

**ANALISIS PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH BANK SYARIAH
INDONESIA DALAM MENGEMBANGKAN USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH DI KCP KOTA TANJUNG BALAI**

SKRIPSI

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

Program Studi : Ekonomi Syariah

Oleh :
SURIADI PUTRA
NPM : 71180215022



**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
FAKULTAS AGAMA ISLAM
MEDAN
2023**

KATA PENGANTAR



Assalamu`alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Syukur Alhamdulillah, atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis serta tidak lupa juga Shalawat beriring salam penulis tujukan kepada Nabi Muhammad SAW sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “**Analisis Pembiayaan Perbankan Syariah dalam Mengembangkan Usaha Mikro Kecil Menengah** ” yang diajukan untuk melengkapi tugas dan syarat menyelesaikan pendidikan pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara.

Terwujudnya skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak yang telah mendorong dan membimbing penulis, baik tenaga, ide-ide, maupun pemikiran. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Terkhusus dan istimewa Ayahanda tercinta Amri dan Ibunda tersayang Buntat Sari yang tidak henti-hentinya memberikan perhatian, kasih sayang, do'a dan dukungan serta nasehat kepada putranya dalam bentuk apapun dan tidak pernah lupa untuk selalu memberikan semangat dan harapan sehingga penulis termotivasi untuk menggapai segala cita-citanya.

2. Bapak Dr. H. Yanhar Jamluddin , M.AP, selaku Rektor Universitas Islam Sumatera Utara.
3. Bapak Dr. Mohammad Firman Maulana , M,Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara.
4. Ibu Arifa Pratami,SE.I.,ME.K selaku ketua jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam Sumatera Utara.
5. Staf Biro yang telah membantu penelitian dalam semua urusan akademik dan perkuliahan .
6. Buat seluruh keluarga yang telah memberikan semangat dan dukungan dukungan sehingga penulis bersemangat untuk menyelesaikan skripsi.

Semoga kebaikan, ketulusan serta pengorbanan dari berbagai pihak yang telah diberikan kepada penulis akan mendapatkan rahmat dan hidayah dari Allah SWT. Akhir kata penulis sebagai penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membaca dan penulis khususnya. Penulis mengharapkan saran dan kritik bersifat membangun kesempurnaan skripsi ini, sekian dan terima kasih.
Wassalamualaikum, Wr.Wb.

Medan, Maret, 2023

Peneliti

Suriadi Putra
71180215022

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	11
D. Batasan Istilah	12
E. Telaah Pustaka.....	14
F. Hipotesis	15
G. Sistematika Pembahasan	16
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Kajian Teori.....	18
1. Pembiayaan Syariah.....	118
a. Pengertian Pembiayaan	118
b. Tujuan Pembiayaan	119
c. Fungsi Pembiayaan	22
d. Jenis-jenis Pembiayaan	25
e. Sistem Pembiayaan Syariah.....	31
f. Prinsip Penilaian Pembiayaan.....	35
2. Konsep Perkembangan Dunia Usaha	40
a. Pengertian Wirausaha.....	40
b. Kelebihan dan Kekurangan Wirausaha.....	41
c. Strategi Pengembangan Usaha	42
d. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	44
e. Peranan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Indonesia.....	45

f. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perkembangan Usaha.....	46
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	47
A. Lokasi Penelitian	47
B. Populasi dan Sampel.....	47
C. Teknik Pengumpulan Data	49
D. Teknik Analisa Data	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	54
A. Hasil penelitian	54
1. Gambaran Umum Perusahaan	54
2. Visi,Misi,Prinsip dan Nilai Budaya Bank Syariah Indonesia	55
3. Tujuan Dan Strategi Pemasaran	57
4. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia Tanjung Balai	57
5. Produk Dan Jasa Bank Syariah Indonesia	59
B. Temuan Penelitian	59
1. Perkembangan Pembiayaan Di BSI KCP Tanjung Balai	60
2. Perkembangan Dunia Usaha Yang Dibiayai BSI Tanjung Balai	66
3. Kendala Dalam Mengembangkan Usaha Melalui Pembiayaan.....	85
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	100
A. Kesimpulan	100
B. Saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA	103

DAFTAR TABEL

Tabel I. 1 Kriteria Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah.....	7
Tabel I. 2 Pembiayaan BSI Terhadap UMKM Pada Tahun 2022.....	9
Tabel III. 1 Populasi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap UMKM Pada Bank Syariah Indonesia KCP Tanjung Balai Tahun 2022.....	47
Tabel IV.1 Perbandingan Pembiayaan Mudharabah, Murabahah, Musyarakah,IMBT	80
Tabel IV. 2 Pembiayaan Bermasalah PT. Bank Syariah Indonesia KCP Kota Tanjung Balai	83
Tabel IV. 3 Perkembangan W.R Bang Mamat 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	84
Tabel IV. 4 Perkembangan Usaha Toko Jaya Mandiri Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	85
Tabel IV. 5 Perkembangan Usaha Toko Kokom Tahun 2021 Setelah Mendapat Pembiayaan	86
Tabel IV. 6 Perkembangan Usaha Toko EKA Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	87
Tabel IV. 7 Perkembangan Usaha Toko Makmur Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	88
Tabel IV. 8 Perkembangan Usaha Toko Dirga Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	99
Tabel IV. 9 Perkembangan Usaha Toko Rizki Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	90
Tabel IV. 10 Perkembangan Usaha Toko Sinar Bangun Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	91

