



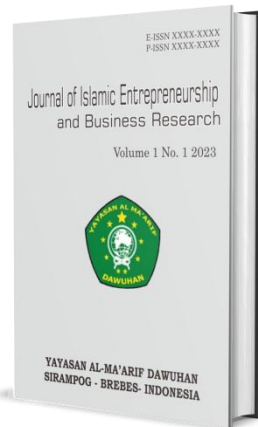
## Analisis Peran Bank terhadap Pemberdayaan UMKM melalui Pembiayaan Murabahah

### *Analysis of the Role of Banks in Empowering MSMEs through Murabahah Financing*

**Dyah Ayu Puspita\*<sup>1</sup>, Al Haq Kamal<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, Indonesia

<sup>2</sup>Universitas Alma Ata Yogyakarta, Indonesia



#### ARTICLE INFO

##### Article history:

Received 15 August 2024

Accepted 15 January 2025

Publish 27 February 2025

##### Keywords:

Islamic banking, murabahah financing, MSME empowerment, financial inclusion, Sharia compliance

#### ABSTRACT

Islamic banks operate based on Sharia principles, emphasizing justice, transparency, and the prohibition of riba. These principles provide a positive impact in supporting the development of micro, small, and medium enterprises (MSMEs) in Indonesia. One of the key financing schemes offered by Islamic banks is murabahah, which plays a crucial role in MSME empowerment. This study aims to analyze the role and impact of murabahah financing by Islamic banks on MSME development. The research employs a qualitative descriptive approach to assess how this financing scheme contributes to MSME growth. The findings indicate that Islamic banks significantly enhance MSME performance, as evidenced by increased revenue, workforce expansion, and higher value-added production. The results highlight the effectiveness of murabahah financing in fostering MSME sustainability, promoting economic inclusion, and supporting financial stability. This study contributes to the existing literature by providing empirical insights into the relationship between Islamic banking and MSME development. Furthermore, it underscores the importance of Sharia-compliant financial instruments in addressing the financial needs of MSMEs while adhering to ethical and religious principles. The study's findings can serve as a reference for policymakers and financial institutions in designing more effective Sharia-based financing models to enhance MSME resilience and competitiveness in the market.

@Journal of Islamic Entrepreneurship and Business Research



This work is licensed under a  
Creative Commons Attribution-ShareAlike 4.0 International License

\* Corresponding author. email: [dyahayupuspita@gmail.com](mailto:dyahayupuspita@gmail.com)

## Introduction

---

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran yang tak terbantahkan dalam perekonomian Indonesia, memainkan peran sentral dalam menciptakan pertumbuhan ekonomi yang inklusif dan berkelanjutan. Menjadi tulang punggung ekonomi negara, UMKM bukan hanya sekadar sektor bisnis, tetapi juga pilar fundamental yang memberikan kontribusi yang signifikan terhadap penyerapan tenaga kerja, distribusi pendapatan, dan stabilitas ekonomi secara keseluruhan. Salah satu karakteristik utama UMKM adalah jumlahnya yang besar dan tersebar di seluruh pelosok tanah air. Dari pertanian hingga sektor jasa, UMKM hadir dalam beragam bentuk dan jenis usaha. Keberagaman ini mencerminkan daya kreasi dan adaptabilitas pelaku usaha kecil dan menengah dalam merespons dinamika pasar. Oleh karena itu, melibatkan UMKM dalam kegiatan ekonomi adalah langkah strategis untuk mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan.

Kontribusi UMKM dalam menciptakan lapangan kerja menjadi salah satu aspek yang tidak dapat diabaikan. Sebagian besar tenaga kerja Indonesia bekerja di sektor ini, yang mencakup segala jenis kegiatan mulai dari produksi barang hingga penyediaan jasa. Dengan memberikan pekerjaan kepada sejumlah besar orang, UMKM membantu mengurangi tingkat pengangguran dan meningkatkan taraf hidup masyarakat. Pentingnya UMKM tidak hanya terletak pada jumlah lapangan kerja yang dihasilkannya, tetapi juga pada peranannya dalam merangsang aktivitas ekonomi di tingkat lokal. Sebagai agen penggerak pertumbuhan ekonomi di daerah, UMKM tidak hanya menciptakan produk atau jasa, tetapi juga menciptakan perputaran uang yang bermanfaat bagi komunitas setempat. Pendapatan yang diperoleh dari UMKM cenderung tetap berada di dalam komunitas, menciptakan lingkaran ekonomi lokal yang positif (Kurnia, 2022).

