

**PERAN PEMBIAYAAN BMT MELALUI *PEOPLE CENTERED DEVELOPMENT* UNTUK MENINGKATKAN KINERJA  
UMKM  
(Studi Pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-  
Lamongan)**

**SKRIPSI**



Oleh

**LAILATUL MAGHFIROH FIDIANA**

NIM : 16540026

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2020**

**PERAN PEMBIAYAAN BMT MELALUI *PEOPLE CENTERED DEVELOPMENT* UNTUK MENINGKATKAN KINERJA UMKM  
(Studi Pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan)**

**SKRIPSI**

Diusulkan untuk Penelitian Skripsi  
Pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN)  
Maulana Malik Ibrahim Malang



Oleh

**LAILATUL MAGHFIROH FIDIANA**  
NIM : 16540026

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2020**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PERAN PEMBIAYAAN BMT MELALUI *PEOPLE CENTERED  
DEVELOPMENT* UNTUK MENINGKATKAN KINERJA**

**UMKM**

**(Studi Pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-  
Lamongan)**

**SKRIPSI**

Oleh

**LAILATUL MAGHFIROH FIDIANA**

**NIM : 16540026**

Telah disetujui 04 November 2020

Desoen Pembimbing

**Nihayatu Aslamatis Solekah, SE.,MM**

**NIP. 19801109 20160801 2 053**

Mengetahui

Ketua Jurusan

**Eko Suprayitno, SE.,Msi.,Ph.D**

**NIP. 19751109 199903 1 003**

## LEMBAR PENGESAHAN

**PERAN PEMBIAYAAN BMT MELALUI *PEOPLE CENTERED DEVELOPMENT* UNTUK MENINGKATKAN KINERJA UMKM  
(Studi Pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan)**

### SKRIPSI

Oleh

**LAILATUL MAGHFIROH FIDIANA**

**NIM : 16540026**

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 04 November 2020

#### Susunan Dewan Penguji:

|  | Tanda Tangan |
|--|--------------|
| 1. Ketua<br><b><u>Rini Safitri, SE.,M.M</u></b><br>NIP. 19930328 201903 2 016                                | ( )          |
| 2. Dosen Pembimbing/Sekretaris<br><b><u>Nihayatu Aslamatis S,SE.,MM</u></b><br>NIDT. 19801109 20160801 2 053 | ( )          |
| 3. Penguji Utama<br><b><u>Khusnudin, MEi</u></b><br>NIP. 19700617 20160801 1 052                             | ( )          |

Disahkan Oleh:  
Ketua Jurusan,

**Eko Suprayitno, SE.,Msi.,Ph.D**  
**NIP. 19751109 199903 1 003**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lailatul Maghfiroh Fidiana  
Nim : 16540026  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/S1 Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa "Skripsi" yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Universitas Islam (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**PERAN PEMBIAYAAN BMT MELALUI *PEOPLE CENTERED DEVELOPMENT* UNTUK MENINGKATKAN KINERJA UMKM (Studi Pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan)**

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

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada "klaim" dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggungjawab saya sendiri.

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

Malang, 22 November 2020

Hormat saya,



Lailatul Maghfiroh Fidiana

NIM: 16540026

## PERSEMBAHAN

Penulis dengan bangga mempersembahkan penelitian ini kepada:

1. Ayah saya Muhtar Ghozali dan Ibu saya Chomsatun yang senantiasa tulus melimpahkan kasih sayangnya, senantiasa setia memberikan motivasi serta dukungan baik moral maupun materil, senantiasa memanjatkan do'a yang tak perna putus untuk kesuksesan putrinya. Semoga Ayah dan Ibu senantiasa diberikan umur panjang, sehat dan berkah.
2. Seluruh keluarga saya yang selalu memberikan do'a, dan selalu setia memberikan dukungan baik moral maupun materil.
3. Guruku mulai dari guru TK, MI, MTS, MA, maupun pondok pesantren, hingga dosenku dikampus, yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang tak terhingga. Serta ustadz ustadzah yang telah mengajarku ilmu agama, semoga senantiasa diberkahi oleh Allah SWT, serta semoga ilmu yang diberikan selama ini dapat bermanfaat di dunia dan akhirat.
4. Teman-temanku yang senantiasa memberikan semangat dan senantiasa memberikan bantuan kapanpun yang saya butuhkan. Terutama kepada teman-teman kelas PBS-A yang selalu saya repotkan, dan juga untuk teman-teman yang setia menemani lemburku, maaf saya tidak bisa - menyebutkan satu-persatu, semoga kita bisa sukses bersama-sama.

## HALAMAN MOTTO

**“Tidak Masalah Jika Kamu Berjalan dengan Lambat, Asalkan Kamu Tidak  
Pernah Berhenti Untuk Berusaha”**



## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini dengan judul “Peran Pembiayaan BMT Melalui *People Centered Development* Untuk Meningkatkan Kinerja UMKM (Studi Pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan)”.

Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari jalan yang gelap menuju jalan yang terang benderang yakni *Din Al-Islam*. Dalam proses penyusunan tugas akhir skripsi ini tidak akan berhasil jika tidak adanya bimbingan dan sumbangan pemikiran serta masukan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan banyak terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Abdul Haris, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Nur Asnawi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Eko Suprayitno, SE, M.Si, Ph.D., Selaku Kepala Jurusan Perbankan Syariah (S1) Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Nihayatu Aslamatis Solekah, SE., MM selaku Dosen Pembimbing dalam penyusunan skripsi.
5. Segenap dosen serta karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.

6. Bapak Muhammad Wijaya, S.E selaku Manajer Wilayah BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan beserta jajarannya dan nasabah BMT Surya Raharja.
7. Ayah (Muhtar Ghozali) dan Ibu (Chomsatun) yang senantiasa memanjatkan do'a tanpa putus, serta senantiasa memberikan dukungan moral maupun materil serta seluruh keluarga yang juga tak lupa memberikan dukungan dan do'a kepada penulis.
8. Teman-teman dari Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah memberikan bantuan, semangat, do'a secara moril dan spritual.
9. Serta seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan tugas akhir skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan tugas akhir skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk kritik dan saran dari berbagai pihak yang dapat membangun demi kesempurnaan penulisan ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak. Amin Ya Robbal 'Alamin.

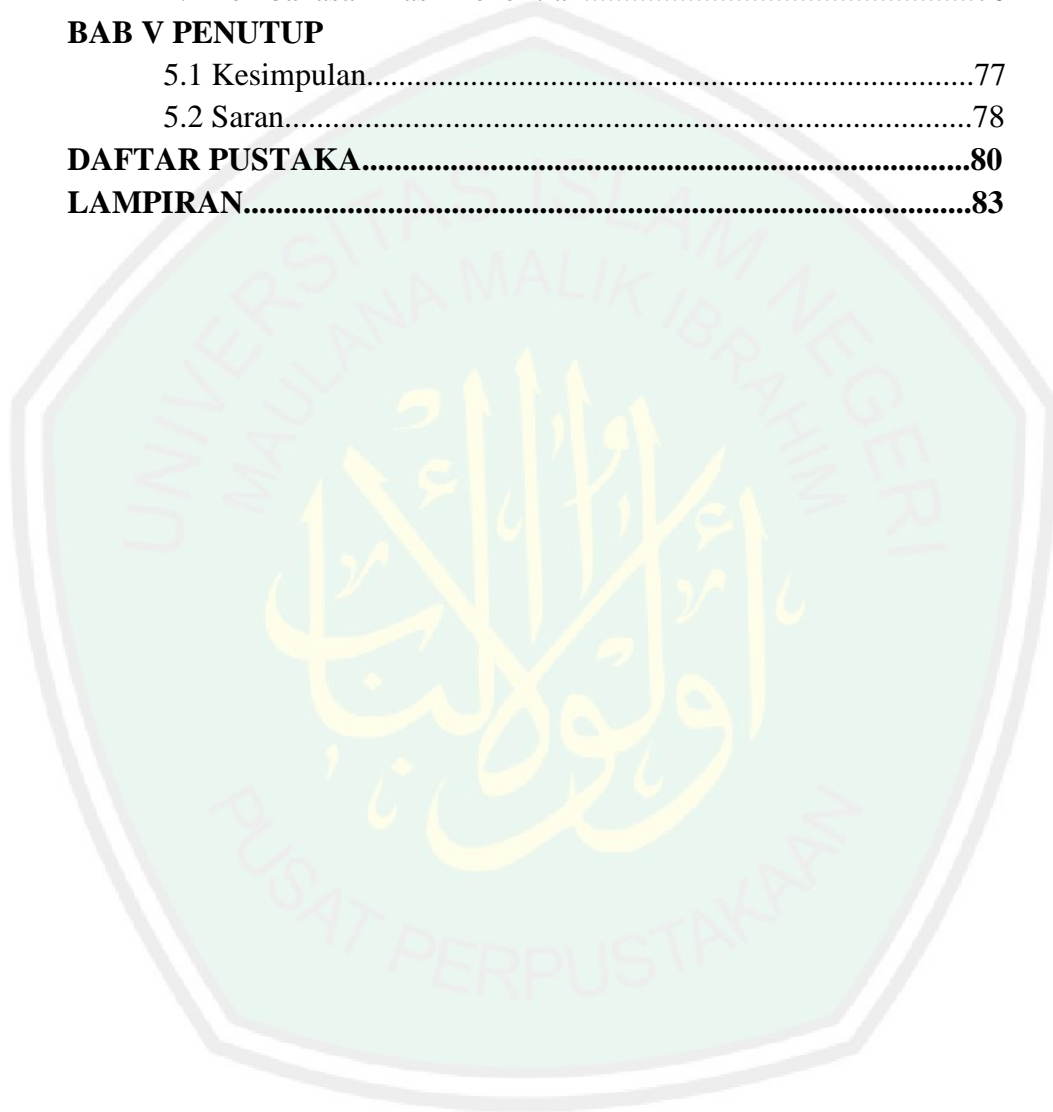
Malang, 10 April 2020

Penulis

## DAFTAR ISI

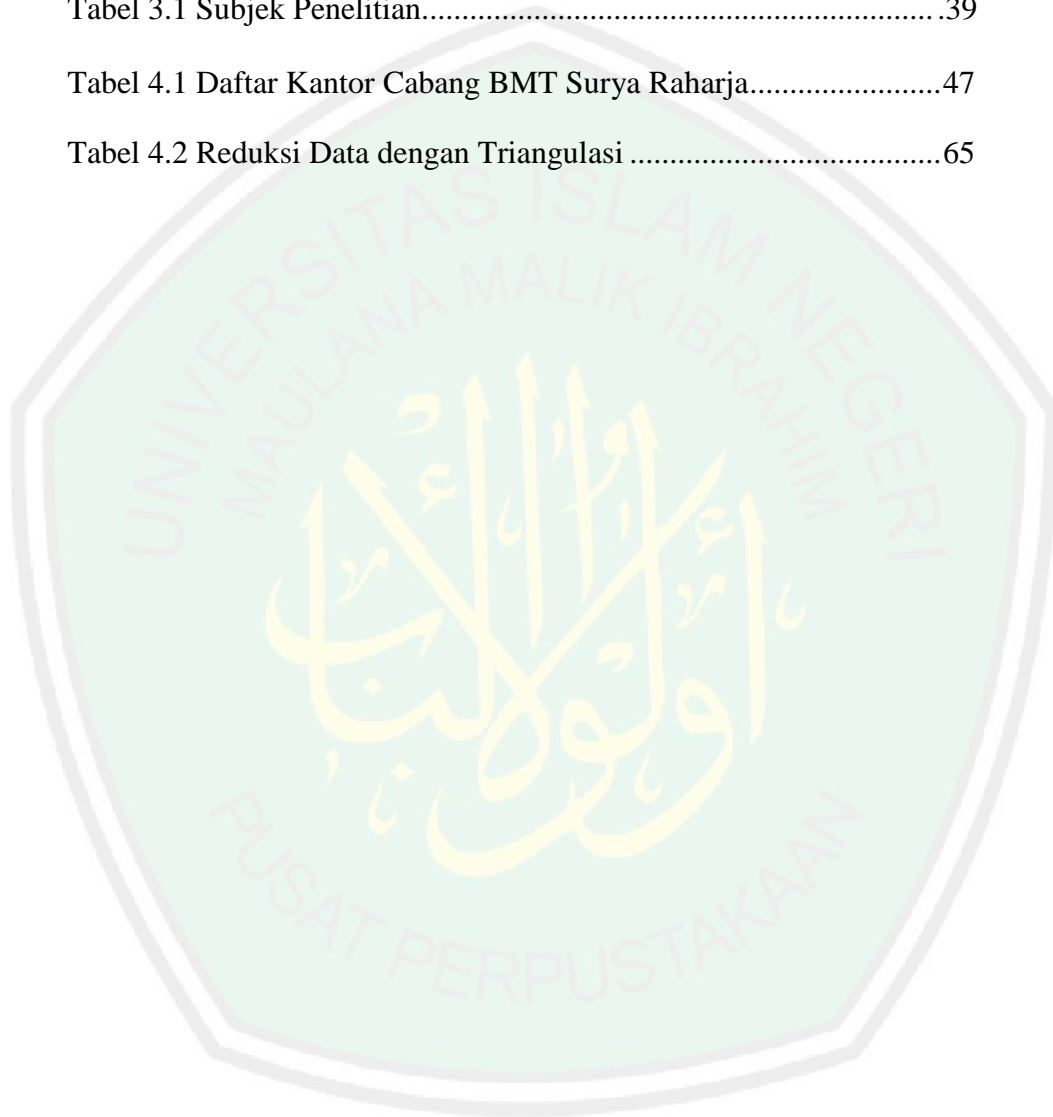
|  |             |
|--|-------------|
| <b>HALAMAN SAMPUL DEPAN</b>  |             |
| <b>HALAMAN JUDUL</b>   |             |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>  | <b>i</b>    |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>   | <b>ii</b>   |
| <b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>   | <b>iii</b>  |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>   | <b>iv</b>   |
| <b>HALAMAN MOTTO .....</b>   | <b>v</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>   | <b>vi</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>   | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>  | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>  | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>   | <b>xii</b>  |
| <b>ABSTRAK (Bahasa Indonesia, Bahasa Inggris, dan Bahasa Arab) .....</b> | <b>xiii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>   |             |
| 1.1 Latar Belakang .....   | 1           |
| 1.2 Fokus Masalah .....  | 6           |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....  | 6           |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....   | 7           |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>   |             |
| 2.1 Penelitian Terdahulu .....   | 8           |
| 2.2 Kajian Teoritis .....  | 22          |
| 2.2.1 Pembiayaan .....   | 22          |
| 2.2.2 Tujuan Pembiayaan .....  | 25          |
| 2.2.3 Fungsi Pembiayaan .....  | 25          |
| 2.2.4 <i>People Centered Development</i> .....                           | 26          |
| 2.2.5 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....                        | 32          |
| 2.2.6 Kriteria Usaha Mikro Kecil dan<br>Menengah (UMKM) .....            | 33          |
| 2.2.7 Ciri-ciri Usaha Mikro Kecil dan<br>Menengah (UMKM) .....           | 35          |
| 2.2.8 Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan<br>Menengah (UMKM) .....          | 37          |
| 2.3 Kerangka Berfikir .....  | 36          |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>   |             |
| 3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian .....                                | 38          |
| 3.2 Lokasi Penelitian .....  | 38          |
| 3.3 Subyek Penelitian .....  | 39          |

|  |           |
|--|-----------|
| 3.4 Data dan Jenis Data .....                              | 41        |
| 3.5 Teknik Pengumpulan Data .....                          | 42        |
| 3.6 Analisis Data .....                                    | 44        |
| <b>BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN</b> |           |
| 4.1 Hasil Penelitian.....                                  | 46        |
| 4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....                       | 70        |
| <b>BAB V PENUTUP</b>                                       |           |
| 5.1 Kesimpulan.....  | 77        |
| 5.2 Saran.....   | 78        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                 | <b>80</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                       | <b>83</b> |



## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....                  | 14 |
| Tabel 3.1 Subjek Penelitian.....                      | 39 |
| Tabel 4.1 Daftar Kantor Cabang BMT Surya Raharja..... | 47 |
| Tabel 4.2 Reduksi Data dengan Triangulasi .....       | 65 |



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....36



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Pertanyaan Wawancara dengan Pihak BMT Surya Raharja

Lampiran 2 Pertanyaan Wawancara dengan Nasabah Penerima

Pembiayaan BMT Surya Raharja

Lampiran 3 Bukti Konsultasi

Lampiran 4 Biodata Peneliti

Lampiran 5 Surat Keterangan Bebas Plagiarisme



## ABSTRAK

Maghfiroh Fidiana, Lailatul. 2020. SKRIPSI. Judul : “Peran Pembiayaan BMT Melalui *People Centered Development* Untuk Meningkatkan Kinerja UMKM (Studi Pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan)”

Pembimbing : Nihayatu Aslamatis Sholekah, SE.,MM

Kata Kunci : UMKM. *People Centered Development*, BMT, Pembiayaan

---

Pada saat ini perkembangan UMKM sangat mendominasi usaha dikalangan masyarakat, pengembangan UMKM sangat melekat dengan upaya pemberdayaan masyarakat miskin. Masyarakat miskin atau masyarakat dengan perekonomian menengah kebawah yang merupakan pelaksana utama dari usaha tersebut, namun terbatasnya suatu modal menjadikan kendala yang paling berat bagi pelaku UMKM ditambah lagi dengan keterbatasan suatu akses sumber pembiayaan yang dimiliki oleh pelaku usaha.

Maka dari permasalahan tersebut BMT Surya Raharja hadir untuk menawarkan solusi keuangan kepada masyarakat kelas menengah dengan membagikan pembiayaan sebagai bentuk modal kerja kepada masyarakat yang memiliki UMKM yang menjadi bentuk dari *people centered development*. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana peran pembiayaan BMT dalam meningkatkan UMKM melalui *people centered development* serta kendala dan solusi dari peran pembiayaan BMT tersebut.

Metode kualitatif eksploratif yang digunakan peneliti dalam penelitian ini dengan subjek penelitian berjumlah 24 informan dengan teknik pengumpulan data dengan metode wawancara dan observasi. Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa peran yang dimiliki BMT Surya Raharja dalam meningkatkan UMKM melalui *people centered development* jika dilihat dari sisi pihak BMT Surya Raharja peran yang dimiliki kecil dan jika dilihat dari sisi nasabah peran yang dimiliki besar serta kendala yang dihadapi adalah banyaknya nasabah yang memiliki pembiayaan bermasalah dan solusi yang diberikan adalah mewajibkan nasabah memiliki tabungan.

## ABSTRACT

Maghfiroh Fidiana, Lailatul. 2020. THESIS. Title: "The Role of BMT Financing through People-Centered Development to Improve the Performance of Small and Medium Enterprise (SME). (A Study at BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan)"

Advisor : Nihayatu Aslamatis Sholekah, SE.,MM

Keywords : SME, People-Centered Development, BMT, Financing

---

At this time, the development of SME dominates the business among the community. The development of SME is closely related to the efforts to empower the poor. The poor society or people with middle and lower economies who are the primary implementers of the business; however, the limited amount of capital makes the most severe obstacles for SME agents coupled with the limited access to financing sources owned by businessmen.

Therefore, from these problems, BMT Surya Raharja is here to offer financial solutions to society's middle class by distributing financing as a form of working capital to people who have SME, a form of people-centered development. This research aims to find out how the role of BMT financing in improving SME through people-centered development and the obstacles and solutions from the role of BMT financing.

