

**ANALISIS PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM UPAYA
MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN PELAKU UMKM DI
KECAMATAN LAWANG KABUPATEN MALANG**

(Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri KCP Lawang)

SKRIPSI

**OLEH
REY WHIKY AULIA
NIM 201586290004**



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN**

2019

**ANALISIS PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM UPAYA
MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN PELAKU UMKM DI
KECAMATAN LAWANG KABUPATEN MALANG**

(Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri KCP Lawang)

SKRIPSI

Diajukan kepada
Universitas Yudharta Pasuruan
Untuk memenuhi salah satu persyaratan
Dalam menyelesaikan program Sarjana

OLEH

REY WHIKY AULIA

NIM 201586290004



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN**

2019



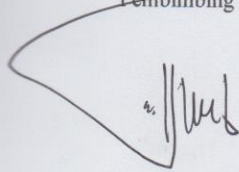
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Skripsi oleh Rey Whiky Aulia ini
Telah di periksa dan di setujui untuk diuji.

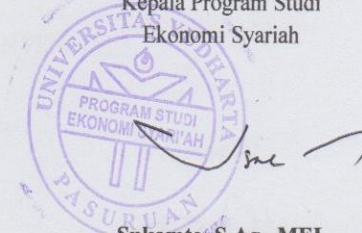
Pasuruan, 28 Juni 2019

Kepala Program Studi
Ekonomi Syariah

Pembimbing I



Aslikhah S.EI., M.EI
NIP. Y 0861109090



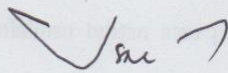
Sukamto, S.Ag., MEI
NIP. Y 0860905093

**LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN
SKRIPSI**

Skripsi oleh Rey Whiky Aulia
Telah di pertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 22 Juli 2019

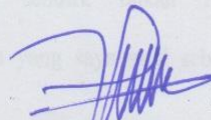
DEWAN PENGUJI

Penguji I



Sukamto, S.Ag., MEI
NIP. Y 0860905093

Penguji II



M. Nizar SE.Sv., MEI
NIP. Y 0861109092

Mengetahui
Kepala Program Studi
Ekonomi Syariah



Sukamto, S.Ag., MEI
NIP. Y 0860905093

Mengetahui
Dekan
Fakultas Agama Islam



Asrulk Apan, S.Ag., M.Pd I
NIP. Y 0860305038

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rey Whiky Aulia
NIM : 201586290004
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.

Apabila kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Pasuruan, 26 Juni 2019



Rey Whiky Aulia

ABSTRAK

REY WHIKY AULIA : 201586290004. Analisis Pembiayaan *Mudharabah* Dalam Upaya Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM di Kecamatan Lawang Kabupaten Malang (Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri KCP Lawang). Skripsi. Program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Yudharta Pasuruan. Dosen Pembimbing : Aslikhah S.EI., M.EI.

Kata Kunci : Perbankan Syariah, *Mudharabah*, Strategi Marketing.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh produk bank syariah khususnya produk pembiayaan *mudharabah* dalam upaya meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM DI Kecamatan Lawang Kabupaten Malang (Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri KCP Lawang).

Metode yang digunakan dalam peneltian ini adalah metode kualitatif melalui pendekatan empiris, dimana data yang diperoleh merupakan data primer seperti melakukan pengamatan langsung lapangan.

Berdasarkan hasil penelitian ini bahwa: Keberadaan produk pembiayaan *mudharabah* di bank syariah sangat memberikan dampak yang positif terhadap pelaku usaha mikro kecil dan menengah. Dari hasil penelitian tercatat bahwa sejak tahun 2015 sampai 2019 produk pembiayaan *mudharabah* selalu meningkat baik dari jumlah nasabah maupun keuntungan perusahaan. Yang mana kenaikan ini dipengaruhi oleh efektivitas marketing dalam melakukan strategi pemasaran. Hal ini ditunjukkan dengan meningkatnya jumlah nasabah yang secara kuantitas terus meningkat. Begitu pula dengan laba yang diperoleh lembaga keuangan yang sejak tahun 2015 sampai 2019 mengalami kenaikan hampir setiap tahun mengalami peningkatan sebesar satu miliar rupiah pertahun. Hal ini menunjukkan bahwa sangat berpengaruhnya pembiayaan terhadap kesejahteraan yang ditandai dengan munculnya pelaku-pelaku usaha baru di setiap tahunnya yang mana pelaku-pelaku tersebut berusaha untuk mensejahterakan kehidupan mereka kearah yang lebih layak.

