

**PERAN PEMBIAYAAN DI BANK SINARMAS SYARIAH DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH(UMKM) KOTA BANJARMASIN
PADA MASA PANDEMI COVID 19**

SKRIPSI

**OLEH
NUR ELY FITRIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022 M/ 1443 H**

**PERAN PEMBIAYAAN DI BANK SINARMAS SYARIAH DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH(UMKM) KOTA BANJARMASIN
PADA MASA PANDEMI COVID 19**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh :

Nur Ely Fitriah

180105020098

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2022 M/1443 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nur Ely Fitriah
NIM : 180105020098
Tempat/Tgl.Lahir : Banjarmasin, 12 Agustus 2000
Jurusan : Perbankan Syariah S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 18 April 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Nur Ely Fitriah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Peran Pembiayaan di Bank Sinarmas Syariah terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kota Banjarmasin pada Masa Pandemi Covid 19

Ditulis oleh : Nur Ely Fitriah

NIM : 180105020098

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 12 Agustus 2000

Alamat : Jl.Komp Mantuil Raya Blok i No.114

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 19 April 2022

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari



Dosen Pembimbing


Dr. Syaugi Mubarak MA
NIP. 197002062000031002

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Peran Pembiayaan di Bank Sinarmas Syariah terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kota Banjarmasin pada Masa Pandemi Covid 19”, ditulis oleh Nur Ely Fitriah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Jumat

Tanggal : 27 Mei 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat : B+ (78,7)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M.Ag

NIP.196304171991021001

Tim Penguji

Nama

1. Dr. Muhaimin, S.Ag, MA
(Ketua)
2. Dr. Syaugi Mubarak Sefti, S.Ag, MA
(Anggota)
3. Muhammad Rifqi Hidayat, M.Sy
(Anggota)
4. Muhammad Shaleh, S.IP.,SH.,MA
(Anggota)

Tanda Tangan

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

ABSTRAK

Ely Fitriah, Nur 2022. *Peran Pembiayaan di Bank Sinarmas Syariah dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah(UMKM) Kota Banjarmasin pada Masa Pandemi Covid 19*. Skripsi Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. Syaugi Mubarak,MA.

Kata Kunci : Peran, Pembiayaan,UMKM

Penelitian ini dilatarbelakangi dari banyaknya usaha mikro kecil dan menengah yang mengalami penurunan pendapatan yang terimbas dari dampak pandemi covid 19. Disaat seperti inilah usaha mikro kecil dan menengah memerlukan pembiayaan agar keberlangsungan usahanya tetap ada, terlebih kepada umkm yang mengalami penurunan pendapatan saat pandemi covid 19. Untuk dapat mempertahankan usahanya, maka Bank Sinarmas Syariah bisa membantu dengan memberikan pinjaman pembiayaan yang dikhususkan untuk para pelaku umkm tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana peran pembiayaan pada bank sinarmas syariah terhadap pendapatan usaha mikro kecil dan menengah(umkm) dan mengetahui apa saja faktor yang mempengaruhi pemberian pembiayaan tersebut.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan yang bersifat kualitatif dengan menggunakan teknik atau metode observasi, wawancara dan dokumentasi.

Hasil dari penelitian ini adalah Pembiayaan mikro yang diberikan oleh Bank Sinarmas Syariah untuk menambah modal usaha sangat mempengaruhi tingkat pendapatan yang dihasilkan UMKM. Faktor yang mempengaruhi pembiayaan ini yaitu kurangnya informasi mengenai produk pembiayaan yang dikhususkan untuk umkm tersebut.

MOTTO

Pendidikan adalah bekal untuk masa depan
karena hari esok adalah milik mereka yang mempersiapkannya hari ini
Jadi, jangan pernah menyerah dalam meraih pendidikan yang lebih tinggi

Yakinlah dengan apa yang kamu lakukan.

Mungkin ada masa-masa sulit,
Tapi percayalah setelah itu kamu akan menang melawan segala rintangan yang ada.

Jadi tetaplah bertekad, bermimpi setinggi mungkin.

Dan tidak ada kata menyerah.

KATA PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, bapak dan ibu yang saya cintai. Karena segala perjuangan saya hingga bisa berada di titik ini karena atas doa-doa mama dan bapa saya. Terima kasih selalu menjaga dan membiarkan saya mengejar impian saya. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat yang kalian berikan kepadaku. Aku selalu bersyukur dengan keberadaan kalian di hidup saya. Dan tidak lupa saya ucapkan terima kasih banyak kepada adik saya Muhammad Nur dan Muhammad Sabri yang telah memberikan semangat dan dorongan untuk kakaknya agar dapat menyelesaikan Tugas akhir ini. Semoga doa dan semua hal yang kalian berikan kepadaku kembali kepada kalian juga.

Terima kasih banyak untuk Dosen Pembimbing saya Dr.Syaugi.,S.Ag.,M.A atas bimbingan dan segala arahan dan telah memberikan banyak motivasi yang telah memberikan kepada saya selama ini. Serta seluruh dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, terima kasih atas segala ilmu yang telah kalian berikan kepada saya. Mudah-mudahan saya bisa mengamalkan dan memberikan ilmu kepada orang banyak setelah ini. Aamiin aamiin ya Rabbal alamin.