The qualitative exploratory method was used by researchers in this study, with 24 informants as the research subjects. The data collection technique used was interview and observation methods. This study's results reveal that the role that BMT Surya Raharja has in improving SME through people-centered development is seen from the side of BMT Surya Raharja; the role it has is small. From the customer side, the role it has is large. Furthermore, the obstacles faced are the number of customers who have financing problems, and the solution given is requiring customers to have savings.

## مستخلص البحث

المغفرة فيديانا، ليلة. بحث جامعي. الموضوع: "دور التمويل بيت المال والتمويل من خلال التنمية المرتكزة على الأفراد لتحسين أداء المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (دراسة في بيت المال والتمويل سوريا راجا فرع بليمينج - فاجيران - لامونجان)"

الكلمات المفتاحية: متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، تنمية تركز على الناس، بيت المال والتمويل، تمويل

في هذا اليوم، يهيمن تطوير المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (UMKM) على الأعمال التجارية بين المجتمع. يرتبط هذا التطوير متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى حد كبير بالجهود المبذولة لتمكين الفقراء. بالنسبة للفقراء أو الأشخاص ذوي الاقتصادات المتوسطة وأصغر والذين هم المنفذون الرئيسيون لهذه الأعمال، فإن المقدار المحدود لرأس المال هو أخطر عقبة توجهها الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، إلى جانب محدودية الوصول إلى مصادر التمويل التي يملكها الفاعلون التجاريون.

لذا من هذه المشاكل، فإن بيت المال والتمويل سوريا راجا موجود هنا لتقديم حلول مالية للطبقة الوسطى من خلال توزيع التمويل كشكل من أشكال رأس المال على الأشخاص الذين لديهم مشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة والتي هي شكل من أشكال التنمية التي تركز على الناس. يهدف هذا البحث لمعرفة دور التمويل بيت المال والتمويل في تحسين المشاريع الصغرى والصغيرة والمتوسطة من خلال التنمية تركز على الناس (People Centered Development) وكذلك العقبات والحلول لدور التمويل بيت المال والتمويل (BMT).

في هذا البحث، تستخدم الباحثة المنهج الاستكشافي النوعي مع 24 مخبرا كأشخاص موضوع البحث، وكانت طريقة جمع البيانات المستخدمة هي أساليب المقابلة والملاحظة. تكشف نتائج هذا البحث أن دور البيت المال والتمويل سوريا راجا في تحسين المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال التنمية التي تتمحور حول الأشخاص، عند النظر إليها من جانب بيت المال والتمويل سوريا راجا فإن الدور المملوك صغير، وعندما يُنظر إليها من جانب العميل، فإن الدور الذي يلعبها كبير، المشكلة التي تواجهها هي أن العديد من العملاء لديهم مشاكل تمويل والحل المقدم هو مطالبة العملاء بالحصول على مدخرات.

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Pada saat ini perkembangan usaha mikro kecil dan menengah sangat mendominasi usaha dikalangan masyarakat. Berdasarkan data dari Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia pada tahun 2017-2018 pertumbuhan usaha mikro kecil dan menengah mengalami kenaikan yang pada tahun 2017 terdapat 62.922.617 unit usaha menjadi 64.194.057 unit usaha di tahun 2018, yang artinya bahwa UMKM mengalami perkembangan di tahun 2017-2018 dengan jumlah perkembangan 1.271.440 unit usaha atau setara dengan 2,02%. Berdasarkan pertumbuhan tersebut menjadikan UMKM sebagai salah satu tiang penyangga kestabilan ekonomi suatu daerah maupun perekonomian indonesia. Dengan banyaknya tingkat pertumbuhan usaha kecil dan menengah berarti pula banyaknya pelaku usaha kecil yang menjadikan semakin besar peluang untuk membangun perekonomian di Indonesia (Gina & Effendi, 2014)

Pengembangan UMKM sangat melekat dengan upaya pemberdayaan masyarakat miskin yang merupakan pelaksana utama usaha tersebut, hal tersebut dibuktikan dengan meningkatnya harkat dan martabat masyarakat kurang mampu dari keadaan kemiskinan yang dimana dengan adanya pengembangan usaha mikro kecil dan menengah mampu meningkatkan perekonomian masyarakat menengah ke bawah (miskin). Secara konseptual pemberdayaan tersebut adalah upaya untuk meningkatkan harkat dan martabat

lapisan masyarakat yang dalam kondisi yang sekarang tidak mampu untuk melepaskan diri dari perangkap kemiskinan dan keterbelakangan (Ritongga, 2019). Usaha kecil dan menengah pastinya memiliki kontribusi terhadap produk-produk nasional, meningkatkan lapangan pekerjaan dan pemerataan pendapatan masyarakat, pastinya partisipasi dari seluruh elemen di negara sangat diperlukan, baik pemerintah, masyarakat, dunia usaha, serta lembaga keuangan dalam mewujudkan tujuan tersebut (Guruddin, 2014)

Namun, terbatasnya suatu modal menjadikan kendala yang paling berat bagi pelaku usaha bisnis ditambah lagi dengan keterbatasan akses modal yang dimiliki oleh pelaku UMKM, terutama dari lembaga-lembaga keuangan formal, sehingga menyebabkan mereka semakin ketergantungan dengan sumber-sumber pembiayaan informal seperti rentenir (Husaeni & Dewi, 2019). Padahal dengan adanya usaha mikro kecil dan menengah sangat membantu terhadap pertumbuhan ekonomi nasional, maka dari itu pengembangan pada UMKM sangat dibutuhkan (Ritongga, 2019).

Maka dari permasalahan tersebut BMT (*Baitul Maal wat Tamwil*) hadir untuk menawarkan solusi keuangan kepada masyarakat kelas menengah. BMT (*Baitul Maal wat Tamwil*) merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang ada di Indonesia yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah dengan dua fungsi utama yaitu baitul maal dan baitul tamwil. BMT (*Baitul Maal wat Tamwiil*) menjadi bagian dari institusi keuangan syariah yang mengayomi masyarakat menengah kebawah dari sistem bunga yang diberikan oleh lembaga konvensional serta dari rentenir yang mematok bunga

tinggi pada nasabahnya. BMT (*Baitul Maal wat Tamwiil*) berbeda dengan lembaga keuangan lain yang memberikan pembiayaan konsumtif sehingga perekonomian masyarakat cenderung konsumtif. BMT (*Baitul Maal wat Tamwiil*) mengarah pada pemberian pembiayaan dengan bentuk modal kerja kepada masyarakat yang mempunyai UMKM supaya masyarakat didorong untuk lebih kreatif dan produktif. Sehingga dapat mengangkat perekonomian masyarakat menengah kebawah (Prantiawati & Darma, 2016)

Pembiayaan yang diberikan oleh BMT (*Baitul Maal wat Tamwiil*) akan menaikkan modal bagi para pelaku UMKM. Pembiayaan tersebut dapat digunakan sebagai modal awal maupun modal tambahan untuk mendirikan usaha. Maka salah satu cara yang dilakukan oleh BMT (*Baitul Maal wat Tamwiil*) adalah dengan menyalurkan pembiayaan kepada para nasabah dengan mudah dan cepat, selain itu BMT (*Baitul Maal wat Tamwiil*) mendatangi ke tempat pelaku UMKM untuk mendistribusikan pembiayaan sehingga para pelaksana UMKM tidak perlu datang ke kantor untuk melakukan pembiayaan, sehingga hal tersebut menjadi salah satu daya tarik masyarakat untuk menjadi nasabah dari BMT (*Baitul Maal wat Tamwiil*) (Prastiawati & Darma, 2016)

Hal itu diperkuat pada penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ritongga (2019), dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa peranan BMT dalam pemberdayaan usaha mikro dan kecil menengah dengan memberdayakan masyarakat tetapi lebih menekankan pada pengembangan (*empowerment*) atau pembangunan (*development*) dengan bentuk

pembangunan berupa (*people centered development*). Penerapan bentuk pembangunan tersebut dengan tujuan agar BMT bisa lebih aktif dalam mengembangkan potensi masyarakat dan memperbaiki perekonomian keluarga.

Penelitian lain yang dilakukan oleh Prastiawati dan Darma (2016), dari hasil penelitian tersebut bahwa peran BMT dalam meningkatkan kesejahteraan dan perkembangan usaha anggotanya mengalami peningkatan tetapi peranan dari BMT tersebut kecil. Penelitian lain yang dilakukan oleh Musdiana dan Herianingrum (2015), berdasarkan hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa nasabah yang menerima pembiayaan mudharabah telah merasakan peningkatan dalam menjalankan usahanya, mulai dari peningkatan asset usaha, omset penjualan, peningkatan stabilitas usaha serta pendapatan usaha yang semakin meningkat. Hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah memiliki peranan yang efektif dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah yang membutuhkan modal usaha.

Berdasarkan dari beberapa penelitian tersebut dapat diketahui bahwa terdapat celah perbedaan mengenai peran BMT (*Baitul Maal wat Tamwiil*) dalam meningkatkan usaha mikro kecil dan menengah yang dimana dari BMT Surya Raharja memberikan pembiayaan dengan mudah dan cepat yang dimana dapat membantu pelaku usaha selaku *people centered development* untuk lebih bisa mengembangkan usahanya.

Diperkuat dengan hasil dari observasi awal di BMT Surya Raharja, menurut pemaparan dari manajer cabang BMT Surya Raharja, bahwa BMT

Surya Raharja juga menerapkan hal serupa yakni pegawai dari BMT Surya Raharja mendatangi lokasi pelaku usaha mikro kecil dan menengah yang melakukan pembiayaan serta juga mendatangi lokasi pelaku usaha kecil dan menengah jika ada nasabah yang akan membayar pembiayaan, tidak hanya dengan mendatangi tetapi juga dengan memonitor nasabah pelaku pembiayaan untuk membayar angsuran pembiayaan tepat waktu, jika adanya kendala dari nasabah untuk membayar angsuran maka dari pihak BMT surya raharja memberikan keringanan berupa tambahan jangka waktu untuk membayar ataupun dari pihak BMT Surya Raharja memberikan keringanan kepada nasabah untuk membayar angsuran dengan memberikan keringanan berupa memperbolehkan nasabah membayar dengan jumlah pembayaran tidak sesuai dengan akad di awal atau sesuai dengan kemampuan nasabah, hal tersebut merupakan bentuk dari *people centered development* yang dilakukan oleh BMT Surya Raharja Surya Raharja melepaskan ketergantungan masyarakat dengan rentenir karena BMT Surya Raharja memberikan pembiayaan dengan mudah dan cepat.

Penelitian dilakukan di BMT Surya Raharja karena BMT Surya Raharja memiliki produk pembiayaan yang dapat digunakan untuk membantu nasabah dalam meningkatkan usahanya dan juga di BMT Surya Raharja banyak nasabah yang melakukan pengajuan pembiayaan dengan tujuan untuk mendirikan usaha kecil dan menengah. Melihat dari banyaknya nasabah yang melakukan pengajuan pembiayaan untuk meningkatkan kinerja UMKM maka peneliti tertarik untuk mengambil objek penelitian mengenai peran

pembiayaan BMT dalam memberikan pembiayaan kepada pelaku usaha, yang dimana hal tersebut merupakan salah satu bentuk meningkatkan UMKM dari segi *people centered development*.

Maka dari pemaparan diatas bahwasanya BMT (*baitul mall wat tamwiil*) memiliki peranan dalam mendorong usaha mikro, kecil dan menengah masyarakat dengan memberikan pembiayaan dengan mudah dan cepat sehingga penulis membuat judul “PERAN PEMBIAYAAN BMT MELALUI *PEOPLE CENTERED DEVELOPMENT* DALAM MENINGKATKAN KINERJA UMKM (Studi Pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan)

## 1.2 Fokus Masalah

Berdasarkan latar belakang yang dikemukakan di atas, maka secara terperinci masalah yang akan diteliti adalah peranan pembiayaan di BMT dalam meningkatkan usaha kecil dan menengah. Maka fokus penelitian yang diambil adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana peran pembiayaan BMT melalui *people centered development* untuk meningkatkan kinerja UMKM?
2. Bagaimana kendala dan solusi dari peran pembiayaan BMT melalui *people centered development*?

## 1.3 Tujuan Penelitian

Agar dapat melaksanakan penelitian ini dengan baik dan dapat mengenai sasaran sesuai dengan permasalahan yang dihadapi, maka tujuan diadakannya penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui dan mengkaji peran pembiayaan BMT melalui *people centered development* untuk meningkatkan kinerja UMKM.
2. Untuk melihat kendala dan solusi dari peran pembiayaan BMT melalui *people centered development* untuk meningkatkan UMKM.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Manfaat yang dapat diambil dengan adanya penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi penulis

Dapat digunakan untuk menambah wawasan yang telah dipelajari selama proses perkuliahan di perguruan tinggi sehingga dapat melihat perbandingan antara teori dengan keadaan yang ada di lapangan dan di dunia pekerjaan khususnya di BMT (*baitul maal wat tamwiil*).

2. Bagi BMT (*baitul maal wat tamwiil*)

Penelitian ini diharapkan mampu memberi masukan sejauh mana BMT (*baitul maal wat tamwiil*) berperan dalam meningkatkan UMKM dengan pemberian pembiayaan kepada nasabah.

3. Bagi akademis

Terkait peran pembiayaan BMT (*baitul maal wat tamwii*) dalam meningkatkan UMKM, dijadikan sebagai pembanding hasil riset penelitian. Serta sebagai referensi bagi yang juga ingin mengkaji penelitian yang sama.

## BAB II

### KAJIAN PUSTAKA

#### 2.1 Penelitian Terdahulu

Anggraeni, F dkk, (2013), *Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Melalui Fasilitasi Pihak Eksternal Dan Potensi Internal (Studi kasus Pada Kelompok Usaha “Emping Jagung” Di Kelurahan Pandanwangi Kecamatan Blimbing, Kota Malang)*, penelitian ini adalah penelitian deskriptif dengan pendekatan kualitatif, penelitian ini menggunakan empat tahapan yaitu pengumpulan data, analisis reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan, dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa dengan adanya pengembangan usaha mikro kecil dan menengah berdampak positif dalam pengembangan secara internal dan eksternal karena dapat meningkatkan potensi serta kemajuan usaha “emping jagung”, tetapi dari meningkatnya potensi usaha ‘emping jagung” juga masih belum sepenuhnya berkembang dengan baik dan masih membutuhkan pembinaan, pelatihan serta bantuan modal.

Ridwan, M dkk, (2014), *Pembinaan Industri Kecil Dan Menengah Pada Dinas Perindustrian, Perdagangan, Koperasi, dan UMKM Kota Bontang*, penelitian kualitatif, teknik pengumpulan data melalui wawancara dan observasi, dalam penelitian ini disimpulkan bahwa secara umum pelaksanaan pembinaan usaha mikro kecil dan menengah yang dilakukan oleh Dinas Perindangkop dan UMKM Kota Bontang sudah berjalan baik dan sangat bermanfaat terhadap pengembangan pelaku usaha.

Guruddin Sitti R, (2014), *Peran BMT Dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil (Studi Kasus Pada BMT Al-Amin Kota Makassar)*, penelitian kualitatif dengan metode deskriptif, metode pengumpulan data dengan cara wawancara dan dokumentasi, dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa Baitul maal wat tamwil Al-Amin (BMT) memiliki peranan yang positif dimana BMT Al-Amin melakukan usaha pembiayaan ekonomi yang produktif bagi nasabahnya. Dalam hal ini BMT juga sudah sangat berperan dalam membantu para masyarakat kecil yang ingin membuka usaha yaitu mulai dari merintisnya usaha nasabah sehingga usaha nasabah tersebut berkembang.

Gina dan Effendi, (2015), *Program Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) dalam Peningkatan Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro (Studi Kasus BMT Baitul Karim Bekasi)*, teknik pengumpulan data dengan metode wawancara, Penelitian ini menggunakan data kualitatif dan data kuantitatif, analisis data yang dilakukan oleh peneliti menggunakan analisis logistik dan model *Ordinary Least Square* (OLS). Hasil dari penelitian tersebut bahwa jumlah pembiayaan yang diambil oleh nasabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan pelaku usaha.

Musdiana, Rohmah N dan Herianingrum S, (2015), *Efektivitas Pembiayaan Mudharabah Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM (Studi Kasus pada BMT Nurul Jannah Gresik)*, pendekatan kualitatif, teknik pengumpulan data berupa identifikasi, wawancara dan observasi, dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa nasabah yang menerima pembiayaan mudharabah telah merasakan peningkatan dalam menjalankan usahanya, mulai dari peningkatan

aset usaha, omset penjualan, peningkatan stabilitas usaha serta pendapatan usaha yang semakin meningkat, hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah memiliki peranan yang efektif dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah yang membutuhkan modal.

Siarno, SI Islam, (2015), *Analisis Pengembangan Usaha Mikro Dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan Dari Baitul Mal Wat Wamwil Di Kota Surakarta*, penelitian ini berbentuk penelitian diskriptif dengan metode kuantitatif, dengan menggunakan pendekatan inferensi, dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa pembiayaan BMT berpengaruh signifikan terhadap nilai modal awal dan modal akhir pelaku usaha mikro sehingga berpengaruh signifikan juga terhadap perkembangan usaha yang dimiliki oleh anggotanya.

Yuniar Gina N, (2015), *Development of MSMEs (Micro, Small and Medium Enterprises) by Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) as an Instrument for Poverty Reduction*, penelitian ini menggunakan kajian literatur dan pendekatan deskriptif, dengan metode pengumpulan data melalui survey lapangan, penelitian kualitatif, berdasarkan dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa BMT telah berhasil dalam mengoptimalkan perannya dalam memberdayakan usaha kecil dan menengah dan BMT juga menyediakan pembiayaan yang mudah diakses oleh anggota.

Noviarini dkk, (2015), *The Analysis of Micro and Small Enterprise Development in Sharia Based Financing The Case of Indonesia*, dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan data primer yang disusun dari kuesioner, teknik analisis data menggunakan metode

uji Wilcoxon Sign rank, dalam penelitian ini menyebutkan bahwa ada sedikit pengembangan usaha mikro dan setelah mendapatkan pembiayaan BMT berbasis syariah, pengembangan tersebut dilihat dari uji Wilcoxon Sign rank yang diperoleh hasil bahwa  $H_0$  : tidak ada pengembangan usaha mikro dan kecil setelah pembiayaan berbasis syariah sedangkan  $H_a$ : ada pengembangan usaha mikro dan kecil setelah mendapatkan pembiayaan berbasis syariah.

Prastiawati, F dan Darma, Emile S, (2016), *Peran Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil Terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan Kesejahteraan Anggotanya dari Sector Mikro Pedagan Pasar Tradisional*, penelitian ini menggunakan metode survey, sedangkan teknik pengumpulan sampel menggunakan teknik purposive sampling, dan jenis penelitian berupa kuantitatif, dari penelitian ini dapat ditarik kesimpulan bahwa pembiayaan yang diberikan oleh BMT kepada pedagan pasar tradisional tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap persepsi pedagan tersebut tentang perkembangan usahanya dan meningkatkan kesejahteraannya.

