

**ANALISIS PERAN KSPPS SUARA HATI DALAM PENINGKATAN
USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH MELALUI
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI TAMAN SIDOARJO**

SKRIPSI

Oleh

HERLINA RAHMA YANTI

NIM: 08010421016



**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**

2025

PERNYATAAN

Saya, Herlina Rahma Yanti, 08010420116, 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, 27 Maret 2025



Herlina Rahma Yanti

NIM. 08010421016

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 23 Mei 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Maziyah' with a stylized flourish at the end.

Maziyah Mazza Basya, S.HI.,M.SEI

NIP.199001092019032014

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PERAN KSPPS SUARA HATI DALAM PENINGKATAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH DI TAMAN SIDOARJO

oleh

Herlina Rahma Yanti

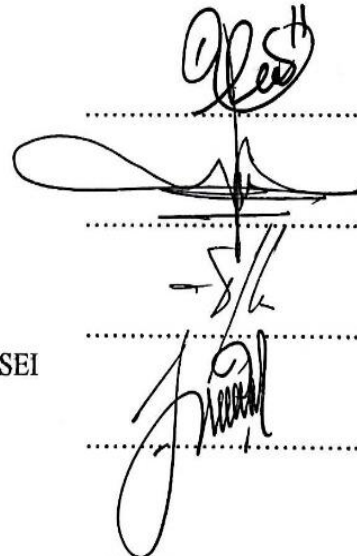
NIM: 08010421016

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 17 Juni 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Maziyah Mazza Basya, S.HI., M.SEI
NIP. 199001092019032014
(Penguji 1)
2. Dr. Mustofa, S.Ag, M.E.I
NIP. 197710302008011007
(Penguji 2)
3. Ahmadun Najah, M.H.I.
NIP. 197709152005011004
(Penguji 3)
4. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI
NIP. 199103162019031013
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 17 Juni 2025



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

LEMBAR PERNYATAAN PUBLIKASI



**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 : Herlina Rahma Yanti
NIM : 08010421016
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/ Ekonomi Syariah
E-mail address : herlinarahmayanti39@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 PERAN KSPPS SUARA HATI DALAM PENINGKATAN USAHA KECIL, MIKRO DAN

MENENGAH MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH DI TAMAN SIDOARJO

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, 25 Agustus 2025

Penulis

(Herlina Rahma Yanti)

ABSTRAK

Koperasi syariah merupakan salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang berperan penting dalam mendukung peningkatan usaha ekonomi para pelaku usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Keberadaan koperasi syariah dalam mendorong pertumbuhan UMKM perlu terus dipupuk dan dikembangkan agar menjadi alternatif solusi yang efektif, khususnya dalam mengatasi kendala permodalan yang kerap dihadapi oleh pelaku UMKM.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran serta kendala yang dihadapi KSPPS Suara Hati dalam peningkatan UMKM melalui pembiayaan *murabahah* di Taman Sidoarjo. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi data primer dan data sekunder, yang diperoleh melalui teknik pengumpulan data berupa observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa peran KSPPS Suara Hati dalam peningkatan usaha UMKM melalui pembiayaan *murabahah* di Taman Sidoarjo ini dapat membantu anggota menjalankan usahanya agar tetap berjalan. Peran tersebut dapat dilihat dari KSPPS Suara Hati menjadi akses pembiayaan modal usaha yaitu penyedia modal dan penghindaran renternir. Memberikan peningkatan kesejahteraan anggota melalui peningkatan pendapatan. Membantu pertumbuhan ekonomi lokal dengan menciptakan tenaga kerja. Serta, meningkatkan pengembangan SDM melalui pelatihan dan pendampingan kepada anggota pelaku UMKM. Kendala KSPPS Suara Hati adalah pembiayaan kurang lancar, diragukan dan macet. Hal ini disebabkan oleh keterlambatan pembayaran angsuran, pengaruh renternir dan kurangnya literasi keuangan pada anggota.

Penelitian ini memberikan rekomendasi pada KSPPS Suara Hati agar dapat melakukan pembinaan dan pendidikan tentang berwirausaha dengan baik kepada anggota pembiayaan agar usaha anggota bisa berkembang, pihak koperasi harus meningkatkan informasi tentang keberadaan koperasi, serta fungsi dan peran koperasi syariah agar masyarakat mengetahui secara mendalam untuk menghindarkan masyarakat dari lembaga keuangan dengan unsur riba.

