

**ANALISIS PENGARUH INOVASI EKONOMI
KREATIF DAN NILAI AGUNAN TERHADAP
PEMBERIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
OLEH BANK SYARIAH INDONESIA
(Studi Pada BSI Kantor Cabang Kedaton
Bandar Lampung)**

Skripsi

Oleh :

**Cindy Novita Sari
NPM : 1851010110**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1444 H / 2023 M**

**ANALISIS PENGARUH INOVASI EKONOMI
KREATIF DAN NILAI AGUNAN TERHADAP
PEMBERIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
OLEH BANK SYARIAH INDONESIA
(Studi Pada BSI Kantor Cabang Kedaton
Bandar Lampung)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi
Syarat-Syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana S-1
Dalam Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam



Pembimbing I : Dr. Madnasir, S.E.,M.S.I
Pembimbing II : Yulistia Devi, S.E., M.S. Ak

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1444 H / 2023 M**

ABSTRAK

Dalam dunia perbankan selain bank umum atau bank konvensional, terdapat juga bank syariah yang banyak berkembang di Indonesia. Salah satu Bank Syariah yang ada di Indonesia yakni Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Kedaton. Salah satu fasilitas pembiayaan yang ada di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton yakni pembiayaan murabahah. Dalam memberikan pembiayaan murabahah tentunya terdapat resiko yang akan dihadapi untuk itu Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton melakukan penilaian terhadap pembiayaan yang diajukan oleh nasabah. Rumusan masalah dalam penelitian ini yakni apakah inovasi ekonomi kreatif dan nilai agunan memiliki pengaruh terhadap pemberian pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton. Tujuan dalam penelitian ini yakni untuk mengetahui apakah inovasi ekonomi kreatif dan nilai agunan memiliki pengaruh terhadap pemberian pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini ialah seluruh nasabah penerima pembiayaan murabahah tahun 2019-2021. Sampel penelitian menggunakan *purposive sampling* dengan terdapat sampel sebanyak 83 responden.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa inovasi ekonomi kreatif dan nilai agunan berpengaruh dan signifikan terhadap pemberian pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton. Inovasi ekonomi kreatif dan nilai agunan berpengaruh sebesar 93,7 % terhadap pemberian pembiayaan murabahah (Y) BSI Kantor Cabang Kedaton. Sedangkan sisanya 6,3 % dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti di dalam penelitian ini.

Kata Kunci : *Pembiayaan Murabahah, Inovasi Ekonomi Kreatif, Nilai Agunan*

ABTRACT

In the world of banking, apart from commercial banks or conventional banks, there are also sharia banks which have developed a lot in Indonesia. One of the Islamic Banks in Indonesia is Bank Syariah Indonesia (BSI) Kedaton Branch Office. One of the financing facilities available at Bank Syariah Indonesia Kedaton Branch Office is murabahah financing. In providing murabahah financing, of course there are risks that will be faced. For this reason, Bank Syariah Indonesia Kedaton Branch Office evaluates the financing proposed by the customer. The formulation of the problem in this study is whether creative economic innovation and collateral value have an influence on the provision of murabahah financing at Bank Syariah Indonesia Kedaton Branch Office. The purpose of this study is to find out whether creative economic innovation and collateral value have an influence on the provision of murabahah financing at the Indonesian Sharia Bank Kedaton Branch Office.

This research uses quantitative research methods. The population in this study are all customers who receive murabahah financing in 2019-2021. The research sample used purposive sampling with a sample of 83 respondents.

The results of the study show that creative economic innovation and collateral value have a significant and significant effect on the provision of murabaha financing at Bank Syariah Indonesia Kedaton Branch Office. Creative economic innovation and collateral value have an effect of 93.7% on the provision of murabahah (Y) BSI Kedaton Branch Office financing. While the remaining 6.3% is influenced by other factors not examined in this study.

Keywords: Murabahah Financing, Creative Economy Innovation, Collateral Value



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. (0721) 703289

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Cindy Novita Sari
NPM : 1851010110
Jurusan/Prodi : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Inovasi Ekonomi Kreatif Dan Nilai Agunan Terhadap Pemberian Pembiayaan Murabahah Oleh Bank Syariah Indonesia (Studi Pada BSI Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 7 Desember 2022





**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung, Telp (0721)703289

PERSETUJUAN

**Judul : Analisis Pengaruh Inovasi Ekonomi Kreatif Dan Nilai
Agunan Terhadap Pemberian Pembiayaan
Murabahah Oleh Bank Syariah Indonesia (Studi
Pada BSI Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung)**
Nama : Cindy Novita Sari
Npm : 1851010110
Jurusan : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

MENYETUJUI

Untuk dipertahankan dalam Sidang Munaqasah Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.

Pembimbing I

Dr. Madnasir, S.E., M.S.I.
NIP. 197504242002121001

Pembimbing II

Yulistia Devi, S.E., M.S.Ak.
NIP. -

**Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah**

Dr. Erika Anggraeni, M.E.Sy
NIP. 198208082011012009



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung, Telp (0721)703289

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **Analisis Pengaruh Inovasi Ekonomi Kreatif Dan Nilai Agunan Terhadap Pemberian Pembiayaan Murabahah Oleh Bank Syariah Indonesia (Studi Pada BSI Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung)**. Disusun oleh **Cindy Novita Sari, NPM : 1851010110**. Program Studi Ekonomi Syariah. Telah diujikan dalam sidang Munaqosyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada hari Selasa Tanggal 13 Desember Tahun 2022.

TIM PENGUJI

Ketua : Dr. Muhammad Iqbal, M.E.I. (.....)

Sekretaris : Yeni Susanti, M.A. (.....)

Penguji I : Dimas Pratomo, M.E. (.....)

Penguji II : Yulistia Devi, S.E., M.S. Ak (.....)



**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
UIN Raden Intan Lampung**

Prof. Dr. Tulus Suyanto, M.M., Akt., C.A
NIP.19700926 200801 1 008

MOTTO

لَهُ مُعَقَّبَاتٌ مِّنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِ يَحْفَظُونَهُ مِنْ أَمْرِ اللَّهِ إِنَّ
اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ
بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ وَمَا لَهُمْ مِّنْ دُونِهِ مِنْ وَالٍ

“Baginya (manusia) ada malaikat-malaikat yang selalu menjaganya bergiliran, dari depan dan belakangnya. Mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya dan tidak ada pelindung bagi mereka selain Dia.”

