

**ANALISIS STRATEGI PEMBIAYAAN KOPERASI SYARIAH
DENGAN AKAD MURABAHAH PADA KSPPS MUAMALAH
BERKAH SEJAHTERA DI SURABAYA**

SKRIPSI

Oleh
INAYAH TRI WULANDARI AYU ARIFIN
NIM : 08010420014



**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, Inayah Tri Wulandari Ayu Arifin, 08010420014, 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, 4 Juni 2024



Inayah Tri Wulandari Ayu Arifin
NIM. 08010420014

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, ... 4 JUNI 2024 ...

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'A' followed by the letters 'h', 'a', 'l', 'i', 'a', 'r', 'i', 'f', 'i', 'n' in a cursive script.

Dr. H. Ah. Ali Arifin, MM.

LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS STRATEGI PEMBIAYAAN KOPERASI SYARIAH
DENGAN AKAD MURABAHAH PADA KSPPS MUAMALAH
BERKAH SEJAHTERA DI SURABAYA





Oleh
Inayah Tri Wulandari Ayu Arifin
NIM : 08010420014

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada Tanggal 12 Juni 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji :

1. Dr. H. Ah. Ali Arifin, MM
NIP. 196212141993031002
(Penguji 1)
2. Dr. Hj. Sri Wigati, M.E.I
NIP. 197302212009122001
(Penguji 2)
3. Maziyah Mazza Basya, S.HI., M.SEI
NIP. 199001092019032014
(Penguji 3)
4. Mohammad Dliya'ul Muflih'in, S.E.I., M.E
NIP. 199401052023211020
(Penguji 4)

Tanda Tangan


.....

.....

.....

.....

Surabaya, 12 Juni 2024

Dekan,



Dekan,
Hafidul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

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 : Inayah Tri Wulandari Ayu Arifin
NIM : 08010420014
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : inayahtrwldr24@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 STRATEGI PEMBIAYAAN KOPERASI SYARIAH DENGAN AKAD MURABAHAH
PADA KSPPS MUAMALAH BERKAH SEJAHERA DI 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, 27 Agustus 2024

Penulis

(Inayah Tri Wulandari.A.A)

ABSTRAK

Di Indonesia perkembangan lembaga keuangan syariah semakin meningkat, hal ini menyebabkan persaingan pasar yang sangat tajam. Terjadinya persaingan antar lembaga keuangan menumbuhkan keharusan lembaga keuangan berupa koperasi syariah untuk berinovasi produk, seperti pembiayaan koperasi syariah dengan akad murabahah. Untuk menjaga keberlangsungan produknya, koperasi syariah harus menerapkan strategi pembiayaan yang tepat sasaran. Strategi pembiayaan ini dimaksudkan agar masyarakat mengetahui dan mengenal produk pembiayaan yang ada di koperasi syariah. Oleh karena itu, sangat diperlukan strategi pembiayaan yang baik dan sesuai dengan nilai-nilai strategi pembiayaan dalam Islam.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa strategi pembiayaan murabahah dan untuk mengetahui manfaat pembiayaan murabahah bagi pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah pada KSPSS Muamalah Berkah Sejahtera Surabaya. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Teknik pengumpulan data diperoleh dari hasil wawancara, observasi dan dokumentasi. Teknik analisis data berupa reduksi data, penyajian data, dan penarik kesimpulan.

Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan Terdapat tiga jenis strategi yang di implementasikan yaitu strategi intensif, strategi diversifikasi, serta strategi defensive. Namun ada satu jenis strategi yang tidak diimplementasikan koperasi syariah muamalah berkah sejahtera yaitu strategi integrasi dikarenakan regulasi operasional yang membatasi aktivitasnya hanya pada simpan pinjam dan pembiayaan syariah. Pembiayaan murabahah bagi UMKM pada koperasi syariah muamalah berkah sejahtera memberikan berbagai manfaat yaitu memberikan dampak positif terhadap keberlanjutan dan pertumbuhan UMKM, meningkatkan akses modal usaha UMKM, mendukung peningkatan volume penjualan UMKM yang akan meningkatkan pendapatannya, serta dari ulasan pelaku UMKM yang menerima pembiayaan murabahah merasa terbantu dengan tambahan modal yang memungkinkan meningkatkan jumlah produk yang dijual dan pendapatan.

