

**PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM PENINGKATAN EKONOMI
NASABAH USAHA MENENGAH PADA PT. BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH KARYA MUGI SENTOSA SURABAYA**

SKRIPSI

Oleh
ANNISA DINDA LARASATI
NIM: G74219087



**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, Annisa Dinda Larasati, G74219087, 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 Mei 2023



Annisa Dinda Larasati
NIM: G74219087

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Surabaya, 20 Juni 2023

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.

NIP. 197005142000031001

LEMBAR PENGESAHAN

PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM PENINGKATAN EKONOMI NASABAH USAHA MENENGAH PADA PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH KARYA MUGI SENTOSA SURABAYA

Oleh
Annisa Dinda Larasati
NIM: G74219087

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 3 Juli 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

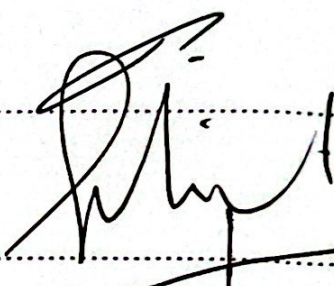


Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001
(Penguji 1)

Achmad Room Fitrianto, SE, MEI, MA, Ph.D
NIP. 197706272003121002
(Penguji 2)

Dr. Mustofa, S.Ag., M.E.I
NIP. 197710302008011007
(Penguji 3)

Ismatul Khayati, ME
NIP. 199010132022032001
(Penguji 4)

Tanda Tangan:

Surabaya, 3 Juli 2023
Dekan,



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



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

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 : ANNISA DINDA LARASATI
NIM : G74219087
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : g74219087@student.uinsby.ac.id

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 :

PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM PENINGKATAN EKONOMI
NASABAH USAHA MENENGAH PADA PT. BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH KARYA MUGI SENTOSA SURABAYA

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, 02 Mei 2024

Penulis

(ANNISA DINDA LARASATI)

ABSTRAK

Skripsi yang berjudul “Pembiayaan Musyarakah dalam Peningkatan Ekonomi Nasabah Usaha Menengah pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Karya Mugi Sentosa Surabaya” ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana mekanisme pembiayaan musyarakah dan bagaimana peningkatan ekonomi nasabah Usaha Menengah PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya setelah mendapatkan pembiayaan musyarakah yang ditinjau melalui dua indikator peningkatan ekonomi yaitu omzet usaha dan laba usaha.

Metode penelitian pada skripsi ini adalah pendekatan kualitatif deskriptif dengan jenis penelitian studi kasus. Jenis dan sumber data diperoleh dari data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara kepada nasabah Usaha Menengah yang menggunakan pembiayaan musyarakah pada PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya dan direktur utama PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya, observasi, dan dokumentasi. Untuk teknik analisis data menggunakan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Dan teknik keabsahan data menggunakan triangulasi yang terdiri dari triangulasi sumber, waktu, dan teknik.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa mekanisme pembiayaan musyarakah pada PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya sesuai dengan konsep musyarakah seperti pihak BPRS turut andil dalam pengawasan baik dalam laporan keuangan maupun pengawasan proyek nasabah. Dalam mekanismenya juga menggunakan analisis 5C pada 6 nasabah Usaha Menengah, dari hasil analisis 5C diperoleh bahwa 4 nasabah mendapatkan predikat atau skala BAIK dan 2 nasabah lainnya mendapat predikat CUKUP yang dilihat dari hasil analisis 5C oleh pihak BPRS dan didukung oleh data pada BI *Checking*. Setelah mendapatkan pembiayaan musyarakah, perekonomian nasabah Usaha Menengah mengalami peningkatan berupa omzet usaha mencapai 30% dan peningkatan laba usaha mencapai 23.38%.

Nasabah Usaha Menengah diharapkan tetap konsisten dalam pembayaran modal usaha pembiayaan musyarakah agar pihak PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya mendapatkan *feedback* atau dana untuk menyalurkan dana pembiayaan musyarakah kepada masyarakat dan nasabah lainnya. PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya juga diharapkan tetap memberikan pelayanan yang terbaik agar seluruh nasabah memilih PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya untuk melakukan penghimpunan dana maupun penyaluran dana yang nantinya berdampak positif pada masyarakat luas, nasabah dan seluruh jaringan kantor BPRS-KMS.

Kata Kunci: BPRS, Usaha Menengah, Pembiayaan Musyarakah, Peningkatan Ekonomi.

