

**STRATEGI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH
DALAM MENINGKATKAN PEMBIAYAAN
PADA USAHA KECIL DAN MENENGAH
(Studi kasus Pada KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

SUDIRA

NIM: 2008203068

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2024 M / 1445 H**

ABSTRAK

SUDIRA, (2008203068). STRATEGI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DALAM MENINGKATKAN PEMBIAYAAN PADA USAHA KECIL DAN MENENGAH (Studi kasus Pada KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon, 2023. Skripsi di bawah Bimbingan Ibu Hj,Nining Wahyuningsih,SE.MM., dan bapak,H. Eef Saefulloh,M,Ag,

UMKM memiliki peran penting dalam perekonomian tetapi terkendala permodalan yang terbatas Pembiayaan Lembaga keuangan Mikro syariah bias menjadi solusi bagi UMKM yang terkendala dalam permodalan,dan pelaku UMKM tidak terjerumus oleh riba, Tujuan penelitian ini untuk mengetahui Strategi yang dilakukan oleh BMT Nusa Ummat sejahtera dalam meningkatkan pembiayaan pada UMKM, dan untuk mengetahui kendala BMT Nusa Umat Sejahtera Kc Cirebon dalam memberikan Pembiayaan kepada usaha kecil dan menengah.

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan penelitian kualitatif deskriptif, sumber data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Kemudian untuk teknik pengumpulan data yang digunakan adalah teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi. model analisis data yang digunakan ialah model analisis data yang dikembangkan oleh Miles dan Huberman, yakni mereduksi data, menyajikan data, dan verifikasi atau penarikan kesimpulan. Untuk uji keabsahan data dalam penelitian ini menggunakan uji kredibilitas menggunakan metode triangulasi sumber.

Hasil penelitian ini,bahwa strategi yang dilakukan oleh BMT Nusa Ummat Sejahtera Kc Cirebon masih belum berjalan dengan baik, maka diperlukan evaluasi oleh pihak BMT Nusa Ummat Sejahtera Kc Cirebon agar strategi yang dijalankan bisa dijalankan dengan baik sesuai dengan keinginan dari pihak BMT nusa ummat sejahtera kc cirebon, perlunya evaluasi dan Inovasi dari Bmt dengan melakukan pelatihan kepada setiap karyawan agar strategi yang dilakukan oleh BMT Nusa Ummat sejahtera bisa berjalan dengan baik dan mampu bersaing dengan lembaga keuangan Mikro syariah yang lain,dan dalam memberikan pembiayaan diperlukan analisis yang mendalam agar Bmt tidak Mengalami kerugiann dalam menyalurkan pembiayaan kepada UMKM supaya NPF nyan tidak semakin tinggi.

Kata Kunci : Strategi,LKMS,Pembiayaan,UMKM

ABSTRACT

SUDIRA, (2008203068). STRATEGY OF SYARIAH MICRO FINANCIAL Institutions IN INCREASING LIABILITY TO SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (Case study at KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon, 2023. Thesis under the guidance of Mrs. Hj, Nining Wahyuningsih, SE.MM, and Mr. H. Eef Saefulloh, M, Ag,

MSMEs have an important role in the economy but are constrained by limited capital Financing Sharia microfinance institutions can be a solution for MSMEs that are constrained in capital, and MSME actors do not fall into usury, The purpose of this study was to determine the strategies carried out by BMT Nusa Ummat sejahtera in increasing financing to MSMEs, and to find out the obstacles of BMT Nusa Umat Sejahtera Kc Cirebon in providing financing to small and medium enterprises.

This research was conducted using descriptive qualitative research, the data sources used were primary and secondary data. Then for data collection techniques used are observation, interview, and documentation techniques. the data analysis model used is the data analysis model developed by Miles and Huberman, namely reducing data, presenting data, and verification or conclusion drawing. To test the validity of the data in this study using the credibility test using the source triangulation method.

The results of this study, that the strategy carried out by BMT Nusa Ummat Sejahtera Kc Cirebon is still not going well, so an evaluation is needed by BMT Nusa Ummat Sejahtera Kc Cirebon so that the strategy carried out can be carried out properly in accordance with the wishes of BMT Nusa Ummat Sejahtera Kc Cirebon, the need for evaluation and innovation from BMT by conducting training for each employee so that the strategy carried out by BMT Nusa Ummat sejahtera can run well and be able to compete with other Islamic microfinance institutions, and in providing financing, an in-depth analysis is needed so that BMT does not experience losses in channeling financing to MSMEs and its NPF is getting higher.

