

**PRODUK MURABAHAH DALAM PENINGKATAN
PENGHASILAN UMKM DI BSI KCP JOMBANG WAHID
HASYIM**

SKRIPSI

Oleh

**Mashuda Salahuddin Ridwan
NIM. G04219042**



**PRORAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2024**

PERNYATAAN PERTANGGUNG JAWABAN PENULISAN SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Yang betanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa, saya:

Nama : Mashuda Salahuddin Ridwan

NIM : G04219042

Prodi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya, 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. Didalam 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, 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, 25 Juni 2024



Mashuda Salahuddin Ridwan

NIM. G04219042

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

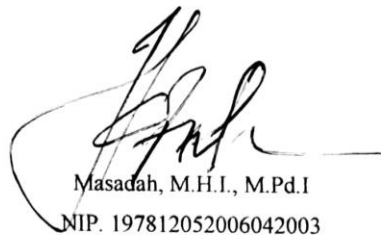
Nama : Mashuda Saahuddin Ridwan
NIM : G04219042
Prodi : Ekonomi Syariah
Judul : PRODUK MURABAHAH DALAM PEMBERDAYAAN UMKM DI BSI
KCP JOMBANG WAHID HASYIM

Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui oleh dosen pembimbing untuk diujikan.

Surabaya, ~~19 April~~ 2024

Skripsi telah selesai dan siap diuji

Dosen Pembimbing



Masadah, M.H.I., M.Pd.I
NIP. 197812052006042003

HALAMAN PENGESAHAN

PRODUK MURABAHAH DALAM PENINGKATAN PENGHASILAN UMKM DI BSI KCP JOMBANG WAHID HASYIM

Oleh:

Mashuda Salahuddin Ridwan

NIM : G04219042

Telah dipertahankan didepan dewan penguji pada

Tanggal 25 Juni 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji

1. Masadah. M.H.I., M.Pd.I
NIP. 197812052006042003
(Penguji 1)
2. Dr. H. M. Lathoif Ghozali, Lc., MA
NIP. 197511032005011005
(Penguji 2)
3. Maziyah Mazza Basya, S.HI., M.SEI
NIP. 199001092019032014
(Penguji 3)
4. Mochammad Andre Agustianto, Lc., M.H
NIP. 199008112019031007
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 25 Juni 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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



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 : Mashuda Salahuddin Ridwan
NIM : G04219042
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail address : dimasarsume@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 Peningkatan Penghasilan UMKM Di BSI KCP Jombang

Wahid Hasyim

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, 17 September 2024

Penulis

Mashuda Salahuddin Ridwan

ABSTRAK

Bank Syariah Indonesia (BSI) merupakan hasil penggabungan dari tiga bank umum milik negara yaitu Bank Syariah Mandiri (BSM), BNI Syariah (BNIS) dan BRI Syariah (BRIS). Penelitian ini dilaksanakan di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Jombang Wahid Hasyim. Alamat Jl. Wahid Hasyim Nomor 9 A1-A2 Jombang. Tujuan dari penelitian ini adalah Mengetahui Mengetahui seberapa optimal pembiayaan Murabahah dalam upaya peningkatan pendapatan UMKM di BSI KCP Jombang Wahid Hasyim seberapa optimal pembiayaan Murabahah dalam upaya peningkatan pendapatan UMKM di BSI KCP Jombang Wahid Hasyim.

Dalam penelitian ini menggunakan metode Kualitatif dengan model pendekatan studi kasus (*case study*). penelitian ini memakai survei pendekatan Kualitatif untuk menganalisa pembiayaan *Murabahah* dan Usaha Mikro Kecil dan Menengah dalam memilih bank syariah didaerah Jombang.

Hasil dari penelitian ini menjelaskan dari beberapa nasabah yang menjadi informan menyatakan bahwa Bank Syariah Indonesia berperan penting dalam upaya peningkatan pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah. Sebab dengan adanya pembiayaan yang diberikan, secara umum usaha nasabah yang awalnya normal bisa meningkat. Jadi terlihat bahwa Bank Syariah Indonesia berperan penting dalam usaha peningkatan pendapatan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, Kendala yang dihadapi Bank Syariah Indonesia dalam memberikan pembiayaan murabahah adalah kelengkapan berkas-berkas. Karena jika salah satu persyaratan administrasi tersebut tidak dapat di penuhi oleh calon nasabah maka pembiayaan tidak dapat di salurkan oleh pihak Bank, dan juga ketidak jujuran nasabah dalam memberikan informasi dan laporan-laporan tentang kegiatan usahanya, posisi keuangannya, hutang piutang dan lain sebagainya.

