

**ANALISIS POTENSI DAN DAMPAK PEMBIAYAAN MIKRO
TERHADAP PENINGKATAN SKALA USAHA MIKRO
DI KABUPATEN SUBANG**

(Studi Kasus Pada Program Pembiayaan Mikro di Bank BSI KCP Subang Otista 1)

SKRIPSI

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



Disusun oleh:

Hilda Herliana Fauziah

2108203077

KEMENTRIAN AGAMA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

2025 M/ 1446 H

**ANALISIS POTENSI DAN DAMPAK PEMBIAYAAN MIKRO
TERHADAP PENINGKATAN SKALA USAHA MIKRO
DI KABUPATEN SUBANG**

(Studi Kasus Pada Program Pembiayaan Mikro di Bank BSI KCP Subang Otista 1)

SKRIPSI

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

Disusun oleh:

Hilda Herliana Fauziah

2108203077

UINSSC
KEMENTERIAN AGAMA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

2025 M/ 1446 H

ABSTRAK

Hilda Herliana Fauziah, 2108203077, “Analisis Potensi dan Dampak Pembiayaan Mikro Terhadap Peningkatan Skala Usaha Mikro di Kabupaten Subang”

Usaha mikro di Kabupaten Subang memiliki peran strategis dalam mendukung pertumbuhan ekonomi daerah, namun masih menghadapi kendala keterbatasan modal. Permodalan merupakan faktor krusial dalam memulai dan mengembangkan usaha, terutama pada segmen mikro. Dalam konteks ini, pembiayaan mikro dari bank syariah hadir sebagai solusi yang sesuai dengan prinsip syariah dan kebutuhan pelaku usaha, serta memiliki potensi besar dalam mendorong peningkatan skala usaha mikro. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis potensi dan dampak pembiayaan mikro yang disalurkan oleh BSI KCP Subang Otista 1 terhadap peningkatan skala usaha mikro di Kabupaten Subang. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara dan observasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan mikro memiliki potensi besar dalam mendorong pertumbuhan skala usaha mikro melalui penerapan prinsip syariah, proses yang efisien, strategi proaktif, dan proses seleksi ketat. Pembiayaan mikro dari BSI KCP Subang Otista 1 juga memberikan dampak positif yang signifikan terhadap perkembangan usaha mikro dengan meningkatkan modal, omzet, dan keuntungan, serta memungkinkan pelaku usaha mikro untuk mengembangkan usaha mereka secara efektif. Implikasi penelitian ini adalah bahwa lembaga keuangan syariah dapat memainkan peran penting dalam mendukung pengembangan usaha mikro di Kabupaten Subang.

Kata Kunci: Pembiayaan Mikro, Usaha Mikro, Fungsi Bank

UINSSC

ABSTRACT

Hilda Herliana Fauziah, 2108203077, “Analysis of the Potential and Impact of Microfinance on the Growth of Micro Enterprises in Subang Regency”

Micro-enterprises in Subang Regency have a strategic role in supporting regional economic growth, but still face the constraint of limited capital. Capital is a crucial factor in starting and developing a business, especially in the micro segment. In this context, micro-financing from Islamic banks is present as a solution that is in accordance with Islamic principles and the needs of business actors, and has great potential in encouraging an increase in the scale of micro-enterprises. This study aims to analyze the potential and impact of micro-financing channeled by BSI KCP Subang Otista 1 on increasing the scale of micro-enterprises in Subang Regency. This study uses a qualitative research method with data collection techniques through interviews and observations. The results of the study indicate that micro-financing has great potential in encouraging the growth of micro-enterprises through the application of Islamic principles, efficient processes, proactive strategies, and strict selection processes. Micro-financing from BSI KCP Subang Otista 1 also has a significant positive impact on the development of micro-enterprises by increasing capital, turnover, and profits, and enabling micro-enterprises to develop their businesses effectively. The implication of this study is that Islamic financial institutions can play an important role in supporting the development of micro-enterprises in Subang Regency.