Keywords: Strategy, LKMS, Financing, MSM

المخلص

سديرة، (2008203068). استراتيجية المؤسسات المالية الصغيرة والمتوسطة في زيادة المديونية للمؤسسات المالية (KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon, 2023). دراسة حالة في) الصغيرة والمتوسطة ، والسيد هـ، هـ-SE.MM أطروحة تحت إشراف السيدة هـ ج، نينغ واهيونينغسيه،

للمشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة دور مهم في الاقتصاد ولكنها مقيدة برأس المال المحدود يمكن أن يكون تمويل مؤسسات التمويل الأصغر الشرعي حلاً للمشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي تعاني من قيود في رأس المال، ولا تقع الجهات الفاعلة في المشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في الربا، وكان نوسا أومات سيجيهرترا في زيادة التمويل BMT الغرض من هذه الدراسة هو تحديد الاستراتيجيات التي تقوم بها نوسا أومات سيجيهرترا كيه سي سيريبيون BMT للمشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، ومعرفة معوقات في توفير التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة.

تم إجراء هذا البحث باستخدام البحث الوصفي النوعي، وكانت مصادر البيانات المستخدمة هي البيانات الأولية والثانوية. ثم بالنسبة لتقنيات جمع البيانات المستخدمة هي الملاحظة والمقابلة وتقنيات التوثيق، أما نموذج تحليل البيانات المستخدم فهو نموذج تحليل البيانات الذي طوره مايلز وهوبرمان، أي اختزال البيانات، وعرض البيانات، والتحقق أو استخلاص النتائج. لاختبار صحة البيانات في هذه الدراسة باستخدام اختبار المصادقية باستخدام أسلوب تثليث المصادر.

نوسا أومات سيجيهرترا كيه سي سيريبيون BMT وقد أظهرت نتائج هذه الدراسة أن الاستراتيجية التي نفذتها شركة نوسا أومات سيجيهرترا كيه سي سيريبيون BMT لا تزال لا تسير على ما يرام، لذا فإن هناك حاجة إلى تقييم من قبل نوسا أومات سيجيهرترا كيه سي سيريبيون. BMT حتى يمكن تنفيذ الاستراتيجية المنفذة بشكل صحيح وفقاً لطلبات من خلال إجراء تدريب لكل موظف حتى تتمكن الاستراتيجية التي تنفذها BMT الحاجة إلى التقييم والابتكار من نوسا أومات سيجيهرترا من العمل بشكل جيد وتكون قادرة على التنافس مع مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامية BMT لخسائر في توجيه التمويل إلى BMT الأخرى، وفي توفير التمويل، هناك حاجة إلى تحليل متعمق حتى لا تتعرض المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم ويزداد صندوق التمويل غير المشروع الخاص بها.

الكلمات البحث: الإستراتيجية، نظام إدارة التمويل الأصغر، التمويل، المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسط

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

STRATEGI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DALAM MENINGKATKAN
PEMBIAYAAN PADA USAHA KECIL DAN MENENGAH
(Studi Pada KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

SUDIRA

NIM. 2008203068

Menyetujui:

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Hj. Nining Wahvuningsih, SE, MM
NIP. 197309302007102001

H. Eef Saefullah, M. Ag
NIP. 197603122003121003

Mengesahkan:

Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M. Si

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/I **Sudira**, NIM: 2008203068 dengan judul: "STRATEGI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DALAM MENINGKATKAN PEMBIAYAAN PADA USAHA KECIL DAN MENENGAH(Studi Pada KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC CIREBON)" Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui:

Pembimbing 1

Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM
NIP. 197309302007102001

Pembimbing 2

H. Eef Saerullah, M. Ag
NIP. 197603122003121003

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Wartoyo, M. Si
NIP. 198307022011011008



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “STRATEGI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DALAM MENINGKATKAN PEMBIAYAAN PADA USAHA KECIL DAN MENENGAH(Studi Pada KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC CIREBON)” oleh **Sudira**, NIM: 2008203068, telah diajukan dalam Sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 16 Mei, 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

