

**IMPLEMENTASI PENYALURAN DANA PEMBIAYAAN MIKRO
SYARIAH KEPADA (UMK) SEBAGAI INSTRUMEN DALAM
MENDORONG PERTUMBUHAN EKONOMI LOKAL**

SKRIPSI

Diajukan untuk melengkapi salah satu syarat
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)



Disusun oleh :

MUTIA KHAERINA NISA

NIM. 2108203177

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

2024

**IMPLEMENTASI PENYALURAN DANA PEMBIAYAAN MIKRO SYARIAH
KEPADA (UMK) SEBAGAI INSTRUMEN DALAM MENDORONG
PERTUMBUHAN EKONOMI LOKAL**

SKRIPSI

Diajukan Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

Mutia Khaerina Nisa

2108203177

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

2024

ABSTRAK

MUTIA KHAERINA NISA. 2108203177. *Implementasi penyaluran dana pembiayaan mikro syariah kepada UMK sebagai instrumen dalam mendorong pertumbuhan ekonomi lokal, 2024*

Salah satu produk pembiayaan yang paling di minati oleh nasabah BMT Gunungjati adalah pembiayaan *murabahah*

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui implementasi penyaluran dana pembiayaan mikro syariah kepada UMK dan sejauh mana hal tersebut dapat menjadi instrumen dalam mendorong pertumbuhan ekonomi lokal, teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara, dan dokumentasi. Dan data di validasi menggunakan metode triangulasi dan teknis analisis data menggunakan pengumpulan data, reduksi, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Penelitian ini dilakukan di BMT Gunungjati dengan menggunakan metode deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi pembiayaan mikro syariah di BMT Gunungjati telah memberikan kontribusi yang signifikan terhadap pertumbuhan ekonomi lokal. Beberapa temuan penting dalam penelitian ini antara lain:

Pembiayaan mikro syariah telah berhasil memberikan akses terhadap keuangan kepada UMK yang sebelumnya sulit mendapatkan pinjaman dari lembaga keuangan konvensional. Hal ini memungkinkan UMK untuk mengembangkan usahanya, meningkatkan produktivitas, dan menciptakan lapangan kerja baru.

Kata kunci : *pembiayaan mikro syariah, UMK, pertumbuhan ekonomi lokal.*

ABSTRACT

MUTIA KHAERINA NISA. 2108203177. *Implementasi penyaluran dana pembiayaan mikro syariah kepada UMK sebagai instrumen dalam mendorong pertumbuhan ekonomi lokal, 2024*

One of the financing products most interested in by BMT Gunungjati customers is murabahah financing

The aim of this research is to determine the implementation of the distribution of sharia microfinancing funds to MSEs and the extent to which this can be an instrument in encouraging local economic growth, data collection techniques using observation, interviews and documentation. And the data was validated using the triangulation method and technical data analysis using data collection, reduction, data presentation and drawing conclusions. This research was conducted at BMT Gunungjati using qualitative descriptive methods.

The research results show that the implementation of sharia microfinancing at BMT Gunungjati has made a significant contribution to local economic growth. Some important findings in this research include:

Sharia microfinance has succeeded in providing access to finance to MSEs who previously had difficulty getting loans from conventional financial institutions. This allows MSEs to develop their businesses, increase productivity and create new jobs.

Keywords: *sharia micro financing, MSEs, local economic growth.*



الملخص

إحدى منتجات التمويل الأكثر طلبًا من قبل العملاء في مؤسسة مِمْتِ غُونُونْجَايِي هي تمويل المراجعة.

هدف هذا البحث هو معرفة تنفيذ توزيع أموال التمويل الإسلامي الصغير إلى المشاريع المتوسطة والصغيرة (UMK) ومدى فعاليته كأداة لتحفيز النمو الاقتصادي المحلي. تم جمع البيانات باستخدام الملاحظة، والمقابلات، والتوثيق، وتم التحقق من البيانات باستخدام طريقة التثليث (triangulation). أما تحليل البيانات فشمل جمع البيانات، تخفيضها، عرضها، واستخلاص الاستنتاجات.

أجري البحث في مؤسسة مِمْتِ غُونُونْجَايِي باستخدام منهج وصفي نوعي.

وقد أظهرت نتائج البحث أن تنفيذ التمويل الإسلامي الصغير في المؤسسة قد ساهم بشكل كبير في النمو الاقتصادي المحلي. ومن أبرز النتائج:

نجح التمويل الإسلامي الصغير في توفير الوصول المالي للمشاريع المتوسطة والصغيرة التي كانت تواجه صعوبات في الحصول على القروض من المؤسسات المالية التقليدية.