ABSTRACT

REY WHIKY AULIA : 201586290004. Analysis of *Mudharabah* Financing in an Effort to Improve the Welfare of Business Actors at Lawang District Malang Regency (Case Study in Bank Syariah Mandiri KCP Lawang). Thesis., Sharia Economics Study Program, Islamic Religion Faculty. Yudharta Pasuruan University. Advisor Aslikhah S.El.,M.El.

Keywords : Islamic Banking, *Mudharabah*, Marketing Strategy.

This study aims to determine how much influence sharia bank products, especially *mudharabah* financing products in an effort to improve the welfare of business people in Lawang District, Malang Regency (Case Study in Bank Syariah Mandiri KCP Lawang)

The method used in this research is a qualitative method through an empirical approach, where the data obtained is primary data such as making direct observations of space.

Based on the results of this study that: The existence of *mudharabah* financing products in Islamic banks has a very positive impact on small and medium micro business actors. From the results of the study it was noted that from 2015 to 2019 *mudharabah* financing products always increased both from the number of customers and the profits of the company. Which of these increases is influenced by the effectiveness of marketing in carrying out marketing strategies. This is indicated by the increasing number of customers, which in quantity continues to increase. So with the profits obtained by financial institutions which have increased from year to 2019 almost every year, increasing by one billion rupiah per year. This shows that the influence of financing for welfare is marked by the emergence of new business actors in each year in which the perpetrators of these actors try to prosper their lives in a more feasible direction.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucap syukur alhamdulillah, penulis memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Analisis Pembiayaan *Mudharabah* Dalam Upaya Meningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM di Kecamatan Lawang Kabupaten Malang**”, sebagai salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Syariah di Universitas Yudharta Pasuruan.

Sholawat dan salam terlimpah selalu kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW sebagai tauladan (*Uswatun Hasanah*) yang telah menebarkan risalah kebenaran dimuka bumi ini.

Dalam penulisan skripsi ini, Penulis menyadari bahwa banyak hambatan dan kesulitan yang penulis hadapi, alhamdulillah berkat rahmat dan pertolongan Allah SWT serta bantuan dari berbagai pihak akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu serta memberikan dukungan moril maupun materil baik secara langsung ataupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini. Dalam hal ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Romo KH. M. Sholeh Bahrudin selaku pengasuh Yayasan Darut Taqwa, dimana Universitas Yudharta Pasuruan bernaung dan atas nasehat-nasehat beliau dalam hidup berdampingan dengan masyarakat tanpa membedakan semua kalangan
2. Teristimewa kepada keluarga tercinta Bapak dan Ibu, dengan penuh kesabaran, penuh kasih dan ketulusan serta perhatiannya telah memberikan support baik materi, moril serta doa yang tidak pernah putus sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Saifulloh, MHI, Rektor Universitas Yudharta Pasuruan.
4. Bapak Asrul Anan, S.Ag., M.Pd I Dekan Fakultas Agama Islam.
5. Bapak Sukamto, S.Ag., MEI, Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Yudharta Pasuruan

6. Ibu Aslikhah S.El.,M.El, dosen pembimbing yang telah sudi membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmu dan bimbingannya selama masa kuliah.
8. Bapak Ifan Firmansyah, Branch Manager Bank Syariah Mandiri KCP Lawang beserta staf-staf nya yang telah menerima saya untuk melakukan penelitian dan mengambil beberapa data yang dibutuhkan.
9. Seluruh teman-teman mahasiswa ekonomi syariah, khususnya angkatan 2015.
10. Rekan-rekan Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah Universitas Yudharta Pasuruan.
11. Rekan-rekan UKM Resimen Mahasiswa Universitas Yudharta Pasuruan
12. Dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terimakasih banyak atas semangat dan dukungannya.

Pasuruan, 26 Juni 2019

Penulis

PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan teruntuk kedua orang tua terbaik di dunia ini

Barakallahulakum

Didik Santoso dan Nurhayati

Pemilik keikhlasan dan kesabaran dalam membesarkan dan membimbing anak pertama.

Kepada ibu yang luar biasa. Terima kasih atas segala hal yang sudah diberikan kepada anaknya.

Dan kepada bapak yang selalu support anaknya dalam menentukan jalan kehidupannya sendiri.