Penelitian ini memberikan rekomendasi kepada pihak KSPSS Muamalah Berkah Sejahtera untuk mempertahankan atau bahkan lebih menekankan penerapan strategi pembiayaan pada pengembangan produk agar dapat membantu koperasi mencapai tujuan utamanya dalam aspek pembiayaan.

Kata Kunci : strategi pembiayaan, akad murabahah, pendapatan UMKM

ABSTRACT

In Indonesia, the development of sharia financial institutions is increasing, this has led to very sharp market competition. The emergence of competition between financial institutions makes it necessary for financial institutions in the form of sharia cooperatives to innovate products, such as financing sharia cooperatives with murabahah contracts. To maintain the sustainability of their products, sharia cooperatives must implement targeted financing strategies. This financing strategy is intended so that the public knows and is familiar with the financing products available in sharia cooperatives. Therefore, it is very necessary to have a good financing strategy that is in accordance with the values of financing strategies in Islam.

This research aims to analyze murabahah financing strategies and to determine the benefits of murabahah financing for the income of Micro, Small and Medium Enterprises at KSPSS Muamalah Berkah Sejahtera Surabaya. This research uses a qualitative method with a case study approach. Data collection techniques were obtained from interviews, observation and documentation. Data analysis techniques include data reduction, data presentation, and drawing conclusions.

Based on the research results, it can be concluded that there are three types of strategies implemented, namely intensive strategies, diversification strategies and defensive strategies. However, there is one type of strategy that is not implemented by the Muamalah Berkah Sejahtera sharia cooperative, namely the integration strategy due to operational regulations which limit its activities to savings and loans and sharia financing. Murabahah financing for MSMEs at the Muamalah Berkah Sejahtera sharia cooperative provides various benefits, namely providing a positive impact on the sustainability and growth of MSMEs, increasing access to capital for MSME businesses, supporting an increase in sales volume for MSMEs which will increase their income, and from the reviews of MSME players who receive murabahah financing, they feel helped. with additional capital that allows increasing the number of products sold and income.

This study provides recommendations to the KSPSS Muamalah Berkah Sejahtera to maintain or even emphasize the application of financing strategies in product development in order to help cooperatives achieve their main goals in terms of financing.

Keywords: financing strategy, murabahah contract, MSME income

DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah.....	7
1.2.1 Identifikasi Masalah	7
1.2.2 Batasan Masalah	7
1.3 Rumusan Masalah.....	8
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	9
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	9
1.5.2 Manfaat Praktis.....	9
BAB II	11
LANDASAN TEORI.....	11
2.1 Pembiayaan.....	11
2.1.1 Pengertian Pembiayaan.....	11
2.1.2 Jenis Pembiayaan.....	12
2.2 Strategi	13
2.2.1 Pengertian Strategi	13
2.2.2 Pengertian Strategi Pembiayaan	13
2.2.3 Jenis Strategi Pembiayaan	14
2.3 Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah	18
2.3.1 Pengertian Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah	18