SIDANG MUNAQOSYAH

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Dr. Wartoyo, M. Si

NIP. 198307022011011008

Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM

NIP. 197309302007102001

Penguji 1

Penguji 2

Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 196912262009121001

Abdul Fatakh, S.H.I., M.Hum
NIP. 19790114111001

**LEMBAR PENGESAHAN
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI**

Bismillahirrohmanirrohim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Sudira
NIM : 2008203068
Tempat tanggal Lahir : Cirebon, 2 Agustus 2001
Alamat : Desa Megu gede RT/RW 020/004
Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul "STRATEGI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DALAM MENINGKATKAN PEMBIAYAAN PADA USAHA KECIL DAN MENENGAH (Studi Pada KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC CIREBON)" yang dibuat untuk melengkapi salah satu syarat menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut Perguruan Tinggi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan pelanggaran adanya etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 23 April 2024

Saya yang menyatakan,

Sudira

NIM. 2008103068

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'aalamiin.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat, karunia, kemudahan dan kelancaran yang diberikan, serta atas dukungan dan doa dari orang-orang yang tersayang, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.

Karya ini saya persembahkan untuk orang tua saya ayahanda saya suherman dan ibunda saya raniti yang telah memberikan kasih sayang, dukungan dan doa yang tiada hentinya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Terima kasih kepada Andhini Apriliani seseorang yang selalu menemani saya dalam keadaan suka maupun duka, yang selalu mendengarkan keluh kesah saya, dan selalu memberikan dukungan terhadap saya.

Terimakasih saya ucapkan kepada Dosen Pembimbing I Hj.Nining Wahyuningsih, MM dan Dosen Pembimbing II Bapak H. Eef Saefullah, M,Ag yang telah membimbing dan memberikan masukan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu, semoga ilmu yang telah diberikan mendapatkan keberkahan dari Allah SWT serta menjadi amal jariyah bagi bapak/ibu semuanya.

Teruntuk teman-teman seperjuangan perbankan syariah B dan teman saya Rizky fathurrahman,Heri ,sharyan Hamiid, terimakasih atas dukungan, semangat dan bantuan kalian dari mulai awal perkuliahan di tahun 2020 hingga pada selesainya tugas akhir ini. Terima kasih untuk kebersamaanya semasa kuliah, canda tawa kalian akan selalu saya ingat. Semoga kita semua menjadi orang yang sukses dan tetap menjaga silaturahmi dengan baik dimasa depan.

Terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT. Akhir kata dengan rasa bangga dan bahagia saya persembahkan karya sederhana dalam bentuk skripsi ini kepada kalian semua orang-orang yang saya sayangi sebagai rasa terima kasih saya atas doa, dukungan dan semangat yang kalian berikan. Dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna untuk perkembangan ilmu pengetahuandimasa yang akan dating. Aamiin.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis skripsi ini bernama lengkap Sudira, dilahirkan di Kabupaten Cirebon pada tanggal 18 Mei 2002. Penulis merupakan anak laki-laki pertama dari pasangan Bapak Suhermann dan Ibu Raniti. Bertempat tinggal di Desa Megu gede RT/RW 020/004 Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon.

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh :

1. SDN 2 Kemantren lulus tahun 2014
2. SMPIT Fathatul Hidayah tahun 2017
3. SMKS Almusyawirin lulus tahun 2020

Dalam bidang akademiknya penulis melanjutkan program sarjana strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah, dengan judul skripsi **“STRATEGI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DALAM MENINGKATKAN PEMBIAYAAN PADA USAHA KECIL DAN MENENGAH (Studi Pada KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera Kc Cirebon)”**. Dibawah bimbingan Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM selaku pembimbing I dan H. Eef Saefullah, M, Ag selaku pembimbing II.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

MOTTO

“Berdoa dan berusaha .

