

**MODEL ALTERNATIF PEMBIAYAAN *MICROFINANCE*  
SYARIAH BERDASARKAN PERSEPSI UMKM  
(Studi Kasus Pada Nasabah KANINDO Syariah Jawa Timur  
Cabang Dau)**

**SKRIPSI**



Oleh:  
**MEGA NOERMAN NINGTYAS**  
NIM :10510064

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2014**

**MODEL ALTERNATIF PEMBIAYAAN *MICROFINANCE*  
SYARIAH BERDASARKAN PERSEPSI UMKM  
(Studi Kasus Pada Nasabah KANINDO Syariah Jawa Timur  
Cabang Dau)**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada:

Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

**MEGA NOERMAN NINGTYAS**  
NIM :10510064

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2014**

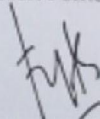
LEMBAR PERSETUJUAN

**MODEL ALTERNATIF PEMBIAYAAN *MICROFINANCE*  
SYARIAH BERDASARKAN PERSEPSI UMKM  
(Studi Kasus Pada Nasabah Kanindo Syariah Jawa Timur  
Cabang Dau)**

SKRIPSI

Oleh  
**MEGA NOERMAN NINGTYAS**  
NIM :10510064

Telah Disetujui 08 Januari 2014  
Dosen Pembimbing,



**Fitriyah, S.Sos., MM**  
NIP. 19760924 200801 2 012

Mengetahui,  
Ketua Jurusan,



**Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei**  
NIP. 19750707 200501 1 005

LEMBAR PENGESAHAN

**MODEL ALTERNATIF PEMBIAYAAN *MICROFINANCE*  
SYARIAH BERDASARKAN PERSEPSI UMKM  
(Studi Kasus Pada Nasabah Kanindo Syariah Jawa Timur  
Cabang Dau)**

SKRIPSI

Oleh

**MEGA NOERMAN NINGTYAS**  
NIM :10510064

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji dan Dinyatakan Diterima  
Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi (SE) pada 20 Januari 2014

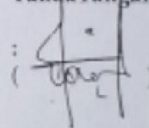
**Susunan Dewan Penguji**

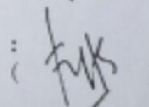
1. Ketua  
Hj. Meldona, SE., MM., Ak  
NIP. 19770702 2006042 001

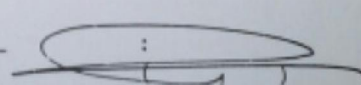
2. Sekretaris/Pembimbing  
Fitriyah, S.Sos., MM  
NIP. 19760924 2008012 012

3. Penguji Utama  
Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei  
NIP. 19750707 200501 1 005

**Tanda Tangan**

:   
( )

:   
( )

:   
( )

Disahkan Oleh :  
Ketua Jurusan,

  
**Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei**  
NIP. 19750707 200501 1 005

## Surat Pernyataan

Yang bertandatangan di bawah ini saya:

Nama : Mega Noerman Ningtyas  
NIM : 10510064  
Alamat : Jl. Sanan Bawah No 66 Malang

Menyatakan bahwa ”**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**MODEL ALTERNATIF PEMBIAYAAN *MICROFINANCE*  
SYARIAH BERDASARKAN PERSEPSI UMKM  
(Studi Kasus Pada Nasabah Kanindo Syariah Jawa Timur Cabang  
Dau)**

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan ”**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada ”**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 9 Januari 2014

Hormat saya,

Mega Noerman Ningtyas

NIM: 10510064

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Bapak dan Ibu tercinta, Agusmanto dan Yulianti terima kasih atas segalanya yang telah kau berikan padaku.

Mas Galuh dan Mbak Devi yang selalu memberikan perhatian dengan cara mereka sendiri.

Sekumpulan teman-teman *random* di Jambanista (Mbak Thi, Jijah, Iyunk, Mbak Pit, Mami, Hippo dan Mbak Pan) terima kasih telah menjadikan hidupku lebih berwarna. *A friend in need is a friend indeed.*

Antonio Dwi Kuncoro, *We don't meet people by accident, you are meant to cross my path for a reason.*

Teman angkatan Manajemen 2010 terima kasih telah membuat saya bertahan sampai detik ini.

