

**APLIKASI PRODUK PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO
PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG TEMBILAHAN
DITINJAU MENURUT EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah(S.E.Sy)



UIN SUSKA RIAU

OLEH :

ZAKKY SETIAWAN

NIM: 11025103286

**PROGRAM S1
JURUSAN EKONOMI ISLAM**

**FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PEKANBARU
1436 H/ 2015 M**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
كلية الشريعة والحقوق
FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Jl. H.R. Soebarto No. 125 KM. 15 Simpang Baru Pesisir, Pekanbaru-Riau No. Telp. 0781-341645
Fax. 0781-342052, Web. www.uin-suka.ac.id, E-mail. ektar@uin-suka.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul "APLIKASI PRODUK PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG TEMBILAHAN DITINJAU MENURUT EKONOMI ISLAM" yang ditulis oleh:

Nama : ZAKKY SETIAWAN
NIM : 11025103286
Jurusan : EKONOMI ISLAM

Telah dimunafasyahkan dalam sidang panitia sarjana program Strata Satu (S1) pada Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada :

Hari : Senin
Tanggal : 26 Januari 2015
Bertepatan : 5 Rabi'ul Akhir 1436 H

Sehingga dapat diterima dan disahkan oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Syari'ah.

Pekanbaru, Februari 2015

DEKAN,



Dr. H. Akbarizan, M.Ag, M.Pd
NIP. 19711001 199503 1 002

PANITIA UJIAN SARJANA

KETUA

SEKRETARIS

Dr. H. Akbarizan, M.Ag, M.Pd
NIP. 19711001 199503 1 002

Drs. Yusrah Sabili, M.Ag
NIP. 19650313 199203 1 003

PENGUJI I

PENGUJI II

Prof. Dr. H. Akhmad Mujahidin, M.Ag
NIP. 19700606 199703 1 002

Syamsurizal SE, M.Sc, Ak, CA
NIP. 19801216 200912 1 002

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “**Aplikasi Produk Pembiayaan Warung Mikro Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Tembilahan Ditinjau Menurut Ekonomi Islam**”. Permasalahan dalam penelitian ini adalah bagaimana aplikasi produk pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Cabang Tembilahan, bagaimana kontribusi produk pembiayaan Warung Mikro terhadap pemberdayaan UMKM nasabahnya dan bagaimana tinjauan ekonomi Islam terhadap aplikasi produk pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Cabang Tembilahan.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh staff/ karyawan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Tembilahan yang berjumlah 14 orang dan nasabah penerima pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Cabang Tembilahan periode 2013 yang berjumlah 149 orang. Dalam menentukan sampel, penulis mengambil 2 orang karyawan dengan metode *puposive sampling* dan 20 orang nasabah dengan metode *accidental sampling*. Sumber data yang penulis gunakan adalah sumber data primer dan sekunder. Pengumpulan data dilakukan dengan metode observasi, dokumentasi, wawancara dan angket. Analisa data menggunakan metode deskriptif dan metode penulisan menggunakan metode deduktif dan induktif.

Hasil penelitian ini diketahui bahwasanya produk pembiayaan Warung Mikro menggunakan akad murabahah yang diatur dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional No.04/DSN-MUI/IV/2000 tanggal 1 April 2000 (26 Dzulhijah 1420 H) tentang murabahah dan Peraturan Bank Indonesia Nomor:7/46/PBI/2005 tentang akad penghimpunan dan penyaluran dana bagi bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah. Pada aplikasinya bank syariah mandiri menggunakan akad wakalah sebagai tambahan, dimana dengan adanya akad wakalah maka bank sepenuhnya menyerahkan dana kepada nasabah untuk membeli barang-barang yang dibutuhkan oleh nasabah. Pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Cabang Tembilahan telah memberikan kontribusi yang baik terhadap pemberdayaan UMKM nasabahnya, dimana sebagian besar nasabah mengakui adanya peningkatan usaha yang mereka jalankan setelah mendapatkan pembiayaan. Aplikasi produk pembiayaan Warung Mikro dapat dikatakan telah sesuai dengan ekonomi Islam, karena pembiayaan Warung Mikro berdasarkan prinsip tolong-menolong untuk kesejahteraan bersama.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah swt, yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Aplikasi Produk Pembiayaan Warung Mikro Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Tembilahan Ditinjau Menurut Ekonomi Islam”**, sebagai salah satu syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy) pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Shalawat beserta salam senantiasa tercurah kepada junjungan alam Nabi Muhammad saw, beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Semoga kita termasuk kedalam golongan orang-orang yang mendapatkan syafa'atnya di hari kiamat kelak.

Skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa bantuan, bimbingan dan kerjasama serta dukungan dari berbagai pihak, baik moril maupun materil. Maka dengan segenap kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada :

1. Orang tua dan keluarga tercinta yang senantiasa mendo'akan, memotivasi dan mengharapkan keberhasilan serta kebahagiaan, sekaligus memberikan dukungan moril maupun materil kepada penulis, yakni ibunda Hj. Pahlawati, S.Pd.I, ayahanda H. Tarmizi Ahmad, S.Ag kemudian abang

M.Ikmal Rusydi, S.Psi serta kedua adik perempuanku Sri Annisa Safitri dan Tiara Nur Asy-Syifa.

2. Bapak Prof. Dr. H. Munzir Hitami, MA selaku Rektor UIN SUSKA Riau.
3. Bapak Dr. H. Akbarizan, M.Ag, M.Pd selaku dekan Fakultas Syariah dan Hukum.
4. Ibu Dr. Hj. Hertina, M.Pd selaku wakil dekan I, Bapak Muhammad Kastulani, SH, MH selaku wakil dekan II, dan Bapak Drs. H. Ahmad Darbi B, MA selaku wakil dekan III Fakultas Syariah dan Hukum.
5. Bapak Mawardi, S.Ag, M.Si dan Bapak Darmawan Tia Indrajaya, M.Ag selaku ketua jurusan dan sekretaris jurusan Ekonomi Islam serta Bapak/ibu dosen dan karyawan/i Fakultas Syariah dan Hukum.
6. Bapak Bambang Hermanto, MA selaku pembimbing yang memberikan bimbingan, pengarahan, memperbaiki dan menyempurnakan materi dan sistematika penulisan dan telah banyak mengorbankan waktunya kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
7. Bapak Drs. H. Muh. Said HM, MA, MM selaku penasehat akademik penulis selama dalam masa perkuliahan.
8. Pimpinan serta staff/ karyawan PT. Bank Syariah Mandiri KCP Tembilahan yang telah banyak memberikan informasi dan data-data yang diperlukan dalam penulisan skripsi ini.
9. Pimpinan serta karyawan perpustakaan UIN SUSKA RIAU dan perpustakaan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah banyak menyediakan buku-buku sebagai bahan dalam penulisan skripsi ini.

10. Teman-teman penulis di jurusan Ekonomi Islam khususnya anggota kelas Ekonomi Islam 5/ EI 5 angkatan 2010, terimakasih atas dukungan dan motivasinya.
11. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satupersatu, yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Terimakasih atas semua bantuan yang telah diberikan, penulis hanya dapat memanjatkan doa semoga kebaikan yang telah diberikan dapat bernilai ibadah dan dibalas oleh Allah swt.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Akhirnya penulis mohon maaf atas segala keterbatasan. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Pekanbaru, 22 Desember 2014
Penulis,

Zakky Setiawan
NIM: 11025103286

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR	viii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pembatasan dan Perumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. Metode Penelitian.....	10
E. Sistematika Penulisan	14
BAB II GAMBARAN UMUM PT BANK SYARIAH MANDIRI	
A. Profil Perusahaan	16
B. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri Cabang Tembilahan.....	17
C. Visi, Misi, Budaya Perusahaan dan Prinsip Operasional	
Bank Syariah Mandiri	18
1. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri	18
2. Budaya Perusahaan	19
3. Prinsip Operasional	20
D. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Cabang Tembilahan.....	21
E. Produk-Produk Pembiayaan Bank Syariah Mandiri Cabang	
Tembilahan	23

BAB III LANDASAN TEORI

A. Pembiayaan Dalam Perspektif Islam	24
1. Pengertian Pembiayaan	24
2. Penilaian Pemberian Pembiayaan	27
3. Tujuan dan Manfaat Pembiayaan	29
4. Konsep Akad <i>Murabahah</i>	31
B. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Indonesia.....	37
1. Pengertian UMKM	37
2. Karakteristik UMKM	43
3. Peranan Perbankan Syariah Terhadap Perkembangan UMKM di Indonesia	48

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Aplikasi Produk Pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Cabang Tembilihan	52
1. Prosedur Umum Pembiayaan Warung Mikro	55
2. Tahap Pengajuan Pembiayaan	58
B. Kontribusi Produk Pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Cabang Tembilihan Terhadap Pemberdayaan UMKM nasabahnya	60
C. Tinjauan Ekonomi Islam Terhadap Aplikasi Produk Pembiayaan Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Cabang Tembilihan	68

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	73
B. Saran	74

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN