

**PENGARUH PEMBIAYAAN USAHA MIKRO
TERHADAP PENINGKATAN
PEREKONOMIAN MASYARAKAT
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Studi Pada BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo
Lampung Selatan)**

SKRIPSI

**MIFTAHUL JANNAH
NPM. 1851020053**



Program Studi : Perbankan Syariah

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1444 H / 2022 M**

**PENGARUH PEMBIAYAAN USAHA MIKRO
TERHADAP PENINGKATAN
PEREKONOMIAN MASYARAKAT
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Studi Pada BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo
Lampung Selatan)**

Skripsi

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

**MIFTAHUL JANNAH
NPM. 1851020053**

Program Studi : Perbankan Syariah

**Pembimbing I : Prof. Dr. H. Suharto, S.H., M.A.
Pembimbing II : Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1444 H / 2022 M**

ABSTRAK

Pembiayaan usaha mikro adalah fasilitas pembiayaan yang diberikan untuk kelangsungan dari usaha mikro. Usaha mikro memiliki andil yang sangat besar dalam menciptakan lapangan pekerjaan bagi masyarakat. Kesulitan mendapatkan modal merupakan masalah klasik yang masih dialami Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Indonesia. Untuk mengatasi persoalan yang dihadapi oleh pelaku usaha mikro, mereka membutuhkan pihak ketiga untuk mengatasi masalah permodalan (keterbatasan dana) yaitu lembaga keuangan bank atau non bank, salah satunya BPRS Metro Madani. Dengan demikian BPRS diharapkan mampu menjadi tumpuan permodalan dan membantu untuk meningkatkan perekonomian nasabah pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo sehingga usaha nasabah dapat berkembang dengan baik. Rumusan masalah dalam penelitian ini antara lain, 1) bagaimana Sistem Pembiayaan Usaha Mikro pada BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo?, 2) apakah terdapat pengaruh antara Pembiayaan Usaha Mikro BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo terhadap Peningkatan perekonomian masyarakat dalam perspektif ekonomi Islam?. Adapun tujuan penelitian ini untuk mengetahui sistem pembiayaan Usaha Mikro pada BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo Lampung Selatan dan pengaruh pembiayaan Usaha Mikro Pada BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo Lampung Selatan terhadap peningkatan perekonomian masyarakat dalam perspektif Ekonomi Islam.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian lapangan dengan menggunakan metode penelitian kuantitatif, yaitu jenis penelitian yang menggunakan angka-angka yang secara langsung diambil dari hasil penelitian. sifat penelitian ini yaitu bersifat deskriptif karena bertujuan untuk mengetahui hubungan antara variabel X dan variabel Y. Sumber data primer dalam penelitian ini diperoleh dari penyebaran kuesioner kepada nasabah, dan data sekunder diperoleh dari sumber terpercaya seperti jurnal atau buku dan teknis analisis data yang digunakan yaitu uji persyaratan analisis, uji asumsi klasik dan uji analisis regresi sederhana.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini yaitu bahwa secara parsial pembiayaan usaha mikro berpengaruh secara signifikan terhadap peningkatan perekonomian masyarakat studi pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo. Peningkatan perekonomian nasabah itu terjadi pada Modal usaha, Omset Penjualan, Pendapatan/Keuntungan, Nilai Aset keluarga, dan Kesejahteraan.

Kata kunci: Pembiayaan usaha mikro, Peningkatan Perekonomian, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)

ABSTRACT

Micro business financing is a financing facility provided for the survival of micro businesses. Micro-enterprises have a very big role in creating jobs for the community. difficulty in obtaining capital is a classic problem that is still experienced by micro, small and medium enterprises in Indonesia. To overcome the problems faced by micro business actors, they need a third party to overcome the problem of capital (limited funds) namely bank or non-bank financial institutions, one of which is BPRS Metro Madani. Customers at BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo so that the customer's business can develop well. The formulation of the problem in this study, among others, 1) how is the Micro Business Financing System at BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo?, 2) is there any influence between Micro Business Financing BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo on improving the community's economy in the perspective of Islamic economics?. The purpose of this study is to determine the financing system for Micro Enterprises at BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo, South Lampung and the influence of micro business financing at BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo South Lampung on improving the community's economy in the perspective of Islamic Economics.

This research is a type of field research using quantitative research methods, which is a type of research that uses numbers directly taken from the research results. The nature of this research is descriptive because it aims to find out the relationship between variables X and Y. The primary data source in this research was obtained from distributing questionnaires to customers, and the secondary sat was obtained from trusted sources such as journals or books and the technical analysis data used was the requirements test. analysis, classical assumption test and simple regression analysis test.

The results obtained from this study are that partially micro business financing has a significant effect on improving the economy of the study community at BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo. The customer's economic increase occurred in Business Capital, Sales Turnover, Income/Profit, Family Asset Value, and Welfare.

Keyword : Micro Business Financing, Economic Improvement, Islamic People's Financing Bank (BPRS)



KEMENTERIAN AGAMA RI
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. LetkolEndroSuratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131,
Telp. 0721703289

SURAT PERNYATAAN

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Miftahul Jannah
NPM : 1851020053
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

menyatakan bahwa skripsi yang berjudul " PENGARUH PEMBIAYAAN USAHA MIKRO TERHADAP PENINGKATAN PEREKONOMIAN MASYARAKAT DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada BPRS Metro Madani KC Jatimulyo Lampung Selatan)" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun sandaran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun. Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Bandar Lampung, 12 September 2022

Demikian



Miftahul Jannah
NPM. 1851020053



KEMENTERIAN AGAMA RI
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. LetkotEndroSuratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131,
Telp. 0721703289

PERSETUJUAN

Judul Skripsi : PENGARUH PEMBIAYAAN USAHA
MIKRO TERHADAP PENINGKATAN
PEREKONOMIAN MASYARAKAT
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI
ISLAM (Studi Pada BPRS Metro Madani
Kc Jatimulyo Lampung Selatan

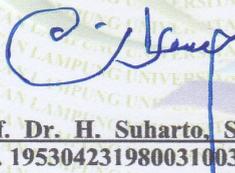
Nama : Miftahul Jannah
NPM : 1851020053
Program Studi : Perbankan syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

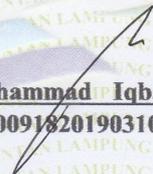
MENYETUJUI

untuk dimunaqasyahkan dan dipertahankan dalam Sidang
Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan
Lampung.

Pembimbing I

Pembimbing II


Prof. Dr. H. Suharto, S.H., M.A
NIP. 195304231980031003


Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I
NIP. 199009182019031010

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Any Eliza, S.E., M.Ak.
NIP. 198308152006042004



KEMENTERIAN AGAMA RI
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. LetkolEndroSuratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131,
Telp. 0721703289

PENGESAHAN

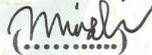
Skripsi dengan judul “ PENGARUH PEMBIAYAAN USAHA MIKRO TERHADAP PENINGKATAN PEREKONOMIAN MASYARAKAT DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan)” disusun oleh : Miftahul Jannah, NPM : 1851020053, Program Studi Perbankan Syariah, telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal : Rabu, 23 November 2022

TIM PENGUJI

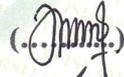
Ketua : Dr. Madnasir, S.E., M.S.I


(.....)

Sekretaris : Mia Selvina, S.E., M.S.Ak


(.....)

Penguji I : Zulaikah, M.E


(.....)

Penguji II : Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I


(.....)