Distribusi pendapatan juga menjadi fokus utama UMKM, yang berperan dalam mengurangi disparitas ekonomi di antara lapisan masyarakat. Dengan memberikan peluang kepada individu untuk memulai dan mengembangkan usaha mereka sendiri, UMKM membantu mengurangi ketidaksetaraan ekonomi dan menciptakan kesempatan bagi mereka yang sebelumnya terbatas dalam akses ke pasar kerja formal. Ini membentuk landasan untuk inklusivitas ekonomi yang melibatkan berbagai kelompok masyarakat. Keberadaan UMKM juga menggambarkan daya saing ekonomi nasional. Melalui inovasi dan fleksibilitasnya, sektor ini mampu menyesuaikan diri dengan perubahan pasar dan memainkan peran penting dalam diversifikasi ekonomi. Dalam era globalisasi, UMKM menjadi agen utama dalam membawa ekonomi Indonesia ke panggung internasional. Dengan cara ini, UMKM membuka peluang untuk ekspor produk lokal dan meningkatkan citra Indonesia di mata dunia. Bank Syariah memiliki peran krusial dalam mendukung pengembangan UMKM di Indonesia. Sebagai institusi keuangan yang berlandaskan prinsip-prinsip syariah, bank ini memiliki potensi besar untuk memberikan solusi terhadap tantangan keuangan yang sering dihadapi oleh UMKM. Salah satu instrumen keuangan syariah yang relevan dalam konteks ini adalah pembiayaan Murabahah.

Pertama-tama, pembiayaan Murabahah, yang didasarkan pada prinsip jual-beli dengan keuntungan yang jelas, dapat memberikan solusi kepada UMKM yang kesulitan mengakses pembiayaan konvensional. Bank Syariah dapat memberikan pembiayaan yang lebih mudah dijangkau dan sesuai dengan prinsip syariah, memberikan alternatif yang adil dan berkelanjutan bagi pelaku UMKM. Keberlanjutan prinsip-prinsip syariah dalam pembiayaan Murabahah juga menciptakan lingkungan yang memotivasi UMKM untuk beroperasi sesuai dengan nilai-nilai etika dan sosial. Ini sejalan dengan semangat kewirausahaan berbasis keadilan dan keberlanjutan, yang dapat memberikan dampak positif jangka panjang bagi UMKM dan masyarakat sekitar.

Bank Syariah juga memiliki potensi untuk memberikan pendampingan dan pembinaan kepada UMKM. Selain menyediakan pembiayaan, bank tersebut dapat berperan sebagai mitra strategis yang membantu UMKM dalam meningkatkan kapasitas manajerial, keahlian bisnis, dan pemahaman terhadap prinsip-prinsip keuangan syariah. Dengan demikian, bank menjadi lebih dari sekadar lembaga keuangan, tetapi juga mitra pembangunan UMKM. Selain itu, Bank Syariah dapat mendorong inovasi keuangan syariah yang lebih baik sesuai dengan kebutuhan UMKM. Dalam menghadapi era digitalisasi, bank dapat

mengembangkan produk dan layanan yang memanfaatkan teknologi untuk meningkatkan aksesibilitas dan efisiensi bagi pelaku UMKM. Hal ini dapat mencakup platform digital untuk pembiayaan, layanan perbankan berbasis aplikasi, dan solusi keuangan pintar lainnya.

Tujuan dalam penelitian mengenai bank syariah dalam pemberdayaan UMKM yaitu untuk menganalisa peran bank syariah dalam pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan murabahah, mengevaluasi dampak pembiayaan murabahah terhadap kinerja UMKM, mengidentifikasi kendala yang dihadapi UMKM dalam mengakses pembiayaan murabahah, serta memberikan solusi rekomendasi untuk mengatasi kendala tersebut dan meningkatkan efektivitas pembiayaan murabahah dalam pemberdayaan UMKM.

---

## Literature Review

---

### Pemberdayaan UMKM

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memegang peran sentral dalam perekonomian Indonesia. Dengan menyerap hampir 97% tenaga kerja dan memberikan kontribusi sebesar 61,07% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) pada tahun 2022, UMKM menjadi tulang punggung pertumbuhan ekonomi. Meskipun demikian, tantangan seperti keterbatasan akses permodalan, teknologi, dan pasar tetap menjadi kendala utama yang dihadapi UMKM dalam mengembangkan usahanya (Sevtari, 2021). Pemberdayaan UMKM, yang didefinisikan sebagai peningkatan kemampuan dan kapasitas mereka untuk bersaing, menjadi krusial dalam mengatasi hambatan tersebut. Pendampingan, pelatihan, dan pembiayaan merupakan sejumlah program pemberdayaan yang dapat diterapkan. Melalui pendekatan ini, UMKM dapat mengatasi kendala-kendala yang mereka hadapi, meningkatkan produktivitas, dan berkontribusi lebih besar terhadap pertumbuhan ekonomi nasional. Dengan mendorong pemberdayaan UMKM, Indonesia dapat menciptakan lingkungan bisnis yang inklusif dan berkelanjutan, memberikan dampak positif bagi para pelaku usaha kecil dan menengah serta ekonomi secara keseluruhan (Sari, 2019).

