

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN USAHA KECIL IB  
HASANAH DALAM MENDUKUNG PENGEMBANGAN  
USAHA KECIL MENENGAH (UKM)  
(Studi Kasus BNI Syari'ah Cabang Surabaya MERR)**

**SKRIPSI**



Disusun oleh:  
**MOCH. AMIRRUDIN**  
**NIM: 20151553024**

**PROGRAM STUDI S.1 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2019**

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN USAHA KECIL IB  
HASANAH DALAM MENDUKUNG PENGEMBANGAN  
USAHA KECIL MENENGAH (UKM)  
(Studi Kasus BNI Syari'ah Cabang Surabaya MERR)**

**SKRIPSI**

Diusun oleh:  
**MOCH. AMIRRUDIN**  
**NIM: 20151553024**

**PROGRAM STUDI S.1 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2019**

## PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Moch. Amirrudin

NIM : 20151553024

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa SKRIPSI ini yang saya tulis ini benar-benar karya sendiri bukan hasil plagiasi, baik sebagian atau keseluruhan. Bila dikemudian hari terbukti hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya 12 Juli 2019

Yang Menyatakan



**MOCH. AMIRRUDIN**  
**NIM : 20151553024**

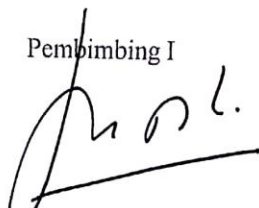
## PERSETUJUAN

Skripsi ini telah di priksa dan disetujui isi serta susunannya, sehingga dapat diajukan dalam ujian sidang skripsi pada program Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.


Surabaya, 12 Juli 2019

Menyetujui,

Pembimbing I

  
**Isa Anshori, M.Ag**

Pembimbing II

  
**Arin Setiyowati, M.A**

Mengetahui,

Ketua Program Studi

  
  
**Rukhul Amin, M.S.I**

## PENGESAHAN

Skripsi ini telah dibahas dan dipertahankan dalam sidang munaqosah Skripsi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 17 Juli 2019

Tempat : Kampus FAI UMSurabaya Jl. Sutorejo, No. 59 Surabaya.

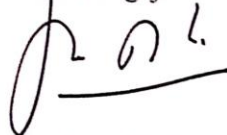
Dan sidang telah menerima sebagai pelengkap tugas dan salah satu syarat Ujin Akhir Program Sarjana Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam UMSurabaya.

Maka dengan ini kami sahkan hasil sidang Munaqosah Tersebut.

Surabaya, 17 Juli 2019

Majelis Ujian Skripsi :

Ketua Penguji



**Isa Anshori, M.Ag**

Anggota



**Rifa'atul Mafthuhah, M.Pd**

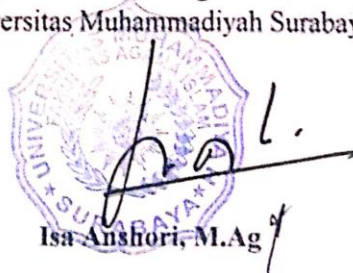
Anggota



**Tiara Anindya V., M.SEI**

Mengetahui,

Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surabaya



**Isa Anshori, M.Ag**

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya, tahun 2019 dengan judul penelitian “IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN USAHA KECIL IB HASANAH DALAM PENGEMBANGAN USAHA KECIL MENENGAH (UKM) (Studi Kasus BNI Syari’ah Cabang Surabaya MERR)”

Dalam penyusunan karya tulis ini penulis mendapat bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak untuk itu perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Universitas Muhammadiyah Surabaya yang merupakan kampus tempat saya menuntut ilmu
2. Dr. dr. Sukadiono, M.M selaku rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Bapak Isa Anshori, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.
4. Bapak Rukhul Amin, MSI selaku Ketua Program Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam yang telah memberikan kelancaran dalam pelaksanaan penelitian.
5. Bapak Isa Anshori, M.Ag selaku Dosen pembimbing Skripsi I dan Ibu Arin Setiyowati, M.A selaku Dosen pembimbing Skripsi II yang telah membimbing untuk menyelesaikan penelitian ini.

6. Orang Tua serta Keluarga yang telah ikut serta dalam mendoakanku dan memberikan dorongan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Kholifatu Azqiyah yang telah membantu dan senantiasa menemani sehingga terselesaikannya skripsi ini.
8. Teman-teman Program studi Perbankan Syariah S1 Angkatan 2015 yang telah banyak membantu dan memberikan dorongan serta semangatnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu penulisan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, maka penulis sangat mengharapkan saran maupun kritikan demi sempurnanya skripsi ini. Mudah mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya bagi pembaca pada umumnya, dan sekiranya skripsi ini dapat menjadi salah satu bentuk sumbangan bagi perkembangan ilmu pengetahuan terutama di bidang ekonomi islam.