Kata kunci : Produk Murabahah, Peningkatan Pendapatan UMKM

ABSTRACT

Bank Syariah Indonesia (BSI) is the result of a merger of three state-owned commercial banks, namely Bank Syariah Mandiri (BSM), BNI Syariah (BNIS) and BRI Syariah (BRIS). This research was carried out at Bank Syariah Indonesia Jombang Wahid Hasyim Sub-Branch Office. Address Jl. Wahid Hasyim Number 9 A1-A2 Jombang. The aim of this research is to find out how optimal Murabahah financing is in an effort to increase MSME income at BSI KCP Jombang Wahid Hasyim. How optimal Murabahah financing is in an effort to increase MSME income at BSI KCP Jombang Wahid Hasyim.

This research uses a qualitative method with a case study approach model. This research uses a qualitative survey approach to analyze Murabahah financing and Micro, Small and Medium Enterprises in choosing a sharia bank in the Jombang area.

The results of this study explain that several customers who became informants stated that Bank Syariah Indonesia plays an important role in efforts to increase the income of Micro, Small and Medium Enterprises. Because with the financing provided, in general the customer's business which was initially normal can increase. So it is seen that Bank Syariah Indonesia plays an important role in efforts to increase the income of Micro, Small and Medium Enterprises. The obstacle faced by Bank Syariah Indonesia in providing murabahah financing is the completeness of the files. Because if one of the administrative requirements cannot be met by the prospective customer, the financing cannot be channeled by the Bank, and also the customer's dishonesty in providing information and reports about their business activities, financial position, accounts receivable and so on.

Keywords : Murabahah Products, Increase in MSME Income

DAFTAR ISI

PERNYATAAN PERTANGGUNG JAWABAN PENULISAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I	1
1.1 Latar Belakang	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	11
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori	20
2.2.1 Bank Syariah Indonesia	20
2.2.1.1 Pengertian Bank Syariah Indonesia	20
2.2.1.2 Dasar Hukum Bank Syariah	23
2.2.1.3 Fungsi Bank	25
2.2.1.4 Peran Bank Syariah dalam Pemberdayaan UMKM	26
2.2.1.5 Tugas, Klasifikasi, Kapasitas, dan Kapabilitas Perbankan Syariah 28	
2.2.2 Murabahah	30
2.2.2.1 Akad Murabahah	30
2.2.2.2 Rukun dan Syarat Akad Murabahah	33
2.2.2.3 Manfaat Akad Murabahah	33
2.2.2.4 Tujuan dan Fungsi Pembiayaan Murabahah	34
2.2.2.5 Ketentuan Umum	35
2.2.2.6 Landasan Hukum	37

2.2.2.7	Skema atau Teknik Pembiayaan Murabahah	38
2.2.2.8	Peran Pembiayaan Murabahah dalam Meningkatkan UMKM.....	41
2.2.3	UMKM	41
2.2.3.1	Pengertian Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)	41
2.2.3.2	Karakteristik dan Kriteria Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)	43
2.2.3.3	Ciri-Ciri Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)	44
2.2.3.4	Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)	46
2.2.3.5	Permasalahan Yang Dihadapi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)	47
2.2.3.6	Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)	48
2.3	Kerangka Konseptual	49
BAB III	51
3.1	Pendekatan Penelitian	51
3.1.1	Jenis Penelitian	51
3.1.2	Tempat / Lokasi Penelitian	52
3.2	Sumber Data	52
3.3	Teknik Pengumpulan Data	53
3.3.1	Wawancara	53
3.3.2	Observasi	54
3.3.3	Dokumentasi	54
3.4	Teknik Pengolahan Data	55
3.4.1	Organizing	55
3.4.2	Editing	55
3.4.3	Analizing	55
3.5	Teknik Analisis Data	56
3.5.1	Pengumpulan data	56
3.5.2	Reduksi Data	57
3.5.3	Penyajian Data	57
3.5.4	Verifikasi	58
3.6	Uji Keabsahan Data	59
BAB IV	60
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	60

