

**PERAN PEMBIAYAAN DALAM MENINGKATKAN USAHA  
MIKRO PADA BANK SUMUT SYARI'AH CABANG  
RINGROAD MEDAN SELAYANG**

**SKRIPSI**

*Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi Syariah (S.E) Program Studi Ekonomi Syariah*

**Oleh :**

**NURMALA SARI**

**NPM: 71180215018**

**PRODI EKONOMI SYARIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**MEDAN**

**2022**

**PERAN PEMBIAYAAN DALAM MENINGKATKAN USAHA  
MIKRO PADA BANK SUMUT SYARIAH CABANG  
RINGROAD MEDAN SELAYANG**

**SKRIPSI**

Oleh :

NURMALA SARI


NPM: 71180215018

Pembimbing I



Drs. H. Ahmad Adib Nst, MM

Pembimbing II



Arifa Pratami, SEL., ME.K

**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**MEDAN**

**2022**



**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA  
MEDAN**

---

**REKOMENDASI PEMBIMBING**

Yang bertanda tangan dibawah ini, Dosen Pembimbing skripsi,:

Nama Mahasiswa : **Nurmala Sari**

NPM : **71180215018**

Judul Skripsi : **PERAN PEMBIAYAAN DALAM  
MENINGKATKAN USAHA MIKRO PADA BANK  
SYARIAH CABANG RINGROAD MEDAN  
SELAYANG**

Menyatakan bahwa berdasarkan hasil bimbingan selama ini, dan setelah dilakukan perbaikan terhadap kesalahan dalam penulisan skripsi ini, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti munaqasah skripsi pada Fakultas Agama Islam Sumatera Utara Medan.

Medan, Juli 2022

Pembimbing I

**Drs. H. Ahmad Adib Nst, MM**

Pembimbing II

**Arifa Pratami, SE.I,ME.K**

---

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Alhamdulillahirobbil 'alamin, Segala puji dan syukur ke hadirat Allah Swt, atas izin dan karunianya kepada peneliti, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini baik. Sholawat berangkaikan salam kepada nabi Muhammad Saw, Nabi akhir zaman yang menjadi suritauladan dan rahmat bagi semesta alam. Semoga syaafaatnya kita dapatkan dihari kemudian kelak. Adapun judul skripsi yang saya susun ini berjudul **“Peran Pembiayaan Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Pada Bank Sumut Syari’ah Cabang Ringroad Medan Selayang”**. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada program studi ekonomi syariah fakultas Agama Islam, peneliti menyadari bahwa banyaknya kelemahan dan kekurangan dalam penelitian skripsi ini. Oleh sebab itu, saran dan kritik yang dapat membangun sangat peneliti harapkan demi perbaikan dan kemampuan peneliti pada karya tulis lainnya dimasa mendatang.

Skripsi ini dapat diselesaikan dengan bantuan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini peneliti menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang saya hormati:

1. Bapak Dr. H. Yahnar Jamaluddin, M. AP, selaku Rektor Universitas Islam Sumatera Utara, beserta staf kerjanya yang memberi pengajaran serta pengalaman dan pelayanan kepada peneliti.

2. Bapak Dr. Mohammad Firman Maulana, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Sumatera Utara (UISU).
3. Bapak Drs. H. Ahmad Adib Nst, MM selaku Pembanding I, yang selalu membimbing dan membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Arifa Pratami, SEI.,ME.K selaku Pembimbing II dan ketua jurusan yang telah banyak membantu dan memberi dukungannya.
5. Ayahanda dan Ibunda tercinta yang senantiasa selalu mendoakan ananda dalam menuntut ilmu, tiada kata yang dapat terlukiskan perjuangan dan pengorbanan mereka yang membuat peneliti kuat dan termotivasi untuk segera menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah membalasnya kelak dengan syurga.

