

**PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH TERHADAP TINGKAT KESEJAHTERAAN
PELAKU USAHA MIKRO DI KOTA PALEMBANG
(STUDI PADA BMT INSAN MULIA)**



Disusun Oleh :

TRIE ADITTIA

01021281621085

EKONOMI PEMBANGUNAN

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2022

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2021**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH TERHADAP TINGKAT KESEJAHTERAAN
PELAKU USAHA MIKRO DI KOTA PALEMBANG
(STUDI KASUS BMT INSAN MULIA)**

Disusun Oleh,

Nama : Trie Adittia
NIM : 01021281621085
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif :

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal 7 Oktober 2021

Ketua : Dr. M. Subardin, S.E., M.Si

NIP. 197110302006041001

Tanggal 12 Oktober 2021

Anggota : Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si

NIP. 197609112014091003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Pengaruh Pembiayaan Syariah Terhadap Tingkat Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro di Kota Palembang (Studi Pada BMT Insan Mulia)

Disusun Oleh:

Nama : *Tric Adittia*
NIM : 01021281621085
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Bidang Kajian / Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 17 Desember 2021 dan telah memenuhi syarat untuk diterima

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 17 Desember 2021

Ketua



Muhammad Subardin, S.E., M.Si
: 197110302006041001

Anggota



Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si
NIP : 197609112014091003

Anggota



Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP : 196610141992031003

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

ASLI

JUR. EK. PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI UNTP

21-2-2021



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP : 197304062010121001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Trie Adittia
NIM : 01021281621085
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : Pengaruh Pembiayaan Syariah Terhadap Tingkat Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro di Kota Palembang (Studi Pada BMT Insan Mulia)

Pembimbing : Dr.Muhammad Subardin, S.E.,M.Si
Anggota : Ariodillah Hidayat, S.E.,M.Si
Ujian : Tanggal 17 Desember 2021

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebcnarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 17 Januari 2022

Pembuat pernyataan


74A.0701048285 Trie Adittia

NIM : 01021281621085

KATA PENGANTAR

Selama berjalan proses penelitian dan penyusunan skripsi ini, penelitian tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, peneliti ingin menyampaikan rasa syukur dan terima kasih kepada Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada saya sebagai hamba-Nya sehingga diberikan kemudahan dalam proses penelitian dan penyusunan skripsi ini. Peneliti juga ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Kepada kedua orang tua, mbak, kakak, dan adik saya yang selalu memberi dukungan, motivasi dan doa serta selalu rela berkorban sehingga saya bisa mendapat kelancaran dan semangat dalam proses penyusunan skripsi ini.
2. Kepada dosen pembimbing yaitu Bapak Dr. Muhammad Subardin, S.E., M.Si dan Bapak Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dan masukan dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada Bapak Dr. Suhel, S.E., M.Si selaku dosen penguji saya yang telah bersedia meluangkan waktu untuk menguji saya serta membantu memberikan keritikan, saran, dan masukan untuk skripsi saya.
4. Para dosen di lingkungan jurusan Ekonomi Pembangunan yang telah bersedia memberikan pemahaman materi saat menjalani proses perkuliahan.
5. Kepada seluruh pegawai dan pengelola Fakultas Ekonomi dan Jurusan Ekonomi Pembangunan yang telah membantu saya mengurus seluruh urusan administrasi dan kepentingan lainnya saat menjalani proses perkuliahan.
6. Para Teman- Teman jurusan Ekonomi Pembangunan Angkatan 2016 terkhusus Teman seperjuangan di kepengurusan IMEPA FE UNSRI pada periode 2017-2018 dan periode 2018-2019.