(QS. Ar-Ra'd 13: 11)



PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur kepada Allah SWT, semoga kita senantiasa mendapatkan Rahmat serta Hidayah-Nya. Keberhasilan ini menjadi salah satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita besarku. Oleh karena itu, saya khaturkan rasa syukur dan terimakasih saya kepada:

1. Kedua orang tua penulis, Ayahanda Poniman (Alm) dan Ibunda Juarti yang telah tulus dan sabar membesarkanku, membimbingku, dan senantiasa selalu berdo'a serta tabah dan sabar demi kesuksesan selama penulis menempuh pendidikan hingga dapat menyelesaikan pendidikan di UIN Raden Intan Lampung. Semoga mereka selalu berada dalam lindungan Allah SWT dan mendapatkan keberkahan baik dunia maupun di akhirat. Terimakasih karena sudah menjadi orang tua yang hebat dan selalu mendukung apapun keputusan dan kebahagiaan anak-anaknya, karena kalian adalah alasan utama penulis untuk menyelesaikan skripsi ini sebaik mungkin.
2. Kakak saya tercinta Eric Effendi yang selalu mendukung dan memberikan *support* kepada saya dalam hal apapun.
3. Almamater tercinta Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Cindy Novita Sari dilahirkan di Bandar Lampung pada tanggal 11 November 1999 Penulis Merupakan anak kedua yang terlahir dari pasangan Bapak Poniman (Alm) dan Ibu Juarti. Penulis memulai pendidikan di TK Aisyiyah Bustanul Athfal Bandar Lampung pada tahun 2005 sampai selesai pada tahun 2006, kemudian melanjutkan pendidikan di Sekolah Dasar Negeri (SDN) 2 Campang Raya pada tahun 2006 sampai selesai pada tahun 2012. Penulis melanjutkan pendidikan di Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 24 Bandar Lampung pada tahun 2012 sampai selesai pada tahun 2015, kemudian melanjutkan pendidikan di SMAN 12 Bandar Lampung pada tahun 2015 sampai selesai pada tahun 2018. Setelah itu, pada tahun 2018 penulis diterima melalui jalur masuk SPAN-PTKIN sebagai mahasiswa Program Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah di Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. Selama menempuh perkuliahan, penulis pernah melaksanakan kegiatan Kuliah Kerja Nyata (KKN-DR) di kelurahan Nusantara Permai, Kecamatan Sukabumi, Kota Bandar Lampung. Provinsi Lampung pada tahun 2021

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, rizeki dan petunjuk, sehingga skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Inovasi Ekonomi Kreatif Dan Nilai Agunan Terhadap Pemberian Pembiayaan Murabahah Oleh Bank Syariah Indonesia (Studi Pada BSI Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung)” dapat terselesaikan. Tak lupa juga shalawat serta salam disampaikan kepada junjungan nabi besar Muhammad SAW, para sahabat dan pengikut-pengikutnya yang setia.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program Strata Satu (S-1) Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung, tak lupa dihaturkan terimakasih sedalam-dalamnya karena proses penyelesaian skripsi ini tidak akan terlaksana tanpa adanya bantuan, kerjasama, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak. Penulis secara rinci mengungkapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Tulus Suyanto, M.M, Akt, C.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
2. Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy selaku ketua jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
3. Muhammad Kurniawan, M.E. Sy selaku sekretaris jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
4. Dr. Madnasir, S.E., M.S.I selaku Pembimbing I yang senantiasa meluangkan waktu untuk memberikan motivasi dan mengarahkan penulis hingga skripsi ini selesai.
5. Yulistia Devi, S.E., M.S., Ak selaku Pembimbing II yang senantiasa meluangkan waktu untuk memberikan motivasi dan mengarahkan penulis hingga skripsi ini selesai.

6. Dimas Pratomo, M.E selaku Dosen Penguji yang telah memberikan kritik serta saran kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Segenap Dosen Jurusan Ekonomi Syariah yang telah memberikan bekal ilmunya kepada penulis selama menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
8. Kepada perpustakaan Pusat dan perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung yang telah memberikan fasilitas sumber rujukan penulisan skripsi.
9. Teman-teman seperjuanganku Rahmatika Almarazada, Anisa Cesarani, Tria Ramadhani terimakasih telah menjadi keluarga kedua yang selalu memberikan doa dan penyemangat dalam masa kuliah.
10. Sahabat Seperjuangan Wiwid Wulandari yang telah menemani penulis dari awal kuliah hingga saat ini yang saling memberikan motivasi, berbagi suka duka dan mengingatkan dalam kebaikan. Semoga ukhuwah kita sampai ke Surga-Nya.
11. Partner seperjuanganku Rachmad Renaldy yang telah memberikan dukungan, semangat dan arahan hingga menyelesaikan skripsi ini.
12. Rekan-rekan seperjuangan mahasiswa Ekonomi Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung angkatan 2018, dan seluruh pihak yang telah membantu dalam terselesaikannya skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.
13. Almamater tercinta Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut ilmu dan memperoleh pengalaman yang luar biasa dan selaluku banggakan.

Akhir kata, Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun dari pembaca, Penulis sangat harapkan demi perbaikan skripsi ini di masa mendatang. Dan semoga dapat memberikan manfaat bagi kita semua, Aamiin ya Robbal ‘alamin.
Wassalaamu ‘alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuh

Bandar Lampung, 13 Desember 2022

Cindy Novita Sari
1851010110



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABTRAK	ii
ABSTRACT	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
PERSETUJUAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PENGESAHAN	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Penegasan Judul	1
B. Latar Belakang Masalah.....	3
C. Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah.....	11
1. Identifikasi Masalah.....	11
2. Batasan Masalah	12
D. Rumusan Masalah	12
E. Tujuan Penelitian	12
F. Manfaat Penelitian	13
G. Peneitian Terdahulu	14
H. Sistematika Penulisan.....	15
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Dasar-Dasar Teori	17
1. Inovasi Ekonomi Kreatif	17
a. Pengertian Inovasi Ekonomi Kreatif	17
b. Jenis ekonomi Kreatif	18
c. Indikator Ekonomi Kreatif	20
d. Faktor Pendukung Dan Penghambat Ekonomi Kreatif.....	21
e. Inovasi Ekonomi Kreatif Dalam Persepektif Islam	23

2.	Nilai Agunan	25
a.	Pengertian Nilai Agunan	25
b.	Fungsi Agunan	26
c.	Jenis Agunan	27
d.	Indikator Nilai Agunan	28
e.	Agunan Dalam Persepektif Islam	29
3.	Pembiayaan	30
a.	Pengertian Pembiayaan	30
b.	Unsur Pembiayaan	31
c.	Pembiayaan Murabahah	32
d.	Indikator Pemberian Pembiayaan Murabahah	34
e.	Konsep Pembiayaan Dalam Ekonomi Islam	36
B.	Kerangka Berpikir	37
C.	Hipotesis	38
BAB III METODE PENELITIAN		41
A.	Waktu dan Tempat Penelitian	41
B.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	41
1.	Pendekatan Penelitian	41
2.	Jenis Penelitian	41
C.	Populasi dan Sampel	42
1.	Populasi	42
2.	Sampel	40
D.	Teknik Pengumpulan Data	43
E.	Definisi Dan Operasional Varaiabel	45
1.	Definisi Variabel	45
2.	Operasional Variabel	46
F.	Instrumen Penelitian	48
1.	Uji Validitas	48
2.	Uji Reliabilitas	49
G.	Alat Analisis Data	49
1.	Uji Statistik Deskriptif	49
2.	Uji Asumsi Klasik	50
3.	Uji Regresi Linear Berganda	51
4.	Uji Hipotesis	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		54
A.	Deskripsi Data	54