Peneliti menyadari sepenuhnya hasil penelitian ini masih memiliki kekurangan dan jauh dari kesempurnaan baik dari sistematika penulisan maupun dari penelitian kata yang digunakan, untuk itu peneliti mengharapkan kritik yang membangun dari kesempurnaan penelitian yang lain dimasa yang akan datang. Peneliti berharap hasil penelitian ini dapat bermanfaat baik bagi kita semua. Atas perhatian semua pihak peneliti mengucapkan terima kasih.

Medan, .....

Peneliti

**Nurmala Sari**

**NPM: 71180215018**

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	vi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	vii
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	7
D. Batasan Istilah.....	8
E. Hipotesis.....	9
F. Sistematika Penulisan.....	9
<b>BAB II : LANDASAN TEORITIS</b> .....	11
A. Peran Pembiayaan Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Pada Bank Syariah Cabang Ringroad Medan Selayang.....	11
1. Pengertian Pembiayaan.....	11
2. Bentuk-Bentuk Pembiayaan.....	13
3. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	13
4. Tujuan Pembiayaan.....	15
5. Manfaat Pembiayaan.....	18
6. Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	19
7. Fungsi Pembiayaan.....	20

8. Unsur-Unsur Pembiayaan .....	21
B. Usaha Mikro.....	22
1. Pengertian Usaha Mikro .....	22
2. Kriteria Usaha Mikro.....	23
3. Jenis-Jenis Usaha Mikro .....	24
4. Tujuan Usaha Mikro.....	25
5. Faktor-Faktor Yang Mendukung Dan Menghambat Usaha.....	25
6. Indikator Keberhasilan Dan Kegagalan Usaha .....	26
C. Bank Syari'ah.....	27
1. Pengertian Bank Syariah.....	27
2. Sejarah Bank Syari'ah .....	29
3. Dasar Hukum .....	32
4. Prinsip-Prinsip Bank Syari'ah.....	35
D. Perkembangan Bank Syari'ah.....	36
E. Penelitian Terdahulu.....	39
F. Kerangka Pemikiran .....	40
<b>BAB : III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>41</b>
A. Lokasi Penelitian .....	41
B. Pendekatan Penelitian.....	41
C. Populasi Dan Sample.....	41
D. Teknik Pengumpulan Data .....	43
E. Analisis Data Penelitian.....	44
1. Uji Deskriptif.....	44

2. Uji Validitas .....	44
3. Uji Reabilitas .....	45
4. Uji Normalitas .....	45
5. Uji Regresi Linear Sederhana .....	45
F. Uji Hipotesis .....	46
G. Uji Asumsi Klasik .....	47
<b>BAB IV : URAIAN HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>50</b>
A. Gambaran Umum Bank Sumut Syariah Cabang Ringroad .....	50
1. Sejarah Bank Sumut Syariah.....	50
2. Profil Bank Sumut Syariah Cabang Ringroad Medan Selayang....	52
3. Visi, Misi dan Nilai Dasar Bank Sumut Syariah .....	54
4. Struktur Organisasi .....	55
5. Produk-Produk Penghimpunan Bank Syariah.....	56
6. Mekanisme Akad Pembiayaan Pada Bank Sumut Syariah.....	59
B. Pembahasan Hasil Penelitian .....	60
C. Temuan Hasil Penelitian.....	70
<b>BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>77</b>
A. Kesimpulan .....	77
B. Saran .....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>79</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Pembiayaan Pada Bank Sumut Syariah Ringroad.....	5
Tabel II.1 Penelitian Terdahulu .....	38
Tabel III.1 Skala Pengukuran Likert.....	43
Tabel IV. 1 Visi Misi dan Nilai Dasar Bank Sumut Syariah .....	53
Tabel IV.2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	60
Tabel IV.3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia.....	60
Tabel IV.4 Hasil Uji Validitas Variabel Usaha Mikro .....	62
Tabel IV.5 Hasil Uji Validitas Variabel Pembiayaan.....	62
Tabel IV.6 Tingkat Reabilitas Berdasarkan Nilai <i>Alpha</i> .....	63
Tabel IV.7 Hasil Uji Reabilitas Variabel Usaha Mikro (Y).....	64
Tabel IV.8 Hasil Uji Reabilitas Validitas Pembiayaan (X) .....	64
Tabel IV.9 One-Sample Kolmogrov-Smirnov .....	65
Tabel IV.10 Hasil Olahan SPSS Versi 20 Uji Regresi Linier Sederhana .....	66
Tabel IV.11 Hasil Olahan SPSS Versi 20 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	67
Tabel IV.12 Hasil Olahan SPSS Versi 20 Uji t .....	68
Tabel IV.13 Hasil Wawancara Dengan Nasabah Bank Sumut Syariah Cabang Ringroad Medan Selayang .....	72