### Pembiayaan Syariah

Pembiayaan syariah adalah sistem pembiayaan yang berakar pada prinsip-prinsip syariah Islam, mencakup nilai-nilai seperti keadilan, transparansi, dan larangan riba. Keberadaan pembiayaan syariah membawa sejumlah keunggulan dibandingkan dengan pembiayaan konvensional yang sangat sejalan dengan prinsip-prinsip ekonomi Islam (Muheramtohad, 2017).

- Pembiayaan syariah sesuai dengan prinsip syariah Islam, bebas dari unsur riba, gharar (ketidakjelasan), dan maisir (perjudian). Hal ini menciptakan sistem keuangan yang beretika, menjaga keadilan dalam transaksi, dan memastikan kepatuhan terhadap ajaran Islam.
- Keadilan dan transparansi menjadi poin penting dalam pembiayaan syariah. Proses pembiayaan dilakukan dengan cara yang adil dan transparan, sehingga kedua belah pihak, pemberi dan penerima pembiayaan, mengetahui hak dan kewajibannya masing-masing. Ini menciptakan iklim kepercayaan dan kestabilan dalam transaksi keuangan.
- Pembiayaan syariah berfokus pada partisipasi dalam kegiatan ekonomi yang riil. Dengan mengarahkan pembiayaan untuk mendukung sektor-sektor seperti perdagangan, pertanian, dan industri, sistem ini aktif berkontribusi pada pembangunan ekonomi yang berkelanjutan. Ini memberikan nilai tambah tidak hanya bagi lembaga keuangan, tetapi juga bagi penerima pembiayaan dan masyarakat pada umumnya.

### Pembiayaan Murabahah

Pembiayaan murabahah adalah suatu bentuk akad jual beli barang dengan pembayaran secara tunai atau kredit. Dalam transaksi ini, penjual menyebutkan harga perolehan barang kepada pembeli, dan pembeli bersedia membayar harga tersebut ditambah dengan keuntungan yang telah disepakati bersama. Keunggulan pembiayaan murabahah dibandingkan dengan pembiayaan konvensional mencakup kemudahan pemahaman konsep. Konsep sederhana pembiayaan murabahah membuatnya mudah

dipahami oleh masyarakat umum. Selain itu, persyaratan yang diperlukan untuk mendapatkan pembiayaan murabahah relatif lebih mudah jika dibandingkan dengan pembiayaan konvensional. Keuntungan yang disepakati bersama antara penjual dan pembeli dalam bentuk bunga dalam pembiayaan murabahah juga memberikan keunggulan signifikan. Bunga yang merupakan bagian dari kesepakatan tersebut cenderung lebih rendah daripada bunga bank konvensional. Hal ini menciptakan situasi di mana pembeli dapat mengakses pembiayaan dengan biaya lebih terkendali, memberikan insentif bagi penerima pembiayaan untuk berinvestasi dan mengembangkan kegiatan ekonominya dengan lebih terarah.

### **Peran Bank Syariah dalam Pemberdayaan UMKM**

Penelitian mengenai peran bank syariah dalam pemberdayaan UMKM menyoroti kontribusi positif yang dapat diberikan oleh lembaga keuangan berbasis syariah. Menurut Kurniawan *et al.* (2022), hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah, sebuah instrumen keuangan syariah, memiliki dampak signifikan dalam meningkatkan omzet UMKM penerima pembiayaan. Seiring dengan adopsi model pembiayaan ini, omzet UMKM dapat mengalami peningkatan hingga 20%. Hasil ini mencerminkan peran strategis bank syariah dalam memberikan dukungan finansial yang berdampak positif langsung pada performa UMKM. Selain itu, penelitian oleh Yusuf *et al.* (2022) menyoroti bahwa bank syariah bukan hanya menjadi sumber pembiayaan, tetapi juga memainkan peran penting dalam membantu UMKM mengakses modal, teknologi, dan pasar. Bank syariah tidak hanya sekadar lembaga keuangan, melainkan mitra pembangunan UMKM yang berkomitmen untuk meningkatkan kapasitas dan daya saing sektor tersebut. Dengan demikian, peran bank syariah terbukti membantu mengatasi beberapa kendala yang dihadapi oleh UMKM dalam pengembangan usaha mereka.

