

**ANALISIS PEMBIAYAAN AKAD *MURĀBAḤAH* TERHADAP
PENDAPATAN USAHA MIKRO DI BSI KCP MOJOSARI
DALAM PERSPEKTIF *MAQĀṢID SHARĪ'AH***

SKRIPSI

Oleh

IVVANA NANDA NURAINI

NIM: 08020420054



**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
2024**

PERNYATAAN

Saya, Ivvana Nanda Nuraini, 08020420054, 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 sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan 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, 5 Maret 2024



Ivvana Nanda Nuraini
NIM. 08020420054

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 06 Maret 2024

Skripsi ini telah selesai dan siap diuji

Dosen Pembimbing



Dr. Mazro'atus Sa'adah, M. Ag.

NIP. 197708272005012002

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PEMBIAYAAN AKAD *MURĀBAHAH* TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO DI BSI KCP MOJOSARI DALAM PERSPEKTIF *MAQĀSĪD SHARĪ'AH*

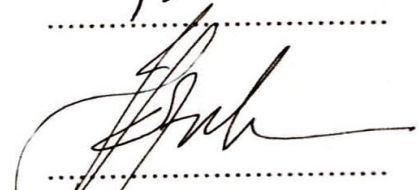
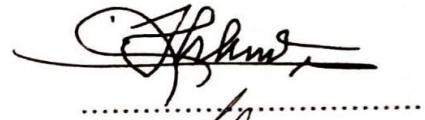
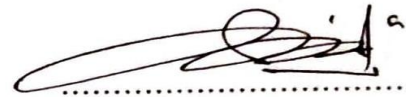
Oleh
Ivvana Nanda Nuraini
NIM: 08020420054

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 15 Maret 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Mazro'atus Sa'adah, M.Ag.
NIP. 197708272005012002
(Penguji 1)
2. Dr. H. Abdul Hakim, M.E.I
NIP. 197008042005011003
(Penguji 2)
3. Masadah, MHI
NIP. 197812052006042003
(Penguji 3)
4. Mohammad Dliyaul Muflihini, S.E.I., M.E
NIP. 199401052023211020
(Penguji 4)

Tanda Tangan



Surabaya, 21 Maret 2024

Dekan,



Dr. Saiful Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197605142000031001



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 : Ivvana Nanda Nuraini
NIM : 08020420054
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail address : ivvanananda18@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 PEMBIAYAAN AKAD *MURĀBAĤAH* TERHADAP
PENDAPATAN USAHA MIKRO DI BSI KCP MOJOSARI

DALAM PERSPEKTIF *MAQĀSĪD 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, 16 April 2024

Penulis

(Ivvana Nanda Nuraini)

ABSTRAK

Bank syariah merupakan salah satu Lembaga Keuangan Syariah yang menjadi lembaga intermediasi bagi pihak kelebihan dana dan pihak yang memerlukan dana. Salah satu produk yang ditawarkan yaitu menyalurkan bantuan berupa pembiayaan bagi pelaku usaha mikro. Bantuan yang diberikan berupa pembiayaan menjadi salah satu faktor yang dapat menunjang suatu usaha agar dapat berkembang lebih baik dari keadaan sebelumnya. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan yang dianalisa secara kualitatif yang menggunakan data primer dengan melakukan wawancara dan data sekunder dari sumber terpercaya.

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan implementasi pembiayaan akad murabahah yang diterapkan di BSI KCP Mojosari. Selain itu juga digunakan untuk menganalisis dampak dari penyaluran pembiayaan oleh BSI KCP Mojosari terhadap pendapatan Usaha Mikro. Serta menganalisis penyaluran pembiayaan yang diberikan BSI KCP Mojosari dalam perspektif maqashid shari'ah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa implementasi pembiayaan akad murabahah yang diterapkan di BSI KCP Mojosari sudah sesuai dengan menggunakan akad murabahah yang dikombinasikan dengan akad *wakalah*. Nasabah menjadi wakil bank untuk membeli barangnya sendiri asalkan barang yang dibeli menjadi milik bank sepenuhnya serta memberikan kuitansi sebagai bukti. Penyaluran pembiayaan oleh BSI KCP Mojosari terhadap pendapatan Usaha Mikro memberikan dampak karena usaha yang dijalankan nasabah mengalami peningkatan baik dari pendapatan, barang yang dijual menjadi lebih banyak dan beragam, serta bangunan yang digunakan untuk usaha menjadi lebih baik dari keadaan sebelumnya. Penyaluran pembiayaan yang diberikan BSI KCP Mojosari dalam perspektif maqashid shari'ah memenuhi tingkatan *daruriyat* dalam menjaga agama, akal, dan harta menurut indikator Imam Shaṭibi.