Mengetahui,

Dean, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Tulus Suryanto, SE, M.M, Akt, CA

NIP. 19700926 200801 1 008

MOTTO

مَا أَفَاءَ اللَّهُ عَلَى رَسُولِهِ مِنْ أَهْلِ الْقُرَى فَلِلرَّسُولِ وَلِذِي الْقُرْبَىٰ
وَالْيَتَامَىٰ وَالْمَسْكِينِ وَابْنِ السَّبِيلِ كَيْ لَا يَكُونَ دُولَةً بَيْنَ الْأَغْنِيَاءِ مِنْكُمْ
وَمَا آتَاكُمْ الرَّسُولُ فَخُذُوهُ وَمَا نَهَاكُمْ عَنْهُ فَانْتَهُوا وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ
شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿٧﴾

“Artinya: apa saja harta rampasan (fai-i) yang diberikan Allah kepada RasulNya (dari harta benda) yang berasal dari penduduk kota-kota Maka adalah untuk Allah, untuk rasul, kaum kerabat, anak-anak yatim, orang-orang miskin dan orang-orang yang dalam perjalanan, supaya harta itu jangan beredar di antara orang-orang Kaya saja di antara kamu. apa yang diberikan Rasul kepadamu, Maka terimalah. dan apa yang dilarangnya bagimu, Maka tinggalkanlah. dan bertakwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah Amat keras hukumannya”¹. (Q.S Al-Hasyr :7)

¹ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an Ash Shafa* (Depok : CV Alhuda, 2016), h. 204.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Segala Puji bagi Allah SWT atas rencananya yang begitu indah untuk penulis. Waktu yang sudah ku jalani dengan jalan hidup yang sudah menjadi takdirku, sedih, bahagia dan bertemu dengan orang-orang yang memberiku sejuta pengalaman bagiku, yang telah memberi warna-warni kehidupanku. Penulis yakin semua akan tercapai jika berusaha dan selalu percaya pada-Nya. Shalawat dan salam atas baginda Nabi Muhammad SAW, semoga syafaat beliau selalu menyertai penulis dunia dan akhirat Aamiin. Dengan segenap kerendahan hati, rasa syukur, dan bahagia yang telah diberikan Allah SWT, penulis mempersembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang tersayang dan terkasih, terutama untuk :

1. Kedua orang tuaku Bapak M. Sodikin dan Ibu Tuniati yang saya sayangi dan cintai, yang selama ini selalu memberikan semangat serta tak hentinya mendoakan untuk keberhasilan anaknya, serta selalu memberikan motivasi dan mendukung baik secara moril maupun materil, Terimakasih atas kasih sayang dan perjuangan yang telah diberikan, semoga Allah SWT selalu memberikan kebahagiaan baik di dunia maupun akhirat.
2. Adikku Nadia Syifana yang selalu memberikan kasih semangat dan dukungan baik secara moril maupun materil, semoga Allah SWT selalu memberikan nikmat sehat dan kebahagiaan baik dunia maupun akhirat.
3. Kedua pembimbing saya bapak Prof. Dr. H. Suharto, S.H., M.A. dan bapak Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I. yang sudah bersedia meluangkan waktu dan pikiranya untuk membimbing saya.
4. Almamater tercinta Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah yang sudah menjadikan saya bagian di dalamnya untuk menimba ilmu.

RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Lampung Tengah pada tanggal 03 November 1999 dan dianugerahi sebuah nama oleh ayahanda dan ibundanya yaitu Miftahul jannah, penulis adalah anak pertama dari dua bersaudara berasal dari pasangan, Bapak yang bernama M. sodikin dan ibu yang bernama Tuniati. Jenjang pendidikan formal yang ditempuh penulis diantaranya sebagai berikut:

1. TK Abbasiyah Bustanul Atfal Surabaya Ilir Pada Tahun 2006.
2. Sekolah Dasar di Madrasah Ibtidaiyah Surabaya Ilir Pada Tahun 2006-2012.
3. Sekolah Menengah Pertama di MTS Negeri 2 Lampung Tengah Pada Tahun 2012-2015.
4. Sekolah Menengah Atas di MAN 1 Metro Pada tahun 2015-2018.
5. Pada tahun yang sama 2018 penulis melanjutkan pendidikan S1 di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung dengan mengambil program studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan menyebut nama Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang, puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, kemudahan dan petunjuk sehingga skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN USAHA MIKRO TERHADAP PENINGKATAN PEREKONOMIAN MASYARAKAT DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada Bprs Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan)” Dapat diselesaikan. Shalawat serta salam senantiasa kita sampaikan kepada Nabi besar, Nabi Muhammad SAW, para sahabat serta para pengikutnya.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program Strata satu (SI) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung Guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SI) dalam bidang ilmu Perbankan Syariah. Atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini, tak lupa juga dihanturkan terima kasih sedalam-dalamnya kepada :

1. Bapak Prof. Wan Jamaluddin, M.Ag., Ph.D. Selaku Rektor UIN Raden Intan Lampung.
2. Bapak Prof. Dr Tulus Suryanto, M.M., Akt., C.A. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
3. Ibu Any Eliza, S.E., M. Ak. Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan Ibu Femei Purnamasari, S.E., M.Si. Selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Prof. Dr. H. Suharto, S.H., M.A Selaku Pembimbing I dan Bapak Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I selaku Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu untuk membimbing,

memberi arahan, dan memberi motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.

5. Kepada seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung yang telah memberikan ilmu dan pelajaran kepada penulis selama perkuliahan.
6. PT. BPRS Metro Madani KC Jatimulyo Lampung Selatan beserta jajarannya yang telah bersedia membantu saya untuk melaksanakan penelitian.
7. Sahabat-sahabatku Dwi Astuti, Kiki Hariani, Annisa Nur Safitri, Indri Fajar Pratiwi, Amilia Ningtyas dan Melynia Kusuma Putri, yang selalu menemani, memberikan motivasi, berbagi cerita di dunia yang tidak lunak ini, terimakasih atas kasih sayang, serta semangat yang kalian berikan. Tak ada tempat terbaik untuk berkeluh kesah selain bersama sahabat-sahabat terbaik.
8. Teman-teman seperjuanganku seluruh mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2018, khususnya teman-teman Perbankan Syariah kelas A. Terimakasih atas segala dukungan, bantuan, canda tawa, dan segala waktu kebersamaannya. Semoga kita semua bisa menjadi generasi penerus.

Semoga Allah melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya kepada kita semua, dan berkenan kebaikan serta keberkahan kepada penulis. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan akan tetapi diharapkan dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya para pembaca pada umumnya.

Bandar Lampung, 12 September 2022
Penulis

Miftahul Jannah
NPM. 1851020053

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
ABSTRAK	iii
SURAT PERNYATAAN	v
PERSETUJUAN.....	vi
PENGESAHAN	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN.....	ix
RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Penegasan Judul.....	1
B. Latar Belakang Masalah.....	3
C. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	12
D. Rumusan Masalah.....	12
E. Tujuan Penelitian	12
F. Manfaat Penelitian.....	13
G. Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	14
H. Sistematika Penulisan	17
BAB II LANDASAN TEORI DAN HIPOTESIS	
A. Kajian Teoritik	19
1. Grand Theory	19
a. Stewardship Theory	19
b. Sharia Enterprise Theory	20
B. Pembiayaan	23
1. Definisi Pembiayaan.....	23
2. Dasar Hukum Pembiayaan	25
3. Jenis-jenis Pembiayaan.....	26
4. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	28

5. Prinsip Analisis Pembiayaan	30
6. Teknik Penyelesaian Pembiayaan	32
7. Pembiayaan Usaha Mikro Dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	35
C. Usaha Mikro	38
1. Definisi Usaha Mikro.....	38
2. Dasar Hukum Usaha Mikro.....	40
3. Peran Usaha Mikro Kecil Menengah.....	40
4. Ciri-ciri Usaha Mikro	43
5. Karakteristik Usaha Mikro Menurut Perspektif Ekonomi Islam	43
D. Peningkatan Perekonomian	45
1. Definisi Peningkatan Perekonomian	45
2. Indikator Peningkatan Perekonomian.....	47
E. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	49
1. Definisi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	49
2. Peran dan Tujuan BPRS.....	51
3. Kegiatan Usaha BPRS.....	54
F. Kerangka Berfikir	56
G. Pengajuan Hipotesis	56

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis, Sifat dan lokasi Penelitian	58
1. Jenis Penelitian	58
2. Sifat Penelitian	58
3. Lokasi Penelitian	58
B. Definisi Operasional Variabel	59
1. Variabel bebas/independent variable (X)	59
2. Variabel Dependen	60
C. Sumber Data	60
D. Populasi dan Sampel Penelitian	61
E. Teknik Pengumpulan Data	62
F. Uji Persyaratan Analisis	64
G. Teknik Analisis Data	65