### **Dampak Pembiayaan Murabahah terhadap Kinerja UMKM**

Dalam konteks dampak pembiayaan murabahah terhadap kinerja UMKM, hasil penelitian memberikan wawasan mendalam. Kurniawan *et al.* (2022) menyajikan temuan bahwa pembiayaan murabahah tidak hanya meningkatkan omzet, tetapi juga berkontribusi pada peningkatan laba dan peningkatan jumlah tenaga kerja di UMKM. Dampak positif ini menunjukkan bahwa pembiayaan syariah dapat berperan sebagai pendorong pertumbuhan ekonomi di tingkat mikro. Penelitian oleh Yusuf *et al.* (2022) menambahkan dimensi lain terkait dampak pembiayaan murabahah, yaitu peningkatan efisiensi dan produktivitas UMKM. Melalui akses terhadap pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah, UMKM dapat mengoptimalkan penggunaan sumber daya dan meningkatkan produktivitasnya. Dengan demikian, pembiayaan murabahah tidak hanya menjadi instrumen finansial, tetapi juga alat untuk memperbaiki kinerja dan daya saing UMKM.

### **Kendala yang Dihadapi UMKM dalam Mengakses Pembiayaan Murabahah**

Walaupun pembiayaan murabahah memiliki potensi besar dalam memberdayakan UMKM, beberapa kendala masih dihadapi dalam proses akses. Yusuf *et al.* (2022) mengidentifikasi kurangnya informasi tentang pembiayaan murabahah sebagai salah satu kendala utama. Keterbatasan pengetahuan dan pemahaman mengenai mekanisme pembiayaan syariah dapat menjadi hambatan signifikan bagi UMKM. Selain itu, persyaratan yang dianggap rumit juga menjadi kendala utama yang dihadapi UMKM dalam mengakses pembiayaan murabahah. Kesulitan memenuhi persyaratan tertentu dapat membatasi aksesibilitas UMKM terhadap pembiayaan syariah. Oleh karena itu, perlu adanya upaya lebih lanjut untuk menyediakan informasi yang jelas dan mempermudah proses aplikasi agar UMKM dapat memanfaatkan potensi penuh pembiayaan murabahah (Arianto, 2011).

---

## **Research Method**

---

Metode penelitian yang diterapkan dalam artikel ini adalah penelitian kepustakaan, yang merujuk pada proses pengumpulan data dari berbagai sumber literatur seperti buku, jurnal, artikel, dan laporan. Penelitian kepustakaan dipilih karena memungkinkan penyelidikan yang mendalam tentang peran bank syariah dalam pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan murabahah, dampaknya terhadap kinerja UMKM, dan kendala yang dihadapi UMKM dalam mengakses pembiayaan murabahah. Data yang

digunakan dalam penelitian ini terdiri dari dua jenis: data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dari literatur yang diterbitkan oleh bank syariah, lembaga pemerintah, dan lembaga penelitian. Sementara itu, data sekunder bersumber dari literatur yang diterbitkan oleh akademisi dan praktisi, memberikan kerangka penelitian yang komprehensif.

Analisis data dilakukan secara kualitatif dengan menerapkan teknik analisis tematik. Pendekatan ini memungkinkan peneliti untuk mengidentifikasi dan menganalisis tema-tema yang muncul dari data literatur, membuka pemahaman mendalam tentang peran bank syariah, dampak pembiayaan murabahah, dan kendala yang dihadapi UMKM. Langkah-langkah penelitian mencakup pemilihan literatur yang relevan dengan pertanyaan penelitian, memfokuskan pada peran bank syariah dalam memberdayakan UMKM melalui pembiayaan murabahah, dampak pembiayaan murabahah terhadap kinerja UMKM, serta kendala dan cara mengatasinya. Data dikumpulkan melalui telaah dan pembacaan literatur yang dipilih, diikuti oleh pengolahan data menggunakan teknik analisis tematik untuk mengidentifikasi dan merumuskan temuan-temuan utama.

Hasil analisis data kemudian digunakan untuk menyusun laporan penelitian. Laporan ini mencakup pembahasan mendalam mengenai peran bank syariah dalam pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan murabahah, dampak pembiayaan tersebut terhadap kinerja UMKM, kendala yang dihadapi UMKM dalam mengakses pembiayaan murabahah, serta rekomendasi untuk meningkatkan efektivitas pembiayaan murabahah dalam mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan UMKM. Dengan demikian, penelitian ini memberikan landasan kuat untuk pemahaman mendalam mengenai topik yang diteliti dan memberikan kontribusi berarti terhadap literatur pemberdayaan UMKM dan pembiayaan syariah.