Penelitian ini memberikan rekomendasi kepada pihak BSI KCP Mojosari untuk lebih memperhatikan nasabah agar dengan kemudahan yang diberikan pembiayaan tidak disalahgunakan oleh pihak yang tidak bertanggung jawab. Selain itu, pelatihan usaha yang diberikan diharapkan bisa merata agar dirasakan oleh seluruh nasabah.

Kata Kunci: pembiayaan murabahah, pendapatan usaha mikro, maqashid shari'ah, BSI KCP Mojosari.

ABSTRACT

Sharia banks are one of the Sharia Financial Institutions which act as intermediary institutions for parties with excess funds and parties who need funds. One of the products offered is distributing assistance in the form of financing to micro business actors. Assistance provided in the form of financing is one of the factors that can support a business so that it can develop better than its previous situation. This research is field research analyzed qualitatively using primary data by conducting interviews and secondary data from trusted sources.

This research aims to explain the implementation of the murābahah contract financing implemented at BSI KCP Mojosari. Apart from that, it is also used to analyze the impact of financing distribution by BSI KCP Mojosari on Micro Business income. As well as analyzing the distribution of financing provided by BSI KCP Mojosari from a maqāshid shari'ah perspective.

The results of this research indicate that the implementation of the murābahah contract financing implemented at BSI KCP Mojosari is appropriate by using the murābahah contract combined with the *wakalah*. The customer becomes the bank's representative to purchase his own goods as long as the goods purchased become the full property of the bank and provide a receipt as proof. The distribution of financing by BSI KCP Mojosari to Micro Business income has had an impact because the businesses run by customers have experienced an increase in income, the goods sold have become more plentiful and varied, and the buildings used for business have become better than the previous situation. The distribution of financing provided by BSI KCP Mojosari in the maqāshid shari'ah perspective meets the level *daruriyat* in taking care of religion, reason, and wealth according to the indicators of Imam Shāṭibi.

This research provides recommendations to BSI KCP Mojosari to pay more attention to customers so that the convenience provided by financing is not misused by irresponsible parties. Apart from that, it is hoped that the business training provided will be evenly distributed so that it can be enjoyed by all customers.

Keywords: murābahah financing, micro business income, maqāshid shari'ah, BSI KCP Mojosari.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	v
DECLARATION	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	7
1.3 Batasan Masalah.....	8
1.4 Rumusan Masalah	8
1.5 Tujuan Penelitian.....	9
1.6 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
2.1 Pembiayaan	11
2.2 Akad <i>Murābahah</i>	17
2.3 Pendapatan.....	20
2.4 Usaha Mikro	22
2.5 <i>Maqāṣid shari'ah</i>	22
2.6 Penelitian Terdahulu.....	30
2.7 Kerangka Konseptual	36

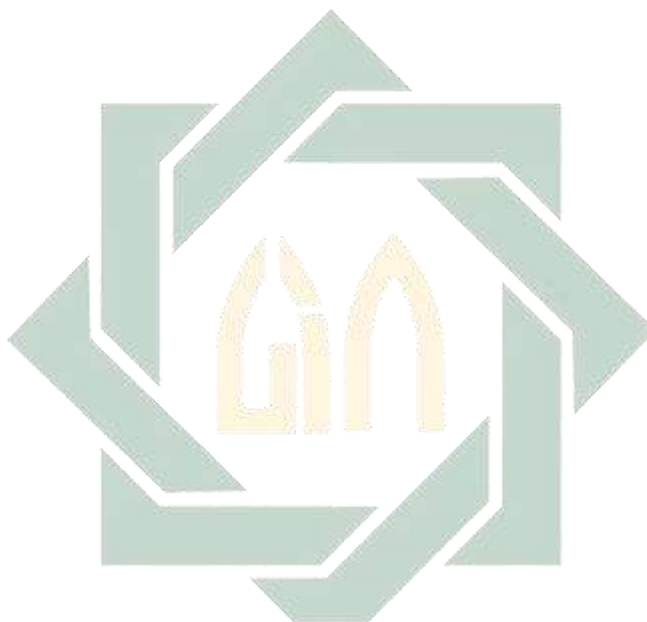
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
3.1 Jenis Penelitian	38
3.2 Sumber Data	39
3.3 Teknik Pengumpulan Data	40
3.4 Teknik Analisis Data	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Gambaran Umum Mengenai Subjek dan Objek Penelitian.....	44
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	48
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	59
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	72
5.1 Kesimpulan.....	72
5.2 Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	75
BIODATA PENULIS	VII