Surabaya, 12 Juli 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN PLAGIASI .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>UCAPAN TERIMAKASIH .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xxv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Penelitian Terdahulu.....	10
F. Definisi Operasional .....	14
G. Sistematika Pembahasan .....	15
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Pembiayaan .....	17
1. Pengertian Pembiayaan.....	17
2. Tujuan Pembiayaan .....	19
3. Fungsi Pembiayaan.....	21
4. Jenis-jenis Pembiayaan di Bank Syariah .....	24



B. Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah.....	28
1. Pengertian Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah .....	28
2. Keunggulan Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah.....	29
3. Akad Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah.....	29
4. Syarat Penerimaan Pembiayaan .....	29
5. Ketentuan Biaya Pembiayaan Usaha Kecil iB Hasanah.....	30
C. Usaha Kecil dan menengah (UKM).....	30
1. Pengertian Usaha Kecil dan menengah (UKM) .....	30
2. Jenis-Jenis Usaha Kecil dan menengah (UKM) .....	32
3. Landasan hukum tentang Usaha Kecil dan menengah .....	33

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian .....	35
B. Objek Penelitian.....	35
C. Jenis dan Sumber Data.....	36
D. Teknik Pengumpulan Data .....	37
F. Keabsahan Data.....	39
G. Teknik Analisa Data .....	39

### **BAB IV HASIL PENELITIAN**

A. Paparan Data.....	42
1. Sejarah Berdirinya Bank BNI Syariah Cabang Surabaya MERR ....	42
2. Visi dan Misi BNI Syariah Cabang Surabaya MERR .....	44
3. Profil Perusahaan .....	44
4. Produk dan Jasa BNI Syariah Cabang Surabaya MERR.....	45
5. Implementasi Pembiayaan Usaha Kecil IB Hasanah Dalam Mendukung Pengembangan Usaha Kecil Menengah (UKM) Pada BNI Syari'ah Cabang Surabaya Merr.....	49
B. Analisis Implementasi Pembiayaan Usaha Kecil IB Hasanah Dalam Mendukung Pengembangan Usaha Kecil Menengah (UKM) Pada BNI Syari'ah Cabang Surabaya Merr.....	52

### **BAB V PENUTUP**

Kesimpulan.....	65
Saran.....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>67</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data UKM Indonesia Tahun 2016-2017 .....	2
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu .....	12

## **DAFTAR LAMPIRAN-LAMPIRAN**

A. Hasil Wawancara.....	72
B. Dokumentasi .....	77
C. Berita Acara Bimbingan Skripsi .....	78
D. Surat Izin Penelitian .....	79
E. Surat Cek Plagiasi .....	81
F. Notulensi Munaqosyah Skripsi.. ..	82
G. Endorsement Letter.....	85

## DAFTAR PUSTAKA

- Antara, *Pemerintah Akan Canangkan 2004 Sebagai tahun kebangkitan UKM*, Kompas tanggal 19 April, Jakarta, 2004.
- Antonio, Muhammad syafii, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001).
- Awar, Saifuddin, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 1997).
- Basar, Ade Maulana Alimul. “*Peranan Usaha Kecil Menengah (UKM) dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat di Kecamatan Cibeukum Kabupaten Kuningan*”. (Skripsi -IAIN Syekh Nurjati Cirebon, 2015 ).
- Emzir, *Metode Penelitian kualitatif Analisis data*, ( Jakarta: Rajawali Pers, 2010).
- Euis Amalia, *Op. Cit.*
- Ferguson, Madut. *Pengertian Efektivitas Menurut Para Ahli*  
<http://madhienyutnyut.blogspot.com/2012/02/pengertian-efektifitas-menurut-para.html>, diakses pada 6/05/2019
- Firdausy , Carunia Mulya *Strategi Pengembangan Ekonomi Kreatif di Indonesia*, (Jakarta: Yayasan Pustaka Obor Indonesia, 2017).
- Hafsah, Muhammad Jafar. *Kemitraan Usaha Konsepsi Dan Strategi*. ( Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 2000).
- Ifham, Ahmad, *Ini Lho Bank Syariah Memahami Bank Syariah dengan mudah*, (Jakarta: Gramedia, 2015).
- Karim, Adiwarmann A. *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan, edisi ketiga* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada; 2009).

Karim, Rifat Ahmad Abul ”*The Impact of the Basic Capital Adequacy Ratio Regulation on the Financial Strategy of Islamic Banks*” dalam *Proceeding of the 9<sup>th</sup> Expert level Conference on Islamic Banking*”. disponsori oleh Bank Indonesia dan Internasioanal Association of Islamic Banks. (Jakarta: 1995).

Karimah, *Analisis Pambiayaan Modal kerja Usaha Kecil iB Hasanah pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*. (Skripsi-Universitas Islam Negeri Antasari, 2018).

Kashmir, *Managemen Perbankan Syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2003) cet. Keempat.