2.3.2 Prinsip Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah.....	19
2.3.3 Tujuan dan Fungsi Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah ..	20
2.4 Murabahah.....	22
2.4.1 Pengertian Murabahah.....	22
2.4.2 Landasan Hukum Murabahah	24
2.4.3 Rukun dan Syarat Murabahah.....	26
2.4.4 Skema Pembiayaan Murabahah.....	27
2.4.5 Jenis Pembiayaan Murabahah	28
2.5 Pendapatan.....	29
2.5.1 Pengertian Pendapatan.....	29
2.5.2 Unsur – Unsur dan Sumber – Sumber Pendapatan	30
2.6 Penelitian Terdahulu.....	31
2.7 Kerangka Konseptual	37
BAB III.....	39
METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Jenis Penelitian	39
3.2 Tempat atau Lokasi Penelitian	39
3.3 Jenis dan Sumber Data	40
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.5 Teknik Analisis Data.....	45
BAB IV.....	47
HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	47
4.1 Gambaran Umum KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	47
4.1.1 Sejarah Singkat KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	47
4.1.3 Struktur Organisasi dan Job Discription KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	48
4.1.4 Produk-produk dan Jasa KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera.....	51
4.1.5 Jumlah Nasabah KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera.....	54
4.1.6 Pengajuan Pembiayaan Murabahah KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	55
4.2 Hasil Penelitian.....	57
4.2.1 Strategi Pembiayaan Murabahah KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	57

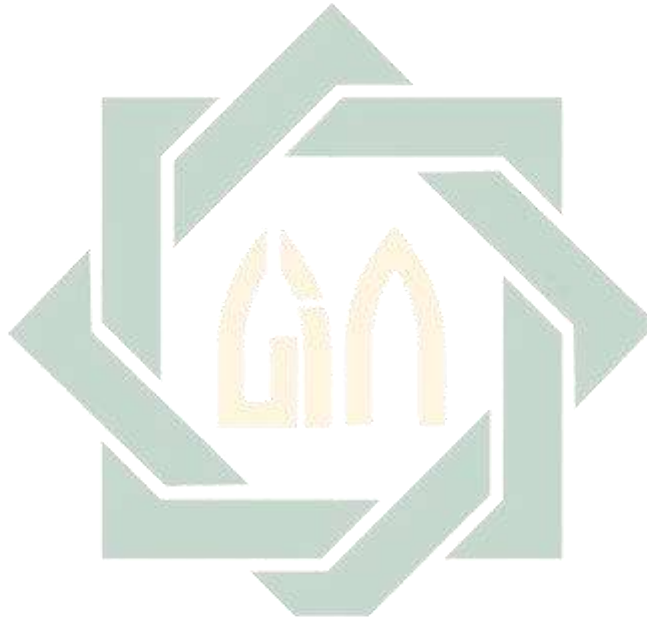
4.2.2 Manfaat Pembiayaan Murabahah Bagi Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah	67
4.3 Hasil Pembahasan	71
4.3.1 Analisis Strategi Pembiayaan Murabahah KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera	71
4.3.2 Manfaat Pembiayaan Murabahah Bagi Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah	79
BAB V	82
KESIMPULAN DAN SARAN	82
5.1 Kesimpulan	82
5.2 Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	85
Lampiran Curriculum Vitae	89
Surat Izin Penelitian	91
Dokumentasi Penelitian	93
Daftar Pertanyaan Wawancara	95



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Struktur Job Discription KSPPS MBS.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2 Skema Struktur Organisasi KSPPS MBS	49
Tabel 3 Jumlah Nasabah	54



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan Murabahah	27
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual	38