7. Para kakak tingkat di Jurusan Ekonomi Pembangunan terkhusus Bowok, Edok, Valdy, Ihsan, Adi, Ditok, Yogi, dan Ucup atas saran dan motivasi pada penulisan ini.
8. Kepada sahabat BHC Squad, Iyas, Ade, Dedek, Yadi, Yoga, Adit, Bin, Pupung, Boy, Enal, dan Agam yang selalu hadir untuk menghibur dan memberikan saran dan motivasi mereka dalam penulisan ini.
9. Kepada Sultan Vapehouse (Anjas dan Boy) yang telah menjadi tempat saya bernaung selama mengerjakan skripsi ini.

Palembang, Januari 2022



Trie Adittia

ABSTRAK

Pengaruh Pembiayaan Syariah Terhadap Tingkat Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro di Kota Palembang (Studi Pada BMT Insan Mulia)

Oleh :

Trie Adittia, Subardin, Ariodillah Hidayat

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan syariah terhadap nasabah yaitu pelaku usaha mikro (Nasabah BMT Insan Mulia). Data yang digunakan adalah data primer dari 55 sampel yang dipilih menggunakan rumus slovin. Berdasarkan hasil analisis, variabel pembiayaan syariah berpengaruh positif dan cukup (sedang) terhadap tingkat kesejahteraan pelaku usaha mikro. Variabel pembiayaan syariah memiliki hubungan elastis terhadap tingkat kesejahteraan pelaku usaha mikro dengan koefisien sebesar 1,900067. Hal ini menunjukkan bahwa tambahan yang jauh lebih besar dapat meningkatkan tingkat kesejahteraan pelaku usaha mikro, di mana ketika terjadi peningkatan 1 persen pembiayaan akan meningkatkan tingkat kesejahteraan sebesar 0,79 persen.

Kata Kunci : Pembiayaan Syariah, Pembiayaan UMKM, Tingkat Kesejahteraan

Pembimbing Skripsi I



Dr. Muhammad Subardin, S.E., M.Si
NIP: 197110302006041001

Pembimbing Skripsi II



Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si
NIP: 197609112014091003

Mengetahui

Pengelola Akademik Jurusan Ekonomi pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

ABSTRACT

The Effects of Sharia Financing on the Welfare Levels of Micro Business Actors in Palembang City (A Study on BMT Insan Mulia)

By:

Tric Adittia, Subardin, Ariodillah Hidayat

The objective of this study was to reveal the effects of sharia financing on the customers, namely micro business actors (The customers of BMT Insan Mulia). The data were the primary data obtained from 55 samples selected by using the Slovin formula. The results of the analysis revealed that the sharia financing variable had a positive and moderate effect on the welfare level of micro business actors. The variable of sharia financing had an elastic relationship with the welfare level of micro business actors with a coefficient of 1.900067. This indicates that a much larger addition can increase the welfare level of micro business actors, in which 1 percent increase in financing will increase the welfare level by 0.79 percent.

Keywords: *Sharia Financing, UMKM (Small and Medium Enterprise) Financing, Welfare Level*

Skripsi Advisor I



Dr. Muhammad Subardin, S.E., M.Si
NIP. 197110302006041001

Skripsi Advisor II



Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si
NIP. 197609112014091003

Acknowledged by:

Academic Manager of the Department of Development Economics

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

UPT BAHASA



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

This is true and correct translation of the copied document.

Head of Technical Implementation Unit for Language
Sriwijaya University



Dr. Djuandi, MSLS
NIP. 196203021988031004

X/2011/22

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Trie Adittia
NIM : 01021281621085
Tempat/ Tanggal Lahir: Palembang/ 4 Maret 1998
Alamat : Jalan H. Faqih Usman, Asrama
polisi Blok B No.26 RT/RW
035/008 Kelurahan I Ulu,
Kecamatan Seberang Ulu I,
Kota Palembang, Provinsi Sumatera
Selatan
Telp/HP : 0895-3261-32254
Jenis Kelamin : Laki-laki
Email : trieadit@gmail.com
Agama : Islam

Latar Belakang Pendidikan

- ❖ SD Negeri 70 Palembang (2004-2010)
- ❖ SMP Negeri 31 Palembang (2010-2013)
- ❖ SMA Negeri 19 Palembang (2013-2016)
- ❖ Universitas Sriwijaya (2016-2022)