H. Uji Hipotesis	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	68
1. Gambaran Umum BPRS Metro Madani	68
2. Analisis Deskriptif Responden	75
3. Deskriptif Variabel Penelitian	78
4. Uji Persyaratan Analisis	82
5. Uji Asumsi Klasik	85
6. Analisis Regresi Sederhana	88
7. Uji Hipotesis.....	89
B. Pembahasan	92
1. Mekanisme Pembiayaan Usaha Mikro pada BPRS Metro Madani KC Jatimulyo	92
2. Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Terhadap Peningkatan Perekonomian Masyarakat Dalam Perspektif Ekonomi Islam	97
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	101
B. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Unit Usaha UMKM tahun 2018-2019.....	5
Tabel 1.1 Jumlah perkembangan nasabah pembiayaan	5
Tabel 3.1 Kuisisioner Skala Likert.....	63
Tabel 4.1 Jenis kelamin responden	75
Tabel 4.2 Karakteristik responden berdasarkan usia.....	76
Tabel 4.3 Klarifikasi responden berdasarkan jenis usaha	77
Tabel 4.4 Skor Angket Untuk Variabel X	78
Tabel 4.5 Alternative Jawaban	80
Tabel 4.6 Uji Validitas Variabel X	83
Tabel 4.7 Uji Validitas Variabel Y	83
Tabel 4.8 Hasil Uji Realibilitas Variabel X	84
Tabel 4.9 Hasil Uji Reabilitas Variabel Y	85
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas.....	85
Tabel 4.11 Hasil Uji Linearitas Annova Table	86
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	87
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linier Sederhana Coefficientsa	88
Tabel 4.14 Hasil Uji Hipotesis	90
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefien determinasi (R2).....	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	59
Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Akad Murabahah	96

BAB I PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Pada dasarnya penegasan judul digunakan sebagai kerangka awal untuk mendapatkan informasi dan gambaran yang jelas maupun dalam memudahkan serta memahami skripsi ini. Selain itu, penegasan judul dapat memberikan batasan atas makna ganda untuk lebih terfokus pada penelitian yang akan peneliti lakukan. Oleh karena itu, peneliti memberikan penegasan dalam beberapa istilah terkait dengan skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN USAHA MIKRO TERHADAP PENINGKATAN PEREKONOMIAN MASYARAKAT DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo Lampung Selatan)” Uraian pengertian dari istilah-istilah judul tersebut di atas peneliti tuliskan dibawah ini, yaitu sebagai berikut :

1. Pembiayaan berdasarkan prinsip syari’ah menurut UU No.10 tahun 1998, tentang perbankan pasal 1 ayat 12 adalah Penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau pembagian hasil keuntungan.²
2. Usaha Mikro Syariah adalah Usaha-usaha produktif milik perseorangan yang memenuhi kriteria usaha mikro sebagaimana yang diatur dalam undang-undang yaitu memiliki asset tidak lebih dari Rp.50.000.000 dengan omzet yang tidak lebih dari Rp.300.000.000 pertahun.³

² Ngatno Sahputra, “Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkh) Terhadap Laba Operasional Pada Pt. Bri Syariah Cabang Medan,” *Al hadi II*, no. 02 (2017), h. 467.

³ Dwi Purnama and Abdullah Salam, “Analisis Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Keberhasilan Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkh) (Studi

3. BPRS merupakan suatu lembaga keuangan syariah mikro yang melaksanakan kegiatan usahanya tidak memberikan jasa dalam lintas pembayaran.⁴
4. Peningkatan Perekonomian Masyarakat adalah cara atau usaha yang dilakukan oleh masyarakat dalam mengatur perekonomian rumah tangga untuk menjadi lebih baik dengan tujuan dapat memenuhi kebutuhan hidup.⁵
5. Perspektif Ekonomi Islam

Perspektif mengandung arti peninjauan atau pandangan luas mengenai sesuatu kajian. Sedangkan ekonomi Islam merupakan suatu perilaku individu seorang muslim dalam setiap ekonomi syariahnya harus sesuai dengan tuntutan yang belaku dalam syariah Islam dalam rangka mewujudkan dan menjaga maqhasyd syariah (agama, jiwa, akal, nasab dan harta).⁶

Jadi dapat di simpulkan bahwa perspektif ekonomi Islam merupakan tinjauan atau pandangan secara luas mengenai kegiatan kegiatan serta perilaku seorang muslim dalam perekonomian yang telah diterapkan di kehidupan keluarganya yang berdasarkan syariat islam.

Berdasarkan beberapa penjelasan istilah judul di atas, maka dapat diperjelas bahwa penelitian ini memiliki maksud untuk mengungkapkan dan membahas secara lebih dalam mengenai Pembiayaan Usaha Mikro Terhadap Peningkatan Perekonomian

Kasus Anggota Bmt Saka Madani Yogyakarta),” *Jurnal Insitusi Politeknik Ganesha Medan* Vol. 2, no. 1 (2019), h. 133.

⁴ Rizal Yaya, *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori Dan Praktik Kontemporer Berdasarkan PAPSII 2013* (Jakarta Selatan: Salemba Empat, 2014), h. 22.

⁵ Iwan Sodogoron Harahap, "Upaya Peningkatan Ekonomi Masyarakat Melalui Pengembangan Usaha Agribisnis Pedesaan (PUAP) di Desa Hanopan Kecamatan Arse Kabupaten Tapanuli Selatan," *Muqoddimah* Vol. 2, no. 2 (2018), h.101-115

⁶ K Lubis and Suharwadi, *Hukum Ekonomi Islam* (Jakarta: Sinar Grafika, 2004), h. 36.

Masyarakat Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo Lampung Selatan).

B. Latar Belakang Masalah

Di Indonesia usaha Mikro kecil dan menengah (UMKM) memegang peranan penting dan strategis dalam pembangunan perekonomian nasional. Salah satu faktor yang membuat UMKM menjadi penyangga utama perekonomian di Indonesia yaitu usaha ini dapat bertahan di kondisi yang sulit sekalipun. UMKM telah terbukti menunjukkan eksistensinya karena telah mampu bertahan ditengah krisis ekonomi yang menerpa pada periode tahun 1998. UMKM menjadi pusat perhatian dari pemerintah dan masyarakat karena memiliki peranan penting terhadap pertumbuhan ekonomi. Di Indonesia, sebagian besar jumlah penduduknya hidup dalam kegiatan usaha. UMKM hadir sebagai suatu solusi dari sistem perekonomian yang sehat. UMKM merupakan salah satu sektor industri yang sedikit bahkan tidak sama sekali terkena dampak krisis global yang melanda dunia. Artinya sektor umkm mempunyai sebuah keunggulan dan sangat potensial untuk lebih dikembangkan lagi melalui kebijakan yang tepat dan dukungan dari para departemen yang terkait untuk menjadikan umkm terus berkembang dengan cepat dan baik.⁷

Salah satu cara yang dilakukan masyarakat untuk meningkatkan ekonominya yaitu dengan cara mencari pinjaman modal untuk berwirausaha (berniaga). Peran lembaga keuangan sangat dibutuhkan dalam hal ini. Pinjaman modal bisa diperoleh masyarakat melalui lembaga-lembaga keuangan mikro yang sekarang sudah berkembang pesat dimasyarakat, sehingga masyarakat bisa dengan mudah memperoleh modal dari pinjaman

⁷ P Eko Prastyo, " Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Dalam Kebijakan Penanggulangan Kemiskinan dan Pengangguran," *Jurnal AKMENIKA UPY* Vol. 2 (2008), h. 2

lembaga keuangan mikro maupun lembaga keuangan mikro syariah.⁸

Sementara itu, sektor ekonomi di Indonesia sebagian besar didukung oleh sektor usaha mikro kecil dan menengah atau yang sering dikenal dengan istilah UMKM. UMKM atau Usaha Mikro Kecil dan Menengah adalah usaha produktif yang dimiliki perorangan maupun badan usaha yang telah memenuhi kriteria sebagai usaha mikro. UMKM merupakan kategori bisnis berskala kecil yang dipercaya mampu memberikan kontribusi terhadap perekonomian Indonesia. UMKM sebagai sarana untuk menciptakan lapangan kerja dan mendorong kemajuan perekonomian serta menciptakan sektor swasta sehingga pengembangan dari UMKM berperan penting dalam pembangunan ekonomi.⁹

Peranan UMKM yang begitu besar ditunjukkan dengan jumlah total unit usaha sebanyak 99% dari usaha yang ada berdasarkan hasil data dari Kementerian Koperasi dan UKM tahun 2018. Perkembangan jumlah UMKM pun mengalami peningkatan sebesar 2,02% pada tahun 2018-2019.