Keywords: Microfinance, Micro Enterprises, Banking Function



UINSSC

المخلص

تحليل الإمكانيات والآثار لتمويل المشاريع الصغيرة على توسيع " ، 2108203077 هيلدا هيرليانا فوزية،
"نطاق المشاريع الصغيرة في محافظة سوبانغ"

تلعب المؤسسات الصغيرة في منطقة سوبانغ دورًا استراتيجيًا في دعم النمو الاقتصادي الإقليمي، ولكنها لا يعد رأس المال عاملاً حاسماً في بدء وتطوير الأعمال، وخاصة في .تزال تواجه قيد رأس المال المحدود وفي هذا السياق، يأتي التمويل الأصغر من البنوك الإسلامية كحل يتوافق مع المبادئ .القطاع الصغير الإسلامية واحتياجات أصحاب الأعمال، ويتمتع بإمكانات كبيرة في تشجيع زيادة حجم المشاريع يُتهدف هذه الدراسة إلى تحليل الإمكانيات والآثار الناتجة عن التمويل الصغير المقدم من فرع بنك .الصغيرة استخدمت الدراسة .على توسيع نطاق المشاريع الصغيرة في محافظة سوبانغ 1سوبانغ أوتيسا -بي إس أي وتُظهر نتائج البحث أن التمويل الصغير .منهجًا نوعيًا من خلال جمع البيانات عبر المقابلات والملاحظات يتمتع بإمكانات كبيرة في دعم نمو المشاريع الصغيرة من خلال تطبيق مبادئ الشريعة، واعتماد عمليات فعالة، سوبانغ -كما أن التمويل الصغير من فرع بي إس أي .واستراتيجيات استباقية، وإجراءات اختيار صارمة له تأثير إيجابي كبير على تطوير المشاريع الصغيرة من خلال زيادة رأس المال، والإيرادات، 1أوتيسا وتؤكد نتائج هذه الدراسة أن المؤسسات المالية .والأرباح، مما يتيح لأصحاب المشاريع توسيع أعمالهم بفعالية الإسلامية يمكن أن تلعب دورًا استراتيجيًا في دعم تنمية المشاريع الصغيرة في محافظة سوبانغ

التمويل الصغير، المشاريع الصغيرة، الوظيفة المصرفية الإسلامية: الكلمات المفتاحية

UINSSC

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS POTENSI DAN DAMPAK PEMBIAYAAN MIKRO
TERHADAP PENINGKATAN SKALA USAHA MIKRO DI KABUPATEN
SUBANG**

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

Oleh

Hilda Herliana Fauziah

NIM: 2108203077

Menyetujui,

Pembimbing I



Toto Suharto, S.E, M.Si.
NIP. 196811232000031001

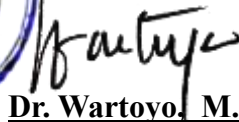
Pembimbing II



Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E, M.Si.
197108012000031000



Mengetahui :
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartovo, M.Si.
NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Bisnis

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamu'alaikumm Warahmatullahi Wabaraakatuh

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

Nama : HILDA HERLIANA FAUZIAH

NIM : 2108203077

Judul : “Analisis Potensi dan Dampak Pembiayaan Mikro Terhadap Peningkatan Skala Usaha Mikro Di Kabupaten Subang”

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

Oleh :

Hilda Herliana Fauziah

NIM: 2108203077

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Toto Suharto, S.E, M.Si.
NIP. 196811232000031001

Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E, M.Si.
NIP. 197108012000031000

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M. Si.

NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS POTENSI DAN DAMPAK PEMBIAYAAN MIKRO TERHADAP PENINGKATAN SKALA USAHA MIKRO DI KABUPATEN SUBANG” oleh **Hilda Herliana Fauziah, NIM: 2108203077**, telah diajukan dalam sidang munaqosah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 27 Mei 2025

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada (FEBI) pada UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah:



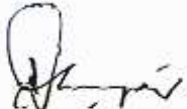
Ketua Sidang

Dr. Wartoyo, M.Si.
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, MM.
NIP. 197309302007102001

Penguji I


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

Penguji II


Dr. Abdul Nasir, M.E.Sy.
NIP. 198904212020121006

UINSSC

PERNYATAAN OTORITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : HILDA HERLIANA FAUZIAH
NIM : 2108203077
Tempat Tanggal Lahir : Subang, 16 Juli 2003
Alamat : Kp. Karihkil Rt.03 Rw.01 Desa. Kasomalang
Kulon Kec. Kasomalang Kab. Subang

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**ANALISIS POTENSI DAN DAMPAK PEMBIAYAAN MIKRO TERHADAP PENINGKATAN SKALA USAHA MIKRO DI KABUPATEN SUBANG**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya. 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 adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 27 Mei 2025

Saya Menyatakan,



Hilda Herliana Fauziah

NIM. 2108203077

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala Rahmat, Hidayah, Inayah dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini peneliti persembahkan untuk: Keluargaku tercinta yang sangat aku sayang mamah, bapak, aa dan teteh terimakasih banyak atas semua dukungan yang telah diberikan baik secara materi, do'a, semangat, kasih sayang, support dan harapan yang telah diberikan dalam 21 tahun ini aku menjalani hidup.