Riwayat Organisasi

- ❖ Staff Sekretaris Umum IMEPA FE UNSRI (Periode 2017-2018)
- ❖ Anggota Divisi Keilmuan IMEPA FE UNSRI (Periode 2018-2019)
- ❖ Ketua Pelaksana FDM (Forum Diskusi Mahasiswa) Se-Kota Palembang Tahun 2018

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	15
1.1. Latar Belakang	15
1.2. Rumusan Masalah	19
1.3. Tujuan Penelitian.....	19
1.4. Manfaat Penelitian.....	19
BAB II STUDI PUSTAKA.....	21
2.1. Landasan Teori.....	21
2.1.1. Teori Ekonomi Islam.....	21
2.1.2. Teori Keuangan Islam.....	22
2.1.3. Teori Investasi Islam.....	24
2.1.4. Teori Kesejahteraan.....	27
2.1.5. Permodalan Dalam Perspektif Islam.....	30
2.2. Konsep Dan Definisi	31
2.2.1. BMT (Baitul Maal Wat Tamwil)	31
2.2.2. Usaha Mikro (UMKM)	34
2.3. Penelitian Terdahulu	39
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	47
3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	47
3.2. Metode Analisis.....	47
3.3. Data.....	47
3.3.1. Sumber Data.....	47
3.3.2. Jenis Data Berdasarkan Waktu.....	48
3.3.3. Skala Pengukuran Data	49
3.4. Populasi dan Sampel.....	51
3.4.1. Populasi	51
3.4.2. Sampel	51

3.5. Instrumen Penelitian	52
3.5.1. Uji Validasi	52
3.6. Teknik Analisis Data	53
3.6.1. Method Of Succesive Interval (MSI)	53
3.6.2. Uji Asumsi Klasik	54
3.6.3. Analisis Regresi Sederhana	56
3.6.4. Uji Hipotesis	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	58
4.1. Gambaran Umum	58
4.1.1. Geografis Kota Palembang	58
4.1.2. Struktur Perekonomian Kota Palembang	58
4.1.3. Penduduk Kota Palembang	60
4.1.4. Gambaran BMT Insan Mulia	61
2. Penyaluran Dana / Pembiayaan	62
4.1.5. Karakteristik Responden	62
4.2. Hasil Pengolahan Data	66
4.2.1. Uji Validitas	66
4.2.3. Hasil Uji Asumsi Klasik	67
4.3. Pembahasan	72
4.3.1. Hasil Regresi Linier Sederhana	72
4.3.2. Analisis Deskriptif Instrumen penelitian	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	78
5.1 Kesimpulan	78
5.2 Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1. Kriteria Usaha Mikro, Kecil,dan Menengah Menurut UU NO.20 Tahun 2008.....	15
Tabel 1. 2 Jumlah Penduduk yang Bekerja Menurut Status Pekerjaan dan Jenis Pekerjaan Utama Provinsi Sumatera Selatan 2015 – 2019	16
Tabel 3. 1 Indiaktor Pembiayaan Syariah	49
Tabel 3. 2 Indikator Tingkat Kesejahteraan	50
Tabel 4. 1 Laju Pertumbuhan PDRB Menurut Pengeluaran (Persen)	59
Tabel 4. 2 Persentase dan Jumlah Penduduk Miskin Kota Palembang	60
Tabel 4. 3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	63
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	64
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	65
Tabel 4. 6 Validitas indikator	66
Tabel 4. 7 Pengaruh Pembiayaan Syariah Terhadap Tingkat Kesejahteraan Usaha Mikro Di Kota Palembang Pada BMT Insan Mulia	68
Tabel 4. 8 Pengaruh Pembiayaan Syariah Terhadap Tingkat Kesejahteraan Usaha Mikro Di Kota Palembang Pada BMT Insan Mulia	69
Tabel 4. 9 Pengaruh Pembiayaan Syariah Terhadap Tingkat Kesejahteraan Usaha Mikro Di Kota Palembang Pada BMT Insan Mulia	70
Tabel 4. 10 Pengaruh Pembiayaan Syariah Terhadap Tingkat Kesejahteraan Usaha Mikro Di Kota Palembang Pada BMT Insan Mulia	71
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Regresi Variabel Independen Terhadap Variabel Dependen.....	72