ABSTRACT

Thesis entitled "Musyarakah Financing in Economic Improvement of Medium Business Customers at PT. Sharia People's Financing Bank Karya Mugi Sentosa Surabaya" aims to analyze how the musharakah financing mechanism and how to improve the economy of customers. Only Mintermediary PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya after obtaining musharakah financing which is reviewed through two indicators of economic improvement, namely business turnover and operating profit.

The research method in this thesis is a descriptive qualitative approach with a type of case study research. Data types and sources are obtained from primary data and secondary data. Data collection techniques are carried out through interviews with customers who use your financing at PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya and president director of PT. BPRS by Mugi Sentosa Surabaya, observation, and documentation. For data analysis techniques using data reduction, data presentation, and conclusions. And data validity techniques use triangulation which consists of triangulation of sources, time, and techniques.

The results of this study concluded that the implementation of musharakah financing at PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya is in accordance with the concept of musharakah such as BPRS taking part in supervision both in financial statements and customer project supervision. The mechanism also uses 5C analysis on 6 Medium Enterprises customers, from the results of the 5C analysis, it is obtained that 4 customers get a GOOD predicate or scale and 2 other customers get a ENOUGH predicate which is seen from the results of the 5C analysis by BPRS and supported by data on BI *Checking*. After obtaining musharakah financing, the economy of Medium Business customers experienced an increase in the form of business turnover reaching 30% and an increase in operating profit reaching 23.38%.

Nasabah Usaha Menengah is expected to remain consistent in the payment of business capital musharakah financing so that PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya receives *feedback* or funds to distribute musyarakah financing funds to the public and other customers. PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya is also expected to continue to provide the best service so that all customers choose PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya to raise funds and distribute funds that will have a positive impact on the wider community, customers and the entire BPRS-KMS office network.

Keywords: BPRS, Medium Enterprises, Musyarakah Financing, Economic Improvement.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	1
PERNYATAAN	3
HALAMAN PERSETUJUAN	5
ABSTRAK	6
KATA PENGANTAR	8
DAFTAR ISI	10
DAFTAR TABEL	13
DAFTAR GAMBAR	14
DAFTAR LAMPIRAN	15
BAB I	16
PENDAHULUAN	16
1.1 Latar Belakang	16
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah	26
1.2.1 Identifikasi Masalah	26
1.2.2 Batasan Masalah	26
1.3 Rumusan Masalah	27
1.4 Tujuan Penelitian	27
1.5 Manfaat Penelitian	27
1.5.1 Manfaat Teoretis	27
1.5.2 Manfaat Praktis	28
BAB II	29
LANDASAN TEORI	29
2.1 Pembiayaan	29
2.1.1 Pengertian Pembiayaan	29
2.1.2 Tujuan Pembiayaan	29
2.1.3 Fungsi Pembiayaan	31
2.1.4 Jenis-jenis Pembiayaan	32
2.1.5 Prinsip 5C dalam Pemberian Pembiayaan	32
2.2. Musyarakah	34
2.2.1 Pengertian Musyarakah	34
2.2.2 Dasar Hukum Musyarakah	35

2.2.3 Rukun dan Syarat Musyarakah	36
2.2.4 Jenis-jenis Pembiayaan Musyarakah.....	37
2.2.5 Skema Pembiayaan Musyarakah	38
2.3 Peningkatan Ekonomi	40
2.3.1 Pengertian Peningkatan Ekonomi	40
2.3.2 Teori Peningkatan Ekonomi	41
2.4 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	43
2.4.1 Pengertian BPRS.....	43
2.4.2 Tujuan BPRS.....	44
2.4.3 Kegiatan Usaha BPRS	44
2.4.4 Produk-produk BPRS.....	45
2.5 Usaha Menengah.....	47
2.5.1 Pengertian Usaha Menengah	47
2.5.2 Peranan Usaha Menengah.....	48
2.5.3 Masalah-masalah yang Dihadapi Usaha Menengah.....	49
2.6 Penelitian Terdahulu	51
2.7 Kerangka Konseptual.....	59
BAB III.....	61
METODE PENELITIAN.....	61
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian	61
3.2. Tempat atau Lokasi Penelitian.....	61
3.3 Jenis Data.....	62
3.3.1 Data Primer	62
3.3.2 Data Sekunder.....	62
3.4 Sumber Data.....	63
3.3.1 Sumber Data Primer.....	63
3.3.2 Sumber Data Sekunder	63
3.5 Teknik Pengumpulan Data	63
3.5.1 Wawancara.....	64
3.5.2 Observasi	64
3.5.3 Dokumentasi.....	65
3.6 Teknik Analisis Data.....	65
3.6.1 Reduksi Data	66
3.6.2 Penyajian Data	67

