

**LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DAN PEMBERDAYAAN
EKONOMI UMAT : STUDI EFEKTIVITAS PROGRAM PEMBIAYAAN
DAN PENDAMPINGAN DI INDRAMAYU**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memenuhi Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Disusun oleh:

NURHAYATI RAMADANI

NIM. 2282110111

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/2026 M**

ABSTRAK

Nurhayati Ramadani. NIM 2282110111. “Lembaga Keuangan Mikro Syariah dan Pemberdayaan Ekonomi Umat : Studi Efektivitas Program Pembiayaan dan Pendampingan di Indramayu”, 2026

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki peran yang sangat penting dalam mendukung pertumbuhan ekonomi masyarakat karena mampu menyerap tenaga kerja serta meningkatkan kesejahteraan ekonomi umat. Namun, dalam praktiknya pelaku UMKM masih menghadapi berbagai kendala, seperti keterbatasan akses terhadap pembiayaan formal, rendahnya literasi keuangan, lemahnya pengelolaan usaha, serta kurang optimalnya pendampingan usaha yang berkelanjutan. Kondisi tersebut menyebabkan banyak pelaku UMKM mengalami kesulitan dalam mengembangkan usaha dan meningkatkan daya saing di tengah perkembangan ekonomi digital. Kehadiran Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) menjadi salah satu alternatif solusi melalui penyediaan pembiayaan berbasis syariah dan program pendampingan usaha yang bertujuan untuk memberdayakan ekonomi masyarakat secara adil dan berkelanjutan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis efektivitas program pembiayaan dan pendampingan yang dilakukan oleh LKMS dalam upaya pemberdayaan ekonomi pelaku UMKM di Kabupaten Indramayu, serta mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi keberhasilan program tersebut. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam, observasi, dan dokumentasi terhadap pengelola LKMS serta pelaku UMKM penerima pembiayaan dan pendampingan di Desa Sukasari, Kecamatan Arahau, Kabupaten Indramayu. Teknik sampling yang digunakan adalah purposive sampling dengan memilih informan yang dianggap memahami secara langsung pelaksanaan program pembiayaan dan pendampingan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa program pembiayaan dan pendampingan yang dijalankan oleh LKMS cukup efektif dalam meningkatkan modal usaha, kemampuan pengelolaan usaha, serta kemandirian ekonomi pelaku UMKM. Program pendampingan yang dilakukan secara berkelanjutan mampu membantu pelaku usaha dalam memahami manajemen usaha, pengelolaan keuangan, dan pengembangan usaha secara lebih baik. Faktor pendukung keberhasilan program meliputi kemudahan akses pembiayaan, penerapan prinsip syariah, serta adanya hubungan pendampingan yang intensif antara pihak LKMS dan pelaku UMKM. Namun demikian, masih terdapat beberapa hambatan, seperti keterbatasan modal lembaga, rendahnya literasi keuangan masyarakat, serta minimnya pemanfaatan teknologi digital oleh pelaku UMKM. Oleh karena itu, LKMS diharapkan dapat terus meningkatkan kualitas program pembiayaan dan pendampingan agar pemberdayaan ekonomi umat dapat tercapai secara lebih optimal.

Kata Kunci: LKMS, UMKM, Pembiayaan Syariah, Pendampingan Usaha, Pemberdayaan Eko

ABSTRACT

Nurhayati Ramadani. Student ID 2282110111. "Sharia Microfinance Institutions and the Empowerment of the Community's Economy: A Study of the Effectiveness of Financing and Mentoring Programs in Indramayu", 2026