Kata kunci: Koperasi Syariah, UMKM, Pembiayaan *Murabahah*

ABSTRACT

Sharia cooperatives are one of the Islamic microfinance institutions that play a vital role in supporting the economic growth of micro, small, and medium enterprises (MSMEs) based on Sharia principles. The role of Sharia cooperatives in encouraging MSME growth needs to be continuously nurtured and developed to become an effective alternative solution, particularly in addressing the capital constraints often faced by MSMEs.

This study aims to determine the role and constraints faced by KSPPS Suara Hati in developing MSMEs through murabahah financing in Taman Sidoarjo. The research method used is qualitative with a descriptive approach. The data used in this study include primary and secondary data, obtained through data collection techniques such as observation, interviews, and documentation.

The results indicate that KSPPS Suara Hati's role in developing MSMEs through murabahah financing in Taman Sidoarjo can help members maintain their businesses. This role is evident in KSPPS Suara Hati's role as a source of access to business capital financing, namely by providing capital and avoiding loan sharks. It also improves members' welfare by increasing their income. Supporting local economic growth by creating jobs and improving human resource development through training and mentoring for MSME members. Challenges faced by the Suara Hati Cooperative (KSPPS) include substandard, questionable, and non-performing financing. This is caused by late installment payments, the influence of loan sharks, and a lack of financial literacy among members.

This study recommends that the Suara Hati Cooperative provide effective guidance and education on entrepreneurship to its members to help their businesses grow. The cooperative should increase information about the existence of cooperatives, as well as the functions and roles of sharia cooperatives, to provide the public with in-depth knowledge and avoidance of usurious financial institutions.

Keywords: *Sharia Cooperatives, MSMEs, Murabahah Financing*

DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN PUBLIKASI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah.....	5
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	5
1.2.2 Batasan Masalah	6
1.3 Rumusan Masalah	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	7
1.5.2 Manfaat Praktis	7
BAB 2 LANDASAN TEORI	10
2.1 Koperasi Syariah	10
2.1.1 Pengertian Koperasi Syariah.....	10
2.1.2 Tujuan Koperasi Syariah	12
2.1.3 Peran dan Fungsi Koperasi Syariah	13
2.1.4 Indikator Peran Koperasi Syariah	15
2.2 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	19
2.2.1 Pengertian UMKM	19
2.2.2 Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	20

2.3 Pembiayaan <i>Murabahah</i>	21
2.3.1 Pengertian <i>Murabahah</i>	21
2.3.3 Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	24
2.3.4 Skema <i>Murabahah</i>	25
2.3.5 Jenis- Jenis <i>Murabahah</i>	27
2.4 Peningkatan Usaha	28
2.6.1 Pengertian Peningkatan Usaha.....	28
2.6.2 Indikator Peningkatan Usaha	29
2.5 Kerangka Konseptual	32
2.6 Penelitian Terdahulu.....	33
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Jenis Penelitian	39
3.2 Tempat atau Lokasi Penelitian	39
3.3 Jenis dan Sumber Data	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data	41
3.5 Uji Keabsahan Data.....	43
3.6 Teknik Analisis Data	45
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	47
4.1.1 Sejarah Singkat KSPPS Suara Hati	47
4.1.2 Visi dan Misi KSPPS Suara Hati.....	48
4.1.3 Struktur Organisasi KSPPS Suara Hati	49
4.1.3 Produk Simpanan dan Pembiayaan KSPPS Suara Hati.....	50
4.2 Hasil Penelitian.....	51
4.2.1 Peran KSPPS Suara Hati dalam Peningkatan UMKM melalui Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Taman Sidoarjo	51
4.2.2 Kendala KSPPS Suara Hati dalam Peningkatan UMKM melalui Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Taman Sidoarjo	58
4.3 Pembahasan	62
4.3.1 Analisis Peran KSPPS Suara Hati dalam Peningkatan UMKM melalui Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Taman Sidoarjo	63
4.3.2 Analisis Kendala KSPPS Suara Hati dalam Peningkatan UMKM melalui Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Taman Sidoarjo	67