ساعد هذا التمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة على تطوير أعمالها وزيادة إنتاجيتها وخلق فرص عمل جديدة.

الكلمات المفتاحية: التمويل الإسلامي الصغير، المشاريع المتوسطة والصغيرة (UMK)، النمو الاقتصادي المحلي.

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

**IMPLEMENTASI PENYALURAN DANA PEMBIAYAAN MIKRO
SYARIAH KEPADA UMK SEBAGAI INSTRUMEN DALAM
MENDORONG PERTUMBUHAN EKONOMI LOKAL**

Oleh :

MUTIA KHAERINA NISA
NIM 2108203177

Menyetujui

Dosen pembimbing I



Dr. Layaman SE, M. Si
NIP : 19721007 201101 1 002.

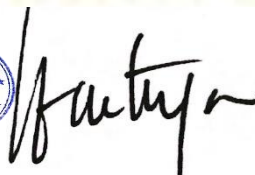
Dosen pembimbing II



Prof. Dr. H. Aan Jaelani M.Ag
NIP : 19750601 200501 1 008.

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon



Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 19830702 201101 1 008.

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alikum wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi berikut ini :

Nama : Mutia Khaerina Nisa
NIM : 2108203177
Fakultas/ Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
Judul : IMPLEMENTASI PENYALURAN DANA PEMBIAYAAN MIKRO SYARIAH KEPADA UMK SEBAGAI INSTRUMEN DALAM MENDORONG PERTUMBUHAN EKONOMI LOKAL

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu'alaikum wr. Wb.

Cirebon, 11 Desember 2024

Menyetujui,

Pembimbing I

Dr. Layaman SE, M. Si
NIP : 19721007 201101 1 002

Pembimbing II

Prof. Dr. H. Aan Jaelani M.Ag
NIP : 19750601 200501 1 008.

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 19830702 201101 1 008.

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ **IMPLEMENTASI PENYALURAN DANA PEMBIAYAAN MIKRO SYARIAH KEPADA UMK SEBAGAI INSTRUMEN DALAM MENDORONG PERTUMBUHAN EKONOMI LOKAL** “ oleh Mutia Khaerina Nisa, NIM : 2108203177, telah diujikan dalam sidang munaqosah di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 11 Desember 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 11 Desember 2024

Sidang Munaqosah

Ketua Sidang



Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, SE. M.M

NIP. 197309302007102001

Penguji I

H. Ilham Bustomi, M.ag

NIP. 197303292000031002

Penguji II

Toto Suharto, SE, M.Si

NIP.196811232000031001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrohmanirohim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mutia Khaerina Nisa

Nim : 2108203177

Tempat Tanggal Lahir : Serang 11- Agustus - 2002

Alamat : Kec Padarincang Serang Banten

Dengan ini mengatakan bahwa skripsi dengan judul “IMPLEMENTASI PENYALURAN DANA PEMBIAYAAN MIKRO SYARIAH KEPADA UMK SEBAGAI INSTRUMEN DALAM MENDORONG PERTUMBUHAN EKONOMI LOKAL“ ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi lain 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 berlaku apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini

Cirebon, 11 Desember 2024

Yang Membuat Pernyataan



MUTIA KHAERINA NISA

NIM. 2108203177

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Mutia Khaerina Nisa

Tempat, Tanggal lahir : Serang Banten, 11 Agustus 2002

Alamat : Kp. Rancaranji Desa Kramat Laban
Kecamatan Padarincang Kabupaten Serang Banten

No. Telp/HP : 0859-1026-22190

Nama Ayah : Yayat Achdiat S.Pd.

Nama Ibu : Sokanah

Riwayat Pendidikan : 1. Tk Al- Khairiyah Rancaranji
2. SDN Rancaranji
3. MTS Al-Khairiyah Rancaranji Boarding School
4. MA Al-Khairiyah Rancaranji Boarding School
5. Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
program jurusan Perbankan Syariah

LEMBAR PERSEMBAHAN

Segala puji terucapkan hanya untukmu ya rabby, segala nikmat yang telah engkau berikan membuat kekuatan dalam diri ini untuk menyelesaikan tugas akhir ini, shalawat dan salam tak pernah lupa ku curahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan bagi segala umat.

Skripsi ini ku persembahkan untuk orang-orang terkasih dan tercinta dalam hidupku yaitu bapak Yayat Achdiat S.Pd dan mamah Sokanah. Dengan segala kerendahan hati dan rasa hormat serta sebagai rasa terima kasihku kepada kalian semua, ku persembahkan skripsi untuk mereka. Namun saya tahu hal ini tidak sebanding dengan segala pengorbanan, perjuangan dan dukungan yang mereka berikan. Terima Kasih.