Tabel 1.1
Jumlah Unit Usaha UMKM tahun 2018-2019

Indikator	Tahun 2018	Tahun 2019	Perkembangan (%)
Total umkm	64.194.057	65.465.497	1,98

⁸ Dimas Hendika Wibowo, Zainul Arifin, and Sunarti, "Analisis Strategi Pemasaran Untuk Meningkatkan Daya Saing UMKM (Studi Pada Batik Di Jeng Solo)," *JAB, Jurnal Administrasi Bisnis* Vol. 29, no. 1 (2015), h. 60.

⁹ Mochamad Rachman, "Peran Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Kudus Dalam Pengembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kudus," *Jurnal Ekonomi Syariah* Vol. 3, no. 2 (2015), h. 271.

Usaha mikro	63.350.222	64.601.352	1,97
Usaha kecil	783.123	798.679	1,99
Usaha menengah	60.702	65.465	7,85
Total usaha besar	5.550	5.637	1,58
Unit Usaha (Umkm+Ub)	64.199.606	65.471.134	1,98

Sumber: Kementerian Koperasi dan UKM (2019)

Berdasarkan tabel diatas dilihat perkembangan UMKM di Indonesia setiap tahunnya menunjukkan adanya peningkatan. Pada tahun 2018 data menunjukkan bahwa jumlah UMKM di Indonesia mencapai 64,20 juta unit, sedangkan tahun 2019 data UMKM tersebut meningkat menjadi 65,48 juta unit. Kondisi ini merupakan hal positif yang harus terus dikembangkan agar peningkatan jumlah unit UMKM ini dapat memberikan kontribusi yang sangat tinggi terhadap pertumbuhan ekonomi Indonesia. Pada tahun 2018 dan 2019 kontribusi UMKM terhadap pangsa pasar mencapai angka 99,99%.

Usaha mikro memiliki andil yang sangat besar dalam menciptakan lapangan pekerjaan bagi masyarakat. Pada dasarnya rintangan dan hambatan yang dialami para pelaku usaha mikro dalam meningkatkan kemampuan usaha sangat kompleks dan meliputi berbagai aspek yang salah satu dengan lainnya saling berkaitan antara lain, Kesulitan mendapatkan modal. Kesulitan mendapatkan modal merupakan masalah klasik yang masih dialami Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Indonesia. Permasalahan modal tersebut timbul karena tidak adanya titik temu antara Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah sebagai debitur dengan pihak penyedia modal sebagai kreditor. Di sisi debitur, karakteristik dari sebagian besar Usaha Mikro, Kecil, dan

Menengah di Indonesia adalah belum menjalankan usahanya dengan manajemen yang baik dan belum memiliki badan usaha yang legal. Sementara itu, di sisi kreditur, banyaknya persyaratan dan prosedur pengajuan pembiayaan merupakan penyebab sulitnya Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah mendapatkan fasilitas permodalan.¹⁰

Adapun beberapa masalah umum yang dihadapi UMKM selain keterbatasan modal yaitu kesulitan bahan baku dengan harga terjangkau dan kualitas yang baik, keterbatasan teknologi, sumber daya manusia yang dengan kualitas baik, informasi pasar dan kesulitan pemasaran. Tingkat intensitas dan sifat dari masalah-masalah tersebut bisa berbeda tidak hanya menurut jenis produk, atau pasar yang dilayani, tetapi juga berbeda antar lokasi atau wilayah, sektor atau antar subsektor, antar jenis kegiatan, dan antar unit usaha dalam kegiatan yang sama.¹¹

Untuk mengatasi persoalan yang dihadapi oleh pelaku usaha mikro, mereka membutuhkan pihak ketiga untuk mengatasi masalah permodalan (keterbatasan dana) tersebut. Pihak ketiga yang dimaksud adalah lembaga keuangan, baik lembaga keuangan bank maupun lembaga keuangan non-bank. Saat ini sudah banyak lembaga keuangan syariah yang memberikan pembiayaan mikro bagi masyarakat yang memiliki usaha bisnis yang baik dan memiliki kemampuan mengembalikan. Salah satu lembaga keuangan syariah yang turut andil dalam memberikan

¹⁰ Dewi Anggraini, "Peranan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bagi Pengembangan UMKM Di Kota Medan (Studi Pada BRI)," *Jurnal Ekonomi dan Keuangan* Vol. 1, no. 3 (2013), h. 106.

¹¹ Andrew Shandy Utama and Dewi Sartika, "Peran Strategis Bank Syariah Sebagai Sumber Pembiayaan Alternative Bagi Usaha Mikro Di Indonesia Berdasarkan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008," *Jurnal Al-Anwal* Vol. 6, no. 2 (2017), H. 58-72.

pembiayaan kepada usaha mikro adalah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).¹²

Bank mempunyai fungsi sebagai lembaga intermediasi keuangan (*financial intermediary institution*) yaitu lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan. Sebagaimana dijelaskan secara tersirat pada Al-Qur'an Surat Al-Hasyr ayat 7 :

مَا أَفَاءَ اللَّهُ عَلَى رَسُولِهِ مِنْ أَهْلِ الْقُرَىٰ فَلِلرَّسُولِ وَلِذِي الْقُرْبَىٰ وَالْيَتَامَىٰ وَالْمَسْكِينِ وَابْنِ السَّبِيلِ كَمَا لَا يَكُونُ دُولَةً بَيْنَ الْأَغْنِيَاءِ مِنْكُمْ ۗ وَمَا آتَاكُمُ الرَّسُولُ فَخُذُوهُ وَمَا نَهَاكُمْ عَنْهُ فَانْتَهُوا ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿٧﴾

Artinya :

“apa saja harta rampasan (*fai-i*) yang diberikan Allah kepada RasulNya (dari harta benda) yang berasal dari penduduk kota-kota Maka adalah untuk Allah, untuk rasul, kaum kerabat, anak-anak yatim, orang-orang miskin dan orang-orang yang dalam perjalanan, supaya harta itu jangan beredar di antara orang-orang Kaya saja di antara kamu. apa yang diberikan Rasul kepadamu, Maka terimalah. dan apa yang dilarangnya bagimu, Maka tinggalkanlah. dan bertakwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah Amat keras hukumannya.”¹³

Maksud ayat tersebut menjelaskan agar harta itu tidak hanya berputar pada lingkungan tertentu dari orang-orang kaya

¹² Pitter Leiwakabessy, " Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengan (UMKM) sebagai solusi Dalam Meningkatkan Produktivitas Usaha Pada UMKM Kabupaten Sorong", *Jurnal J-DEPACE* Vol. 1,no 1 (2020), h. 11-21.

¹³ RI, *Al-Hikmah Al-Qur'an Dan Terjemahannya...*, h. 546.

(kelebihan dana), akan tetapi tersebar diberbagai pihak sehingga manfaatnya dapat dirasakan oleh orang banyak, dan harta (dana) dapat di distribusikan secara merata. Dalam artian bank dapat menjadi perantara atau tempat untuk orang-orang yang memiliki kelebihan dana menginvestasikan dana dan dapat disalurkan kepada orang-orang yang membutuhkan pinjaman dana.¹⁴

Salah satu lembaga keuangan syariah di Indonesia adalah Bank pembiayaan rakyat syariah. Bank pembiayaan Rakyat Syariah adalah bank syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. BPRS kegiatannya jauh lebih sempit dibandingkan kegiatan bank umum, karena BPRS dilarang menerima simpanan giro, kegiatan valas, dan perasuransian. Berdasarkan undang-undang nomor 21 tahun 2011 tentang otoritas jasa keuangan, maka pengaturan dan pengawasan terhadap BPRS dilaksanakan oleh OJK.¹⁵

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah telah bekerja sama dengan para pelaku UMKM di Indonesia. Khususnya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Metro Madani yang terdapat di Jatimulyo Lampung Selatan. Lokasi yang strategis yaitu berada dilingkungan pasar jatimulyo, mengingat banyaknya pelaku usaha di jatimulyo dan sekitarnya yang menjadikan BPRS Metro Madani sehingga mempermudah nasabah untuk menabung ataupun melakukan pembiayaan dengan proses yang mudah dan pencairan yang cepat sehingga menjadi keunggulan tersendiri oleh BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan.

Melalui pembiayaan Usaha Mikro yang terdapat di Jatimulyo Lampung Selatan yaitu pada Bank Pembiayaan rakyat Syariah bekerja sama dengan pelaku UMKM untuk mengembangkan usahanya, Pembiayaan Usaha Mikro merupakan

¹⁴ Fany Arista Wafi and Dian Filianti, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia," *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan* Vol. 6, no. 4 (2019), h. 848.

