

**STRATEGI BMT AL-BAHJAH CIREBON DALAM
PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO DI LINGKUNGAN PONDOK
PESANTREN AL-BAHJAH**

SKRIPSI

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



Oleh:

MUCHAMMAD IMRON ROSYADI
2108203032

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON
1446 H/2025 M**

ABSTRAK

Muchammad Imron Rosyadi. NIM: 2108203032. “STRATEGI BMT AL-BAHJAH CIREBON DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN AL-BAHJAH”.

Permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini adalah strategi yang digunakan oleh BMT Al-Bahjah Cirebon dalam pemberdayaan UMKM di lingkungan Pondok Pesantren Al-Bahjah, mengingat masih banyak pelaku UMKM yang menghadapi kendala, seperti rendahnya literasi keuangan dan kurangnya pendampingan intensif. Meskipun BMT Al-Bahjah telah memberikan akses permodalan berbasis syariah, banyak UMKM yang belum mampu memanfaatkan bantuan tersebut secara optimal untuk mengembangkan usaha mereka. Kondisi ini diperburuk dengan minimnya pemahaman pelaku UMKM tentang manajemen keuangan, perencanaan bisnis, dan inovasi usaha, sehingga pertumbuhan usaha menjadi stagnan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis strategi BMT Al-Bahjah dalam pemberdayaan usaha mikro kecil menengah (UMKM), mengidentifikasi faktor pendukung dan penghambat dalam pemberdayaan UMKM, serta mengevaluasi dampak dari strategi yang diterapkan di lingkungan Pondok Pesantren Al-Bahjah.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Sumber data meliputi data primer dan sekunder, yang dikumpulkan dengan Teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan analisis dokumen. Analisis data dilakukan dengan model Miles dan Huberman yang mencakup pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, dan verifikasi data.

Hasil penelitian menunjukkan tiga poin utama yaitu: 1) BMT Al-Bahjah menerapkan strategi holistik dalam pemberdayaan UMKM di lingkungan Pondok Pesantren Al-Bahjah, mencakup pendekatan finansial dan non-finansial. Strategi finansial meliputi sistem nabung kolektif harian, pembiayaan produktif dengan pendampingan intensif, serta pelatihan dan sertifikasi usaha untuk meningkatkan kualitas dan legalitas, termasuk sertifikasi halal dan UMKM. Pendekatan non-finansial berfokus pada pembinaan etika bisnis berbasis nilai Islam dan pelibatan UMKM dalam kegiatan dakwah. BMT Al-Bahjah juga memanfaatkan potensi majelis dan komunitas jamaah sebagai dukungan sosial-ekonomi. 2) Faktor pendukung program ini adalah potensi majelis dan komunitas jamaah yang memberikan dukungan sosial-ekonomi, sementara faktor penghambatnya meliputi rendahnya keterikatan emosional pelaku UMKM dengan pesantren, ketergantungan pada pinjaman online dan judi online, serta minimnya pemahaman tentang keuangan syariah. 3) Dampak strategi ini mencakup peningkatan stabilitas finansial, pengelolaan usaha yang lebih disiplin, penguatan daya saing melalui pelatihan berkelanjutan, serta terciptanya ekosistem UMKM yang berkelanjutan dan berlandaskan prinsip-prinsip Islam.

Kata Kunci: Strategi, Pemberdayaan, Usaha Mikro Kecil Menengah, Baitul Maal Wa Tamwil.

ABSTRACT

Muchammad Imron Rosyadi. Student ID: 2108203032. "STRATEGY OF BMT AL-BAHJAH CIREBON IN EMPOWERING MICRO IN THE ENVIRONMENT OF PONDOK PESANTREN AL-BAHJAH."

The issue raised in this research is the strategy employed by BMT Al-Bahjah Cirebon in empowering MSMEs in the environment of Pondok Pesantren Al-Bahjah, considering that many MSME actors still face challenges, such as low financial literacy and lack of intensive mentoring. Although BMT Al-Bahjah has provided access to Sharia-based capital, many MSMEs have not been able to utilize this assistance optimally to develop their businesses. This situation is exacerbated by the limited understanding of MSME actors about financial management, business planning, and business innovation, resulting in stagnant business growth.

