

**PERAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH NASABAH BPRS LANTABUR
TEBUIRENG CABANG SURABAYA**

SKRIPSI

**Oleh :
MOHAMMAD RAFLI ABDILLAH
NIM. G74218100**



**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**

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya Mohammad Rafli Abdillah dengan NIM G74218100, menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, bukan hasil karya orang lain yang mengatasnamakan saya, bukan hasil peniruan atau penjiplakan dari karya orang lain. Skripsi ini juga belum pernah diajukan dalam mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang telah dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan referensi dengan menyebutkan nama penulis dan dicantumkan di daftar pustaka.
3. Pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan jika di kemudian hari terdapat penyimpangan dan tidak kebenaran pada pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik yang berlaku berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh.

Surabaya, 10 Desember 2023



Mohammad Rafli Abdillah
NIM. G74218100

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul “**Peran Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Nasabah BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya**” yang ditulis oleh Mohammad Rafli Abdillah dengan NIM G74218100 ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqosahkan.

Surabaya, 12 Desember 2023

Pembimbing,



Dr. Imroatul Azizah, M. Ag
NIP. 19730811200501200

LEMBAR PENGESAHAN
PERAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH NASABAH BPRS LANTABUR
TEBUIRENG CABANG SURABAYA

Oleh :
Mohammad Rafli Abdillah
NIM: G74218100

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 15 Desember 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. Imroatul Azizah, M.Ag.
NIP. 197308112005012003
(Penguji 1)
2. Hj. Nurlaila, SE., MM.
NIP. 196205222000032001
(Penguji 2)
3. Masadah, M.HI, M.Pd.I
NIP. 197812052006042003
(Penguji 3)
4. Ismatul Khayati, ME
NIP. 199010132022032001
(Penguji 4)

Tanda Tangan:

.....
.....
.....
.....

Surabaya, 15 Desember 2023



Dekan,
Sirajul 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 civitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertandatangan dibawah ini, saya:

Nama : Mohammad Rafli Abdillah
NIM : G74218100
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail Address : mohammadabdillah72@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 ☐ Disertasi ☐ Lain-lain(...) ☐ yang berjudul :

**PERAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH NASABAH BPRS LANTABUR TEBUIRENG CABANG 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 izin 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, 15 Desember 2023

Penulis

(Mohammad Rafli Abdillah)

ABSTRAK

Penelitian ini, dilatarbelakangi oleh permasalahan yang banyak terjadi pada pelaku usaha mikro kecil dan menengah (UMKM), yakni kurangnya permodalan dalam mengembangkan usahanya. Hal tersebut salah satunya dikarenakan pada tahun 2020 Indonesia sedang mengalami masa pandemi Covid-19 yang mengakibatkan banyak dari sektor ekonomi yang mengalami kerugian atau penurunan pada usahanya, termasuk para pelaku UMKM. Maka dari itu peran perbankan syariah sangat diperlukan, diantaranya yaitu bantuan permodalan berupa pembiayaan *murabahah*. Rumusan masalah pada penelitian ini adalah 1) Bagaimana implementasi pembiayaan *Murabahah* pada BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya 2) Bagaimana peran pembiayaan *Murabahah* dalam pengembangan UMKM nasabah BPRS Lantabur Tebuireng cabang Surabaya.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Data yang diperoleh berasal dari data primer, yaitu data yang bersumber dari hasil penelitian lapangan, diantaranya yaitu hasil wawancara dengan staff, manajer, dan nasabah. Selain itu, penulis juga menggunakan data sekunder yang dijadikan sebagai pelengkap dari data primer.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* memiliki peran penting terhadap pengembangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM). Nasabah yang memperoleh pembiayaan mampu meningkatkan modal usaha, memperluas jaringan usaha, serta meningkatkan pendapatan. Hal ini membuktikan bahwa pembiayaan *murabahah* tidak hanya memberikan fasilitas permodalan, tetapi juga mendorong pertumbuhan usaha secara berkelanjutan.

