

**ANALISIS KINERJA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH  
PERSPEKTIF ETIKA BISNIS ( STUDI KASUS BMT MITRA HUSNUL  
AULIA SEJAHTERA CILEUDUG)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)  
pada Jurusan Akuntansi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Oleh:**

**Reza Allya Rahmah**

**NIM. 1908205036**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
1445 H/2023 M**

## ABSTRAK

**REZA ALLYA RAHMAH. NIM: 1908205036, “ANALISIS KINERJA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH PERSPEKTIF ETIKA BISNIS ( STUDI KASUS BMT MITRA HUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEUDUG)”, 2023.**

Etika bisnis Islam tidak sedikit dipahami sebagai representasi dan pengejawantahan dari aspek hukum. Misalnya keharaman jual beli gharar, menimbun, mengurangi timbangan dan lain - lain. Pada tataran ini, etika bisnis Islam, tak jauh berbeda dengan pengejawantahan hukum dan fiqh muamalah. Dengan kondisi demikian, maka pengembangan etika bisnis Islam yang mengedepankan etika sebagai landasan filosofisnya merupakan agenda yang signifikan untuk dikembangkan.

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Menurut widi (2010), penelitian deskriptif adalah suatu metode penelitian yang menggambarkan semua data atau keadaan subjek/objek penelitian kemudian dianalisis dan dibandingkan berdasarkan kenyataan yang sedang berlangsung saat ini dan selanjutnya mencoba untuk memberikan pemecahan masalahnya.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : 1. Kinerja BMT Mitra Husnul Aulia Sejahtera sudah sesuai dengan perspektif Etika da Bisnis Islam, karena dalam melaksanakan sebuah pelayanan dan kegiatan promosi sudah memperhatikan nilai-nilai yang sesuai syariah. Sepanjang hal tersebut dapat dijamin, dan penyimpangan prinsip-prinsip etika bisnis Islam tidak terjadi dalam suatu transaksi apapun. 2. Impelementasi pada kinerja BMT Mitra Husnul Aulia Sejahtera Cileudug telah terlaksana cukup baik karena mencapai tujuan - tujuan yang sesuai dengan syariah melihat dari hasil perhitungan menggunakan konsep maqasyid syariah bahwa adanya peningkatan dari tahun 2021 - 2022.

Kata Kunci : Etika , Bisnis Islam, Fiqh Muamalah

## ABSTRACT

**REZA ALLYA RAHMAH. NIM: 1908205036, “PERFORMANCE ANALYSIS OF SHARIA MICROFINANCE INSTITUTIONS BUSINESS ETHICS PERSPECTIVE (CASE STUDY BMT MITRA HUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEUDUG)”, 2023.**

Islamic business ethics is widely understood as a representation and embodiment of legal aspects. For example, the prohibition of buying and selling gharar, hoarding, reducing weight and so on. At this level, Islamic business ethics are not much different from the embodiment of muamalah law and fiqh. Under these conditions, the development of Islamic business ethics which prioritizes ethics as its philosophical foundation is a significant agenda to be developed.

In this study using a qualitative descriptive approach. According to Widi (2010), descriptive research is a research method that describes all data or conditions of the subject/object of research and then analyzes and compares it based on the current reality and then tries to provide a solution to the problem.

The results of this study indicate that : 1. The performance of BMT Mitra Husnul Aulia Sejahtera is in accordance with the perspective of Islamic Ethics and Business, because in carrying out a service and promotional activities it has paid attention to sharia-compliant values. As long as this can be guaranteed, and deviations from the principles of Islamic business ethics do not occur in any transaction 2. The implementation of the performance of BMT Mitra Husnul Aulia Sejahtera Cileudug has been carried out quite well because it has achieved goals that are in accordance with sharia. It can be seen from the results of calculations using the sharia maqasyid concept that there is an increase from 2021 - 2022.

Keywords: Ethics, Islamic Business, Fiqh Muamalah

## خلاصة

تحليل أداء مؤسسات التمويل الأصغر في الشريعة من منظور " ، NIM: 1908205036 .رضا علي رحمة أخلاقيات الأعمال (دراسة حالة لبيتول مال وات تمويل ميترا حسن أوليا سيجاھتيرا سيليوودوج)" ، 2023

تُفهم أخلاقيات العمل الإسلامي على نطاق واسع على أنها تمثيل وتجسيد للجوانب القانونية. ومثال ذلك تحريم بيع وشراء الغرر والكنز وتقليل الوزن ونحو ذلك. في هذا المستوى ، لا تختلف أخلاقيات العمل الإسلامي كثيرًا عن تجسيد قانون وفقه المعاملة. في ظل هذه الظروف ، فإن تطوير أخلاقيات العمل الإسلامية التي تعطي الأولوية للأخلاق كأساس فلسفي لها هو جدول أعمال مهم يجب تطويره.

