

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MUDARABAH DI BANK
SYARIAH INDONESIA KCP BANJARMASIN PASAR
CEMPAKA TERHADAP PENINGKATAN KINERJA
UMKM DI KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

Oleh:

MUHAMMAD MUJAHID

1601161601



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MUDARABAH DI BANK
SYARIAH INDONESIA KCP BANJARMASIN PASAR
CEMPAKA TERHADAP PENINGKATAN KINERJA
UMKM DI KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

MUHAMMAD MUJAHID

1601161601

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN 2023 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Mujahid
NIM : 1601161601
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 29 September 1998
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

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

Banjarmasin, 23 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Muhammad Mujahid

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Efektivitas Pembiayaan Mudharabah Di Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM Di Kota Banjarmasin

Ditulis Oleh : Muhammad Mujahid

NIM : 1601161601

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat Tgl. Lahir : Banjarmasin, 29 September 1998

Alamat : Jl. Amd Besar Komp. Bintang Mas Residen 2 No. 33 RT. 34 Kel. Pekapuran Raya Kec. Banjarmasin Timur Kalimantan Selatan Kode Pos 70234

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

Banjarmasin, 23 Mei 2023

Pembimbing,



(Dr. H. Sukarni, M.Ag.)
NIP: 196304171991021001

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



(Nuzulita Sayyid, SHI.,MSI)
NIP: 198305262011012007

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Efektivitas Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM di Kota Banjarmasin", ditulis oleh Muhammad Mujahid, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 04 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (81)



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M.Ag. (Ketua)	1.
2. Rohana Faridah, SE., MM. (Anggota)	2.
3. Dr. Radiansyah, S.Ag., M.Pd.I (Anggota)	3.
4. Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I (Anggota)	4.

ABSTRAK

Muhammad Mujahid. 2023. *Efektivitas Pembiayaan Mudarabah Di Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM Di Kota Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. H. Sukarni, M.Ag.

Kata Kunci: Efektivitas, Pembiayaan , Peningkatan Kinerja UMKM

Pembiayaan Mudarabah merupakan pembiayaan yang sangat sesuai dengan usaha mikro, sehingga peran pembiayaan musharabah mendorong suksesnya pengembangan kinerja usaha mikro, kecil menengah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah pembiayaan Mudarabah yang diberikan oleh Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka efektif dalam meningkatkan kinerja UMKM yang menjadi nasabahnya dan melihat apa saja peningkatan usaha yang telah dicapai UMKM tersebut. Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan menggunakan metode deskriptif yaitu data yang diperoleh dari wawancara secara langsung dan melalui tahap metode pengolahan data melalui reduksi, penyajian dan verifikasi.

Hasil penelitian ini mendapatkan temuan bahwa pembiayaan Mudarabah yang diberikan oleh Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka sangat efektif dalam meningkatkan kinerja UMKM yang telah menjadi nasabahnya. Selain itu pembiayaan Mudarabah yang diberikan Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka membantu para UMKM dalam memenuhi kebutuhan lainnya tanpa mengesampingkan prinsip kepercayaan dan amanah yang mereka terima.

MOTTO

**“Dan rahasiakanlah perkataanmu atau myatakanlah. Sungguh, Dia Maha
Mengetahui segala isi hati”**

(Q.S. Al-Mulk/67:13)

PERSEMBAHAN

Yang pertama rasa syukur yang tidak pernah berhenti kepada Allah Swt. Shalawat serta salam yang tak pernah lupa pula terlimpahkan keharibaan Rasulullah Nabi Muhammad Saw, karena berkah limpahan rahmat dan kasih sayang-Nya yang telah membekali ilmu yang bermanfaat, atas karunia serta kemudahan yang diberikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

Ku persembahkan karya hasil jerih payah ini untuk orang-orang terkasih yang senantiasa mengisi ruang istimewa dalam hidupku.

- Kepada Ibu dan Bapak, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu yang pernah kulupakan. Kedua orang tua saya tercinta yang selalu disisi, Ayahanda H. Rislani dan Ibunda Hj. Jamriah serta kedua Kakak saya Hj. Halimatussa'diah dan Hj. Juairiah dan juga keponakan saya yang terkasih, sepupu-sepupu dan semua keluarga besar saya yang paling banyak mendoakan anak-anaknya agar menjadi orang yang sukses dan bermanfaat.
- Seluruh guru-guru SDN Karang Mekar 9, MTs Negeri Banjar Selatan, MAN 2 Model Banjarmasin, serta seluruh dosen UIN Antasari Banjarmasin, semoga ilmu yang kalian berikan penuh berkah dan bermanfaat untuk saya.
- Kepada Ibu Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I dan Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag. terimakasih yang tak terhingga senantiasa memberikan bimbingan, dan bantuan serta doa kalian dalam hal penyelesaian skripsi ini.
- Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka yang telah memberikan izin kepada saya untuk melakukan riset/penelitian.