1. Deskripsi Objek Penelitian	54
2. Deskripsi Karakteristik Responden	54
B. Hasil Uji Instrumen Penelitian	57
1. Uji Validitas	58
2. Uji Reliabilitas	60
C. Hasil Analisis	61
1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	61
2. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	62
3. Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	68
4. Hasil Uji Hipotesis	69
D. Pembahasan.....	73
1. Pengaruh Inovasi Ekonomi Kreatif Terhadap Pemberian Pembiayaan Murabahah	74
2. Pengaruh Nilai Agunan Terhadap Pemberian Pembiayaan Murabahah	75
3. Persepektif Ekonomi Syariah Terkait Inovasi Ekonomi Kreatif dan Nilai Agunan Terhadap Pemberian Pembiayaan Murabahah	77
BAB V PENUTUP	83
A. Simpulan	83
B. Rekomendasi	84
DAFTAR PUSTAKA	xix

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Produk Bank Syariah Indonesia (BSI)	9
Tabel 1.2 Jumlah Nasabah Pembiayaan Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Kedaton	10
Tabel 1.3 Jumlah Kredit Nasabah Pembiayaan Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Kedaton	10
Tabel 3.1 Skala Likert	44
Tabel 3.2 Operasional Variabel	46
Tabel 3.3 Interpretasi Uji Koefisien Determinasi R^2	52
Tabel 4.1 Deskripsi Karakteristik Responden	55
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas	58
Tabel 4.3 Hasil Output Uji Reliabilitas	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik Deskriptif	62
Tabel 4.5 Hasil Output Uji Normalitas	63
Tabel 4.6 Hasil Output Uji Multikolinearitas	65
Tabel 4.15 Hasil Output Uji Regresi Linear Berganda	68
Tabel 4.16 Hasil Output Uji Hipotesis	69



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	35
Gambar 4.1 Grafik Histogram	64
Gambar 4.2 PP-Plot.....	64
Gambar 4.3 Hasil Output Hetroskedastisitas	67



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	
Lampiran 2 Hasil Kuesioner	
Lampiran 3 Hasil Output SPSS	
Lampiran 4 Tabel R.....	
Lampiran 5 Tabel Statistik t	
Lampiran 6 Tabel Statistik F	
Lampiran 7 Foto Dokumentasi	
Lampiran 8 Surat Izin Penelitian	



BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Judul merupakan hal yang sangat penting dari pembuatan karya ilmiah dikarenakan dari sebuah judul akan memberikan gambaran tentang keseluruhan isi skripsi. Adapun judul karya ilmiah yang penulis bahas dalam skripsi ini adalah **“Analisis Pengaruh Inovasi Ekonomi Kreatif Dan Nilai Agunan Terhadap Pemberian Pembiayaan Oleh Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung.”**

Dalam memahami maksud judul skripsi ini, terlebih dahulu akan penulis uraikan beberapa istilah pokok yang terkandung dalam judul tersebut. Hal ini selain dimaksudkan untuk lebih mempermudah pemahaman, juga untuk mengarahkan pada pengertian yang jelas sesuai yang dikehendaki penulis. Berikut ini dapat dijelaskan beberapa istilah yang terkandung dalam judul penelitian.

1. Kata inovasi berasal dari bahasa inggris *innovation* berarti perubahan. Inovasi dapat didefinisikan sebagai suatu proses kegiatan atau pemikiran manusia untuk menemukan sesuatu yang baru yang berkaitan dengan input, proses, dan output, serta dapat memberikan manfaat dalam kehidupan manusia. Inovasi yang berkaitan dengan input diartikan sebagai pola-pola pemikiran atau ide manusia yang disumbangkan pada temuan baru. Inovasi merupakan suatu gagasan ataupun barang/hal yang baru belum ada ataupun yang sudah ada tetapi belum diketahui oleh pengadopsi. Inovasi juga dapat berupa metode baru untuk meningkatkan mutu atau kualitas terhadap suatu program atau barang yang sudah ada. Inovasi dapat diperoleh melalui diskoveri, invensi maupun pembaharuan atau peningkatan suatu produk dengan metode ataupun cara yang baru.¹
2. Ekonomi kreatif merupakan sebuah konsep ekonomi baru yang memadukan informasi dan kreatifitas yang mengandalkan ide,

¹ Udin Syaefudin Sa'ud, *Inovasi Pendidikan* (Bandung : Alfabeta, 2017), 4.

gagasan dan pengetahuan yang berasal dari sumberdaya manusia sebagai faktor produksi. Ekonomi Kreatif didefinisikan sebagai wujud dari upaya mencari pembangunan yang berkelanjutan melalui kreatifitas, yang mana pembangunan berkelanjutan adalah suatu iklim perekonomian yang berdaya saing dan memiliki cadangan sumber daya yang terbarukan.²

3. Nilai Agunan

Agunan atau jaminan Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia, jaminan berasal dari jamin yang artinya adalah menanggung. Jaminan merupakan tanggungan atas pinjaman yang diterima atau garansi atau janji seseorang untuk menanggung utang atau kewajiban tersebut tidak terpenuhi. Agunan merupakan sebuah jaminan tambahan yang di serahkan nasabah debitur kepada bank dalam rangka pemberian fasilitas kredit atau pembiayaan prinsip syariah. Agunan atau Jaminan adalah suatu perikatan antara kreditur dengan debitur, dimana debitur memperjanjikan sejumlah hartanya untuk pelunasan utang menurut ketentuan perundang-undangan yang berlaku apabila dalam waktu yang ditentukan terjadi kemacetan pembayaran utang si debitur.³

4. Pembiayaan

Pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.⁴

5. Pembiayaan Murabahah

Secara bahasa kata murabahah berasal dari bahasa Arab dengan akar kata ribh yang artinya keuntungan. Murabahah merupakan akad jual beli atas barang tertentu, dimana penjual menyebutkan harga jual yang terdiri atas harga pokok barang dan tingkat

² Reniati, *Kreatifitas Organisasi dan Inovasi Bisnis* (Bandung : Alfabeta, 2016), 2.

³ Gatot Supramono. *Perbankan dan Masalah Kredit Suatu Tinjauan di Bidang Yuridis* (Jakarta : Rineka Cipta, 2009), 152.

⁴ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah Edisi Revisi* (Yogyakarta : YKPN, 2017), 10.

keuntungan tertentu atas barang, dimana harga jual tersebut disetujui pembeli.⁵

6. Bank Syariah

Bank Syariah menurut Undang-undang Nomor 21 tahun 2008 adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat. Bank Syariah ialah bank yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah (Islam) dan tata caranya didasarkan pada ketentuan Al-Quran dan Hadits.⁶

Dari uraian diatas maksud dari penulisan judul skripsi ini tentang Analisis Pengaruh Inovasi Ekonomi Kreatif Terhadap Pemberian Pembiayaan Oleh Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung adalah untuk menganalisis adakah pengaruh inovasi ekonomi kreatif terhadap pemberian pembiayaan pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung.

B. Latar Belakang masalah

Manusia sebagai makhluk sosial disadari atau tidak selalu berhubungan satu sama lain untuk memenuhi kebutuhan hidupnya. Islam sebagai sistem ajaran keagamaan yang lengkap dan sempurna memberi tempat sekaligus menyatukan unsur kehidupan lahir dan batin dengan memayunginya di bawah prinsip keseimbangan yang harmonis. Pergaulan hidup tempat setiap orang melaksanakan pergaulan perbuatan dalam hubungannya dengan orang lain, dalam agama Islam disebut dengan istilah *muamalah*. Agama Islam memfasilitasi manusia dengan memberikan sebuah norma dan etika untuk menopang mereka dalam usahanya mencari harta benda dan diberikan kesempatan untuk mengembangkan hidup manusia dalam bidang *muamalah*.