3.6.3 Penarikan Kesimpulan	67
3.7 Teknik Keabsahan Data	68
3.7.1 Triangulasi	69
BAB IV	71
HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	71
4.1 Profil Objek Penelitian	71
4.1.1 PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya	71
4.1.2 Nasabah PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya	74
4.2 Pembahasan	97
4.2.1 Mekanisme Pembiayaan Musyarakah pada PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya	98
4.2.2 Peningkatan Ekonomi Nasabah Usaha Menengah PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya Setelah Mendapatkan Pembiayaan Musyarakah	107
BAB V	118
KESIMPULAN DAN SARAN	118
5.1 Kesimpulan	118
5.2 Saran	119
DAFTAR PUSTAKA	120
LAMPIRAN	125
BIODATA PENULIS	128



 UIN SUNAN AMPEL
 S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Posisi Kredit Perbankan Menurut Jenis Bank dan Sektor Ekonomi di Provinsi Jawa Timur Tahun 2020	19
Tabel 1. 2 Laporan Posisi Keuangan BPRS di Surabaya Tahun 2019	22
Tabel 1. 3 Laporan Posisi Keuangan BPRS di Surabaya Tahun 2019	24
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	52
Tabel 4. 1 Pembiayaan Musyarakah CV. Mulyo Indah	76
Tabel 4. 2 Peningkatan Ekonomi CV. Mulyo Indah	76
Tabel 4. 3 Pembiayaan Musyarakah CV. Mitra Berkah Abadi	79
Tabel 4. 4 Peningkatan Ekonomi CV. Mitra Berkah Abadi	80
Tabel 4. 5 Pembiayaan Musyarakah CV. Mega Lestari	82
Tabel 4. 6 Peningkatan Ekonomi CV. Mega Lestari (Heriyanto)	83
Tabel 4. 7 Pembiayaan Musyarakah CV. Jaya Sentosa	86
Tabel 4. 8 Peningkatan Ekonomi CV. Jaya Sentosa	86
Tabel 4. 9 Pembiayaan Musyarakah PT. Sabar Makmur Barokah	89
Tabel 4. 10 Peningkatan Ekonomi PT. Sabar Makmur Barokah	89
Tabel 4. 11 Pembiayaan Musyarakah PT. Cipta Sinergi Bisnis	95
Tabel 4. 12 Peningkatan Ekonomi PT. Cipta Sinergi Bisnis	96
Tabel 4. 13 Analisis 5C CV. Mulyo Indah	102
Tabel 4. 14 Analisis 5C CV. Mitra Berkah Abadi	103
Tabel 4. 15 Analisis 5C CV. Mega Lestari	104
Tabel 4. 16 Analisis 5C CV. Jaya Sentosa	104
Tabel 4. 17 Analisis 5C PT. Sabar Makmur Barokah	105
Tabel 4. 18 Analisis 5C PT. Cipta Sinergi Bisnis	106
Tabel 4. 19 Peningkatan Ekonomi Nasabah Usaha Menengah	108

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Laporan Posisi Keuangan BPRS di Surabaya Tahun 2019.....	23
Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan Musyarakah.....	39
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual.....	60
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya	73
Gambar 4. 2 Diagram Peningkatan Ekonomi CV. Mulyo Indah Sebelum dan Setelah Mendapatkan Pembiayaan Musyarakah	78
Gambar 4. 3 Diagram Peningkatan Ekonomi CV. Mitra Berkah Abadi Sebelum dan Setelah Mendapatkan Pembiayaan Musyarakah	81
Gambar 4. 4 Diagram Peningkatan Ekonomi CV. Mega Lestari Sebelum dan Setelah Mendapatkan Pembiayaan Musyarakah	85
Gambar 4. 5 Diagram Peningkatan Ekonomi CV. Jaya Sentosa Sebelum dan Setelah Mendapatkan Pembiayaan Musyarakah	88
Gambar 4. 6 Diagram Peningkatan Ekonomi PT. Sabar Makmur Barokah Sebelum dan Setelah Mendapatkan Pembiayaan Musyarakah	91
Gambar 4. 7 Diagram Peningkatan Ekonomi PT. Cipta Sinergi Bisnis Sebelum dan Setelah Mendapatkan Pembiayaan Musyarakah	97
Gambar 4. 8 Prosedur Pembiayaan Musyarakah pada PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya	100
Gambar 4. 9 Diagram Peningkatan Ekonomi Nasabah Usaha Menengah .	114