، فإن البحث الوصفي هو طريقة بحث (Widi (2010 في هذه الدراسة باستخدام نهج وصفي نوعي. وفقًا لـ تصف جميع بيانات أو شروط موضوع / موضوع البحث ثم يقوم بتحليلها ومقارنتها بناءً على الواقع الحالي ثم يحاول تقديم حل للمشكلة.

تشير نتائج هذه الدراسة إلى ما يلي: 1. إن أداء بيت المال والتمويل مترا حسنول عالية الصهيرة يتوافق مع منظور الأخلاق والأعمال الإسلامية ، لأنه في تنفيذ أنشطة خدمية وترويجية ، فقد اهتم بالتوافق مع الشريعة الإسلامية. قيم. وطالما يمكن ضمان ذلك ، فإن الانحرافات عن مبادئ أخلاقيات العمل الإسلامية لا تحدث في أي صفقة. 2 - تم تنفيذ أداء بيت المال والتمويل ميترا حسنول أولياء سيجاھتيرا سيليوودوج بشكل جيد للغاية لأنه حقق أهدافا تتفق مع الشريعة ، معتبرا من نتائج الحسابات باستخدام مفهوم المقاصد الشرعي أن هناك زيادة من 2021 إلى 2022.

كلمات مفتاحية: الأخلاق ، الأعمال الإسلامية ، فقه العمل

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**ANALISIS KINERJA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH  
PERSPEKTIF ETIKA BISNIS ( Studi Kasus BMT MITRA HUSNUL  
AULIA SEJAHTERA CILEUDUG)**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun)  
Pada Jurusan Akuntansi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**Reza Allya Rahmah**

**NIM. 1908205036**

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



**Dr. H. Slamet Firdaus, MA**  
**NIP. 195711091988031002**



**Eef Saefulloh, M.Ag.**  
**NIP. 197603122003121003**

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



**Rizka Widagdo SE., M.Si**  
**NIP. 197303042007101002**

**NOTA DINAS**

Kepada Yth :

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**IAIN Syekh Nurjati Cirebon**

di-

Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudari **Reza Allya Rahmah, NIM. 1908205036** dengan judul "**ANALISIS KINERJA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH PERSPEKTIF ETIKA BISNIS ( Studi Kasus MITRA HUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEUDUG)**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



**Dr. H. Slamet Firdaus, MA**  
NIP. 195711091988031002

**Ecf Saefulloh, M.Ag.**  
NIP. 197603122003121003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



**Rahma Widagdi SE., M.Si**  
NIP. 197303042007101002

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS KINERJA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH PERSPEKTIF ETIKA BISNIS ( Studi Kasus MITRA HUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEUDUG)”, Oleh Reza Allya Rahmah, NIM: 1908205036. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal

Skripsi yang diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana Akuntansi (S. Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Ridwan Widagdo, SE., M.Si

NIP. 197303042007101002

Abdul Muizz Abdul W.K.A. M.Si

NIP. 198708272019031009

Penguji I

Penguji II

Dr. Abdul Aziz M.Ag

NIP. 19730526200501 1 004

Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP. 19590107 199201 1 001

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Reza Allya Rahmah

NIM : 1908205036

Tempat Tanggal Lahir: Cirebon, 26 November 2000

Alamat : Desa Genteng, Blok Salasa RT002/RW005 Kec. Dawuan Kab. Majalengka

Dengan ini saya menyatakan bahwa, skripsi dengan judul “**ANALISIS KINERJA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH PERSPEKTIF ETIKA BISNIS ( Studi Kasus MITRA HUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEUDUG)**” ini beserta isinya adalah benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya ilmiah ini.

