

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar sarjana yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 21 Maret 2023



Siti Maesaroh
NIM. 191410042

ABSTRAK

Nama Siti Maesaroh, Nim 19140042, Judul Skripsi **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Pembiayaan Syariah Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang pembantu (KCP) Serang A Yani 1 Oleh Pelaku Umkm Di Pasar Rau”**.

Penelitian ini didasarkan adanya kebutuhan UMKM untuk mendapatkan pembiayaan untuk keberlanjutan usahanya, dan pembiayaan syariah sebagai salah satu pilihan di masyarakat, salah satunya yang dimiliki oleh BSI KCP Serang, namun memilih pembiayaan serta bank terkait menjadi sebuah pertanyaan bagi peneliti mengenai faktor yang membuat masyarakat yakin memilihnya. Bank syariah merupakan bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Implementasi prinsip syariah inilah yang menjadi pembeda utama dengan bank konvensional. Pada intinya prinsip syariah tersebut mengacu kepada syariah Islam yang berpedoman utama kepada Al-Qur'an dan Hadist.

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu 1). Bagaimana praktik dari Bank Syariah BSI KCP Serang untuk pembiayaan UMKM? 2). Apa faktor-faktor yang melatar belakangi UMKM di Kota Serang memilih pembiayaan syariah BSI?

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu, 1). Untuk mengetahui praktik dari Bank Syariah BSI KCP Serang mengenai pembiayaan syariah untuk UMKM. 2) Untuk mengetahui faktor-faktor yang menjadi alasan bagi pelaku UMKM memilih pembiayaan syariah di BSI KCP Serang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif yang dikembangkan menggunakan metode deskriptif. Data yang digunakan berupa data primer, dan data sekunder. Data primer yang diperoleh dengan teknik pengumpulan data dalam bentuk wawancara, dan observasi. Sedangkan data sekunder yang diperoleh berasal dari buku, jurnal, dan penelitian terdahulu yang relevan.

Kesimpulan pada penelitian ini yakni praktik BSI KCP Serang tidak menerapkan bunga, menerapkan akad sebagai bentuk perjanjian dengan nasabah, memberikan pendampingan kepada nasabah yang telah menerima pembiayaan syariah. Faktor-faktor nasabah memilih BSI KCP Serang ialah tidak adanya riba sehingga angsuran lebih ringan, memberikan pelayanan yang baik untuk nasabahnya, memiliki komunikasi yang baik, membantu nasabah dalam mengelola keuangan, pengajuan pembiayaan yang tidak sulit.

Kata kunci : pembiayaan syariah, UMKM, hukum syariah, perbankan syariah.



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254)
200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth
Lampiran	: 1 (satu) eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi
Hal	: Usulan Munaqasyah	dan Bisnis Islam
	a.n Siti Maesaroh	UIN SMH Banten
	NIM. 191410042	di –
		Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat Bahwa Skripsi Saudari **Siti Maesaroh, Nim 19141002** yang berjudul “*Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Pembiayaan Syariah Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu (KCP) Serang A Yani 1 Oleh Pelaku Umkm Di Pasar Rau*”, telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat dimunaqasyahkan.

Demikian, atas segala perhatian bapak/ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 10 Mei 2023

Pembimbing I,

Dr. Wazin, M.SI
NIP. 196302251990031005

Pembimbing II,

Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

PERSETUJUAN

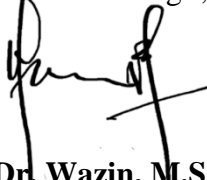
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENGAMBILAN PEMBIAYAAN SYARIAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KANTOR CABANG PEMBANTU (KCP) SERANG A YANI 1 OLEH PELAKU UMKM DI PASAR RAU

Oleh:

Siti Maesaroh
NIM.191410042

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. Wazin, M.S.I.
NIP. 196302251990031005