4.1.1	Sejarah Kantor BSI KCP Jombang Wahid Hasyim.....	60
4.1.2	Fasilitas Kantor BSI KCP Jombang Wahid Hasyim.....	62
4.1.3	Visi dan Misi	63
4.1.4	Struktur Organisasi BSI KCP Jombang Wahid Hasyim	63
4.1.5	Produk Pembiayaan BSI KCP Jombang Wahid Hasyim.....	65
4.2	Prosedur Pembiayaan Akad Murabahah di BSI KCP Jombang Wahid Hasyim	67
4.2.1	Permohonan Pembiayaan.....	69
4.2.2	Pelayanan Pembiayaan.....	70
4.2.3	Investigasi	70
4.2.4	Analisa Pembiayaan.....	71
4.2.5	Pemberian Keputusan Pembiayaan	73
4.2.6	Persetujuan.....	74
4.2.7	Pencairan Dana	74
4.2.8	Pemantauan Pembiayaan	74
4.3	Optimalisasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> dalam Pengembangan UMKM.....	75
4.4	Hasil Penelitian.....	83
4.4.1	Peran Bank Syariah Dalam Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan Murabahah	83
4.4.2	Kendala yang dihadapi Bank Syariah Indonesia KCP Jombang Wahid Hasyim dalam Memberikan Pembiayaan Murabahah.....	87
1.5	Pembahasan.....	88
4.5.1	Peran Bank Syariah Indonesia dalam Peningkatan Penghasilan UMKM melalui Pembiayaan Murabahah di Jombang.....	88
4.5.2	Apa Kendala yang Dihadapi Bank Syariah dalam Memberikan Pembiayaan Murabahah	91
BAB V	93
5.1	Kesimpulan.....	93
5.2	Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	95

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Bank Umum Syariah.....	14
----------------------------------	----

Tabel 4.1 Simulasi Pembiayaan KUR di BSI KCP Jombang Wahid Hasyim	49
---	----

Tabel 4.2 Jumlah dan Nominal Tahun 2021 Pembiayaan Mikro Akad Murabahah.....	55
Tabel 4.3 Jumlah dan Nominal Tahun 2022 Pembiayaan Mikro Akad Murabahah.....	56
Tabel 4.4 Jumlah dan Nominal Tahun 2023 Pembiayaan Mikro Akad Murabahah.....	56
Tabel 4.5 Jumlah Nasabah Kredit Macet 3 Tahun Terakhir	57
Tabel 4.6 Jumlah Nasabah Pembiayaan 3 Tahun Terakhir.....	57
Tabel 4.7 Jumlah Target dan Jumlah Dana Yang Sudah Di Alokasikan tahun 2021.....	58
Tabel 4.8 Jumlah Target dan Jumlah Dana Yang Sudah Di Alokasikan tahun 2022.....	59
Tabel 4.9 Jumlah Target dan Jumlah Dana Yang Sudah Di Alokasikan tahun 2023.....	59



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Murabahah

Gambar 2.2 Skema Pembiayaan Murabahah



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad Sani Alhusain. *Bank Syariah Indonesia: Tantangan Dan Strategi Dalam Mendorong Perekonomian Nasional*, Info Singkat: Bidang Ekonomi Dan Kebijakan Publik, 2021.
- Adiwarman A. Karim. *Bank Islam : Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta : PT RajaGrafindo Persada), 2007.
- Ahmad Tohari. *Memahami Bisnis Bank*, Jakarta, 2013.
- Al Arif, Nur Rianto. *Lembaga Keuangan Syariah*, Bandung: Pustaka Setia, 2012.
- Andri Soemitra, M.A. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Kencana Media Group, 2009.
- Ascarya Diana Yumanita. *Bank Syariah: Gambaran Umum, Bank Indonesia: Seri Kebanksentralan*, 2005.
- Indonesia, Bank. *Petunjuk Pelaksanaan Pembukaan Kantor Cabang Bank Syariah*. Jakarta : Bank Indonesia, 2015.
- Daru Luhur Sasmito. *Peran Pembiayaan Murabahah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Di Ksu Bmt Artha Bina Ummat Pasar Sukodono Sidoarjo*, Skripsi, Surabaya: UIN Sunan Ampel, 2019.
- Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia, 04/DSN-MUI/IV/2000
- Etta Mamang Sangadji, Sopiha. *Metodologi Penelitian*, Yogyakarta: CV Andi Offset, 2010.