 UIN SUNAN AMPEL
 S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

<i>Gambar 2. 1 Kerangka Konspetual</i>	<i>36</i>
<i>Gambar 3. 1 Lokasi Penelitian</i>	<i>38</i>

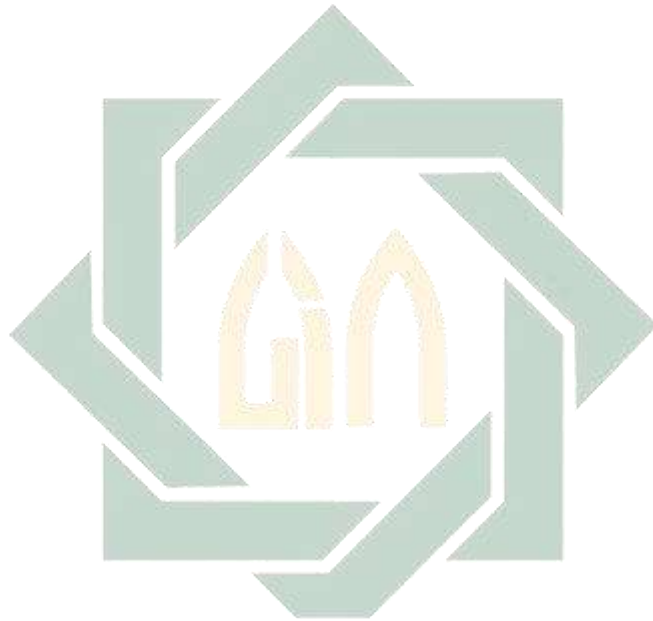


UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu 30

Tabel 4. 1 Jabatan Pegawai BSI KCP Mojosari..... 47



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, A. N., & Nurrohmah, S. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Kesejahteraan Nasabah. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, Vol. 05, No. 01.
- Al-Hadi, A. A. (2017). *Fikih Muamalah Kontemporer*. Rajawali Pers.
- Anasrulloh, M. (2023, Desember). [Personal communication].
- Andriyani, R., & R, K. (2023). Implementasi Pembiayaan PNM Mekar dalam Meningkatkan Usaha Mikro Berbasis Ekonomi Kreatif ditinjau dari Maqashid Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, Vol.2, No.1.
- Aristina, P., & Widiastuti, T. (2019). Peran Penyaluran Dana Pihak Ketiga BMT Muda Jatim pada Peningkatan Kesejahteraan Pelaku UMKM Perspektif Maqashid Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, Vol. 6 No. 11.
- Ash-Shāṭibi. (1997). *Al-Muwafaqat*. Dar Ibnu Affan.
- Azizah, A. M. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan UMKM Nasabah di BMT Nurul Jannah Petrokimia Gresik. *Digilib.Uinsa.Ac.Id*.
- Az-Zuhaili, W. (2011). *Fiqih Islam Wa Adillatuhu*. Gema Insani.
- BSI KUR Mikro. (2023). <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-kur-mikro>
- Budiantoro, R. A., Larasati, P. P., & Herianingrum, S. (2018). Strategi Pengembangan Program Pemberdayaan Usaha Mikro dan Kecil Melalui Pembiayaan Usaha Syariah di Kota Mojokerto. *Iqtishadia Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, Vol. 5 No. 2.
- Database Peraturan. (1998, November 10). <https://peraturan.bpk.go.id/Details/45486/uu-no-10-tahun-1998>
- Database Peraturan. (2021, Oktober). <https://peraturan.bpk.go.id/Details/185162/uu-no-7-tahun-2021>
- Dewanto, A. (2023, Desember). [Personal communication].
- DSN-MUI. (2000, April 1). https://dsnemui.or.id/kategori/fatwa/?s=murabahah&post_types=all