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara.....	125
Lampiran 2 Dokumentasi Observasi dan Wawancara	126
Lampiran 3 Surat Keterangan Selesai Penelitian	127



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Anjani, R., & Hasmarani, M. I. (2016). Pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah dan murabahah terhadap profitabilitas BPRS di Indonesia periode 2012-2015. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 2(2), 38–45. <https://doi.org/10.20885/jeki.vol2.iss2.art5>
- Assyakurrohim, D., Ikhrum, D., Sirodj, R. A., & Afgani, M. W. (2022). Metode Studi Kasus dalam Penelitian Kualitatif. *Jurnal Pendidikan Sains dan Komputer*, 3(01), 1–9. <https://doi.org/10.47709/jpsk.v3i01.1951>
- Basri, J., Dewi, A. K., & Iswahyudi, G. (2022). Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah dalam Perspektif Hukum di Indonesia. *AL-MANHAJ: Jurnal Hukum dan Pranata Sosial Islam*, 4(2), 375–380. <https://doi.org/10.37680/almanhaj.v4i2.1802>
- Djohan, D. A., & Sudirman, W. (2018). *CADANGAN DEvisa TERHADAP EKSPOR JAHE DI INDONESIA*.
- Hasanah, H. (2017). TEKNIK-TEKNIK OBSERVASI (Sebuah Alternatif Metode Pengumpulan Data Kualitatif Ilmu-ilmu Sosial). *At-Taqaddum*, 8(1), 21. <https://doi.org/10.21580/at.v8i1.1163>
- Hidayat, M. R., & Komarudin, P. (2018). PENANGANAN NON-PERFORMING FINANCE DALAM AKAD MUSYARAKAH DI BANK KALSEL SYARIAH. *At-Taradhi: Jurnal Studi Ekonomi*, 9(1), 1. <https://doi.org/10.18592/at-taradhi.v9i1.2086>
- Ihsan, R. M. (2022). *NASIB PARA PENGUSAHA MIKRO, KECIL, DAN*

MENENGAH (UMKM) SELAMA COVID-19. 1(2).

- Ilyas, R. (2021). Peran Dewan Pengawas Syariah Dalam Perbankan Syariah. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(1), 42–53.
<https://doi.org/10.46367/jps.v2i1.295>
- Indra, N. (2021). *PERANAN KOPERASI DAN UMKM DALAM KETENAGAKERJAAN NASIONAL DI ERA NEW NORMAL 2022.*
- Indrarini, R. (2017). PEMBIAYAAN BPR SYARIAH DALAM PENINGKATAN KESEJAHTERAAN UMKM: BEDASARKAN MAQASHID SHARIA. *fJurnal Ekonomi dan Bisnis Islam (Journal of Islamic Economics and Business)*, 3(1), 49. <https://doi.org/10.20473/jebis.v3i1.3206>
- Indriasari, R., Muliati, & Santoso, A. B. (2018). Persepsi Nasabah tentang Tabungan Wadiah. *Journal of Research and Applications Accounting and Management*, 3(1), 1–7. <https://doi.org/10.18382/jraam.v3i1.1>
- Kadarningsih, A. (2017). Penyajian Akuntansi Qardhul Hasan Dalam Laporan Keuangan Perbankan Syariah. *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 7(1), 32. [https://doi.org/10.21927/jesi.2017.7\(1\).32-41](https://doi.org/10.21927/jesi.2017.7(1).32-41)
- Kurniasari, S. A., & Bharata, R. W. (2020). Penerapan Pembiayaan Musyarakah Pada BMT Dana Barokah Muntilan. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 4(2), 181–195. <https://doi.org/10.46367/jas.v4i2.240>
- Latif, C. A. (2020). PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI PERBANKAN SYARIAH. *AKSY: Jurnal Ilmu Akuntansi dan Bisnis Syariah*, 2(1), 9–22.
<https://doi.org/10.15575/aksy.v2i1.7857>