- Hikmat Kusumaningrat. *Memberdayakan Ekonomi Rakyat Kecil*, Bandung: Remaja Rosdakarya, 2009.
- Irma Muzdalifa, Inayah Aulia Rahma, & Bella Gita Novalia. *Pendekatan Keuangan Syariah*, Jurnal Musharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi, 2018.
- Ismail, Drs. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Perdana Media Group, 2011.
- Kasmir. *Dasar-Dasar Perbankan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2003.
- Krisna Amelia Yuniar, *Optimalisasi Pengelolaan Zakat dan Efektifitas amil Zakat*, Tulungagung: Skripsi, 2017.
- Kuncoro, Mudrajad. *Otonomi dan Pembangunan Daerah*, Fokusmedia, Jakarta. Departemen Pendidikan Nasional, Kamus Besar Bahasa Indonesia Gramedia, Jakarta, 2014.
- LPPI & Bank Indonesia. *Profit Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)*, Jakarta: Bank Indonesia, 2015.
- Marimin, Agus, & Abdul Haris Romdhoni. *Perkembangan bank syariah di Indonesia*, Jurnal Ilmiah Eknomi Islam, 2005.
- Marwin. *Aplikasi Kontraktual Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah*, Jurnal vol4, Yogyakarta : Az-Zarqa, 2002.
- Masruri Muchtar. *Analisis Risiko Akad Murabahah di Perbankan*, INFO ARTHA 5, 2012.

- Milles dan Huberman. *Analisis Data Kualitatif*, Jakarta: Universitas Indonesia Press, 1992,
- Muhamad Turmudi. *Pembiayaan Mikro BRI Syariah: Upaya Pemberdayaan dan Peningkatan UMKM oleh BRI Syariah Cabang Kendari*, Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam, Vol. 2, No. 2, 2017.
- Muhammad Amin Suma. *Tafsir Ayat Ekonomi*, Jakarta: Amzah, 2015.
- Muhammad Ridwan Basalamah & Mohammad Rizal. *Perbankan Syariah*, Malang: Empatdua Media, 2018.
- Muhammad Solahuddin. *Tantangan Bank Syariah dalam Perannya Mengembangkan UMKM*. Proceeding Seminar Nasional dan Call for Papers sanCall, 2013.
- Muhammad Syafi'I Antonio. *Bank Syariah : dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Muhammad. *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan, 2011.
- Muslimin Kara. *Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar*. Jurnal Ilmu Syari'ah dan Hukum, 2013.
- OJK, *Departemen Perbankan Syariah, Standar Produk Perbankan Syariah – Murabahah* Jakarta : Otoritas Jasa Keuangan, 2016.

Rita Yuliana and Shelly Febriana Kartasari. *Dominasi Akad Murabahah pada Praktik Penyaluran Dana di Bank*, Akuntabilitas 6, No. 2, 2012.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif dan R&D*. Bandung: Penerbit Alfabeta, 2016.

Surya Rustariyuni, Retno Larasatie & Eka Dyah Pramusinta. *Lembaga Keuangan Mikro sebagai Pilar Perekonomian Nasional*. Yogyakarta, Jejak Pustaka, 2023.

Tri Setiady. *Pembiayaan Murabahah Dalam Perspektif Fiqh Islam, Hukum Positif dan Hukum Syariah*. *Fiat Justisia Jurnal Ilmu Hukum*. Vol 8 No 3. 2014.

Undang-Undang No. 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro Kecil dan Menengah Pasal 6.

Undang-undang Republik Indonesia No. 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah dan Nomor 25 tahun 1992 tentang Perkoprasian. Cetakan VI. Bandung: Citra Umbara. 2011.

Wangswidjaja. *Pembiayaan Bank Syariah*, Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama, 2012.