Berdasarkan hasil tersebut, disarankan agar BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya terus meningkatkan kualitas layanan pembiayaan *murabahah* dengan memberikan pendampingan usaha bagi nasabah, memperluas akses informasi terkait produk pembiayaan, serta memperhatikan kemudahan prosedur. Selain itu, bagi pelaku usaha mikro kecil dan menengah (UMKM), diharapkan dapat memanfaatkan pembiayaan *murabahah* secara produktif agar mampu mengembangkan usaha dan meningkatkan daya saing di pasar.

Kata Kunci : Pembiayaan *Murabahah*, Pengembangan UMKM, BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR PUBLIKASI	iv
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
10.1 Latar Belakang	1
10.2 Identifikasi Dan Batasan Masalah.....	7
10.2.1 Identifikasi Masalah	7
10.2.2 Batasan Masalah.....	7
10.3 Rumusan Masalah.....	8
10.4 Tujuan Penelitian	8
10.5 Manfaat Penelitian	8
10.5.1 Aspek Teoritis	8
10.5.2 Aspek Praktis.....	9
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA	10
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori.....	13
2.2.1 Pembiayaan Murabahah	13
2.2.2 Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	21
BAB 3 METODE PENELITIAN	28
3.1 Lokasi Penelitian.....	28
3.2 Metode Penelitian	28
3.3 Subjek dan Objek Penelitian	29

3.3.1 Subjek Penelitian	29
3.3.2 Objek Penelitian	29
3.4 Sumber Data	29
3.4.1 Data Primer	30
3.4.2 Data Sekunder	30
3.5 Teknik Pengumpulan Data	30
3.6 Teknik Pengolahan Data	31
3.7 Teknik Analisis Data	33
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	34
4.1 Gambaran Umum	34
4.1.1 Sejarah BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya	34
4.1.2 Produk Pembiayaan Di BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya	36
4.1.3 Prosedur Pemberian Pembiayaan Di BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya	40
4.2 Hasil Penelitian	48
4.2.1 Implementasi Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya	48
4.2.2 Peran Pembiayaan Murabahah dalam Pengembangan UMKM Nasabah BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya	54
4.3 Pembahasan	64
4.3.1 Analisis Implementasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> di PT BPRS Lantabur Tebuireng	64
4.3.2 Analisis Pengembangan Nasabah UMKM BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya	72
BAB 5 PENUTUP	76
5.1 Kesimpulan	76
5.2 Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN	81

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
-------------------------------------	----



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Rasio Pembiayaan Bank Syariah pada UMKM di Indonesia	4
Gambar 4. 1 Logo BPRS Lantabur Tebuireng.....	34



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafii. 2009. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani
- Atika, Jumi. (2015). Prinsip Kehati-Hatian Dalam Pencegahan Pembiayaan Bermasalah. *Jurnal At-Tijarah*
- Adinugraha & Hendri Hermawan. (2017). Penerapan Kaidah Al Ghunmu Bil Ghurmi Dalam Pembiayaan Musharakah Dalam Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*
- Al-Husniy, Taqiyuddin Abi Bakar. t.t. *Kifayah Al-Akhyar*, (Damaskus: Darul Basyair)
- Ardiansyah, Dimas. (2013). Implementasi Pembiayaan Dengan Akad Mudharabah (Studi pad 3 Bank Syariah Di Kota Malang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 1(2): 15
- Azwar, S. 2007. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Azhari, Faturrahman. 2014. *Qawaid Fiqhiyyah Muamalah*. Banjarmasin: Lembaga Pemberdayaan Kualitas Ummat (LKPU)
- BPRS Lantabur Tebuireng. 2022. *Standard Operating Procedure (SOP)*. Jombang
- BPRS Lantabur Tebuireng – Bersama Kita Raih Rizki Yang Barokah. (n.d.). Retrieved February 14, 2023, from <https://www.bprslantabur.id>
- Djamil, Fathurrahman. 2014. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika
- Djazuli, Ahmad. 2006. *Kaidah-Kaidah Fiqih*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Djumhana, Muhammad. 2006. *Hukum Perbankan Di Indonesia*. Bandung: Citra Aditya Bakti
- Eka Nuraini Rachmawati & Ab Mumin bin Ab Ghani, (2020). Hubungan Keuntungan Dengan risiko Dalam Perspektif Fiqih Aplikasinya Pada Institusi Keuangan Islam, *Jurnal Tabarru": Islamic Banking And Finance*
- Effendi, I., & RS, P. H. (2020). Dampak Covid-19 Terhadap Bank Syariah. *EKONOMIKAWAN: Jurnal Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan*
- Ganda Pradja, Permadi. 2004, *Dasar dan Prinsip Pengawasan Bank*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama
- Hasibuan, H. Malayu S.P. 2002. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara