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play a very important role in supporting community economic growth because they are able to absorb labor and improve the economic welfare of society. However, in practice, MSME actors still face various obstacles, such as limited access to formal financing, low financial literacy, weak business management, and the lack of sustainable business mentoring. These conditions cause many MSME actors to experience difficulties in developing their businesses and increasing their competitiveness amid the development of the digital economy. The presence of Islamic Microfinance Institutions (IMFIs) has become an alternative solution through the provision of sharia-based financing and business mentoring programs aimed at empowering the community's economy in a fair and sustainable manner. This study aims to analyze the effectiveness of financing and mentoring programs carried out by IMFIs in empowering MSME actors in Indramayu Regency, as well as identifying the factors that influence the success of these programs. This research uses a qualitative method with a descriptive approach. Data collection techniques were conducted through in-depth interviews, observations, and documentation involving IMFI managers and MSME actors who received financing and mentoring assistance in Sukasari Village, Arahane District, Indramayu Regency. The sampling technique used in this study was purposive sampling by selecting informants who directly understood the implementation of financing and mentoring programs. The results of the study indicate that the financing and mentoring programs implemented by IMFIs are quite effective in increasing business capital, improving business management capabilities, and strengthening the economic independence of MSME actors. Continuous mentoring programs help business actors understand business management, financial management, and business development more effectively. Supporting factors for the success of the programs include easy access to financing, the implementation of sharia principles, and intensive mentoring relationships between IMFIs and MSME actors. However, several obstacles still remain, such as limited institutional capital, low public financial literacy, and the lack of digital technology utilization among MSME actors. Therefore, IMFIs are expected to continue improving the quality of financing and mentoring programs so that community economic empowerment can be achieved more optimally.

Keywords: Islamic Microfinance Institutions, MSMEs, Sharia Financing, Business Mentoring, Economic Empowerment.

الملخص

نورحيتي رمضان. NIM 2282110111. "مؤسسات التمويل الأصغر الشريعة وتمكين الناس اقتصاديا: دراسة حول فعالية برامج التمويل والمساعدة في إندرامايو"، 2026

تلعب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والصغيرة، والصغيرة والمتوسطة، دورا مهما جدا في دعم النمو الاقتصادي للمجتمع لأنها قادرة على استيعاب العمالة وتحسين الرفاهية الاقتصادية للناس. ومع ذلك، في الواقع، لا يزال الجهات الفاعلة في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تواجه عقبات متعددة، مثل محدودية الوصول إلى التمويل الرسمي، وانخفاض الثقافة المالية، وضعف إدارة الأعمال، ونقص الدعم التجاري المستدام الأمثل. تسببت هذه الحالة في مواجهة العديد من الجهات الصغيرة والمتوسطة الصغرى لصعوبات في تطوير أعمالهم وزيادة القدرة التنافسية في ظل تطور الاقتصاد الرقمي. وجود مؤسسات التمويل الأصغر الشريعة (MFIs) هو أحد الحلول البديلة من خلال تقديم برامج تمويل ومساعدة أعمال قائمة على الشريعة التي تهدف إلى تمكين اقتصاد المجتمع بطريقة عادلة ومستدامة. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل فعالية برامج التمويل والإرشاد التي تنفذها المؤسسات المالية المتوسطة في جهود تمكين الجهات المتوسطة والمتوسطة في إقليم إندرامايو، بالإضافة إلى تحديد العوامل التي تؤثر على نجاح البرنامج. تستخدم هذه الدراسة منهجية بحث نوعية مع نهج وصفي. تم تنفيذ تقنية جمع البيانات من خلال مقابلات معمقة، وملاحظات، وتوثيق مديري LKMS والجهات المتوسطة والمتوسطة الذين تلقوا التمويل والمساعدة في قرية سوكاساري، منطقة أراهان، مقاطعة إندرامايو. تقنية الأخذ العشوائي المستخدمة هي الأخذ الهادف من خلال اختيار مخرين يعتبرون لديهم فهم مباشر لتنفيذ برامج التمويل والإرشاد. تظهر نتائج الدراسة أن برامج التمويل والإرشاد التي تديرها LKMS فعالة جدا في زيادة رأس المال التجاري، وقدرات إدارة الأعمال، والاستقلالية الاقتصادية لفاعلي المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. برامج الإرشاد التي تنفذ بشكل مستمر قادرة على مساعدة الفاعلين في الأعمال على فهم إدارة الأعمال والإدارة المالية وتطوير الأعمال بشكل أفضل. تشمل العوامل الداعمة لنجاح البرنامج سهولة الوصول إلى التمويل، وتطبيق مبادئ الشريعة، ووجود علاقة إرشاد مكثفة بين LKMS والجهات الفاعلة في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ومع ذلك، لا تزال هناك عدة عقبات، مثل رأس المال المؤسسي المحدود، وانخفاض الثقافة المالية العامة، وقلة استخدام التكنولوجيا الرقمية من قبل الجهات المتوسطة والصغيرة والمتوسطة. لذلك، من المتوقع أن تواصل LKMS تحسين جودة برامج التمويل والمساعدة حتى يتم تحقيق التمكين الاقتصادي للسكان بشكل أفضل.

