

**ANALISIS EFISIENSI PEMBIAYAAN KREDIT USAHA
RAKYAT DENGAN AKAD MURABAHAH
(PADA BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR
CABANG KUDUS)**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana (S1)
dalam Bidang Perbankan Syariah (PS)**

Oleh:

**Zakiya Nur Asfira
NIM 1950410040**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
TAHUN 2023**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Conge Ngembalrejo Kotak Pos 51 Telp.(0291) 438818 Fax.441613
Kudus 59322 Website : www.iainkudus.ac.id

PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Skripsi saudara:

Nama : Zakiya Nur Asfira
N I M : 1950410040
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : “Analisis Efisiensi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Dengan Akad Murabahah (Studi Kasus UMKM di Kabupaten Kudus).”

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 24 Januari 2023 sampai dengan 04 April 2023 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses selanjutnya.

Kudus, 04 April 2023

Pembimbing,

Muzayyidatul Habibah, M.E.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Conge Ngebalrejo Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telp. (0291) 432677 Faks 441613 Email:
fbfi@iainkudus.ac.id Website: www.iainkudus.ac.id

PENGESAHAN MUNAQOSAH

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi
 Saudara:

Nama : Zakiya Nur Asfira
NIM : 1950410040
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : “Analisis Efisiensi Pembiayaan Kredit Usaha
 Rakyat Dengan Akad Murabahah (Pada Bank
 Syariah Indonesia Kantor Cabang Kudus)”

Telah diujikan pada tanggal 08 Mei 2023 dan dinyatakan
LULUS dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat
 dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>H. Shobirin, M.Ag.</u> NIP. 197203092000031003 Ketua/Penguji I	22/05/2023	
<u>Dr. H. Muhammad Husni Mubarak, S.E., M.M.</u> NIP. 198012262006041003 Ketua/Penguji II	25/05/2023	
<u>Sufiana Noor, M.M.</u> NIP. 198811272020122009 Sekretaris/Penguji III	23/05/2023	
<u>Muzavvidatul habibah, M.E.</u> NIP. 198405252019032018 Dosen Pembimbing	23/05/2023	
<u>H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D.</u> NIP. 197310282002121002 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	29/05/2023	



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya **Zakiya Nur Asrifa NIM 1950410040** menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya-karya saya sendiri dan belum diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun.
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan dalam penulisan Skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 07 April 2023
Yang Menyatakan



Zakiya Nur Asrifa
NIM. 1950410040

MOTTO

وَأَمَّا بِنِعْمَةِ رَبِّكَ فَحَدِّثْ

“Dan terhadap nikmat Tuhanmu, hendaklah engkau nyatakan (dengan bersyukur).”

(QS. Ad – Dhuha : 11)

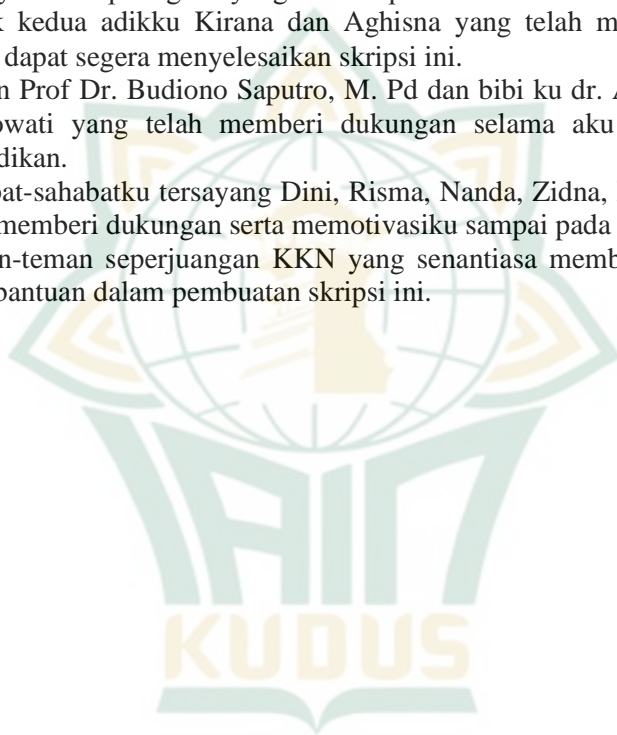
Jika kamu ingin menyerah
Ingat apa alasan kamu memulainya
(Zakiya Nur Asfira)



