

MODEL PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO DI BMT BIF

SKRIPSI



Oleh :

IIN SAKINAH

1900032222

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu
pada program studi perbankan syariah

FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA

2023

**A MODEL TO EMPOWER THE MICRO ENTERPRISES AT BMT-
BIF (*Baitul Maal wat-Tamwil of Bina Ihsanul Fikri*)**

THESIS



IIN SAKINAH

1900032222

Submitted to meet the requirements of earning a bachelor's degree in Sharia Banking

FACULTY OF ISLAMIC STUDIES

UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN

YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

Dwi Santosa Pambudi, S.E.I., M.E.I.

Pembimbing Skripsi

Hal : Persetujuan *Munaqasyah*

Lamp : 3 eks

Kepada

Yth. Kaprodi Perbankan Syariah

Universitas Ahmad Dahlan

di

Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Iin Sakinah

Nim : 1900032222

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Peran BMT BIF Dalam Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan dan Pembinaan

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian *munaqasyah*.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 9 juni 2023

Pembimbing



Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.

NIY. 60161001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Iin Sakinah
Nim : 1900032222
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi .
jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai hukum yang berlaku

Yogyakarta, 9 Juni 2023



Iin Sakinah
NIM. 1900032222

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Iin Sakinah
NIM : 1900032222
Fakultas : Agama Islam
Judul Skripsi : Model Pemberdayaan Usaha Mikro di BMT BIF

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi Pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 9 Juni 2023



Iin Sakinah

NIM. 1900032222



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206

Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/1723.4/D.3/VI/2023

Tugas akhir dengan Judul : Model Pemberdayaan Usaha Mikro di BMT
BIF

Nama : Iin Sakinah

NIM : 1900032222

Telah diujikan pada tanggal : 15 Juni 2023

Nilai Ujian : A-/78.5

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 20 Juni 2023

Dekan
Fakultas Agama Islam

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Dr. Nur Kholis, S.Ag., M.Ag

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I.,

NIY 60010350

M.S.I.

60161001

PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Model Pemberdayaan Usaha Mikro di BMT BIF

Nama : lin Sakinah

NIM : 1900032222

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian Munaqosyah:

Ketua : Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I. (.....)

NIY. 60161001

Penguji I : Rofiul Wahyudi, S.E.I., M.E.I. (.....)

NIY. 60160999

Penguji II : Sunu Prasetya Adi, S.E. Sy., M.E. (.....)

NIY. 60211281

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 15 Juni 2023

Waktu : 10.00-11.30 WIB

Nilai : A-

Hasil : ~~Lulus Tanpa Perbaikan~~/Lulus Dengan Perbaikan/~~Tidak Lulus~~

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : lin Sakinah

NIM : 1900032222

Email : lin1900032222@webmail.uad.ac.id

Fakultas : Agama Islam

Judul Skripsi : Model Pemberdayaan Usaha Mikro di BMT BIF

Dengan ini menyerahkan hak *sepemuhnya* kepada pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut.



Saya mengizinkan karya tersebut diunggah dalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan

Mengetahui,
Pembimbing



Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I
NIY. 60161001

Yogyakarta, 9 Juni
2023



lin Sakinah
NIM. 1900032222

MOTTO

“lapangkan dada dan janganlan ragu atas janji Allah, maka itu menjadi investasi terbaik
untuk hidup yang sejahtera”

(Iin Sakinah)

Orang lain tidak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian dari *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, semangat dan tetap berjuang.

Sesungguhnya Bersama Kesulitan Ada Kemudahan. Maka Apabila Engkau Telah Selesai
Dari Sesuatu Urusan , Tetaplah Bekerja Keras Untuk Urusan Yang Lain.

(Q.S. Al-Insyirah:6-7)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas kehadiran-Nya dan semua karunia dan berkah-Nya. Alhamdulillah saya ucapkan juga kepada Allah SWT Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan saya kemudahan untuk menyelesaikan serta menyerahkan skripsi saya dengan judul, “Model Pemberdayaan Usaha Mikro di BMT BIF” yang merupakan salah satu dari persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan. Penulisan skripsi ini saya persembahkan kepada seluruh pihak yang terlibat, baik secara langsung maupun tidak langsung, antara lain:

1. Kepada kedua orangtua saya, Bapak Sarifudin dan Ibu Nuraini Saleh, yang tak henti-hentinya mendoakan saya, memberikan kasih sayang dan dukungan yang tiada henti. Tak lupa juga kepada kakak laki-laki kebanggaan saya, Muh. Ikrar Sanur yang telah mendukung serta mengorbankan pikiran dan finansialnya untuk membantu dalam masa studi saya, serta adik-adik perempuan saya Tri Astuti dan Fatwa Hasmi yang menjadikan saya semangat dalam menyelesaikan masa studi ini.
2. Kepada seluruh keluarga besar saya khususnya kepada H. Bandu dg. Masiga, Hj. Nadira, Alm. Bpk. Muh. Saleh, keluarga Bpk. Suardin & Ibu Ramadhan, Keluarga Bpk. Syamsudin & Sari Banong, Keluarga Bpk. Yamin & Ibu Wardah, Keluarga Bpk. Aminudin & Ibu Rahmawati, Keluarga Bpk. Hasrul & Ibu Asnidar, serta Keluarga Bpk. Aminur & Ibu Sahlan yang telah membantu mendoakan dan mendukung saya di setiap proses yang saya jalani selama masa studi.
3. Kepada sahabat saya Nasriyani, Novaria, Novia Loviana, Aida Rahma, Diyah Novitasari, Naintin, Fatya fitalana, Nareswari Wahyuningsih, Hana Solihatun, Selina Anggara, Neli serta teman terbaik saya Fajrin yang selalu memberikan solusi di setiap langkah yang saya tempuh hingga saat ini. Tanpa dorongan dan dukungan yang telah

kalian berikan kepada saya, saya mungkin bukan apa-apa saat ini.

4. Dosen Pembimbing Skripsi, Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I., yang telah telah bersedia meluangkan waktunya dan banyak memberikan pengalaman dan pelajaran yang berharga untuk bekal saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Dosen Pembimbing Akademik, Bapak Dr. Riduwan S.E.,M.Ag. yang telah membimbing saya selama saya menjadi Mahasiswa di Universitas Ahmad Dahlan.
6. Seluruh Dosen Perbankan Syariah yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih banyak telah memberikan saya banyak ilmu yang berharga. Semoga kelak Allah SWT dapat membalas kebaikan Bapak/Ibu semuanya.
7. Almamater Universitas Ahmad Dahlan tempat dimana saya mencari ilmu dan juga pengalaman selama saya berkuliah di UAD.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ħa	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik
غ	gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	W
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعددة عدة	ditulis ditulis	<i>Muta'addidah</i> 'iddah
------------	-----------------	-------------------------------

3. Ta'marbutah di Akhir Kata ditulis h

حكمة	ditulis ditulis ditulis ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة		<i>'illah</i>
كرامة الأولياء		<i>Karāmah al-auliyā'</i>
زكاة الفطر		<i>Zakāh al-fiṭri</i>

4. Vokal Pendek

فَعَم	<i>Faḥah</i>	ditulis	<i>a</i>
كَسْرَاه	<i>kasrah</i>	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذِكْرَاه	<i>ḍammah</i>	ditulis	<i>i</i>
يَرْهَتْ		ditulis	<i>ḡukira</i>
		ditulis	<i>u</i>
		ditulis	<i>yazhabu</i>

5. Vokal Panjang

1	Faḥah + alif جاهلية	ditulis ditulis	<i>ā</i>
	Faḥah + ya' mati	ditulis ditulis	<i>jāhiliyyah ā</i>
2	تَنْسَى	ditulis ditulis	<i>tansā</i>
	Kasrah + ya' mati		<i>i</i>
3	كَرِيم		<i>karīm ū</i>
	Ḍammah + wawu mati		<i>furūd</i>
4	فَرُوض		

6. Vokal Rangkap

1	Faḥah + ya' mati	ditulis ditulis ditulis ditulis	<i>Ai</i>
	بَيْنَكُمْ		<i>bainakum</i>
2	Faḥah + wawu mati		<i>au qaul</i>
	قَوْل		

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أنتم أعد ت ل عن شكرتم	ditulis ditulis ditulis	<i>a'antum</i> <i>u'iddat</i> <i>la'in syakartum</i>
-----------------------------------	----------------------------	------------------------------------------------------------

8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”. Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

القرآن القياس السماء الشمس	ditulis ditulis ditulis ditulis	<i>al-Qur'ān al-Qiyās</i> <i>al-Samā' al-Syam</i>
-------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------------------------

9. Penulisan Kata-Kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض أهل السنة	ditulis ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i> <i>ahl as-sunnah</i>
-------------------------	-----------------	----------------------------------------------

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Sholawat serta salam tak lupa saya haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW dan para sahabat yang telah menjadi suri tauladan yang baik sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Semoga kita termasuk umatnya yang kelak mendapatkan syafa'atnya di yaumul akhir.