Saya ingin mengucapkan terima kasih untuk orang yang begitu baik dan simpatik terhadap saya,yaitu Riki Fauzi karena atas dukungan dan bantuan dari kamu juga saya dapat menyelesaikan skripsi saya ini. Semoga harapan dan keinginan kita semua dapat dikabulkan oleh Allah SWT. Aamiin aamiin ya Rabbal alamin.

Tidak lupa juga saya ucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada sahabat saya yaitu Mahlisa dan Mega Yustika, karena telah bersedia menyediakan pundaknya untuk saya menangis dan memberikan bantuan saat saya membutuhkannya. Sekali lagi terima kasih untuk seorang sahabat, teman yang memiliki hati emas yang sulit ditemukan. Kebajikanmu benar-benar tiada bandingnya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987 dengan beberapa adaptasi.

I. Konsonan tunggal

Transliterasi huruf Arab ke dalam huruf Latin adalah sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta ^ʿ	t	te
ث	s ^a ʿ	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h ^a ʿ	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha ^ʿ	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal\	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra ^ʿ	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye

ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a"	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	„ain	„	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa"	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	„el
م	mim	m	„em
ن	nun	n	„en
و	waw	w	we
هـ	ha"	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya"	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

هتَكَبَّرَ	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوسُ	ditulis	al-qudus

III. Ta' *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h* \

جاهت	ditulis	jami'ah
هكتبت	ditulis	maktabah

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang „al“ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

الوكتبت الجويلت	ditulis	al-maktabah al-jamilah
-----------------	---------	------------------------

IV. Vokal pendek

َ	fathah	ditulis	a

ِ	kasrah	ditulis	i

ُ	dammah	ditulis	u

شكر	fathah	ditulis	syakara

قرأ	kasrah	ditulis	qurī‘a
يَظِقْ	dammah	ditulis	yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاهلت	ditulis ditulis	<i>a</i> kamilah
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis ditulis	<i>a</i> salla
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i</i> syadid
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u</i> sudur

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعوى ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au wa fir’auna zi al-autad
3	أأتن أشد خلقا	Ditulis	<i>a’antum asyaddu khalqan</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

VIII. Kata sandang alif + lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
الكتاب	Ditulis	<i>Al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	as-subhu
الساورة	ditulis	as-sahirah

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدي	ditulis	birru al-walidaini
إذا الشوس	ditulis	Iza asy-syamsu

KATA PENGANTAR



Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Peran Pembiayaan di Bank Sinarmas Syariah terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah(umkm) Kota Banjarmasin pada Masa Pandemi Covid 19”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si dan Yusuf Asyabri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dr. Syaugi., S.Ag., M.A., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Seluruh dosen beserta staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pelajaran dan pelayanan yang baik selama penulis berstudi ini.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah ku lupakan.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Amin.

Selanjutnya penulis hanya dapat berdo'a semoga semua pihak yang telah mendukung dan membantu penulis dalam penyelesaian proposal skripsi ini diberikan oleh Allah s.w.t. ganjaran pahala berlipat ganda. Penulis menyadari bahwa skripsi masih jauh dari yang namanya kesempurnaan, namun penulis berharap semoga apa yang telah tertuang dalam karya ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang memerlukan dalam menambah ilmu pengetahuan.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Kajian Pustaka.....	12
G. Sistematika Penulisan	13
BAB II PERAN PEMBIAYAAN PENDAPATAN UMKM	15
A. Peran.....	15
B. Pembiayaan	18
C. Pendapatan	25
D. UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah).....	29
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Jenis, Sifat dan Lokasi Penelitian.....	41
B. Subjek dan Objek Penelitian	42
C. Data dan Sumber Data	42

	D. Teknik Pengumpulan Data.....	43
	E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	45
	F. Tahapan Penelitian.....	47
BAB IV	LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	49
	A. Penyajian Data	49
	1. Gambaran Umum Bank Sinarmas Syariah Cabang Banjarmasin.....	49
	2. Produk Simas Pintar Bank Sinarmas Syariah Cabang Banjarmasin	61
	3. Deskripsi Hasil Wawancara.....	61
	B. Analisis Data	71
	1. Analisis Peran Pembiayaan di Bank Sinarmas Syariah terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah(UMKM) kota Banjarmasin pada Masa Pandemi Covid 19	71
	2. Analisis Faktor apa saja yang mempengaruhi Pemberiaan Pembiayaan di Bank Sinarmas Syariah terhadap UMKM pada masa Pandemi Covid 19	76
BAB V	PENUTUP	79
	A. Simpulan	79
	B. Penutup.....	81
	DAFTAR PUSTAKA	82
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	86

DAFTAR TABEL

Tabel 1 - Pedoman Transliterasi Bahasa Arab-Latin	viii
Tabel 2 - Data Perbandingan Kondisi Usaha Sebelum dan Selama Covid 19	4
Tabel 3 – Stuktur Organisasi Bank Sinarmas Syariah Cabang Banjarmasin	5