The purpose of this research is to understand and analyze BMT Al-Bahjah's strategy in empowering micro, small, and medium enterprises (MSMEs), identify the supporting and inhibiting factors in MSME empowerment, and evaluate the impact of the strategies applied in the environment of Pondok Pesantren Al-Bahjah.

This study uses a qualitative method with a case study approach. The data sources include primary and secondary data, which were collected through observation, interviews, and document analysis. The data analysis was performed using the Miles and Huberman model, which includes data collection, data reduction, data presentation, and data verification.

The research findings reveal three main points: 1) BMT Al-Bahjah applies a holistic strategy in empowering MSMEs in the environment of Pondok Pesantren Al-Bahjah, covering both financial and non-financial approaches. The financial strategy includes a daily collective saving system, productive financing with intensive mentoring, and business training and certification to improve quality and legality, including halal certification and MSME certification. The non-financial approach focuses on the development of business ethics based on Islamic values and involving MSMEs in da'wah activities. BMT Al-Bahjah also utilizes the potential of assemblies and the community of jamaah as socio-economic support. 2) The supporting factors for this program are the potential of assemblies and the community of jamaah providing socio-economic support, while the inhibiting factors include low emotional attachment of MSME actors to the pesantren, dependence on online loans and online gambling, and limited understanding of Sharia finance. 3) The impact of this strategy includes increased financial stability, more disciplined business management, enhanced competitiveness through continuous training, and the creation of a sustainable MSME ecosystem based on Islamic principles.

Keywords: Strategy, Empowerment, Micro, Small, and Medium Enterprises, Baitul Maal Wa Tamwil.

المخلص

محمد عمرون روسيادي. نيم: 2108203032. "استراتيجية بي إم تي البهجة سيريبون في تمكين المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في بيئة مدرسة البهجة الإسلامية الداخلية".

المشكلة المطروحة في هذا البحث هي الإستراتيجية التي تستخدمها البهجة سيريبون في تمكين المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في بيئة مدرسة البهجة الإسلامية الداخلية، مع الأخذ في الاعتبار أنه لا يزال هناك العديد من الجهات الفاعلة في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي تواجه عقبات، مثل انخفاض المعرفة المالية ونقص التدريب المكثف. مساعدة. على الرغم من أن بي إم تي البهجة وفرت إمكانية الوصول إلى رأس المال القائم على الشريعة الإسلامية، فإن العديد من الشركات الصغيرة والمتوسطة لم تتمكن من الاستفادة من هذه المساعدة على النحو الأمثل لتطوير أعمالها. ويتفاهم هذا الوضع بسبب عدم فهم الجهات الفاعلة في مجال المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة فيما يتعلق بالإدارة المالية وتخطيط الأعمال والابتكار في مجال الأعمال، مما يؤدي إلى ركود نمو الأعمال.

الهدف من هذا البحث هو تحديد وتحليل استراتيجية مؤسسة البهجة الإسلامية في تمكين المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتحديد العوامل الداعمة والمعوقة في تمكين المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتقييم أثر الاستراتيجية المطبقة في مؤسسة البهجة الإسلامية بيئة المدرسة الداخلية.

يستخدم هذا البحث المنهج النوعي مع منهج دراسة الحالة. تشمل مصادر البيانات البيانات الأولية والثانوية، والتي تم جمعها باستخدام تقنيات جمع البيانات من خلال الملاحظة والمقابلات وتحليل الوثائق. تم إجراء تحليل البيانات باستخدام نموذج مايلز وهوبرمان الذي يتضمن جمع البيانات وتقليل البيانات وعرض البيانات والتحقق من البيانات.