¹⁵ OJK, *Peraturan OJK Nomor 3/POJK.03/2016 Tentang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah*, 2016.

fasilitas pembiayaan Bank untuk membiayai kebutuhan produktif modal kerja atau investasi pembelian barang-barang untuk mendukung usaha nasabah. Dengan adanya program pembiayaan tersebut para pengusaha mikro dapat tambahan pinjaman modal sehingga bisa mengembangkan usahanya.¹⁶

Pembiayaan Usaha Mikro pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Metro Madani sendiri menggunakan akad murabahah. *Bai' al-Murabahah* yaitu akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Dalam istilah teknis perbankan syariah *murabahah* ini diartikan sebagai suatu perjanjian yang disepakati antara Bank Syariah dengan nasabah, dimana bank menyediakan pembiayaan untuk pembelian bahan baku atau bahan modal kerja lainnya yang dibutuhkan nasabah, yang akan dibayar kembali oleh nasabah sebesar harga jual bank = (harga beli bank + margin keuntungan) pada waktu yang telah ditetapkan.¹⁷

Pembiayaan Usaha Mikro mempunyai limit pembiayaan sampai dengan Rp 500.000 sampai dengan Rp. 25.000.000 juta dengan Jangka waktu yang telah disepakati. Dengan plafon hingga 25 juta untuk pelaku UMKM banyak masyarakat yang berminat mengajukan Pembiayaan Usaha Mikro di BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan untuk mengembangkan usahanya. Berikut adalah tabel perkembangan jumlah nasabah Pembiayaan Usaha Mikro dan jumlah pembiayaan pembiayaan Usaha Mikro pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan periode 2020-2022.

¹⁶ Amelia Anwar, " Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah Dalam Perspektif Hukum di Indonesia," Jurnal Ekonomi Syariah dan Filantropi Islam Vol. 1, no. 2 (2017),h. 212-223 .

¹⁷ Salehah Majid, " Konsep Akad Murabahah dan Aplikasinya Pada Perbankan Syariah," Jurnal Hukum Ekonomi Syariah Vol. 1, no. 1,(2017), h. 12 .

yang dijalankan tersebut akan mempengaruhi pendapatan yang diperoleh.

Fenomena yang terjadi saat ini ialah tidak semua usaha yang diberikan Pembiayaan Usaha Mikro dapat menjalankan usahanya dengan baik, yang disebabkan karena pembiayaan yang tidak digunakan sesuai dengan tujuannya, fluktuasi harga, dan juga tidak semua nasabah lancar dalam menyicil pembiayaan tersebut. Pembayaran cicilan yang tidak lancar ini mengidentifikasi bahwa ada masalah dalam pengembangan usaha serta kegunaan dari pembiayaan dari pelaku atau pengusaha UMKM. Besar kecilnya masalah yang dihadapi oleh pengusaha UMKM harus dicermati dan bila UMKM sudah tidak mampu menjalankan usahanya dapat dikatakan bangkrut dan hal ini berimbas pada tingkat pengembalian pinjaman yang diluncurkan.¹⁸

Adanya andil dari Bank pembiayaan Rakyat Syariah sebagai lembaga keuangan pelaksana, diharapkan mampu memberikan pengaruh terhadap perkembangan sektor ekonomi pada usaha mikro. Dengan hal demikian maka BPRS diharapkan mampu menjadi tumpuan permodalan dan membantu untuk meningkatkan perekonomian nasabah pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo sehingga usaha nasabah dapat berkembang dengan baik. Berdasarkan uraian diatas, maka penulis sangat tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “pengaruh pembiayaan usaha mikro terhadap peningkatan perekonomian masyarakat dalam perspektif ekonomi islam studi pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan.

¹⁸ Rina Destiana, " Analisis Faktor-Faktor Internal Yang Mempengaruhi Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Pada Bank Syariah di Indonesia, " *Jurnal JRKA* Vol 2, no 1 (2019), h.21.

C. Identifikasi dan Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, permasalahan yang muncul dapat diidentifikasi sebagai berikut:

1. Masih banyaknya pelaku UMKM yang kesulitan untuk mengakses sumber permodalan
2. Perkembangan jumlah nasabah pembiayaan usaha mikro masih berfluktuatif
3. Tidak semua usaha yang diberikan Pembiayaan Usaha Mikro dapat menjalankan usahanya dengan baik.

Untuk menjaga agar pembahasan penelitian ini tidak meluas dan lebih terarah, maka penulisan skripsi ini hanya akan dibatasi pada pembahasan tentang Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Terhadap peningkatan perekonomian masyarakat, yang mana peneliti membatasi sampel hanya pada nasabah pembiayaan usaha mikro yang masih aktif 2020 sampai 2022 Pada BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo Lampung Selatan.

D. Rumusan masalah

Berdasarkan pada latar belakang masalah yang telah penulis uraikan, maka dapat dirumuskan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut :

1. Bagaimana Mekanisme Pembiayaan Usaha Mikro pada BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo ?
2. Apakah Ada Pengaruh Antara Pembiayaan Usaha Mikro BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo Terhadap Peningkatan Perekonomian Masyarakat Dalam Perspektif Ekonomi Islam ?

E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian dalam permasalahan yg akan diteliti adalah sebagai berikut:

1. Untuk Mengetahui dan menjelaskan Sistem Pembiayaan Usaha Mikro Pada BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo Lampung Selatan.
2. Untuk Mengetahui dari Pengaruh Antara Pembiayaan Usaha Mikro Pada BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo Lampung Selatan. Terhadap Peningkatan Perekonomian Masyarakat Dalam Perspektif Ekonomi Islam.

F. Manfaat Penelitian

Jika tujuan-tujuan yang telah dikemukakan sebelum bagian ini dapat dicapai, maka hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat besar bagi berbagai pihak maupun untuk berbagai aspek sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis
 - a. Untuk menjadi dasar teoritis bagi peneliti selanjutnya dalam melakukan pembahasan selanjutnya mengenai masalah pembiayaan BPRS Metro Madani.
 - b. Penelitian ini dapat menambah wawasan dan pemikiran mengenai pembiayaan usaha mikro yang diperoleh oleh peneliti, serta menjadi pengalaman yang baik dalam ilmu pendidikan.
2. Manfaat Praktis
 - a. Penelitian ini dapat menjadi masukan bagi BPRS Metro Madani untuk membantu meningkatkan perekonomian masarakat dan Penelitian ini dapat menjadi masukan bagi BPRS Metro Madani untuk membantu meningkatkan perekonomian masarakat.
 - b. Diharapkan dapat menjembatani hubungan antara perusahaan dengan nasabah sebagai bahan pertimbangan dalam membuat kebijakan atau keputusan dalam pemberian pembiayaan keadaan nasabah.

G. Penelitian Terdahulu

Dalam melakukan penelitian, penelitian terdahulu menjadi salah satu referensi penulis dalam melakukan penelitian sehingga penulis dapat menambah teori yang digunakan dalam mengkaji penelitian yang akan dilakukan. Adapun beberapa referensi yang dijadikan rujukan dalam penelitian ini secara singkat adalah sebagai berikut :

1. Penelitian yang dilakukan oleh Ahmad Fauzi dalam jurnal *Istiqra* jurnal hukum islam, ekonomi dan bisnis dengan judul “ Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Bangka Belitung” hasil dari penelitian ini yaitu Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bangka Belitung sebagai pemberi modal dalam bentuk pembiayaan kepada para masyarakat yang memerlukan dana untuk memulai ataupun meneruskan UMKM yang telah ada dan berhak mendapatkan pembiayaan selama itu tidak bertentangan dengan syariah Islam dan telah melengkapi syarat dan ketentuan yang telah ditetapkan oleh pihak perbankan. Dalam hal ini peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bangka Belitung adalah pemberi pembiayaan dan pengawasan, saran dan nasehat yang membangun pembiayaan pada dasarnya diberikan atas dasar kepercayaan. Mengenai pendanaan dan permodalan yang diberikan oleh Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bangka Belitung kepada para masyarakat yang memerlukan dana untuk memulai ataupun meneruskan UMKM yang telah ada berhak mendapatkan pembiayaan selama itu tidak bertentangan dengan syariah Islam.¹⁹
2. Penelitian yang dilakukan oleh Isara Abda Noka dalam jurnal *Tadabbur*, jurnal peradaban islam dengan judul “ Efektivitas

¹⁹ Ahmad Fauzi, “Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Bangka Belitung,” *Jurnal Istiqro* Vol. 5, no. 1 (2019), h. 2599.

Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Gayo Terhadap Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Aceh Tengah” Pembiayaan yang disalurkan oleh BPRS Gayo untuk pemberdayaan ekonomi masyarakat berlangsung efektif. pembiayaan yang diperoleh dari BPRS Gayo memberikan pengaruh yang sangat signifikan terhadap tingkat pendapatan usaha nasabah. Penggunaan pembiayaan untuk meningkatkan proses produksi usaha memberikan efek terhadap kualitas dan kuantitas hasil usaha sehingga dapat memberikan daya jual yang tinggi. Tingkat pendapatan yang meningkat serta dapat bersaing dengan pasar berpengaruh terhadap kestabilan usaha yang tidak mudah goyah dengan berbagai persaingan yang ada bahkan bisa menjadi tolak ukur untuk pengembangan usaha yang lebih besar.²⁰

3. Penelitian yang dilakukan oleh Nurul anjani dalam skripsinya dengan judul “ Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada Bank Syariah Mandiri KCP Simpang Limun Periode 2015-2019”. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu variabel independennya pembiayaan usaha mikro sedangkan variabel dependen perkembangan UMKM. Adapun hasil dari penelitian ini yaitu Pembiayaan usaha mikro Berpengaruh secara signifikan terhadap perkembangan UMKM Nasabah Bank Syariah Mandiri KCP Medan Simpang Limun. Hal ini dapat dilihat dari nilai signifikan $0,000 < 0,05$ dan t hitung $9,204 > t$ tabel $1,664$. Dan perkembangan usaha Nasabah itu terjadi pada peningkatan modal usaha, peningkatan omset

²⁰ Isara Abda Noka, “Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada Bank Syariah Mandiri KCP Simpang Limun Periode 2015-2019,” *Tadabbur: Jurnal Peradaban Islam* Vol. 1, no. 2 (2019), 321.

penjualan, peningkatan pendapatan, perluasan usaha dan bertambahnya tenaga kerja.²¹

4. Penelitian yang dilakukan oleh Wulan Sari dalam skripsinya dengan judul “ Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah, Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Dan Kesejahteraan Usaha Mikro Kecil Menengah Di Kota Jambi”. Adapun variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu variabel independen Pembiayaan Mikro Syariah dan lokasi usaha sedangkan variabel dependen yaitu pendapatan dan kesejahteraan UMKM. hasil dari penelitian ini yaitu berpengaruh Terhadap Pendapatan UMKM di Kota Jambi Hasil penelitian yang dilakukan berdasarkan kuisisioner yang diisi oleh para responden diketahui bahwa pembiayaan mikro syariah (X1)berpengaruh signifikan terhadap pendapatan (Y1) UMKM di Kota Jambi dan Pembiayaan mikro syariah berpengaruh secara parsial terhadap pendapatan dan kesejahteraan UMKM di Kota Jambi Hasil penelitian yang dilakukan berdasarkan kuisisioner yang diisi oleh para responden secara parsial pembiayaan mikro syariah (X1) berpengaruh signifikan terhadap pendapat (Y1) dan kesejahteraan (Y2)UMKM di Kota Jambi.²²
5. Penelitian yang dilakukan oleh T. Fauqal Falah Hafkhair dalam skripsinya dengan judul “ Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah “. Adapun variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu variabel independen pembiayaan mikro syariah sedangkan variabel dependen pendapatan UMKM.

²¹ Nurul Anjani, “Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada Bank Syariah Mandiri KCP Simpang Limun Periode 2015-2019,” *Skripsi: Universitas Islam Negeri Sumatera Utara* (2020), h. 65.

²² Wulan Sari, “Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah, Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Dan Kesejahteraan Usaha Mikro Kecil, Menengah Di Kota Jambi,” *Skripsi: Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin* (2021), h. 60.

Adapun hasil penelitian dan perhitungan yang telah dilakukan dengan menggunakan bantuan perangkat lunak (*software*) SPSS 23 dapat disimpulkan bahwa Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara pembiayaan mikro syariah terhadap pendapatan UMKM pada nasabah Bank Syariah Mandiri di Bintaro Sektor III dengan nilai signifikansi korelasi sebesar 0.481 dan koefisien determinasi sebesar 23.1%. Artinya pembiayaan mikro syariah memberikan pengaruh terhadap pendapatan UMKM sebesar (23.1%). Adapun sisanya (76,9%) dipengaruhi oleh faktor – faktor lain seperti manajemen keuangan, manajemen pemasaran dan keterampilan bisnis yang digelutinya.²³

Berdasarkan hasil dari penelitian terdahulu, dapat dilihat perbedaan penelitian yang penulis lakukan sekarang adalah terletak pada subjek penelitiannya yaitu pelaku usaha mikro dan untuk variabel independenya yaitu Pembiayaan usaha mikro dan variabel dependen yaitu peningkatan perekonomian. Pada penelitian sekarang penulis fokus pada pembiayaan usaha mikro pada BPRS Metro Madani Kc. Jatimulyo. Secara garis besar setiap Usaha Mikro dalam upaya meningkatkan perekonomian dengan menggunakan pembiayaan syariah yang setiap UMKM berbeda cara menerapkannya.

H. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan pada penelitian ini memiliki tujuan untuk memberikan gambaran secara menyeluruh mengenai penelitian ini yang terdiri dari :

Bab Pertama Pendahuluan, dalam bab ini menguraikan mengenai penegasan judul, latar belakang masalah yang berisi mengenai isu-isu dan penjelasan singkat mengenai variabel-

²³ T. Fauqal Falah Hafkhair, “Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah,” *Skripsi: Institut Perguruan Tinggi Ilmu Al-Qur’an* (2018), h. 59.

variabel pada penelitian ini, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan, dan sistematika penulisan.

Bab kedua Landasan Teori, dalam bab ini membahas tentang 3 sub-bab terdiri dari kajian teoritik yang memuat *grand theory* (teori yang mendasari penelitian ini), serta teori yang berkaitan dengan variabel independen dan dependen pada penelitian ini yaitu Pembiayaan, selain itu terdapat kerangka berfikir dan pengajuan hipotesis yang akan diuji dalam penelitian ini

Bab Ketiga Metode Penelitian, dalam bab ini menguraikan mengenai metode penelitian, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel, metode pengolahan data serta metode analisis data.

Bab keempat Hasil Penelitian dan Analisis Data, dalam bab ini membahas mengenai hasil penelitian berdasarkan data-data yang telah dikumpulkan dan dianalisis.

Bab Kelima Penutup, dalam bab ini membahas mengenai kesimpulan yang menguraikan jawaban atas permasalahan pada rumusan masalah dan saran dari seluruh penelitian yang telah dilakukan.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan judul “ Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Terhadap Peningkatan Perekonomian Masyarakat Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan), rumusan masalah, pengujian dan hasil penelitian yang telah disampaikan pada bab-bab sebelumnya maka dapat disimpulkan :

1. Mekanisme Pembiayaan Usaha Mikro Pada BPRS Metro Madani KC. Jatimulyo. Hasil dari Penelitian ini menyatakan bahwasanya mekanisme pembiayaan usaha mikro pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo dimulai dari calon nasabah melengkapi persyaratan permohonan pembiayaan usaha mikro. Setelah semua persyaratan dilengkapi pengajuan pembiayaan bisa diajukan ke kantor cabang. Lalu kelengkapan persyaratan akan didokumentasikan dan dilanjutkan proses survey yang dilaksanakan oleh pihak marketing dan dilakukan proses analisa pembiayaan dengan menggunakan 5C. setelah itu hasil survey akan dituangkan dalam hasil laporan survey untuk dianalisa dan diteruskan kepada direksi. Pihak direksi selanjutnya mempertimbangkan hasil analisa pembiayaan dan memutuskan apakah pembiayaan disetujui untuk di realisasi atau tidak. Jika pembiayaan disetujui, proses pencairan dana akan dilakukan.
2. Pembiayaan Usaha Mikro Terhadap Peningkatan Perekonomian Masyarakat Dalam Perspektif Ekonomi Islam Berdasarkan hasil analisis data, maka dapat diambil kesimpulan bahwa pembiayaan usaha mikro berpengaruh secara signifikan terhadap peningkatan perekonomian masyarakat nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo

Lampung Selatan. Hal ini dapat dilihat dari nilai signifikan yaitu $0,000 < 0,05$ dan nilai t hitung sebesar $5,245$, nilai ini lebih besar dari tabel $1,675$ atau $5,245 > 1,675$, sehingga pengujian hipotesis penelitian tersebut adalah H_a diterima dan H_0 ditolak. Hal ini menjelaskan bahwa secara parsial pembiayaan usaha mikro berpengaruh secara signifikan terhadap peningkatan perekonomian masyarakat studi pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo. Dalam penelitian ini menunjukkan bahwa produk pembiayaan usaha mikro yang dimiliki BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo memiliki pengaruh terhadap peningkatan perekonomian masyarakat.