Terima kasih tak terhingga kepada seluruh dosen jurusan Perbankan Syariah beserta staf, terutama dosen pembimbing Bapak Toto Suharto S.E, M.Si dan Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf S.E, M.Si yang telah memberikan masukan dan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Untuk teman-teman seperjuangan skripsi Hasna, Anang, Imelda, Eka, Tia, Oktaviani, dan Teh Nara Ain Terimakasih dukungan, pendampingan, dan waktu kalian dalam berproses bersama saat pengerjaan skripsi, terimakasih juga untuk informasi-informasi yang kalian berikan serta dukungan yang sangat membantu.

Dan terimakasih banyak kepada Pak Sufyan dan Bu Nining selaku Branch Manager (BM) dan Branch Office Service Manager (BOSM), yang telah mengizinkan untuk melakukan penelitian skripsi ini.

UINSSC

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Hilda Herliana Fauziah yang dilahirkan di Kabupaten Subang, pada tanggal 16 Juli 2003. Penulis adalah anak dari pasangan bapak Ujang Komarudin dan ibu Yeyet yang merupakan anak terakhir dari 2 bersaudara. Alamat tinggal penulis di Jl. Karihkil Rt.03 Rw.01 Desa. Kasomalang Kulon Kec. Kasomalang Kab. Subang.

Jengjang pendidikan yang pernah ditempuh penulis adalah:

1. MI Mambaul Ulum : 2009-2015
2. SMP Islam Bina Bangsa : 2015-2018
3. MAN 1 Subang : 2018-2021

Pengalaman organisasi yang pernah diikuti penulis adalah:

1. MPK MAN 1 Subang sebagai anggota periode 2018/2019
2. PMR MAN 1 Subang Sebagai anggota periode 2018/2019
3. MAC (MAN Arabic Club) sebagai anggota periode 2019/2020
4. Ikatan Mahasiswa Kabupaten Subang (IMKS) Cirebon sebagai bendahara umum periode 2022/2023

Penulis mengikuti program S-1 PADA FAKULTAS Ekonomi dan Bisnis Islam Program studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjti Cirebon dan mengambil judul skripsi “**Analisis Potensi Dan Dampak Pembiayaan Mikro Terhadap Peningkatan Skala Usaha Mikro Di Kabupaten Subang**” dibawah bimbingan Bapak Toto Suharto S.E, M.Si dan Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf S.E, M.Si

MOTTO

“Langkah kecilku, doa besar mereka.”



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT Sang Maha Segalanya, atas seluruh curahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS POTENSI DAN DAMPAK PEMBAYAAAN IKRO TERHADAP PENINGKATAN SKALA USAHA MIKRO DI KABUPATEN SUBANG” ini tepat pada waktunya. Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk mencapai gelar sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dsn Bisnis Islam.

Dalam penyelesaian studi ini penulis skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan dari pengajaran, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, untuk itu penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag., selaku rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si., selaku ketua program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si., selaku dosen pembimbing akademik yang selalu mendukung dan mengarahkan penulis selama masa perkuliahan.
4. Bapak Toto Suharto, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, perhatian, serta saran-saran yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi hingga selesai.
5. Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E.,M.Si., selaku dosen pembimbing 2 yang telah meluangkan banyak meluangkan waktu, memberikan bimbingan, serta motivasi yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi hingga selesai.
6. Seluruh Dosen Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu-ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
7. Seluruh staf Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan bantuan kepada penulis selama masa perkuliahan.