Komariah,Aan Djam’an., & Satori. *Metode Penelitian Kualitatif*, Bandung. Alfabeta, 2009.

Leviana,Leni., & Litriani, Erdah. “*Pengaruh Pambiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Nasabah pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Simpang Patal Palembang*”. (Jurnal- Universitas Islam Negeri Raden Patah 2017).

Mailina, Maya. “*Analisa Pengembangan Produk Pambiayaan Musyarakah pada Usaha Mikro dan Kecil*”. (Skripsi-Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2017).

Muana, Nanga. *Makro Ekonomi Teori, Masalah dan Kebijakan Edisi Pertama*.( Jakarta :Rajawali Press, 2001).

Muhammad. *Lembaga-Lembaga Kontemporer*. (Yogyakarta: UII Press, 2000).

Muhammad, *Manajemen Pambiayaan Bank Syariah* (Yogyakarta :YKPN, 2005).

- Mulyani, Sri, *Metode Analisis dan Perancangan Sistem*, Bandung: Abdi Sistematika, 2016.
- Musdiana, Rohmah Niah. "Efektivitas Pembiayaan Mudharabah dalam Meningkatkan Kinerja UMKM (Studi Kasus pada BMT Nurul jannah Gresik)". (Jurnal-Universitas Airlangga Surabaya 2015).
- Partomo, Tiktik Sartika. *Ekonomi Koperasi*. (Bogor: Ghalia Indonesia, 2009).
- Primus, Josephus. "Tak punya utang luar negeri, UMKM Malah Tahan Krisis," Kompas. (27 November 2008).
- Rochet, & Freixas. *Macroeconomics of Banking* (Amerika: Massa-chussets Institute of Technology, 1997).
- Saebani, Beni Ahmad., & Afifuddin, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung;Pustaka Setia).
- Sholihin, Ahmad ifham. *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. ( Jakarta:Gramedia Pustaka Utama, 2013).
- Sugiyono, *Metode Penelitian kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Bandung. Alfabeta, 2018.
- Sukardi, *Metodologi Penelitian Pendidikan*, (Yogyakarta : Bumi Aksara, 2003).
- Sukirno, Sadono, *Ekonomi Pembangunan (proses, masalah, dan Kebijakan)*, (Jakarta :Kencana Prenada, 2007).
- Sujarweni, Wiratna, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2014).
- Suryani, Cahaya, "Data dan jenis data penelitian", <http://cauryana.wordpress.com/2010/03/25/data-dan-jenis-data-penelitian/> diakses pada tanggal 16 mei 2018

Syahputra, Budi. *“Penerapan Sistem Pengendalian Internal Perbankan Dalam Menunjang Efektivitas Pemberi Pembiayaan UKM Pada PT Bank BNI Syari’ah Jl. H. Adam Malik Medan”* (Skripsi Minor-Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan, 2018).

Tambunan, Tulus T. H. *Usaha Kecil dan Menengah di Indonesia*. (Jakarta: Salemba Empat, 2002).

Veithsal., & Rivai. *Islamic Financial Management, Teori, Konsep dan Aplikasi Panduan Praktis untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktis dan Mahasiswa* (Jakarta: Rajawali press, 2008).

Yusuf, Arif. *Pemahaman Strategi Bisnis & Kewirausahaan* (Jakarta: Pranemida Group, 2016).

<https://www.bnisyariah.co.id/Portals/1/BNISyariah/Perusahaan/Hubungan%20Investor/Laporan%20Tahunan/PDF/Laporan%20Tahunan%20BNISY%202018.pdf> diakses pada tanggal 2 juni 2019

<https://www.bphn.go.id/data/documents/98ip005.pdf> PDF diakses pada tanggal 16 mei 2019

<https://www.bi.go.id/id/tentang-bi/uubi/Documents/UU20Tahun2008UMKM.pdf> diakses pada tanggal 16 mei 2019

<http://www.bpkp.go.id/uu/filedownload/2/113/2679.bpkp> PDF diakses pada tanggal 16 mei 2019

<https://www.bni.co.id/id-id/perusahaan/tentangbni/sejarah> diakses pada tanggal 3 juni 2019



<https://www.bnisyariah.co.id/id-id/perusahaan/tentangbnisyariah/sejarah> diakses pada tanggal 3 juli 2019

<https://www.bnisyariah.co.id/idid/personal/pembiayaan/usahakecilmenengah/bnisyariahusahakecil> diakses pada tanggal 29 April 2019

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Januari-2019.aspx> di akses pada tanggal 03 Juli 2019.

Wawancara dengan Mbak Nia (Bagian umum) Surabaya, 3 juli 2019

Wawancara dengan Pak Fatkhur Rozi (*Mikro Financing Risk Officer*) Surabaya, 3 Juli 2019

Wawancara dengan Pak Fatkhur Rozi (*Mikro Financing Risk Officer*) Surabaya, 7 Juli 2019