

**ANALISIS PENERAPAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)  
DENGAN MENGGUNAKAN AKAD MURABAHAH DALAM  
UPAYA PENGEMBANGAN USAHA DI BSI KCP GRESIK KOTA  
BARU**

**SKRIPSI**

**Oleh:  
FARICHATUS SHOLIKHAH  
NIM:G74219095**



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
SURABAYA  
2023**

## PERNYATAAN

Saya Farichatus Sholikhah dengan NIM G74219095, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 6 juli 2023

The image shows an official stamp of UIN Sunan Ampel Surabaya. The stamp is rectangular and contains the text 'UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA' at the top, 'DEKALAKSI' in the middle, and 'METERAI' at the bottom. To the right of the stamp is a handwritten signature in black ink.

Farichatus Sholikhah

Nim. G74219095

**HALAMAN PESETUJUAN**

Surabaya, 27 Juni 2023

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a central scribbled area, positioned below the text 'Dosen Pembimbing'.

Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.pd.,M.SEI

NIP. 199103162019031013

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS PENERAPAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DENGAN MENGUNAKAN AKAD MURABAHAH DALAM UPAYA PENGEMBANGAN USAHA DI BSI KCP GRESIK KOTA BARU

Oleh

Farichatus Sholikhah

NIM: G74219095

Telah dipertahankan di depan Dewam Penguji pada

Tanggal 19 Februari 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk

diterima:

#### Susunan Dewan Penguji

1. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI  
NIP. 199103162019031013  
(Penguji 1)
2. Dr. H. M Lathoif Ghozali, Lc., MA  
NIP. 197511032005011005  
(Penguji 2)
3. Deasy Tantriana, MM  
NIP. 198312282011012009  
(Penguji 3)
4. Ade Irma Suryani Lating, M.S.A  
NIP. 199110012019032020  
(Penguji 4)

Tanda Tangan



Surabaya, 19 Februari 2024



Diketahui dan disetujui oleh Dekan,  
Sirajul 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 : Farichatus Sholikhah  
NIM : G74219095  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah  
E-mail address : farichatussolikhah@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 :

ANALISIS PENERAPAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DENGAN MENGGUNAKAN  
AKAD MURABAHAH DALAM UPAYA PENGEMBANGAN USAHA DI BSI KCP GRESIK  
KOTA BARU

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, 30 Agustus 2023

Penulis



( Farichatus Sholikhah )

## ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Analisis Penerapan Kredit Usaha Rakyat Dengan Menggunakan Akad Murabahah Dalam Upaya Pengembangan Usaha di BSI KCP Gresik Kota Baru” penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi Kredit Usaha Rakyat dalam Upaya pengembangan usaha di BSI KCP Gresik Kota Baru dengan menggunakan akad Murabahah. Metode yang digunakan pada penelitian yaitu deskriptif kualitatif. Penelitian ini sumber data yang didapatkan melalui proses wawancara dengan beberapa pihak BSI KCP Gresik Kota Baru dan nasabah yang telah menerima pembiayaan KUR di BSI KCP Gresik Kota Baru,

Hasil penelitian implementasi akad murabahah pada pembiayaan KUR di BSI KCP Gresik Kota Baru yang pertama menggunakan akad wakalah yang mana nasabah sudah membuat daftar rencana pembiayaan, dan pihak bank dapat mewakili nasabah untuk membeli barang yang sesuai dengan daftar rencana pembiayaan selanjutnya dengan menggunakan akad murabahah yang mana nasabah harus menyetorkan bukti nota pembelian, kwintasi dan dokumentasi barang yang sudah dibeli. Pelaksanaan akad murabahah bil wakalah dikatakan sah, ketika pembelian barang dilakukan dengan akad wakalah antara pihak bank telah kepada nasabah, kemudian pembiayaan dengan akad murabahah dapat dilaksanakan. Dalam praktiknya, sesuai dengan Fatwa DSN MUI No 4 Tahun 2000 yaitu pihak nasabah yang dijadikan wakil dari pembelian barang, dapat membelikan barang-barang sesuai dengan perjanjian. Dalam pengajuan KUR nasabah bisa memulai mendaftar, pengisian form dan persyaratan, pihak bank menganalisa menggunakan 5C+1S, proses survei, tahap analisis pembiayaan, Pemberian keputusan, pencairan dan tahap monitoring disertai pertimbangan kaidah syariah. Pemberian pembiayaan KUR menggunakan akad murabahah memberikan pengaruh terhadap pengembangan usaha dari segi modal usaha, omset, pendapatan, jumlah produk serta perluasan lokasi tempat usaha.