البهجة استراتيجية شاملة في تمكين بيت المال وات التمويل تظهر نتائج البحث ثلاث نقاط رئيسية، وهي: (1) تنفذ المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة داخل بيئة مدرسة البهجة الإسلامية الداخلية، بما في ذلك النهج المالي وغير المالي. تتضمن الاستراتيجية المالية نظام ادخار جماعي يومي، وتمويل إنتاجي بمساعدة مكثفة، بالإضافة إلى التدريب على الأعمال وإصدار الشهادات لتحسين الجودة والشرعية، بما في ذلك شهادات الحلال والشركات الصغيرة والمتوسطة. ويركز النهج غير المالي على تعزيز أخلاقيات العمل على أساس القيم الإسلامية وإشراك البهجة أيضًا إمكانات التجمع بيت المال وات التمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة في أنشطة الدعوة. تستخدم والمجتمع كدعم اجتماعي واقتصادي. (2) العوامل الداعمة لهذا البرنامج هي قدرة المجتمع المحلي والجماعي على تقديم الدعم الاجتماعي والاقتصادي، في حين تشمل العوامل المثبطة الارتباط العاطفي المنخفض للجهات الفاعلة في مجال المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالمدارس الداخلية الإسلامية، والاعتماد على القروض عبر الإنترنت والمقامرة عبر الإنترنت، و - عدم فهم التمويل الشرعي. (3) يشمل تأثير هذه الاستراتيجية زيادة الاستقرار المالي، وإدارة الأعمال بشكل أكثر انضباطًا، وتعزيز القدرة التنافسية من خلال التدريب المستمر، وإنشاء نظام بيئي مستدام للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على أساس المبادئ الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: الإستراتيجية، التمكين، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بيت مال وتمويل.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**STRATEGI BMT AL-BAHJAH CIREBON DALAM PEMBERDAYAAN USAHA
MIKRO DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN AL-BAHJAH**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

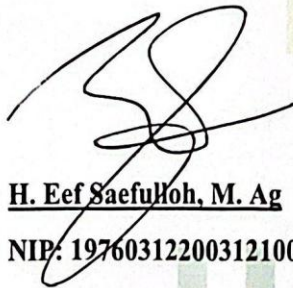
Oleh:

Muchammad Imron Rosyadi

2108203032

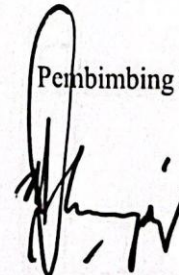
Menyetujui

Pembimbing I



H. Eef Saefulloh, M. Ag
NIP: 197603122003121003

Pembimbing II



Dr. H. Didi Sukardi, MH
NIP: 196912262009121001

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Wahyudi Mulyo, M.Si.

NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Unoversitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

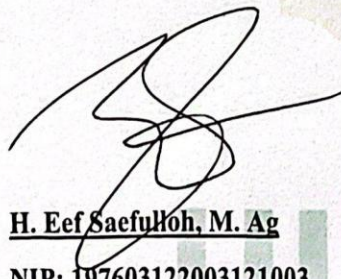
Assalamu'alaikum Wr, Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Muchammad Imron Rosyadi, NIM: 2108203032 dengan judul "**STRATEGI BMT AL-BAHJAH CIREBON DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN AL-BAHJAH**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr, Wb

Menyetujui

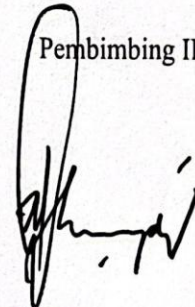
Pembimbing I



H. Eef Saefulloh, M. Ag

NIP: 197603122003121003

Pembimbing II



Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP: 196912262009121001

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "STRATEGI BMT AL-BAHJAH CIREBON DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN AL -BAHJAH" oleh Muchammad Imron Rosyadi, NIM: 2108203032, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada Tanggal 8 Mei 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Bisnis Islam pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon sidang Munaqosah.

Menyetujui

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



[Handwritten Signature]
Dr. H. M. Toyo, M.Si.