- Imaniyati, Neni Sri. 2010. *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*. Bandung: Refika Aditama
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Ibrahim, Azharsyah & Arinal Rahmati. (2017). Analisis Solutif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah: Kajian Pada Produk Murabahah di Bank Muamalat Indonesia Banda Aceh, *Jurnal Iqtishadia*
- Kasmir. 2014. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Rajawali Press
- Khuriawati, 2011. *Pengaruh Manajemen Risiko dan Emotional Spiritual Quotient (ESQ) Terhadap Kinerja Pembiayaan Mudharabah Tanpa Jaminan (Survey BMT di Kabupaten Purworejo)*. Skripsi. (Semarang: Fakultas Syariah UIN Walisongo)
- Kementerian Agama RI. (2006). *Al-Qur'an dan Terjemahnya*. Kudus: Menara Kudus
- Mahri, J, W., dkk. 2021. *Ekonomi Pembangunan Islam*. Jakarta: Departemen Ekonomi dan Keuangan Syariah BI
- Muhaimin. 2020. *Metode Penelitian Hukum*. Mataram: Mataram University Press
- Muhammad. 2001. *Bank Syariah: Analisis Kekuatan, Peluang, Kelemahan, dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonomia
- Nugraha, Erik., & Audita, S. (2018). Non Performing Financing in Syaria Commercial Banking in Indonesia. *International Journal Of Commerce and Finance*
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2020). *Statistik Perbankan Syariah Desember 2020*
- Rifadli, D. K., & Supandi, R. (2021). Dampak COVID-19 Terhadap Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat (BPR) Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akasyah*.
- Rivai, Veitzal., & Andria, P. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Sugiyono. 2015. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung: CV. Alfabeta
- Sholihin, Ahmad Ifham. 2010. *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama
- Sukidin, B. 2002. *Metode Penelitian Kualitatif, Perspektif Mikro*, Surabaya: Insan Cendekia
- Soekanto, Soerjono. 1986. *Pengantar Penelitian Hukum*. Jakarta: UI Press

- Suhaimi & Asnaini. (2018). Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah. *Jurnal AL-INTAJ*.
- Turmudi, Muhammad. (2016). Manajemen Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Syariah, *Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam*.
- Tentang – BPRS Lantabur Tebuireng. (n.d.). Retrieved February 14, 2023, from <https://www.bprslantabur.id/about-us/>
- Wardhani, P. S., & Ismunawan, I. (2021). Impact COVID-19 Terhadap Rentabilitas Bank Perkreditan Rakyat Konvensional Di Kabupaten Sukoharjo. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*.
- Wangsawidjadja. 2021. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka
- Wawancara Pram Puji Rahayu. Pimpinan Cabang BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya. Surabaya, 10 Januari 2023.
- Wawancara Adhy Putra Wibawa. *Remedial* BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya. Surabaya, 11 Januari 2023.
- Wawancara Mulyadi. *Account Officer* BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya. Surabaya, 11 Januari 2023.
- Wawancara Mahfudz. Nasabah Bermasalah BPRS Lantabur Tebuireng Cabang Surabaya. Surabaya, 07 Agustus 2023.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A