الكلمات المفتاحية: المؤسسات المتعددة، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، التمويل الشريعة، المساعدة التجارية، التمكين البيئي

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Lembaga Keuangan Mikro Syariah Dan Pemberdayaan Ekonomi Umat : Studi Efektivitas Program Pembiayaan Dan Pendampingan Di Indramayu”, oleh Nurhayati Ramadani, NIM 2282110111 telah diajukan dalam sidang Munaqasah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada 3 Juni 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomu (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

SIDANG MUNAQOSAH



Dr. Wattoyo, MSI.

NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, M. M.

NIP.197309302007102001

Penguji I

Dr. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP.197301072009012001

Penguji II

Toto Suharto, M.Si

NIP.196811232000031001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DAN PEMBERDAYAAN
EKONOMI UMAT : STUDI EFEKTIVITAS PROGRAM PEMBIAYAAN
DAN PENDAMPINGAN DI INDRAMAYU

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Disusun oleh :

NURHAYATI RAMADANI

NIM. 2282110111

Pembimbing

Pembimbing I



Moh. Maabruri Faozi, MA

NIP. 197802052011011004

Pembimbing II



Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP.196912262009121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan

Perbankan Syariah



Dr. Wartono, MSi

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

di

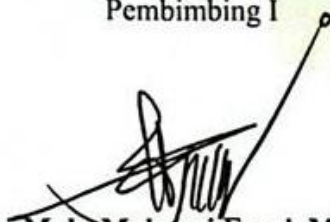
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/I Nurhayati Ramadani. NIM 2282110111. Dengan Judul “Lembaga Keuangan Mikro Syariah Dan Pemberdayaan Ekonomi Umat : Studi Efektivitas Program Pembiayaan Dan Pendampingan Di Indramayu”, Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan. Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing

Pembimbing I



Moh. Ma'ruri Faozi, MA

NIP. 197802052011011004

Pembimbing II



Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP.196912262009121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan

Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Nurhayati Ramadani

NIM : 2282110111

Tempat Tanggal Lahir : Indramayu, 17 September 2005

Alamat : RT/RW 16/04 Desa Sukasari, Kecamatan Arahau,
Kabupaten Indramayu, Jawa Barat.

Dengan ini saya menyatakan bahwa Skripsi dengan judul **“Lembaga Keuangan Mikro Syariah Dan Pemberdayaan Ekonomi Umat : Studi Efektivitas Program Pembiayaan Dan Pendampingan Di Indramayu”** 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 kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya ini.

Cirebon, 10 Juni 2026

Saya yang mengatakan



Nurhayati Rmadani

NIM.2282110111

KATA PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat, serta kemudahan yang telah diberikan, akhirnya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Karya sederhana ini saya persembahkan sebagai bentuk penghargaan dan rasa terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan selama proses perjalanan saya.

Skripsi ini saya dedikasikan kepada kedua orang tua tercinta, Bapak dan Ibu, yang senantiasa menjadi sumber semangat dan kekuatan terbesar dalam hidup saya. Terima kasih atas doa yang selalu dipanjatkan, kasih sayang yang tulus, serta segala pengorbanan yang telah diberikan tanpa batas. Setiap pencapaian yang saya raih hingga saat ini tidak terlepas dari dukungan, kepercayaan, dan ridho yang selalu Bapak dan Ibu berikan kepada saya.