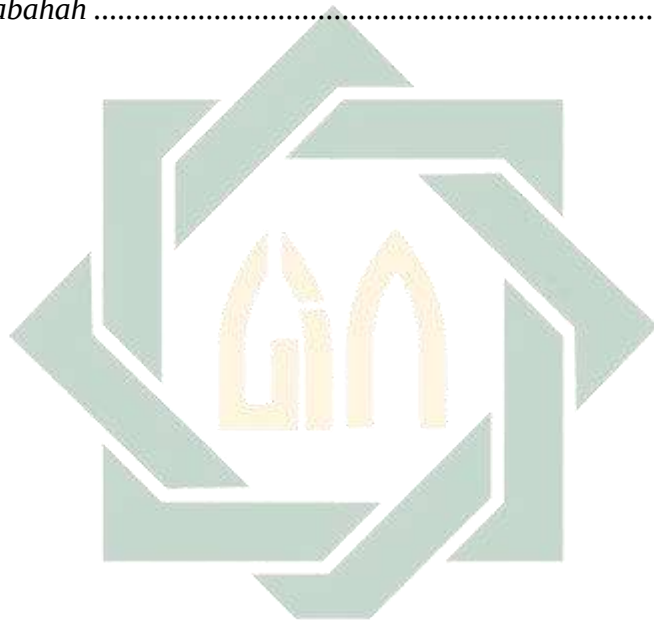
BAB 5 PENUTUP.....	75
5.1 Kesimpulan.....	75
5.2 Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA.....	77
LAMPIRAN.....	82



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

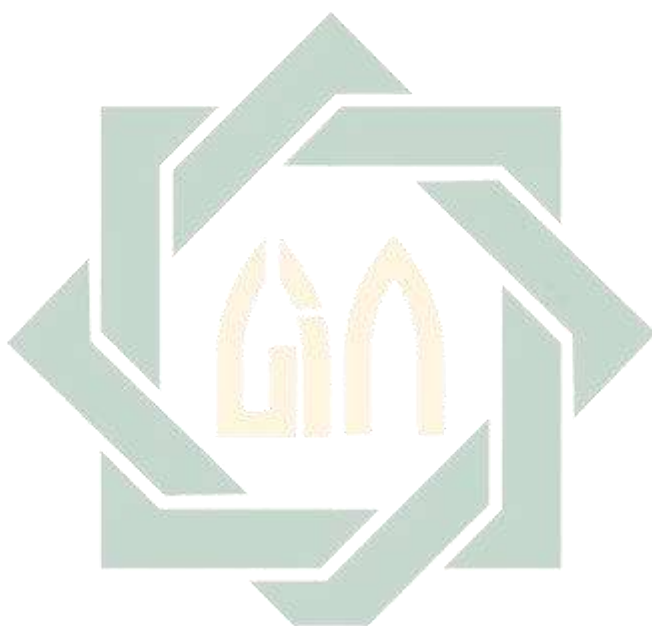
Tabel 1. 1 Jumlah Anggota Pembiayaan KSPPS Suara Hati	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 4. 1 Hasil Penyediaan Modal	53
Tabel 4. 2 Perkembangan Usaha Anggota Sebelum dan Sesudah Melakukan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	57



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

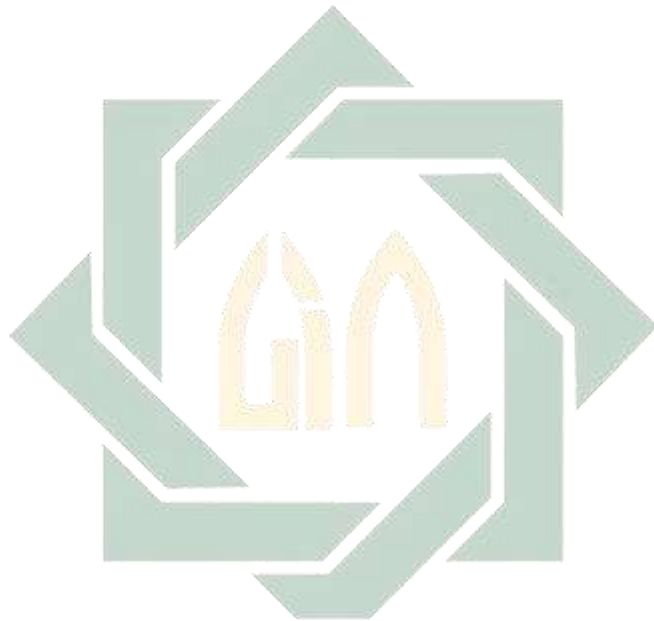
Gambar 1.1 Skema Murabahah.....	25
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	32



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Penelitian	82
Lampiran 2 Transkrip Pertanyaan Wawancara	83
Lampiran 3 Dokumentasi Wawancara	87
Lampiran 4 Biodata Peneliti.....	88



