

**ANALISIS KEPUTUSAN NASABAH BSI KCP SURABAYA  
RUNGKUT 1 TERHADAP PENGGUNAAN AKAD MURABAHAH  
PADA KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DALAM PERSPEKTIF  
*MAQĀṢID SHARĪ'AH***

**SKRIPSI**

Oleh  
**APRILIA CANDRA PURNAMA WATI**  
NIM: 08040421123



**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, Aprilia Candra Purnama Wati, 08040421123, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya 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 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, 03 Desember 2024



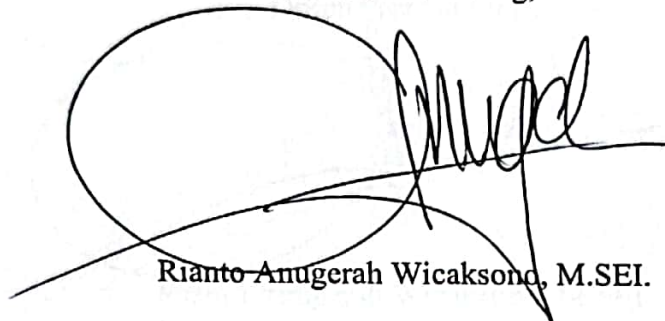
Aprilia Candra Purnama Wati

NIM. 08040421123

Surabaya, 03 Desember 2024

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing,



Rianto Anugerah Wicaksono, M.SEI.

**Keterangan:**

**(\*) Tidak perlu dilampirkan bisa skripsi telah diuji dan lulus**

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS KEPUTUSAN NASABAH BSI KCP SURABAYA RUNGKUT 1 TERHADAP PENGGUNAAN AKAD MURABAHAH PADA KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) DALAM PERSPEKTIF *MAQĀSĪD SHARĪ'AH*

oleh  
Aprilia Candra Purnama Wati  
NIM: 08040421123

Telah dipertahankan di depan Dewa Penguji pada  
tanggal 17 Desember 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

#### Susunan Dewan Penguji:

1. Rianto Anugerah Wicaksono, M.SEI.  
NIP. 198508222019031011  
(Penguji 1)
2. Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.E.I  
NIP. 198509042019031005  
(Penguji 2)
3. Dimiyati, M.E.I.  
NIP. 197708262005011006  
(Penguji 3)
4. Mochammad Andre Agustianto, Lc., M.H  
NIP. 199008112019031007  
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 17 Desember 2024  
Dekan,



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

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Aprilia Candra Purnama Wati  
NIM : 08040421123  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah  
E-mail address : apriliacandra144@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 Keputusan Nasabah BSI KCP Surabaya Rungtut 1 terhadap Penggunaan Akad  
Murabahah pada Kredit Usaha Rakyat (KUR) dalam Perspektif *Maqāṣid Shari'Ah*

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, 15 Februari 2025

Penulis



( Aprilia Candra Purnama Wati )  
*nama terang dan tanda tangan*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penggunaan akad murabahah pada Kredit Usaha Rakyat (KUR) di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Surabaya Rungkut 1, dengan fokus pada kesesuaiannya terhadap prinsip *maqāṣid shari'ah* dan dampaknya terhadap keputusan nasabah. Kajian ini mengevaluasi bagaimana praktik akad murabahah diterapkan dalam pembiayaan KUR, serta menelaah sejauh mana akad tersebut mendukung kebutuhan nasabah UMKM yang memanfaatkan pembiayaan untuk modal kerja dan investasi. Penggunaan akad murabahah dinilai memiliki keterbatasan dalam mencerminkan keadilan dan fleksibilitas yang sesuai dengan karakteristik pembiayaan syariah. Fokus utama penelitian ini adalah untuk mengidentifikasi ketidaksesuaian tersebut dan dampaknya terhadap keputusan nasabah.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara mendalam kepada pihak bank dan nasabah penerima pembiayaan. Data yang diperoleh dianalisis secara deskriptif menggunakan kerangka kerja *maqāṣid shari'ah*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa meskipun mekanisme penyaluran KUR di BSI KCP Surabaya Rungkut 1 telah sesuai dengan regulasi pemerintah dan prosedur internal bank, terdapat ketidaksesuaian dalam implementasi akad murabahah. Dari perspektif *maqāṣid shari'ah*, praktik ini tidak sejalan dengan prinsip keadilan dan perlindungan kepentingan masyarakat, yang menjadi inti dari sistem keuangan syariah.

Meskipun demikian, temuan penelitian mengungkap bahwa ketidaksesuaian dalam praktik akad murabahah tidak sepenuhnya menghalangi nasabah untuk mengajukan KUR. Banyak nasabah tetap melanjutkan proses pengajuan karena kebutuhan mendesak akan modal usaha. Hal ini menunjukkan bahwa keputusan nasabah lebih dipengaruhi oleh urgensi kebutuhan finansial mereka dibandingkan kekhawatiran terhadap ketidaksesuaian prinsip syariah dalam akad yang digunakan.