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar II.1 Kerangka Pemikiran.....	39
Gambar IV.1 Struktur Organisasi Bank Sumut Syariah .....	54
Gambar IV.2 Histogram Display Normal Curve Perkembangan Usaha Mikro	66

## DAFTAR PUSTAKA

- Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta, PT RajaGrafindo Persada, 2013.
- Antoni, M. Syafe'I, *Bank Islam: Teori dan Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press, 2012.
- Arikunto. Suharsimi, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Rineka Cipta, Jakarta, 2016.
- Boedi dan Beni Ahmad Saebani, *Metode Penelitian Ekonomi Islam (Muamalah)*, Bandung, CV Pustaka Setia, 2014.
- Bungin. Burhan, *Metode Penelitian Kualitatif* , Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.
- Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Pusat Bahasa*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2018 .
- Kasmir. Moh, *Metodologi Penelitian Kualitatif-Kuantitatif*, Malang, UIN Malik Pers, 2010.
- Kuncoro, Mudrajad, Dkk, *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi Edisi Pertama*, Yogyakarta: BPFE, 2014
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2011, hlm.92
- Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Bandung, PT Remaja Rosdakarya, 2016.
- Mardalis, *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, Jakarta, Bumi Aksara, 1997.
- Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press, 2011.
- M. Djamal, *Paradigma Penelitian Kualitatif*, Yogyakarta: Mitra Pustaka, 2015.
- Muhammad, *Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, Yogyakarta: UII Press, 2027.
- Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2011.

- Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil Di Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UII Press, 2015.
- Mahmud, Muhammad, *Prinsip Operasional Bank Syari'ah*, Bandung: Bumi Aksara, 2010.
- Mursid, Ali, *Aplikasi Kontrak Dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: Media Press, 2011.
- Nazir. Moh, *Metode Penelitian*, (Bogor, Galia Indonesia, Cet IV), 2004
- Naserudin. Toto Syatori dan Nanang Ghozali, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Bandung, CV Pustaka Setia, 2012.
- Perwataatmaja, Karnaen, Istiqomah Dalam Menjalankan Operasional Bank Syari'at, Jakarta: UII Press, 2014.
- Purwanti, Endang. *Pengaruh Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha, Strategi Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM Di Desa Dayaan Dan Kalilondo Salatiga*, Among Makarti, Vol.5 No.9, Juli 2012.
- Raja, Oskar dkk. *Kiat Sukses Mendirikan Dan mengelola UMKM*. Jakarta: LA Press, 2010.
- Rivai, Veithzal. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, Dan Aplikasi*. Jakarta: Sinar Grafika Offset, 2010.
- Rivai, Veithzal dan Andria Permata Veithzal. *Islamic Financial Management: Teori, Konsep Dan Aplikasi*, Jakarta: PT. Raj Grafindo Persada, 2008.
- Rivai. Veithzal dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, Jakarta, PT Bumi Aksara, 2010.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung, Alfabet, 2009.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, Bandung, Alfabeta, 2014.
- Sardiman, *Interaksi dan Motivasi Belajar Mengajar*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 1996.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Manajemen*, Bandung, Alfabeta, 2013.
- Syaiful Bahri Djamarah, *Guru dan Anak didik dalam interaksi edukatif*, Jakarta: PT. Rineka Cipta.