Rasa hormat dan terima kasih juga saya sampaikan kepada dosen pembimbing beserta seluruh dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan, arahan, serta bimbingan dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung.

Selain itu, karya ini saya persembahkan kepada sahabat dan teman-teman seperjuangan yang selalu memberikan motivasi, dukungan, dan kebersamaan yang berarti. Kehadiran kalian dengan segala canda, tawa, dan semangat menjadi bagian penting dalam perjalanan saya hingga mampu menyelesaikan karya ini.

Skripsi ini juga saya dedikasikan kepada seseorang yang istimewa, yang senantiasa memberikan perhatian, dukungan, dan semangat tanpa henti. Kehadiranmu menjadi salah satu alasan bagi saya untuk tetap kuat dan terus melangkah dalam menyelesaikan setiap proses yang ada.

Terakhir, karya ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri. Terima kasih karena telah mampu bertahan, berjuang, dan tidak menyerah dalam menghadapi berbagai tantangan. Skripsi ini menjadi bukti bahwa usaha, doa, dan kesabaran akan menghasilkan sesuatu yang bermakna. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak serta menjadi awal yang baik untuk melangkah menuju masa depan yang lebih cerah.

MOTO HIDUP

“Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan”.

(Qs. Al- Insyirah:5)

*“Diatas Sang Maha Daya semua kendali terambil alih, jalanmu kan sepanjang
niatmu, buka lagi visimu, kau tau mana urutan satu”.*

(Perunggu – 33x)

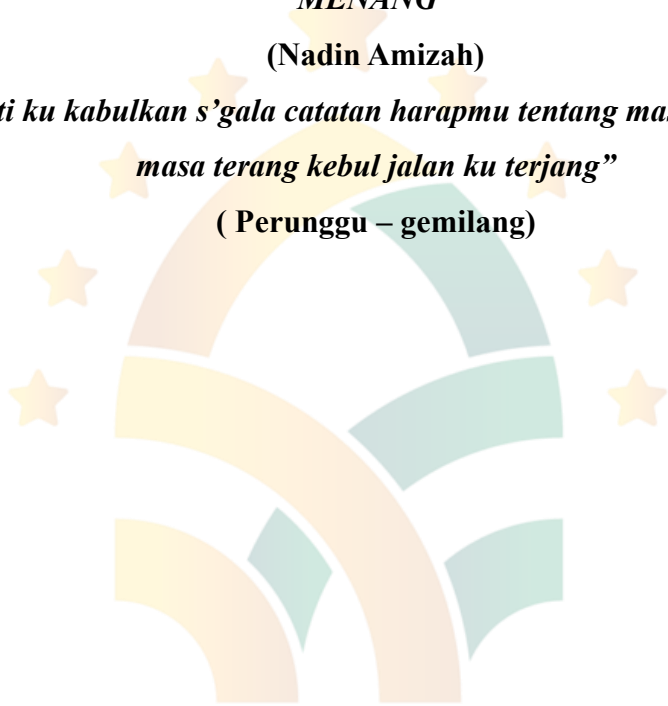
”Perang telah usai, aku bisa pulang kubaringkan panah dan berteriak

MENANG”

(Nadin Amizah)

*”Pelan pasti ku kabulkan s’gala catatan harapmu tentang masa depan, tentang
masa terang kebul jalan ku terjang”*

(Perunggu – gemilang)



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

RIWAYAT HIDUP



Penulis merupakan Perempuan kelahiran Indramayu 17 September 2005. Dengan rasa penuh dan kasih sayang penulis dibesarkan dan diberi nama Nurhayati Ramdani. Penulis merupakan anak terakhir dari 2 bersaudara dari pasangan Bapak Sutardi dan Ibu Cartingkem. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Desa Sukasari RT 16 RW 04, Kecamatan Arahman, Kabupaten Indramayu. Adapun jenjang Pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. TK Perdana Sukasari Tahun 2009-2010
2. SDN Sukasari 2 Tahun 2010-2016
3. SMPN 1 Lohbener Tahun 2016-2019
4. SMAN 1 Lohbener Tahun 2019-2022