NIP. 19830702 201101 1 008

[Handwritten Signature]
Nining Wahyuningsih, S.E. M.M

NIP: 197309302007102001

Penguji I

Penguji II

UINSSSC

[Handwritten Signature]

Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si

NIP: 197108012000031002

[Handwritten Signature]

Dr. Layaman, S.E., M.Si

NIP: 197210072011011002

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Muchammad Imron Rosyadi
NIM : 2108203032
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 28 Mei 2003
Alamat : Blok Sipancing Melati, RT 05 RW 92, Desa Megu
Cilik, Kecamatan Weru, Kabupaten Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**STRATEGI BMT AL-BAHJAH CIREBON DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN AL-BAHJAH**” ini beserta isinya adalah benar-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 resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 15 Januari 2025

Saya yang menyatakan



MUCHAMMAD IMRON ROSYADI

NIM: 2108203032

MOTO

“Tidak ada Kata Terlambat mnuntuk Mulai Menciptakan Kehidupan yang Kamu Inginkan”.



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

PERSEMBAHAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan penuh rasa syukur dan cinta, saya mempersembahkan skripsi ini kepada kedua orang tua saya tercinta, H. Dulfatah dan Almh Hj. Inarah. Kepada Ayah dan Ibu, yang selalu memberikan dukungan tak terhingga dalam setiap langkah perjalanan hidup saya. Ayah dan Ibu adalah sumber kekuatan dan inspirasi terbesar dalam hidup saya. Doa, kasih sayang, serta pendidikan yang Ayah dan Ibu berikan telah membentuk saya menjadi pribadi yang terus berusaha untuk memberikan yang terbaik dalam setiap aspek kehidupan. Tanpa Ayah dan Ibu, saya tidak akan sampai pada titik ini, dan skripsi ini adalah wujud kecil dari rasa terima kasih yang tak terhingga atas segala pengorbanan dan cinta yang tak pernah berhenti.

Ayah dan Ibu, semoga Allah SWT senantiasa memberikan tempat yang mulia bagi Ibu di sisi-Nya, dan bagi Ayah, semoga diberikan panjang umur, kesehatan, dan kekuatan untuk terus menjadi penopang keluarga. Keikhlasan Ayah dalam bekerja keras dan kebijaksanaan Ibu dalam mendidik kami adalah warisan yang tidak akan pernah saya lupakan. Semoga setiap amal baik yang Ayah dan Ibu lakukan, termasuk dalam mendukung pendidikan anak-anaknya, menjadi ladang pahala yang terus mengalir.

Dengan segala doa dan harapan, saya memanjatkan rasa terima kasih yang mendalam kepada Ayah dan Ibu. Semoga Allah SWT meridhai setiap langkah yang telah kita lalui bersama, dan semoga skripsi ini dapat menjadi sedikit bukti dari perjuangan Ayah dan Ibu dalam membesarkan saya. Semoga apa yang saya raih dapat menjadi berkah dan kebanggaan bagi keluarga, serta dapat memberi manfaat bagi orang lain, khususnya dalam pemberdayaan umat.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis yang Bernama lengkap Muchammad Imron Rosyadi dilahirkan di Cirebon 28 Mei 2003 putra dari pasangan H. Dulfatah dan Almh Hj. Inarah. Penulis bertempat tinggal di Blok Sipancing Melati RT 05 RW 02 Desa Megu Cilik, Kecamatan Weru, Kabupaten Cirebon. Adapun jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh penulis adalah:

1. SDN 1 Bodelor pada Tahun 2009-2015
2. SMPN 2 Plumbon pada Tahun 2015-2018
3. MAN 1 Cirebon pada Tahun 2018-2021
4. Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada Tahun 2021-2025

Penulis mengikuti program studi S-1 Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dengan mengambil judul skripsi “**STRATEGI BMT AL-BAHJAH CIREBON DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN AL-BAHJAH**”, di bawah bimbingan Bapak H. Eef Saefulloh M.Ag dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Karunia-nya. Sholawat dan salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“STRATEGI BMT AL-BAHJAH CIREBON DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN AL-BAHJAH”**. Adapun tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi jenjang strata satu (S1) Sarjana Ekonomi (S.E). Dengan keterbatasan ilmu dan pengetahuan yang dimiliki dalam penyelesaian skripsi ini, maka penulis membutuhkan peran serta dari pihak lain dalam proses penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak H. Eef Saefulloh, M.Ag selaku dosen pembimbing akademik yang telah membantu dan membimbing segala urusan akademik penulis selama masa perkuliahan.
4. Bapak H. Eef Saefulloh, M.Ag selaku dosen pembimbing I dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH selaku dosen pembimbing II skripsi, yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta pertimbangan yang bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah, terimakasih atas segala ilmu yang telah diberikan.
6. Seluruh Staff Jurusan Perbankan Syariah yang telah membantu dalam pelayanan, sehingga penulis lancar dalam pengurusan administrasi.
7. Ayahanda tercinta, Bapak H. Dulfatah, yang selalu menjadi panutan dalam hidup penulis. Terima kasih atas doa, kasih sayang, dan pengorbanan yang tak pernah berhenti mengalir.