Prasetya, R. A Y., dan Herianingrum, S, (2016), *Peranan Baitul Maalwa Tamwil Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan Mudharabah*, dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif, dengan teknik analisis data menggunakan strategi studi kasus, dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa BMT memiliki peranan dalam meningkatkan usaha mikro melalui pembiayaan mudharabah, peningkatan usaha mikro tersebut terlihat dari peningkatan aset, omzet, pendapatan serta

stabilitas usaha, tetapi peningkatan tersebut tidak terjadi diseluruh usaha mikro yang mendapatkan pembiayaan.

Alyas dan Rakib, M, (2017), *Strategi Pengembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Dalam Penguatan Ekonomi Kerakyatan (Studi Kasus Pada Usaha Roti Maros di Kabupaten Maros*, penelitian kualitatif dengan teknik pengumpulan data yakni observasi, wawancara, dan dokumentasi, teknik analisis data menggunakan analisis SWOT, dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa adanya dukungan dari pemerintah menjadikan lebih berkembangnya usaha roti maros serta terdapat perkembangan dari teknologi dan informasi serta hubungan baik dan loyalitas pelanggan.

Mulyani, dan Mulyadi, (2018), *Community-based MSMEs (Micro, Small, Medium Enterprises) Financing Model to Increase Bussiness Independence*, dalam penelitian ini peneliti menggunakan teknik pengambilan sampel menggunakan probability sampling dengan teknik random simple, penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa UMKM masih belum sepenuhnya mandiri dalam melakukan bisnis karena masih ada beberapa hal yang masih bergantung pada orang lain dan model pembiayaan berbasis masyarakat dirasa dapat mengubah tingkat kemandirian masyarakat dalam melakukan usaha.

Waluyo, Fitria, (2018), *Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Kasus : Perkampungan Industry Karanganyar Pesawaran)*, penelitian ini bersifat deskriptif kuantitatif, data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dan data primer, metode

pengumpulan data berupa kuesioner, dokumentasi, dan wawancara, metode analisis data menggunakan analisis SWOT. Dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa dalam pengembangan usaha kecil dan menengah di desa karanganyar kabupaten pesawaran menggunakan strategi konsentrasi melalui integrasi horizontal dengan kata lain, strategi yang bersifat defensif (strategi ST) yang berguna untuk melindungi produk dan pasarnya dari serangan pesaing.

Widjaja, dkk, (2018), *Peranan Kompetensi SDM UMKM Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Desa Cilayung Kecamatan Jatitagor, Sumedang*, penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan teknik pengumpulan data berupa wawancara, hasil kesimpulan dari penelitian ini adalah peranan kompetensi SDM merupakan faktor penentu keberhasilan suatu usaha, dengan kompetensi yang tinggi yang dimiliki oleh SDM maka akan menentukan kualitas kompetitif UMKM itu sendiri.

Husaeni Uus A, dan Dewi T K,(2019), *Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Tingkat Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) pada Anggota BMT di Jawa Barat*, penelitian ini menggunakan pendekatan asosiatif kuantitatif, teknik pengambilan sampel *purposive sampel*, teknik pengumpulan data berupa wawancara, kuesioner dan studi dokumentasi, teknik analisis data berupa analisis Regresi Linier sederhana, dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa pembiayaan Mikro Syariah ini memiliki pengaruh signifikan terhadap perkembangan UMKM pada anggota BMT Baytul Ikhtiar Bogor, BMT ItQan Bandung, BMT Amanah Bersama

Bandung dan BMT Ibadurrahman Sukabumi, hal tersebut dinyatakan dalam hasil dari uji t bahwa adanya pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah terhadap tingkat perkembangan UMKM.

Ritonga, H, (2019), *Peranan Baitul Maal Wat Tamwil Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Dan Kecil Menengah Amanah Ummah Surabaya*, Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan memfokuskan pada studi kasus, dari penelitian tersebut dapat disimpulkan bahwa peranan BMT Amanah Ummah dalam pemberdayaan usaha mikro dan kecil menengah dengan memberdayakan masyarakat tetapi lebih menekankan pada pengembangan (*empowerment*) atau pembangunan (*development*) dengan bentuk pembangunan berupa (*people centred development*). Penerapan bentuk pembangunan tersebut dengan tujuan agar BMT Amanah Ummah bisa lebih aktif dalam mengembangkan potensi masyarakat dan memperbaiki perekonomian keluarga. Untuk lebih ringkasnya mengenai penelitian terdahulu bisa di lihat pada tabel 2.1.

**Tabel 2.1**

**Penelitian Terdahulu**

| No | Nama, Tahun             | Judul Penelitian   | Metode pengumpulan dan analisis data   | Jenis penelitian | Hasil penelitian   |
|----|-------------------------|--|--|------------------|--|
| 1. | Anggraeni, F dkk (2013) | <i>Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Melalui Fasilitasi Pihak Eksternal Dan</i> | penelitian deskriptif dengan pendekatan kualitatif, penelitian ini menggunakan empat tahapan | Kualitatif       | dengan adanya pengembangan usaha mikro kecil dan menengah berdampak positif dalam pengembangan secara internal |

|    |                        |   |   |            |  |
|----|------------------------|---|---|------------|--|
|    |                        | <i>Potensi Internal ( Studi kasus Pada Kelompok Usaha “Emping Jagung” Di Kelurahan Pandanwangi Kecamatan Blimbing, Kota Malang)</i> | yaitu pengumpulan data, analisis reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan |            | dan eksternal karena dapat meningkatkan potensi serta kemajuan usaha “emping jagung”, tetapi dari meningkatnya potensi usaha ‘emping jagung’ juga masih belum sepenuhnya berkembang dengan baik dan masih membutuhkan pembinaan, pelatihan serta bantuan modal |
| 2. | Ridwan, M dkk, (2014), | <i>Pembinaan Industri Kecil Dan Menengah Pada Dinas Perindustrian, Perdagangan, Koperasi, dan UMKM Kota Bontang</i>                 | Observasi dan wawancara   | Kualitatif | secara umum pelaksanaan pembinaan usaha mikro kecil dan menengah yang dilakukan oleh Dinas Perindangkop dan Umkm Kota Bontang sudah berjalan baik dan sangat bermanfaat terhadap pengembangan pelaku usaha   |
| 3. | Guruddin, S. R (2014)  | <i>Peran Bmt Dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil (Studi Kasus Pada Bmt Al-Amin Kota Makassar)</i>                                  | metode deskriptif, wawancara dan dokumentasi  | Kualitatif | Baitul maal wat tamwil Al-Amin (BMT) memiliki peranan yang positif dimana BMT Al-Amin melakukan usaha pembiayaan ekonomi yang produktif bagi nasabahnya. Dalam hal ini   |

|    |  |  |   |                            |   |
|----|--|--|---|----------------------------|---|
|    |  |  |   |                            | BMT juga sudah sangat berperan dalam membantu para masyarakat kecil yang ingin membuka usaha yaitu mulai dari merintisnya usaha nasabah sehingga usaha nasabah tersebut berkembang.   |
| 4. | Gina, W dan Effendi, J (2015)          | <i>Program Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) dalam Peningkatan Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro (Studi Kasus BMT Baitul Karim Bekasi)</i> | data primer dan data sekunder, wawancara  | Kualitatif dan kuantitatif | Hasil dari penelitian tersebut bahwa jumlah pembiayaan yang diambil oleh nasabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pendapatan pelaku usaha  |
| 5. | Musdiana, R dan Herianingrum, S (2015) | <i>Efektivitas Pembiayaan Mudharabah Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM (Studi Kasus pada BMT Nurul Jannah Gresik)</i>                                      | pendekatan kualitatif, teknik pengumpulan data berupa identifikasi, wawancara dan observasi | Kualitatif                 | nasabah yang menerima pembiayaan mudharabah telah merasakan peningkatan dalam menjalankan usahanya, mulai dari peningkatan aset usaha, omset penjualan, peningkatan stabilitas usaha serta pendapatan usaha yang semakin meningkat, hal ini menunjukkan bahwa |

|    |                          |  |  |             |   |
|----|--------------------------|--|--|-------------|---|
|    |                          |  |  |             | pembiayaan mudharabah memiliki peranan yang efektif dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah yang membutuhkan modal   |
| 6. | Siarno, Si Islam, (2015) | <i>Analisis Pengembangan Usaha Mikro Dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan Dari Baitul Mal Wat Wamwil Di Kota Surakarta</i>            | penelitian diskriptif dengan metode kuantitatif, dengan menggunakan pendekatan inferensi | Kuantitatif | pembiayaan BMT berpengaruh signifikan terhadap nilai modal awal dan modal akhir pelaku usaha mikro sehingga berpengaruh signifikan juga terhadap perkembangan usaha yang dimiliki oleh anggotanya |
| 7. | Yuniar, G. N, (2015)     | <i>Development of MSMEs (Micro, Small and Medium Enterprises) by Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) as an Instrument for Poverty Reduction</i> | kajian literatur dan pendekatan deskriptif, survey lapangan                              | Kualitatif  | BMT telah berhasil dalam mengoptimalkan peranannya dalam memberdayakan usaha kecil dan menengah dan dan BMT juga menyediakan pembiayaan yang mudah diakses oleh anggota                           |
| 8. | Noviarini dkk, (2015)    | <i>The Analysis of Micro and Small Enterprise Development in Sharia Based Financing The Case of</i>                                      | menggunakan data primer yang disusun dari kuesioner, teknik analisis data menggunakan    | Kuantitatif | ada sedikit pengembangan usaha mikro dan setelah mendapatkan pembiayaan BMT berbasis syariah, mengembangkan   |

|    |   |  |   |                       |   |
|----|---|--|---|-----------------------|---|
|    |   | <i>Indonesia</i>   | metode uji Wilcoxon Sign rank                         |                       | tersebut dilihat dari uji Wilcoxon Sign rank yang diperoleh hasil bahwa H <sub>0</sub> : tidak ada pengembangan usaha mikro dan kecil setelah pembiayaan berbasis syariah sedangkan H <sub>a</sub> : ada pengembangan usaha mikro dan kecil setelah mendapatkan pembiayaan berbasis syariah |
| 9. | Prastiawati F dan Darma, E. S (2016)      | <i>Peran pembiayaan baitul maal wat tamwil terhadap perkembangan usaha dan peningkatan kesejahteraan anggotanya dari sector mikro pedangan pasar tradisional</i> | Metode survey, purposive sampling                     | kuantitatif           | pembiayaan yang diberikan oleh BMT kepada pedagan pasar tradisional tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap persepsi pedagan tersebut tentang perkembangan usahanya dan meningkatkan kesejahteraannya.   |
| 10 | Prasetya, R.Y dan Herianingrum, S, (2016) | <i>Peranan Baitul Maalwa Tamwil Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan Mudharabah</i>   | teknik analisis data menggunakan strategi studi kasus | Kualitatif deskriptif | BMT memiliki peranan dalam meningkatkan usaha mikro melalui pembiayaan mudharabah, peningkatan usaha mikro tersebut terlihat dari peningkatan aset, omzet,  |

|    |                                  |  |  |             |   |
|----|----------------------------------|--|--|-------------|---|
|    |                                  |  |  |             | pendapatan serta stabilitas usaha, tetapi peningkatan tersebut tidak terjadi diseluruh usaha mikro yang mendapatkan pembiayaan.   |
| 11 | Alyas dan Rakib, M, (2017),      | <i>Strategi Pengembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Dalam Penguatan Ekonomi</i>                               | penelitian kualitatif dengan teknik pengumpulan data yakni observasi, wawancara, dan dokumentasi, teknik analisis data menggunakan analisis SWOT | Kualitatif  | adanya dukungan dari pemerintah menjadikan lebih berkembangnya usaha roti maros serta terdapat perkembangan dari teknologi dan informasi serta hubungan baik dan loyalitas pelanggan.   |
| 12 | Mulyani, H dan Mulyadi, A,(2018) | <i>Community-based MSMEs (Micro, Small, Medium Enterprises) Financing Model to Increase Bussiness Independence</i> | teknik pengambilan sampel menggunakan probability sampling dengan teknik random simple   | Kualitatif  | UMKM masih belum sepenuhnya mandiri dalam melakukan bisnis karena masih ada beberapa hal yang masih bergantung pada orang lain dan model pembiayaan berbasis masyarakat dirasa dapat mengubah tingkat kemandirian masyarakat dalam melakukan usaha. |
| 13 | Waluyo, F, (2018)                | <i>Strategi Pengembangan Usaha Mikro</i>   | deskriptif kuantitatif, data sekunder  | Kuantitatif | dalam pengembangan usaha kecil dan  |

|    |                                       |   |   |                       |   |
|----|---------------------------------------|---|---|-----------------------|---|
|    |                                       | <i>Kecil Dan Menengah (Studi Kasus : Perkampungan Industry Karanganyar Pesawaran),</i>  | dan data primer, kuesioner, dokumentasi, dan analisis SWOT  |                       | menengah di desa karanganyar kabupaten pesawaran menggunakan strategi konsentrasi melalui integrasi horizontal dengan kata lain, strategi yang bersifat defensif (strategi ST) yang berguna untuk melindungi produk dan pasarnya dari serangan pesaing. |
| 14 | Widjaja, Y dkk, (2018),               | <i>Peranan Kompetensi SDM UMKM Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Desa Cilayung Kecamatan Jatinagor, Sumedang</i>                          | metode kualitatif dengan teknik pengumpulan data berupa wawancara                                   | Kualitatif            | peranan kompetensi SDM merupakan faktor penentu keberhasilan suatu usaha, dengan kompetensi yang tinggi yang dimiliki oleh SDM maka akan menentukan kualitas kompetitif UMKM itu sendiri  |
| 15 | Husaeni, U. A., dan Dewi, T.K, (2019) | <i>Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Tingkat Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) pada Anggota BMT di Jawa Barat</i> | Wawancara, kuesioner, studi dokumentasi, analisis Regresi Linier sederhana, <i>purposive sampel</i> | Asosiatif kuantitatif | pembiayaan Mikro Syariah ini memiliki pengaruh signifikan terhadap perkembangan UMKM pada anggota BMT Baytul Ikhtiar Bogor, BMT   |

|    |                    |   |   |            |  |
|----|--------------------|---|---|------------|--|
|    |                    |   |   |            | ItQan Bandung, BMT Amanah Bersama Bandung dan BMT Ibadurrahman Sukabumi, hal tersebut dinyatakan dalam hasil dari uji t bahwa adanya pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah terhadap tingkat perkembangan UMKM.   |
| 16 | Ritonga, H, (2019) | <i>Peranan Baitul Maal Wat Tamwil Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Dan Kecil Menengah Amanah Ummah Surabaya</i> | metode kualitatif dengan memfokuskan pada studi kasus | Kualitatif | peranan BMT Amanah Ummah dalam pemberdayaan usaha mikro dan kecil menengah dengan memberdayakan masyarakat tetapi lebih menekankan pada pengembangan ( <i>empowerment</i> ) atau pembangunan ( <i>development</i> ) dengan bentuk pembangunan berupa ( <i>people centred development</i> ). Penerapan bentuk pembangunan tersebut dengan tujuan agar BMT |

|    |                                    |  |                         |            |  |
|----|------------------------------------|--|-------------------------|------------|--|
|    |                                    |  |                         |            | Amanah Ummah bisa lebih aktif dalam mengembangkan potensi masyarakat dan memperbaiki perekonomian keluarga |
| 17 | Lailatul Maghfiroh Fidiana, (2020) | <i>Peran Pembiayaan BMT Melalui People Centred Development Untuk Meningkatkan kinerja UMKM (Studi Pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan)</i> | Observasi dan wawancara | Kualitatif |  |

Sumber : data diolah penulis(2020)

## 2.2 Kajian Teoritis

### 2.2.1 Pembiayaan

Pembiayaan berasal dari kata biaya yang dapat diartikan pengeluaran ataupun pengorbanan yang tidak dapat dihindarkan untuk mendapatkan suatu barang atau jasa dengan tujuan memperoleh maslahat, pengeluaran untuk suatu kegiatan, tujuan atau waktu tertentu (Prasetya & Herianingrum, 2016)

Menurut Ridwan (2014) mengemukakan bahwa pembiayaan merupakan penyaluran dana pada bank syariah, pembiayaan sangat

penting karena kegiatan pembiayaan ini merupakan salah satu sarana untuk memperoleh keuntungan juga untuk menjaga keamanan dana nasabah penyaluran dana pembiayaan. BMT (Baitul Maal wat Tamwiil) hadir untuk memberikan modal keuangan bagi para pelaku UMKM, pemberian dana untuk modal tersebut dapat digunakan untuk modal tambahan atau digunakan untuk modal awal dalam mengembangkan usahanya.

Menurut Siarno (2015) pembiayaan merupakan salah satu tugas dari BMT (Baitul Maal wat Tamwiil), yaitu memberikan fasilitas berupa menyediakan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan difisit unit. BMT (*Baitul Maal wat Tamwiil*) dapat memberikan macam-macam pembiayaan antara lain:

1. Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan Mudharabah menurut ilmu Fiqih, mudharabah atau biasa disebut juga muqaradhah berarti bepergian untuk urusan dagang. Sedangkan secara muamalah berarti pemilik modal (shahibul maal) menyerahkan modalnya kepada pekerja/pedagang (mudharib) untuk diperdagangkan/ diusahakan, sedangkan keuntungan dagang tersebut dibagi menurut kesepakatan bersama (Muhammad, 2014).

2. Pembiayaan Musyarakah

Musyarakah asal kata dari syirkah yang berarti percampuran. Menurut fiqih, musyarakah berarti akad antara orang-orang yang berserikat dalam hal modal dan keuntungan (Muhammad, 2014).

### 3. Pembiayaan Murabahah

Murabahah adalah akad jual beli atas barang tertentu, dimana penjual menyebutkan dengan jelas barang yang diperjual belikan, termasuk harga pembelian barang kepada pembeli, kemudian ia mensyaratkan atasnya laba/keuntungan dalam jumlah tertentu (Muhammad, 2014).

### 4. Pembiayaan Ar-Rahn

Pembiayaan Ar-Rahn adalah menahan harta salah satu pemilik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya, secara sederhana dapat dijelaskan bahwa rahn adalah semacam jaminan hutang atau gadai.

Dalam *Al-Qur'an*, QS *An-Nisa'*(4) ayat 29,

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا لَا تَأْكُلُوْا اَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْۙ بِالْبٰطِلِۙ اِلَّا اَنْ  
تَكُوْنَ تِجْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْۙ وَلَا تَقْتُلُوْا اَنْفُسَكُمْۙ اِنَّ اللّٰهَ كَانَ بِكُمْ  
رَحِيْمًا

Artinya :

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka

diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (QS. An-Nisa':29)

Dari ayat di atas diharapkan bahwa Allah SWT melarang hambanya untuk mengambil harta orang lain dengan cara yang tidak benar, kecuali dengan cara perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka.

Pembiayaan yang diberikan oleh BMT Surya Raharja berupa pembiayaan modal kerja. Secara umum, yang dimaksud dengan pembiayaan modal kerja adalah pembiayaan jangka pendek yang diberikan kepada perusahaan untuk membiayai kebutuhan modal kerja usahanya berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Jangka waktu pembiayaan modal kerja maksimum satu tahun dan dapat diperpanjang sesuai dengan kebutuhan nasabah (Muhammad, 2014).

### **2.2.2 Tujuan Pembiayaan**

Menurut Veithzal (2010) terdapat dua bagian dalam tujuan pembiayaan, yang pertama yakni pembiayaan dengan tujuan tingkat makro dan pembiayaan dengan tujuan tingkat mikro. Tujuan pembiayaan makro bertujuan untuk:

- a. Untuk meningkatkan perekonomian masyarakat.
- b. Menyediakan dana untuk pelaku usaha.
- c. Meningkatkan produksi bagi pelaku usaha.
- d. Memberikan lapangan pekerjaan baru.

