

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN UMKM TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN NASABAH PADA BPRS HIK DI SUMBER,
KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

RAFA NUGRAHA RAHENDRI

1908203238

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

1447 H / 2026 M

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN UMKM TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN NASABAH PADA BPRS HIK DI SUMBER,
KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

RAFA NUGRAHA RAHENDRI

1908203238



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

1447 H / 2026 M

ABSTRAK

Rafa Nugraha Rahendri. NIM 1908203238. *Efektivitas Pembiayaan UMKM Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah pada BPRS HIK di Sumber, Kabupaten Cirebon, Skripsi 2026.*

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya nasabah yang mengalami keterlambatan pembayaran angsuran karena pendapatan usaha yang tidak stabil, juga merasa bahwa pembiayaan yang diterima belum sepenuhnya mampu meningkatkan kapasitas usahanya. Tujuan penelitian ini adalah menganalisis efektivitas pembiayaan UMKM terhadap peningkatan pendapatan nasabah, mengevaluasi efektivitas proses pembiayaan UMKM serta mengidentifikasi faktor internal dan eksternal terhadap pembiayaan. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan desain penelitian studi kasus. Subjek penelitian ini adalah pegawai dan nasabah BPRS HIK Parahyangan. Instrumen yang digunakan yaitu wawancara dan dokumentasi, kemudian di analisis menggunakan triangulasi data. Hasil penelitian ini adalah proses pembiayaan UMKM di BPRS HIK Parahyangan telah dilaksanakan sesuai dengan prinsip kehati-hatian dan prinsip syariah, mulai dari tahap pengajuan, analisis kelayakan, penentuan jumlah pembiayaan, akad, hingga pendampingan pasca-pencairan. Pembiayaan UMKM dinilai efektif dalam meningkatkan pendapatan nasabah, yang ditunjukkan melalui peningkatan omzet usaha, penambahan modal kerja, serta pengembangan skala usaha. Faktor internal seperti karakter nasabah, ketepatan penggunaan dana, dan kedisiplinan pembayaran, serta faktor eksternal seperti pendampingan, monitoring, dan kebijakan bank, berperan penting dalam menentukan efektivitas pembiayaan. Pembiayaan UMKM oleh BPRS HIK Parahyangan berkontribusi terhadap peningkatan pendapatan nasabah dan penguatan ekonomi lokal.

Kata Kunci: Peningkatan Pendapatan Nasabah, Efektivitas Pembiayaan, UMKM.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

Rafa Nugraha Rahendri. NIM 1908203238. *The Effectiveness of UMKM Financing on Increasing Customer Income at BPRS HIK in Sumber, Cirebon Regency, Thesis 2026.*

This research is motivated by the presence of customers who experience delays in installment payments due to unstable business income, and also feel that the financing received has not been fully able to increase their business capacity. The purpose of this study is to analyze the effectiveness of UMKM financing on increasing customer income, evaluate the effectiveness of the UMKM financing process and identify internal and external factors for financing. This study uses a qualitative method with a case study research design. The subjects of this research are employees and customers of BPRS HIK Parahyangan. The instruments used were interviews and documentation, then analyzed using data triangulation. The result of this study is that the MSME financing process at BPRS HIK Parahyangan has been carried out in accordance with the principles of prudence and sharia principles, starting from the submission stage, feasibility analysis, determination of the amount of financing, contracts, to post-disbursement assistance. UMKM financing is considered effective in increasing customer income, which is shown through increasing business turnover, increasing working capital, and expanding business scale. Internal factors such as customer character, appropriateness of use of funds, and payment discipline, as well as external factors such as assistance, monitoring, and bank policies, play an important role in determining the effectiveness of financing. MSME financing by BPRS HIK Parahyangan contributes to increasing customer income and strengthening the local economy.

Keywords: *Increasing Customer Income, Financing Effectiveness, UMKM.*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

المخلص

رافا نغراها راهندري. نيم 1908203238. فعالية تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في زيادة دخل العملاء في BPRS HIK في سومير، مقاطعة سيريبون، رسالة 2026.