8. Almarhumah Ibunda tercinta, Ibu Hj. Inarah, yang meskipun telah tiada, tetap menjadi inspirasi dan motivasi terbesar penulis. Doa dan cinta tulus dari almarhumah selalu menguatkan langkah penulis.
9. Kepada kakak pertama yaitu Khusaeni dan Kakak kedua yaitu khusnan, terimakasih telah menjadi kakak terbaik bagi penulis, sehingga penulis bisa bersemangat menyelesaikan skripsi ini.
10. Para pihak BMT Al-Bahjah Cirebon, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian di BMT Al-Bahjah. Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya atas waktu, bimbingan, dan kemudahan yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
11. Teman-teman Jurusan Perbankan Syariah, yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan kebersamaan yang begitu berarti bagi penulis selama masa perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan doa dari semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis berharap karya sederhana ini dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak dan menjadi bekal bagi penulis untuk melangkah ke jenjang yang lebih baik.

Cirebon, 15 Januari 2025

Penyusun

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIB
SYEKH NURJATI CIREBON



Muchammad Imron Rosyadi
NIM: 2108203032

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	vii
MOTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR BAGAN	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN LITERASI	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. <i>Literatur Review</i> /Penelitian Terdahulu.....	7
F. Kerangka Pemikiran.....	16

G. Metodologi Penelitian	18
H. Sistematika Penulisan	23
BAB II LANDASAN TEORI.....	25
A. Konsep Strategi	25
1. Pengertian Strategi.....	25
2. Peranan Strategi	25
3. Tingkatan Strategi.....	27
4. Proses Formulasi Strategi dan Manajemen Strategi.....	29
B. Konsep Pemberdayaan	32
1. Pengertian Pemberdayaan.....	32
2. Tahapan Pemberdayaan	36
C. Konsep UMKM.....	38
1. Pengertian UMKM	38
2. Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah	40
D. Baitul Mal Wat Tamwil	48
1. Pengertian BMT	48
2. Persoalan yang dihadapi UMKM	55
3. Prinsip BMT	63
4. Fungsi BMT.....	65
5. Dasar Hukum BMT	70
6. Landasan, Asas, Tujuan BMT	72
7. Produk Inti BMT	75
8. Peran BMT dalam Pemberdayaan UMKM	77
9. Konsep Ekonomi Syariah dalam Lingkungan Pesantren	78
BAB III KONDISI OBYEKTIF BMT AL-BAHJAH CIREBON.....	80

A. Sejarah BMT Al-Bahjah.....	80
B. Visi, Misi dan Nilai BMT Al-Bahjah	81
C. Profil dan Struktur Organisasi BMT Al-Bahjah.....	82
D. Profil Pelaku UMKM di Lingkungan Pondok Pesantren Al-Bahjah Cirebon	84
BAB IV STRATEGI BMT AL-BAHJAH CIREBON DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN AL-BAHJAH	85
A. Strategi BMT Al-Bahjah dalam Memberdayakan Usaha Mikro di Lingkungan Pondok Pesantren Al-Bahjah.....	85
B. Faktor Pendukung dan Penghambat BMT Al-Bahjah dalam Pemberdayaan Usaha Mikro di Lingkungan Pondok Pesantren Al-Bahjah	96
C. Dampak Strategi BMT Al-Bahjah Dalam Memberdayakan Usaha Mikro Di Lingkungan Pondok Pesantren Al-Bahjah	105
BAB V PENUTUP	116
A. Kesimpulan	116
B. Saran.....	117
DAFTAR PUSTAKA	120
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	129