- e. Memberikan timbal balik bagi pelaku usaha dari pemberian pembiayaan.

Adapun tujuan pembiayaan secara mikro antara lain:

- a. Untuk memberikan laba bagi pelaku usaha.
- b. Memangkas resiko yang ada.
- c. Meningkatkan sumber daya ekonomi, sumber daya manusia dan sumber daya modal.
- d. Penyebaran superioritas dana.

### **2.2.3 Fungsi Pembiayaan**

Sesuai dengan tujuan pembiayaan di atas, maka pembiayaan secara umum memiliki fungsi menurut Veithzal (2010) sebagai berikut:

- a. Meningkatkan daya guna uang

Dana yang mengendap di BMT tidaklah hanya diam tetapi disalurkan untuk usaha-usaha yang bermanfaat, baik digunakan untuk kemanfaatan pengusaha maupun untuk kemanfaatan masyarakat.

- b. Meningkatkan daya guna barang

Produsen, dengan adanya pembiayaan dapat mengubah bahan mentah menjadi bahan jadi, pembiayaan tersebut digunakan untuk modal tambahan untuk usahanya.

- c. Meningkatkan peredaran uang.
- d. Meningkatkan keinginan masyarakat untuk berwirausaha.
- e. Meningkatkan stabilitas ekonomi.

- f. Sebagai jembatan untuk meningkatkan pendapatan nasional.

#### 2.2.4 *People Centered Development*

Sehubungan dengan pengembangan usaha, hal ini tergantung pada kemampuan dari pengelola itu sendiri. Dalam KBBI, pengembangan (*development*) adalah metode perbuatan mengembangkan. Pengembangan (*development*) adalah usaha yang tersusun dari organisasi untuk menambahkan pengetahuan, keterampilan, dan kemampuan pegawai (Waluyo, 2018)

Pengembangan (*development*) dapat dimaknakan sebagai suatu usaha untuk menambahkan keahlian konseptual, teori, teknis, dan moral individu sesuai dengan keperluan untuk pekerjaan. Pengembangan (*development*) usaha mikro kecil dan menengah lebih disarankan untuk menjadi pelaksana ekonomi yang berdaya saing melalui kemampuan berbisnis dan pengembangan produktivitas. Pengaruh dari pengembangan (*development*) usaha mikro dan menengah di Indonesia dan mengawasi peran serta pemerintah dalam menumbuhkan pertumbuhan usaha mikro kecil dan menengah di Indonesia mempunyai hasil positif baik secara langsung maupun tidak langsung (Alyas & Rakib, 2017)

Program pengembangan (*development*) usaha mikro kecil dan menengah sebagai salah satu instrument untuk menaikkan daya beli masyarakat, pada akhirnya akan menjadi pengaman dari situasi krisis

moneter. Pengembangan (*development*) usaha mikro kecil dan menengah menjadi sangat strategis dalam menggerakkan perekonomian nasional, sehingga kontribusi usaha mikro kecil dan menengah menjadi sangat besar bagi peningkatan pendapatan bagi kelompok masyarakat berpendapatan rendah. Dalam pengembangan (*development*) usaha mikro kecil dan menengah, pemerintah berhak membantu tetapi tidak seluruhnya bergantung kepada pemerintah tetapi dari pelaku usaha mikro kecil dan menengah juga harus mampu bertanggungjawab dalam mengembangkan usahanya (Anggraeni dkk, 2013).

Adapun beberapa aspek yang terkandung di dalam pengembangan (*development*) usaha mikro kecil dan menengah antara lain:

- a. Kapasitas (*capacity*)
- b. Pemerataan (*equity*).
- c. Pemberian kekuasaan dan wewenang (*empowerment*)
- d. Pembangunan (Ridwan dkk, 2014).

Pemahaman tentang suatu pembangunan (*development*) pada usaha mikro kecil dan menengah yang berpusat pada rakyat atau pelaku usaha *people centered development* dari penerima pembiayaan yang diberikan oleh BMT (*Baitul Maal Wat Tamwiil*) (Soerjani, 1992).

Menurut David C. Korten (1994) *people centered development* adalah suatu proses pembangunan dimana setiap anggota masyarakat mempunyai kemampuan meningkatkan kapasitas personal dan institusionalnya untuk memanfaatkan dan mengelola sumber daya dalam rangka menghasilkan suatu peningkatan kualitas kehidupan mereka dengan pendekatan berkelanjutan dan merata dalam konteks aspirasi mereka sendiri.

Keberhasilan didalam suatu usaha sangat ditentukan oleh kualitas atau kemampuan sumber daya manusianya dalam menjalankan dan mengembangkan usahanya. Oleh karena itu dibutuhkan kompetensi sumber daya manusia yang unggul (widjaja dkk, 2018). Kedudukan manusia atau pelaku usaha sangat menentukan karena posisinya selain sebagai objek juga sebagai subjek dalam pencapaian sebuah usaha. Pelaku usaha atau *people centered development* sendiri merupakan penerima pembiayaan yang digunakan untuk mendirikan usaha ataupun untuk mengembangkan usahanya. Oleh karena itu faktor pelaku usaha atau *people centered development* sangat menentukan tingkat keberhasilan dari pengembangan (*development*) suatu usaha (Ridwan dkk, 2014).

Untuk mendapatkan pelaku usaha atau *people centered development* yang kompeten maka pembinaan kepada pelaku usaha sangat dibutuhkan. Pembinaan adalah suatu tindakan, proses, hasil atau pernyataan menjadi lebih baik. Dalam hal pengembangan

(*development*) suatu usaha menunjukkan adanya kemajuan, peningkatan, pertumbuhan, dan perkembangan dari usahanya maupun pelaku usaha (Ridwan dkk, (2014).

Adapun beberapa cara pembinaan untuk pelaku usaha atau *people centered development* antara lain:

1. Pelatihan, dengan adanya pelatihan untuk pelaku usaha atau *people centered development* sangat membantu dan dapat meningkatkan kemampuan serta pemahaman kepada pelaku usaha atau *people centered development*.
2. Pendampingan, pendampingan sangat dibutuhkan bagi pelaku usaha atau *people centered development* untuk mengembangkan atau menjalankan usahanya.
3. Magang, hal tersebut baik karena dapat menumbuhkan pemahaman bagi pelaku UMKM atau *people centered development*
4. Disemasi aturan, hukum dan undang-undang.

Selain dengan adanya cara pembinaan yang dilakukan untuk pelaku usaha atau *people centered development*, adapula dinamika pembangunan yang dilakukan untuk pelaku usaha atau *people centered development* antara lain:

- a. Pembangunan berkelanjutan.
- b. Penguatan kelembagaan.
- c. Pemberdayaan.
- d. Keadilan.

e. Berkelanjutan.

Al-Khuli dalam kitabnya Al-Adab an-Nabawi mengemukakan bahwa berbagai cara yang dilakukan untuk memperoleh harta ada

مَا أَكَلَ أَحَدٌ طَعَامًا فَهُوَ خَيْرٌ مِنْ أَنْ يَأْكُلَ مِنْ عَمَلِ يَدَيْهِ وَإِنْ قَبِيَ اللَّهُ دَاوُدَ عَلَيْهِ السَّلَامُ كَانَ يَأْكُلُ مِنْ عَمَلِ يَدَيْهِ

berbagai macam dan yang paling utama adalah usaha yang dilakukan dengan tangan sendiri. Hal ini dinyatakan oleh Nabi SAW dalam sebuah hadis yaitu :

Artinya:

Tidak ada seseorang yang memakan satu makanan pun yang lebih baik dari makanan hasil usaha tangannya (bekerja) sendiri. Dan sesungguhnya Nabi Allah Daud as. Memakan makanan dari hasil usahanya sendiri. (HR. Bukhori)

Seseorang yang berusaha untuk memenuhi kebutuhan hidupnya dengan cara bekerja keras menggunakan tangannya sendiri, memeras keringatnya sendiri dan mengeluarkan energi dari badannya sendiri yang kemudian memetik hasilnya dari pekerjaan tersebut, pastinya akan menjadi lebih baik dari makanan yang bersumber peninggalan warisan, pemberian atas kemurahan seseorang tau sedekah yang diberikan orang lain dari belas kasihan.

### **2.2.5 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)**

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang UMKM, Bab VI Pasal 20 menjelaskan bahwa pemerintah dan pemerintahan daerah memfasilitasi peningkatan usaha dengan cara membagikan dana tambahan bagi pelaku UMKM, memajukan teknologi dan keabadian lingkungan hidup. Di Indonesia RAPBN menyebutkan bahwa usaha mikro dan kecil mempengaruhi upaya pengentasan kemiskinan di Indonesia karena menyediakan lapangan kerja dan tidak memerlukan modal besar untuk memulai usaha. Modal sendiri hal sangat diperlukan karena persaingan dan kebutuhan untuk mempertahankan perusahaan (Noviarini dkk, 2015).

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) adalah salah satu sektor yang memiliki potensi yang besar untuk meningkatkan kegiatan ekonomi strategis dan nasional. UU No. 20 Tahun 2008 mengatakan bahwa: mikro adalah perusahaan produktif yang dimiliki oleh individu dan atau entitas individu yang mencapai syarat sebagaimana tercantum dalam mikro Undang-Undang ini, sedangkan Usaha kecil adalah kegiatan bentuk usaha yang berdiri sendiri, yang didirikan oleh individu maupun badan usaha yang bukan bagian dari perusahaan atau perwakilan, dikendalikan, atau menjadi komponen baik secara serta-merta ataupun tidak langsung dari usaha menengah atau besar yang memenuhi kriteria Usaha Kecil (Yuniar, 2015).

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) menurut Bank Indonesia, usaha kecil adalah usaha produktif milik warga negara Indonesia, yang berbentuk badan usaha orang perorangan, badan usaha tidak berbadan hukum, atau badan usaha berbadan hukum seperti koperasi, bukan sebagai anak perusahaan atau cabang yang dimiliki, dikuasai, atau berafiliasi, baik langsung maupun tidak langsung dengan usaha menengah atau besar.

Dalam mendirikan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) pastinya sangat dipengaruhi oleh sumber daya manusia, karena bisnis mikro sangat tergantung kepada faktor manusia yang berjalan dan sangat tidak bergantung pada mesin sehingga kualitas sumber daya manusia menjadi penentu bagi upaya bisnis mikro baik pemilik usaha maupun karyawannya. Selain pengaruh dari sumber daya manusia, Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) sangatlah masih bergantung pada lembaga keuangan, ketergantungan tersebut dikarenakan masih kurangnya modal yang dibutuhkan oleh pelaku usaha (Mulyani & Mulyadi, 2018).

#### **2.2.6 Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)**

Kriteria UMKM menurut Undang-Undang No. 20 Tahun 2008 sebagai berikut:

- a. Mempunyai kekayaan bersih sangat banyak Rp 50.000.000 tidak tercantum tanah dan bangunan tempat usaha.
- b. Mempunyai hasil penjualan tanah sangat banyak Rp 300.000.000.

- c. Mempunyai jumlah tenaga kerja tidak banyak, tidak lebih dari 4 orang.
- d. Tipe benda atau barang yang di jual sering berubah, atau sewaktu-waktu bisa diganti.
- e. Tempat berjualan sering berpindah-pindah, sewaktu-waktu dapat berubah.
- f. Tidak pernah melakukan pembukuan keuangan hasil penjualan.
- g. Belum memiliki jiwa wirausaha yang memadai.
- h. Tingkat pendidikan pelaku usaha yang relatif rendah.
- i. Tidak memiliki akses kepada perbankan.
- j. Belum memiliki izin usaha atau persyaratan legalitas lainnya.

#### **2.2.7 Ciri-Ciri Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)**

Ciri-ciri Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) menurut Undang-Undang No. 20 Tahun 2008:

- a. Barang yang dijual dapat berganti-ganti.

Barang yang diperjual belikan dapat berganti-ganti karena Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan usaha mikro kecil dan menengah yang jumlah dagangannya masih belum terlalu banyak.

- b. Lokasi usaha dapat berpindah-pindah.

Lokasi usaha dapat berpindah-pindah karena belum memiliki izin badan usaha yang didapatkan oleh pelaku usaha.

- c. Belum mempunyai administrasi organisasi.

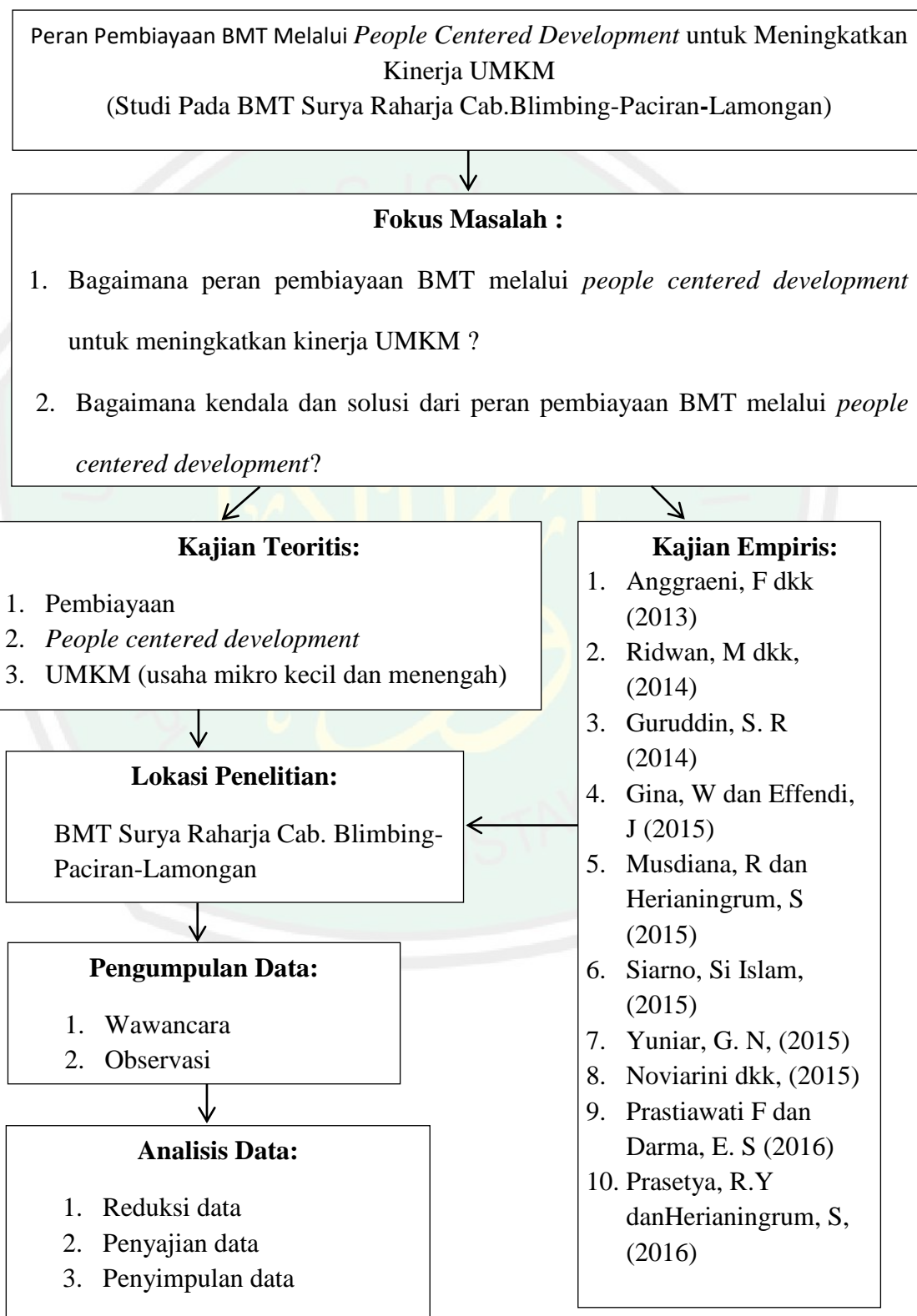
Di dalam aktivitas perdagangan, suatu Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) menjalankan bisnisnya itu tidak atas dasar administrasi suatu organisasi.

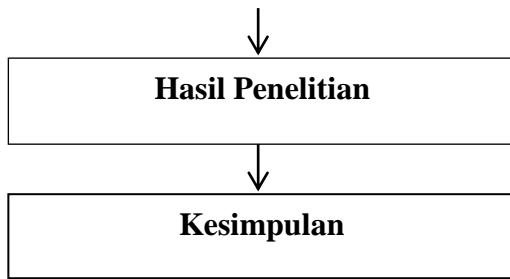
#### **2.2.8 Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)**

Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) sampai saat ini masih bergantung kepada lembaga keuangan, tetapi saat ini pemerintah telah memberikan program pembiayaan tetapi program pembiayaan tersebut tidak sepenuhnya dapat dimanfaatkan oleh pelaku usaha karena adanya keterbatasan akses dari Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dan kesulitan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) untuk memenuhi persyaratan yang telah ditetapkan. Tidak hanya kesulitan dalam memenuhi persyaratan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) juga kesulitan dalam hal pembukuan dan tidak adanya pemisahan antara keuangan pribadi dan keuangan bisnis (Mulyani & Mulyadi, 2018) Dengan adanya keterbatasan dari pemerintah dalam memberikan pembiayaan, maka BMT (*Baitul Maal Wat Tamwiil*) memberikan produk yang dimiliki oleh BMT (*Baitul Maal Wat Tamwiil*) berupa pembiayaan bagi pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dengan mudah dan cepat tanpa memberikan kesulitan dalam pengajuan pembiayaan.