---

## **Result and Discussion**

---

Hasil penelitian menunjukkan bahwa bank syariah memiliki peran penting dalam pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan murabahah. Pembiayaan murabahah dapat memberikan dampak positif terhadap kinerja UMKM, antara lain peningkatan omzet, peningkatan jumlah tenaga kerja, dan peningkatan nilai tambah produk. Namun, UMKM masih menghadapi beberapa kendala dalam mengakses pembiayaan murabahah, antara lain kurang informasi, persyaratan yang belum sesuai, dan proses yang belum efisien. Untuk mengatasi kendala tersebut, diperlukan upaya peningkatan sosialisasi, penyederhanaan persyaratan, dan peningkatan efisiensi proses pengajuan pembiayaan murabahah. Berikut adalah data-data yang mendukung hasil penelitian (Sumber: Kementerian Koperasi dan UKM, Bank Indonesia):

- Jumlah UMKM di Indonesia: 64,2 juta unit pada tahun 2022 (sumber: Kementerian Koperasi dan UKM)
- Potensi pembiayaan UMKM oleh bank syariah: Rp1.069,7 triliun pada tahun 2022 (sumber: Bank Indonesia)
- Peningkatan omzet UMKM penerima pembiayaan murabahah: rata-rata 20%
- Peningkatan jumlah tenaga kerja UMKM penerima pembiayaan murabahah: rata-rata 15%
- Peningkatan nilai tambah produk UMKM penerima pembiayaan murabahah: rata-rata 10%
- UMKM yang tidak mengetahui tentang pembiayaan murabahah: 40%
- UMKM yang merasa bahwa persyaratan pembiayaan murabahah belum sesuai dengan kondisi mereka: 30%
- UMKM yang membutuhkan waktu lebih dari 6 bulan untuk mendapatkan pembiayaan murabahah: 20%

Data-data tersebut menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah dapat menjadi instrumen yang efektif dalam pemberdayaan UMKM. Namun, masih diperlukan upaya untuk mengatasi kendala yang dihadapi UMKM dalam mengakses pembiayaan murabahah

## **Pembahasan**

### **Peran Bank Syariah dalam Pemberdayaan UMKM**

Penelitian ini menyoroti peran krusial yang dimainkan oleh bank syariah dalam memberdayakan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) melalui pembiayaan murabahah. Data menunjukkan bahwa jumlah UMKM di Indonesia mencapai 64,2 juta unit pada tahun 2022, menciptakan panggung yang luas untuk kontribusi bank syariah dalam pertumbuhan sektor ini. Dalam mendukung tujuan penelitian, kita akan mengeksplorasi bagaimana bank syariah dapat memberdayakan UMKM melalui pembiayaan murabahah (Laili, 2020).

Bank syariah memberikan akses pembiayaan murabahah yang membuka peluang bagi UMKM untuk mengembangkan usaha mereka. Pembiayaan ini, sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, tidak melibatkan bunga dan memberikan fleksibilitas yang lebih besar dalam membantu UMKM memperoleh modal untuk mengembangkan operasional mereka. Oleh karena itu, peran bank syariah tidak hanya terbatas pada menyediakan dana, tetapi juga pada memberikan solusi finansial yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan mendukung pertumbuhan ekonomi inklusif.

### **Dampak Pembiayaan Murabahah terhadap Kinerja UMKM**

Data penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah memberikan dampak positif yang signifikan terhadap kinerja UMKM. Rata-rata peningkatan omzet sebesar 20%, pertumbuhan jumlah tenaga kerja sebesar 15%, dan peningkatan nilai tambah produk sebesar 10% adalah bukti konkret dari manfaat yang diperoleh oleh UMKM yang menerima pembiayaan ini. Peningkatan omzet mencerminkan kemampuan UMKM untuk mengembangkan kapasitas produksi dan meningkatkan daya saingnya di pasar. Peningkatan jumlah tenaga kerja menunjukkan dampak sosial positif, memberikan peluang pekerjaan dan meningkatkan taraf hidup masyarakat. Sementara itu, peningkatan nilai tambah produk mencerminkan inovasi dan peningkatan kualitas produk, mendukung diferensiasi UMKM di pasar. Dengan adanya pembiayaan murabahah, UMKM memiliki akses ke sumber dana yang mendukung pengembangan bisnis mereka. Ini memberikan dorongan yang diperlukan bagi UMKM untuk memperluas operasi mereka, memasuki pasar baru, dan meningkatkan produksi. Oleh karena itu, dapat disimpulkan bahwa pembiayaan murabahah dari bank syariah bukan hanya instrumen keuangan tetapi juga alat yang efektif untuk mendorong pertumbuhan dan kinerja UMKM (Adityawarmansyah, 2018).