Cirebon, 21 Juni 2023

Yang menyatakan,



**Reza Allya Rahmah**  
**NIM. 1908205036**



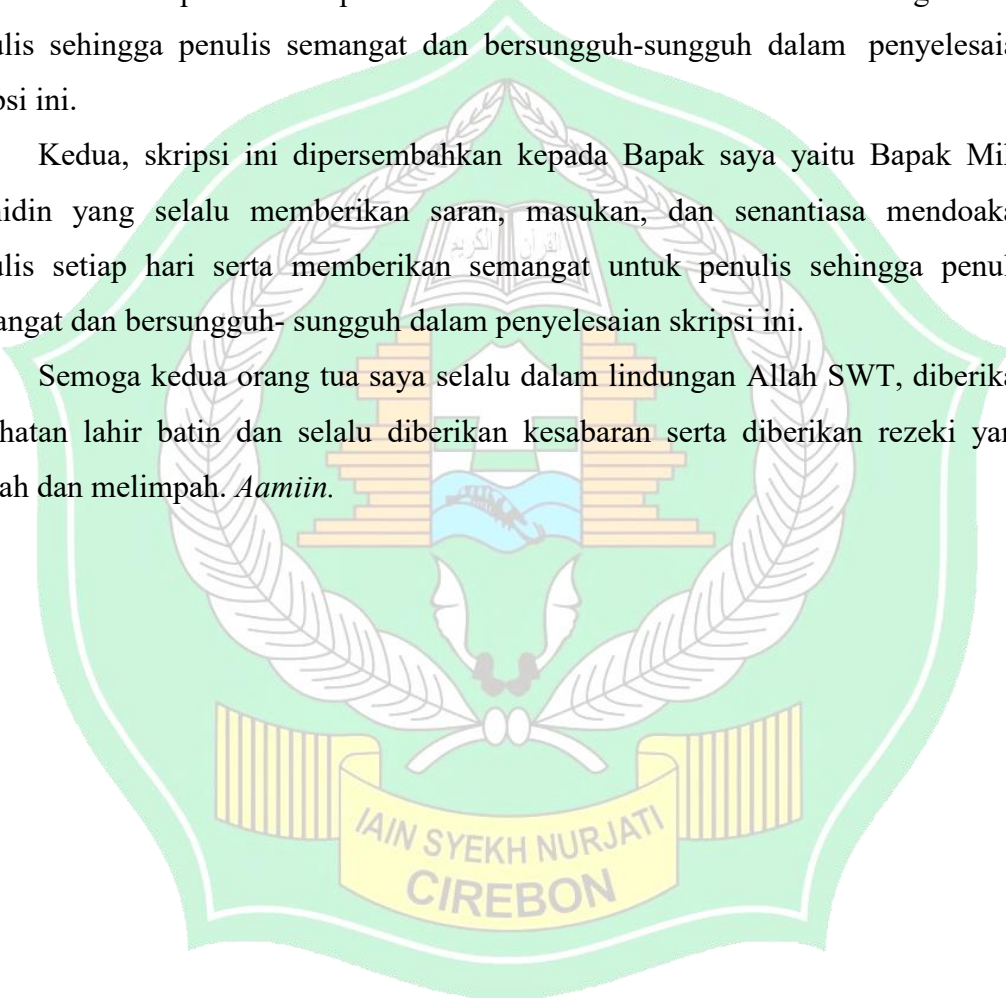
## KATA PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan ridho- Nya, yang mengajari kita segala Ilmu yang ada di alam semesta ini sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam selalu terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang merupakan suri tauladan bagi umat Islam.

Pertama, skripsi ini dipersembahkan kepada Ibu saya yaitu Ibu Kurniat yang selalu mendoakan penulis setiap hari dan memberikan motivasi serta semangat untuk penulis sehingga penulis semangat dan bersungguh-sungguh dalam penyelesaian skripsi ini.

Kedua, skripsi ini dipersembahkan kepada Bapak saya yaitu Bapak Mike Wahidin yang selalu memberikan saran, masukan, dan senantiasa mendoakan penulis setiap hari serta memberikan semangat untuk penulis sehingga penulis semangat dan bersungguh- sungguh dalam penyelesaian skripsi ini.

Semoga kedua orang tua saya selalu dalam lindungan Allah SWT, diberikan kesehatan lahir batin dan selalu diberikan kesabaran serta diberikan rezeki yang berkah dan melimpah. *Aamiin.*



**MOTTO HIDUP**

*“Never regret what you have been through in this life”*

**-Reza Allya Rahmah-**



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Reza Allya Rahmah yang dilahirkan di Cirebon pada tanggal 26 November 2000. Ia merupakan anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan bapak Mike Wahidin dan Ibu Kurniati. Penulis bertempat tinggal di Desa Genteng Blok Salasa RT002/RW005 Kec. Dawuan Kab. Majalengka.