Tabel 4. 12 Responden Terhadap Variabel Pembiayaan Syariah.....	73
Tabel 4. 13 Responden Terhadap Variabel Tingkat Kesejahteraan	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan Mudharabah.....	26
Gambar 2. 2 Skema Pembiayaan Musyarakah.....	26
Gambar 2. 3 Kerangka Pikir.....	46
Gambar 4. 1 Uji Normalitas Residual.....	68

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Usaha kecil dan menengah (UMKM) merupakan salah satu sektor ekonomi yang memberikan kontribusi besar terhadap perekonomian Indonesia. UMKM memiliki peran penting dalam pembangunan ekonomi nasional. Hal ini terbukti dengan kontribusinya terhadap produk domestik bruto (PDB) Indonesia meningkat setiap tahun. *Share*-nya dalam pembentukan PDB sekitar 63,58 persen dan kemampuan menyerap tenaga kerja sebesar 99,45 persen sehingga *share* yang cukup signifikan (Muslimin, 2018 : 86)

Tabel 1. 1.

Kriteria Usaha Mikro, Kecil,dan Menengah

Menurut UU NO.20 Tahun 2008

No.	Uraian	Kriteria	
		Aset	Omzet
1.	Usaha Mikro	Maks. 50 Juta	Maks.300 Juta
2.	Usaha Kecil	50 - 500 Juta	300 Juta - 2,5 Miliar
3.	Usaha Menengah	500 juta - 10 Miliar	2,5 Miliar - 50 Miliar

Sumber: Kementerian Koperasi dan UMKM

Dalam menjalankan kegiatan usahanya UMKM seringkali menghadapi masalah yaitu jangkauan pemasaran yang kurang luas, keterbatasan SDM terutama dalam aspek-aspek entrepreneurship atas usaha yang dijalankan, dan

ketebatasan financial, UMKM menghadapi dua masalah dalam aspek financial: mobilitas modal awal (*star-up capital*) dan akses modal kerja. Dari kebanyakan kasus UMKM dalam aspek modal sering kali UMKM terjebak pada hutang dan praktik rentenir (Hidayat, 2015).

Tabel 1. 2

Jumlah Penduduk yang Bekerja Menurut Status Pekerjaan dan Jenis Pekerjaan Utama Provinsi Sumatera Selatan 2015 – 2019

Status Pekerjaan	Tahun					Laju pertumbuhan (%)
	2015	2016	2017	2018	2019	
Berusaha Sendiri	597706	700521	771746	817962	884580	1,47
Berusaha dibantu art/buruh tidak tetap	700803	761913	716624	699580	646326	0,92
Bekerja dibantu buruh tetap	121019	164989	70697	118830	113836	0,94
Buruh/karyawan	130879	140610	141166	141742	145133	1,1
Pekerja bebas dipertanian	9	0	4	8	3	
Pekerja bebas non pertanian	103088	106540	123122	134898	115223	1,11
Pekerja tidak dibayar	97512	9280	111271	91149	108936	1,11
	766939	769294	737410	684023	648265	0,84

Sumber : Situasi Ketenagakerjaan Provinsi Sumatera Selatan

(Badan Pusat Statistik, 2020)