B. Saran

1. Pada peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas faktor-faktor pendukung lainnya dan mendapat jumlah responden yang lebih banyak dari penelitian yang dilakukan oleh penulis.
2. Diharapkan kepada nasabah BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan agar lebih memanfaatkan pembiayaan yang telah diperoleh untuk mengembangkan usaha yang dijalankan.
3. Diharapkan kepada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan agar meningkatkan promosi dan sosialisasi terhadap masyarakat tentang apa itu pembiayaan usaha mikro dan bagaimana sistemnya agar masyarakat yang belum menjadi nasabah tertarik untuk bergabung menjadi nasabah dan mengambil pembiayaan yang sesuai dengan kebutuhan usahanya.

DAFTAR PUSTAKA

- Afrida, Yenti. "Analisis Pembiayaan Murabahah Di Perbankan Syariah." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* Vol. 1, no. 2 (2016).
- Achmad Bukhori, " Kajian Kinerja Industri BPRS di Indonesia," *Bulletin Of Monetary Economics and Banking* Vol 5, no. 4 (2003)
- Aisy'ah, Iis Nur. "Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Bprs) Dalam Pengembangan Umkm Di Indonesia." *Inklusif: Jurnal Pengkajian Penelitian Ekonomi Dan Hukum Islam* Vol. 5, no. 2 (2020).
- Anggraini, Dewi. "Peranan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bagi Pengembangan UMKM Di Kota Medan (Studi Pada BRI)." *Jurnal Ekonomi dan Keuangan* Vol. 1, no. 3 (2013).
- Arifin, Zainal. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah BPRS." *Akunesa:Jurnal Akuntansi Unesa* Vol. 9, no. 1 (2020).
- Astuti, Tri, and Indah Mustikawati. "Pengaruh Persepsi Nasabah Tentang Tingkat Suku Bunga, Promosi, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Nasabah." *Jurnal Nominal* Vol. 2, no. 1 (2013).
- Atsna Himmatul Aliyah, " Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat," *Jurnal Ilmu Ekonomi* Vol. 3, no. 1 (2022)
- Avina, Alya, and Nurul Jannah. "Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Puduarta Insani Dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Melalui Pembiayaan UMKM." *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi dan Manajemen* Vol. 2, no. 1 (2022).
- Bank Indonesia. *Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/9/PBI/2011 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 10//18/PBI/2008 Tentang Restrukturisasi Pembiayaan Bagi Bank Syariah Dan Unit Usaha Syariah*, 2011. www.bi.go.id.
- Basuki, Agus Tri, and Nano Prawoto. *Analisis Regresi Dalam*

- Penelitian Ekonomi & Bisnis*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2016.
- Candra Alfian, Titin Sumarni, " Analisis Peran Pelaku Usaha Kecil dan Menengah (UKM) Dalam Mensejahterakan Masyarakat di Desa Wonosari Kecamatan Bengkalis, " *Jurnal Syariah dan Ekono mi Islam* Vol. 1, no. 2 (2020).
- Damil, Mahyu. "Pengaruh Pendapatan Terhadap Tingkat Konsumsi Pada Pegawai Negeri Sipil Di Kantor Bupati Kabupaten Bireuen." *Journal Ekonomika* Vol. 4, no. 7 (2013).
- Dori Novarela, "Pelaporan Corporate Social Responsibility Perbankan Syariah Dalam Perspektif Syariah Enterprise Theory," *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* Vol 2, no 2 (2015).
- Eprianti, Nanik. "Penerapan Prinsip 5c Terhadap Tingkat Non Performing Financing (NPF)." *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* Vol. 3, no. 2 (2019).
- Fahmeyzan, Dodi, Siti Soraya, and Desventri Etmy. "Uji Normalitas Data Omzet Bulanan Pelaku Ekonomi Mikro Desa Senggigi Dengan Menggunakan Skewness Dan Kurtosis." *Jurnal Varian* Vol. 2, no. 1 (2018).
- Fauzi, Ahmad. "Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Bangka Belitung." *Jurnal Istiqro* Vol. 5, no. 1 (2019).
- Feni Dwi Anggraeni, " Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Melalui Fasilitas Pihak Eksternal dan Potensi Internal, " *Jurnal Administrasi Publik (JAP)* Vol. 1, no. 6 (2013).
- Fitria, Evi Nur, and A. Syaiful Qulub. "Peran BMT Dalam Pemberdayaan Ekonomi (Studi Kasus Pada Bmt Padi Bersinar Utama Surabaya)." *Et Al: Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan* Vol. 6, no. 11 (2019).
- Fitriani, Indri, and Muhammad Luthfi. "Sosialisasi Kemajuan Usaha Pada (UMKM) Untuk Memperkuat Keinginan Pembeli Dan Kepuasan Pelanggan Agar Menjadi Pelanggan Tetap." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* Vol.1, no. 1 (2022).

- Ghazali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2013.
- Hakim, Lukman. *Prinsip-Prinsip Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Erlangga, 2019.
- Hamdani. *Mengenal Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Lebih Dekat*. Jawa Timur: Uwais Inspirasi Indonesia, 2020.
- Hasanah, Uswah. "Upaya Optimalisasi Produk Pembiayaan Bank Sumut Syariah Kcp Karya Pada UMKM Di Kota Medan." *Jurnal Umsu* Vol. 2, no. 1 (2021).
- Hermawan, Iwan. *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Kuningan: Hidayatul Quran kuningan, 2019.
- Hernaeny, Ul'fah. *Pengantar Statistika I*. Bandung : CV Media Sains Indonesia, 2021.
- Ilyas, Rahmat. "Analisis Kelayakan Pembiayaan Bank Syariah." *Asy Syar'iyah: Jurnal Ilmu Syari'ah Dan Perbankan Islam* Vol. 4, no. 2 (2019).
- . "Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah." *Jurnal Penelitian* Vol. 9, no. 1 (2015).
- Indriastuti, Maya, and Luluk M. Ifada. "Analisis Sistem Pengukuran Kinerja Perbankan Syariah." *CBAM: Conference In Business, Accounting, And Management* Vol.2, no. 1 (2015).
- Indriyanti, Lies. "Analisis Faktor Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Keberhasilan Usaha Mikro Dan Kecil (Studi Pada Usaha Kecil Di Semarang Barat)." *Jurnal STIE Semarang* Vol. 5, no. 1 (2013).
- Iwan Sodogoron Harahap, "Upaya Peningkatan Ekonomi Masyarakat Melalui Pengembangan Usaha Agribisnis Pedesaan (PUAP) di Desa Hanopan Kecamatan Arse Kabupaten Tapanuli Selatan," *Muqoddimah* Vol. 2, no. 2 (2018).
- Jamaluddin. "Implementasi Syariah Enterprise Theory (SET) Dalam Perusahaan Manufaktur." *Jurnal Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam* Vol. 3, no. 2 (2021).