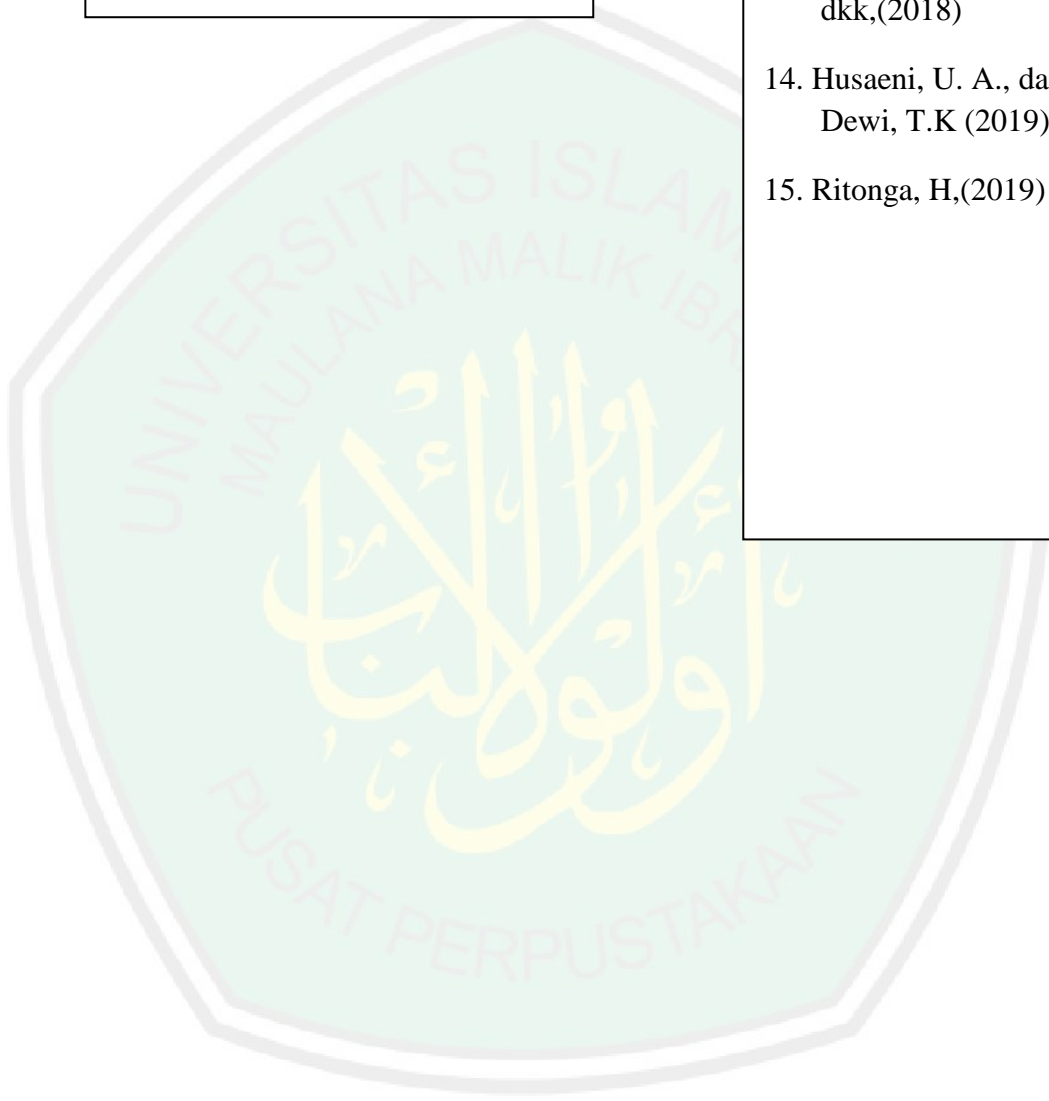
## 2.3 Kerangka Berfikir

**Gambar 2.1 Kerangka Berfikir**





11. Alyas dan Rakib, M, (2017)
12. Waluyo, F, (2018)
13. Widjaja, Y dkk,(2018)
14. Husaeni, U. A., dan Dewi, T.K (2019)
15. Ritonga, H,(2019)



## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### 3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian

Dalam penelitian ini, jenis penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti berupa penelitian kualitatif, menurut Suyitno (2018) metode penelitian kualitatif dapat diartikan sebagai penelitian yang berpangkal dari pola pikir induktif, yang didasarkan atas pengamatan obyektif partisipatif terhadap suatu gejala (fenomena) sosial.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan pendekatan penelitian berupa pendekatan kualitatif eksploratif. Alasan dari peneliti menggunakan pendekatan kualitatif eksploratif karena peneliti ingin menggali lebih dalam mengenai data dan informasi yang dibutuhkan dari informan.

#### 3.2 Lokasi Penelitian

Penelitian ini akan dilakukan pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan. Adapun alasan pemilihan lokasi tersebut yakni. Pertama, BMT Surya Raharja memiliki produk pembiayaan yang dapat digunakan untuk membantu nasabah dalam meningkatkan usahanya. Kedua, peneliti melihat banyaknya nasabah yang melakukan pengajuan pembiayaan dengan tujuan untuk mendirikan usaha kecil dan menengah. Oleh karenanya, dengan adanya pembiayaan yang dimiliki oleh BMT Surya Raharja dalam meningkatkan UMKM tersebut peneliti tertarik untuk mengetahui lebih mendalam mengenai peran pembiayaan BMT melalui *people centered development* untuk meningkatkan UMKM.

### 3.3 Subjek Penelitian

Subjek penelitian atau responden adalah pihak-pihak yang dijadikan sebagai sampel dalam sebuah penelitian. Subjek penelitian juga membahas karakteristik subjek yang digunakan dalam penelitian, sampel dan teknik yang digunakan untuk mengumpulkan data, cara memperoleh subjek penelitian dilakukan dengan cara *purposive sampling*,

Menurut Suyitno (2018) *Purposive sampling* adalah suatu teknik yang digunakan untuk menentukan sampel penelitian dengan beberapa pertimbangan tertentu bertujuan agar data yang diperoleh nantinya akan bisa lebih representatif. Dengan menggunakan metode *Purposive Sampling* peneliti memiliki kriteria yang digunakan untuk memilih subjek penelitian antara lain yaitu nasabah yang sudah melakukan pembiayaan untuk meningkatkan UMKM minimal 2 kali mendapatkan pembiayaan.

Pada penelitian ini subjek yang digunakan ada adalah manajer dan karyawan serta nasabah pembiayaan dari BMT Surya Raharja cab. Blimbing-Paciran-Lamongan yang mengajukan pembiayaan untuk usaha.

**Tabel 3.1**

#### **Subjek Penelitian**

| No | Nama              | Posisi             | Keterangan |
|----|-------------------|--------------------|------------|
| 1  | Muhammad Wijaya   | Manajer wilayah    | Informan 1 |
| 2  | Kusmiyati         | Manajer cabang     | Informan 2 |
| 3  | Lutfi Nur Afifah  | Accounting         | Informan 3 |
| 4  | Naimatul Fajriyah | Accounting officer | Informan 4 |

|    |                      |                    |             |
|----|----------------------|--------------------|-------------|
| 5  | Niha Aulinnia Olivia | Accounting officer | Informan 5  |
| 6  | Nurul Qoimah         | Accounting officer | Informan 6  |
| 7  | Adi cahyono putra    | Accounting officer | Informan 7  |
| 8  | Ahmad khoirur r      | Accounting officer | Informan 8  |
| 9  | Purma ayu eko o      | Accounting officer | Informan 9  |
| 10 | Indra andini afriani | Accounting officer | Informan 10 |
| 11 | Suwarsih             | Nasabah            | Informan 11 |
| 12 | Nur jannah           | Nasabah            | Informan 12 |
| 13 | Ahmad                | Nasabah            | Informan 13 |
| 14 | Luluk maftukhah      | Nasabah            | Informan 14 |
| 15 | Andarini             | Nasabah            | Informan 15 |
| 16 | Mu'alifah            | Nasabah            | Informan 16 |
| 17 | Indah ismawati       | Nasabah            | Informan 17 |
| 18 | Rusiyam              | Nasabah            | Informan 18 |
| 19 | Ida                  | Nasabah            | Informan 19 |
| 20 | Kiptiyah             | Nasabah            | Informan 20 |
| 21 | Masriah              | Nasabah            | Informan 21 |
| 22 | Zumrotul             | Nasabah            | Informan 22 |
| 23 | Samuntik             | Nasabah            | Informan 23 |
| 24 | Aminah               | Nasabah            | Informan 24 |

Sumber : data diolah penulis(2020)

### 3.4 Data dan Jenis Data

Jenis data dalam penelitian ini adalah jenis data kualitatif yaitu data yang diperoleh dalam bentuk kata-kata, yang diperoleh dari hasil wawancara serta observasi.

Adapun jenis data dikelompokkan menjadi dua yaitu:

#### 1. Data Primer

Sumber data primer adalah data dalam bentuk verbal atau kata-kata yang diucapkan secara lisan, gerak-gerik atau perilaku yang dilakukan oleh subjek yang dapat dipercaya, yakni subjek penelitian atau informan yang berkenaan dengan variabel yang diteliti atau data yang diperoleh dari responden secara langsung (Arikunto, 2010).

Dalam penelitian ini yang termasuk data primer antara lain: berupa keterangan dari manajer dan pegawai mengenai kondisi BMT Surya Raharja cab. Blimbing-Paciran-Lamongan serta nasabah yang melakukan pembiayaan dengan tujuan untuk usaha yang dimana untuk mengetahui peranan BMT (Baitul Maal Wat Tamwiil) dalam meningkatkan usaha mikro kecil dan menengah.

#### 2. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh dari teknik pengumpulan data yang menunjang data primer. Dalam penelitian ini diperoleh dari hasil observasi yang dilakukan oleh penulis serta dari studi pustaka. Dapat dikatakan data sekunder ini bisa berasal dari dokumen-dokumen grafis seperti tabel, catatan, SMS, foto dan lain-lain (Arikunto, 2010).

Dalam memperoleh data dari peneliti juga menggunakan data sekunder karena peneliti mendapatkan data tidak hanya melakukan wawancara secara langsung tetapi juga dengan cara melalui media sosial dan juga data nasabah pembiayaan.

### 3.5 Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data pada dasarnya merupakan cara yang dipakai oleh peneliti dalam mengumpulkan data penelitiannya, misalnya angket, observasi, wawancara dan dokumentasi. Dalam penelitian kualitatif teknik pengumpulan data dapat dilakukan melalui setting dari berbagai sumber dan cara. Teknik pengumpulan harus berhubungan erat dengan masalah penelitian yang ingin dipecahkan. Untuk memperoleh data informasi yang dibutuhkan dalam penelitian digunakan beberapa teknik pengumpulan data sebagai berikut:

#### 1. Wawancara

Dalam teknik pengumpulan menggunakan wawancara hampir sama dengan kuesioner. Wawancara itu sendiri dibagi menjadi 3 kelompok yaitu wawancara terstruktur, wawancara semi terstruktur, dan wawancara mendalam (*indepth interview*). Namun disini peneliti memilih melakukan wawancara mendalam, ini bertujuan untuk mengumpulkan informasi yang kompleks, yang sebagian besar berisi pendapat, sikap, dan pengalaman pribadi (Sulistyo, 2006)

Untuk menghindari kehilangan informasi, maka peneliti meminta izin kepada informan untuk menggunakan alat perekam. Sebelum dilangsungkan wawancara mendalam, peneliti menjelaskan atau memberikan sekilas gambaran dan latar belakang secara ringkas dan jelas mengenai topik penelitian. Teknik wawancara ini dilakukan langsung dengan pimpinan, karyawan dan nasabah BMT Surya Raharja cab. Blimbing-Paciran-Lamongan. Dengan tujuan untuk memperoleh informasi tentang data nasabah yang melakukan pembiayaan untuk mendirikan usaha atau bisnis dan untuk mengetahui alasan nasabah yang melakukan pembiayaan untuk mendirikan usaha atau bisnis.

## 2. Observasi

Observasi menurut Sulistyono (2006) adalah pengamatan yang dilakukan dengan sengaja dan sistematis terhadap aktivitas individu atau obyek lain yang diselidiki. Adapun jenis-jenis observasi tersebut diantaranya yaitu observasi terstruktur, observasi tak terstruktur, observasi partisipan, dan observasi nonpartisipan.

Peneliti melakukan observasi langsung ke tempat pelaku usaha untuk mengetahui peranan BMT (Baitul Maal Wat Tamwiil) dalam mendorong usaha mikro kecil dan menengah serta untuk mengetahui perbandingan antara sebelum mendapatkan pembiayaan serta sesudah mendapatkan pembiayaan.

### 3.6 Analisis Data

Analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan, dan dokumentasi, dengan cara mengorganisasikan data ke dalam kategori, menjabarkan ke dalam unit-unit, melakukan sintesa, menyusun kedalam pola, memilih mana yang penting dan yang akan dipelajari, dan membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami oleh diri sendiri dan orang lain. Model analisis data dalam penelitian ini mengikuti konsep yang diberikan Miles and Huberman. Miles and Huberman (1984) mengungkapkan bahwa aktivitas dalam analisis data kualitatif dilakukan secara interaktif dan berlangsung secara terus-menerus pada setiap tahapan penelitian sehingga sampai tuntas.

Komponen dalam analisis data :

1. Reduksi data

Reduksi data merupakan proses pemilihan, pemusatan perhatian pada penyederhanaan, pengabstrakan, transformasi data kasar yang muncul dari catatan-catatan lapangan (Miles dan Huberman, 1984).

Sedangkan menurut Sugiyono (2010) reduksi data adalah analisis data yang dilakukan dengan memilih hal-hal yang pokok, memfokuskan pada hal-hal yang penting, dan dicari tema serta polanya.

Dalam tahap reduksi data peneliti melakukan wawancara mengenai hal-hal pokok yang dibutuhkan kemudian merangkum sesuai dengan data yang diperlukan.

## 2. Penyajian Data

Penyajian data merupakan sebagai sekumpulan informasi tersusun yang memberikan kemungkinan adanya penarikan kesimpulan dan pengambilan tindakan. (Miles dan Huberman, 1984). Data disajikan dalam bentuk uraian serta bagan-bagan yang berisi perbandingan tentang peningkatan usaha mikro kecil dan menengah antara sebelum mendapatkan pembiayaan dengan sesudah mendapatkan pembiayaan di BMT Surya Raharja cab.blimbing-paciran-lamongan serta data berisi hasil wawancara dengan proses *sefl development center* yang dilakukan oleh nasabah penerima pembiayaan.

## 3. Verifikasi atau penyimpulan Data

Kesimpulan awal yang dikemukakan masih bersifat sementara, dan akan berubah bila ditemukan bukti-bukti yang kuat yang mendukung pada tahap berikutnya. Tetapi apabila kesimpulan yang dikemukakan pada tahap awal, didukung oleh bukti-bukti yang valid dan konsisten saat peneliti kembali kelapangan mengumpulkan data, maka kesimpulan yang dikemukakan merupakan kesimpulan yang kredibel. Setelah semua data terkumpul maka akan dilakukan penyimpulan data yang sesuai dengan kategori yang dibutuhkan.

## BAB IV

### PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

#### 4.1 Hasil Penelitian

##### 4.1.1 Profil Perusahaan

###### 4.1.1.1 Latar Belakang Berdirinya Perusahaan

BMT (*baitul maal wat tamwiil*) adalah sebuah lembaga mikro syariah yang memiliki dua makna yakni *baitul maal* yang lebih mengarah kepada sebuah usaha-usaha pengumpulan serta penyaluran dana yang bersifat non-profit, sedangkan *baitul tamwil* yang lebih mengarah kepada usaha pengumpulan serta penyaluran dana yang lebih bersifat komersil. BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan merupakan sebuah lembaga non bank yang memiliki badan hukum koperasi, keberadaan lembaga keuangan non bank ini sangat dibutuhkan oleh masyarakat terutama pada UMKM .

BMT Surya Raharja mulai berdiri pada tanggal 28 Mei 2000, Pada awal berdirinya BMT Surya Raharja belum memiliki kantor dan hanya dengan cara berkeliling mencari dan mendatangi nasabah sehingga dengan berjalannya waktu akhirnya BMT Surya Raharja memiliki kantor utama yang sekarang menjadi kantor pusat dari BMT Surya Raharja yang bertempat di Kecamatan Palang-Tuban dan telah memiliki badan hukum dengan No.

19/BH/KDK.13-28/1.2/VII/2000. Seiring dengan berjalannya waktu BMT Surya Raharja memiliki banyak perkembangan baik itu dari aspek lokasi, pemasaran, keuangan serta sumber daya manusia, sehingga BMT Surya Raharja mampu mendirikan kantor cabang Blimbing-Paciran-Lamongan yang merupakan kantor cabang tertua atau pertama yang dimiliki oleh BMT Surya Raharja.

BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan berdiri sejak tahun 2006 yang dimana BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan memberikan produk berupa simpanan, pembiayaan serta produk jasa lainnya. Sejak awal berdirinya BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan sangat membantu untuk perkembangan kantor pusat atau kantor utama sehingga BMT Surya Raharja kini memiliki 13 kantor cabang sebagai berikut:

**Tabel 4.1**  
**Daftar Kantor Cabang BMT Surya Raharja**

| <b>NO</b> | <b>KANTOR</b>   | <b>ALAMAT</b>  |
|-----------|-----------------|--|
| 1         | Kantor Pusat    | Jln. Raya Gresik No. 299 Gesikharjo Kec. Palang . Kab. Tuban. No Telefon (0356) 7017344            |
| 2         | Cabang Blimbing | Jln. Niaga Desa Bungres (Sebelah Timur Masjid) Blimbing-Paciran-Lamongan. No Telefon (0322) 663146 |
| 3         | Cabang Jenu     | Jln. Semarang No. 122 (Depan Pasar Jenu) Beji Kec. Jenu Kabupaten Tuban                            |
| 4         | Cabang Plumpang | Jln. Raya Plumpang (Selatan Kantor Kecamatan Plumpang) Kabupaten Tuban                             |
| 5         | Cabang Soko     | Jln. Raya Soko Desa Sukosari, Kecamatan Soko, Kabupaten Tuban                                      |
| 6         | Cabang Panceng  | Jln. Pasar Camperejo, Kecamatan Panceng, Kabupaten Gresik  |
| 7         | Cabang          | Jln. Raya Payaman Solokuro (Sebelah Selatan Pasar  |

|    |                  |   |
|----|------------------|---|
|    | Solokuro         | Payaman)  |
| 8  | Cabang Rengel    | Jln. Raya Sumberjo (Depan Lapangan Sumberjo) Kecamatan Rengen, Kabupaten Tuban                |
| 9  | Cabang Semanding | Jln. Hayam Wuruk No. 491 Bejagung, Kecamatan Semanding, Kabupaten Tuban                       |
| 10 | Cabang Widang    | Jln. Raya Widang , Tuban  |
| 11 | Cabang Balen     | Jln. Raya Balen Bojonegoro  |
| 12 | Cabang Sekarang  | Jln. Raya Pangean (Depan Lapangan Futsal) Desa Pangean, Kecamatan Sekaran, Kabupaten Lamongan |
| 13 | Cabang Maduran   | Jln. Raya Pangkatrejo Rt.002/Rw.001 Kecamatan Maduran, Kabupaten Lamongan                     |

Sumber: *BMT Surya Raharja* (2020)

#### 4.1.1.2 Visi dan Misi Perusahaan

##### Visi

1. Menjadikan koperasi syariah terdepan dan terdekat dihati masyarakat.

##### Misi

1. Memberikan pelayanan dan pendampingan pada masyarakat usaha kecil mikro untuk meningkatkan kualitas hidup.
2. Membudayakan dan mendekatkan masyarakat pada lembaga keuangan syariah yang bermuamalah secara syariah.

##### Motto

1. Mitra anda sesuai syariah.

#### 4.1.1.3 Susunan Pengurus BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-

##### Lamongan

Manajer wilayah : Muhammad Wijaya, S.E

Manajer cabang : Kusmiyati

Accounting : Lutfi Nur Afifah  
AO (Accounting Officer) : Naimatul Fajriyah  
Nina Aulinnia Olivia  
Nurul Qoimah  
Adi Cahyono Putra  
Ahmad Khoirur R  
Pusma Ayu Eko O  
Indra Andini Afriani

#### **4.1.1.4 Produk-Produk BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan**

##### **A. Produk Layanan**

##### **1. SIMASA (Simpanan Mudhorabah Biasa)**

Produk simpanan simasa dikelola berdasarkan prinsip mudhorabah, yang memberlakukan sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati. Keunggulannya : Nisbah bagi hasil 30% : 70%, bebas biaya administrasi bulanan, dapat diambil sewaktu-waktu.

##### **2. SIMJAKA (Simpanan Berjangka)**

Simpanan berjangka berdasarkan prinsip mudhorabah, hasil usaha akan dibagikan antara pemilik modal dan BMT sesuai nisbah (porsi) yang telah disepakati. Keunggulannya : Simjaka dapat dijadikan agunan pembiayaan, simpanan simjaka dapat dijadikan agunan pembiayaan, simpanan simjaka tidak dibebani

biaya administrasi bulanan, bagi hasil dapat diambil per bulan, dikelola secara produktif dengan nisbha yang menguntungkan. simjaka 3 bulan dengan nisbah 30% : 70%, simjaka 6 bulan dengan nisbah 40% : 60%, simjaka 12 dengan nisbah 50% : 50%.