## **MOTTO**

*“Write it as a dream, read it as a goal”*

-Inspired from Sakurai Sho

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi dengan judul “Model Alternatif Pembiayaan *Microfinance* Syariah Berdasarkan Persepsi UMKM (Studi Kasus pada Nasabah KANINDO Syariah Jawa Timur Cabang Dau).

Penulisan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan perkuliahan di jurusan Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Penulisan skripsi ini tidak dapat mungkin terselesaikan tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo.,M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang beserta stafnya yang senantiasa memberikan pelayanan yang baik.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus. SE.,M,Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Misbahul Munir Lc.,M.EI selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Fitriyah, S.Sos., MM selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan kontribusi tenaga dan pikiran, guna memberikan bimbingan dan petunjuk serta pengarahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai.



5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, yang telah banyak berperan aktif dalam menyumbangkan ilmu, wawasan dan pengetahuannya kepada penulis.
6. Keluarga tercinta Bapak, Ibu, Kakak yang selalu memberikan dukungan, perhatian, semangat, kasih sayang yang begitu melimpah.
7. Seluruh teman-temanku di Manajemen 2010 khususnya Bilqis yang telah berjuang bersama di lapangan, Citra, Chuz, Sevi dan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu.
8. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang dengan ikhlas menyayangi dan membantu saya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan yang disebabkan keterbatasan pengetahuan serta pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak

Malang, 9 Januari 2014

Penulis

Mega Noerman Ningtyas

## DAFTAR ISI

### HALAMAN

JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv

### BAB I : PENDAHULUAN

1.1 Rumusan Masalah.....	9
1.2 Tujuan Penelitian.....	9
1.3 Manfaat Penelitian.....	11

### BAB II : KAJIAN PUSTAKA

2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Kajian Teoritis.....	17
2.2.1 <i>Microfinance</i> .....	20
2.2.2 Pengertian Pembiayaan.....	20
2.2.3 Tanggung Renteng.....	20
2.2.4 <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> .....	25
2.2.4.1 Pengertian BMT.....	26
2.2.4.2 Ciri-ciri BMT.....	26
2.2.4.3 Fungsi BMT.....	27
2.2.4.4 Peranan BMT.....	28
2.2.4.5 Prinsip Dasar BMT.....	29
2.2.5 Jenis Pembiayaan pada BMT.....	29
2.2.5.1 Mudharabah.....	30
2.2.5.2 Murabahah.....	32
2.2.5.3 Salam.....	33
2.2.5.4 Ba'i Al Istishna.....	33
2.2.5.5 Qardh.....	34
2.2.5.6 Musyarakah.....	34
2.2.5.7 Ijarah.....	36

2.2.6 UMKM.....	36
2.3 Kerangka Berfikir.....	42
<b>BAB III: METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Lokasi Penelitian.....	44
3.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	44
3.3 Data dan Jenis Data.....	45
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	46
3.5 Model Analisis Data .....	49
<b>BAB IV PAPARAN DATADAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN</b>	
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian	
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	
4.1.1.1 Sejarah Berdirinya KANINDO .....	51
4.1.1.2 Kelembagaan.....	52
4.1.1.3 Visi dan Misi .....	52
4.1.1.4 Kantor Cabang KANINDO.....	53
4.1.1.5 Susunan Pengurus, Pengawas dan Karyawan .....	54
4.1.1.6 Program Kerja dan Kegiatan KANINDO .....	56
4.1.1.7 Struktur Organisasi .....	56
4.1.1.8 Job Description di KANINDO.....	58
4.1.1.9 Unit Usaha & Produk di KANINDO .....	61
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	
4.2.1 Model Pembiayaan yang Diterapkan oleh KANINDO.....	64
4.2.2 Alternatif Model Pembiayaan Berdasarkan Persepsi UMKM yang Menjadi Nasabah KANINDO Syariah Jawa Timur.....	75
4.2.3 Perspektif Islam.....	85
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan .....	88
5.2 Saran .....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>91</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kontribusi UMKM dan Usaha Besar .....	2
Tabel 4.1 Daftar Kantor Cabang KANINDO dan Alamat.....	54
Tabel 4.2 Susunan Pengurus, Pengawas dan Karyawan.....	55
Tabel 4.3 Sistem Angsuran Murabahah 1 .....	65
Tabel 4.4 Sistem Angsuran Murabahah 2 .....	66
Tabel 4.5 Sistem Angsuran Musyarakah 1 .....	68
Tabel 4.6 Sistem Angsuran Musyarakah 2 .....	69
Tabel 4.7. Sistem Angsuran Mudharabah .....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Pembiayaan UMKM di Ghana .....	12
Gambar 2.2 Model Pembiayaan UMKM di Kota Medan .....	15
Gambar 2.3 Kerangka Penelitian .....	42
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	57
Gambar 4.2 Alur Pembiayaan .....	65
Gambar 4.3 Porsi Pembiayaan di KANINDO Syariah Jawa Timur .....	68
Gambar 4.4 Ilustrasi Model Tanggung Renteng .....	77
Gambar 4.5 Alur Pembiayaan Model Tanggung Renteng.....	81