- Jemi Pabisangan Tahirs, " Membangun Model Pembukuan Usaha Mikro di Kabupaten Tana Toraja (Studi Kasus Usaha Kuliner)", *Jurnal of Economic Management and Accounting* Vol 1, no 2 (2018),
- JDIH BPK RI. *Tap. MPR Nomor XVI/MPR/1998 Tentang Politik Ekonomi Dalam Rangka Demokrasi Ekonomi*, 2017. <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/210109/tap-mpr-no-xvimpr1998>.
- Junardi, " Analisis Potensi BPRS Terhadap Peningkatan Omset Usaha Menengah Kecil dan Mikro DI Kabupaten Bireuen Studi Kasus PT BPRS Rahmania Dana Sejahtera," *Jurnal Magister Manajemen* Vol 1, no 2 (2020).
- Kasmir. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. RajaGrafindo, 2013.
- . *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers, 2013.
- . *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers, 2015.
- . *Dasar-Dasar Perbankan Edisi 10*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2012.
- . *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers, 2015.
- KBBI. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta : Balai Pustaka, 2005.
- Lubis, K, and Suharwadi. *Hukum Ekonomi Islam*. Jakarta: Sinar Grafika, 2004.
- Makhrus, Chossy Rakhmawati. "Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Dalam Perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional." *Jurnal Studi Islam* Vol. 2, no. 1 (2021).
- Minarsih, Maria Magdalena. "Strategi Perusahaan Dalam Penanganan Berkurangnya Fokus Pegawai Di Kecamatan Gunungpati." *Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Terapan* Vol. 10, no. 2 (2019).
- Nafi'ah, Evi Ainun, Dian Kusuma Wardani, and Arivatu Ni'mati Rahmatika. *Strategi Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah BMT NU Jombang*. Jombang: Lembaga Penelitian

- dan Pengabdian Kepada Masyarakat Universitas KH. Wahab Hasbullah, 2021.
- Nazir. "Analisis Determinan Pendapatan Pedagang Kaki Lima Di Kabupaten Aceh Utara." *Tesis : Universitas Sumatera Utara* (2010).
- Nizar, Achmad Syaiful, and M. Khoirul Anwar. "Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil Dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah." *AKRUAL Jurnal Akuntansi* Vol. 6, no. 2 (2015).
- Noka, Isara Abda. "Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada Bank Syariah Mandiri KCP Simpang Limun Periode 2015-2019." *Tadabbur: Jurnal Peradaban Islam* Vol. 1, no. 2 (2019).
- Nugroho, Eko. *Prinsip-Prinsip Menyusun Kuesioner*. Malang : UB Press, 2018.
- Nurchahyo, Anton. "Analisis Variabel-Variabel Yang Mempengaruhi Kinerja Karyawan Pada PT.Quadra Mitra Perkasa Balikpapan." *Jurnal Eksis* Vol. 7, no. 2 (2010).
- Nurhayati," Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Dalam Produk Pembiayaan Murabahah (Studi Pada PT BPRS Muamalat Harkat Sukaraja)," *Jurnal Ekonomi Perbankan* Vol. 4, no. 1 (2019).
- Nurlinda, and Junus Sinuraya. "Potensi UMKM Dalam Menyangga Perekonomian Kerakyatan Di Masa Pandemi Covid-19: Sebuah Kajian Literatur." *Jurnal Prosiding Seminar Akademik Tahunan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan 2020* (2020).
- Nurnasrina. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Pekanbaru : Cahaya Firdaus, 2018.
- OJK. *Penilaian Kualitas Aset Produktif Dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah*, 2019. www.ojk.go.id.
- . *Peraturan OJK Nomor 3/POJK.03/2016 Tentang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah*, 2016.
- . *Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan*, 2017. www.ojk.go.id.

- . *Undang Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*, 2013. www.ojk.go.id.
- Pitter Leiwakabessy, " Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) sebagai solusi Dalam Meningkatkan Produktivitas Usaha Pada UMKM Kabupaten Sorong", *Jurnal J-DEPACE* Vol. 1, no 1 (2020).
- Pramana, Debby. "Pembiayaan BPR Syariah Dalam Peningkatan Kesejahteraan UMKM : Berdasarkan Maqashid Sharia." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* Vol.3, no. 1 (2017).
- Purnama, Dwi, and Abdullah Salam. "Analisis Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Keberhasilan Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm) (Studi Kasus Anggota Bmt Saka Madani Yogyakarta)." *Jurnal Insitusi Politeknik Ganesha Medan* Vol. 2, no. 1 (2019).
- Rachman, Mochamad. "Peran Warung Mikro Bank Syariah Mandiri Kudus Dalam Pengembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kudus." *Jurnal Ekonomi Syariah* Vol. 3, no. 2 (2015).
- Rahmawati. "Analisis Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Investasi, Dan Pembiayaan Konsumtif Terhadap Total Aset Bank Aceh Periode 2016-2019." *Jurnal Ekonomi Regional Unimal* Vol. 2, no. 3 (2019).
- RI, Departemen Agama. *Al-Hikmah Al-Qur'an Dan Terjemahannya*. Bandung : CV Diponegoro, 2007.
- Rifa'i, Achmad. "Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Melalui Pembiayaan UMKM." *Human Falah* Vol. 4, no. 2 (2017).
- Rina Destiana, " Analisis Faktor-Faktor Internal Yang Mempengaruhi Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Pada Bank Syariah di Indonesia, " *Jurnal JRKA* Vol 2, no 1 (2019).
- Riyadi, Slamet, and Agung Yulianto. "Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia." *Accounting Analysis*

- Journal* Vol. 3, no. 4 (2014).
- Sahputra, Ngatno. "Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm) Terhadap Laba Operasional Pada Pt. Bri Syariah Cabang Medan." *Al hadi* Vol. II, no. 02 (2017).
- . "Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Terhadap Laba Operasional Pada Pt. Bri Syariah Cabang Medan." *Al hadi* Vol. 2, no. 2 (2017).
- Said, Rukman Abdul Rahman. "Konsep Al-Qur'an Tentang Riba." *Jurnal Al-Asas* Vol. 5, no. 2 (2020).
- Salam, Abdullah, and Dwi Purnamasari. "Analisis Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Keberhasilan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi Kasus Anggota BMT Saka Madani Yogyakarta)." *Jurnal Insitusi Politeknik Ganेशha Medan Juripo* Vol. 2, no. 1 (2019).
- Salehah Majdid, " Prinsip- Prinsip (Asas-Asas) Muamalah," *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* Vol. 2, no.1 (2018).
- Sari, WUlan. "Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah, Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Dan Kesejahteraan Usaha Mikro Kecil, Menengah Di Kota Jambi." *Skripsi: Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin* (2021).
- Siregar, Lukman Hakim, and Mekar Meilisa Amalia. "Implementasi Dan Prinsip Kehati - Hatian." *Warta* Vol. 13, no. 1 (2019).
- Situmorang, Syafrizal Helmi, and Muslich Lutfi. *Analisis Data Untuk Riset Manajemen Dan Bisnis*. Medan: USU Press, 2014.
- Sugiarto. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: CV.Andi Offset, 2017.
- Sugiono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R & D*. Bandung: Alfabeta, 2017.
- Supriyanto. "Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Sebagai Salah Satu Upaya Penanggulangan Kemiskinan." *Jurnal Ekonomi dan Pendidikan* Vol. 3, no. 1 (2006).

- Sri Muh. Chusnul Saifudin," Peranan Usaha Mikro Kecil menengah Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Perekonomian Masyarakat, *Jurnal AT-TUJJAR* Vol 7, no. 2 (2019).
- Taufiq, M. "Produk Pembiayaan Perbankan Syariah." *Skripsi: STEBI Al-Muhsin* (2014).
- Trimulato. "Pemetaan Potensi Pengembangan Produk Natural Uncertainty Contract (NUC) Pada Pembiayaan Produktif Dan Produk Natural Certainty Contract (NCC) Pada Pembiayaan Konsumtif Di Bank Syariah." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* Vol. 5, no. 2 (2019).
- Utama, Andrew Shandy, and Dewi Sartika. "Peran Strategis Bank Syariah Sebagai Sumber Pembiayaan Alternative Bagi Usaha Mikro Di Indonesia Berdasarkan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008." *Jurnal Al-Anwal* Vol. 6, no. 2 (2017).
- Wafi, Fany Arista, and Dian Filianti. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia." *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan* Vol. 6, no. 4 (2019).
- Wawancara dengan ibu Ika Customer Service pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo Lampung Selatan, 11 Agustus 2022
- Wawancara dengan Ibu Yuni Customer Service pada BPRS Metro Madani Kc Jatimulyo, 28 juli 2022
- Wibowo, Dimas Hendika, Zainul Arifin, and Sunarti. "Analisis Strategi Pemasaran Untuk Meningkatkan Daya Saing UMKM (Studi Pada Batik Di Jeng Solo)." *JAB, Jurnal Administrasi Bisnis* Vol. 29, no. 1 (2015).
- Wijaya, Temmy. "Urgensi Pemerintah Kabupaten/Kota Mendirikan BPR Syariah." *Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan* Vol. 3, no. 2 (2019).
- Yaya, Rizal. *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori Dan Praktik Kontemporer Berdasarkan PAPS I 2013*. Jakarta Selatan: Salemba Empat, 2014.
- Yuliara, I Made. *Regresi Linier Sederhana*. Bali: Universitas Udayana, 2016.