“tidak ada sebuah perjuangan tanpa sebuah airmata dan tidak ada kesuksesan tanpa sebuah perjuangan yang tak kenal menyerah”

(SUDIRA)



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, serta hidayah-Nya berupa ilmu dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“STRATEGI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DALAM MENINGKATKAN PEMBIAYAAN PADA USAHA KECIL DAN MENENGAH (Studi Pada KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera Kc Cirebon)”**. Sholawat serta salam terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan juga keluarga, sahabat serta para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) di Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Penulis dapat menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya khususnya kepada Orang Tua tercinta dan tersayang yaitu Ibu Supratmi Purwanti yang telah memberikan segala bentuk pengorbanannya dan selalu mendoakan serta memberikan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Serta dengan tulus penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Abdul Ghoni, M. A. selaku pembimbing akademik.

6. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Bapak H.Eef Saefulloh,M,Ag,selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas serta memberikan arahan selama penulis menempuh pendidikan studi di kampus.
9. Bapak Cecep adi purnama, Bapak Zaeni, , dan Ibu Lintang dwi Marselina selaku informan yang telah membantu dan mendukung penulis selama penelitian skripsi.
10. Untuk seluruh sahabat-sahabat penulis yang selalu memberikan semangat dan motivasi hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
11. Untuk teman-teman angkatan 2020 terkhusus Perbankan Syariah B yang telah kebersamai penulis selama duduk dibangku perkuliahan hingga pada selesainya tugas akhir ini.
12. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah kebersamai pada masa perkuliahan serta saat penulis menyusun skripsi ini.

Penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang sudah terlibat dalam penulisan skripsi ini dan berdoa semoga Allah SWT melipat gandakan segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki dalam penelitian selanjutnya. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pembaca baik akademisi maupun masyarakat.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Cirebon, 11 April 2024

Penulis

Sudira

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA	xviii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	6
1. Identifikasi asalah	6
2. Batasan Masalah	6
3. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
1. Manfaat praktis	7
2. Manfaat teoritis	7
E. Literatur Review	7
F. Kerangka Pemikiran	18
G. Metodologi Penelitian	21
1. Lokasi Penelitian	21
2. Pendekatan Penelitian	21
3. Jenis Penelitian	21

4. Sumber Data	21
5. Teknik Pengumpulan Data.....	22
6. Instrumen Penelitian	23
7. Uji Validasi Data	23
8. Teknik analisis Data	23
9. Pengumpulan Data.....	24
10. Reduksi Data.....	24
11. Penyajian data.....	24
12. Kesimpulan/penjelasan	24
H. Sistematika Penulisan.....	25
BAB II	26
LANDASAN TEORI.....	26
A. Lembaga Keuangan Mikro	26
1. Pengertian Lembaga Keuangan Mikro	26
2. Produk-Produk Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	26
B. Pembiayaan Murabahah.....	29
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	29
2. Landasan Hukum Murabahah.....	30
3. Rukun dan Syarat Murabahah.....	31
4. Prinsip-prinsip Pemberian Pembiayaan	32
5. Prosedur Pengajuan Pembiayaan	32
6. Ketentuan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	33
C. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	35
1. Pengertian UMKM	35
2. Jenis-Jenis UMKM.....	36
3. Masalah-masalah yang dihadapi UMKM	37
4. Tujuan UMKM	40
D. Manajemen Strategi	41
1. Pengertian Manajemen Strategi	41
2. Manfaat Manajemen Strategi.....	42
3. Resiko Manajemen Strategi	42
4. Proses Manajemen Strategi Proses Manajemen Strategi terdiri dari tiga komponen penting yaitu:.....	43

E. Strategi Baitul Maal wat Tamwil (BMT) dalam meningkatkan pembiayaan kepada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	43
F. Kendala - Kendala Baitul Maal wat Tamwil (BMT) dalam memberikan pembiayaan kepada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	46
BAB III.....	48
GAMBARAN UMUM KSPPS NUSA UMMAT SEJAHTERA	48
A. Gambaran Umum KSPPS Nusa Ummat Sejahtera Kantor Cirebon	48
1. Sejarah KSPPS Nusa Ummat Sejahtera.....	48
2. Sejarah KSPPS Nusa Ummat Sejahtera Kantor Cabang Cirebon.....	50
3. Visi dan Misi.....	50
4. Badan Hukum	51
5. Struktur Organisasi Struktur Organisasi Bmt Nusa Ummat Sejahtera	51
B. Produk-produk yang terdapat di BMT Nusa Ummat Sejahtera Kantor Cabang Cirebon	60
a. Murabahah	60
BAB IV	62
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	62
A. Strategi BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon Dalam Meningkatkan Pembiayaan Kepada UMKM	62
B. kendala BMT Nusa Umat Sejahtera Kc Cirebon dalam memberikan Pembiayaan kepada usaha kecil dan menengah.....	69
BAB V.....	73
PENUTUP	73
A. Kesimpulan.....	73
B. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN – LAMPIRAN	80
PEDOMAN WAWANCARA	81