هذا البحث مدفوع بوجود عملاء يعانون من تأخير في دفع الأقساط بسبب دخل الأعمال غير المستقر، ويشعرون أيضا أن التمويل المستلم لم يتمكن من زيادة قدرتهم التجارية بشكل كامل. الغرض من هذه الدراسة هو تحليل فعالية تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة على زيادة دخل العملاء، وتقييم فعالية عملية تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتحديد العوامل الداخلية والخارجية للتمويل. تستخدم هذه الدراسة منهجية نوعية مع تصميم بحث دراسة حالة. موضوعات هذا البحث هم موظفو وعملاء BPRS HIK Parahyangan. الأدوات المستخدمة كانت مقابلات وتوثيق، ثم تم تحليلها باستخدام تليلث البيانات. نتيجة هذه الدراسة هي أن عملية تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في BPRS HIK باراهيانغان تم تنفيذها وفقا لمبادئ الحكمة والمبادئ الشرعية، بدءا من مرحلة التقديم، وتحليل الجدوى، وتحديد مقدار التمويل، والعقود، وصولا إلى المساعدات بعد الصرف. يعتبر تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة فعالا في زيادة دخل العملاء، ويتضح ذلك من خلال زيادة دوران الأعمال، وزيادة رأس المال العامل، وتوسيع نطاق الأعمال. تلعب العوامل الداخلية مثل شخصية العميل، وملاءمة استخدام الأموال، وانضباط الدفع، بالإضافة إلى العوامل الخارجية مثل المساعدة والمراقبة وسياسات البنك، دورا مهما في تحديد فعالية التمويل. يساهم تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة من قبل BPRS HIK Parahyangan في زيادة دخل العملاء وتقوية الاقتصاد المحلي.

الكلمات المفتاحية: زيادة دخل العملاء، فعالية التمويل، الشركات الصغيرة والمتوسطة (UMKM).

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

**LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI**

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN UMKM TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN NASABAH PADA BPRS HIK DI SUMBER,
KABUPATEN CIREBON**

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

Oleh:

RAFA NUGRAHA RAHENDRI

1908203238


Menyetujui:

Pembimbing:

Pembimbing I


Abdul Fatakh, S.H.I., M.Hum.
NIP: 19790114 201411001

Pembimbing II


Ili. Nining Wahyuningsih, M.M.
NIP: 197309302007102001

Mengetahui:

KEMENTERIAN Agama
Kantor Wilayah Perbankan Syariah
CIREBON


Arif Hidayatulloh, M.S.I.
NIP: 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati

Di Cirebon

Assalamu`alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh

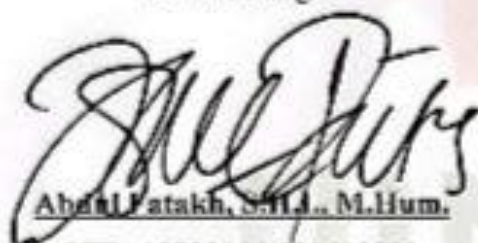
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Rafa Nugraha Rahendri, NIM: 1908203238 dengan judul ***“Efektivitas Pembiayaan UMKM Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah pada BPRS HIK di Sumber, Kabupaten Cirebon”***, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh


Menyetujui,

Pembimbing:

Pembimbing I


Ahmad Fatakh, S.H.J., M.Hum.
NIP: 19790114 201411001

Pembimbing II


Ili. Nining Wahyuningsih, M.M.
NIP: 197309302007102001

Mengetahui:

KEMENTERIAN Perbankan Syariah

[Signature]
[Name], M.S.I.
NIP: 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “*Efektivitas Pembiayaan UMKM Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah pada BPRS HIK di Sumber, Kabupaten Cirebon*”. Rafa Nugraha Rahendri, NIM: 1908203238, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal.

Skripsi sudah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah,

Sidang,


Dr. Wartoyo, M.S.I.
NIP. 19830702 201101 1 008

Sekretaris Sidang,

Hi. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.
NIP: 19730930 200710 2 001

Penguji I

Diana Djuwita, MM.
NIP. 198003142008012018

Penguji II

Dr. Wartoyo, M.S.I.
NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rafa Nugraha Rahendri
NIM : 1908203238
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 6 November 2000
Alamat : Jalan Gunung Merapi D.13 No. 56 RT/RW 001/014
Kecamatan Harjamukti Kelurahan Kecapi Kota Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul ***“Efektivitas Pembiayaan UMKM Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah pada BPRS HIK di Sumber, Kabupaten Cirebon”***. Ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau 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, 25 Januari 2026