- Sanusi, Anwar. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat, 2011.
- Saparingga, Wina. *Analisis Perbandingan Tingkat Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Fasilitas Pembiayaan Mikro (STudi Kasus di BRI Syariah KCP Kopo Bandung)*. Skripsi S1 Universitas Islam Bandung, 2015.
- Sholeh, Mohammad. *Analisis Strategi Inovasi Dan Dampaknya Terhadap Kinerja Perusahaan*. Skripsi S1 Universitas Diponegoro Semarang, 2008.
- Sudjatmoko, Agung. *Cara Cerdas Manjadi Pengusaha Hebat*. Jakarta: Visi Media, 2009. Sugiono. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta, 2013.
- Suhayradi dan Purwanto. *Statistik: Untuk Ekonomi Dan Keuangan Modern Buku 2*. Jakarta: Salemba Empat, 2004.
- Sumarsono, Sonny. *Ekonomi Sumber Daya Manusia Teori Dan Kebijakan Publik*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2009.
- Sumarsono, Sony. *Kewirausahaan*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010.
- Syah. Muhibbin, *Psikologi Pendidikan dengan pendekatan baru*, Bandung: Remaja Rosda Karya, 2005.
- Sudjana. Nana, *Dasar-Dasar Proses Belajar Mengajar*, Bandung: Sinar Baru Al Gasindo, 1987.
- Sumarno Zain, *Ekonometrika Dasar*. Jakarta: Erlangga, 1988.
- Turmudi. Muhammad, "Pembiayaan Mikro BRI Syariah: Upaya Pemberdayaan dan Peningkatan UMKM oleh BRI Syariah Cabang Kendari", *Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol. 2, No. 2, 2017.
- Tambunan, Tulus. *Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Indonesia: Isu-Isu Penting*. Jakarta: LP3ES, 2012.
- Turmudi, Muhammad. *Pembiayaan Mikro BRI Syariah: Upaya Pemberdayaan Dan Peningkatan UMKM Oleh BRI Syariah Cabang Kendari*, LiFalah *Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam*, Volume 2, Nomor 2. Desember 2017 Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 Pasal 3, Tentang Usaha Mikro Kecil dan Menengah.

## Lampiran

### KUESIONER

#### I. Identitas Penulis

Nama : Nurmala Sari

Jenis Kelamin : Perempuan

Jurusan : Ekonomi Syariah

Fakultas : Agama Islam

Asal Perguruan Tinggi: Universitas Islam Sumatera Utara

Judul Penelitian : Peran Pembiayaan Dalam Meningkatkan Usaha  
Mikro Pada Bank Sumut Syariah Cabang Ringroad  
Medan

Dengan ini saya mohon kesediaan Abg/Kakak untuk mengisi daftar kuesioner. Informasi yang anda berikan hanya semata-mata untuk melengkapi data penelitian dalam rangka penyusunan skripsi. Untuk itu, isilah kuesioner ini dengan jawaban yang sebenar-benarnya. Atas kesediaan saudara/i, saya ucapkan terimakasih.

Medan, Juni 2022

Peneliti

NURMALA SARI  
NIM :71180215018

*Keterangan: Berilah tanda checklist (√) pada kotak yang sesuai dengan identitas Anda!*

- II. Identitas Responden** :
- No. Responden :
- a. Jenis Kelamin :  : Laki-Laki
- b. Umur :  : Perempuan
- a. Pendidikan :  : 19-22 Tahun
- :  : > 22 Tahun
- :  : S1

**III. Petunjuk Pengisian :**

1. Pilihlah jawaban paling tepat menurut anda.
2. Bacalah setiap pertanyaan dengan seksama.
3. Isilah semua nomor dengan memilih satu diantara 5 alternatif jawaban dengan memberikan tanda checklist (√) pada kolom yang sudah disediakan.
4. Alternatif jawaban adalah sebagai berikut :

<b>Keterangan :</b>		<b>Nilai</b>
SS	= Sangat Setuju	5
S	= Setuju	4
KS	= Kurang Setuju	3
TS	= Tidak Setuju	2
STS	= Sangat Tidak Setuju	1

