



**ANALISIS IMPLEMENTASI SISTEM PEMBIAYAAN IB
MIKRO SYARIAH PADA BANK DKI SYARIAH CABANG
DEPOK**

SKRIPSI

FIRYAL AFIFAH ROCHMANO 1710116054

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM
SARJANA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**



**Analisis Implementasi Sistem Pembiayaan IB Mikro Syariah
Pada Bank DKI Syariah Cabang Depok**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi**

FIRYAL AFIFAH ROCHMANO 1710116054

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM
SARJANA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri dan semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Firyal Afifah Rochmano

NIM : 1710116054

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Bekasi, 2 Juli 2021

Yang menyatakan,



(Firyal Afifah Rochmano)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Firyal Afifah Rochmano
NIM : 1710116054
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:
Analisis Implementasi Sistem Pembiayaan IB Mikro Syariah Pada Bank DKI Syariah Cabang Depok

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penuli/pencipta, dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Bekasi

Pada Tanggal : 2 Juli 2021

Yang menyatakan,


(Firyal Afifah Rochmano)

SKRIPSI

Analisis Implementasi Sistem Pembiayaan IB Mikro Syariah Pada Bank DKI Syariah Cabang Depok

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Firyal Afifah Rochmano

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 16 Juli 2021
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Mira Rahmi, S.E, MBA

Ketua Penguji



Prima Dwi Priyatno, BA., M.E.

Penguji I



Dr. Suryani, M.Si

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS

Dekan



M.Anwar Fathoni, Lc.,

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 16 Juli 2021

Analysis of the Implementation of the Sharia Micro IB Financing System at Bank DKI Syariah Depok Branch

By Firyal Afifah Rochmano

Abstract

Micro, Small and Medium Enterprises or MSEs play a role as a support for the people's economy where even during times of crisis this business unit is not affected so much, but instead becomes a solution for the revival of the national economy in Indonesia and in several countries. Comes with great influence, however, MSEs also have difficulties in obtaining funding for business capital, so there is a need for a role for financing institutions with sharia-based forms or models of financing based on Islamic values. This study aims to determine the implementation of the Sharia Micro IB financing system at Bank DKI Syariah Depok Branch and to see the effectiveness of sharia financing in empowering sharia-based MSEs. The method used is descriptive qualitative method with a case study approach. The results of the study show that the financing of Sharia Micro IB at Bank DKI Syariah Depok Branch is carried out with the murabahah and ijarah vomitiya bit tamlik (IMBT) contract systems. Sharia Micro IB Financing has been effective in empowering sharia-based MSEs by implementing aspects of the financing function, financing planning, financing regulations, and financing objectives.

Keywords: *banks, micro and small enterprises, sharia financing*

Analisis Implementasi Sistem Pembiayaan IB Mikro Syariah Pada Bank DKI Syariah Cabang Depok

Oleh Firyal Afifah Rochmano

Abstrak

Usaha Mikro Kecil atau UMK berperan sebagai penopang perekonomian rakyat dimana pada saat pada masa krisis pun unit usaha ini tidak terdampak begitu besar, melainkan menjadi solusi untuk kebangkitan ekonomi nasional di Indonesia dan di beberapa negara. Hadir dengan pengaruh yang besar namun, UMK juga memiliki kesulitan dalam mendapatkan pendanaan pada modal usaha, sehingga perlu adanya peran lembaga pembiayaan dengan bentuk atau model pembiayaan berbasis syariah yang didasari nilai-nilai Islam. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi sistem pembiayaan IB Mikro Syariah di Bank DKI Syariah Cabang Depok serta melihat efektivitas pembiayaan syariah dalam memberdayakan UMK berbasis syariah. Metode yang digunakan yaitu metode kualitatif deskriptif dengan pendekatan studi kasus. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan IB Mikro Syariah di Bank DKI Syariah Cabang Depok dilaksanakan dengan sistem *akad murabahah* dan *ijarah muntahiya bit tamlik (IMBT)*. Pembiayaan IB Mikro Syariah telah efektif dalam memberdayakan UMK berbasis syariah dengan menerapkan aspek fungsi pembiayaan, perencanaan pembiayaan, peraturan pembiayaan, dan tujuan pembiayaan.

Kata Kunci: bank, UMK, pembiayaan syariah.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450, Telepon 021-7656971
Laman : www.upnvj.ac.id, e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI
SEMESTER GENAP TAHUN AKADEMIK 2020/2021

Telah dilaksanakan Sidang Skripsi dihadapan Tim Penguji pada hari Jumat, tanggal 16 bulan Juli tahun 2021:

Nama : Firyal Affiah Rochmano

NIM : 1710116054

Program : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi: Analisis Implementasi Sistem Pembiayaan IB Mikro Syariah Pada Bank DKI Syariah Cabang Depok

Dengan hasil ~~LULUS~~/TIDAK LULUS*.

