabah BSI Kcp Lamongan Wahidin), *Interview*, Lamongan, Februari 5, 2023.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A