Pembuat Pernyataan,



Rafa Nugraha Rahendri

NIM: 1908203238

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Rafa Nugraha Rahendri lahir di Cirebon pada tanggal 6 November 2000. Merupakan anak kedua dari dua bersaudara dan lahir dari pasangan Bapak Suhendri dan Ibu Rahmawati Zaeni. Penulis bertempat tinggal di. Jalan Gunung Merapi D.13 No. 56 RT/RW 001/014 Kecamatan Harjamukti Kelurahan Kecapi Kota Cirebon

Adapun jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

Jenjang pendidikan formal yang pernah ditempuh oleh penulis yaitu sebagai berikut:

1. SDN SADAGORI 1 pada tahun 2007 – 2013
2. MTS HUSNUL KHOTIMAH pada tahun 2013 – 2016
3. MTS HUSNUL KHOTIMAH pada tahun 2016 – 2019

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi: “*Efektivitas Pembiayaan UMKM Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah pada BPRS HIK di Sumber, Kabupaten Cirebon*”. Dibawah bimbingan Abdul Fatakh, S.H.I., M.Hum., dan Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

“Menjadi yang terbaik meskipun dunia selalu memberikan yang terburuk”



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Segala puji tercurahkan kepada Allah SWT, atas segala nikmat yang telah Engkau berikan membuat kekuatan dalam diri ini untuk dapat menyelesaikan skripsi yang sederhana ini dengan tepat waktu. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah terlimpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan dan panutan bagi semua umat.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat ku cintai dan ku sayangi yaitu orang tua tercinta, sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga kepada Bapak dan Mama yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan yang tidak pernah putus yang tidak mungkin terbalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan ini. Semoga ini menjadi awal untuk membuat Bapak dan mama bahagia, karena kusadar selama ini belum bisa berbuat lebih. Untuk Bapak dan Mama yang selalu mendoakan dan selalu menyirami kasih sayang, selalu menasehatiku menjadi lebih baik, Insya Allah kalian akan selalu ada dalam setiap doa dan langkahku serta kelak akan menjadi orang utama dalam kesuksesanku baik di dunia maupun di akhirat. Semoga kalian senantiasa berada dalam lindungan Allah SWT. *Aamiin yaa rabbal 'alamiin.*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Assalaamualaikum Wr.Wb.

Puji dan Syukur kehadiran Allah SWT karena atas rahmat dan hidayah-Nya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Efektivitas Pembiayaan UMKM Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah”**. Dengan dipilihnya judul ini dimaksudkan agar untuk menganalisis efektivitas pembiayaan UMKM terhadap peningkatan pendapatan nasabah, mengevaluasi efektivitas proses pembiayaan UMKM serta mengidentifikasi faktor internal dan eksternal terhadap pembiayaan dengan menggunakan metode kualitatif. Penulisan skripsi ini untuk memenuhi sebagian dari syarat memperoleh Gelar Sarjana Pendidikan.

Dalam penyelesaian skripsi ini tentunya banyak pihak yang telah membantu serta memberi dukungan yang dapat memotivasi dan penguatan kepada penulis. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Abdul Fatakh, S.H.I., M.Hum., dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan dukungan yang luar biasa, meluangkan waktu untuk membimbing penulis dengan penuh perhatian dan kesabaran. Tidak hanya memberikan arahan yang jelas, tetapi juga memotivasi penulis untuk terus berusaha dan tidak menyerah. Berkat bimbingan dan dedikasi mereka, peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik.

6. Bapak Abdul Fatakh, S.H.I., M.Hum., selaku Dosen Akademik yang telah memberikan bimbingan dan arahan yang sangat berharga selama perjalanan studi saya.
7. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang selalu siap membantu dan memberikan pelayanan terbaik.
8. Bapak Achira Putra selaku Kepala Cabang Cirebon BPRS HIK Parahyangan yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian di BPRS.
9. Kedua orang tuaku, yang telah membesarkan, membiayai dan senantiasa mendoakan dengan ikhlas, menasehati, membimbing dengan penuh kasih sayang yang tak terhingga sampai menuntun penulis menyelesaikan tugas akademik tepat pada waktunya serta atas segala pengorbanan yang tidak terhitung banyaknya serta Kakakku yang telah memberikan semangat serta segala bantuan yang telah diberikan.
10. Seluruh teman-teman Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2019 terutama keluarga besar Perbankan Syariah kelas D yang telah memberikan semangat kepada penulis selama menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
11. Dan terimakasih untuk diri sendiri yang sudah berjuang untuk menyelesaikan penelitian ini.

Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu saya ucapkan terimakasih, semoga amal baiknya dibalas pahala oleh Allah SWT. *Aamiin ya robbal 'alamiin.*

Wassalaamualaikum Wr.Wb.