Berdasarkan tabel 1.2. dapat dilihat bahwa dalam lima tahun terakhir jumlah pekerjaan di Sumatera Selatan paling banyak pada jenis pekerjaan

burh/karyawan dalam kata lain masyarakat Sumatera Selatan pada saat ini masih banyak yang bekerja pada orang lain. Bahwa salah satu alasan utama seseorang menjadi karyawan atau bekerja dalam suatu organisasi adalah keinginan untuk memenuhi kebutuhan hidupnya sehari-hari atau dengan kata lain kebutuhan ekonominya dan kebutuhan berprestasi yang mendapat pengakuan dari masyarakat. Adanya kepastian menerima upah ataupun gaji tersebut secara periodik, berarti ada jaminan “*economic security*” nya beserta keluarga yang menjadi tanggungannya, demikian pula pada perkembangan kariernya sebagai kebutuhan mengaktualisasi kemampuan dan potensi yang dimiliki (Gardjito, 2014 : 2).

Pengembangan UMKM harus dikedepankan karena UMKM merupakan tulang punggung perekonomian yang mampu mengentaskan kemiskinan dan dapat menyerap tenaga kerja dari berbagai golongan masyarakat. Dan dapat memberikan kontribusi kepada lingkungan sekitar yang dapat menciptakan kesejahteraan (Sudiarta, 2014 : 54).

Kesejahteraan yang merupakan suatu kondisi dan tata kehidupan sosial ekonomi yang sejahtera, yaitu yang memungkinkan setiap orang, kelompok atau masyarakat untuk memenuhi kebutuhan jasmaniah dan rohaniah yang dikenal sebagai dasar manusia dengan sebaik-baiknya. Secara singkat kesejahteraan sosial mengandung dua pengertian, pertama adalah segala aturan atau tatanan untuk memudahkan seseorang atau kelompok dalam memenuhi kebutuhan hidup jasmani, rohani, dan sosial, sedangkan yang kedua adalah kondisi atau keadaan yang dapat mempermudah seseorang, kelompok, atau masyarakat memenuhi kebutuhan hidupnya meliputi pangan, sandang, papan, pendidikan, kesehatan,

sosial, dan lain sebagainya. Jadi untuk menilai kesejahteraan sosial seseorang atau masyarakat dapat dilihat pada tatanan yang berlaku dalam masyarakat serta kondisi masyarakat tersebut (Nasruddin, 2017). Hal ini senada dengan apa yang dikemukakan oleh Todaro (2008) untuk mencapai kesejahteraan ada tiga hal yang dibutuhkan oleh manusia yaitu: tingkat kebutuhan dasar seperti makanan, rumah sebagai tempat tinggal, kesehatan, dan perlindungan. Tingkat kehidupan seperti pendapatan dan pendidikan yang lebih baik. Dan yang terakhir ialah memperluas skala ekonomi atau kemampuan atas pilihan pekerjaan untuk meningkatkan kesejahteraan keluarga ke arah yang lebih baik. Kenyataan bahwa dinamika pelaku UMKM sangatlah dipengaruhi oleh iklim usaha disekitarnya dan sering kali dalam menjalankan usahanya UMKM banyak mengalami masalah *financial*.

BMT (Baitul Maal Wa Tamwil) menjadi solusi atas masalah *financial* yang dihadapi UMKM, dengan skema bagi hasil yang ditawarkan oleh BMT tidak dibatasi oleh beban membayar bunga karena sudah sangat jelas bunga merupakan bagian dari riba, yaitu riba jahillyah yang praktiknya sangat dilarang dalam islam. Konsep bagi hasil yang di terapkan oleh BMT memberikan kesempatan terhadap masyarakat menengah kebawah dan terkhususnya pelaku usaha mikro (UMKM) untuk mengembangkan potensi ekonomi yang mereka miliki

(Zulkifli dan Hamzah, 2016).

BMT dalam konsep pengembangan modal memberikan ketentuan-ketentuan yang jelas dan terarah, antara lain konsep pengembangan modal. Modal yang ditawarkan adalah dengan menyerahkan pada tiap individu sesuai dengan kemampuan masing-masing. Dengan catatan segala bentuk pengembangan modal

yang akan dilakukan harus memenuhi ketentuan-ketentuan syariah yang ada sebagaimana yang diatur dalam syariah muamalat. Dengan demikian, adanya pengembangan modal usaha yang dilakukan sesuai dengan sistem ekonomi islam, akan menciptakan kondisi perekonomian masyarakat yang kondusif bagi pengembangan produksi.