Secara bahasa Arab, ekonomi dinamakan al-muamalah al madiyah yaitu aturan-aturan tentang pergaulan dan perhubungan manusia

⁵ Lukman Hakim, *Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam* (Jakarta : Erlangga, 2012), 116-117.

⁶ Karnaen Perwataatmadja, *Bank Syariah Teori, Praktik Dan Peranannya* (Bandung : Celestial Publishing, 2016), 18.

mengenai kebutuhan hidupnya dan disebut juga al-iqtishad yaitu pengaturan soal-soal penghidupan manusia dengan sehemat hematnya dan secermat-cermatnya.⁷ *Muamalah* adalah hubungan antara manusia dalam usaha mendapatkan kebutuhan jasmaniah dengan cara sebaik-baiknya sesuai dengan ajaran-ajaran dan tuntutan agama.⁸ Prinsip-prinsip muamalah dibuat agar aktivitas yang dilakukan oleh manusia sesuai dengan kaidah yang telah ditentukan. Salah satu prinsip muamalah yang paling penting adalah prinsip saling suka atau saling rela. Prinsip ini menitikberatkan bahwa semua aktivitas tidak diperbolehkan dilakukan dengan paksaan, kecurangan, penipuan, intimidasi, dan praktik-praktik lainnya yang berpotensi dapat menghilangkan kebebasan, kejujuran, dan kebenaran dalam sebuah transaksi. Sebagaimana Allah SWT berfirman dalam QS An-nisa ayat 29 :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya : *“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.”*

Ayat diatas menerangkan bahwa Allah SWT melarang mengambil harta orang lain dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dengan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka. Di samping melarang memakan harta orang lain dengan jalan yang batil, di mana di dalamnya terdapat bahaya bagi mereka, baik bagi pemakannya maupun orang yang diambil hartanya, Allah menghalalkan kepada mereka semua yang bermaslahat bagi mereka seperti berbagai bentuk perdagangan dan berbagai jenis usaha dan keterampilan.

⁷ Idri, *Hadis Ekonomi Dalam Perspektif Hadis Nabi* (Jakarta : Kencana, 2015), 2.

⁸ Nasrun Haroen, *Fiqh Muamalah* (Jakarta : Gaya Media Pratama, 2017), 1.

Perkembangan dalam perekonomian saat ini menciptakan konsep baru dengan nama ekonomi kreatif yang menjadi alternatif yang tepat dan secara aktif menopang keberlangsungan perekonomian di Indonesia. Ekonomi kreatif yang berkembang pesat dan dapat menghasilkan produk-produk yang dibutuhkan pasar akan memicu pertumbuhan ekonomi secara pesat pula dapat dikatakan sebagai industri kreatif. Ekonomi kreatif merupakan sebuah konsep di era ekonomi baru yang mengintensifkan informasi dan kreativitas dengan mengandalkan ide dan pengetahuan dari sumber daya manusia sebagai faktor produksi yang utama. Keberadaan ekonomi kreatif sangat dibutuhkan bagi pemerintah untuk mengokohkan perekonomian, terutama pada sektor riil. Kekuatan ekonomi kreatif lebih bertumpu kepada keunggulan sumber daya manusianya yang berasal dari ide-ide kreatif pemikiran manusianya.

Ekonomi Kreatif pada dasarnya kegiatan ekonomi yang mengandalkan kreatifitas berpikir untuk menciptakan hal yang baru dan berbeda yang memiliki makna dan nilai. Ekonomi kreatif bisa memberikan manfaat ekonomi dan mendorong menciptakan ide ide kreatif maupun inovasi baru untuk menciptakan sebuah persaingan dalam dunia ekonomi dan bisnis serta secara garis besar dapat menghasilkan pendapatan secara maksimum dan mampu mengangkat kesejahteraan masyarakat. Secara wacana maupun pendapat ekonomi kreatif memiliki sudut pandang yang tidak serta merta menguntungkan secara ekonomi, melainkan ekonomi kreatif dapat menguntungkan dari segi moral, budaya, alam dan lingkungan masyarakat.

Salah satu bentuk ekonomi kreatif yang ada saat ini yakni periklanan, arsitektur, seni, kerajinan, desain, mode atau fashion, media (film, video dan fotografi), game atau permainan interaktif, seni pertunjukan, penerbitan dan percetakan, software, riset dan pengembangan, musik, serta broadcasting atau kuliner.⁹ Pada umumnya ekonomi kreatif merupakan pengembangan dari kegiatan ekonomi yang sudah ada seperti misalnya kegiatan ekonomi di bidang kuliner seperti minuman kopi. Usaha minum kopi dapat dikemas menjadi inovasi kreatif dengan bernuansa kafe modern dengan

⁹ Suryana, *Ekonomi Kreatif: Ekonomi Baru Mengubah Ide Dan Menciptakan Peluang* (Jakarta : Salemba Empat, 2016), 35.

layanan wifi yang cepat, hingga tempat kumpul kerabat maupun keluarga dengan disajikan pemandangan dengan ciri khas masing-masing pelaku usaha dalam menampilkan ke kreatifannya.

Dalam menjalankan kegiatan ekonomi tentunya tidak dapat berjalan dengan lancar apabila tidak terdapat biaya untuk modal usaha dalam melakukan kegiatan usaha. Bank merupakan suatu lembaga keuangan yang berperan penting dalam perekonomian suatu negara. Semakin berkembang industri perbankan maka semakin baik pula pertumbuhan ekonomi negara tersebut. Untuk mencapai keadilan ekonomi yang ideal dalam masyarakat, Islam menawarkan suatu gagasan yang sarat nilai dan menumbuhkan semangat di antara penganutnya. Gagasan tersebut adalah bahwa bantuan ekonomi kepada sesama, dengan niat mencari keridaan Allah semata, merupakan tabungan yang nyata dan kekal, yang akan dipetik hasilnya di akhirat kelak.¹⁰

Berkembangnya pasar modal di Indonesia memiliki regulasi secara pesat, pasar modal merupakan tempat bertemunya para penjual dan pembeli untuk melakukan transaksi dalam rangka memperoleh modal. Mudahnya berinvestasi kini, membuat banyaknya perusahaan investasi menyediakan wadah bagi investor untuk menginvestasikan dananya, perusahaan-perusahaan tersebut telah memfasilitasi jenis investasi syariah maupun konvensional.¹¹

Bank sebagai lembaga keuangan berfungsi untuk menghimpin dan menyalurkan dana kepada masyarakat dalam rangka pemerataan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional kearah peningkatan kesejahteraan rakyat. Dalam dunia perbankan, selain bank umum atau bank konvensional, terdapat juga bank syariah yang banyak berkembang di Indonesia. Dalam bank konvensional penentuan harga selalu didasarkan dengan bunga, sedangkan bank syariah didasarkan pada konsep Islam yaitu kerja sama dalam skema bagi hasil baik untung maupun rugi.

¹⁰ Madnasir, "Distribusi Dalam Sistem Ekonomi Islam," *Jurnal Mustaqsid*, Vol 2, No 1 (2011), 12.