Pembimbing II,



Henny Saraswati, M.M.
NIP. 196511172019032013

Mengetahui,

Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I
NIP. 196402121991032000

Ketua Jurusan
Ekonomi Syariah



Mukhlisotul Jannah, S.E., M.M., M.Ak
NIP. 197408222005012003

PENGESAHAN

Skripsi a.n **Siti Maesaroh** NIM: 191410042 yang berjudul: ***“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Pembiayaan Syariah Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang pembantu (KCP) Serang A Yani 1 Oleh Pelaku Umkm Di Pasar Rau”*** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten, pada tanggal 09 Juni 2023

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI.
NIP196402121991032003

Penguji I,

Dr. Hadi Peristiwa, S.E .M.M
NIP1981110320110110004

Pembimbing I,

Dr. Wazin, M.S.I.
NIP. 196302251990031005

Numaita Hamsyiah, M.Si.
NIP2005057904

Penguji, II

Elsa, S.E., M.Ak.
NIP 19815100062019032011

Pembimbing II,

Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

PERSEMBAHAN

Bissmillaahirrahmaanirrahim

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT, penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua Orang Tua saya bapak Isa Saepudin dan Ibu Salkah yang sangat saya cintai, yang telah mendidik saya dari kecil sampai saat ini dengan penuh rasa sayang, juga doanya yang selalu menyertai perjalanan saya.

Karya ini kupersembahkan untuk keluarga besar alm Hj Ali Rahman dan alm Ibu Hj Karwati, serta keluarga Alm abah Ahmad Hadi dan alm ibu Anah , ka Deki, Teh Eneng Rohmah, Ka Hudori, sahabat saya Dini Ahdiyati dan kekasih saya Yayat Nurhidayat S.Kom yang selalu memberikan semangat dan mendoakan setiap perjalanan ku. Terimakasih yang tak hentinya penulis ucapkan atas dukungan moral dan doa nya, semoga Allah SWT membalas segala kebaikan kalian semua, dan penulis berharap skripsi ini bisa menjadi kebanggaan bagi kedua orang tua dan keluarga.

MOTTO

وَلَا تَهِنُوا وَلَا تَحْزِنُوا وَأَنْتُمْ الْأَعْلَوْنَ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ

Janganlah kamu bersikap lemah, dan janganlah (pula) kamu bersedih hati, padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi (derajatnya), jika kamu orang-orang yang beriman.

(QS. Ali Imran: 139)

RIWAYAT HIDUP

Saya Siti Maesaroh atau biasa dipanggil Maya/Omay, saya lahir di Pandeglang 04 Juni tahun 2001, anak bungsu dan 3 Bersaudara dari orang tua yang bernama, ibu Salkah dan Ayah Isa Saepudin. Saya beralamat di Kp. Lebak Sono Desa Panacaran Kecamatan Munjul Kabupaten Pandeglang Banten.

Pendidikan yang telah ditempuh SDN Munjul 3, MTs Miftahul Ulum, MA Miftahul Ulum dan lulus pada tahun 2019 Kemudian melanjutkan Studi Strata-1 (S-1) di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah. Selama menjadi mahasiswi di UIN SMH Banten ini penulis mengikuti organisasi Internal yaitu Senat Mahasiswa (SEMA) Tahun 2022, saya juga mengikuti organisasi Eksternal yaitu Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) Tahun 2020-2023.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum WarahmatAllah SWT Wabarakatuh

Bismillahirrohmanirrahim

Ungkapan puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunianya yang telah dilimpahkan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam tercurahkan kepada junjungan besar baginda Rasulullah SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Dengan mengucap Alhamdulillah dengan segala kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : ***“Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pengambilan Pembiayaan Syariah Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu (KCP) Serang A Yani 1 Oleh Pelaku Umkm Di Pasar Rau”*** yang disusun untuk memenuhi satu syarat menyelesaikan studi serta dalam rangka memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Mukhlisotul Jannah, S.E., M.M., M.Ak. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Bapak Dr. Wazin, M.Si, selaku pembimbing I dan ibu Henny Saraswati, M.M, selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Yepri Inada Herpen sebagai *Micro Business Realtionship* karyawan Bank Syariah Indonesia KCP Serang yang telah membantu memberikan informasi dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/ibu seluruh dosen, staff dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Kepada teman-teman kelas ES-B serta semua pihak yang telah membantu yang namanya tidak bisa disebutkan satu persatu, saya ucapkan terima kasih.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritikan dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Serang, 21 Mei 2023
Penulis,