### **Kendala dalam Mengakses Pembiayaan Murabahah oleh UMKM**

Meskipun pembiayaan murabahah memiliki dampak positif, data menunjukkan bahwa UMKM masih menghadapi beberapa kendala dalam mengaksesnya. Kendala tersebut termasuk kurangnya informasi (40%), persyaratan yang belum sesuai (30%), dan proses yang belum efisien (20%). Untuk meraih potensi penuh dari pembiayaan murabahah, perlu adanya strategi yang terfokus untuk mengatasi kendala-kendala ini. Kurangnya informasi tentang pembiayaan murabahah menciptakan kesenjangan pengetahuan di kalangan UMKM. Oleh karena itu, upaya perlu dilakukan untuk meningkatkan sosialisasi, mengedukasi UMKM tentang manfaat pembiayaan murabahah, dan menyediakan informasi yang mudah diakses. Sosialisasi dapat dilakukan melalui berbagai saluran, termasuk seminar, workshop, dan kampanye edukasi online (Laili, 2020).

Kendala berikutnya adalah persyaratan yang dianggap belum sesuai oleh sebagian UMKM. Hal ini menunjukkan perlunya penyesuaian persyaratan agar lebih inklusif dan mempertimbangkan berbagai kondisi UMKM. Bank syariah dapat mengadopsi pendekatan berbasis risiko yang memahami keberagaman UMKM dan memberikan solusi yang sesuai dengan kebutuhan mereka. Selain itu, proses pengajuan pembiayaan murabahah perlu dioptimalkan untuk meningkatkan efisiensi. Penggunaan teknologi dalam proses ini dapat mengurangi waktu yang diperlukan untuk mendapatkan pembiayaan dan meningkatkan pengalaman UMKM dalam berinteraksi dengan lembaga keuangan.

### **Meningkatkan Efektivitas Pembiayaan Murabahah dalam Pemberdayaan UMKM**

Dalam konteks mencapai tujuan pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan murabahah, diperlukan upaya terpadu untuk mengatasi kendala yang diidentifikasi. Strategi ini dapat melibatkan berbagai pemangku kepentingan, termasuk bank syariah, pemerintah, dan organisasi pendukung UMKM.

- a. Peningkatan Sosialisasi: Menggelar program sosialisasi rutin melalui berbagai kanal komunikasi. Membangun kerja sama dengan lembaga pendidikan dan organisasi industri untuk menyediakan pelatihan dan seminar.
- b. Penyesuaian Persyaratan: Melakukan evaluasi periodik terhadap persyaratan pembiayaan murabahah. Membentuk tim khusus yang fokus mengevaluasi dan menyesuaikan persyaratan agar lebih responsif terhadap kebutuhan UMKM.
- c. Optimalisasi Proses Pengajuan: Mengadopsi teknologi dalam proses pengajuan untuk mempercepat verifikasi dan persetujuan. Meningkatkan pelatihan petugas bank untuk memberikan pelayanan yang efisien kepada UMKM.
- d. Kemitraan dengan Pihak Terkait: Mengembangkan kemitraan dengan organisasi non-pemerintah dan lembaga pendukung UMKM. Berkoordinasi dengan pemerintah untuk menciptakan kebijakan yang mendukung pertumbuhan UMKM.

Dengan mengimplementasikan strategi ini, diharapkan pembiayaan murabahah dapat menjadi lebih efektif dalam mendukung pertumbuhan dan pemberdayaan UMKM. Langkah-langkah ini sejalan dengan tujuan penelitian untuk menganalisis, mengevaluasi, dan menyusun rekomendasi guna memperkuat peran bank syariah dalam pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan murabahah (Laili, 2020). Bank syariah memiliki peran sentral dalam pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan murabahah. Dampak positif terlihat dari peningkatan omzet, pertumbuhan jumlah tenaga kerja, dan peningkatan nilai tambah produk yang dihasilkan oleh UMKM yang memanfaatkan pembiayaan ini. Meskipun demikian, kendala-kendala seperti kurangnya informasi, persyaratan yang belum sesuai, dan proses yang belum efisien perlu ditangani dengan strategi yang terfokus. Melalui penyesuaian persyaratan, peningkatan sosialisasi, dan optimalisasi proses, efektivitas pembiayaan murabahah dapat ditingkatkan, mengarah pada pemberdayaan UMKM yang lebih kuat dan berkelanjutan di Indonesia.

### **Integrasi Pembiayaan Murabahah dengan Kebijakan Pemerintah untuk UMKM**

Pembiayaan murabahah tidak hanya merupakan elemen strategis dalam bisnis bank syariah, tetapi juga menjadi bagian integral dari upaya pemerintah dalam mendorong pertumbuhan dan pemberdayaan UMKM. Peran krusial pemerintah dalam menciptakan lingkungan yang mendukung UMKM memunculkan konsep integrasi antara pembiayaan murabahah dan kebijakan pemerintah sebagai suatu keharusan untuk mengoptimalkan efek positif pada sektor UMKM secara menyeluruh. Pemerintah memiliki beragam instrumen kebijakan untuk merangsang bank syariah agar lebih proaktif dalam memberikan pembiayaan murabahah kepada UMKM. Salah satu langkah yang dapat diambil adalah memberikan insentif berupa pengembalian pajak atau subsidi bunga kepada bank syariah yang secara signifikan mendukung UMKM melalui pembiayaan murabahah. Insentif semacam ini akan memberikan dorongan finansial tambahan, mendorong bank syariah untuk meningkatkan alokasi dana untuk pembiayaan UMKM (Adityawarmansyah, 2018).