- Teman Kost beserta Seperjuangan saya Irfan Rahmatullah, Miftahul Adib, Rahmatullah, Aditya Pratama, M. Ikhsan Maulana, M. Luthfi Maulana, Rahmad Dwi Maulana, Muhammad Maulani Akbar dan teman-teman seperjuangan yang selalu memberi support dalam penyusunan skripsi ini. dan Kawan-kawan KKN yang banyak memberikan pelajaran bermanfaat serta dipertemukan dengan orang-orang yang baik. Terimakasih juga yang tak terhingga atas segala bantuan dan dukungan kepada orang-orang yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.
- Semua informan yang telah bersedia memberikan data yang diperlukan dalam penelitian ini.
- Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah bersedia memberikan masukan dan bantuan untuk penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT., membalas segala kebaikan kepada bapak, ibu dan kita semua. Akhir kata penulis ampunan dan ridha Allah SWT., semoga karya peneliti ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah ilmu pengetahuan yang berlimpah, Aamiin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	šā`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta' aqqidīn</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Tā'marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya.

Contoh: هبة ditulis *hibah*

2. Apabilata' marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh: كرامة الأولياء ditulis *Karāmatul-aulyā'*

D. Vokal Pendek

ـَ	Fathah	Ditulis	A
ـِ	Kasrah	Ditulis	I
ـُ	Dammah	Ditulis	U

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	Ā <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	Ā <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	Ī <i>Karīm</i>
4	Dammah + wawu mati		Ū

	فروض	Ditulis	<i>furūd</i>
--	------	---------	--------------

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati		Ai
	بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

Contoh: أنتم ditulisa'*antum*.

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis *al-*

Contoh: القلم ditulis *al-qalamu*

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, huruf *al-* diganti dengan huruf syamsiyyah yang mengikutinya.

Contoh: الشمس ditulis *al-syamsu* (baca: asy-syamsu)

I. Kata dalam Rangkaian Frasa atau Kalimat

1. Ditulis kata per kata, atau

2. Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dalam rangkaian tersebut.

Contoh: **القرآن الكريم** ditulis *fi al-Qur'ān al-karīm*.

J. Huruf Kapital

Penulisan huruf kapital atau besar disesuaikan dengan EYD.

Contoh: **وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ** ditulis *Wa mā Muhammadun illā rasūlun*.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang hilang, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

نَصْرٌ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ – *Nasrum minallāhi wa fathun qarīb*

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا – *Lillāhi al-amru jamī'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ – *Wallāhu bikulli syai'in 'alīmun*

K. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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 **"EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MUDARABAH DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP BANJARMASIN PASAR CEMPAKA TERHADAP PENINGKATAN KINERJA UMKM DI KOTA BANJARMASIN"**, 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 hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Rektor UIN Antasari Banjarmasin, Bapak Prof. Dr. Mujiburahman, MA.
2. Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Dr. H. Surkani, M. Ag., selaku dosen pembimbing yang sangat banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT memberikan pahala kepada beliau.
5. Seluruh dosen dan karyawan-karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan bekal berbagai teori, ilmu pengetahuan, pengalaman yang sangat bermanfaat dan layanan yang baik selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Kepala UPT perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan kepala perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawan-karyawati yang banyak membantu penulis dalam melengkapi literatur-literatur yang diperlukan.

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 ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 23 Mei 2023
Penulis,

Muhammad Mujahid

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR TABEL	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Kajian Pustaka	8
G. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MUDARABAH BANK SYARIAH PENINGKATAN KINERJA UMKM	
A. Pengertian Efektivitas.....	11
B. Pengertian Bank Syariah	21
C. Prinsip Operasional Bank Syariah	27
D. Pengertian Mudarabah.....	28
E. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah	33
F. Kinerja UMKM.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan Penelitian.....	44
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	45
C. Teknik Pengumpulan Data	46
D. Teknik Analisis Data	48
E. Teknik Pengolahan Data.....	49
F. Prosedur Penelitian.....	50
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	
A. Penyajian Data	52
B. Analisis Data.....	68

BAB V PENUTUP	
A. Simpulan.....	78
B. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....	80
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BSI KCP Banjarmasin Pasar Cempaka.....	61
---	----

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Pengukuran Efektivitas Pembiayaan Mudarabah Bank Syariah Indonesia	49
Tabel 4.1 Pertumbuhan UMKM di Kota Banjarmasin.....	65
Tabel 4.2 Data Jumlah Pelaku UMKM Kota Banjarmasin	66
Tabel 4.3 Data Jumlah Produksi dan Keuntungan Penjualan Pelaku UMKM Kota Banjarmasin	67
Tabel 4.4 Data Jumlah Item Produksi UMKM Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Mudarabah dari Bank Syariah Indonesia Cabang Banjarmasin	69
Tabel 4.5 Data Keuntungan Penjualan UMKM Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Mudarabah dari Bank Syariah Indonesia Cabang Banjarmasin	72