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Pembiayaan Murabahah yang ada di BMT NUSA KC Cirebon	5
Tabel 1.2 Literatur Review	7
Tabel 4.1 Jumlah anggota BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.....	63
Tabel 4.2 Jumlah NPF BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran	20
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMT Nusa Ummat Sejahtera	53
Gambar 3.2 Struktur Organisasi BMT Nusa Ummat Sejahtera Kantor Cabang Cirebon	60



PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Uraian secara garis besarnya sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, sedangkan dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini merupakan tabel daftar huruf Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal		De
ذ	Żal	ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ء	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab sama seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*).

A. Vokal Tunggal (*Monoftong*)

Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

Contoh:

كَتَبَ ditulis *kataba*

فَعَلَ ditulis *fa`ala*

سُئِلَ ditulis *su'ila*

B. Vokal Rangkap (*Diftong*)

Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ـَـيْ	Fathah dan Ya	Ai	A dan I
ـَـوْ	Fathah dan Wau	Au	A dan U

Contoh:

كَيْفَ ditulis *kaifa*

حَوْلَ ditulis *ḥaula*

C. Madaah

Maddah atau vokal panjang dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis masing-masing dengan tanda (-) di atasnya. Berikut ini tabel maddah dan transliterasinya ke dalam huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ـِـاْ	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	a dan garis di atas
ـِـيْ	Kasrah dan Ya	Ī	i dan garis di atas
ـِـوْ	Dammah dan Wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ ditulis *qāla*

رَمَىٰ ditulis *ramā*

قِيلَ ditulis *qīla*

يَقُولُ ditulis *yaqūlu*

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu:

a. Ta' Marbutah Hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat *harakat fathah, kasrah,* dan *dammah*, transliterasinya adalah "t".

b. Ta' Marbutah Mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

- c. Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ ditulis *al-madīnah al-munawwarah*

طَلْحَةَ ditulis *ṭalḥah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. *Syaddah* ini ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

زَيْنٌ ditulis *zuyyina*

الْحُبُّ ditulis *al-ḥubbu*

F. Kata Sandang *Alif+Lam* (ال)

Kata sandang *alif lam* dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, transliterasi kata sandang *alif lam* itu dibedakan menjadi dua jenis, yaitu:

- a. Kata Sandang yang Diikuti Huruf *Syamsiyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “1” diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang tersebut.

Contoh:

الدِّينُ ditulis *ad-dīnu*

النَّاسُ ditulis *an-nāsu*

- b. Kata sandang yang Diikuti Huruf *Qamariyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya, yaitu ditulis dengan “*al*”.

Contoh:

الْكِتَابُ ditulis *al-kitābu*

الْحُكْمُ ditulis al-ḥukmu

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya diberi tanda apa pun dan tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif. Hamzah dapat ditransliterasikan dengan tanda *apostrof* apabila hamzah terletak di tengah dan di akhir kata, jika terletak diantara dua hal tersebut maka ditulis dengan tanda (').

Contoh:

تَأْكُلُ ditulis *ta'kulu*

النَّوْءُ ditulis *an-nau'u*

إِنَّ ditulis *inna*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il* (kata kerja), *isim* (kata benda) maupun *huruf* ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

الْمَكَّةُ الْمَكْرَمَةُ ditulis *al-makkah al-mukarramah*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا ditulis *bismillāhi majrehā wa mursāhā*

I. Huruf Kapital

Walau dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ ditulis *Alhamdulillahil lāhi rabbil `ālamīn*

إِذْ قَالَ يُوسُفُ ditulis *izqāla Yūsufu*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata

lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ ditulis *Allaāhu gafūrun rahīm*

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا ditulis *Lillāhi al-amru jamī`an / Lillāhil-amru jamī`an*

J. Tajwid

Tajwid Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