Tabel IV.11 Perkembangan Usaha Toko Muliya Jaya Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	92
Tabel IV. 12 PerkembanganToko Nelayan diesel Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	93
Tabel IV. 13 Perkembangan Toko Boutik Aisyah Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	94
Tabel IV.14 Perkembangan Usaha W.R Pak sambas Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	95
Tabel IV. 15 Perkembangan Toko Besi Menara Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	96
Tabel IV. 16 Perkembangan Toko Serba Jadi Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	97
Tabel IV. 17 Perkembangan UsahaToko adam Tahun 2022 Setelah Mendapat Pembiayaan	98
Tabel IV. 19 Data Nasabah Yang Terdaftar Dalam Pembiayaan Syariah KCP Kota Tanjung Balai	99
Tabel IV. 18 Data Nasabah Berdasarkan Usia dan Pendidikan Terakhir	100

DAFTAR PUSTAKA

- A Wangsawidjaja Z, *Pembiayaan Bank Syariah*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama 2012.
- A. Karim, Adiwarmam, *Bank Islam, Analisis Fiqih dan Keuangan, edisi ketiga*, Jakarta, RajaGrafindo Persada, 2010.
- Agung Sujatmoko, *Cara Cerdas Menjadi Pengusaha Hebat* Jakarta: visi media 2009.
- Ahmad Supriyadi, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*,Kudus: STAIN Kudus,2008.
- Andry Herdiansyah,*Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Nasabah Studi Pada Bank DKI Syariah Cabang Wahid Hasyim*
- Ary Syofwan, *Peranan Kredit Usaha Rakyat terhadap Pengembangan UMK di Kecamatan Gebang Kabupaten Langkat studi kasus : Bank BRI Kecamatan Langkat Gebong*.Skripsi 2012.
- Burhan Bungin, *Metode Penelitian Kuantitatif*,Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2005.
- Dedi Haryadi, *Tahap Perkembangan Usaha Kecil : Dinamika Dan Peta Potensi Pertumbuhan*, Bandung : Yayasan Akatiga, 1998.
- Departemen Agama RI, *Swadaya: Penerbit Maghfirah pustaka* 2006.
- Dia Oktavia Sari, *Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Peningkatkan Pendapatan Usaha Nasabah Bank BTN Syariah Palembang*.
- Fitri Ananda. *Analisis Usaha Mikro dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan Mudharabah dari BMT At-Taqwa Halmahera di Kota Semarang*. Skripsi. 2011.
- Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Kencana Prenadamedia Group, 2011.
- Kartini Kartono, *Pengantar Metodologi Research Sosial*, Bandung: Mandar Maju, 1996.
- Kashmir, *Kewirausahaan* Jakarta : Rajawali Pers,2011.

- Kasmir, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2012.
- Kementrian Koperasi dan UMK, *Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah menurut UU No. 20 Tahun 2008 tentang UMKM*. Di akses pada tanggal 05 Juli 2019.
- Khotibul Umam, *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*, Jakarta: Rajawali Pers, 2016.
- Lasmi Wardi'ah, *Dasar-Dasar Perbankan*, Bandung: CV. Pustaka Setia, 2013.
- Mandiri syariah.co.id* Diakses pada tanggal 12 Juli 2022
- Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001.
- Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2014.
- Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif*.
- Rani Ernawati, *Analisis Akad Pembiayaan Mudharabah pada BMT dalam Meningkatkan Pendapatan Masyarakat studi kasus pada KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi Rembang*. Skripsi. 2012.
- Rivai Veithzal dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking*, Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2010
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif*. Jakarta: Prenamedia, 2011
- Sumar'in, *Konsep Kelembagaan Keuangan Bank Syariah*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012
- Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek*, Jakarta : Gema Insani Press
- Taswan, *Manajemen Perbankan Konsep, Teknik, Dan Aplikasi*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2006
- Thamrin Abdullah, Francis Tantri, *Bank Dan Lembaga Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2013
- Totok Budisantoso, Sigit Triandaru, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain Edisi 2*, Jakarta: Salemba Empat, 2006.

PT BANK SARIAH INDONESIA

Kantor Cabang Pembantu Tanjung Balai
Jl. Jenderal Sudirman KM 1 (dh. Jl. Jamin Ginting No.1 KM 1), Kel. Bunga
Tanjung,
Kec. Datuk Bandar, Kota Tanjung Balai, Sumatera Utara.
Telp. (623) 597373 www.SyariahIndonesia.co.id

SURAT KETERANGAN TELAH MELAKUKAN PENELITIAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Arif Triyono Supriadi
Jabatan : *Branch Operational Manager*
Unit kerja : PT. Bank syariah Indonesia KCP Tanjung Balai

Memeberikan keterangan bahwa

Nama : Suriadi Putra
NIM : 71180215022
Universitas : Universitas Islam Sumatera Utara
Program studi : Ekonomi Syariah

Mahasiswa yang bersangkutan benar telah melakukan wawancara dalam rangka penyusunan skripsi sebagai penelitian tugas akhir kuliah.

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Wassaalamualaikum Wr, Wb

**PT BANK SYARIAH INDONESIA
KCP TANJUNGBALAI**

Arif Triyono Supriadi
Branch Operational Manager