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 : Data Responden
- Lampiran 3 : Dokumentasi
- Lampiran 4 : Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 5 : Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 6 : Bukti Konsultasi

## Abstract

Ningtyas, Mega Noerman. 2013. THESIS. Title: “Alternative Financing Model of Sharia Microfinance Based on SMEs Perception (Case Study On Customer of Shariah Kanindo East Java)

Advisor : Fitriyah, S.Sos., MM

Keywords : sharia microfinance, SMEs, tanggung renteng.

---

SMEs play a vital role in the economy of a country . They contribute increasing the value of GDP and reduce unemployment number which increased every year . However , behind all their contributions , SMEs experiencing classical problems that can hinder their business development, that is the problem of capital . So far , not least SMEs are experiencing difficulties in accessing finance in the formal financial institutions . Loan application procedure is too complicated , incompatibility with funds offer the funds needed to make SMEs prefer non-formal financial institutions such as moneylenders to meet funding needs . Here, the role of microfinance sharia to help SMEs embrace their capital . By providing appropriate financing models their preferences, SMEs can help them to continue to expand and further contribute to the economic development of the State . This study aimed to explore alternative funding models based on the perception of Kanindo Sharia East Java’s customers

This study used a qualitative descriptive approach. Methods of data collection by observation, interviews, documentation and triangulation. Researchers conducted interviews with the coordinator of the East Java branch of Islamic Kanindo Dau and some SMEs are also their customers. Researchers also triangulate the end of the research process to obtain a conclusion of the research objectives.

Research suggests that the concept of collective responsibility was the one preferred by SMEs. They want lower margins with the implementation of this system, the election of members to the group Renteng responsibility rests entirely on the customer, fundraising is done in rotation and required intensive supervision of the Kanindo on each of the joint liability group. there are some terms and conditions that must be adhered to and implemented in order to achieve the success of this financing system.

## Abstrak

Ningtyas, Mega Noerman. 2013. SKRIPSI. Judul: “Model Alternatif Pembiayaan *Microfinance* Syariah Berdasarkan Persepsi UMKM (Studi Kasus Pada Nasabah KANINDO Syariah Jawa Timur Cabang Dau)

Pembimbing : Fitriyah, S.Sos., MM

Kata Kunci : *microfinance* syariah, UMKM, tanggung renteng.

---

UMKM memainkan peranan yang vital dalam perekonomian suatu Negara. Mereka berkontribusi terhadap peningkatan nilai PDB, penambahan tenaga kerja dan peningkatan devisa Negara. Namun, di balik semua kontribusinya tersebut, UMKM mengalami masalah klasik yang dapat menghambat perkembangannya, yaitu masalah permodalan. Tidak sesuai karakteristik UMKM dengan model pembiayaan yang selama ini disediakan membuat mereka sulit mengembangkan usahanya. Dengan menyediakan model pembiayaan yang tepat dan sesuai dengan keinginan, pelaku UMKM dapat membantu mereka untuk terus berkembang dan lebih berkontribusi pada perkembangan perekonomian Negara. Penelitian ini bertujuan untuk mencari alternatif model pembiayaan berdasarkan persepsi pelaku UMKM yang merupakan nasabah KANINDO Syariah Jawa Timur.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Metode pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi, wawancara, dokumentasi dan triangulasi. Peneliti melakukan wawancara dengan kordinator KANINDO Syariah Jawa Timur Cabang Dau dan beberapa pelaku UMKM yang juga merupakan nasabah mereka. Peneliti juga melakukan triangulasi sebagai proses akhir dari penelitian ini untuk mendapatkan suatu kesimpulan dari tujuan penelitian.