Karena itu untuk lebih memperjelas peranan pembiayaan BMT terhadap pelaku UMKM. Penelitian ini akan memberi penjelasan mengenai pembahasan dengan menguraikan segala aspek yang mempunyai relevansi dengan permasalahannya tersebut, maka penulis perlu mengkaji lebih dalam melalui pendekatan secara langsung kepada objek kajian dengan mengadakan penelitian tentang pembiayaan terhadap kesejahteraan pelaku usaha (UMKM), sehingga akan didapat pemahaman yang lebih eksplisit dan komprehensif terhadap peran BMT di masyarakat.

1.2. Rumusan Masalah

Bagaimana pengaruh pembiayaan syariah BMT terhadap tingkat kesejahteraan pelaku usaha mikro?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh pembiayaan syariah BMT terhadap tingkat kesejahteraan pelaku usaha mikro.

1.4. Manfaat Penelitian

1. Manfaat akademis

Memberikan informasi ilmiah tentang pengaruh dari pembiayaan syariah BMT terhadap perkembangan usaha kecil dan menengah (UMKM).

2. Manfaat praktisi

Membantu masyarakat untuk memahami bagaimana konsep dan implementasi pembiayaan mudharabah dan musyarakah yang dilakukan oleh BMT (*Baitul Maal Wa Tamwil*).

DAFTAR PUSTAKA

- Afkar, T. (2017). Influence analysis of mudharabah financing and qardh financing to the profitability of Islamic Banking In Indonesia. *Asian Journal of Innovation and Entrepreneurshi*.
- Anggraeni, L. (2013). Akses UMKM terhadap pembiayaan mikro syariah dan dampaknya terhadap perkembangan usaha: Kasus BMT Tadbiirul Ummah, Kabupaten Bogor.
- Azis, I. J. (2010). *Pembangunan Berkelanjutan-Peran dan Kontribusi Emil Salim*. Kepustakaan Populer Gramedia.
- Chamsyah, B. (2011). *Reinventing pembangunan sosial untuk kesejahteraan masyarakat Indonesia*. Buku Dosen-2008.
- Choiriyah, & Dela, C. (2019). Pengaruh Pembiayaan Modal BMT Surya Barokah Palembang Terhadap Peningkatan Pendapatan dan Kesejahteraan Pengusaha Mikro. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*.
- Fahrudin, A. (2012). *Pengantar kesejahteraan sosial*. PT. Refika Aditama.
- Gardjito. (2014). Pengaruh Motivasi Kerja Dan Lingkungan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan (Studi Pada Karyawan Bagian Produksi PT. Karmand Mitra Andalan Surabaya). *Jurnal Administrasi Bisnis*.
- Gina, W., & Effendi, J. (2015). Program pembiayaan lembaga keuangan mikro syariah (LKMS) dalam peningkatan kesejahteraan pelaku usaha mikro (Studi kasus BMT Baitul Karim Bekasi).
- Haneef, & Aslam, M. (2015). Integration of waqf-Islamic microfinance model for poverty reduction: The case of Bangladesh. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 17.
- Hidayat, L. (2015). Analisis Perputaran Modal Kerja, Perputaran Aktiva

Terhadap Tingkat Pengembalian Modal. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*.

Huda, N., & Heykal, M. (2010). *Lembaga Keuangan Islam. Kencana*.

Imadudin. (2001). *Ekonomi Islam Sebuah Pengantar*. Yogyakarta: Lembaga Pengkajian dan Pengamalan Islam (LPPI).

Karim, A. (2001). *Ekonomi Islam: suatu kajian temporer*. Gema Insani.

Meriyati. (2017). Pembiayaan di BMT Sriwijaya Palembang Versus Rentenir. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*.