Semoga setiap lelah dan keringat yang menetes dari beliau menjadi kebahagiaan di surga dan dicatat sebagai amal kebaikan.

MOTTO

Diriwayatkan dari Ibnu Abbas bahwa Sayyidina Abbas bin Abdul Muthalib jika memberikan dana ke mitra usahanya secara *mudharabah* ia mensyaratkan agar dananya tidak dibawa mengarungi lautan, menuruni lembah yang berbahaya atau membeli ternak. Jika menyalahi peraturan tersebut, yang bersangkutan bertanggung jawab atas dana tersebut. Disampaikanlah syarat syarat tersebut kepada Rasulullah SAW dan Rasulullah pun membolehkannya

(HR. Thabrani)

DAFTAR ISI

COVER	i
COVER DALAM	ii
GAMBAR LOGO	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	iv
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN SKRIPSI	v
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
PERSEMBAHAN	xi
MOTTO	xii
DAFTAR ISI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Daftar Istilah	7
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Penelitian Terdahulu	10
B. <i>Mudharabah</i>	11

1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	11
2. Jenis Jenis <i>Mudharabah</i>	13
3. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i>	14
4. Syarat Dan Rukun <i>Mudharabah</i>	15
5. Aplikasi <i>Mudharabah</i> Dalam Perbankan	16
6. Faktor Faktor Yang Mempengaruhi <i>Mudharabah</i>	20
C. Bank Syariah	22
1. Pengertian Bank Syariah	22
2. Konsep Dasar Perbankan Syariah	24
3. Prinsip dan Tujuan Bank Syariah.....	27
4. Ciri Ciri Bank Syariah.....	29
5. Prinsip Prinsip Bank Syariah	30
6. Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia	33
D. Kesejahteraan.....	36
1. Pengertian Kesejahteraan	36
2. Indikator Kesejahteraan	38
3. Kesejahteraan Menurut Perspektif Islam	41
E. UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah)	46
1. Pengertian UMKM.....	46
2. Klasifikasi UMKM	49
3. Karakteristik UMKM.....	50
4. Perkembangan UMKM Malang.....	52

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	55
B. Kehadiran Penelitian.....	55
C. Lokasi Penelitian	56
D. Sumber Data	56
E. Prosedur Pengumpulan Data	57
F. Analisis Data	59
G. Pengecekan Keabsahan Temuan	62
H. Tahap-Tahap Penelitian.....	63

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	65
1. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri.....	65
2. Profil Bank Syariah Mandiri.....	67
3. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri	68
4. Logo Bank Syariah Mandiri	71
5. Alamat Bank Syariah Mandiri KCP Lawang	71
6. Struktur dan Tanggung Jawab Staff Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Lawang	72
B. Temuan Penelitian	77
1. Persyaratan Pengajuan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Bank Syariah Mandiri KCP Lawang.....	77
2. Posedur Pengajuan Pembiayaan Bank Syariah Mandiri KCP Lawang	78

3. Faktor Pertimbangan Bank Dalam Memberikan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	81
4. Penentuan Nilai Taksiran Jaminan	83
5. Perhitungan Pembiayaan Modal Usaha beserta Jangka Waktu	84
6. Perkembangan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Dalam 5 Tahun Terakhir	88
7. Peranan <i>Mudharabah</i> Terhadap Kesejahteraan	90
8. Upaya Bank Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat ...	92
9. Kendala Dalam Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	94

BAB V PEMBAHASAN

A. Mekanisme Pengajuan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Bank Syariah Mandiri KCP Lawang	97
B. Kontribusi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Bank Syariah Mandiri KCP Lawang Dalam Upaya Meningkatkan Kesejahteraan.....	106

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan	111
B. Saran	112
DAFTAR PUSTAKA	114
LAMPIRAN LAMPIRAN	117
RIWAYAT HIDUP	118

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Taksiran Standart Jaminan	84
Tabel 4.2 Angsuran	85
Tabel 4.3 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah Mandiri KCP Lawang Dalam 5 Tahun Terakhir	89
Tabel 5.1 Persyaratan Pengajuan Pembiayaan Serbaguna Mikro	98
Tabel 5.2 Dokumen Persyaratan Permohonan Pembiayaan	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Logo Bank Syariah Mandiri	71
Gambar 4.2 Maps Lokasi Bank Syariah Mandiri KCP Lawang.....	71