### 3. SIBERKAH (Simpanan Berjangka)

Siberkah adalah simpanan berhadiah langsung yang simpanannya berdasarkan sistem mudhorobah. Keunggulan : Hadiah bisa diberikan sesuai versi BMT, tanpa pajak, hadiah bisa disesuaikan dengan keinginan.

### 4. SIMPATIK (Simpanan Pendidikan Terbaik)

Simpatik adalah simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah umur 0 tahun sampai perguruan tinggi berdasarkan prinsip Wadhiah Yahd Dhamana. Keunggulannya : Setiap peserta simpatik berhak mendapatkan hadiah peralatan sekolah setiap kenaikan kelas yang jenisnya ditentukan pihak BMT, setiap peserta simpatik dapat menarik simpatik setiap tamat jenjang pendidikan yang telah ditentukan oleh pihak BMT.

Setiap kenaikan kelas pihak BMT akan memberikan beasiswa kepada peserta simpatik yang berprestasi di kelas (rangking 1 s/d 3 dikelas masing-masing dibuktikan dengan foto kopi raport yang dilegalisir.

## 5. SIHANUM (Simpanan Haji dan Umroh)

Simpanan bagi anggota yang berencana menunaikan ibadah haji berdasarkan prinsip *Wadhiyah Yadh Dhamannah*. Keunggulannya : Sistem ringan, simpanan sihanum tidak dibebani biaya administrasi bulanan, BMT menyediakan dana tanggalan, bebas biaya manasik.

### **Persyaratan SIHANUM:**

1. Menjadi anggota BMT Surya Raharja.
2. Mengisi aplikasi pembukaan rekening haji dan umroh.
3. Setoran awal minimal Rp 500.000 setoran selanjutnya minimal Rp 500.000.
4. Pendaftaran ke kantor KEMENAG dapat dilakukan apabila setoran sudah memenuhi jumlah minimal bank atau sesuai ketentuan KEMENAG.

### **B. Produk Pembiayaan**

1. Ar- Rahn (Gadai)

### **Jangka Waktu Angsuran :**

1. Harian dan Mingguan.
2. Bulanan/Flat.
3. Musiman 4

### **Persyaratan Pembiayaan :**

1. Foto Copy KTP Suami Istri.
2. Foto Copy KK.

3. Foto Copy Anggunan (Surat Nikah, BPKB, dan Sertifikat).
4. Foto Copy STNK/SPPT

## 4.2 Pembahasan Hasil Penelitian

### 4.2.1 Paparan hasil wawancara tentang peran pembiayaan BMT melalui *people centered development* untuk meningkatkan UMKM.

BMT Surya Raharja memberikan pembiayaan dengan akad *Ar-Rahn*, yang dimana pada saat ini akad *Ar-Rahn* menjadi satu-satunya akad yang diterapkan di BMT Surya Raharja untuk memberikan pembiayaan kepada nasabah dengan alasan bahwa akad *Ar-Rahn* lebih spesifik dalam memberikan pembiayaan. BMT Surya Raharja juga memberikan pembiayaan kepada nasabah dengan mudah dan cepat tetapi pihak BMT juga melakukan filterisasi dengan tujuan pinjaman yang diberikan dapat digunakan dengan baik dan dapat dikembalikan dengan baik pula. Dalam pengambilan data, peneliti menggunakan teknik wawancara dan observasi kepada pihak-pihak terkait, Berikut merupakan hasil dari wawancara dan observasi terbagi dalam beberapa pokok bahasan sebagai berikut:

#### 1. Pembiayaan apa saja yang ada di BMT Surya Raharja?

Pembiayaan berasal dari kata biaya yang dapat diartikan pengeluaran ataupun pengorbanan yang tidak dapat dihindarkan untuk mendapatkan suatu barang atau jasa dengan tujuan memperoleh maslahat, pengeluaran untuk suatu kegiatan, tujuan atau waktu tertentu (Prasetya & Herianingrum, 2016)

Bapak Muhammad Wijaya, S.E selaku manajer wilayah di BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan pada 18 Juli 2020 pukul 08.53 WIB mengatakan bahwa:

*Ar-Rahn saja, dulu pernah ada banyak pembiayaan mudhorobah, murhabahah, kafalah juga pernah ada tapi karena dianggap bahwa apa yah? Karena penyesuaiannya kesyariah lebih enak Ar-Rahn maka dirubah ke arah Ar-Rahn saja.*

Kemudian wawancara juga dilakukan dengan ibu kusmiati selaku manajer cabang pada tanggal 18 Juli 2020 pukul 09.22 WIB mengatakan bahwa:

*Ar-Rahn aja dek. Gek mbiyen iku kan asline ono akeh seh dek pembiayaan ndek sini itu, tapi pembiyaan yang lain itu dirasa kurang pas jadie pembiyaan yang lain dihapus makanya sekarang cuma ada pembiayaan Ar-Rahn tok, terus disini juga kebanyakan anggota yang mengajukan pembiayaan itu dengan menggunakan akad Ar-Rahn yang dimana anggota koyok menggadaikan agunane iku mau ngono loh.*

Tidak hanya itu, Ibu Nurul Qoimah selaku *accounting officer* pada 18 Juli 2020 pukul 13.05 WIB mengatakan bahwa:

*Disini cuma ada akad Ar-Rahn aja, katanya dulu pernah ada akad yang lainnya koyok akad mudhorobah, murhobahah terus opo mane yoh lali je aku, tapi dihapuskan aku dewe yoh gak ngerti sejak kapan akad yang lain iku dihapuskan soale kan aku yoh isek anyar melbu nek kene.*

Dari pemaparan di atas didapatkan informasi bahwa akad *Ar-Rahn* merupakan akad yang sering digunakan dibandingkan dengan akad lainnya sehingga akad yang lain dihapuskan dan akad *Ar-Rahn* menjadi satu-satunya akad yang ada di BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan.

Mengenai penggunaan akad *Ar-Rahn* terhadap pelaku pembiayaan, berikut merupakan hasil wawancara dengan anggota BMT Surya Raharja yang melakukan pembiayaan. Ibu Suwarsih selaku *people centered development* yang memiliki usaha berupa berjualan ayam potong di pasar, pada 20 Juli 2020 pukul 10.05 WIB mengatakan bahwa:

*Iku loh ndok mboh aku iki gak apal arane tapi jarene seng koyok penggadaian iku loh, wong aku iko nyetorno KK (Kartu Keluarga) karo buku nikah.*

Kemudian wawancara dilakukan dengan Ibu Nur Jannah selaku *people centered development* yang memiliki usaha berjualan telur di pasar, pada 20 Juli 2020 pukul 10.26 WIB mengatakan bahwa:

*Akad Ar-Rahn. Kalo menurutku dek yoh Ar-Rahn iku akad seng gampang dewe engko kene nasabah nyetorno jaminan ngono bae terus di survei nek apik yoh oleh silehan wong prosese yoh cepet je aku gek mbiyen bae mek 3 dino dane iko.*

Wawancara juga dilakukan dengan Bapak Ahmad selaku pelaku usaha yang menerima pembiayaan, yang mempunyai usaha dengan berjualan sepatu di pasar, pada 21 Juli 2020 pukul 08.11 WIB mengatakan bahwa:

*Ar-Rahn nak, wong aku dewe yoh gak faham akad-akad ngono iku masio dijelasno yoh engko wes lali mane pokoke yoh wes gak ribet ngono ae. Pokoke aku oleh silehan duwek ngono bae*

Dari penjelasan diatas mengenai penerima pembiayaan (*people centered development*) dapat disimpulkan bahwa akad yang digunakan

di BMT Surya Raharja adalah akad *Ar-Rahn*, tetapi mereka tidak begitu memahami arti dari akad *Ar-Rahn*.

**2. Apa saja yang harus dipenuhi jika ingin melakukan pembiayaan? dan bagaimana proses serta prosedurnya?**

Menurut pemaparan dari Bapak Muhammad Wijaya, S.E selaku manajer wilayah pada 18 Juli 2020 pukul 09.00 WIB mengatakan bahwa:

*KTP suami dan istri, KK (Kartu Keluarga), surat nikah, foto copy jaminan. Untuk jaminannya sertifikat maka fotocopy sertifikat sama pajak terakhir, untuk jaminan BPKB maka fotocopy BPKB sama STNK dan pajak STNK. Prosedur pemberian pembiayaan jadi setelah pengajuan nanti akan dianalisa setelah dianalisa oleh komite pembiayaan maka akan diberikan keputusan, keputusannya itu bisa jadi di acc sesuai pelapor pengajuan bisa di acc tidak sesuai plafon pengajuan dengan artian diacc dibawah plafon pengajuan atau tidak di acc. Contohnya pertama itu dilihat dulu orangnya, maksudnya ditanyakan dulu pekerjaannya apa terus punya usaha opo enggak terus pendapatane maksude kan pendapatannya tiap minggu atau bulan berapa, pengeluarane berapa, kebutuhan rumah tangganya berapa, jadi nanti bisa direng-reng penghasilan bersih tiap bulan berapa misale 3.000.000 terus wonge kok nduwe pengeluarane tiap bulan 50.000, jadi 50.000 x 1 bulan kan 1.500.000 terus kebutuhan anaknya 200.000 terus kebutuhan lain-lain 300.000 dadie kan isek 1.000.000, lah ibaratno wonge njaluk pembiayaan 3.000.000, 3.000.000 diangsur 1 tahun paling gak 325.000 berarti kan jek mampu berarti wong koyok ngono kuwi dibiayai.*

Kemudian wawancara juga dilakukan dengan Bapak Adi Cahyono selaku *Accounting Officer* pada 21 Juli 2020 pukul 12.40 WIB mengatakan bahwa:

*Pastinya sih jaminan yang digunakan iku mbak, terus karo persyaratan-persyaratan liyane, nek prosese dewe nak kene gampang kok mbak gak ribet selagi anggotae iku mau jujur,*

*terus waktu di survei keadaan dari anggotanya iku memenuhi persyaratan koyok wonge mergawene pasti lah njakuknoe akeh kan yoh mesti diacc lah dari pada wonge kerjoe jarang na ngajukno akeh engko mane alasane gak jelas gak mesti gk diacc.*

Kemudian wawancara dilakukan dengan Ibu Indra Andini Afrianti selaku *Accounting Officer* pada 21 Juli 2020 08.43 WIB mengatakan bahwa:

*Syarate iku harus fotocopy KK (Kartu Keluarga), KTP karo tergantung jaminane lek semisal jaminane BPKB nggeh fotocopy BPKB karo STNK, prosese iku yoh mbak kan pertama nasabah ngajukno jaminane iku mau mari ngono sesoke ta engkone ngono di survei omahe ta usahane ngono karo ditakok-takoki mari ngono di rundingno sek nak kantor kiro-kiro iki oleh acc ta gak biasae yoh prosese paling suwi 3 hari mbak.*

Berdasarkan hasil wawancara diatas diperoleh informasi bahwa syarat umum yang harus dipenuhi oleh nasabah untuk mendapatkan pembiayaan adalah KK(Kartu Keluarga), KTP, surat nikah dan jaminan lainnya seperti BPKB dan sertifikat. Sedangkan untuk proses pemberian pembiayaan dengan mudah dan cepat.

Sedangkan berikut merupakan hasil wawancara dengan nasabah pelaku usaha yang menerima pembiayaan (*people centered development*). Wawancara dilakukan dengan Ibu Luluk Maftukhah selaku penerima pembiayaan yang memiliki usaha dengan berjualan makanan ringan pada 22 Juli 2020 pukul 11.35 WIB mengatakan bahwa:

*Lek menurutku yoh la prosese iku cepet yoh gak nekoh-nekoh cuma kok mok oleh silehan sak itik na jaminane bae 2.*

Kemudian wawancara juga dilakukan dengan Ibu Andarini selaku (*people centered development*) yang memiliki usaha dengan berjualan kebutuhan pokok, pada 21 Juli 2020 pukul 12.03 WIB mengatakan bahwa:

*Aku seneng nak ngajukno pembiayaan nek BMT iki mergane yoh gak ruwet-ruwet koyok nek bank na aku yoh wes dadi nasabah 3 tahun lebih dadie nek pe ngajukno pembiayaan yo wes ngerti bayarku piye, aku ngajukno pembiayaan mulai 500.000 sampek saiki njaluk 3.000.000 gawe ngedekno toko iki.*

Kemudian wawancara dengan Ibu Mu'alifah selaku penerima pembiayaan yang memiliki usaha laundry dan berjualan ikan, pada 21 Juli 2020 pukul 09.10 WIB mengatakan bahwa:

*Proses enak ae nak wong aku wes peng 4 ono paleng ngajukno pembiayaan yoh gawe tambahan mergawe kabeh nak, aku bayare yoh lancar terus nak, na aku mergawene loh laundry dadie ngelek tambahan gawe tuku mesin cuci ta nak kadang yoh jualan iwak.*

Dari pernyataan diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa proses yang diberikan oleh BMT Surya Raharja kepada nasabah yang mengajukan pembiayaan adalah dengan mudah dan cepat sehingga banyak nasabah yang sudah beberapa kali melakukan pengajuan pembiayaan.

3. **Bagaimana pengawasan yang dilakukan oleh pihak BMT Surya Raharja pada pembiayaan yang diberikan? Apa BMT Surya Raharja pernah melakukan pendampingan atau pengawasan untuk memastikan usaha dari nasabah berkembang?**

Dalam hal ini peneliti melakukan wawancara dengan Ibu Kusmiyati selaku manajer cabang BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan pada 30 Juli 2020 pukul 08.30 WIB mengatakan bahwa:

*Pengawasan gimana maksude dek? Kalo pengawasan-pengawasan gitu gak ada kayak pendampingan terus pelatihan gitu gak ada, cuma waktu awal pengajuan aja kita survei dulu dan waktu survei itu kita pastikan benar-benar layak untuk mendapatkan pembiayaan.*

Kemudian wawancara dilakukan dengan Ibu Naimatul Fazriyah selaku *accounting officer* pada 30 Juli 2020 pukul 08.45 WIB mengatakan bahwa:

*Yah paling cuma diingetin gitu aja mbak kalo sudah dekat sama tanggal pembayaran jadi dari nasabahnya sudah ada persiapan uang buat bayar angsuran, tapi kalo pendampingan terus pelatihan gitu setahu saya sih gak pernah mbak tapi dari kitanya yang dapet pelatihan dari pusat.*

Wawancara juga dilakukan kepada Ibu Fia selaku *accounting officer* pada 22 Juli 2020 pukul 13.00 mengatakan bahwa:

*Yah paling kalo pembiayaan bermasalah gitu aja mbak orangnya di datengin tiap hari.*

Dari pernyataan pihak BMT Surya Raharja diatas didapatkan informasi bahwa pihak BMT Surya Raharja tidak pernah melakukan pelatihan atau pendampingan kepada pelaku *people centered development* agar lebih bisa mengembangkan usahanya, tetapi pihak BMT Surya Raharja hanya melakukan pengawasan agar nasabah dapat membayar angsuran tepat waktu.

Wawancara juga dilakukan dengan pelaku usaha yang menerima pembiayaan (*people centered development*) mengenai pengawasan, pendampingan serta pelatihan yang dilakukan oleh pihak BMT Surya Raharja kepada *people centered development*. Menurut pemaparan dari Ibu Indah Ismawati selaku *people centered development* yang memiliki usaha berupa berjualan air galon dan juga gas LPG, pada 21 Juli 2020 pukul 11.13 WIB mengatakan bahwa:

*Sak ilengku yoh gak tau dek nek pelatihan ta opo ngono iku, paling yoh mek ditariki tok karo munggono diawasi cek kene iku mau iso bayar lancar, di ilengno terus ngono loh.*

Kemudian wawancara juga dilakukan dengan Ibu Rusiyam selaku *people centered development* dengan usaha berjualan makanan ringan, pada 22 Juli 2020 pukul 09.22 WIB mengatakan bahwa:

*Aku yoh dek wes 4 kali ngajukan pembiayaan iku gak pernah kok ono panggilan ta undangan gawe melu pelatihan ngono.*

Wawancara juga dilakukan dengan Ibu Ida selaku penerima pembiayaan yang memiliki usaha berjualan makanan ringan, pada 22 Juli 2020 pukul 09.45 WIB mengatakan bahwa:

*Gak tau dek, mboh aku seng gak ngerti mboh pance gak tau pokoke aku mbayar cicilan lancar ngono bae, daganganku laris cek iso bayar tepat tanggale.*

Dari penjelasan pihak nasabah diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa BMT Surya Raharja tidak pernah melakukan pelatihan atau pendampingan kepada pihak nasabah yang menerima pembiayaan.

#### **4. Apa kendala serta solusi dari peran pembiayaan?**

Dalam hal ini peneliti melakukan wawancara dengan pihak BMT Surya Raharja mengenai kendala serta solusi dalam menanggapi peran pembiayaan. Wawancara dengan Ibu Hani selaku *accounting officer* pada 23 Juli 2020 pukul 12.45 WIB mengatakan bahwa:

*Banyak mbak disini yang memiliki pembiayaan bermasalah, biasanya kalo aku yang narik angsuran tiap hari tapi masih gak mau bayar yah ngajak manajernya tapi kalo uda ngajak manajernya dan masih gak mau bayar biasanya udah masuk PBM, biasanya kalo udah yang kayak gitu bukan karena dari perekonomian orangnya mbak tapi memang nasabahnya yang kayak gengsi gitu gak mau bayar, kayak gak peduli gitu sama utang.*

Kemudian wawancara dilakukan dengan Ibu Naimatul Fazriyah selaku *accounting officer* pada 20 juli 2020 pukul 13.10 WIB mengatakan bahwa:

*Lek sekirane pembiayaan macet yoh kadang sampek ono seng direal ulang dadine iku dianyarno mane, nek sekirane wonge wes ninggal iku lagek iso dibebasno, piye-piyeno nek pembiayaan bermasalah yoh ditariki terus mbak manakne lek ono wong pembiyaan iku karo dikongkon nabung dadie lek gak iso bayar angsuran iso dijupukno teko tabungane iku mau. Lek saiki roto-roto iku awale mbayare apik mbak yoh terus ono corona terus wonge gak kerjo kadang yoh kerjo tapi gak koyok biasae dadie lek bayar cicilan koyok mek nitipno tok piro ngono.*

Kemudian wawancara dilakukan dengan Ibu Fia selaku *accounting officer* pada 22 Juli 2020 pukul 12.20 WIB mengatakan bahwa:

*Yoh biasane nek wong mbulet ngono iku mau mbak yoh diparani setiap hari soale kan gak nitip blas, biasae ngono iku yoh dasare wonge seng males bayar mbak tapi yoh kadang ono seng bermasalah gara-gara dodolane gak payu ngono mbak terus mek iso nitip sak itik.*

Dari pernyataan diatas dapat ditarik kesimpulan kendala serta solusi dari peran pembiayaan di BMT Surya Raharja adalah perekonomian dari nasabah yang pemasukannya mengalami penurunan dan nasabah yang tidak mau membayar angsurannya tersebut, kemudian solusi yang diberikan oleh BMT Surya Raharja untuk pembiayaan bermasalah adalah dengan melakukan penarikan setiap hari dan apabila masih tidak bisa membayar sepenuhnya cicilan pada bulan tersebut nasabah diberi keringanan dengan diperbolehkan membayar cicilan dengan jumlah uang yang dimilikinya pada saat itu.