¹¹ Linda Erin Listika dan Yulistia Devi, "Perbandingan Return Dan Risk Pada Saham Berbasis Syariah Dan Konvensional Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia," *Al - Mashrof: Islamic Banking and Finance*, Vol 2, No 2 (2021), 11.

Bank syariah merupakan bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip Syariah. Implementasi prinsip syariah inilah yang menjadi pembeda utama dengan bank konvensional. Pada intinya prinsip syariah tersebut mengacu kepada syariah Islam yang berpedoman utama kepada Al Quran dan Hadist. Islam sebagai agama merupakan konsep yang mengatur kehidupan manusia secara komperhensif dan universal baik hubungan dengan sang pencipta (*HabluminAllah*) maupun dalam hubungan sesama manusia (*Habluminannas*). Bank syariah adalah bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip Islam, yakni bank dengan tata cara dan operasinya mengikuti ketentuan-ketentuan syariah Islam. Salah satu unsur yang harus di jauhi dalam muamalah Islam adalah praktik praktik yang mengandung unsur riba (spekulasi dan tipuan).¹²

Perbankan syariah mempunyai karakteristik yang berbeda dengan perbankan konvensional. Sesuai dengan undang-undang no 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah, bank syariah adalah perbankan yang dalam menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah (*syari`a compliance*), sehingga bank syariah tidak hanya teregulasi undang-undang perbankan namun juga prinsip syariah yang kaitannya dengan agama.¹³ Islam sebagai agama yang *rahmatan lil `alamin* berlaku pada berbagai kondisi, situasi dan zaman baik dahulu, sekarang maupun yang akan datang. Kemampuan ajaran Islam untuk bersosialisasi dalam menghadapi perkembangan zaman dan kebutuhan umat manusia.¹⁴

Bank Syariah hadir di Indonesia merupakan wujud dari permintaan pasar yang membutuhkan lembaga keuangan dengan sistem perbankan yang halal dan memenuhi prinsip Syariah. Prinsip Syariah adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain untuk penyimpanan dana atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lain yang dinyatakan sesuai syariah. Bank Syariah

¹² Muhammad Firdaus NH, *Konsep dan Implentasi Bank Syariah* (Jakarta : Renaisan, 2015), 18.

¹³ Tulus Suryanto, "Manajemen Laba Pada Bank Syariah Di Indonesia: Peran Komite Audit Dan Dewan Pengawas Syariah," *Jurnal Kinerja*, Vol 18, No.1 (2014), 33.

¹⁴ Ruslan Abdul Ghofur, "Konstruksi Akad Dalam Pengembangan Produk Perbankan Syariah Di Indonesia," *Jurnal Al- 'Adalah*, Vol. 13 No. 3 (2015), 21.

merupakan lembaga keuangan layaknya Bank Konvensional tetapi menggunakan prinsip syariah yaitu keadilan, keseimbangan dan kemaslahatan. Tujuan utama Bank Syariah adalah sebagai upaya kaum muslimin untuk mendasari segenap aspek kehidupan ekonominya berlandaskan Al-Quran dan As-Sunnah.

Perkembangan Bank Syariah di Indonesia secara formal baru dimulai tahun 1992 dan secara serius dimulai dikembangkan pada tahun 1998. Dengan diberlakukannya Undang-Undang No.10 tahun 1998 dan Undang-Undang No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, maka pengembangan industri Perbankan Syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat lagi.¹⁵ Sektor industri perbankan syariah mempunyai peran yang strategis dalam membangun ekonomi rakyat, sebagaimana yang kita ketahui perbankan syariah adalah institusi keuangan dimana dalam pelaksanaan segala kegiatan keuangannya harus berlandaskan pada prinsip syariah Islam serta semua transaksi yang di lakukan harus sesuai dengan kaidah dan aturan yang berlaku pada akad-akad dalam fiqh muamalah.¹⁶ Pesatnya perkembangan lembaga keuangan syariah bank tidak lepas dari ekspansi perbankan syariah. Kemajuan persaingan pangsa pasar lembaga keuangan menuntut berbagai perusahaan yang bergerak dalam jasa pelayanan simpan pinjam untuk berinovatif dalam melayani masyarakat demi mempertahankan nasabah.¹⁷

Salah satu Bank Syariah yang ada di Indonesia yakni Bank Syariah Indonesia (BSI). Bank Syariah Indonesia ini berdiri pada 01 Februari 2021. Bank Syariah Indonesia merupakan hasil merger anak perusahaan BUMN bidang perbankan diantaranya Bank Rakyat Indonesia Syariah, Bank Syariah Mandiri dan BNI Syariah menjadi

¹⁵ Ahmad Zuliensyah, "Optimalisasi Peran Pembiayaan Bank Umum Syariah (Bus) Dalam Pengembangan Umkm Di Kota Bandar Lampung," *Journal of Islamic Business and Economic*, Vol 1 No 3 (2019), 21.

¹⁶ Heni Noviarita dan Indah Harum Rezeki, "Analisis Rasio Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia Pada Masa Pandemi Covid-19," *Islamic Economics Journal*, Vol 07, No. 01 (2021), 19.

¹⁷ Ditta Nur Hidayanti, Heni Noviarita, Erike Anggraeni, "Analisis Penanganan Keluhan Terhadap Loyalitas Nasabah pada PT BPRS Seprovinsi Lampung," *Islamic Economic Journal*, Vol 6, No 1 (2020), 15.

Bank Syariah Indonesia. Di dalam menjalankan usaha perbankan syariahnya memiliki banyak produk-produk syariah yang dapat dimanfaatkan masyarakat secara luas berdasarkan kebutuhan.

Tabel 1.1 Produk Bank Syariah Indonesia (BSI)

No	Pembiayaan	Simpanan
1	Bilateral Financing	Tabungan Easy
2	BSI Cash Colleteral	Tabunganku
3	BSI Distributor Financing	Tabungan Pensiun
4	BSI Griya	Tabungan Mabrur
5	BSI KUR Kecil	Giro BSI
6	BSI KUR Mikro	Deposoto BSI
7	BSI KUR Super Mikro	Tabungan Jangka Panjang
8	BSI Mitra Beragam Emas	
9	BSI Mitra Guna Berkah	
10	BSI Multi Guna Hasanah	

Sumber : Bank Syariah Indonesia (BSI)

Saat ini Bank Syariah Indonesia mempunyai kantor cabang di Kota Bandar Lampung yang beralamatkan di Jl. Teuku Umar No.17 RT 006 Lk.1 Kel.Sidodadi Kec.Kedaton Provinsi Lampung. Selain memberikan fasilitas simpanan tabungan Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton juga memberikan fasilitas pembiayaan. Pembiayaan merupakan penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara Bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. Salah satu fasilitas pembiayaan yang ada di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton yakni pembiayaan murabahah. Murabahah adalah jual beli komoditas di mana penjual memberikan informasi kepada pembeli tentang harga pokok pembelian barang dan tingkat keuntungan yang diinginkan.¹⁸

Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan untuk pembiayaan murabahah yang ada pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Cabang Kedaton dengan produk poin 5-10 pada Tabel 1.1 dimana produk-

¹⁸ Dimyauddin Djuwaini, *Pengantar Fiqih Muamalah* (Yogyakarta : Celebsn Timur UH III, 2008), 103-104.

produk tersebut yakni KUR, Mitra Guna Emas, Mitra Guna Berkah dan Mitra Guna Hasanah. Selain itu pembiayaan Murabahah yang dapat dibiayai yakni inovasi usaha yang sudah berjalan minimal 3 tahun, dan berlokasi di Bandar Lampung serta memiliki jaminan sertifikat tanah dan bangunan dan kendaraan minimal 5 tahun terakhir.