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Transliterasi Konsonan	xix
Tabel 2. Transliterasi Vokal Tunggal	xx
Tabel 3. Transliterasi Vokal Rangkap	xxi
Tabel 4. Transliterasi Maddah	xxi
Tabel 5. Profil Pelaku UMKM di Pesantren Al Bahjah.....	84



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR BAGAN

Bagan 1: Kerangka Pemikiran.....	17
Bagan 2: Susunan Organisasi BMT Al-Bahjah Pusat.....	83



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Surat Keterangan Bimbingan Skripsi.....	129
Lampiran 2: Surat Pengantar Penelitian	130
Lampiran 3: Surat Balasan Pengantar Penelitian	131
Lampiran 4: Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian.....	132
Lampiran 5: Pedoman Wawancara atau Alat Pengumpul Data	133
Lampiran 6: Dokumentasi	135



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN LITERASI

A. Konsonan

Pedoman Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penulisan disertasi ini adalah Pedoman transliterasi yang merupakan hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Di bawah ini daftar huruf-huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Tabel 0.1 Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Ja	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sa	S	Es
ش	Sya	SY	Es dan Ye
ص	Ša	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍat	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Apostrof Terbalik
غ	Ga	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qa	Q	Qi
ك	Ka	K	Ka
ل	La	L	El
م	Ma	M	Em
ن	Na	N	En
و	Wa	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tandapun. Jika hamzah (ء) terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan (’).

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2 Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
------------	------	-------------	------

اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Dammah	U	U

C. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tabel 0.3 Transliterasi Vokal Rangkap

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أَي	Fathah dan ya	Ai	A dan I
أَوْ	Fathah dan wau	Iu	A dan U

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوَّلَ : *hau-la*

D. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harokat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Tabel 0.4 Transliterasi Maddah

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
آ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
يِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وُ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ : *māta*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَمُوتُ : *yamūtu*

E. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua, yaitu: *ta marbūṭah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *damamah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbūṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-atfāl*

الْمَدِينَةُ الْفَضِيلَةُ : *al-madīnah al-fāḍilah*

الْحِكْمَةُ : *al-ḥikmah*

F. Syaddah

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydīd* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Contoh:

رَبَّنَا : *rabbānā*

نَجَّيْنَا : *najjainā*

الْحَقُّ : *al-ḥaqq*

الْحَجُّ : *al-ḥajj*

نُعَمُّ : *nu''ima*

عَدُوُّ : *'aduwwun*

Jika huruf *ع* ber- *tasydīd* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf berharakat kasrah (*ـَ*), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī).

Contoh:

عَلِيٍّ : 'Alī (bukan 'Aliyy atau 'Aly)

عَرَبِيٍّ : 'Arabī (bukan 'Arabiyy atau 'Araby)

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf *ال* (alif lam ma'arifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشَّمْسُ : al-syamsu (bukan asy-syamsu)

الزَّلْزَلَةُ : al-zalزالah (bukan az-zalزالah)

الفَلْسَفَةُ : al-falsafah

الْبِلَادُ : al-bilādu

G. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contohnya:

تَأْمُرُونَ : ta'murūna

النَّوْءُ : al-nau'

شَيْءٌ : syai'un

أُمِرْتُ : umirtu

H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara

transliterasi di atas. Misalnya kata Alquran (dari *al-Qur'ān*), sunnah, hadis, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

Fī zilāl al-Qur'ān

Al-Sunnah qabl al-tadwīn

Al-'Ibārāt Fī 'Umūm al-Lafz lā bi khusūṣ al-sabab

I. *Lafz al-Jalalah* (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dīnullāh*

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-* ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُمْ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fī raḥmatillāh*

J. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (*al-*), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (*Al-*). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang *al-*, baik ketika ia ditulis dalam teks

maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR).

Contoh:

Wa mā Muḥammadun illā rasul

Inna awwala baitin wuḍi ‘a linnāsi lallaẓī bi Bakkata mubārakan

Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fih al-Qur ‘ān.



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**