Penulis menempuh program Pendidikan Strata Satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul **“Lembaga Keuangan Mikro Syariah dan Pemberdayaan Ekonomi Umat : Studi Efektivitas Program Pembiayaan dan Pendampingan di Indramayu”**. Dibawah bimbingan Bapak Moh. Maburri Faozi, MA dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN LITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 tanggal 22 Januari 1988 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

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	jim	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	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)

ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
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	..’..	apostrof
ي	ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*

1. Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—	Fathah	A	A
—	Kasrah	I	I
—	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan huruf	Nama
اِيْ..	Fathah dan ya	ai	a dan i
اُو..	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa'Ala*
- سَيْلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ... اِ...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِ...	Kasroh dan ya	Ī	i dan garis di atas
أُو..	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

D. Ta'Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

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

2. Ta' marbutah mati

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

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:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/Al-Madīnatul Munawwarah*
- طَلْحَة *Talhah*

E. Saddah (Tasydid)

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

Contoh:

- نَزَلَ *Nazzala*
- الْبِرَّ *Al-Birr*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf "l" diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. 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.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلالُ *Al-Jalalu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذْ *Ta'khuzu*
- شَيْئٍ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

H. Pennulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallaha Lahuwa Khair Ar-Raziqin/Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqin*
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillahi Majrehā Wa Mursāhā*

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: 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.

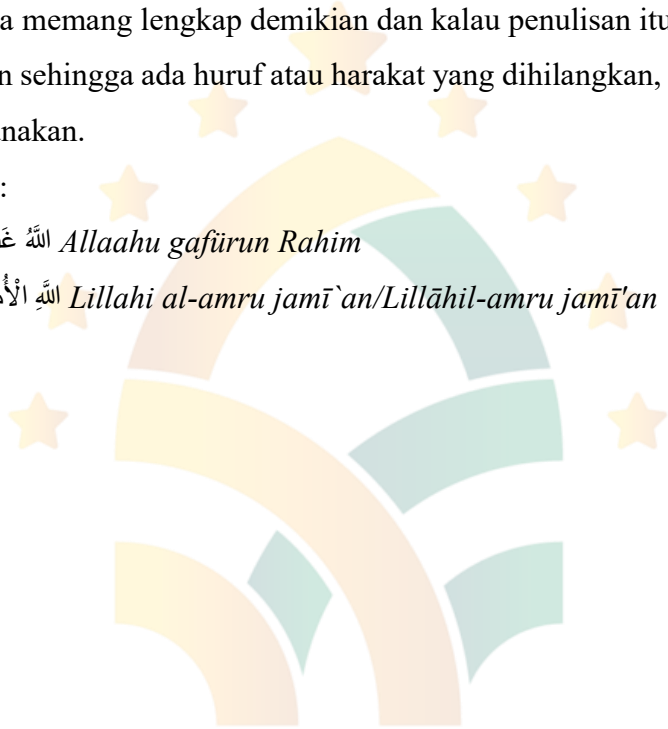
Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdulillah Rabbi Al-'Alamīn/Alhamdu Lillāhi Rabbil Alamīn*
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-Rahmanir Rahīm/Ar-Rahman Ar-Rahim*

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 *Allaahu gafūrun Rahim*
- اللَّهُ الْأَمْرُ جَمِيعًا *Lillahi al-amru jamī'an/Lillāhil-amru jamī'an*



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas yang telah melimpahkan Rahmat, karunia serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Lembaga Keuangan Mikro Syariah Dan Pemberdayaan Ekonomi Umat : Studi Efektivitas Program Pembiayaan Dan Pendampingan Di Indramayu”**. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fkultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Univeritas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Dalam proses penyusunannya, penulis menyadari bahwa terdapat berbagai kendala dan tantangan yang dihadapi. Namun, berkat kehendak Allah SWT dan dukungan serta dukungan dan doa dari kedua orang tua tercinta penulis mampu menyelesaikan pendidikan ini.

Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan, baik dari segi penyajian maupun kedalaman pembahasan. Namun, berkat dukungan, arahan, serta bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M Selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

5. Bapak Moh, Mabruri Faozi , MA, selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
6. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Penulis mengucapkan terimakasih kepada laki laki kuat dan panutan, ayahanda tercinta Sutardi terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan penulis, terimakasih untuk doa, dukungan, pengorbanan, kasih sayang, pelukan yang hangat, ocehan yang selalu membuat penulis ingin hidup lebih lama serta semangat tanpa henti kepada penulis. Segala perjuangan dan kerja keras yang telah diberikan menjadi motivasi terbesar penulis untuk menyelesaikan pendidikan ini.
8. Terimakasih kepada mama tercinta Cartingkem yang selalu menjadi tempat pulang, sumber doa, kekuatan dan kasih sayang tanpa batas. Semua perjuangan dan pengorbanan mama tidak akan pernah bisa terbalaskan, terimakasih juga untuk kakak perempuan tercinta Koniah yang selalu memberi semangat, mendengarkan keluh kesah, serta menemani penulis dalam setiap proses hingga sampai di titik ini. Skripsi ini menjadi salah satu bentuk kecil rasa bangga dan terimakasih penulis untuk kalian, serta terimakasih untuk rasa cinta yang tidak pernah bisa diukur dengan apapun, terimakasih untuk setiap pelukan hangat, masakan yang enak serta senyuman yang manis setiap kali penulis ingin menyerah
9. Terimakasih untuk almarhumah Mamah iit, meskipun raganya telah tiada, segala nasihat, perhatian, kasih sayang dan kenangan yang diberikan akan selalu hidup dan membekas di hati penulis, terimakasih atas segala kebaikan yang pernah diberikan, serta terimakasih karena sudah menjadi rumah kedua yang hangat dan selalu memberikan cinta tanpa syarat kepada penulis. Semoga segala kenangan indah menjadi doa dan penguat bagi penulis dalam melangkah ke depan.

10. Penulis mengucapkan terimakasih kepada sahabat-sahabat penulis maylavan, dwi azizahtun rofi'ah, farah amalia putri, tiara intan lhaksita, rahayumulia ahmaida, dan umi masripah terimakasih karena telah menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, serta memberikan motivasi di saat penulis merasa lelah dan kesulitan. Terimakasih karena selalu menerima penulis saat penulis merasa ragu dengan kehidupan. Kebersamaan, dukungan dan kenangan yang telah dilalui bersama menjadi bagian berharga dalam perjalanan pendidikan penulis.
11. Terimakasih untuk Muhamad Alief Riyanto, seseorang yang telah hadir di proses perjuangan ini. Terimakasih karena tidak pernah lelah menemani, mendengarkan segala keluh kesah, menguatkan disaat ingin menyerah, dan menjadi alasan penulis untuk terus bertahan sampai sejauh ini. Terimakasih untuk kasih sayang, rasa cinta yang aman untuk penulis. Kehadiranmu menjadi bagian paling hangat dalam perjalanan menyelesaikan skripsi ini.
12. Terimakasih untuk Amarylis Mutiara Hanum dan Nurjanah, sahabat semasa kkn penulis. Terimakasih karna selalu mendengarkan keluh kesah penulis serta memberi semangat dan dukungan sampai penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
13. Penulis mengucapkan terimakasih kepada keluarga teh marwah, bude pade, keluarga mamah irma, nenek kakek dan para sodara terimakasih telah memberikan perhatian, doa, kasih sayang serta kebaikan yang begitu berarti bagi penulis.
14. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada teman teman kelas D dan teman teman KKN, serta teman teman penulis yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan selama masa perkuliahan.
15. Penulis mengucapkan terimakasih kepada mang asep, mamang es jeruk, dan mamang tukang jajanan yang dekat dengan penulis, terimakasih untuk banyak cerita yang penulis dapat selama masa perkuliahan.
16. Terakhir kepada sosok jiwa yang keras kepala, wanita sederhana bermimpi selangit *NURHAYATI RAMADANI* Terimakasih telah bekerja keras dan