Jenjang pendidikan yang pernah penulis tempuh adalah sebagai berikut:

1. TK Ar - Rahman (2006-2007)
2. SDN Tlajung Udik 05 (2007-2013)
3. MTS Al - Iltizam (2013-2016)
4. MA Daruul Uluum PUI (2016-2019)
5. IAIN Syekh Nurjati Cirebon (2019-2023)

Penulis menempuh program Pendidikan Strata satu (S-1) di Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon dan menyusun skripsi dengan judul **“ANALISIS KINERJA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH PERSPEKTIF ETIKA BISNIS ( Studi Kasus MITRA HUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEUDUG)”** dengan bimbingan Bapak Dr. H. Slamet Firdaus, MA dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag. Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan dipergunakan sebagai mestinya.

## KATA PENGANTAR

*Bismillaahir Rahmaanir Rahiim,*

Dengan mengucapkan *Alhamdulillah*, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas berkah, rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai tugas akhir dengan judul **“ANALISIS KINERJA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH PERSPEKTIF ETIKA BISNIS ( Studi Kasus MITRA HUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEUDUG)”**. Shalawat serta salam penulis curahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umatnya dari zaman kegelapan hingga zaman terang benderang. Semoga penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, khususnya penulis.

Perjalanan panjang telah penulis lalui dalam rangka menyelesaikan penulisan skripsi ini. Banyak hambatan yang dihadapi dalam penyusunannya, tetapi berkat kehendak-Nyalah sehingga penulis berhasil menyelesaikan penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada seluruh pihak. Terutama kepada ibu dan bapak saya, Ibu Kurniati dan Bapak Mike Wahidin. Secara khusus penulis juga mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag selaku Rektor IAIN Syekh Nuerjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Ridwan Widagdo SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Abdul Muizz Abdul W.K.A, M.Si selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Diana Djuwita, MM selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan nasihat serta arahan mengenai akademik selama perkuliahan ini.
6. Bapak Dr. H. Slamet Firdaus, MA selaku dosen pembimbing satu dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag. selaku dosen pembimbing dua yang telah meluangkan waktunya, tenaga, pikiran dengan penuh kesabaran, ketelitian dan keikhlasannya telah memberikan bimbingan serta arahan selama proses

penyusunan skripsi kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang dengan keikhlasan dan kesabaran telah mengajarkan ilmu kepada penulis selama proses perkuliahan ini berlangsung. Semoga dengan *keridhoan* bapak dan ibu dosen penulis mampu menerapkan ilmu yang telah dipelajari.
8. Staff Jurusan Akuntansi Syariah, seluruh Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang senantiasa membantu dan memberikan pelayanan terbaik.
9. Semua anggota keluarga saya yang dengan ikhlas memberikan materil dan non-materil.
10. Keluarga Besar Akuntansi Syariah Angkatan 2019, khususnya Akuntansi Syariah A yang telah bersama-sama berproses dalam menempuh perkuliahan ini selama empat tahun. Semoga kedepannya kita selalu berkomunikasi dengan baik.
11. Unit Kegiatan Mahasiswa Korps Protokoler Mahasiswa IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang menjadi wadah saya dalam berproses non-akademik.
12. Kholi, Rohmah, Idot, Natasya. Kalian yang sudah menjadi sahabat saya dari maba hingga sekarang. Semoga tetap bersahabat sampai nanti tua.
13. *Dear Self, thank you for being so strong.*

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan yang ada pada skripsi ini. Sekiranya peneliti mengharapkan kritik dan sarang yang mampu membangun. Besar harapannya semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Cirebon, 21 Juni 2023

