

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM
MENINGKATKAN KINERJA UMKM**

(Studi kasus pada PT. BPRS Jabal Nur Tebuireng Gayungsari Surabaya)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi Persyaratan Kelulusan Program
S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surabaya



Oleh :

JONI SASONGKO
NIM. 201415016

**PROGRAM STUDI S.1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
2020**

PERNYATAAN

iii

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Joni Sasongko
NIM : 201415016
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam

Adalah mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya dengan judul “EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN KINERJA UMKM (Studi kasus pada PT. BPRS Jabal Nur Tebuireng Gayungsari Surabaya)” adalah hasil karya saya sendiri. Dan apabila dikemudian hari ternyata skripsi ini hasil karya orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi akademis maupun sanksi hukum.

Surabaya, 12 Juli 2019

Yang menyatakan,

Bermaterai



JONI SASONGKO

201415016

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi ini telah di periksa 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



Abdul Wahab, M.E.I

Pembimbing II



Arin Setiyowati, M.A

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surabaya



Rukhul Amin, M.S.I

PENGESAHAN

PENGESAHAN

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

Hari : Kamis

Tanggal : 27 Januari 2020

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

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

Maka dengan ini kami sahkan hasil sidang Munaqosah Tersebut.

Surabaya, 08 Agustus 2018

Majelis Ujian Skripsi :

Ketua Penguji

Abdul Wahab, M.E.I

Penguji I

Rifa'atul Maftuhah, M.Pd

Penguji II

M Nasya Agus S, M.E.I

Mengetahui,

Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surabaya



Isa Anshori, M.Ag

MOTTO

يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُزِيلُ الصَّدَقَاتِ وَاللَّهُ لَا يُجِبُ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ

Allah memusnahkan riba dan menyuburkan sedekah. Dan Allah tidak menyukai setiap orang tetap dalam kekafiran, dan selalu berbuat dosa (QS. Al-Baqarah ayat

276)

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 2018 dengan judul penelitian “EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN KINERJA UMKM (Studi kasus pada PT. BPRS Jabal Nur Tebuireng Gayungsari Surabaya)”.

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 Abdul Wahab, M.E.I selaku Dosen pembimbing Skripsi I dan Ibu Arin Setiyowati, M.A selaku Dosen pembimbing Skripsi II.

6. Bapak Tamat Anshori, Ustadz Sudarno Hadi, S.Ag dan Bapak Ahmad Barir, M.Si selaku pengurus Dewan Da'wah Islamiyah Jawa Timur.
7. Ibundaku dan Bapakku yang selalu mendukung baik material maupun non material, semoga Allah membalas dengan surga tanpa hisab.
8. Teman-teman Program studi Perbankan Syariah S1 Angkatan 2014 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

PERSETUJUAN	i
PENGSAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN	iii
MOTTO	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
ABSRTACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Penelian terdahulu	11
F. Defenisi Operasional	17
G. Sistematika Pembahasan	20
BAB II LANDASAN TEORI	22
A. EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN	22
1. Pengertian Efektifitas pembiayaan	22
2. Ukuran Efektivitas pembiayaan	24
3. Faktor-faktor yang mempengaruhi efektivitas pembiayaan ..	25
4. Prinsip 5C pada analisis pembiayaan	27
B. Pembiayaan Murabahah	30
1. Definisi pembiayaan murabahah	30
2. Dasar hukum pembiayaan murabahah	32
3. Syarat dan rukun murabahah	34
4. Proses mekanisme pembiayaan murabahah	36

5. Risiko pembiayaan murabahah	41
6. Penilaian atas kualitas pembiayaan murabahah	42
C. Peningkatan Kinerja	45
D. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	45
1. Definisi usaha mikro kecil dan menengah (UMKM)	45
2. Asas-asas usaha mikro kecil dan menengah (UMKM)	47
3. Prinsip dan tujuan pemberdayaan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM)	49
4. Kriteria usaha mikro kecil dan menengah (UMKM)	50
BAB III METODE PENELITIAN	52
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	52
1. Jenis penelitian	52
2. Pendekatan penelitian	52
B. Tempat dan Waktu Penelitian	53
C. Jenis Data	54
1. Data Primer	54
2. Data Sekunder	54
D. Teknik Pengumpulan Data	55
1. Wawancara	55
2. Observasi	56
3. Dokumentasi	57
E. Keabsahan Data	57
F. Teknik Analisa Data	59
1. Reduksi Data	59
2. Display data	60
3. Verifikasi dan Penarikan Kesimpulan	60
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	62
A. Paparan Data	62
1. Sejarah berdirinya PT. BPRS Jabal Nur Tebuireng Surabaya ...	62
2. Status Hukum	64
3. Permodalan	65

4. Jumlah Kantor	66
5. Visi dan Misi PT. BPRS Jabal Nur Tebuireng	67
6. Struktur Organisasi PT. BPRS Jabal Nur Tebuireng	68
7. Produk-produk PT. BPRS Jabal Nur Tebuireng Surabaya	69
B. Implementasi pembiayaan Murabahah dalam meningkatkan kinerja UMKM di PT. BPRS Jabal Nur Tebuireng Surabaya	72
C. Analisis Efektivitas Pembiayaan Murabahah dalam Meningkatkan Kinerja UMKM pada PT. BPRS Jabal Nur Tebuireng Surabaya	79
BAB V PENUTUP	91
A. Kesimpulan	91
B. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	98