PERSEMBAHAN

Puji syukur Alhamdulillah dan dengan segala kerendahan hati saya, skripsi ini kupersembahkan untuk:

1. Allah SWT, karena atas izinnya dan limpahan rahmatnya karya tulis ini dapat dibuat dan diselesaikan dengan baik sesuai dengan waktunya.
2. Kedua orang tuaku Anwar Basari dan Fatmawati yang telah mendidikku dari lahir dan senantiasa memberi kasih sayang, cinta, dan do'anya disetiap langkah yang aku tempuh.
3. Untuk kedua adikku Kirana dan Aghisna yang telah memotivasiku untuk dapat segera menyelesaikan skripsi ini.
4. Paman Prof Dr. Budiono Saputro, M. Pd dan bibi ku dr. Andriani Tri Susilowati yang telah memberi dukungan selama aku menempuh pendidikan.
5. Sahabat-sahabatku tersayang Dini, Risma, Nanda, Zidna, Laana, yang telah memberi dukungan serta memotivasiku sampai pada titik ini.
6. Teman-teman seperjuangan KKN yang senantiasa memberikan ilmu serta bantuan dalam pembuatan skripsi ini.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia (Nomor 158/1987)

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	Ṣ/ṣ	م	M/m	اَ	A/a
ث	Ṣ/s	ض	D/d	ن	N/n	اِ	I/i
ج	J/j	ط	Ṭ/ṭ	و	W/w	اُ	U/u
ح	H/h	ظ	Z/z	ه	H/h	Mādd	
خ	Kh/kh	ع awal	'A/a'	ء akhir	A'/a'	بَا	Bā
د	D/d	ع akhir	A'/a'	ء awal	A/a	بِي	Bī
ذ	Ẓ/z	غ	G/g	ي	Y/y	بُو	Bū
ر	R/r	ف	F/f	Tasydid		Yā' nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَبْ	abb	فَلَکِيّ	Falakiy
س	S/s	ك	K/k	رَبْ	rabb	عَالَمِيّ	'ālamiy
'Ain/Hamzah di Belakang		'Ain/Hamzah di-waqf		اَلْ		Vokal Rangkap	
قَرَع	qara'a	الْفُرُوعُ	al-furū'	الْقَمَرُ	al-qamar	غَيْرِي	gairī
قَرَأَ	qara'a	الْقَضَاءُ	al-qaḍā'	الشَّمْسُ	al-syams	سَيِّئُ	syai'un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Tā' Marbūṭah	
جَمَالُ الدِّينِ	Jamāluddīn	جَمَالُ الدِّينِ	Jamāl al-Dīn	سَاعَةٌ	sā'ah		

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Analisis Efisiensi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Dengan Akad Murabahah (Studi Kasus UMKM di Kabupaten Kudus)**”.

Dalam mempersiapkan, menyusun, hingga menyelesaikan skripsi ini, penulis telah banyak mendapatkan bantuan, arahan, dan bimbingan dari berbagai pihak yang semuanya itu sangat berarti, maka dalam kesempatan ini saya ucapkan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kudus
2. H. Wahibur Rakhman, S.E., M.Si., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Surepno, M.Si. selaku Kaprodi Perbankan Syariah.
4. Muzayyidatul Habibah, M.E. Selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus yang telah membekali berbagai ilmu dan pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini dan mendapatkan gelar sarjana.
6. Kedua orang tuaku yang senantiasa mendo'akan, memberi semangat, dan selalu memotivasiku.
7. Staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus yang telah memberikan pelayanan dengan baik.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini dan tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu, semua kritikan dan saran yang konstruktif sangat diharapkan oleh penulis. Penulis berharap semoga penelitian ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan pembaca.

Kudus, 02 April 2023

Penulis



Zakiya Nur Asfira

1950410040