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

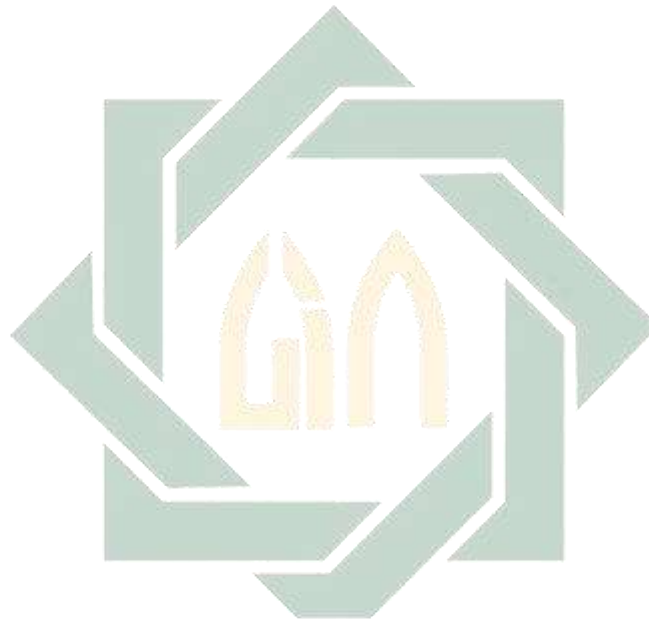
- Ajija Rohmatul, S. (2018). *Koperasi BMT Teori, Aplikasi, dan Inovasi*. Jawa Tengah: CV Inti Media Komunika.
- Amelia, P. (2022). Kedudukan Koperasi Syariah dan Peranannya dalam Pemberdayaan Ekonomi di Indonesia.
- Arifah, T. (2017). Strategi Pengembangan Produk Pembiayaan Musyarakah Pada Usaha Mikro Dan Kecil (Studi Kasus: BPRS Khasanah Ummat Kembaran Banyumas). *Jurnal Ekonomi & Studi Pembangunan*.
- Baridwan, Z. (2011). *Akuntansi Keuangan Intermediate: Masalah_Masalah Khusus* (Edisi 1). Yogyakarta: BPFE.
- Budi Suharto, Agus Hermanto, & Anang Wahyu Eko Setianto. (2021). Analisis Strategi Pembiayaan Mudharabah Dalam Pemberdayaan Usaha (Studi Btm Amanah Bangunrejo). *Wadiah*, 5(2), 1–20.
<https://doi.org/10.30762/wadiah.v5i2.3509>
- Burhanuddin. (2013a). *Koperasi Syariah dan Pengaturannya di Indonesia*. Malang: UIN Maliki Pres.
- Burhanuddin. (2013b). *Koperasi Syariah Dan Pengaturannya Di Indonesia*. Malang: UIN Maliki Pres.
- David, R. F. (2004). *Konsep Manajemen Strategis* (Edisi VII). Jakarta: PT. Indeks.
- Harini, C., & Yulianeu, Y. (2018). Strategi penetrasi pasar UMKM Kota Semarang menghadapi era pasar global MEA. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 21(2), 361–381.
<https://doi.org/10.24914/jeb.v21i2.1967>
- Hatta, M. A. (2015). *Ibnu Haitam: Kontribusi yang Terlupakan* (8 ed.). Kolom JTF.
- Ifham Sholihin, A. (2010). *Pedoman Umum Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Ihalauw, J. J. (2017). *Strategi pemasaran*. Salatiga: Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Kristen Satya Wacana.
- Indianti, Nur & Supono, B. (2002). *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.