Kata Kunci: Kredit Usaha Rakyat, Keputusan, *Maqāṣid Shari'ah*

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## ABSTRACT

This research aims to analyze the effect of using a murabahah contract on People's Business Credit (KUR) at Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Surabaya Rungkut 1, with a focus on its suitability to the principles of *maqāṣid sharī'ah* and its impact on customer decisions. This study evaluates how murabahah contract practices are applied in KUR financing, and examines the extent to which these contracts support the needs of MSME customers who use financing for working capital and investment. The use of murabahah contracts is considered to have limitations in reflecting fairness and flexibility in accordance with the characteristics of sharia financing. The main focus of this research is to identify these discrepancies and their impact on customer trust levels and decisions.

The research method used is a qualitative approach with data collection techniques through in-depth interviews with banks and customers receiving financing. The data obtained were analyzed descriptively using the *maqāṣid sharī'ah* framework.

The research results show that although the KUR distribution mechanism at BSI KCP Surabaya Rungkut 1 is in accordance with government regulations and internal bank procedures, there are discrepancies in the implementation of the murabahah contract. From the perspective of *maqāṣid sharī'ah*, this practice is not in line with the principles of justice and protection of community interests, which are at the core of the sharia financial system.

However, research findings reveal that discrepancies in murabahah contract practices do not completely prevent customers from applying for KUR. Many customers continue the application process because of the urgent need for business capital. This shows that customers' decisions are more influenced by the urgency of their financial needs than concerns about non-compliance with sharia principles in the contracts used.

Keywords: People's Business Credit, Murabahah, Decision, *Maqāṣid Sharī'ah*

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL DEPAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI/MUNAQSAH</b> .....	iii
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	5
1.3 Batasan Masalah .....	5
1.4 Rumusan Masalah.....	6
1.5 Tujuan Penelitian .....	6
1.6 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	8
2.1 Konsep Akad Murabahah .....	8
2.1.1 Pengertian Akad Murabahah.....	8
2.1.2 Landasan Hukum Akad Murabahah .....	10
2.2 Konsep Dasar Kredit Usaha Rakyat (KUR) .....	12
2.2.1 Pengertian dan Tujuan KUR.....	12
2.2.2 Skema KUR di Bank Syariah .....	13
2.3 Sharia Compliance .....	15
2.4 <i>Maqāṣid Sharī'ah</i> .....	18
2.4.1 Definisi <i>Maqāṣid Sharī'ah</i> .....	18
2.4.2 Relevansi <i>Maqāṣid Sharī'ah</i> dalam Pembiayaan Syariah .....	21
2.5 Keputusan Nasabah.....	24
2.6 Penelitian Terdahulu .....	27
2.7 Kerangka Berpikir.....	33



<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>35</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	35
3.2 Lokasi Penelitian.....	35
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	35
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.5 Teknik Analisis Data.....	38
3.6 Keabsahan Data .....	40
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>42</b>
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	42
4.1.1 Profil BSI KCP Surabaya Rungkut 1 .....	42
4.1.2 Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia KCP Surabaya Rungkut 1 .....	43
4.2 Profil Narasumber .....	44
4.3 Analisis Penggunaan Akad Murabahah .....	44
4.4 Analisis ketidaksesuaian .....	47
4.4.1 Identifikasi Bentuk Ketidaksesuaian.....	47
4.4.2 Ketidaksesuaian Ditinjau dari <i>Maqāṣid Sharī'ah</i> .....	49
4.5 Dampak Penggunaan Akad Murabahah terhadap Keputusan Nasabah.....	53
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian .....	55
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>58</b>
5.1 Kesimpulan .....	58
5.2 Saran .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>61</b>

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR TABEL

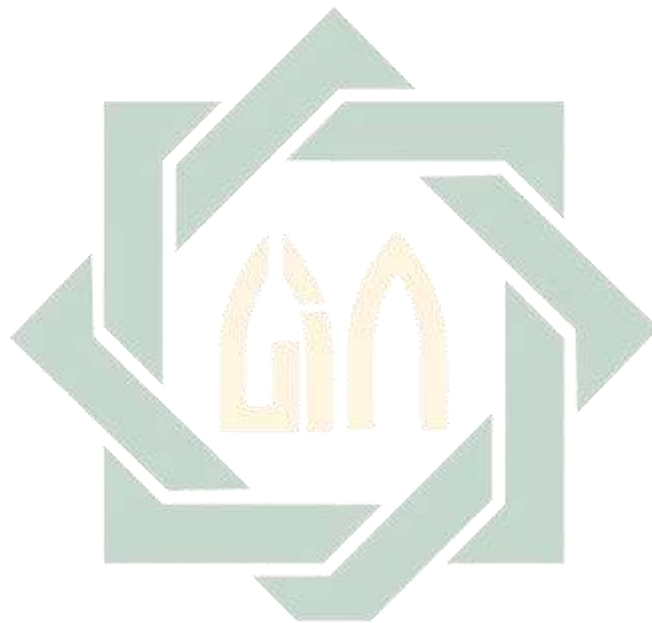
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 4.1 Data Narasumber Nasabah KUR BSI KCP Surabaya Rungkut 1 .....	44