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Afrida, Y. (2016). Analisis Pembiayaan Murabahah Di Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam (JEBI)*, 1(2), 155–166.
- Amalia, E. (2016). *Keuangan Mikro Syariah*. Gramata Publishing.
- Amirullah, & Hardjanto, I. (2005). *Pengantar Bisnis*. Graha Ilmu.
- Anggito, A., & Setiawan, J. (2018). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. CV Jejak.
- Ascarya. (2013). *Akad dan Produk Bank Syariah*. PT Raja Grafarindo.
- Aulia, M. E. A., & Basya, M. M. (2025). YUME : Journal of Management Analisis Inovasi Produk Dan Pemasaran Untuk Meningkatkan Daya Saing Umkm Permen Asam Manis Bundang ' s. *YUME : Journal of Management*, 8(1), 60–68.
- Basu, S., & Irawan. (2001). *Manajemen Pemasaran Modern*. Liberty.
- Buchori, Nu. S. (2009). *Koperasi Syariah*. Mashun.
- Cahyono, A., & Putry, N. (2023). Analisis Peran Baitul Maal Wa Tamwil dalam upaya Penghapusan Praktik Rentenir pada Pelaku Usaha Mikro , Kecil dan Menengah. *ADZKIYA : Jurnal Hukum Dan Ekonomi Syariah*, 11(2), 31–42. <https://doi.org/10.32332/adzkiya.v11i2.7717>
- Djamil, F. (2013). *Penerapan Hukum Perjanjian Dalam Transaksi Di Lembaga Keuangan Syariah*. Sinar Grafika.
- Fidat, F., & Rolianah, W. S. (2023). The Role and Strategy of Mitra Sharia Cooperatives in Promoting MSME Growth. *Jurnal Islam Nusantara*, 7(1), 70. <https://doi.org/10.33852/jurnalnu.v7i1.453>
- Hamdani. (2020). *Mengenal Usaha Mikro dan Menengah (UMKM) Lebih Dekat*. Uwais Inspirasi Indonesia.
- Handayani, T., Aryani, L., Angga Resti, A., Ekonomi dan Bisnis, F., & Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, U. (2023). Peran Koperasi Syariah Dalam Pembiayaan Usaha Kecil Dan Menengah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(01), 1–9.
- Hannanong, I. (2017). Murabahah (Prinsip dan Mekanismenya Dalam Perbankan Islam) Ismail. *Jurnal Syari'ah Dan Hukum Diktum*, Volume 15(Nomor 1), 89. <https://doi.org/https://doi.org/10.35905/diktum.v15i1.427>
- Haryoko, S., Bahartiar, & Arwadi, F. (2020). *Analisis Data Penelitian Kualitatif (Konsep, Teknik, & Prosedur Analisis)*. Universitas Negeri Makassar.
- Hendra, Sudarso, A., Candra, V., Handiman, U. T., Simartama, H. M. P., Butarbutar, M., Sudarmanto, E., Sugiarto, M., & SN, A. (2021). *Manajemen*

Koperasi. Yayasan Kita Menulis.

- Hendrawan, Y., Surya, C. M., & Nasiah, R. Z. (2023). The Role of Sharia Savings and Loans and Financing Cooperatives (KSPPS) in Community Economic Empowerment. *Sibatik Journal: Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi Dan Pendidikan*, 2(12), 4049–4058. <https://doi.org/https://doi.org/10.54443/sibatik.v2i12.2290> m
- Hutagalung, M. W. R., & Batubara, S. (2021). Peran Koperasi Syariah Dalam Meningkatkan Perekonomian dan Kesejahteraan Masyarakat Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(03), 1494–1498. <http://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jiedoi:http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v7i3.2878>
- Ikit. (2018). *Jual Beli Dalam Perspektif Ekonomi Islam*. Gava Media.
- Lindiatatie, & Shahreza, D. (2018). Peran Koperasi Syariah Bmt Bumi Dalam Meningkatkan Kualitas Usaha Mikro. *Al-Urban: Jurnal Ekonomi Syariah Dan Filantropi Islam*, 2(1), 1–12. <https://doi.org/10.22236/alurban>
- Maghfiroh, A., & Rahmawati, L. (2021). Pengembangan Umkm Melalui Peran Serta Strategi Dinas Koperasi Dan Usaha Mikro Kabupaten Jombang. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 2(5), 1545–1556.
- Marlina, R., & Pratami, Y. Y. (2017). Shariah Cooperatives as a Solution for the Application of a Legal Syrikah Agreement. *Amwaluna: Journal of Sharia Economics and Finance*, 1(2), 263–275.
- Martalia, E., Samsuri, A., & Mahfudhotin. (2024). Peran Pembiayaan Murabahah Sektor Produktif Dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Lantasir Kota Kendiri. *Reinforce: Journal of Sharia Management*, 03(01), 34–58.
- Melina, F. (2020). Pembiayaan Murabahah Di Baitul Maal Wat Tamwil (Bmt). *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 3(2), 269–280. [https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3\(2\).5878](https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3(2).5878)
- Muhammad Syafi'i Antonio. (2013). *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Gema Insani Press.
- Ningsih, L. A. (2020). Peran Koperasi Syariah Dalam Pengembangan UKM Sebagai Layanan Pemberian Modal Kegiatan Usaha. *Jurnal Al-Iqtishod: Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(02), 145–166.
- Noor, J. (2011). *Metodologi Penelitian Skripsi, Tesis, Disertasi, karya Ilmiah*. Kencana Perdana Media Group.
- Novitasari, T. (2019). Peran Otoritas Jasa Keuangan dalam Pengawasan Lembaga Baitul Maal wa Tamwil (BMT): Studi Kasus BMT Global Insani. *Undang: Jurnal Hukum*, 2(1), 119–145. <https://doi.org/10.22437/ujh.2.1.119-145>
- Nurrachmi, I., & Setiawan, S. (2020). Peran Koperasi Syariah Sebagai Pusat Kegiatan Mualamah Jamaah Masjid (Studi Kasus Koperasi Syariah Baitul