1. Jawablah semua jawaban yang ada tanpa ada yang terlewat.

## DAFTAR PERTANYAAN

### I. Pembiayaan (X)

No	Keterangan	SS	S	KS	TS	STS
1	Setelah memperoleh pembiayaan mikro dari Bank Sumut Syariah cabang ringroad modal usaha saya bertambah					
2	Selain modal saya sendiri, saya mengajukan pembiayaan mikro untuk modal usaha saya					
3	Omset penjualan usaha saya semakin meningkat karena adanya tambahan modal dari pembiayaan mikro Bank Sumut Syariah yang diberikan					
4	Setelah memperoleh pembiayaan mikro dari Bank Sumut Syariah, pendapatan saya meningkat					
5	Keuntungan usaha diperoleh semakin meningkat setelah memperoleh pembiayaan mikro dari Bank Sumut					
6	Setelah memperoleh pembiayaan mikro dari Bank Sumut Syariah cabang ringroad jumlah tenaga kerja bertambah					
7	Setelah memperoleh pembiayaan mikro dari Bank Sumut Syariah dapat membuka cabang usaha					



## II. Meningkatkan Usaha Mikro (Y)

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Akad Murabahah yang digunakan Bank Sumut syariah dalam usaha mikro					
2.	Jika tidak menggunakan Akad Murahahah maka pinjaman yang diberikan Bank Sumut Syariah tidak sah					
3..	Setiap yang melakukan pinjaman di Bank Sumut Syariah selalu mengalami peningkatan dalam Usaha					
4.	Tidak ada bunga Bank Dalam Bank Sumut Syariah					
5.	Setiap Keuntungan bagi hasil dengan Bank Sumut Syariah					
6.	Bank Sumut Syariah menjanjikan					
7.	Jika nasabah tidak dapat membayar hutang ke pada Bank, mak Bank akan memberi teguran					





KANTOR CABANG SYARIAH:

Medan Ring Road

KANTOR PUSAT

Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan  
Phone : (061) 415 5100 - 451 5100  
Facsimile : (061) 414 2937 - 451 2652

Medan, 04 Juli 2022

Nomor : 294/KCSy06-OPS/L/2022  
Lampiran : -

Kepada Yth.  
**Universitas Islam Sumatera Utara**  
**Fakultas Agama Islam**  
Tempat

**Hal : Izin Riset**

*Assalamualaikum Wr. Wb*

*“Semoga Bapak dan seluruh staff selalu diberi kesehatan dan perlindungan dari Allah SWT, dalam melaksanakan tugas dan aktifitas sehari-hari. Aamiin”*

Sehubungan dengan surat dari Universitas Islam Sumatera Utara Fakultas Agama Islam No. 317/I/B.11/VI/2022 tgl 08 Juni 2022 Hal: Riset Mahasiswa, dengan ini kami sampaikan hal-hal sebagai berikut:

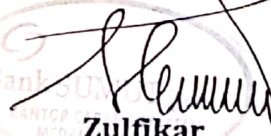
1. Mahasiswi Universitas Islam Sumatera Utara Fakultas Agama Islam yang tersebut di bawah ini disetujui untuk melakukan riset di PT. Bank Sumut maksimal 3 (tiga) bulan sejak tanggal surat ini diterbitkan dengan rincian sebagai berikut:

No	Nama	NIM	Unit Kantor
1	Nurmala Sari	71180215018	KCSy Medan Ringroad

2. Selama melaksanakan riset mahasiswi tersebut dibimbing oleh Pemimpin Operasional Cabang Syariah Medan Ringroad, menjaga kerahasiaan Bank serta menerapkan protokoler antisipasi Covid-19 .
3. Selesai penulisan skripsi mahasiswi bersangkutan diwajibkan menyerahkan 1 (satu) eksemplar Skripsi kepada Bank Sumut Cabang Syariah Medan Ringroad.

Demikian agar dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb,  
Pemimpin Operasional  
PT. Bank SUMUT  
KCSyariah Medan Ringroad

  
Zulfikar

NPP.1239.160677.110804

Cc. - File