Saran yang bersesuaian dengan hasil penelitian ini diharapkan kepada bank BSI KCP Gresik Kota Baru dapat mempertahankan dalam hal penerapan pemberian pembiayaan sesuai dengan ketentuan syariah yakni dalam pemberian modal usaha, tidak hanya memberikan modal usaha tetapi juga memberikan cara menggunakan modal secara efektif agar tak ada penyalahgunaan pembiayaan modal usaha.

**Kata kunci: Murabahah, Kredit Usaha Rakyat, pengembangan usaha, BSI KCP Gresik Kota Baru.**

## Abstract

This research is entitled "Analysis of the Implementation of People's Business Credit Using Murabahah Agreements in Business Development Efforts at BSI KCP Gresik Kota Baru". This research aims to determine the implementation of People's Business Credit in Business Development Efforts at BSI KCP Gresik Kota Baru using Murabahah agreements. The method used in the research is descriptive qualitative. This research sources data obtained through an interview process with several BSI KCP Gresik Kota Baru parties and customers who have received KUR financing at BSI KCP Gresik Kota Baru.

The results of the research on the implementation of the murabahah contract in KUR financing at BSI KCP Gresik Kota Baru were the first to use a wakalah contract in which the customer had made a list of financing plans, and the bank could represent the customer to purchase goods in accordance with the list of subsequent financing plans using a murabahah contract which Customers must deposit proof of purchase receipt, receipt and documentation of the goods purchased. The implementation of the murabahah bil wakalah contract is said to be valid, when the purchase of goods is carried out under a wakalah contract between the bank and the customer, then financing using the murabahah contract can be carried out. In practice, in accordance with the MUI DSN Fatwa No. 4 of 2000, the customer who is the representative for purchasing goods, can purchase goods in accordance with the agreement. In applying for KUR, customers can start registering, filling in the form and requirements, the bank analyzes using 5C+1S, survey process, financing analysis stage, decision making, disbursement and monitoring stage accompanied by consideration of sharia rules. Providing KUR financing using a murabahah contract has an influence on business development in terms of business capital, turnover, income, number of products and expansion of business location.

Suggestions that are in line with the results of this research are expected for bank BSI KCP Gresik Kota Baru to be able to maintain its implementation of providing financing in accordance with sharia provisions, namely in providing business capital, not only providing business capital but also providing ways to use capital effectively so that there is no misuse of financing. venture capital.

**Keywords: Murabahah, People's Business Credit, business development, BSI KCP Gresik Kota Baru.**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PESETUJUAN</b> .....	iii
<b>ABSTRAK</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	v
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	vi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah .....	9
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	9
1.2.2 Batasan Masalah .....	9
1.3 Rumusan Masalah.....	10
1.4 Tujuan penelitian .....	10
1.5 Manfaat penelitian .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	12
2.1 Pembiayaan perbankan syariah.....	12
2.1.1 Pembiayaan modal kerja.....	12
2.1.2 Pembiayaan konsumtif.....	14
2.1.3 Pembiayaan investasi .....	14
2.2 Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	15
2.2.1 Pengertian KUR.....	15
2.3 Akad Murabahah.....	19
2.3.1 Pengertian akad Murabahah.....	19
2.3.2 Dasar Hukum Akad Murabahah .....	21
2.3.3 Prinsip-prinsip pembiayaan murabahah.....	22
2.4 Pengembangan Usaha .....	24
2.4.1 Pengertian Pengembangan Usaha .....	24
2.4.2 Unsur-Unsur Pengembangan Usaha .....	24
2.5 Penelitian Terdahulu .....	25
2.6 Kerangka konseptual.....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	40



3.1 Jenis Penelitian.....	40
3.2 Lokasi Penelitian.....	40
3.3 Sumber Data .....	40
3.3.1 Data Primer .....	41
3.3.2 Data Sekunder.....	41
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.4.1 Observasi.....	41
3.4.2 Wawancara.....	42
3.4.3 Dokumentasi .....	42
3.5 Teknik Analisis Data.....	43
3.5.1 Reduksi Data.....	43
3.5.2 Penyajian Data .....	43
3.5.3 Penarikan Kesimpulan atau verifikasi.....	44
<b>BAB IV</b> .....	45
4.1 Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia.....	45
4.1.5 Produk pada Bank Syariah Indonesia KCP Gresik Kota Baru.....	49
<b>BAB V</b> .....	97
5.1 Kesimpulan .....	97
5.2 Saran .....	98
5.2.1 Bagi BSI KCP Gresik Kota Baru.....	98
5.2.2 Bagi peneliti selanjutnya.....	99
<b>LAMPIRAN</b> .....	102