Mengenai kendala dan solusi dari peran pembiayaan peneliti juga melakukan wawancara dengan pelaku usaha yang menerima pembiayaan. Wawancara dilakukan dengan Ibu Siti Kiptiyah selaku *people centered development* yang memiliki usaha berjualan rempah-rempah di pasar, pada 23 Juli 2020 pukul 10.00 WIB mengatakan bahwa:

*Aku tahu ndok telat bayar cicilan tapi telate cuma telat tanggal gak sampek balik bulan, aku telate yoh perkoru dagangan sepi. Yoh iku mau aku dikei keringanan seng penting gak walik bulan nek isek gak iso bayar yoh oleh nitip bayar piro ngono ndok.*

Kemudian wawancara dilakukan dengan Ibu Masriah selaku *people centered development* yang memiliki usaha dengan berjualan buah di pasar, pada 23 Juli 2020 pukul 10.25 WIB mengatakan bahwa:

*Pas mbiyen-mbiyen yoh gak tau telat nak wong aku yoh ono tabungan dadi nek gak iso mbayar dijipukno nek tabungan tapi*

*saiki pas wayah corona iki yoh telat wong dagangan sepi, pasar sepi gak ono seng digawe nabung yoh gak ono seng digawe mbayar, selamete kok oleh mbayar sak nduwene koyok isek disakno ngono loh nak.*

Kemudian wawancara dilakukan dengan Ibu Zumrotul selaku *people centered development* yang memiliki usaha berupa jualan nasi, pada 21 Juli 2020 pukul 11.27 WIB mengatakan bahwa:

*Prosoku telat ulan mane ngono gak cuma telat tanggal ngono ae tok mbak, wong telate yoh lapo mane nek gak dagangan sepi.*

Dari hasil wawancara diatas didapatkan informasi bahwa alasan dari nasabah yang memiliki pembiayaan bermasalah adalah hasil dari penjualan yang tidak menentu dan solusi yang diberikan oleh BMT Surya Raharja adalah dengan memberikan keringanan berupa memperbolehkan nasabah membayar angsuran dengan semampunya.

**5. Apakah BMT Surya Raharja memiliki peran dalam meningkatkan UMKM melalui *people centered development*?**

Menurut David C. Korten (1994) *people centered development* adalah suatu proses pembangunan dimana setiap anggota masyarakat mempunyai kemampuan meningkatkan kapasitas personal dan institusionalnya untuk memanfaatkan dan mengelola sumber daya dalam rangka menghasilkan suatu peningkatan kualitas kehidupan mereka dengan pendekatan berkelanjutan dan merata dalam konteks aspirasi mereka sendiri.

Mengenai peran yang dimiliki oleh BMT Surya Raharja dalam meningkatkan UMKM melalui *people centered development*, peneliti

melakukan wawancara dengan Bapak Muhammad Wijaya, S.E selaku manajer wilayah pada 18 Juli 2020 pukul 09.00 WIB mengatakan bahwa:

*Secara tidak langsung yah mbak pastinya BMT ini memiliki peran dalam meningkatkan UMKM meskipun peran tersebut tidak begitu besar, kenapa bisa begitu? Soalnya kan kita cuma memberi pinjaman selanjutnya orangnya sendiri yang mengembangkan.*

Selanjutnya wawancara dilakukan dengan Bapak Adi Cahyono selaku *accounting officer* pada 20 Juli 2020 pukul 13.15 WIB mengatakan bahwa:

*Menurutku sih memiliki peran mbak, soalnya bisa membantu perekonomian masyarakat dalam meningkatkan bisnis atau modal usaha.*

Kemudian wawancara dilakukan dengan Ibu Nurul Qoimah selaku *accounting officer* pada 18 Juli 2020 pukul 13.13 WIB mengatakan bahwa:

*Yoh mboh ngono iku tergantung wonge, nek aku dewe pasti nduwe peranlah wong wes ngekei tambahan mboh gawe modal mboh opo tapikan tergantung wonge iku nganggepe piye ngono loh.*

Dari pernyataan diatas dapat disimpulkan bahwa BMT Surya Raharja memiliki peran dalam meningkatkan UMKM melalui *people centered development* karena dirasa BMT sudah membantu dengan memberikan pembiayaan meskipun peran tersebut tidak terlalu besar.

Peneliti juga melakukan wawancara dengan pelaku usaha yang menerima pembiayaan guna untuk lebih mendapatkan informasi mengenai peran BMT Surya Raharja dalam meningkatkan UMKM melalui *people centered development*. Wawancara dilakukan dengan Ibu Samuntik yang memiliki usaha makanan ringan, pada 21 Juli 2020 pukul 09.38 WIB mengatakan bahwa:

*Iyolah nak, wong aku diselehi duwek gawe tambahan modal je.*

Kemudian wawancara dilakukan dengan Ibu Indah Ismawati selaku *people centered development* yang memiliki usaha berjualan air galon dan gas LPG, pada 20 Juli 2020 pukul 08.30 WIB mengatakan bahwa:

*Ono nak.*

Wawancara juga dilakukan dengan Ibu Aminah selaku penerima pembiayaan dengan usaha berjualan ikan di pasar, pada 20 Juli 2020 pukul 09.17 WIB mengatakan bahwa:

*Yah ada perannya toh mbak, yoh kan masio dodolanku durung iso bercabang teko bantuane BMT tapi setidake iku usahaku mlaku terus gak prei.*

Dari pernyataan pelaku usaha diatas dapat disimpulkan bahwa BMT Surya Raharja memiliki peran dalam meningkatkan UMKM dengan cara memberikan pinjaman yang digunakan untuk modal usaha nasabah tersebut.

Tabel 4.2

## Reduksi Data dengan Triangulasi

| No | Tema       | Keterangan  |
|----|------------|---|
| 1. | Pembiayaan | <p>(informan 1)</p> <p><i>“Ar-Rahn saja, dulu perna ada banyak pembiayaan mudhorobah, murhabahah, kafalah juga pernah ada tapi karena dianggap bahwa apa yah? Karena penyesuaiannya kesyariah lebih enak Ar-Rahn maka dirubah ke arah Ar-Rahn saja”</i></p> <p>(informan 2 )</p> <p><i>“Ar-Rahn aja dek. Gek mbiyen iku kan asline ono akeh seh dek pembiayaan ndek sini itu, tapi pembiayaan yang lain itu dirasa kurang pas jadie pembiayaan yang lain dihapus makanya sekarang cuma ada pembiayaan Ar-Rahn tok, terus disini juga kebanyakan anggota yang mengajukan pembiayaan itu dengan menggunakan akad Ar-Rahn yang dimana anggota koyok menggadaikan agunane iku mau ngono loh”</i></p> <p>(informan 6)</p> <p><i>“Disini cuma ada akad Ar-Rahn aja, katanya dulu pernah ada akad yang lainnya koyok akad mudhorobah, murhobahah terus opo mane yoh lali je aku, tapi dihapuskan aku dewe yoh gak ngerti</i></p> |

|    |   |  |
|----|---|--|
|    |   | <p><i>sejak kapan akad yang lain itu dihapuskan soale kan aku yoh isek anyar melbu nek kene”</i></p> <p>(informan 11)</p> <p><i>“Iku loh ndok mboh aku iki gak apal arane tapi jarene seng koyok penggadaan iku loh, wong aku iko nyetorno KK (Kartu Keluarga) karo buku nikah”</i></p> <p>(informan 12)</p> <p><i>“Akad Ar-Rahn. Kalo menurutku dek yoh Ar-Rahn iku akad seng gampang dewe engko kene nasabah nyetorno jaminan ngono bae terus di survei nek apik yoh oleh silehan wong prosese yoh cepet je aku gek mbiyen bae mek 3 dino dane iko”</i></p> <p>(informan 13)</p> <p><i>“Ar-Rahn nak, wong aku dewe yoh gak faham akad-akad ngono iku masio dijelasno yoh engko wes lali mane pokoke yoh wes gak ribet ngono ae. Pokoke aku oleh silehan duwek ngono bae”</i></p> |
| 2. | <i>People Centered Development dan UMKM</i> | <p>(informan 1)</p> <p><i>“Secara tidak langsung yah mbak pastinya BMT ini memiliki peran dalam meningkatkan UMKM meskipun peran tersebut tidak begitu besar, kenapa bisa begitu? Soalnya kan kita cuma memberi pinjaman selanjutnya orangnya sendiri yang mengembangkan”</i></p> <p>(informan 7)</p>  |

|    |   |   |
|----|---|---|
|    |   | <p><i>“Menurutku sih memiliki peran mbak, soalnya bisa membantu perekonomian masyarakat dalam meningkatkan bisnis atau modal usaha”</i></p> <p>(Informan 6)</p> <p><i>“Yoh mboh ngono iku tergantung wonge, nek aku dewe pasti nduwe peranlah wong wes ngekei tambahan mboh gawe modal mboh opo tapikan tergantung wonge iku nganggepe piye ngono loh”</i></p> <p>(informan 23)</p> <p><i>“Iyolah nak, wong aku diselehi duwek gawe tambahan modal je”</i></p> <p>(informan 17)</p> <p><i>“Ono nak”</i></p> <p>(informan 24)</p> <p><i>“Yah ada perannya toh mbak, yoh kan masio dodolanku durung iso bercabang teko bantuane BMT tapi setidake iku usahaku mlaku terus gak prei”</i></p> |
| 3. | Kendala dan solusi dari peran pembiayaan bermasalah | <p>(informan 5)</p> <p><i>“Banyak mbak disini yang memiliki pembiayaan bermasalah, biasanya kalo aku yang narik angsuran tiap hari tapi masih gak mau bayar yah ngajak manajernya tapi kalo uda</i></p>   |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>ngajak manajernya dan masih gak mau bayar biasanya udah masuk PBM, biasanya kalo udah yang kayak gitu bukan karena dari perekonomian orangnya mbak tapi memang nasabahnya yang kayak gengsi gitu gak mau bayar, kayak gak peduli gitu sama utang”</p> <p>(informan 4)</p> <p>“Lek sekirane pembiayaan macet yoh kadang sampek ono seng direal ulang dadine iku dianyarno mane, nek sekirane wonge wes ninggal iku lagek iso dibebasno, piye-piyeno nek pembiayaan bermasalah yoh ditariki terus mbak manakne lek ono wong pembiayaan iku karo dikongkon nabung dadie lek gak iso bayar angsuran iso dijupukno teko tabungane iku mau. Lek saiki roto-roto iku awale mbayare apik mbak yoh terus ono corona terus wonge gak kerjo kadang yoh kerjo tapi gak koyok biasae dadie lek bayar cicilan koyok mek nitipno tok piro ngono”</p> <p>(informan 9)</p> <p>“Yoh biasane nek wong mbulet ngono iku mau mbak yoh diparani setiap hari soale kan gak nitip blas, biasae ngono iku yoh dasare wonge seng males bayar mbak tapi yoh kadang ono seng bermasalah gara-gara dodolane gak payu ngono mbak terus mek iso nitip sak itik”</p> <p>(informan 20)</p> <p>“Aku tahu ndok telat bayar cicilan tapi telate cuma telat tanggal gak sampek balik bulan, aku telate yoh</p> |
|--|--|

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | <p><i>perkoro dagangan sepi. Yoh iku mau aku dikei keringanan seng penting gak walik bulan nek isek gak iso bayar yoh oleh nitip bayar piro ngono ndok”</i></p> <p>(informan 21)</p> <p><i>“Pas mbiyen-mbiyen yoh gak tau telat nak wong aku yoh ono tabungan dadi nek gak iso mbayar dijipukno nek tabungan tapi saiki pas wayah corona iki yoh telat wong dagangan sepi, pasar sepi gak ono seng digawe nabung yoh gak ono seng digawe mbayar, selamete kok oleh mbayar sak nduwene koyok isek disakno ngono loh nak”</i></p> <p>(informan 22)</p> <p><i>“Prosoku telat ulan mane ngono gak cuma telat tanggal ngono ae tok mbak, wong telate yoh lapo mane nek gak dagangan sepi”</i></p> |
|--|--|--|

Sumber: data diolah penulis (2020)

#### 4.2.2 Pembahasan dan Hasil Penelitian

Hasil penelitian ini akan dijabarkan secara sistematis dengan menguraikan setiap kategori didalam fokus masalah berikut ini merupakan penguraian hasil penelitian:

- a. Peran pembiayaan BMT melalui *people centered development* untuk meningkatkan UMKM.

Berdasarkan dari informasi yang diberikan dari pihak BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan maka peran pembiayaan yang dimiliki BMT yaitu membantu nasabah dalam meningkatkan UMKM tersebut, cuma peran tersebut kecil dilihat dari hasil penelitian ternyata pihak BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan hanya memiliki peran sedikit, peran tersebut sedikit karena dari BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan terhadap *people centered development* belum bisa memberikan banyak karena hanya bisa memberikan pembiayaan tanpa adanya pengawasan, pelatihan dan juga pendampingan. Tapi dari sisi nasabah merasakan bahwa peran yang dimiliki BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan untuk meningkatkan UMKM sangat besar terbukti dari hasil wawancara dengan Ibu Aminah karena sudah mendapatkan pembiayaan dari BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan untuk meningkatkan UMKM, dan UMKMnya tersebut bisa berkembang walaupun belum bisa memiliki cabang.

BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan memberikan pembiayaan kepada nasabah sebagai bentuk membantu pelaku usaha untuk meningkatkan UMKM.

Dalam *Al-Qur'an*, *QS An-Nisa'* (4) ayat 29,

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ  
تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ  
رَحِيمًا

Artinya :

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (QS. An-Nisa':29)

Dari ayat di atas diharapkan bahwa Allah SWT melarang hambanya untuk mengambil harta orang lain dengan cara yang tidak benar, kecuali dengan cara perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka.

Di BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan sendiri menerapkan akad *Ar-Rahn* yang digunakan sebagai akad utama diproses pembiayaan dengan alasan bahwa akad *Ar-Rahn* menjadi satu-satunya akad sesuai dengan proses pembiayaan yang ada

di BMT tersebut. Akad *Ar-Rahn* adalah sama halnya dengan gadai yang dimana dari pihak pemberi dana menahan jaminan yang diberikan oleh peminjam dana, dari penjelasan tersebut yang menjadikan BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan memilih akad *Ar-Rahn* sebagai akad satu-satunya karena di BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan pembiayaan hanya menggunakan jaminan layaknya seperti gadai.

Menurut David C. Korten (1994) *people centered development* adalah suatu proses pembangunan dimana setiap anggota masyarakat mempunyai kemampuan meningkatkan kapasitas personal dan institusionalnya untuk memanfaatkan dan mengelola sumber daya dalam rangka menghasikan suatu peningkatan kualitas kehidupan mereka dengan pendekatan berkelanjutan dan merata dalam konteks aspirasi mereka sendiri.

Keberhasilan didalam suatu usaha sangat ditentukan oleh kualitas atau kemampuan sumber daya manusianya dalam menjalankan dan mengembangkan usahanya. Oleh karena itu dibutuhkan kompetensi sumber daya manusia yang unggul (Widjaja dkk, 2018). Kedudukan manusia atau pelaku usaha sangat menentukan karena posisinya selain sebagai objek juga sebagai subjek dalam pencapaian sebuah usaha. Pelaku usaha atau *people centered development* sendiri merupakan penerima pembiayaan yang digunakan untuk mendirikan usaha ataupun untuk mengembangkan

usahanya. Oleh karena itu faktor pelaku usaha atau *people centered development* sangat menentukan tingkat keberhasilan dari pengembangan (*development*) suatu usaha (Ridwan dkk, 2014).

*People centered development* merupakan hal yang paling utama dari pembiayaan karena *people centered development* menjadi pusat dari pembiayaan atau pelaku usaha yang menerima pembiayaan dari BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan, apabila tidak adanya *people centered development* maka BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan tidak dapat mencapai tujuan yang diinginkan yakni meningkatkan perekonomian masyarakat dengan cara memberikan pembiayaan kepada nasabah untuk meningkatkan UMKM.

Salah satu cara yang digunakan oleh BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan agar dapat meningkatkan UMKM melalui *people centered development* dengan cara memberikan pembiayaan yang mudah dan cepat, nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan cukup membawa agunan kemudian dengan membawa KK, KTP suami istri, surat nikah, yang kemudian akan diproses paling lama dengan jangka waktu 3 hari apabila pengajuan pembiayaan di acc.

- b. Kendala dan solusi dari peran pembiayaan BMT melalui *people centered development*.

Salah satu yang menjadi kendala bagi BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan dalam mewujudkan peran pembiayaan adalah banyak terjadi pembiayaan bermasalah yang dimiliki oleh *people centered development*, berbagai macam sebab dari pembiayaan bermasalah tersebut antara lain yakni perekonomian masyarakat yang mengalami penurunan, nasabah yang malas untuk membayar angsuran, serta wabah yang terjadi saat ini yaitu covid-19 yang menjadikan nasabah tidak bekerja seperti biasanya dan ada juga yang sampai jadi pengangguran. Solusi yang diberikan BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan untuk mengurangi pembiayaan bermasalah dengan cara mengingatkan kepada nasabah jika sudah mendekati jatuh tempo, melakukan penarikan setiap hari, jika nasabah tidak bisa membayar angsuran sesuai dengan perjanjian diawal maka nasabah diberikan keringanan dengan diperbolehkan membayar sesuai dengan kemampuan yang dimiliki oleh nasabah, dan jika masih tidak bisa membayar sama sekali maka akad dilakukan real.

Adapun cara lain yang dilakukan oleh BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan untuk mengurangi pembiayaan bermasalah dengan mewajibkan nasabah untuk memiliki tabungan, dengan cara tersebut nasabah yang tidak memiliki uang untuk membayar angsuran maka akan dipotong dari tabungan tersebut untuk membayar angsuran.

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) adalah salah satu sektor yang memiliki potensi yang besar untuk meningkatkan kegiatan ekonomi strategis dan nasional. UU No. 20 Tahun 2008 mengatakan bahwa: mikro adalah perusahaan produktif yang dimiliki oleh individu dan atau entitas individu yang memenuhi kriteria sebagaimana tercantum dalam mikro Undang-Undang ini, sedangkan Usaha kecil adalah kegiatan ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh perorangan atau badan usaha yang bukan anak perusahaan atau cabang tidak dimiliki, dikendalikan, atau menjadi bagian baik secara langsung ataupun tidak langsung dari usaha menengah atau besar yang memenuhi kriteria Usaha Kecil (Yuniar, 2015).

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) menurut Bank Indonesia, usaha kecil adalah usaha produktif milik warga negara Indonesia, yang berbentuk badan usaha orang perorangan, badan usaha tidak berbadan hukum, atau badan usaha berbadan hukum seperti koperasi, bukan sebagai anak perusahaan atau cabang yang dimiliki, dikuasai, atau berafiliasi, baik langsung maupun tidak langsung dengan usaha menengah atau besar.

Dalam mendirikan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) pastinya sangat dipengaruhi oleh sumber daya manusia, karena bisnis mikro sangat tergantung kepada faktor manusia yang berjalan dan sangat tidak bergantung pada mesin sehingga kualitas

sumber daya manusia menjadi penentu bagi upaya bisnis mikro baik pemilik usaha maupun karyawannya. Selain pengaruh dari sumber daya manusia, Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) sangatlah masih bergantung pada lembaga keuangan, ketergantungan tersebut dikarenakan masih kurangnya modal yang dibutuhkan oleh pelaku usaha (Mulyani & Mulyadi, 2018).

