

**ANALISIS PERAN PEMBIAYAAN SYARIAH TERHADAP
MASYARAKAT PELAKU USAHA MIKRO
(Studi pada KSPPS Bakti Huria Syariah Cabang Bone)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA EKONOMI DALAM BIDANG PERBANKAN SYARIAH
PADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
IAIN BONE**

Oleh:

LISA LISNA
NIM. 01175046

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
BONE
2021**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kesadaran, penyusun yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : LISA LISNA
NIM : 01175163
Jenjang : Sarjana (S1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bone

Menyatakan bahwa skripsi ini benar adalah hasil karya penyusun sendiri. Jika dikemudian hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain, sebagian atau seluruhnya, maka saya siap ditindak sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku demikian pula skripsi dan gelar yang saya proses karenanya batal demi hukum.

Bone, 28 September 2021

Penyusun,



LISA LISNA
NIM : 01.17.5046

PENGESAHAN SKRIPSI

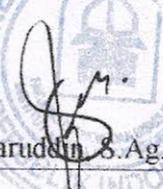
Skripsi dengan judul *Analisis Peran Pembiayaan Syariah Terhadap Masyarakat Pelaku Usaha Mikro (Studi Pada KSPPS Bakti Huria Syariah Cabang Bone)* yang disusun oleh Saudari **Lisa Lisna**, NIM: 01175046, mahasiswa program studi Perbankan Syariah (PS) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bone, telah diujikan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqasyah yang diselenggarakan pada hari Sabtu 04 Desember 2021 M bertepatan dengan tanggal 29 Rabiul Akhir 1443 H, dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Bone, 04 Desember 2021 M
29 Rabiul Akhir 1443 H

DEWAN MUNAQISY:

Ketua	: Dr. Syaparuddin, S.Ag., M.S.I.	(.....)
Sekretaris	: Ismail Keri, S.Ag., MH	(.....)
Penguji I	: Muhammad Yamin, SE., M.Si. Ak., CA.	(.....)
Penguji II	: Syamsul Bahri, M.E.Sy	(.....)
Pembimbing I	: Muh. Arafah, M.E	(.....)
Pembimbing II	: Jumarni, S.Ei., M.E	(.....)

Diketahui oleh:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Bone


Dr. Syaparuddin, S.Ag., M.S.I.
NIP.196812202003121003

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Setelah meneliti dan mengoreksi dengan seksama skripsi:

Nama : LISA LISNA
NIM : 01175046
Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bone

Yang dengan judul :

“ Analisis Peran Pembiayaan Syariah Terhadap Masyarakat Pelaku Usaha Mikro (Studi pada KSPPS Bakti Huria Syariah Cabang Bone)”

Pembimbing menyatakan bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat-syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk dimunaqasyahkan.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk proses selanjutnya.

Bone, 28 September 2021

Pembimbing I



MUH. ARAFAH, M.E.

NIP. 198704262018011002

Pembimbing II



JUMARNI, S.EL., M.E

NIP.198410042019032005

ABSTRAK

***“Analisis Peran Pembiayaan Syariah Terhadap Masyarakat Pelaku Usaha Mikro
(Studi pada KSPPS Bakti Huria Syariah Cabang Bone)”***

LISA LISNA

01175046

Skripsi ini membahas mengenai analisis peran pembiayaan syariah terhadap masyarakat pelaku usaha mikro studi pada KSPPS Bakti Huria Syariah Cabang Bone. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui bagaimana peran pembiayaan syariah dalam masyarakat pelaku usaha mikro dan bagaimana upaya KSPPS Bakti Huria Syariah Cabang Bone.

Berdasarkan tujuan penelitian tersebut, maka penelitian ini merupakan jenis penelitian di lapangan (*field research*) menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Teknik ini digunakan untuk mendeskripsikan data-data peneliti kumpulkan dari data-data hasil wawancara selama melakukan penelitian di KSPPS Bakti Huria Syariah Cabang Bone.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa KSPPS Bakti Huria Syariah diberikan, telah berperan baik terhadap pertumbuhan ekonomi masyarakat, hal ini dapat dilihat dari laporan pembiayaan usaha mikro meningkat dari tahun ketahun. dengan pemberian modal usaha, pemenuhan kebutuhan konsumtif anggota, pemberian dana sosial. Upaya KSPPS Bakti Huria Syariah Cabang Bone yaitu menyediakan produk yang dibutuhkan nasabah dan calon nasabah, melakukan pengawasan, mengevaluasi kinerja nasabah, mengadakan pertemuan serta pelatihan, menjalin pendekatan yang baik, memberikan motivasi, dan mengikuti perkembangan digitalisasi.