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	38
Tabel 4. 1 SDM BSI KCP Gresik Kota Baru.....	49
Tabel 4. 2 Produk Pembiayaan KUR BSI KCP Gresik Kota Baru.....	63



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	39
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BSI KCP Gresik Kota Baru .....	48
Gambar 4. 3 skema pembiayaan kur dengan menggunakan akad murabahah bil wakalah .....	83



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Amalia, L. (2018). Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Syariah dalam pengembangan Mikro di BRI Syariah KCP Lamongan.
- Ariana, R. (2016). *Analisis Pembiayaan Modal Kerja Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Anggota Baitul Tamwil Muhammadiyah Bina Masyarakat Utama Way Dadi Bandar Lampung.*
- Azharuddin, K., & Sarolangun, P. (2021). Pelaksanaan Pembiayaan Dana Kredit Usaha Rakyat Melalui Akad Murabahah Di Bank Syariah Indonesia (BSI).
- Bimrew Sendekie Belay. (2022). Strategi Promosi Pada Produk Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pekanbaru Arifin Ahmad.
- Deviana, R. (2019). *Mekanisme pembiayaan KUR mikro iB untuk pengembangan UMKM pada PT. BRI Syariah KC Semarang.*
- Fadli, M. R. (2021). Memahami desain metode penelitian kualitatif. *Humanika*, 21(1), 33–54.
- Hauriatul Jannah. (2019). *Analisis Kelayakan Pembiayaan Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Mikro Ib (Studi Kasus Pada PT. BRISyariah Kantor Cabang Banda Aceh.*
- Haya, S. F., & Tambunan, K. (2022). *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi dan Manajemen (JIKEM).*
- Herli, H. (2022). Implementasi Pembiayaan Modal Kerja Dengan Menggunakan Akad Musyarakah Di Bank Syariah Indonesia (Bsi) Kcp Seluma.
- Kalsum, U., & Saputra, E. R. (2016). Penyertaan Akadwakalah Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Di BNI Syariah Cabang Kendari).
- Karini, I. (2017). *Analisi Peran Pembiayaan Modal Kerja Usaha Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm) Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi pada Baitut Tamwil Muhammadiyah BiMU Bandar Lampung).*

- Lutfiyah, A. Q. (2022). *Kesesuaian Akad Murabahah bil Wakalah dengan Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/VI/2000 Pada Produk Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia (BSI)*.
- Misbachul Huda. (2019). Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) mikro syariah dalam pengembangan usaha mikro di BRI syariah KC Madiun.
- Mugnianti, S. M. S. (2020). *Analisis Penerapan Akad Murabahah dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah di BMT Fauzan Azhiima Parepare*.
- Ningsih, A., & Mizatina, H. A. (2022). *Padapembiayaan Kredit Usaha Rakyat / KUR ( Bank Syariah Indonesia di KCP Trunjoyo 2 Kabupaten Sumenep )*.
- Palopo, I., & Tuljanna, R. I. A. M. (2021). *Implementasi akad murabahah pada pembiayaan mikro dalam pengembangan umkm di bri syariah kcp palopo*.
- Purnaningrum, D. (2018). Analisis Pelaksanaan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Modal Kerja di BMT UGT Sidogiri Kediri.
- Safitri, E. K. A., Ekonomi, F., & Bisnis, D. A. N. (2017). Pelaksanaan Akad Murabahah Untuk Pembiayaan Modal Usaha (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk KCU Padangsidempuan).
- Sasmito, D. luhur. (2019). Peran Pembiayaan Murabahah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Di Ksu Bmt Artha Bina Ummat Pasar Sukodono Sidoarjo.
- Suparyanto dan Rosad (2020). Tinjauan Fatwa DSN-MUI No 4 Tahun 2000 Terhadap Penerapan Akad Murabahah Bil Wakalah dalam Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Pada Bank Syariah Indonesia KCP Waru.
- Syamsuar, S., Ikhwan, M., & Sabi, M. R. (2022). Kredit Usaha Rakyat dan Perkembangan UMKM di Kabupaten Simeulue Pasca Covid-19.
- tafsirweb. (n.d.). *Surat Al-Baqarah Ayat 275*. Tafsirweb.
- Ulpah, M. (2020). Konsep Dalam Pembiayaan Perbankan Syariah, Vol. 3 No.2 Agustus 2020.