Ucapan terima kasih ku haturkan untuk kakak dan adiku tersayang, Fazri Ayatullah Khumaeni, Danny Mahatma Ghandi, Rifky Muamar Khadafi, Helmy Hasemi Rafsanjani, dan Lydia Nadhiratul ilmia serta keluarga besar yang turut serta membantu dan menjadi penyemangat saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Terima Kasih untuk dukungan dan pengorbanannya selama ini

Terima kasih ku ucapkan sebesar-besarnya kepada Bapak Layaman SE, M. Si dan Bapak Prof. Dr . H . Aan Jaelani M.Ag yang telah membimbing dari awal penulisan skripsi dan senantiasa memberikan nasehat serta motivasi sehingga penulis sanggup menyelesaikan skripsi ini.

Tak lupa pula untuk orang-orang terhebat sekaligus sahabat-sahabat terbaikku (sumber pahala) widi,susi,iit,fitri, dan sahabat-sahabat ku di dunia perkuliahan, kontrakan kiwkiw yang tidak bisa ku sebut namaya satu persatu dan saya juga ingin mengucapkan terima kasih untuk kakak perempuan ku di perantau Lina Rosiana terima kasih banyak atas dukungan, dorongan, kritikan, nasehat, do'a dan semangat yang berikan selama ini

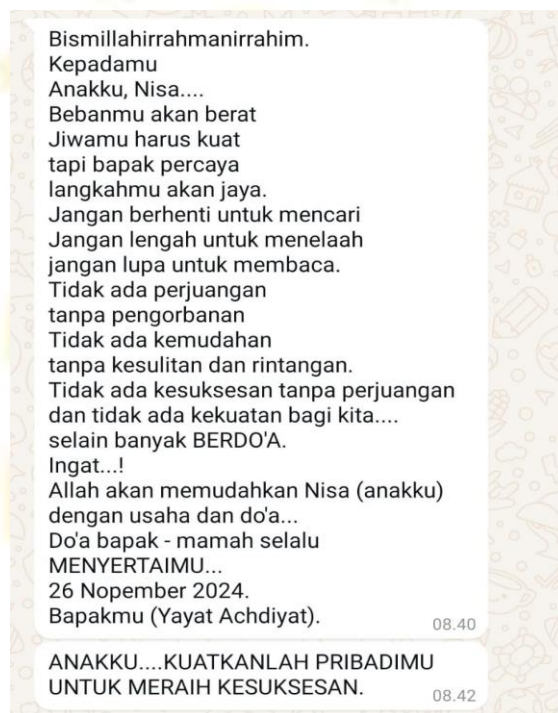
Semoga skripsi ini bermanfaat tidak hanya untuk saya sendiri tetapi untuk kita semua.

MOTTO

"Keberhasilan adalah hasil dari kerja keras, doa, dan keyakinan pada diri sendiri."

"Ketika usaha berpadu dengan doa, tidak ada yang mustahil."

Kun fayakun ("Jadilah, maka terjadilah.") Qs Yasin ayat 82



Motivasi hidup, Sumber chat bapak, 26 november 2024

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alikum warahmatullahi wabarakatuh.

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **Implementasi penyaluran dana pembiayaan mikro syariah kepada UMK sebagai instrumen dalam mendorong pertumbuhan ekonomi lokal** ” ini dapat diselesaikan.

Shalawat beserta salam semoga senantiasa dilimpahkan kepada jungjunan kita nabi Muhammad SAW, keluarganya, sahabatnya, dan para pengikutnya yang senantiasa istiqomah di jalan syariah hingga akhir zaman.

Skripsi ini penulis susun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan S1 Fakultas Syariah dan Ekonomi dan Bisnis Islam pada UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sehubung dengan proses penyelesaian skripsi yang penulis lakukan, penulis telah banyak mendapatkan bantuan dan masukan dari berbagai pihak, oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih setinggi-tingginya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani M.Ag selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon sekaligus dosen pembimbing II
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Layaman SE, M. Si Selaku Wakil Dekan I Sekaligus dosen pembimbing I
4. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah
5. Ibu Nining Wahyuningsih, M,M Selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah

6. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang dengan sabar dan ikhlas dalam mengajarkan serta memberikan ilmu selama penulis menempuh studi
7. Seluruh Staff Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang berkenan dalam membantu penulis
8. Ayahanda dan Ibunda tercinta Bapak Yayat Achdiat S.Pd dan ibu Sokanah yang telah memberikan doa, semangat dukungan, dan motivasi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik
9. Saudara penulis, Fazrie Ayatullah Khumaeni, Danny Mahatma Ghandi, Rifky Muamar Khadapi, Helmy Hasemi Rafsanjani, dan Lydia Nadhirathul Ilmia yang telah memberikan do'a dan semangat, dukungan dan motivasi kepada penulis
10. BMT Gunungjati Cabang Kalisapu yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis
11. Bapak Yopi Maelani selaku kepala cabang BMT Gunungjati yang telah bersedia di jadikan informan dalam wawancara
12. Keluarga Besar Kh. Sarnaja, Paman, Bibi, uwa, yang telah memberikan semangat, motivasi, inspirasi dan nasehat kehidupan kepada saya.
13. Untuk teman saya sekaligus kakak saya (Lina Rosiana Baiq) Terima kasih untuk segala support yang sangat berarti dalam proses menyelesaikan skripsi ini.
14. Terima kasih kepada teman-teman yang sudah membantu menyelesaikan skripsi ini, khususnya anak-anak kontrakan kiwkiw terima kasih sudah mau mendengarkan keluh kesah ini dan menjadi rumah kedua bagi penulis
15. Teman-teman seperjuangan Perbankan syariah E yang telah memberikan dukungan, semangat dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
16. Semua pihak yang pada dasarnya tidak dapat penyusun sebutkan satu-persatu yang telah membantu kelancaran penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini banyak kakurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati, penulis mengharapkan adanya kritikan dan saran yang membangun atas skripsi ini, untuk perbaikan di masa mendatang, semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk pembaca pada umumnya dan untuk penulis pada khususnya.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Cirebon, 11 Desember 2024



(Mutia Khaerina Nisa)



DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
ملخص.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
LEMBAR PERSEMBAHAN	x
MOTTO	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
F. Penelitian Terdahulu.....	11
G. Kerangka Pemikiran.....	16
H. Metode Penelitian.....	18
I. Sistematika Penulisan.....	24
BAB II LANDASAN TEORI	26
A. Kajian Teori.....	26
1. Tinjauan Pembiayaan.....	26

2. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMK)	33
3. Baitul Maal Wattamwil (BMT)	35
BAB III KONDISI OBJEKTIF	41
A. Sejarah BMT di Indonesia.....	41
B. Profil BMT Gunungjati Cabang Kalisapu.....	42
C. Letak Geografis Lembaga	43
D. Visi dan Misi BMT Gunungjati.....	43
E. Struktur BMT Gunungjati	44
F. Job description kepengurusan BMT.....	44
G. Produk dan Layanan BMT Gunungjati	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
A. Efektifitas Penyaluran Dana Pembiayaan Mikro Syariah dalam Mendorong Pertumbuhan Ekonomi Lokal.....	50
1. Peran pembiayaan mikro syariah terhadap pertumbuhan UMK ...	50
2. Kontribusi pembiayaan mikro syariah dalam mendukung keberlanjutan UMK	55
3. Kendala yang di hadapi dalam penyaluran dana pembiayaan kepada UMK.....	57
B. Implementasi penyaluran dana pembiayaan mikro syariah melalui produk murabahah.....	58
1. Skema pembiayaan murabahah di BMT Gunungjati	58
2. Kelebihan dan kekurangan produk murabahah bagi UMK	61
C. Hambatan UMK dalam mendapatkan pembiayaan.....	63
1. Faktor yang menghambat umk dalam mengakses pembiayaan	63
D. Upaya mengatasi hambatan akses pembiayaan bagi UMK	65
BAB V PENUTUPAN	67
A. Kesimpulan.....	67
B. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	69
LAMPIRAN-LAMPIRAN	72

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel data nasabah pembiayaan di BMT Gunungjati Cabang Kalisapu .	6
Tabel 1.2 Informan Wawancara.....	20
Tabel 4.1 Pemberian modal pembiayaan murabahah di BMT Gunungjati	52



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Sumber Dana Usaha	4
Gambar 1. 2 Alasan Pemilihan Sumber Pembiayaan	5
Gambar 1. 3 Skema Kerangka Pemikiran	17
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMT Gunungjati KCP Kalisapu	44
Gambar 4.1 Skema Transaksi Pembiayaan Murabahah BMT Gunungjati	60
Gambar 6.1 Wawancara dengan para pelaku/nasabah	77
Gambar 6.2 Wawancara dengan para pelaku/nasabah	77
Gambar 6 3 Wawancara dengan pihak manajemen di BMT Gunungjati	79



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 SK Penelitian	73
Lampiran 2 SK Penelitian	74
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian di Lembaga BMT Gunungjati KCP Kalisapu ..	75
Lampiran 4 Surat Keterangan telah melakukan penelitian	76