Cirebon, 25 Januari 2026



Rafa Nugraha Rahendri

NIM: 1908203238

PEDOMAN LITERASI

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

Fonen 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
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'Ain	—'	Apostraf terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	—'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

B. Vokal

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

lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu fathah (—) untuk vokal a, kasroh (—) untuk vokal i, dan dhummah (—) untuk vokal u. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu au yaitu harakat a (fathah) diikuti wawu (و) sukun (mati), dan ai yaitu harakat a (fathah) diiringi huruf ya' (ي) sukun (mati).

Contoh vokal tunggal: كَسَرَ ditulis kasara

Contoh vokal rangkap:

Fathah + yā' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

Fathah + wāwu mati ditulis au (او).

Contoh: هَوْلَ ditulis haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...َ	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي...َ	Atau fathah dan ya		
ي...ِ	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...ُ	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh: قَالَ ditulis qâla

قِيلَ ditulis qîla

يَقُولُ ditulis yaqûlu

D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

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

Contoh: رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudah al-atfāl*

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudatul atfāl*

E. Syaddah

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

Jika huruf ى ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah ىِ, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh: رَبَّنَا ditulis *rabbanâ*

الْحُدُ ditulis *al-ḥaddu*

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu:

1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh: الرَّجُلُ ditulis *ar-rajulu*

الشَّمْسُ ditulis *as-syamsu*

2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh: الْمَلِكُ ditulis *al-Maliku*

الْقَلَمُ ditulis *al-qalamu*

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn atau Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn,

I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf capital untuk allah hanya berlaku bila dalam tulisan arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak dipergunakan.

Contoh: البُخَارِيّ ditulis al-Bukhârî
 البَيْهَقِيّ ditulis al-Baihaq

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR	xi
PEDOMAN LITERASI	xiii
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	6
D. Perumusan Permasalahan.....	6
E. Tujuan Penelitian	6
F. Kegunaan Penelitian.....	7
G. Sistematika Penulisan	8
BAB II KAJIAN TEORI	9
A. Kajian Teori	9
1. Pembiayaan	9
2. Teori Makro, Meso, dan Mikro	10
a. Teori Makro.....	10
b. Teori Meso	10

c. Teori Mikro	11
3. Unsur Pembiayaan.....	11
4. Prosedur.....	11
5. Jumlah Pembiayaan	13
6. Ketepatan Penggunaan Dana.....	13
7. Margin Keuntungan.....	14
8. Pengembangan UMKM.....	15
10.Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	15
B. Penelitian Terdahulu	16
C. Kerangka Pemikiran.....	21
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	25
A. Profil BPRKS HIK Parahyangan Sumber.....	25
B. Objek dan Waktu Penelitian.....	26
C. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	26
D. Sumber Data Penelitian.....	27
1. Data	27
2. Sumber Data.....	27
E. Teknik pengumpulan Data.....	29
1. Wawancara	29
2. Dokumentasi.....	30
3. Observasi	30
F. Teknik Penentuan Informan.....	31
G. Gambaran Umum Informan	31
H. Uji Keabsahan Data.....	32
1. Validitas.....	32
2. Reliabilitas.....	35
I. Teknik Analisis Data.....	36
1. Reduksi Data	36
2. Penyajian Data.....	37
3. Penarikan Kesimpulan/Verifikasi.....	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	38

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	38
1. Deskriptif Data Penelitian	38
2. Informan Penelitian	40
B. Hasil Penelitian	41
1. Mekanisme pembiayaan UMKM yang dilakukan oleh BPRS HIK Parahyangan	42
2. Efektivitas pembiayaan UMKM oleh BPRS HIK Parahyangan dalam meningkatkan pendapatan nasabah	48
C. Pembahasan.....	55
1. Mekanisme Pembiayaan UMKM yang dilakukan oleh BPRS HIK Parahyangan	55
2. Efektivitas Pembiayaan UMKM Oleh BPRS HIK Parahyangan Dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah.....	58
BAB V PENUTUP	60
A. Kesimpulan	60
B. Implikasi.....	61
C. Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN.....	70

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 4. 1 Informan 1	40
Tabel 4. 2 Informan 2.....	40
Tabel 4. 3 Informan 3.....	40
Tabel 4. 4 Informan 4.....	41
Tabel 4. 5 Informan 5.....	41



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Hasil Penjualan UMKM.....	16
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	21



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**