Kata kunci: Pembiayaan Syariah, Usaha Mikro, KSPPS Bakti Huria Syariah Cabang Bone

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Syukur Alhamdulillah penulis haturkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah- Nya serta tetap mencurahkan kelapangan hati dan kejernihan pikiran sehingga peneliti bisa menuntaskan penyusunan skripsi saya yang berjudul: “Analisis Peran Pembiayaan Syariah Terhadap Masyarakat Pelaku Usaha Mikro (Studi Pada KSPPS Bakti Huria Syariah Cabang Bone ”dengan lancar demi memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Perbankan Syariah. Shalawat dan salam penulis sanjung tinggikan kepada Nabi besar Muhammad SAW yang sudah membawa ajaran Islam demi kebahagiaan umat manusia di dunia dan akhirat kelak.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis banyak mengalami hambatan serta rintangan. Akan tetapi berkat dorongan dan bimbingan dari dosen pembimbing, keluarga serta rekan seperjuangan, baik yang bersifat material maupun immaterial, akhirnya skripsi ini bisa di selesaikan. Oleh karena itu peneliti mengucapkan banyak terimakasih serta penghargaan yang setinggi-tingginya, utamanya kepada:

1. Kedua orang tua saya, Ayah saya Erwin dan Ibu HJ. Rosmina yang senantiasa selalu mendoakan yang terbaik untuk anak-anaknya, tulus serta memberikan dukungan penuh sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Prof. Dr. A. Nuzul, SH., M.Hum, Rektor IAIN Bone

3. Dr. Syaparuddin, S.Ag., M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bone beserta jajaran yang telah membantudalam penyelesaian skripsi penulis.
4. Muh. Arafah, M.E., pembimbing I dan Ibu Jumarni, S.EI.,M.E., pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan tenaganya serta membagikan ilmunya dalam memberi pengarahan serta bimbingan pada penulisan skripsi ini dengan penuh kesabaran dan ketulusan. Sungguh berharga ilmu dan pengalaman yang beliau berikan selama proses bimbingan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Haslindah, S.E.,M.Si., Ketua Prodi Perbankan Syariah beserta jajaran staf yang telah banyak memberikan bantuan demi kelancaran proses administrasi dari penulis.
6. Terima Kasih kepada Pimpinan Cabang serta staff beserta jajaranya “KSPPS Bakti Huria Syariah Cabang Bone ” atas izin yang diberikan kepada saya untuk melakukan penelitian di “KSPPS Bakti Huria Syariah Cabang Bone”.
7. Ibu Mardhaniah, S.Ag., S.Hum., M.Si, kepala keperpustakaan beserta stafnya yang telah memberikan bantuan serta pelayanan untuk peminjaman buku dan literatur yang penulis jadikan sebagai referensi dalam penyusunan skripsi.
8. Para dosen yang telah memberikan ilmunya sejak semester awal hingga semester akhir dan juga Staf Prodi Perbankan Syariah beserta jajaran yang telah membantu dalam pelayanan untuk meningkatkan kualitas mahasiswa dalam lingkup Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bone.
9. Kepada saudariku, Yatina,Yustika Levayani dan Nursafa Asifa yang telah memberi dukungan dan bantuan dalam masa penelitian dan penyelesaian skripsi ini serta keluarga besarku yang selalu menanti keberhasilanku.

10. Muh Ruslan yang senantiasa selalu memberikan support dan selalu menyemangati penulis ketika penulis membutuhkan dukungan dan semangat.
11. Kepada Sahabat-Sahabatku lilis sulistiani,Rahmadina yang senantiasa memberikan bantuan dan kontribusi dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.
12. Teman - teman seperjuanganku teman- teman dari Perbankan Syariah 2 dan teman teman seangkatan 2017 lainnya di program studi yang berbeda yang memberikan ilmu, momen, cerita, pengalaman, semangat dan dukungan hingga terselesaikannya skripsi ini, saya mengucapkan terima kasih.