- Mu'min Komplek Pasir Jati, Desa Jati Endah Kecamatan Cilengkrang Kabupaten Bandung). *Jurnal Ilmiah Mizani: Wacana Hukum, Ekonomi Dan Keagamaan*, 7(1), 59. <https://doi.org/10.29300/mzn.v7i1.2886>
- Nurvajri, C. (2019). *Strategi Pemasaran Produk cicil emas dibank syariah mandiri KCP Darussalam Banda Aceh* (p. 42). UIN AR-RANIRY Banda Aceh.
- Pandji, A. (2007). *Pengantar Bisnis: Pengelolaan Bisnis dalam Era Globalisasi*. Rineka Cipta.
- Prasetyo, A. H. (2010). *Sukses Mengelola Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah*. PT Elex Media Komputindo.
- Prawirokusumo, S. (2010). *Kewirausahaan dan Manajemen Usaha Kecil Edisi Pertama*. BPFE UGM.
- Putri, R. D., Rafidah, & Syahrizal, A. (2023). Peran Koperasi Syariah Dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil (UMK) Pada KOSSUMA Kota Jambi. *Jurnal Ilmiah Ecobuss*, 11(2), 78–89. <https://doi.org/10.51747/ecobuss.v11i2.1643>
- Rasyid, L. A., Endaryono, B. T., & Setiawati, Y. H. (2020). Peranan Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (Kspps) Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Masyarakat. *Reslaj : Religion Education Social Laa Roiba Journal*, 1(1), 76–87. <https://doi.org/10.47467/reslaj.v1i1.70>
- 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*, 7(2), 1038–1047. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2531>
- Sobarna, N. (2023). the Role of Baitul Muttaqin Sharia Cooperative Improving the Quality of Micro Business Members. *International Journal of Research in Community Services*, 4(4), 133–138. <https://doi.org/10.46336/ijrcs.v4i4.519>
- Soleh, M. (2008). Analisis Strategi Inovasi & Dampaknya terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Kasus : UKM Manufaktur di Kota Semarang). In *Undip*. Universitas Diponegoro.
- Suci, Y. R. (2016). Pengembangan UMKM dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat di Wilayah Pedesaan. *Journal Development*, 4(2), 70–88. <https://doi.org/10.53978/jd.v4i2.37>
- Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. CV. Pustaka Setia.
- Sumarsono, S. (2009). *Teori dan Kebijakan Publik Ekonomi Sumber Daya Manusia* (Cetakan 1). Graha Ilmu.
- Suwandi, B. &. (2008). *Memahami Penelitian Kualitatif* (Cetakan Pe). PT RINEKA CIPTA.

- Syafi'i Antonio, M. (2001). *Bank syariah dari teori ke praktek*. Gema Insani Press.
- Syafitri, N. Z. (2022). Analisis Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kelurahan Pekan Tanjung Pura Kecamatan Tanjung Pura Kabupaten Langkat. *Al- Sharf: Jurnal Ekonomi Islam*, 3(2), 196–213. <https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/>
- Syuhada', & Lailaturrohmah. (2022). Peran Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada KSPPS Mandiri Artha Sejahtera. *Adilla: Jurnal Ekonomi Syariah*, 5(1), 16–35.
- Widodo, S. (2019). *Pembiayaan Murabahah (Eesensi, Aplikasi, Akuntansi, Permasalahan & Solusi)*. UII Press.
- Yazid, M., & Prasetyo, A. (2016). *Ekonomi syariah (teori dan praktik dalam lembaga keuangan syariah)*. 1–23.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A