Muslimin, A. (2018). "Analisis Minat Nasabah Terhadap Pembiayaan Murabahah Usaha Mikro." *At-Tahdzib. Jurnal Studi Islam Dan Muamalah*, 48.

Nasruddin. (2017). STRATEGI KADERISASI DAN PENGEMBANGAN SUMBER DAYA MANUSIA (SDM) KADER COMMUNITY TB CARE AISYIYAH DALAM PENANGGULANGAN TUBERKULOSIS (TB) DI KOTA MALANG, 8.

Nasution, & Mustafa Edwin. (2011). *Pusat Pengkajian Dan Pengembangan Ekonomi Islam*.

Nizar, M. (2016). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM (studi kasus BMT Masalah Capang Pandaan). *Jurnal Ekonomi Islam*.

Octaviani, D. (2017). Efektivitas Margin yang Diterapkan BMT dalam Pembiayaan Murabahah terhadap Usaha Mikron (Studi Kasus KJKS BMT Salma Syariah 16c Metro).

Qutb ibrahim. (2007). *Bagaimana Rasulullah Mengelola Ekonomi Keuangan Islam dan Sistem Administrasi*. Jakarta.

- Ridwan, M. (2004). *Manajemen baitul maal wa tamwil (BMT)*. UII Press.
- Afkar, T. (2017). Influence analysis of mudharabah financing and qardh financing to the profitability of Islamic Banking In Indonesia. *Asian Journal of Innovation and Entrepreneurshi*.
- Anggraeni, L. (2013). Akses UMKM terhadap pembiayaan mikro syariah dan dampaknya terhadap perkembangan usaha: Kasus BMT Tadbiirul Ummah, Kabupaten Bogor.
- Azis, I. J. (2010). *Pembangunan Berkelanjutan-Peran dan Kontribusi Emil Salim*. Kepustakaan Populer Gramedia.
- Chamsyah, B. (2011). *Reinventing pembangunan sosial untuk kesejahteraan masyarakat Indonesia*. Buku Dosen-2008.
- Choiriyah, & Dela, C. (2019). Pengaruh Pembiayaan Modal BMT Surya Barokah Palembang Terhadap Peningkatan Pendapatan dan Kesejahteraan Pengusaha Mikro. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*.
- Fahrudin, A. (2012). *Pengantar kesejahteraan sosial*. PT. Refika Aditama.
- Gardjito. (2014). Pengaruh Motivasi Kerja Dan Lingkungan Kerja Terhadap Kinerja Karyawan (Studi Pada Karyawan Bagian Produksi PT. Karmand Mitra Andalan Surabaya). *Jurnal Administrasi Bisnis*.
- Gina, W., & Effendi, J. (2015). Program pembiayaan lembaga keuangan mikro syariah (LKMS) dalam peningkatan kesejahteraan pelaku usaha mikro (Studi kasus BMT Baitul Karim Bekasi).
- Haneef, & Aslam, M. (2015). Integration of waqf-Islamic microfinance model for poverty reduction: The case of Bangladesh. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 17.
- Hidayat, L. (2015). Analisis Perputaran Modal Kerja, Perputaran Aktiva

Terhadap Tingkat Pengembalian Modal. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*.

Huda, N., & Heykal, M. (2010). *Lembaga Keuangan Islam. Kencana*.

Imadudin. (2001). *Ekonomi Islam Sebuah Pengantar*. Yogyakarta: Lembaga Pengkajian dan Pengamalan Islam (LPPI).

Karim, A. (2001). *Ekonomi Islam: suatu kajian temporer*. Gema Insani.

Meriyati. (2017). Pembiayaan di BMT Sriwijaya Palembang Versus Rentenir. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*.

Muslimin, A. (2018). "Analisis Minat Nasabah Terhadap Pembiayaan Murabahah Usaha Mikro." *At-Tahdzib. Jurnal Studi Islam Dan Muamalah*, 48.