- Iqbal, Munawar & Molyneux, P. (2016). *Thirty years of Islamic banking: History, performance and prospects*. Springer.
- Ismail. (2011). *Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana.
- Isnawan, G. (2012). *Akuntansi Praktis Untuk UMKM*. Jakarta: Laskar Aksara.
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan (Edisi Pert)*. Yogyakarta: Raja Grafindo Persada.
- Khan, T., & Ahmed, H. (2008). *Manajemen Risiko: Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Monika Polandos, P. (2019). Analisis Pengaruh Modal, Lam Usaha, dan Jumlah TenagaKerja Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kecamatan Langowan Timur. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 19(04), 38.
- Muhammad. (2004). *Bank Syari'ah Analisa Kekuasaan, Peluang, Kelemahan dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Muhammad. (2009). *Model-model akad pembiayaan di Bank Syariah (panduan teknis pembuatan akad/perjanjian pembiayaan pada Bank Syariah)*. Yogyakarta: UII Press.
- Mukhzarudfa, D. D. R. . &. (2018). PENGARUH STRATEGI PENYALURAN PEMBIAYAAN DAN PENINGKATAN PEMBIAYAAN MIKRO TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS PADA PT. BANK UMUM SYARIAH (PERSERO)TBK DI KOTA JAMBI (STUDI EMPIRIS DI KOTA JAMBI), 47–56.
- Nasution, P. E. (2017). Kebijakan Murabahah Dalam Peningkatan Pendapatan Anggota Koperasi Syariah. *Jurnal Hukum Islam*.
- Nor Firman, R., & Azizah, I. (2020). Strategi Penyaluran Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Bank Syariah Mandiri. *Tasharruf: Journal of Islamic Economics and Business*, 1(1), 1–17. <https://doi.org/10.55757/tasharruf.v1i1.63>
- Pristiyanto, Bintoro, M. H., & Soekarto, S. T. (2013). Strategi Pengembangan Koperasi Jasa Keuangan Syariah Dalam Pembiayaan Usaha Mikro di Kecamatan Tanjungsari , Sumedang. *Manajemen IKM*, 8(1), 27–35.
- Ramadhanty, Nila Safira & Oktafia, R. (2021). Strategi Pengembangan Produk

- Pembiayaan Dalam Upaya Peningkatan Kapasitas Umkm Pada Bprs Ummu Di Bangil Pasuruan. *Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 6(November 1991), 199–214.
- Riyanto, A. A. (2019). Keterampilan Berwirausaha Bagi Perempuan Dalam Upaya Peningkatan Kesejahteraan Keluarga. *Jurnal Ilmiah Program Studi Pendidikan Luar Sekolah*, 4(2), 29.
- Sugiono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suhayati, E., & Anggadini, S. D. (2009). *Akuntansi Keuangan*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sukaatmadja, Gde, I. P., Nyoman, N., Yasa, K., & Rahyuda, H. (2014). Strategi Pengembangan Pasar Tradisional Berbasis Kearifan Lokal Untuk Mengentaskan Kemiskinan Di Bali. *Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis dan Kewirausahaan*, 8(2), 121–129.
- Sukardi. (2004). *Penelitian Kualitatif-Naturalistik Dalam Pendidikan*. UNY.
- Sukma, Baiq Sinta Galuh & Fitriyah, N. (2023). STRATEGI PEMBIAYAAN DALAM UPAYA MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN MODAL KERJA BERMASALAH (Studi Kasus Pada BMT Al-Hidayah Kotaraja Lombok Timur). *Risma*, 3(2), 192–200.
- Tanjung, Hendri & Devi, A. (2013). *Metodelogi Penelitian Ekonomi Islam*. Bekasi: Gramata Publishing.
- Trisnojuwono, A., Hubeis, A. V. S., & Cahyadi, E. R. (2018). Analisis Strategi Pembiayaan Usaha Mikro dan Kecil Melalui Dana Bergulir pada Lembaga Pengelola Dana Bergulir. *MANAJEMEN IKM: Jurnal Manajemen Pengembangan Industri Kecil Menengah*, 12(2), 178. <https://doi.org/10.29244/mikm.12.2.178-186>
- Usman, R. (2009). *Produk dan Akad Perbankan Syariah di Indonesia (Implementasi dan Aspek Hukum)*. Bandung: PT Citra Aditya Bakti.
- Wibowo, dkk. (2015). *Pendidikan Karakter berbasis kearifan lokal disekolah (konsep, strategi, dan implementasi)*. Yogyakarta: Pustaka Belajar.

Wiroso. (2005). *Jual Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII Press.

Yunara, Y. (2019). Strategi Penyaluran Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Bank Syariah Mandiri (Studi Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Bogor). *Jurnal Nisbah*, 5(2), 127–139. Diambil dari <https://ojs.unida.ac.id/index.php/JN/article/view/1888>



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A