Penguji

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Mira Rahmi, SE, MBA	Ketua Penguji	1.
2	Prima Dwi Priyatno, BA., M.E.	Penguji I	2.
3	Dr. Suryani, M.Si	Penguji II **	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

Jakarta, 22 Juli 2021
Mengesahkan
A.n. Dekan
Kaprod. Ek. Syariah S1

(Muhammad Anwar Fathoni, Le., MA)

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga peneliti diberikan kemampuan untuk menyelesaikan skripsi, dalam rangka memenuhi kewajiban penulis sebagai mahasiswa serta pemenuhan syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, dengan judul “**Analisis Impelementasi Sistem Pembiayaan IB Mikro Syariah pada Bank DKI Syariah Cabang Depok**”. Penulis merasa bahwa dalam menyusun laporan ini masih menemui beberapa kesulitan dan hambatan, disamping itu juga menyadari bahwa penulisan penelitian ini masih jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan-kekurangan lainnya, maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak.

Menyadari penyusunan laporan ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, maka pada kesempatan ini dengan penuh rasa hormat penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada Ibu Dr. Suryani, M.Si selaku dosen pembimbing pertama dan kepada Bapak Ade Nur Rohim, S.HI., M.EI. selaku dosen pembimbing kedua serta Ibu Tati Handayani, SE. MM. selaku dosen pembimbing akademik yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, saran dan nasihat yang sangat bermanfaat bagi penulis.

Peneliti juga mengucapkan terima kasih kepada kedua orang tua Ibu Dewi Anomsari dan Bapak Gunawan Budi Rochmani serta keluarga peneliti karena telah mendukung, menyemangati dan memberikan doa-doa yang terbaik agar peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini. Tidak lupa peneliti juga mengucapkan terima kasih kepada Rega Fahmi karena telah menyemangati peneliti untuk tetap semangat menyelesaikan penelitian ini, terima kasih juga kepada Desi, Nadya, Auria, Nabila, Atika, Shafira, Framesya, Farra, Lisana, Firda dan Ellisa selaku teman-teman seperbimbingan dan seluruh teman-teman seangkatan S1 Ekonomi Syariah 2017.

Akhir kata, semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan karunia-Nya dan membalas segala amal budi serta kebaikan pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan penelitian ini serta penulis berharap karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 2 Juli 2021

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Firyal Afifah Rochmano'. The signature is stylized and cursive.

Firyal Afifah Rochmano

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
SKRIPSI.....	v
<i>Abstract</i>	vi
Abstrak	vii
Berita Acara Sidang Skripsi	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I.....	1
I.1. Latar Belakang	1
I.2. Fokus Penelitian	6
I.3. Perumusan Masalah	6
I.4. Tujuan Penelitian	6
I.5. Manfaat Hasil Penelitian	6
BAB II.....	8
II.1. Penelitian Terdahulu	8
II.2.1. Sistem Pembiayaan	12
II.2.2. Pembiayaan Syariah	14
II.2.3. Pembiayaan Usaha Mikro Kecil	17
II.2.4. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	18
II.2.5. Pembiayaan <i>Ijarah Muntahiyah Bit Tamlik (IMBT)</i>	21
II.2.6. Usaha Mikro Kecil dan Menengah	23
II.2.7. Teori Efektivitas.....	26
II.3. Deskripsi Objek yang Diteliti.....	30
BAB III	32
III.1 Metode Penelitian.....	32
III.2 Lokasi Penelitian.....	33
III.3 Objek, Subjek Penelitian dan Sumber Data	33
III.4 Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Data	35
III.5 Teknik Validitas Data	36
III.6 Teknik Analisa Data.....	37
III.7 Riset Desain Beserta Penjelasan	39
BAB IV	41
IV.1. Proses Wawancara	41

IV.2. Proses Observasi	47
IV.3. Dokumentasi	49
BAB V.....	50
V.1. Pembiayaan IB Mikro Syariah pada Bank DKI Syariah Cabang Depok	50
V.2. Efektivitas Pembiayaan IB Mikro Syariah pada Bank DKI Syariah Cabang Depok dalam memberdayakan UMK Berbasis Syariah	58
BAB VI.....	65
VI.1. Simpulan	65
VI.2. Keterbatasan.....	66
VI.3. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA	68
RIWAYAT HIDUP.....	74

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data perkembangan UMK dan Usaha Besar pada Tahun 2018.....	2
Tabel 2. Jenis Produk Pembiayaan IB Mikro Syariah	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Skema Pembiayaan Murabahah.....	21
Gambar 2. Riset Desain Beserta Penjelasan.....	39
Gambar 3. Wawancara dengan Ibu Erwin	42
Gambar 4. Wawancara dengan Bapak Ulil.....	43
Gambar 5. Wawancara dengan Bapak Syahroni	44
Gambar 6. Wawancara dengan Bapak Asep	45
Gambar 7. Wawancara dengan Bapak Budi.....	46
Gambar 8. Wawancara dengan Bapak Aji	47
Gambar 9. Suasana Toko Pancing Bapak Asep.....	48
Gambar 10. Suasana Toko Sembako Bapak Budi	48
Gambar 11. Brosur Pembiayaan IB Mikro Syariah.....	49
Gambar 12. Brosur Pembiayaan IB Mikro Syariah.....	51

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pedoman Wawancara
- Lampiran 2. Transkrip Wawancara Ibu Erwin Vitriana
- Lampiran 3. Transkrip Wawancara Bapak Uliil Azmi
- Lampiran 4. Transkrip Wawancara Bapak Mohammad Syahroni
- Lampiran 5. Transkrip Wawancara Bapak Asep
- Lampiran 6. Transkrip Wawancara Bapak Budi
- Lampiran 7. Transkrip Wawancara Bapak Aji