bertahan sejauh ini, untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan kekhawatiran, namun tetap dijalani dan berhasil dilalui. Terimakasih kepada hati yang tetap ikhlas, meski banyak hal yang terjadi di luar prediksi. Terimakasih kepada jiwa yang tetap kuat, meski berkali kali hampir menyerah karna kondisi. Terimakasih kepada raga yang terus melangkah, meskipun lelah menghadapi tekanan tapi tetap diperjuangkan. Teruslah belajar dan mensyukuri nikmat yang tuhan berikan. Dan ribuan terimakasih diucapkan kepada diri sendiri karena sudah mampu mempertanggung jawabkan semua kepercayaan yang sudah diberikan termasuk menyelesaikan skripsi ini sampai selesai dengan jeri payah sendiri.



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
الملخص	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTA	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
RIWAYAT HIDUP	x
PEDOMAN LITERASI	xi
KATA PENGANTAR	xvii
DAFTAR ISI	xxi
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR GAMBAR	xxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Batasan Masalah	5
D. Rumusan Masalah	6
E. Tujuan Penelitian	6
F. Manfaat dan kegunaan penelitian	7
G. Penelitian Terdahulu	8
H. Kerangka Pemikiran	21

1. Jenis dan Pendekatan.....	25
2. Lokasi penelitian	25
3. Subjek dan objek penelitian	26
4. Teknik sampling	26
5. Jenis dan sumber data.....	26
6. Teknik pengambilan data.....	27
7. Uji keabsahan data dan uji dependabiliti.....	28
8. Teknik analisis data	29
J. Sistematika Penulisan	30
BAB II LANDASAN TEORI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DAN PEMBERDAYAAN EKONOMI UMAT	32
A. Teori Pemberdayaan Ekonomi.....	32
1. Pengertian Pemberdayaan Ekonomi.....	32
2. Dimensi pemberdayaan ekonomi	33
3. Pemberdayaan ekonomi dalam perspektif Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	34
4. Dampak pemberdayaan ekonomi terhadap UMKM	34
B. Teori Efektivitas Program.....	35
1. Pengertian efektivitas program.....	35
2. Aplikasi teori efektivitas program dalam dunia keuangan.....	35
3. Aplikasi teori efektivitas program dalam pemberdayaan UMKM.....	36
4. Kriteria pengukuran dan tantangan efektivitas program	36
C. Teori Pendampingan dan Pembinaan UMKM.....	37
1. Pengertian pendampingan dan pembinaan UMKM	37
BAB III GAMBARAN UMUM LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DI INDRAMAYU	38

A. Gambaran Umum Kabupaten Indramayu.....	38
B. Gambaran Umum Kecamatan Arahman dan Desa Sukasari	40
F. VISI	43
G. MISI.....	43
BAB IV LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH DAN PEMBERDAYAAN EKONOMI UMAT	44
A. Efektivitas program pembiayaan dan oleh lembaga keuangan mikro syariah dalam upaya pemberdayaan ekonomi pelaku UMKM.....	44
B. Efektivitas program pendampingan oleh lembaga keuangan mikro syariah dalam upaya pemberdayaan ekonomi pelaku UMKM.	49
C. Faktor faktor yang mempengaruhi keberhasilan program pembiayaan dan pendampingan oleh lembaga keuangan mikro syariah terhadap UMKM.....	55
BAB V	64
PENUTUP.....	64
DAFTAR PUSTAKA	68
A. Buku.....	68
B. Jurnal.....	69
C. Laporan/Publikasi Internasional.....	70
D. Skripsi.....	71
LAMPIRAN - LAMPIRAN.....	72

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 4.1 Jumlah UMKM Penerima Pembiayaan LKMS.....	44



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	23
------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 pertanyaan wawancara pada pihak LKMS	72
Lampiran 2 pertanyaan wawancara dengan pelaku UMKM.....	74
Lampiran 3 SK pembimbing	75
Lampiran 4 Dokumentasi Wawancara.....	76