Tabel 1.2 Jumlah Nasabah Pembiayaan Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Kedaton

Tahun	Jenis Pembiayaan Murabahah
2019	151 Nasabah
2020	123 Nasabah
2021	198 Nasabah
Jumlah	472 Nasabah

Sumber : BSI Kantor Cabang Kedaton

Berdasarkan tabel diatas diketahui bahwa selama 3 tahun terakhir 2019-2021 jumlah nasabah pengguna pembiayaan murabahah yang ada di BSI Kantor Cabang Kedaton mengalami naik turun dengan jumlah nasabah tertinggi pada tahun 2021 sebanyak 198 nasabah dan terendah pada tahun 2020 sebanyak 123 nasabah. Naik turunnya Jumlah nasabah pembiayaan murabahah diduga disebabkan karena telah memenuhi kriteria pembiayaan murabahah tetapi terdapat beberapa nasabah tidak disetujui pembiayaannya.

Berdasarkan hasil wawancara dan observasi yang dilakukan bahwa dalam memberikan pembiayaan selalu terdapat resiko yang dihadapi oleh Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung seperti gagal bayar, wanprestasi (ingkar janji) ataupun tidak tercapainya sebuah kesepakatan yang dilakukan saat melakukan akad pembiayaan.

Tabel 1.3 Jumlah Kredit Nasabah Pembiayaan Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Kedaton

No	Keterangan	2019	2020	2021
1	Lancar	106 Nasabah	92 Nasabah	165 Nasabah
2	Dalam Perhatian	32 Nasabah	17 Nasabah	11 Nasabah
3	Macet	13 Nasabah	14 Nasabah	22 Nasabah
	Jumlah	151 Nasabah	123 Nasabah	198 Nasabah

Sumber : BSI Kantor Cabang Kedaton

Dalam pemberian pembiayaan Murabahah terdapat indikator capacity, yaitu dalam penilaian pembiayaan yang diajukan oleh nasabah, akan dilihat dari sisi kemampuan nasabah dalam membayar angsuran pembiayaan serta menilai dari unsur penghasilan atau pendapatan nasabah yang diperoleh dari profesi atau bisnis yang dikelolanya. Tujuannya agar dalam memberikan pembiayaan tidak melebihi dari pengeluaran kebutuhan perbulan dari angsuran nasabah. Namun dalam hal ini masih saja ada nasabah yang telat dalam membayar pembayaran angsuran pembiayaan, padahal dalam hal jumlah angsuran nasabah sudah disesuaikan dengan jumlah kemampuan dari nasabah itu sendiri. Pada tabel 1.3 menjelaskan bahwa 3 tahun terakhir pembayaran pembiayaan nasabah mengalami peningkatan untuk nasabah yang macet dalam melakukan pembayaran, hal ini tentu saja menjadi masalah BSI Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung.

Berdasarkan latar belakang di atas peneliti tertarik memilih judul skripsi di dalam penelitian ini yakni “Analisis Pengaruh Inovasi Ekonomi Kreatif Dan Nilai Agunan Terhadap Pemberian Pembiayaan Murabahah Oleh Bank Syariah Indonesia (Studi Pada BSI Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung)”.

C. Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah

1. Identifikasi Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, terdapat masalah-masalah yang berkaitan dengan penelitian ini. Masalah tersebut diidentifikasi sebagai berikut.

- a. Naik turunnya jumlah pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton
- b. Adanya nasabah yang mengalami kemacetan sehingga dalam memberikan pembiayaan murabahah pihak Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kedaton lebih selektif memberikan pembiayaan kepada calon nasabah.
- c. Dalam 3 tahun terakhir pembayaran pembiayaan nasabah mengalami peningkatan untuk nasabah yang macet dalam melakukan pembayaran, hal ini tentu saja menjadi masalah BSI Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung.

2. Batasan Masalah

Batasan masalah dalam penelitian ini ialah bagaimana pengaruh Inovasi Ekonomi Kreatif dan Nilai Agunan Terhadap Pemberian Pembiayaan Murabaha Oleh Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung)

D. Rumusan Masalah

Rumusan masalah di dalam penulisan skripsi ini ialah sebagai berikut.

1. Apakah Inovasi Ekonomi Kreatif dan Nilai Agunan memiliki pengaruh terhadap pemberian pembiayaan murabahah oleh Bank Syariah Indonesia
2. Apakah Inovasi Ekonomi Kreatif memiliki pengaruh terhadap pemberian pembiayaan murabahah oleh Bank Syariah Indonesia
3. Apakah Nilai Agunan memiliki pengaruh terhadap pemberian pembiayaan murabahah oleh Bank Syariah Indonesia

E. Tujuan Penelitian

Tujuan dalam penelitian ini dilakukan ialah sebagai berikut.

1. Untuk mengetahui apakah Inovasi Ekonomi Kreatif dan Nilai Agunan memiliki pengaruh terhadap pemberian pembiayaan murabahah oleh Bank Syariah Indonesia
2. Untuk mengetahui apakah Inovasi Ekonomi Kreatif memiliki pengaruh terhadap pemberian pembiayaan murabahah oleh Bank Syariah Indonesia
3. Untuk mengetahui apakah Nilai Agunan memiliki pengaruh terhadap pemberian pembiayaan murabahah oleh Bank Syariah Indonesia

F. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian yang dilakukan pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung ialah sebagai berikut.

1. Manfaat Teoretis

Secara teoretis hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat untuk menambah wawasan dan pengetahuan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan pemberian pembiayaan

murabahah pada konsumen pelaku ekonomi kreatif serta diharapkan sebagai sarana pengembangan ilmu pengetahuan yang secara teoritis dipelajari di bangku perkuliahan

2. Manfaat Secara Praktis

Manfaat secara praktis penelitian ini dapat bermanfaat ialah sebagai berikut.

a. Bagi Peneliti

Bagi peneliti dapat mengaplikasikan ilmu mengenai perbankan khususnya Perbankan Syariah yang diperoleh di bangku kuliah mengenai inovasi ekonomi kreatif, nilai agunan dan keputusan pemberian pembiayaan murabahah.

b. Bagi Perusahaan

Bagi perusahaan diharapkan dapat menjadi acuan dalam mengidentifikasi terhadap Keputusan Pemberian Pembiayaan Murabahah Oleh Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Kedaton Bandar Lampung sehingga hal tersebut diharapkan dapat meningkatkan pelaku usaha ekonomi kreatif menjadi lebih baik kedepannya.

c. Bagi Pembaca

Bagi pembaca diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi ilmu pengetahuan, tentang ilmu perbankan khususnya Perbankan Syariah mengenai inovasi ekonomi kreatif.