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	33
-----------------------------------	----



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Abidin, M. Z. (2020). Kedudukan Zakat Dalam Islam Perspektif al-Qur'andan Hadis. *La Zhulma / Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1(1), 29–43. <https://doi.org/10.70143/lazhulma.v1i1.10>
- Ali, L. (2017). Mekanisme Pembiayaan Murabahah Dalam Perspektif Hukum Islam (Studi Pada Bank BTN Syariah Makassar Dan PT. Amanah Finance). In *Disertasi*.
- Apriliani, S. (2021). *Peranan Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Terhadap Perkembangan Umkm (Studi Pada Bank Bri Syariah Unit Kepahiang)*. 6.
- Asy-Syatibi. (2003). *Al-Muwafaqat fi Ushul al-Syari`ah*. Beirut: Dar al-Ma`rifah.
- Burhan. (2017). *Metode Penelitian Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-ilmu Sosial Lainnya (Edisi Kedua)*. Kencana Prenada Group.
- Cahyani, I. (2014). *Teori dan Aplikasi Maqashid Syariah*.
- Desiana, D., Susilowati, D., & Putri, N. K. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Untuk Menggunakan Jasa Perbankan Syariah Di Kota Tasikmalaya. *Akuntabilitas*, 11(1), 23–34. <https://doi.org/10.15408/akt.v11i1.8135>
- Eka Sapira. (2019). *Analisis Keputusan Nasabah Dalam Memilih Tabungan Dan Deposito Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Polewali*. 1–23.
- Farida, F., & Dewi, V. S. (2017). Analisis Pengaruh Penerapan Kinerja Maqasid terhadap Manajemen Risiko pada Perbankan Syariah. *Cakrawala: Jurnal Studi Islam*, 12(2), 171–186. <https://doi.org/10.31603/cakrawala.v12i2.1858>
- Fikriyyah, F. (2020). Distribusi Kekayaan dalam Perspektif Al Quran Surah Al Hasyr ayat 7. *Ulumul Qur'an*, 2, 5.
- Firdaus, R., & Makhtum, A. (2024). Efektivitas Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah PT. Pegadaian untuk Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah. *Ulumuna: Jurnal Studi Keislaman*, 9(2), 236–263. <https://doi.org/10.36420/ju.v9i2.7187>
- Fitriyani, N., & Fatmayanti, F. (2023). Pengaruh Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di PT Bank

- BSI KCP Nagan Raya 2. *Journal of Economics, Bussiness and Management Issues*, 1(1), 1–16. <https://doi.org/10.47134/jebmi.v1i1.69>
- Hannanong, I. (2017). *Murabahah (Prinsip dan Mekanismenya Dalam Perbankan Islam)*. 15, 1–17.
- Ibrahim. (2015). Metodologi penelitian kualitatif panduan penelitian beserta contoh proposal kualitatif. *Journal Equilibrium*, 28.
- Irawan, H., Dianita, I., & Salsabila Mulya, A. D. (2021). Peran Bank Syariah Indonesia Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional. *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3(2), 147–158. <https://doi.org/10.47435/asy-syarikah.v3i2.686>
- Khafifah, A., & dkk. (2022). Peranan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus pada UMKM Minuman Kekinian di Daerah Jakarta Selatan). *Jurnal Ekonomi Kreatif Dan Manajemen Bisnis Digital*, 1(1), 79–93.
- Kredit Usaha Rakyat. (n.d.). *KUR Baru Memperluas Akses Pembiayaan Bagi UMKM*. <https://kur.ekon.go.id/kur-baru-memperluas-akses-pembiayaan-bagi-umkm>
- Latipurohmah, F., Cahyo Sucipto, M., & Nurhayati, R. (2020). Analisis Pelaksanaan Akad Murabahah Pada Pembiayaan Mikro di Bank BRI Syariah Kcp Subang. *EKSISBANK: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan*, 4(2), 188–200. <https://doi.org/10.37726/ee.v4i2.89>
- Mansur Azis, & Azizah, L. M. (2022). Peran Penyaluran Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Di Bank Syariah Indonesia Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kabupaten Mojokerto. *Wadiah*, 6(2), 160–190. <https://doi.org/10.30762/wadiah.v6i2.165>
- Mansyur, Z. (2020). Implementasi Teori Maqashid Syari`Ah Asy-Syatibi Dalam Muamalah Kontemporer. *Jurisdiction: Jurnal Hukum Dan Syariah*, 11(1), 67–92. <https://doi.org/10.18860/j.v11i1.7675>
- Muhamad Zaim. (2014). Metode Penelitian Bahasa: Pendekatan Struktural. *Metode Penelitian Bahasa*, 14, 9.
- Nahdlatul Ulama. (n.d.-a). *Surat Al-Baqarah Ayat 275: Arab, Latin, Terjemah dan Tafsir*. <https://quran.nu.or.id/al-baqarah/275>
- Nahdlatul Ulama. (n.d.-b). *Surat Al-Hasyr Ayat 7: Arab, Latin, Terjemahan, dan*