Menurut penulis, tanpa bantuan berbagai pihak yang telah membantu dalam pembuatan skripsi ini, penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-sebesarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Muchlas Arkanuddin, M.T., selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan.
2. Bapak Dr. H. Nur Kholis, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I., selaku Kaprodi Perbankan Syariah dan juga selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Riduwan S.E., M.Ag., selaku Dosen Pembimbing Akademik saya, yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan kepada saya dan memberikan arahan serta berbagi pengalaman akademiknya selama menempuh masa studi.
5. Seluruh dosen Prodi Perbankan Syariah dan Civitas Akademika Universitas Ahmad Dahlan.
6. Orangtua dan Keluarga yang telah memberikan dukungan penuh kepada saya dalam segala kondisi.

Penulis skripsi ini menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan, isi dan tata bahasa, oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca skripsi ini akan sangat saya hargai. Semoga karya ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan penulis pada khususnya.

ABSTRAK

Potensi usaha mikro bagi stabilitas pertahanan perekonomian di Indonesia sangat penting, oleh karena itu perlunya bagi lembaga keuangan syariah untuk memberdayakan usaha mikro yang ada di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana model pemberdayaan usaha mikro di BMT BIF. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif yang berguna untuk menelusuri sebuah representasi atau cerminan dari peristiwa yang terjadi atau melakukan observasi dengan meninjau realitas model pemberdayaan usaha mikro di BMT BIF. Teknik pengumpulan data dari penelitian ini ialah observasi, wawancara, serta dokumentasi. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa BMT BIF membantu memberdayakan UMKM melalui pembiayaan seperti pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Ijarah, dan Al-qardh. Dan juga memberdayakan UMKM melalui pembinaan dengan membuat kelompok di desa binaan seperti Ledok Timoho, Keparakan, dan Sayidan. Adapun Hambatan yang dialami oleh BMT BIF dalam memberikan pemberdayaan ialah tingginya persaingan produk pembiayaan di masyarakat, kurangnya Sumber Daya Manusia (SDM) yang dimiliki oleh BMT BIF, serta budaya masyarakat yang kurang menyadari akan pentingnya pembinaan dari BMT BIF.

Kata Kunci: Pemberdayaan, Usaha Mikro, Baitul Maal Wa Tamwil, Bina Ihsanul Fikri.

ABSTRACT

Islamic financial institutions in Indonesia needed to empower the potential of micro-enterprises for the stability of the defense of the economy, which was very important. This study analyzed a model to empower the micro-enterprises at BMT-BIF (*Baitul Maal wat-Tamwil of Bina Ihsanul Fikri*). This study used the qualitative research method through a descriptive approach that was useful to explore a representation or reflection of events that occurred or by observing the reality of a model to empower the micro-enterprises at BMT-BIF. The research data were collected through observation, interviews, and documentation.

The results indicated that BIF BMT helped empower MSMEs through financings such as *Murabahah*, *Mudharabah*, *Ijarah*, and *al-Qardh*. Other MSME empowerments were through coaching by forming groups in assisted villages such as Ledok Timoho, Keparakan, and Sayidan. The obstacles BIF BMT faced in providing empowerment were the high competition for financing products in the community, the lack of Human Resources (HR) owned by BIF BMT, and a culture of the society unaware of the importance of BIF BMT coaching.

Keywords: Empowerment, Micro Enterprise, *Baitul Maal Wa Tamwil*, *Bina Ihsanul Fikri*

DAFTAR ISI

HALAMAN PENYEKAT	iii
NOTA DINAS	iv
SURAT PERNYATAAN	v
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI	viii
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES.....	ix
MOTTO	x
HALAMAN PERSEMBAHAN	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xiii
KATA PENGANTAR.....	xvi
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT.....	xix
DAFTAR ISI	xx
DAFTAR TABEL	xxiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Tinjauan Pustaka	10
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)	16
B. Bina Ihsanul Fikri (BIF).....	19
C. Pemberdayaan	20
D. Usaha Mikro.....	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
A. Jenis Penelitian.....	30
B. Pendekatan Penelitian	30
C. Lokasi dan Waktu Penelitian	31
D. Sumber Data.....	31
E. Teknik Pengumpulan Data.....	32

F. Teknik Analisis Data.....	33
BAB IV HASIL dan PEMBAHASAN	34
A. Baitul Mal Wa Tamwil Bina Ihsanul Fikri	34
B. Pemberdayaan BMT BIF	39
C. Hambatan BMT BIF Dalam Memberikan Pemberdayaan.....	57
BAB V PENUTUP	61
A. Kesimpulan	61
B. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA.....	63
LAMPIRAN	67
Lampiran Surat Keputusan Pembimbing.....	67
Lampiran Pernyataan Penelitian	68
Lampiran Pertanyaan Wawancara	69
Lampiran Hasil Cek Plagiasi	71
Lampiran Bukti Bimbingan	72
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	73

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	68
-------------------------------------	----