- DSN-MUI.* (2012, Desember).
https://dsnemui.or.id/kategori/fatwa/?s=murabahah&post_types=all
- DSN-MUI.* (2017, September 19).
https://dsnemui.or.id/kategori/fatwa/?s=murabahah&post_types=all
- Farhan, M. (2020). Pengaruh Pembiayaan Modal Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) (Studi pada UMKM Mahasiswa Wirausaha di Universitas Brawijaya). *Jimfeb.Ub.Ac.Id.*
- Fauzi, A., Abdillah, F., Nuraini, R., Evi, T., Sumartiningsih, M. S., Nisa, B., Napitupulu, D., Utama, A. A. G. S., Zonyfar, C., Purnia, D. S., Setyawati, I., & Permana, S. D. H. (2022). *Metodologi Penelitian*. CV. Pena Persada.
- Hamzah. (2014, June 8). المقاصد أقسام
[https://www.alukah.net/sharia/0/71903/%D8%A3%D9%82%D8%B3%D8%A7%D9%85-%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%82%D8%A7%D8%B5%D8%AF-%D8%B9%D9%86%D8%AF-%D8%A7%D9%84%D8%B4%D8%A7%D8%B7%D8%A8%D9%8A/#:~:text=1%2D%20%D9%82%D8%B5%D8%AF%20%D8%A7%D9%84%D8%B4%D8%A7%D8%B1%D8%B9%20%D9%81%D9%8A%20%D9%88%D8%B6%D8%B9,%D8%AA%D8%AD%D8%AA%D9%87%D8%A7%20\(%D8%A3%D9%8A%3A%20%D9%84%D8%A7%D9%85%D8%AA%D8%AB%D8%A7%D9%84%D9%87%D8%A7\)](https://www.alukah.net/sharia/0/71903/%D8%A3%D9%82%D8%B3%D8%A7%D9%85-%D8%A7%D9%84%D9%85%D9%82%D8%A7%D8%B5%D8%AF-%D8%B9%D9%86%D8%AF-%D8%A7%D9%84%D8%B4%D8%A7%D8%B7%D8%A8%D9%8A/#:~:text=1%2D%20%D9%82%D8%B5%D8%AF%20%D8%A7%D9%84%D8%B4%D8%A7%D8%B1%D8%B9%20%D9%81%D9%8A%20%D9%88%D8%B6%D8%B9,%D8%AA%D8%AD%D8%AA%D9%87%D8%A7%20(%D8%A3%D9%8A%3A%20%D9%84%D8%A7%D9%85%D8%AA%D8%AB%D8%A7%D9%84%D9%87%D8%A7))
- Harahap, K., & Siregar, T. R. S. (2023). Analisis Securities Crowdfunding Syariah Sebagai Alternatif Pendanaan UMKM dalam Pandangan Maqashid Syariah. *Mumtaz : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam, Volume 2, Nomor 2.*
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Istiqomah, R. R., Fardani, R. A., & Sukamana, D. J. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Pustaka Ilmu Grup.
- Hirjan, M., Sulfiana, B., Saripudin, Sanusi, M., Febrian, D., Fahrianti, N., & Sartini. (2023). Efektivitas Pembiayaan Murabahah Terhadap Pendapatan Usaha Kecil Menengah (UKM) (Studi Kasus Koperasi Produsen Syariah Mandiri Kedatuk Desa Kembang Kerang Daya). *KASTA Jurnal Ilmu Sosial, Agama, Budaya, Dan Terapan, Vol. 3 No. 1.*
- Ifham, A., & Mahmudi, A. (2017). *The Way Of Syariah Panduan Menjadi Account Officer Bank Syariah*. BITREAD Publishing.
- Imanto, R., Amri, U., & Maftukhatusolikhah. (2021). Analisis Peran Pembiayaan BMT Syariah Al-Azhaar Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Anggota Perspektif Maqashid Syariah. *Jurnal Paradigma Ekonomika, Vol.16. No.4.*