- Tafsir*. <https://quran.nu.or.id/al-hasyr/7>
- Nopriansyah, W. (2017). Pendekatan Akad Murabahah Di Perbankan Syariah. *Islamic Banking*, 2(7), 15–24.
- Nugroho, M., Isa, M., & Imronudin, I. (2019). Analisis Keputusan Konsumen Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *Econbank: Journal of Economics and Banking*, 1(2), 88–96. <https://doi.org/10.35829/econbank.v1i2.43>
- Panjaitan, I. R., & Khairina, T. (2022). Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Syariah dalam Pengembangan Usaha Mikro di BSI KCP Perbaungan. *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi Dan Manajemen (JIKEM)*, 2(1), 1365–1371.
- Paryadi. (2021). Maqashid Syariah : Definisi Dan Pendapat Para Ulama. *Cross-Border*, 4(2), 201–216.
- Raihan Putri, & Fitri Yanti. (2023). Implementasi Akad Murabahah Dan Permasalahannya Dalam Perbankan Syariah. *Mu'amalat: Jurnal Kajian Hukum Ekonomi Syariah*, 15(2), 189–196. <https://doi.org/10.20414/mu.v15i2.7011>
- Setiady, T. (2015). Pembiayaan Murabahah dalam Perspektif Fiqh Islam, Hukum Positif Dan Hukum Syariah. *Fiat Justisia: Jurnal Ilmu Hukum*, 8(3), 517–530. <https://doi.org/10.25041/fiatjustisia.v8no3.311>
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)* (7th ed.). Alfabeta.
- Sugiyono, D. (2013). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sulaiman, S. (2015). Prinsip-Prinsip Keuangan Islam Menurut Abdullah Saeed. *Millah*, 15(1), 135–160. <https://doi.org/10.20885/millah.vol15.iss1.art7>
- Syafi'i Budi, Dimiyati, & Nur Laily Hidayati. (2022). *Murabahah Vs Kredit: Analisis Perbedaan antara Jual Beli Berbasis Mark-up dan Pinjaman Berbasis Bunga*. 03(01), 1–11.
- Syahrir, I., Nurhidayat, R., & Mutaqin. (2016). Kredit Usaha Rakyat (Kur): “Indonesian Way” Untuk Mensejahterakan Rakyat Indonesia. *Kajian Ekonomi Keuangan- Badan Kebijakan Fiskal*, Hlm.33.
- Umar, A. (2021). Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Syariah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro (Studi Pada Nasabah yang Menggunakan Program KUR Syariah di Pegadaian Syariah Radin Intan Lampung Periode 2021-2022).

*Skripsi*, 2–4.

Waluya, A. H., Arifin, S., Yasid, A., & Ritonga, I. (2022). Etika Konsumsi dalam Perspektif Maqāṣid Al-Sharī'ah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 2536. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6410>

Wekke, I. S. (2020). Metode Penelitian Sosial. In *Bandung* (Issue September).

Widayati, R., & Efriani, M. (2019). Aktivitas Pemberian Kredit Usaha Pada Pt. Bank Perkreditan Rakyat Batang Kapas. *Akademi Keuangan Dan Perbankan*, 1–10.

Windi Maulidina, L. (2019). *Pelaksanaan Akad Murabahah Bil Wakalah Pada Produk Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (Kur) Mikro Ib Di Bank Bri Syariah Kcp Majalaya*. 04, 1–23.

Wulandari, A. S., & Setiyowati, A. (2022). Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Syariah Pada Bank Syariah Indonesia KCP Rungkut 1. *Musyarakah: Journal of Sharia Economic (MJSE)*, 2(2), 140–146. <https://doi.org/10.24269/mjse.v2i2.6502>

Zatadini, N., & Syamsur. (2019). Konsep Maqashid Syariah Menurut Iman Asy-Syatibi. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 4(1), 1–14.

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A