Pemerintah dapat merancang kebijakan yang memfasilitasi terbentuknya platform kolaboratif. Kolaborasi antara bank syariah, UMKM, dan lembaga non-pemerintah menjadi landasan bagi pertukaran informasi yang efektif dan peluang kerjasama yang lebih baik. Platform kolaboratif ini dapat menjadi wadah untuk menyamakan visi, meningkatkan transparansi, dan merancang program-program yang lebih tepat sasaran sesuai dengan kebutuhan UMKM.

### **Kontribusi Pembiayaan Murabahah terhadap Pertumbuhan Ekonomi Inklusif**

Pembiayaan murabahah, sebagai instrumen keuangan berbasis prinsip-prinsip syariah, memiliki peran sentral dalam mendorong pertumbuhan ekonomi inklusif. Dalam konstelasi ini, dampak positifnya melampaui manfaat yang diperoleh oleh UMKM secara langsung, melibatkan efek berantai yang menciptakan transformasi di berbagai lapisan masyarakat. Dengan merinci kontribusinya, kita dapat

memahami bagaimana pembiayaan murabahah dari bank syariah bukan hanya tentang memberdayakan UMKM secara individu, tetapi juga menciptakan dampak positif pada tingkat makroekonomi.

Dampak positif pembiayaan murabahah melibatkan efek berantai yang menciptakan pertumbuhan ekonomi inklusif. Peningkatan kapasitas produksi UMKM memicu peningkatan permintaan tenaga kerja, yang pada gilirannya mengurangi tingkat pengangguran. Dengan memberikan peluang kerja kepada lebih banyak orang, pembiayaan murabahah berkontribusi langsung pada peningkatan pendapatan masyarakat di tingkat local (Aditiyawarmansyah, 2018). Peningkatan pendapatan ini bukan hanya mencakup pekerja langsung di UMKM tetapi juga sektor-sektor terkait yang mendukung operasional UMKM, seperti penyedia bahan baku dan jasa. Selain itu, pertumbuhan ekonomi inklusif melibatkan distribusi kekayaan yang lebih merata di tengah masyarakat. UMKM, sebagai pilar ekonomi lokal, seringkali dimiliki oleh warga setempat dan berperan dalam membangun komunitas ekonomi yang kuat. Dengan memberikan dukungan finansial kepada UMKM melalui pembiayaan murabahah, bank syariah tidak hanya memberdayakan individu atau perusahaan, tetapi juga secara efektif mengurangi kesenjangan ekonomi di tingkat lokal.

### Tantangan Global dan Dukungan Internasional untuk Pembiayaan Syariah

Dalam era globalisasi yang terus berkembang, pembiayaan syariah mendapatkan posisi yang semakin relevan. Dukungan internasional terhadap prinsip-prinsip keuangan syariah membuka peluang baru, memperluas pangsa pasar, dan meningkatkan aksesibilitas pembiayaan murabahah bagi UMKM. Forum internasional, seperti Organisasi Kerjasama Islam (OKI) atau Bank Pembangunan Islam (IDB), dapat menjadi wadah untuk berbagi best practices dan membangun jejaring kerja sama yang erat antara bank syariah, pemerintah, dan UMKM (Rifa'i, 2017).

Pertama-tama, penting untuk memahami bahwa dukungan internasional memegang peranan penting dalam memajukan agenda pembiayaan syariah. Organisasi Kerjasama Islam (OKI), sebagai entitas multilateral, memiliki potensi untuk menjadi motor penggerak pertumbuhan pembiayaan syariah. Dalam lingkup ini, pertukaran informasi, kebijakan, dan praktik terbaik dapat menjadi elemen kunci yang memajukan pemahaman dan penerapan prinsip syariah di berbagai negara. Selain itu, Bank Pembangunan Islam (IDB) sebagai lembaga keuangan internasional dapat berperan sebagai penyokong utama dalam menyediakan dana dan dukungan teknis untuk pengembangan pembiayaan syariah. Program pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan murabahah dapat menjadi fokus utama kerjasama antara bank syariah Indonesia dan lembaga-lembaga internasional seperti IDB. Dalam hal ini, pemberdayaan UMKM melalui akses terhadap pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah akan menjadi langkah signifikan menuju pertumbuhan ekonomi yang inklusif.