Siti Maesaroh
NIM.191410042

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	16
C. Fokus Penelitian	16
D. Tujuan Penelitian.....	16
E. Manfaat Penelitian	17
F. Metode Penelitian	18
G. Sistematika Pembahasan	29
BAB II KAJIAN PUSTAKA	31
A. BANK SYARIAH.....	31
1. Pengertian Bank Syariah	31
2. Fungsi dan Peran Bank Syariah.....	33
3. Tujuan Bank Syariah	34
4. Produk Bank Syariah.....	35
5. Karakteristik Bank Syariah.....	41

6. Konsep Dasar Bank Syariah	42
B. PEMBIAYAAN SYARIAH.....	44
1. Pengertian Pembiayaan Syariah	44
2. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.....	47
3. Fungsi Pembiayaan Syariah	47
4. Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	48
5. Jenis-Jenis Pembiayaan	50
6. Analisis Kelayakan Pembiayaan	54
7. Pengawasan dan Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	57
C. UMKM	60
1. Pengertian UMKM	60
2. Kriteria UMKM.....	64
3. Peran UMKM	66
D. Penelitian Terdahulu	67
E. Kerangka Pemikiran.....	71
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	79
A. Sejarah Pasar Rau.....	79
B. Lokasi Pasar Rau.....	81
C. Kondisi Penjual di Pasar Rau	82
D. Keadaan Gedung Pasar Rau	83
E. Struktur Organisasi Pengelola Pasar Rau.....	84
F. Perubahan Pasar Rau.....	85
BAB IV ANALISIS DATA	87
A. Hasil Penelitian	87
1. Asal-usul masyarakat mendapatkan informasi bahwa BSI KCP Serang menyediakan layanan pinjaman untuk kegiatan usaha	87
2. Penyebab masyarakat memilih pinjaman melalui BSI KCP Serang.....	90

3. Penyebab BSI KCP Serang lebih dipilih dalam mengajukan pinjaman dibandingkan dengan bank konvensional	93
4. Penggunaan dana pinjaman yang diterima masyarakat dari BSI KCP Serang.....	96
5. Langkah BSI KCP Serang dalam memantau penggunaan dana pinjaman untuk kegiatan usaha yang dijalankan nasabah.....	99
6. Kegiatan administrasi pengajuan pinjaman ke BSI KCP Serang	102
7. Sanksi dari BSI KCP Serang kepada pelaku usaha yang tidak memenuhi perjanjian atas pinjaman yang dipakainya	106
8. Dampak bantuan pinjaman dari BSI KCP Serang kepada masyarakat	110
9. Permasalahan yang muncul selama meminjam dana dari BSI KCP Serang	112
10. Perlakuan BSI KCP Serang terhadap pengajuan pinjaman dana yang dilakukan oleh pelaku kegiatan usaha.....	115
11. Tanggapan masyarakat yang meminjam dana dari BSI KCP Serang	118
12. Pengalaman masyarakat selama meminjam dana dari BSI KCP Serang	120
13. Pemahaman masyarakat mengenai pembiayaan syariah setelah mencobanya secara langsung	125
14. Perbedaan pinjaman syariah dan konvensional yang dirasakan oleh masyarakat	128
B. Pembahasan.....	132
1. Praktik pemberian pembiayaan syariah yang dilakukan oleh BSI KCP Serang kepada UMKM yang membutuhkan dana pinjaman	132
2. Faktor-faktor yang membuat nasabah memilih BSI KCP Serang untuk mendapatkan pembiayaan pada usahanya	142

3. Penjelasan keterkaitan nasabah dengan pembiayaan syariah yang telah diterimanya.....	148
BAB V PENUTUP	150
A. Kesimpulan	150
B. Saran.....	152
DAFTAR PUSTAKA	154
LAMPIRAN - LAMPIRAN	162

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	70
--------------------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	74
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi.....	85