- Martana, S. P. (2006). *PROBLEMATIKA PENERAPAN METODE FIELD RESEARCH UNTUK PENELITIAN ARSITEKTUR VERNAKULAR DI INDONESIA*. 34(1).
- Ma'ruf, A. (2008). *PERTUMBUHAN EKONOMI INDONESIA*: 9.
- Maryati, S. (2015). PERAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DALAM PENGEMBANGAN UMKM DAN AGRIBISNIS PEDESAAN DI SUMATERA BARAT. *economica*, 3(1), 1–17.
<https://doi.org/10.22202/economica.2014.v3.i1.231>
- Maskur, A. (2019). Strategi Penerapan Akad Musyarakah Pada Bidang Pertanian di Lembaga Keuangan Mikro Agribisnis (LKMA) Amanah Mandiri Sekarputih, Nganjuk. *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah*, 6(1), 1–9.
<https://doi.org/10.53429/jdes.v6i1.6>
- Musfiroh, M. F. S. (2016). Musyârah dalam Ekonomi Islam (Aplikasi Musyârah dalam Fiqih dan Perbankan Syariah). *Syariati : Jurnal Studi Al-Qur'an dan Hukum*, 2(01), 173–186.
<https://doi.org/10.32699/syariati.v2i01.1127>
- Nainggolan, K., & Cikusi, Y. (2017). *Peningkatan Pendapatan Daerah Berbasis Pada Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah*. 05(02).
- Nurdiansyah, F., & Rugoyah, H. S. (2021). *STRATEGI BRANDING BANDUNG GIRI GAHANA GOLF SEBELUM DAN SAAT PANDEMI COVID-19*. 2(2).
- Octavia, A. N., & Setyarini, A. (2022). ANALISIS IMPLEMENTASI PRINSIP 5C DAN 7P DALAM UPAYA PENCEGAHAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI KSPPS HUDATAMA SEMARANG.

Jurnal Akuntansi dan Pajak.

- Rahmatia, R., Madris, M., & Nurbayani, S. U. (2019). PENGARUH MODAL USAHA, TENAGA KERJA DAN LAMA USAHA TERHADAP LABA USAHA MIKRO DI KOTA PALOPO PROVINSI SULAWESI SELATAN. *Jurnal Manajemen STIE Muhammadiyah Palopo*, 4(2).
<https://doi.org/10.35906/jm001.v4i2.281>
- Rijali, A. (2019). ANALISIS DATA KUALITATIF. *Alhadharah: Jurnal Ilmu Dakwah*, 17(33), 81. <https://doi.org/10.18592/alhadharah.v17i33.2374>
- Rusli, M. (2021). *Merancang Penelitian Kualitatif Dasar/Deskriptif dan Studi Kasus.*
- Sa'diyah, M., & Aziroh, N. (2014). *MUSYARAKAH DALAM FIQIH DAN PERBANKAN SYARIAH. 2.*
- Simanjuntak, C. R., & Ruliana, T. (2017). *Analisis Pertumbuhan Laba Usaha dan Likuiditas Pada PT. Kayu Lapis Asli Murni Samarinda.*
- Srijani, K., Ninik. (2020). Peran UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat. *EQUILIBRIUM: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Pembelajarannya*, 8(2), 191.
<https://doi.org/10.25273/equilibrium.v8i2.7118>
- Suhartono. (2012). *Peranan Bank Perkreditan Rakyat Bpr Dalam Meningkatkan Keberhasilan Sektor UMKM. 8.*
- Suryani, S. (2018). *Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Bengkalis-Riau. 29(1).*
- Susanti, H., & Syechalad, M. N. (2017). *ANALISIS PENGARUH PERTUMBUHAN*

*EKONOMI DAN PENGELUARAN PEMERINTAH ACEH TERHADAP
PENDAPATAN ASLI DAERAH PROVINSI ACEH SETELAH TSUNAMI. 4.*

Teti Rahmawati, D. N. P. L. D. M. (2017). PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN SEWA IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 3(1). <https://doi.org/10.25134/jrka.v3i1.673>

Williem, J., Hendarti, Y., & Prasetyaningrum, N. E. (2022). *PENGARUH MODAL KERJA, OMZET PENJUALAN DAN JAM KERJA OPERASIONAL TERHADAP LABA (Studi Kasus Pada UMKM Usaha Rumah Makan Mitra GoFood.*



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A