Nasruddin. (2017). STRATEGI KADERISASI DAN PENGEMBANGAN SUMBER DAYA MANUSIA (SDM) KADER COMMUNITY TB CARE AISYIYAH DALAM PENANGGULANGAN TUBERKULOSIS (TB) DI KOTA MALANG, 8.

Nasution, & Mustafa Edwin. (2011). *Pusat Pengkajian Dan Pengembangan Ekonomi Islam*.

Nizar, M. (2016). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatkan Kesejahteraan Pelaku UMKM (studi kasus BMT Masalah Capang Pandaan). *Jurnal Ekonomi Islam*.

Octaviani, D. (2017). Efektivitas Margin yang Diterapkan BMT dalam Pembiayaan Murabahah terhadap Usaha Mikron (Studi Kasus KJKS BMT Salma Syariah 16c Metro).

Qutb ibrahim. (2007). *Bagaimana Rasulullah Mengelola Ekonomi Keuangan Islam dan Sistem Administrasi*. Jakarta.

- Ridwan, M. (2004). *Manajemen baitul maal wa tamwil (BMT)*. UII Press.
- Rosita, R. (2010). Tinjauan Atas Margin Pembiayaan Murabahah Pada BMT As-Salam Pacet Cianjur.
- Samosir, magdalena silawati, & Utama, made suyana. (2016). Analisis Pengaruh Pemberdayaan Dan Kinerja Umkm Terhadap Kesejahteraan Pelaku Umkm Di Kabupaten Sikka-Ntt. *Ekonomi Dan Bisnis*.
- Sudarsono, H. (2003). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta.
- Sudiarta. (2014). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Bangli. *Urnal Manajemen*, 54.
- Sumar'in. (2012). *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Yaya, R. (2009). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Penerbit salemba empat.
- Yuliani. (2020). Analisa Pengaruh Pembiayaan Baitul Maal Wa Tamwil Terhadap Perkembangan Usaha Nasabah (Studi Kasus Di BMT Pradesa Mitra Mandiri Kabupaten Langkat).
- Zulkifli, & Hamzah, Z. (2016). Analisa Permasalahan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) melalui Pendekatan Analytical Network Process (ANP). *Jurnal Agama Dan Ilmu Pengetahuan*.
- Republik Indonesia. 2005. Peraturan Kementerian Koperasi Dan UKM. *Rencana Strategis Kementerian Koperasi Dan UKM*.
- Republik Indonesia. UU No.20 Tahun 2008 Pasal 3. *Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*.
- Republik Indonesia. UU No.10 Tahun 1998. *Tentang Sumber Permodalan Koperasi*

Rosita, R. (2010). Tinjauan Atas Margin Pembiayaan Murabahah Pada BMT As-Salam Pacet Cianjur.

Samosir, magdalena silawati, & Utama, made suyana. (2016). Analisis Pengaruh Pemberdayaan Dan Kinerja Umkm Terhadap Kesejahteraan Pelaku Umkm Di Kabupaten Sikka-Ntt. *Ekonomi Dan Bisnis*.

Sudarsono, H. (2003). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta.

Sudiarta. (2014). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Bangli. *Urnal Manajemen*, 54.

Sumar'in. (2012). *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Yaya, R. (2009). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Penerbit salemba empat.

Yuliani. (2020). Analisa Pengaruh Pembiayaan Baitul Maal Wa Tamwil Terhadap Perkembangan Usaha Nasabah (Studi Kasus Di BMT Pradesa Mitra Mandiri Kabupaten Langkat).

Zulkifli, & Hamzah, Z. (2016). Analisa Permasalahan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) melalui Pendekatan Analytical Network Process (ANP). *Jurnal Agama Dan Ilmu Pengetahuan*.

<https://bisnis.tempo.co/read/1361956/koperasi-dan-umkm-baru-terima-02persen-dana-pemulihan-ekonomi>

<https://www.bps.go.id/>

<http://www.depkop.go.id/>