- Kaffah, A. F., Ni'mah, A. N., & Evarianti, I. (2019). *Praktek Akad Murabahah bil Wakalah di BMS UINSA Perspektif Kaidah Fikih Ekonomi. eL-Qist, Vol. 09 No. 01.*
- Kamal, H. (2021). *Efektivitas Pembiayaan Bank Syariah dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM (Kajian atas Skema Pembiayaan Bank Aceh Syariah dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM Kota Banda Aceh). Repository.Ar-Raniry.Ac.Id.*
- KEMENKOPUKM-Data UMKM.* (n.d.). KEMENKOPUKM. Retrieved February 29, 2024, from <https://www.kemenkopukm.go.id/data-umkm/>
- Kurniawan, F. D., & Fauziah, L. (2014). *Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dalam Penanggulangan Kemiskinan. JKMP, Vol. 2, No. 2, 167.*
- Mufid, M. (2018). *Maqashid Ekonomi Syariah Tujuan dan Aplikasi.* Empatdua Media.
- Muhamad, N. (2023, Oktober). *Jumlah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah/UMKM di Indonesia Berdasarkan Kelasnya 2021.* Katadata Media Network. <https://databoks.katadata.co/ic/datapublish/2023/10/13/usaha-mikro-tetap-merajai-umkm-berapa-jumlahnya>
- Nasution, M. S. A., & Nasution, R. H. (2020). *Filsafat Hukum Islam & Maqashid Syariah.* Kencana.
- Nisa, K., & Sahnani, M. (2021). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Pedagang di Pasar Kecamatan Pangkajene. Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Kebijakan Publik, Vol. 03 No. 01.*
- Pausiyanti, H., Buchori, N. S., & Nasution, N. (2022). *Pengaruh Pembiayaan BMT UGT Sidogiri Terhadap Kesejahteraan Pedagang Pasar Reni Jaya Kota Depok Jawa Barat. Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah, Vol. 10. No 1.*
- Pranama, D., & Indrarini, R. (2017). *Pembiayaan BPR Syariah dalam Peningkatan Kesejahteraan UMKM Berdasarkan Maqashid Syariah. Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam, Vol. 3, No. 1.*
- Prasetyo, A. D. (2023, Desember). [Personal communication].
- Putra, D. A. (2022). *Implementasi Maqashid Syariah Terhadap Produk Tabungan Berjangka pada Bank Syariah Indonesia KCP Surabaya Ampel Mas Mansyur. Digilib.Uinsa.Ac.Id.*

- Ramadhani, F., & Arifin, Y. (2013). Optimalisasi Pemanfaatan Teknologi Informasi Komunikasi Berbasis E-commerce Sebagai Media Pemasaran Usaha Kecil Menengah Guna Meningkatkan Daya Saing dalam Menghadapi Masyarakat Ekonomi ASEAN 2015. *Economic Development Analysis Journal, Vol. 02 No. 02*.
- Robiansyah. (2022). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Pada Era New Normal dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi pada Usaha Jahit Rumah Tangga Kelurahan Way Dadi, Kecamatan Sukarame, Kota Bandar Lampung). *Repository.Radenintan.Ac.Id*.
- Rochmaniah, S. A., & Oktafia, R. (2021). Implementasi Pembiayaan Akad Murabahah dalam Upaya Peningkatan UMKM di KSPPS Permata Barokah Jaya Kelurahan Pandaan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, Vol. 7 No. 02*.
- Sarwat, A. (2019). *Maqashid Syariah*. Rumah Fiqih Publishing.
- Sarwono, J. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Graha Ilmu.
- Suardi, D. (2019). Analisis Pembiayaan Murabahah Pada BSM: Perspektif Maqasid Al-Shariah. *Islaminomics. Journal of Islamic Economics, Business and Finance, Vol. 9 No. 1*.
- Sugiyono. (2010). *Memahami Penelitian Kualitatif*. Alfabeta.
- Syafaah, N., & Ulum, K. (2022). Peran Pembiayaan Murabahah di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Sugio dalam Meningkatkan Pendapatan UMKM Pasar Sugio Lamongan. *Jurnal Ekonomi Syariah, Volume 7, Nomor 1*.
- Thohir, N. C. (2012). *Panduan Lengkap Menjadi Account Officer*. PT Elex Media Komputindo.
- Yazid, M., & Abdillah, B. (2023). Maksimalisasi Laba UMKM pada Pasca Pandemi dalam Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmu Ekonomi Islam, Vol. 09 No. 03*.