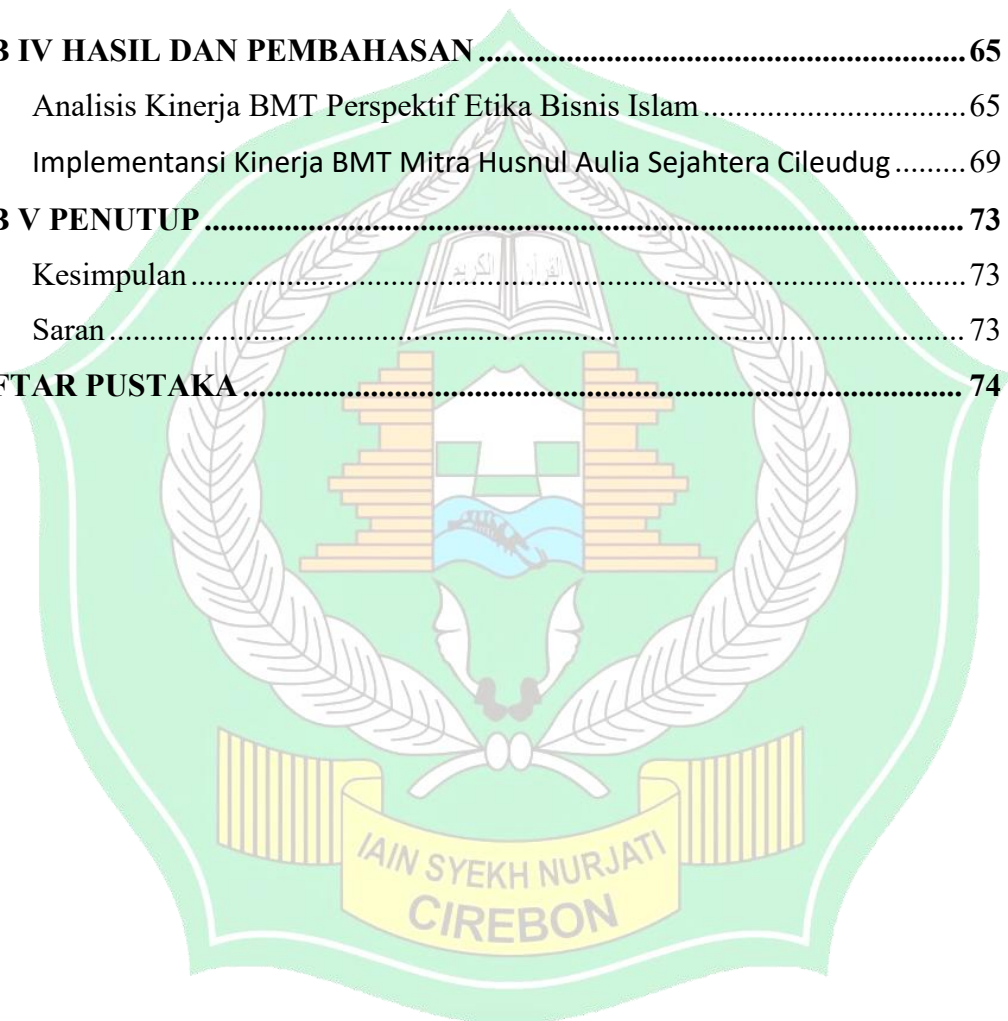


**Reza Allya Rahmah**  
**NIM. 1908205036**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	2
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>Kesalahan! Bookmark tidak didefinisikan.</b>
خلاصة.....	3
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	4
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>Kesalahan! Bookmark tidak didefinisikan.</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	6
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	8
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	9
<b>MOTTO HIDUP</b> .....	10
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	11
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	12
<b>DAFTAR ISI</b> .....	14
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	16
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	17
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> ....	<b>Kesalahan! Bookmark tidak didefinisikan.</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	<b>Kesalahan! Bookmark tidak didefinisikan.</b>
B. Identifikasi Masalah.....	5
C. Pembatasan Masalah.....	6
D. Pertanyaan Penelitian.....	6
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
F. Penelitian Terdahulu.....	7
G. Kerangka Pemikiran.....	15
H. Kerangka Teori.....	16
I. Metode Penelitian.....	23
J. Sistematika penulisan.....	7
<b>BAB II LANDASAN PUSTAKA</b> .....	<b>28</b>
A. Etika Bisnis Islam.....	28
B. Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	34
C. Kinerja Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	41
D. Laporan Keuangan.....	43
E. Maqasyid Syariah.....	43

<b>BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>50</b>
A. Gambaran Umum Lembaga .....	50
B. Visi dan Misi BMT .....	52
C. Budaya Kerja BMT .....	53
D. Filosofi Loga BMT .....	53
E. Jenis Usaha BMT Data .....	53
F. Kegiatan ZIS .....	55
G. Keterkaitan dengan Lembaga lain .....	55
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>65</b>
A. Analisis Kinerja BMT Perspektif Etika Bisnis Islam .....	65
B. Implementasi Kinerja BMT Mitra Husnul Aulia Sejahtera Cileudug .....	69
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>73</b>
A. Kesimpulan .....	73
B. Saran .....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>74</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kerangka Pemikiran.....	15
Tabel 2.1 Perbedaan Bank dengan BMT .....	41
Tabel 4.1 Hasil Perhitungan Kinerja Tujuan Pertama .....	70
Tabel 4.2 Hasil Perhitungan Kinerja Tujuan Kedua .....	71
Tabel 4.3 Hasil Perhitungan Kinerja Tujuan Ketiga .....	72





## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik TOP IFDI 2022 .....	1
Gambar 1.2 Model Pengukuran Kinerja BMT .....	17