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) menjadi objek utama dari pembiayaan yang diberikan oleh BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan, yang dimana Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) adalah suatu tugas yang harus dikembangkan oleh *people centered development* setelah mendapatkan pembiayaan dari BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan. Semakin berkembangnya Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) maka semakin berkembang pula perekonomian masyarakat tersebut dan juga menjadi hal positif untuk BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan karena membuat nasabah membayar angsuran tepat waktu dan tidak terjadi pembiayaan bermasalah.

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Adapun kesimpulan yang didapat berdasarkan penelitian yang telah dilakukan terkait **Peran Pembiayaan BMT Melalui *People Centered Development* Untuk Meningkatkan kinerja UMKM (Studi Pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan** yaitu:

1. BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan memiliki peran untuk meningkatkan UMKM dengan cara memberikan pembiayaan melalui *people centered development*, hal tersebut diperkuat dengan hasil wawancara dengan pihak BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan yang mengatakan bahwa BMT Surya Raharja memiliki peran dalam meningkatkan UMKM, meskipun peran tersebut tidak begitu besar karena BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan hanya memberikan pembiayaan tanpa melakukan pengawasan, pelatihan ataupun pendampingan untuk *people centered development* agar lebih bisa mengembangkan UMKMinya. Tetapi jika dilihat dari sisi nasabah peran BMT Surya Raharja dalam meningkatkan UMKM melalui *people centered development* memiliki peran yang besar karena dari pembiayaan yang diberikan oleh BMT Surya Raharja untuk nasabah guna untuk meningkatkan UMKM dapat memberikan dampak positif yang besar karena *people centered development* lebih bisa meningkatkan usahanya

dan tetap dapat mengembangkan usahanya sesuai dengan hasil wawancara diatas dengan nasabah yang menerima pembiayaan.

2. Adapun kendala dan solusi dari peran pembiayaan BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan melalui *people centered development* yakni banyaknya nasabah yang memiliki pembiayaan bermasalah, dari pembiayaan bermasalah tersebut BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan memiliki banyak cara agar dapat meminimalisir pembiayaan bermasalah dengan cara mewajibkan nasabah untuk memiliki tabungan, melakukan penarikan setiap hari, mengingatkan nasabah jika sudah mendekati jatuh tempo, memberikan keringanan sesuai dengan kemampuan yang dimiliki oleh nasabah untuk membayar angsuran.

## 5.2 Saran

Setelah peneliti melakukan penelitian, pembahasan serta menarik sebuah kesimpulan dari hasil penelitian yang sudah dilakukan, maka selanjutnya penulis memberikan saran yang terkait dengan penelitian yang sudah dilakukan guna dijadikan sebagai pertimbangan yang berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan. Kemudian peneliti juga bermaksud memberikan masukan kepada peneliti selanjutnya. Saran yang dimaksud antara lain sebagai berikut:

1. Bagi pihak BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan untuk kedepannya supaya memberikan pendampingan, pengawasan ataupun pelatihan untuk *people centered development* agar bisa lebih baik dalam mengembangkan usahanya dan dapat

meminimalisir adanya kegagalan usaha, dan juga memberikan pengarahan atau informasi mengenai undang-undang dan juga peraturan pemerintah mengenai UMKM.

2. Bagi peneliti selanjutnya agar dapat melakukan penelitian yang serupa dengan pendekatan penelitian yang berbeda, dengan objek penelitian yang berbeda pula, atau mungkin dengan membandingkan antara peran pembiayaan untuk meningkatkan kinerja UMKM di lembaga keuangan syariah dengan peran pembiayaan untuk meningkatkan kinerja UMKM di lembaga keuangan konvensional.

## DAFTAR PUSTAKA

- Alyas, & Rakib, M. (2017). Strategi Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Dalam Penguatan. *Sosiohumaniora*, 114-120.
- Anggraeni, F. dkk (2013). Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Melalui Fasilitasi Pihak Eksternal dan Potensi Internal (Studi Kasus pada Kelompok Usaha “Emping Jagung” Di Kelurahan Pandanwangi Kecamatan Blimbing, Kota Malang). *Jurnal Administrasi Publik (JAP)*, 1286-1295.
- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian Suatu pendekatan praktik*. Jakarta: PT Rineka Cipta Azrul, A. Manajemen laktasi.Jakarta : Depkes RI
- Gina, w., & Effendi, j. (2014). Program Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) dalam Peningkat. *Jurnal Al-Muzara'ah*, 2337-6333 & 2355-4363.
- Guruddin, S. R. (2014). **Peran BMT dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil**. *Skripsi* (tidak dipublikasikan). Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Alauddin Makassar.
- Husaeni, U. A., & Dewi, T. K. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Tingkat Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Pada Anggota BMT Di Jawa Barat. *Bongaya Journal for Research in Management STIEM Bongaya*, 48-56.
- Korten , David. (1994). *People-Centered Development: Principles For A New Civilization*. Living Economies Forum.
- Milles, M.B & Huberman, M.A. (1984). *Qualitative Data Analysis*. London: Sage Publication.
- Muhammad. (2014). *Manajemen Keuangan Syariah Analisis Fiqih & Keuangan*. UPP STIM YKPN. Yogyakarta.
- Mulyani, H., & Mulyadi, A. (2018). Community-based MSMEs (Micro, Small, Medium Enterprises) Financing Model to Increase Bussiness. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 47-51.

- Musdiana, R., & Herianingrum, S. (2015). Efektivitas Pembiayaan Mudharabah dalam Meningkatkan Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada BMT Nurul Jannah Gresik). *JEBIS*. 21-36.
- Noviarini dkk. (2015). The Analysis of Micro and Small Enterprise Development in Sharia Based Financing The Case of Indonesia. *International Conference on Trends in Economics, Humanities and Management*. 27-28.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Jakarta. *undang-undang nomor 20 tahun 2008 tentang usaha mikro, kecil, dan menengah*. Diperoleh tanggal 21 November 2019. <https://www.ojk.go.id/sustainable-finance/id/peraturan/undang-undang/Pages/Undang-Undang-Republik-Indonesia-Nomor-20-Tahun-2008-Tentang-Usaha-Mikro,-Kecil,-dan-Menengah>.
- Prastiawati, F., & Darma, E. S. (2016). Peran Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil Terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan Kesejahteraan Anggotanya dari Sektor Mikro Pedagang Pasar Tradisional. *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, 197-208.
- Prasetya, R. Y., & Herianingrum, S. (2016). Peranan Baitul Maal Wa Tamwil Meningkatkan Usaha Mikro Melalui. *Jurnal Syarikah*, 252-267.
- Ridwan , M. dkk (2004). *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil*. Yogyakarta: UII Press Noer Sutrisno.
- Ritongga, H. (2019). Peranan Baitul Maal Wat Tamwil dalam Pemberdayaan Usaha Mikro dan Kecil Menengah Amanah Ummah Surabaya. *Jurnal Hukum Ekonomi*, 2442-6822.
- Siarno Si Islam. (2015). **Analisis Perkembangan Usaha Mikro Dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan Dari Baitul Mal Wat Tamwil Di Kota Surakarta**. *Tesis* (tidak dipublikasikan. Program Pascasarjana IAIN Surakarta.
- Sugiyono.(2010). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sulistyo, B. (2006). *Metode Penelitian*. Jakarta: Wedatama Widya Sastra dan Fakultas Ilmu Pengetahuan Budaya Universitas Indonesia .
- Suyitno. (2018). *Dasar-dasar penelitian*, elkhaf surabaya.

Soerjani, M. (1992). *Ekologi Sebagai Dasar Pemahaman Tentang Lingkungan Hidup*. Serasi No.24.

Veithzal Rivai. (2010). *Islamic Banking*. Bumi Aksara. Jakarta.

Waluyo, F. (2018). *Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah*. Skripsi (tidak dipublikasikan). Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lampung Bandar Lampung.

Widjaja Y dkk. (2018). Peranan Kompetensi SDM UMKM dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Desa Cilayung Kecamatan Jatinagor, Sumedang. *JURNAL ABDIMAS BSI*. 465-476.

Yuniar, G. N. (2015). Development of MSMEs (Micro, Small and Medium Enterprises) by Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) as an Instrument for Poverty Reduction. *Advances in Economics and Business*, 41-44.

**PERTANYAAN WAWANCARA UNTUK PIHAK BMT SURYA RAHARJA**

1. Bisa perkenalkan nama bapak/ibu?
2. Sudah berapa lama bapak/ibu bekerja di BMT Surya Raharja?
3. Apa jabatan bapak/ibu di BMT Surya Raharja? Tolong jelaskan mengenai wewenang bapak/ibu di BMT Surya Raharja?
4. prosedur pemberian pembiayaan pada BMT Surya Raharja?
5. Pembiayaan apa saja yang paling diminati nasabah? Apa alasannya?
6. Bagaimana sistem pengawasan yang dilakukan oleh pihak BMT Surya Raharja pada pembiayaan yang diberikan?
7. Bagaimana pendapat bapak/ibu mengenai pembiayaan bermasalah?
8. Apa penyebab dari pembiayaan bermasalah?
9. Kebijakan apa yang dilakukan oleh BMT Surya Raharja mengenai pembiayaan bermasalah?
10. Bagaimana upaya penyelesaian pembiayaan bermasalah pada BMT Surya Raharja?
11. Pembiayaan yang diajukan oleh nasabah biasanya bertujuan untuk apa?
12. Apakah pembiayaan yang diajukan oleh nasabah sepenuhnya untuk modal usaha (tidak ada kebohongan dari nasabah)?
13. Menurut bapak/ibu apakah BMT Surya Raharja memiliki peran untuk meningkatkan umkm melalui *people centered development* dengan memberikan pembiayaan kepada pelaku usaha?
14. Apakah BMT Pernah melakukan pendampingan, atau pelatihan untuk membantu memastikan nasabah penerima pembiayaan usahanya semakin berkembang sehingga tidak menunggak pembayaran cicilannya?
15. Apakah setiap tahun (2017-2019) mengalami peningkatan dalam hal pembiayaan untuk umkm?
16. Berapa persen berbandingan pembiayaan untuk meningkatkan umkm dengan pembiayaan untuk yang lainnya?

**PERTANYAAN WAWANCARA UNTUK NASABAH PEMBIAYAAN DI  
BMT SURYA RAHARJA**

1. Bisa perkenalkan nama bapak/ibu?
2. Bisa dijelaskan alamat bapak/ibu?
3. Apa pekerjaan bapak/ibu?
4. Berapa penghasilan bapak/ibu (perbulan)?
5. Sudah berapa lama bapak/ibu menjadi nasabah di BMT Surya Raharja?
6. Sejak kapan menggunakan fasilitas pembiayaan pada BMT Surya Raharja?
7. Akad apa yang bapak/ibu gunakan jika mengajukan pembiayaan?
8. Bagaimana proses serta persyaratan untuk mengajukan pembiayaan di BMT Surya Raharja?
9. Sudah berapa kali bapak/ibu mengajukan pembiayaan di BMT Surya Raharja? Apakah setiap mengajukan pembiayaan selalu mendapat pinjaman?
10. Biasanya berapa lama batas bapak/ibu mengembalikan pinjaman?
11. Pinjaman yang bapak/ibu terima digunakan untuk apa?
12. Apa alasan bapak/ibu mengajukan pembiayaan?
13. Apakah dengan mendapatkan pembiayaan membantu perkembangan usaha bapak/ibu?
14. Apakah bapak/ibu selalu mengembalikan pinjaman tepat waktu?
15. Apa yang membuat bapak/ibu mengalami keterlambatan dalam mengembalikan pinjaman? (pertanyaan kondisional)
16. Apa usaha bapak/ibu untuk tetap mengembalikan pembiayaan dengan tepat waktu? (pertanyaan kondisional)
17. Menurut bapak/ibu apakah BMT Surya Raharja memiliki peran dalam meningkatkan umkm nasabah?
18. Bagaimana Peran BMT Surya Raharja setelah memberikan pembiayaan kepada usaha anda? Apakah pernah melakukan pelatihan?

19. Apakah setelah mendapatkan pembiayaan pihak BMT Surya Raharja memberikan pendampingan ke usaha anda? Seperti apa bentuknya?
20. Apakah pihak BMT Surya Raharja pernah memberikan informasi atau peraturan pemerintah yang berhubungan dengan usaha anda?
21. Bagaimana cara bapak/ibu untuk selalu mengembangkan usaha dari pembiayaan yang diterima?
22. Apa saran bapak/ibu untuk BMT Surya Raharja?



**BUKTI KONSULTASI**

Nama : Lailatul Maghfiroh Fidiana

NIM/Jurusan : 16540026/Perbankan Syariah (S1)

Pembimbing : Nihayatu Aslamatis Solekah, SE.,MM

Judul Skripsi : Peran Pembiayaan BMT Melalui *People Centered Development* Untuk Meningkatkan Kinerja UMKM

| No | Tanggal    | Materi konsultasi           | Status                 |
|----|------------|-----------------------------|------------------------|
| 1  | 2019-12-11 | Mengajukan judul penelitian | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 2  | 2019-06-12 | Bimbingan bab 1 2 dan 3     | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 3  | 2019-12-12 | Bimbingan bab 1             | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 4  | 2020-20-01 | Bimbingan bab 1             | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 5  | 2020-20-02 | Bimbingan bab 1 2 dan 3     | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 6  | 2020-16-03 | Bimbingan bab 1 2 dan 3     | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 7  | 2020-31-03 | Bimbingan bab 1 2 dan 3     | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 8  | 2020-02-04 | Acc bab 1 2 dan 3           | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 9  | 2020-20-04 | Seminar proposal            | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 10 | 2020-21-09 | Bimbingan bab 4             | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 11 | 2020-30-09 | Bimbingan bab 4 dan 5       | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 12 | 2020-05-10 | Bimbingan bab 4 dan 5       | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 13 | 2020-16-10 | Seminar hasil               | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 14 | 2020-22-10 | Acc ujian akhir             | <b>Sudah Dikoreksi</b> |
| 15 | 2020-04-11 | Ujian akhir                 | <b>Sudah</b>           |

|    |            |                        |                            |
|----|------------|------------------------|----------------------------|
|    |            |                        | <b>Dikoreksi</b>           |
| 16 | 2020-20-11 | Revisi dan acc skripsi | <b>Sudah<br/>Dikoreksi</b> |

Malang, 20 November 2020

Mengetahui:

Ketua Prodi Perbankan Syariah

**Eko Suprayitno, SE., M.Si., Ph.D**

**NIP 19751109 199903 1 003**



Lampiran 4

**BIODATA PENELITI****Data Pribadi**

Nama Lengkap : Lailatul Maghfiroh Fidiana

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat, tanggal lahir : Lamongan, 10 Mei 1998

Kewarganegaraan : Indonesia

Status Perkawinan : Belum Menikah

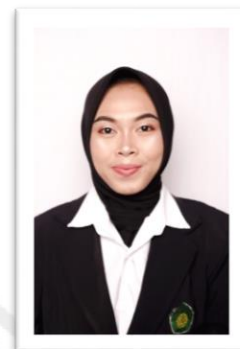
Tinggi, berat badan : 160 cm, 44 kg

Agama : Islam

Alamat Lengkap : Lingkungan Sidokumpul RT/RW 002/011, Kelurahan Blimbing Kec. Paciran Kab. Lamongan

Nomor HP : 082334742063

Email : [lailatulmaghfiroh581@gmail.com](mailto:lailatulmaghfiroh581@gmail.com)

**Pendidikan Formal**

2002-2004 : TK Al-Azhar Gedangan-Maduran-Lamongan

2004-2010 : MI Muhammadiyah 10 Gedangan-Maduran-Lamongan

2010-2013 : MTS Muhammadiyah 29 Gedangan-Maduran-Lamongan

2013-2016 : MA Al-Ishlah Sendangagung-Paciran-Lamongan

2016-2020 : Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang

**Pengalaman Organisasi:**

- ✓ Anggota OPPI Pondok Pesantren Al-Islah Sendangagung-Paciran-Lamongan (2016)
- ✓ Anggota IMM UIN Maulana Malik Ibrahim Malang (2016-2018)



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG  
FAKULTAS EKONOMI**

**Jalan Gajayana 50 Malang Telepon (0341) 558881 Faksimile (0341) 558881**

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME**

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Zuraidah, SE., M.SA  
NIP : 19761210 200912 2 001  
Jabatan : **UP2M**

Menerangkan bahwa mahasiswa berikut :

Nama : Lailatul Maghfiroh Fidiana  
NIM : 16540026  
Handphone : 082334742063  
Konsentrasi : Entrepreneur  
Email : lailatulmaghfiroh581@gmail.com  
Judul Skripsi : “Peran Pembiayaan BMT Melalui *People Centered Development* Untuk Meningkatkan Kinerja UMKM (Studi Pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan)”

Menerangkan bahwa penulis skripsi mahasiswa tersebut di nyatakan **BEBAS PLAGIARISME** dari **TURNITIN** dengan nilai *Originaly report*:

| <b>SIMILARTY<br/>INDEX</b> | <b>INTERNET<br/>SOURCES</b> | <b>PUBLICATION</b> | <b>STUDENT<br/>PAPER</b> |
|----------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------------|
| <b>13%</b>                 | <b>13%</b>                  | <b>5%</b>          | <b>6%</b>                |

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan di berikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 21 November 2020  
UP2M

**Zuraidah, SE., M.SA  
NIP 197612102009122 001**

PERAN PEMBIAYAAN BMT MELALUI PEOPLE CENTERED DEVELOPMENT UNTUK MENINGKATKAN KINERJA UMKM (Studi Pada BMT Surya Raharja Cab. Blimbing-Paciran-Lamongan)

ORIGINALITY REPORT

|                  |                  |              |                |
|------------------|------------------|--------------|----------------|
| <b>13%</b>       | <b>13%</b>       | <b>5%</b>    | <b>6%</b>      |
| SIMILARITY INDEX | INTERNET SOURCES | PUBLICATIONS | STUDENT PAPERS |

PRIMARY SOURCES

|           |   |           |
|-----------|---|-----------|
| <b>1</b>  | <b>etheses.uin-malang.ac.id</b><br>Internet Source        | <b>4%</b> |
| <b>2</b>  | <b>eprints.iain-surakarta.ac.id</b><br>Internet Source    | <b>2%</b> |
| <b>3</b>  | <b>digilib.unila.ac.id</b><br>Internet Source             | <b>1%</b> |
| <b>4</b>  | <b>Submitted to Sriwijaya University</b><br>Student Paper | <b>1%</b> |
| <b>5</b>  | <b>digilib.uinsby.ac.id</b><br>Internet Source            | <b>1%</b> |
| <b>6</b>  | <b>anzdoc.com</b><br>Internet Source                      | <b>1%</b> |
| <b>7</b>  | <b>repository.uin-suska.ac.id</b><br>Internet Source      | <b>1%</b> |
| <b>8</b>  | <b>ojs.unida.ac.id</b><br>Internet Source                 | <b>1%</b> |
| <b>9</b>  | <b>ojs.stiem-bongaya.ac.id</b><br>Internet Source         | <b>1%</b> |
| <b>10</b> | <b>repository.uinsu.ac.id</b><br>Internet Source          | <b>1%</b> |
| <b>11</b> | <b>www.scribd.com</b><br>Internet Source                  | <b>1%</b> |