Hasil penelitian mengatakan bahwa konsep Tanggung Renteng-lah yang diminati oleh pelaku UMKM. Mereka menginginkan margin yang lebih rendah dengan diterapkannya sistem ini, pemilihan anggota untuk kelompok Tanggung Renteng diserahkan sepenuhnya pada nasabah, pencarian dana dilakukan secara bergilir dan diperlukan pengawasan yang intensif dari pihak KANINDO pada masing-masing kelompok Tanggung Renteng ini. ada beberapa syarat dan ketentuan yang harus dipatuhi dan dilaksanakan demi tercapainya keberhasilan sistem pembiayaan ini.



## مستخلص البحث

نيعتياس,ميكا نورمان . 2014، البحث الجامعي. الموضوع: "الشكل البديلي لدفع تمويل الجزء (Microfinance) الشرعي مبني على إدراك نشاط الجزء والصغير والمتوسط (UMKM) (الدراسة الحالية على زبون "كانيندو" الشرعي جاوى الشرقية في مكتب داو الفرعي)"

المشرف: فطرية الماجستير

الكلمات الأساسية: تمويل الجزء (Microfinance) الشرعي، ونشاط الجزء والصغير والمتوسط (UMKM)، و "تاعكوع رينتيع"

لعب نشاط الجزء والصغير والمتوسط (UMKM) دورا أساسيا في الاقتصاد الدولي. قد ساهم نشاط الجزء والصغير والمتوسط (UMKM) في ارتفاع قيمة النتائج المحلي الإجمالي، وازدياد قوى العاملة، وإكثار العملة الأجنبية لدى الدولة. ولكنه يواجه المشكلة العامة التي تسده في تنمية العمل الاقتصادي، هي الرأس المالي. يجد نشاط الجزء والصغير والمتوسط (UMKM) الصعوبة في تنمية العمل الاقتصادي بعدم مناسبه بشكل الدفع المستعد مدة هذا الوقت. يساعد إعداد شكل الدفع الصحيح والمناسب لاستمرار نموه ولزيادة إسهامه على الاقتصاد الدولي. يهدف هذا البحث لبحث عن شكل الدفع البديلي مبني على إدراك نشاط الجزء والصغير والمتوسط (UMKM) الذي هو زبون "كانيندو" الشرعي جاوى الشرقية.

استخدم هذا البحث المدخل الكيفي والوصفي. أما أدوات البحث التي استخدمتها الباحثة لجمع البيانات فهي الملاحظة، والمقابلة، والوثائق، والتثليث. قامت الباحثة بالمقابلة مع رئيس "كانيندو" الشرعي جاوى الشرقية في مكتب داو الفرعي وعدد من قائمي نشاط الجزء والصغير والمتوسط (UMKM) هم الزبون لهذه المؤسسة. قامت الباحثة التثليث كالعملية الأخيرة في هذا البحث للحصول على خلاصة النتائج من أهداف البحث. أشارت نتائج البحث أن مفهوم "تاعكوع رينتيع" هو الشكل المرغوب فيه لدى عامل نشاط الجزء والصغير والمتوسط (UMKM). يريد القائمين الحد الأدنى بتطبيق هذا النظام، واختيار الأعضاء لمجموعة "تاعكوع رينتيع" مفوض إلى جميع الزبون، ويعقد البحث للصندوق المالي بالدور. يحتاج كل من مجموعة "تاعكوع رينتيع" إلى الإشراف الشديد من "كانيندو". هناك الشروط التي تجب توفيرها للحصول على نجاح هذا النظام الدفعي.