G. Penelitian Terdahulu

1. Penelitian yang dilakukan oleh Siti Nurjanah dan Santi Arafah Tahun 2020 Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Potensi Utama Medan dengan judul Pengaruh Kemampuan Nasabah, Agunan, Dan Kondisi Usaha Terhadap Keputusan Bank Dalam Pemberian Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Pt. Bank Sumut Syariah KC Medan). Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh kemampuan nasabah, agunan dan kondisi usaha baik secara parsial maupun secara simultan terhadap keputusan bank dalam pemberian pembiayaan murabahah. Sampel yang digunakan sebanyak 35 responden. Dari hasil penelitian diketahui bahwa kemampuan nasabah, agunan, dan kondisi usaha secara bersama

- berpengaruh positif dan signifikan terhadap pemberian pembiayaan murabahah konsumsi di PT. Bank Sumut Syariah KC Medan.
2. Penelitian yang dilakukan oleh Meitri Wahyuin pada tahun 2020 dengan judul Pengaruh Penetapan Agunan Terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan Murabahah Di Bmt Al-Ittihad Kantor Cabang Panam Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah. Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif dengan sampel dalam penelitian ini berjumlah 34 responden, dengan teknik pengambilan sampel menggunakan metode acidental sampling. Dari hasil penelitian penetapan agunan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Pembiayaan Murabahah Di Bmt Al-Ittihad Kantor Cabang Panam.
 3. Penelitian yang dilakukan Eli Syahfitri, Muhizar Muchtar Ms dan Muhammad Saleh tahun 2022 dengan judul Pengaruh Kualitas Agunan Terhadap Keputusan Melakukan Pembiayaan Murabahah Di PT Bank Syariah Indonesia Tbk KCP Stabat. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dimana hasil penelitian menunjukkan Terdapat pengaruh yang signifikan antara Pengaruh Kualitas Agunan terhadap Keputusan Melakukan Pembiayaan di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Stabat Langkat.
 4. Penelitian yang dilakukan oleh Reni Furwanti tahun 2020 dengan judul Pengaruh Harga Jual Dan Tingkat Margin Dalam Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah Bmt As'adiyah Sengkang. Menggunakan penelitian kuantitatif dimana Hasil penelitian menunjukkan, secara simultan, harga jual dan tingkat margin memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengambilan keputusan tentang pembiayaan murabahah BMT As'adiyah Sengkang. Harga jual berpengaruh signifikan terhadap pengambilan keputusan nasabah pada pembiayaan murabahah BMT As'adiyah Sengkang. Hal tersebut disebabkan karena penentuan harga jual pada BMT terkait berlaku secara umum pada setiap anggota/nasabah pembiayaan sehingga secara otomatis jika harga jual mengalami peningkatan maka minat nasabah akan mengalami penurunan begitupun sebaliknya. Tingkat margin tidak berpengaruh signifikan terhadap pengambilan keputusan nasabah

pada pembiayaan murabahah BMT As'adiyah Sengkang. Hal tersebut disebabkan karena penetapan margin pada BMT terkait lebih mengarah kepada personalitas nasabah yang menjadikan setiap nasabah memperoleh perlakuan yang berbeda- beda terkait dengan penetapan margin.

5. Penelitian yang dilakukan oleh Susi Sumanti, Nety Hermawati, dan Selvia Nuriasari pada tahun 2019 dengan judul Pengaruh Margin dan Lokasi Terhadap Keputusan Melakukan Pembiayaan Murabahah Studi Pada BMT Baskara Asri Sejati Cabang Sekampung. Sampel dalam penelitian ini adalah anggota pembiayaan murabahah yang berjumlah 90 responden. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial margin dan lokasi tidak berpengaruh terhadap keputusan anggota melakukan pembiayaan murabahah di BMT Baskara Asri Sejati Cabang Sekampung. Margin dengan tingkat signifikansi $-0,575$ Sedangkan variabel lokasi $-1,654$. Secara simultan margin dan lokasi tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan anggota melakukan pembiayaan murabahah di BMT Baskara Asri Sejati cabang Sekampung.

H. Sistematika Penulisan

Sistematika dalam penelitian ini meliputi :

BAB I Pendahuluan. Pada bab ini berisikan mengenai penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan, kerangka teoritik dan kajian pustaka

BAB II Landasan Teori. Pada bab ini berisikan penjelasan mengenai inovasi ekonomi kreatif, nilai agunan dan pengertian pembiayaan murabahah dan perbankan syariah

BAB III Metode Penelitian. Pada bab ini berisikan mengenai waktu dan tempat penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, definisi operasional

variabel, instrument penelitian, uji keabsahan data, uji asumsi klasik dan uji hipotesis.

BAB IV Hasil Analisis. Pada bab ini berisikan penembahasan mengenai deskripsi data, analisis data dan pembahasan hasil penelitian.

BAB V Penutup. Pada bab ini berisikan kesimpulan dan saran dari hasil penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan tentang pengaruh inovasi ekonomi kreatif dan nilai agunan terhadap pemberian pembiayaan murabahah pada PT BSI Keaton Bandar Lampung maka penulis membuat sebuah kesimpulan yakni sebagai berikut.

1. Inovasi ekonomi kreatif merupakan sebuah usaha yang digerakkan oleh seorang pelaku usaha yang memiliki kemampuan kreatif dan inovatif dalam menjalankan usaha dan dapat membaca peluang pasar. Dengan adanya inovasi ekonomi kreatif para pelaku usaha dalam kegiatan pengembangan usahanya membuat lembaga pembiayaan tertarik untuk melakukan investasi pembiayaan. Salah satu lembaga pembiayaan yang dalam kegiataannya menawarkan pengembangan usaha oleh masyarakat atas inovasi ekonomi kreatifnya yakni BSI Cabang Kedaton Bandar Lampung.
2. Nilai Agunan merupakan nilai aset atau barang yang dimiliki oleh peminjam uang dan dijadikan sebagai jaminan dalam perjanjian pinjaman uang. Agunan yang dijadikan sebagai jaminan pinjaman harus barang-barang yang berharga atau memiliki nilai jual. Selain itu dengan adanya nilai agunan yang bernilai jual yang diberikan oleh nasabah kepada lembaga pembiayaan akan dapat berguna untuk meminimalisir resiko terjadinya kerugian yang dialami oleh lembaga pembiayaan.
3. Dalam Islam kreativitas dan inovasi juga berkaitan dengan ketakwaan pada setiap individu sebagai pelaku ekonomi yang mengarahkan pada aktivitas ekonomi yang positif. Ketakwaan kepada Tuhan akan membawa diri seseorang untuk lebih produktif. Hal ini sesuai dengan usaha manusia dalam mengalokasikan dan mengelola sumber daya yang bertujuan untuk mencapai kesuksesan berdasarkan pada prinsip-prinsip dan nilai-nilai al-Qur'an dan Sunnah. Selain itu lembaga pembiayaan diperbolehkan untuk meminta barang nasabah sebagai jaminan utang, sehingga

apabila nasabah tidak mampu melunasi hutangnya barang jaminan tersebut dapat dijual oleh lembaga pembiayaan. Konsep inilah yang dalam fiqh Islam yang disebut dengan *al-rahn*. Konsep tolong menolong jelas tertulis dalam Al-Qur'an, yaitu tolong menolong dalam kebaikan.