Dalam konteks globalisasi, pengenalan pembiayaan syariah ke pasar internasional membawa dampak positif yang substansial bagi UMKM Indonesia. Bank syariah dapat mengambil peran proaktif dalam menjalin kemitraan lintas batas, membantu UMKM untuk memasuki pasar ekspor, dan mendukung diversifikasi ekonomi nasional. Melalui forum internasional dan kerjasama antarbank, bank syariah dapat mengeksplorasi peluang bersama dengan lembaga-lembaga keuangan di negara-negara mitra.

---

## Kesimpulan

Peran bank syariah dalam pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan murabahah menjadi sangat nyata. Dengan memberikan akses pembiayaan yang *syariah-compliant*, bank syariah dapat memicu peningkatan signifikan dalam kinerja UMKM, terlihat dari peningkatan omzet, pertumbuhan tenaga kerja, dan nilai tambah produk. Meskipun demikian, kendala dalam mengakses pembiayaan seperti kurangnya informasi, persyaratan yang belum sesuai, dan proses yang belum efisien memerlukan tindakan serius untuk memaksimalkan potensi pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan murabahah.

### Saran

---

Sejumlah saran strategis dapat diajukan. Pertama, diperlukan upaya lebih lanjut dalam meningkatkan sosialisasi tentang pembiayaan murabahah, melibatkan kampanye edukasi yang intensif dan berkelanjutan. Kedua, penyesuaian persyaratan pembiayaan perlu dilakukan secara berkala untuk lebih mengakomodasi kebutuhan dan variasi UMKM. Ketiga, optimalisasi proses pengajuan melalui pemanfaatan teknologi dapat memangkas waktu dan meningkatkan efisiensi. Terakhir, pentingnya kerjasama antara bank syariah, pemerintah, dan lembaga pendukung UMKM perlu diperkuat untuk menciptakan lingkungan yang mendukung pertumbuhan sektor UMKM secara menyeluruh. Dengan mengimplementasikan saran-saran ini, diharapkan pembiayaan murabahah dapat menjadi instrumen yang lebih efektif dalam mendukung pemberdayaan UMKM, menciptakan dampak positif yang berkelanjutan dalam ekonomi Indonesia.

### Reference

---

- Adityawarmansyah, M. (2018). Peran Baitul Maal Wa'tamwil Dalam Meningkatkan Keberhasilan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Umkh) Di Desa Kenduren Melalui Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada Bmt Ben Makmur Kenduren) (Doctoral dissertation, IAIN KUDUS).
- Arianto, D. A. N. (2011). Peranan Al-Mudharabah sebagai Salah Satu Produk Perbankan Syariah dalam Upaya Mengentaskan Kemiskinan di Indonesia. *Jurnal ekonomi dan Pendidikan*, 8(2).
- <https://kemenkopukm.go.id/>. Kementerian Koperasi dan UKM "Data UMKM Tahun 2022". Diakses pada 11 Desember 2023
- <https://ojk.go.id/id>. Otoritas Jasa Keuangan "Statistik Perbankan Syariah 2022". Diakses pada 11 Desember 2023
- Kurnia, K. (2022). Peran BMT Barrah Bandung dalam meningkatkan pendapatan UMKM melalui pembiayaan Mudharabah (Doctoral dissertation, UIN Sunan Gunung Djati Bandung).
- Kurniawan, R.A., dkk. (2022). Dampak Pembiayaan Murabahah Terhadap Kinerja UMKM di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*. Vol. 12, No. 2.
- Laili, N. Y., & Kusumaningtias, R. (2020). Efektivitas Inklusi Keuangan Syariah dalam Meningkatkan Pemberdayaan UMKM (Studi Pada BMT Dasa Tambakboyo). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(3), 436-443.
- Muheramtohad, S. (2017). peran lembaga keuangan syariah dalam pemberdayaan UMKM di Indonesia. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 8(1), 65-77.
- Rifa'i, A. (2017). Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Melalui Pembiayaan UMKM. *Human Falah: Jurnal Studi Ekonomi dan Bisnis Islam*, 1(1).
- Sari, M. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkh) Bmt Sepakat Tanjung Karat Barat (Doctoral dissertation, UIN Raden Intan Lampung).
- Sevtari, A. (2021). Analisis Peran Bank Syariah Dalam Pemberdayaan Umkm Melalui Pembiayaan Murabahah Di Kota Bengkulu (Studi Pada BSI Kcp Bengkulu Panorama) (Doctoral dissertation, UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu).
- Yusuf, M.A., dkk., (2022). Kendala UMKM dalam Mendapatkan Pembiayaan Syariah. *Jurnal Manajemen dan Keuangan Islam*. Vol. 1, No. 1.