8. Kepada Bu Nining Sri Wanti selaku BOSM, dan Pak Ganjar selaku Micro Relationship BSI Subang Otista 1, terima kasih atas kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk melakukan penelitian di tempat yang penuh wawasan ini. Dukungan, bimbingan, dan arahan yang diberikan sangat berharga dalam kelancaran penelitian ini.
9. Kedua orang tua penulis, Bapak Ujang Komarudin dan Ibu Yeyet, untuk beliau berdua lah skripsi ini penulis persembahkan. Terima kasih atas segala kasih sayang yang diberikan dalam membesarkan dan membimbing penulis selama ini sehingga penulis dapat terus berjuang dalam meraih mimpi dan cita-cita. Kesuksesan dan segala hal baik kedepannya akan penulis dapatkan adalah karena dan untuk kalian berdua.
10. Saudara penulis yaitu Nandang Herdiana Fauzi dan Azma Kencana terima kasih selalu percaya pada mimpi-mimpi penulis.
11. Keponakan penulis yaitu Mikhayla Alya Rachma dan Aurora Rachma Azzura yang senyumnya selalu menjadi penyemangat di tengah lelah penulis.
12. Kepada keluarga besar penulis, terima kasih atas doa, semangat, dan dukungan yang tiada henti. Setiap bantuan, baik moral maupun finansial, menjadi sumber kekuatan penulis dalam menuntut ilmu.
13. Kepada Mba Atiyatu Shobakh, yang telah penulis anggap sebagai kakak sendiri. Terima kasih atas segala bantuan, perhatian, dan motivasi yang tak pernah henti diberikan. Di tengah proses revisi yang melelahkan, kehadiran Mba Atiya menjadi penguat semangat bagi penulis
14. Kepada Hasna Fauziyah Fajri, sahabat sejati sejak semester pertama hingga detik ini. Terima kasih telah menjadi sosok yang selalu hadir dalam suka dan duka, memberikan semangat, motivasi, dan telinga yang tak pernah lelah mendengarkan segala keluh kesah penulis.
15. Kepada Anang Julyawan sosok pendengar setia yang selalu hadir dalam setiap fase perjalanan penulis, baik dalam suka maupun duka. Terima kasih atas semangat, motivasi, dan bantuan yang diberikan, khususnya saat penulis berada dalam masa-masa sulit dalam menyelesaikan skripsi ini.

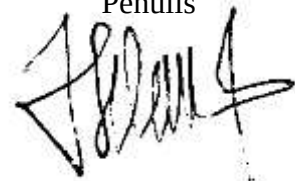
16. Kepada Imelda Septiyeni, sahabat sekaligus teman kost yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan ini.
17. Kepada teman-teman Kuliah Kerja Nyata (KKN), Khususnya Eka, Rini, dan Laya terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan semangat yang tercurah selama menjalani masa pengabdian bersama.
18. Kepada Keluarga besar Ikatan Mahasiswa Kabupaten Subang (IMKS), Khususnya Tiana, Teh Nara Ain, dan Oktavia terima kasih atas dukungan, kebersamaan, dan semangat yang selalu diberikan selama penulis menjalani masa perkuliahan ini.
19. Untuk teman-teman angkatan 21, terima kasih atas kebersamaan dan dukungan yang luar biasa selama perkuliahan ini.
20. Kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, baik secara langsung maupun tidak langsung, terima kasih atas segala bantuan, doa, dan semangat yang telah diberikan.
21. Kepada diri sendiri, Hilda Herliana Fauziah, terima kasih telah bertahan dan berjuang meski banyak rintangan. Semua perjuangan, air mata, dan usaha yang telah dilalui akhirnya membawa penulis ke titik ini. Semoga ini menjadi awal dari perjalanan yang lebih besar dan penuh keberhasilan.

Sebagai manusia biasa penulis menyadari penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan dan ilmu pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karenanya atas kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini, penulis memohon maaf dan bersedia menerima kritikan yang membangun.

Terakhir harapan penulis, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi siapa saja yang membacanya.

Cirebon, 27 Mei 2025

Penulis



Hilda Herliana Fauziah

NIM: 2108203077

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xix
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Pembatasan Masalah	6
C. Pertanyaan Penelitian.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Metode Penelitian.....	7
G. Sistematika Penulisan	14
TEORI PEMBIAYAAN MIKRO.....	16
A. Kajian Teori	16
B. Penelitian Terdahulu.....	32
C. Kerangka Berpikir.....	36
GAMBARAN UMUM PEMBIAYAAN MIKRO BSI KCP SUBANG OTISTA 1... 37	
A. Sejarah Bank Syariah Indonesia (BSI)	37
B. Profil Singkat BSI KCP Subang Otista 1.....	38
C. Visi Misi Bank Syariah Indonesia	38

D. Produk Bisnis Mikro.....	38
ANALISIS POTENSI DAN DAMPAK PEMBIAYAAN MIKRO TERHADAP PENINGKATAN SKALA USAHA MIKRO DI KABUPATEN SUBANG	41
A. Potensi Pembiayaan Mikro dalam Mendukung Perkembangan Usaha Mikro di Kabupaten Subang	41
B. Dampak Pembiayaan Mikro dalam Mendukung Perkembangan Usaha Mikro di Kabupaten Subang	52
PENUTUP.....	63
A. Kesimpulan.....	63
B. Saran	63
DAFTAR PUSTAKA.....	65