DAFTAR PUSTAKA

- Adrian, Sutedi., *Metode Penelitian Hukum* (Jakarta : Sinar Grafika, 2009).
- Ahmad, Jamaludin., *Metode Penelitian Administrasi Publik, Teori & Aplikasi*,
(Yogyakarta: Gava Media, 2015).
- Angrayni, Lysa., & Yusliati., *Efektivitas Rehabilitasi Pecandu Narkotika Serta Pengaruhnya Terhadap Tingkat Kejahatan di Indonesia*, (Ponorogo ; Uwais Inspirasi Indonesia, 2018).
- Arifin, Zaenal., *Analisis Strategi Pemasaran Produk Murabahah Di Baitul Maal Wa Tamwil Bina Ihsanul Fikri Kota Yokyakarta Tahun (studi pada BMT BIF kota Yokyakarta) (skripsi-UIN sunan kalijaga Yokyakarta, 2017).*
- Ascarya, Akad dan Produk Bank Syariah, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2001)
- Danim, Sudarwan., *Motivasi Kepemimpinan dan Efektivitas Kelompok*,
(Jakarta;Rineka Cipta,2004).
- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemah*. Bandung: Sygma,.t.t
- Djoko, Muljono., *Buku Pintar Akuntansi Perbankan dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Yogyakarta: Andi 2015).
- Fachrizal, Rizki., *Efektifitas peminjaman modal usaha pada produk murabahah terhadap program pengembangan usaha di BMT SYAHIDA IKALUIN UIN SYARIF HIDAYATULLAH JAKARTA” (studi pada BMT Syahida Ikaluin UIN Syarif Hidayatullah JAKARTA) (skripsi--UIN Syarif Hidayatullah, Jakarta,2017).*

- Hadinata, Indra Lesmana., *Efektivitas Pendampingan Usaha Mikro dalam Peningkatan Return pada Pembiayaan Mudharabah: Studi pada BMT Ta'awun*, (Skripsi; Universitas Islam Negeri Jakarta, 2011).
- Hartini, Sri., & Moegni., "Customer Based Brand Equity Produk UMKM", (Surabaya, 2014).
- Imam Wahyudi., Miranti Kartika Dewi, DKK, *Manajemen Risiko Bank Islam*, (Jakarta: Salemba Empat, 2013).
- Jahid, Muhammad., pimpinan cabang sidoarjo, wawancara, (Surabaya 6 februari 2019)
- Lexy, Moleong., *Metodologi penelitian kualitatif*. (Bandung : PT Remaja Rosdakarya, 2000).
- Milles, Mathehew., & Huberma, *Qualitative Data Analysis*. Jakarta: UI Press 2009).
- Muhammad, *Pengantar Akuntansi Syariah*, (Jakarta : Salemba Empat, 2005), Cet ke-2.
- Mutia, Rahma., *Efektifitas pembiayaan murabahah pada PT. BPRS Hikmah Wakilah dalam pengembangan usaha mikro di Kantor Kas Darussalam. (studi pada Kantor Kas Darussalam)"* (Skripsi- UIN Ar-Raniry Darussalam Banda Aceh, 2018).
- Narimawati, Umi., *Metodologi penelitian kualitatif dan kuantitati: Teori & Aplikasi* (Bandung: Universitas Komputer Indonesia, 2008).
- Niah, Rohmah., & Herianingrum, *Efektivitas pembiayaan mudharabah dalam meningkatkan kinerja UMKM"*, (Jebis, Vol, 1, No.1, 2015).

- Putriana, Aisyah., Strategi Perbankan Syariah dalam mendukung program keuangan inklusif untuk perkembangan umkm (skripsi—Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Pebanas, Surabaya, 2018).
- Sugiyono, Metode penelitian kuantitatif kualitatif dan R & D. (Bandung : Alfabeta, CV, 2009).
- Sukamadinata, Nana Syaodih., *Metode Penelitian Pendidikan*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2013).
- Sumitro, Warkum., Asas -asas Perbankan Islam dan lembaga-lembaga terkait (BAMUI & TAKAFUL) di Indonesia. (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004).
- Tim penyusun kamus pusat pembinaan dan pengembangan bahasa (P3B) Departemen pendidikan dan kebudayaan, kamus besar bahasa Indonesia. (2 februari 2018)
- Undang-Undang RI No. 20 Tahun 2008 tentang “Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah”.
- Usati, Trisadini., & Shomad, Transaksi Bank Syariah, (Jakarta: Bumi Aksara, 2015).
- Wahab, Abdul., “*Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*” (Surabaya: UMSurabaya publishing, 2017). Wangsawidjaja, pembiayaan bank syariah. (Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama, 2012).
- Yumanita, Askarya Diana., *Bank Syariah: Gambaran Umum seri Kebanksentralan no. 14*, Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK) BI 2005).