B. Rekomendasi

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan, maka penulis membuat sebuah rekomendasi yakni sebagai berikut.

1. Penulis menyadari masih banyak kekurangan yang dilakukan selama melaksanakan penelitian seperti keterbatasan waktu di dalam melaksanakan penelitian, keterbatasan responden di dalam mengisi kuesioner terkadang tidak menunjukkan keadaan yang sesungguhnya.
2. Bagi pelaku usaha yang telah mendapatkan pembiayaan yang telah diberikan oleh BSI Kantor Cabang Kedaton diharapkan dapat memanfaatkan pembiayaan tersebut dengan maksimal dan menjaga kepercayaan BSI Kantor Cabang Kedaton untuk selalu tepat waktu melakukan angsuran sesuai dengan akad murabahah yang telah disepakati secara bersama.
3. Dalam penelitian ini hanya terdiri dari dua variabel, yaitu inovasi ekonomi kreatif dan nilai agunan. Diharapkan peneliti selanjutnya dapat menambah variabel penelitian yang dapat mempengaruhi pemberian pembiayaan mruabahah BSI Kantor Cabang Kedaton.

DAFTAR PUSTAKA

- Achi Rinaldi dan Yulistia Devi. *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kepercayaan Muzakki Pada Lembaga Pengelola Zakat Dengan Akuntabilitas dan Transparansi Sebagai Variabel Intervening*. Al-Mal: Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam Vol 3 Issue 1 Tahun 2022.
- Adiwarman Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2016.
- Ahmad Zuliansyah, *Optimalisasi Peran Pembiayaan Bank Umum Syariah (Bus) Dalam Pengembangan UMKM Di Kota Bandar Lampung*. Journal of Islamic Business and Economic. Lampung, 2019.
- Aisyah Nurul Fitriana, *Pengembangan Industri Kreatif di Kota Batu (Studi tentang Industri Kreatif Sektor Kerajinan di Kota Batu)*”, Malang : Jurnal Administrasi Publik (JAP) Vol.2 No.2. Unibersitas Brawijaya, 2016.
- Bahsan M., *Penilaian Jaminan Kredit Perbankan Indonesia*. Jakarta: Rejeki Agung, 2002.
- Carunia Mulya Firdausy, *Strategi Pengembangan Ekonomi Kreatif di Indonesia*. Jakarta : Yayasan Pustaka Obor Indonesia, 2017.
- Dimyauddin Djuwaini, *Pengantar Fiqih Muamalah*. Yogyakarta: Celebsn Timur UH III, 2008.
- Ditta Nur Hidayanti, Heni Noviarita, Erike Anggraeni. *Analisis Penanganan Keluhan Terhadap Loyalitas Nasabah pada PT BPRS Seprovinsi Lampung*. Islamic Ecomomic Journal. Vol 6. 2020.
- Gatot Supramono, *Perbankan dan Masalah Kredit Suatu Tinjauan di Bidang Yuridis*. Jakarta: Rineka Cipta. Jakarta, 2009.

- Heni Noviarita dan Indah Harum Rezeki. *Analisis Rasio Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia Pada Masa Pandemi Covid-19*. Islamic Economics Journal Vol. 07, No. 01 Tahun 2021.
- Heri Sudarsono, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi Dan Ilustrasi Edisi 4*. Yogyakarta : Ekonisia, Yogyakarta.2017.
- Hulwati, *Ekonomi Islam Teori dan Praktiknya dalam Perdagangan Obligasi Syari"ah di Pasar Modal Indonesia dan Malaysia*. Jakarta : Ciputat Press Group, 2009.
- Idri, *Hadis Ekonomi Dalam Perspektif Hadis Nabi*. Jakarta : Kencana, 2015.
- Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Semarang : Undipress, 2018.
- Karnaen Perwataatmadja, *Bank Syariah Teori, Praktik Dan Peranannya*. Bandung : Celestial Publishing, 2016.
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Rajagrafindo Persada, 2014.
- Ismail, *Perbankan Syariah*. Jakarta : Prenadamedia Group, 2011.
- Linda Erin Listika dan Yulistia Devi, *Perbandingan Return Dan Risk Pada Saham Berbasis Syariah Dan Konvensional Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia*. Al - Mashrof: Islamic Banking and Finance Volume 2, No 2 2021.
- Lukman Hakim, *Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam*. Jakarta : Erlangga, 2012.
- M.Chatib Basri, *Rumah Ekonomi Rumah Budaya: Membawa Kebijakan Perdagangan Indonesia*. Jakarta : Gramedia Pustaka Utama, 2017.

Madnasir, *Distribusi Dalam Sistem Ekonomi Islam*. Jurnal Mustaqsid Vol 2 Nomor 1 Tahun 2011.

Muhammad, *Manajemen Keuangan Syariah Analisis Fiqh Dan Keuangan*. Yogyakarta : YKPN, 2017.

Muhammad Aldi Faridzi, Tulus Suryanto dan Yulistia Devi, *Pengaruh Pemahaman Dan Religiusitas Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dalam Membayar Pajak Pp 23 Th 2018 (Studi UMKM Kecamatan Sukarame)*. Al-Mal: Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam Volume 03 , No. 01 Tahun 2022.

Muhammad Firdaus NH, *Konsep & Implentasi Bank Syariah*. Jakarta : Renaisan, 2015.

Muhammad Syafi'i , *Bank Syari"ah; Dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Gema Insani, 2001.

Nasrun Haroen, *Fiqh Muamalah*. Jakarta : Gaya Media Pratama, 2017.

Reniaty, *Kreatifitas Organisasi & Inovasi Bisnis*. Bandung : Alfabeta, 2016.

Ruslan Abdul Ghofur, *Konstruksi Akad Dalam Pengembangan Produk Perbankan Syariah Di Indonesia*. Jurnal Al-'Adalah Vol. 13 No. 3 Tahun 2015.

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta, 2015.

Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta : Rineka Cipta, 2015.

Sukarno Wibowo dan Dedi Supriyadi,. *Ekonomi Mikro Islam*. Bandung : Pustaka Setia, 2018

Sunaryo, *Hukum Lembaga Pembiayaan*. Jakarta : Sinar Grafika, 2008.

Suryana, *Ekonomi Kreatif: Ekonomi Baru Mengubah Ide Dan Menciptakan Peluang*. Jakarta : Salemba Empat, 2016.

Trisdiani P Usanti & Abd Shomad, *Transaksi Bank Syariah*. Jakarta : Bumi Aksara, 2016.

Tulus Suryanto, *Manajemen Laba Pada Bank Syariah Di Indonesia: Peran Komite Audit Dan Dewan Pengawas Syariah*. Jurnal Kinerja, Volume 18, No.1, Tahun 2014.

Veithzal Rivai dan Arvyan Arifin, *Islamic Banking Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan & Ekonomi Global Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Jakarta : Bumi Aksara, 2016.

Udin Syaefudin Sa'ud, *Inovasi Pendidikan*. Bandung : Alfabeta, 2017.

Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta : Sinar Grafika, 2018.

Zainul Arifin, *Memahami Bank Syariah Lingkup, Peluang, Tantangan Dan Prospek*. Jakarta : Alfabeta, 2017.