Hanya kepada Allah penulis memohon balasan atas segala yang diberikan dan kepada semua pihak yang terlibat dalam penyusunan Skripsi ini mendapat kebaikan dan balasan dari Allah Swt. Penulis juga menyadari bahwa banyak kekurangan yang terdapat didalam penyusunan dan penyelesaian ini karena penulis hanyalah manusia biasa yang tak luput dari kesalahan dan hanya memiliki sedikit ilmu. Oleh karenanya itu, penulis mengharapkan saran maupun kritikan yang dapat membangun penulis untuk perbaikan selanjutnya dari berbagai pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Bone, 28September 2021

Penyusun,

LISA LISNA

NIM : 01.17.5046

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL, i

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI, ii

HALAMAN PENGESAHAN, iii

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING, iv

ABSTRAK, v

KATA PENGANTAR, vi

DAFTAR ISI, ix

DAFTAR GAMBAR, xi

DAFTAR TABEL, xii

DAFTAR LAMPIRAN, xiii

DAFTAR TRANSLITERASI, xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang, 1

B. Rumusan Masalah, 5

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian, 5

D. Ruang Lingkup Penelitian, 6

E. Sistematika Pembahasan, 7

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Kajian Penelitian Terdahulu, 9

B. Kajian Teoritis, 13

C. Kerangka Pikir, 29

BAB III METODE PENELITIAN

- A. Jenis dan Pendekatan Penelitian, 30
- B. Lokasi dan Waktu Penelitian, 31
- C. Data dan Sumber Data, 31
- D. Subjek dan Objek Penelitian, 32
- E. Teknik Pengumpulan Data, 32
- F. Analisis Data, 34

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

- A. Deskripsi Lokasi Penelitian, 37
- B. Hasil Penelitian, 42
- C. Pembahasan, 49

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan, 56
- B. Implikasi, 57
- C. Saran, 57

DAFTAR PUSTAKA, 58

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir, 29

Gambar 2.2 Struktur Organisasi “KSPPS Bakti Huria Cabang Bone”, 39

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1, Jumlah nasabah pembiayaan periode 2018-2020 KSPPS Bakti Huria
Syariah Cabang Bone, 3

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Izin Penelitian “KSPPS Bakti Huria Cabang Bone ”
- Lampiran 2 Surat Keterangan Wawancara
- Lampiran 3 Hasil Wawancara dan Jawaban Informan
- Lampiran 4 Dokumentasi Kegiatan Penelitian

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Transliterasi Arab-Latin

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I., masing-masing Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987 sebagai berikut:

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
	B	B	Be
	ta	T	Te
	a		es (dengan titik di atas)
	Jim	J	Je
	h}a		ha (dengan titik di bawah)
	kha	Kh	ka dan ha
	dal	D	De
	al		zet (dengan titik di atas)
	ra	R	Er
	zai	Z	Zet
	sin	S	Es
	syin	Sy	es dan ye
	ad		es (dengan titik di bawah)
	ad		de (dengan titik di bawah)
	a		te (dengan titik di bawah)
	a		zet (dengan titik di bawah)
	‘ain	‘	apostrof terbalik
	gain	G	Ge
	fa	F	Ef
	qaf	Q	Qi
	kaf	K	Ka
	lam	L	El
	mim	M	Em
	nun	N	En
	wau	W	We
هـ	ha	H	Ha
	hamzah	’	Apostrof

	ya	Y	Ye
--	----	---	----

Hamzah () yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda. Jika terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	fat ah	a	a
اِ	kasrah	i	i
اُ	ammah	u	u

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اِيَّ	fat ah dan yā'	ai	a dan i
اُوَّ	fat ah dan wau	au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوْلٌ : *hauila*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

: ‘Arab (bukan ‘Arabiyy atau ‘Araby).

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma‘arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiyah* maupun huruf *qamariyah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contoh:

: *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

: *al-zalزالah* (*az-zalزالah*)

: *al-falsafah*

: *al-bil du*

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (‘) hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contoh:

: *ta‘mur na*

: *al-nau‘*

: *syai‘un*

: *umirtu*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya, kata

al-Qur'an(dari *al-Qur' n*), alhamdulillah, dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

F il l al-Qur' n
Al-Sunnah qabl al-tadw n

9. Laf al-Jal lah ()

Kata “Allah”yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mu f ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

الله *d null h* الله *bill h*

Adapun *t ' marb ah* di akhir kata yang disandarkan kepada *laf al-jal lah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

الله *hum f ra matill h*

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DK, CDK, dan DR). Contoh:

Wa m Mu ammadun ill ras l

Inna awwala baitin wu i'a linn si lalla bi Bakkata mub rakan

Syahru Rama n al-la unzila fh al-Qur' n

Na r al-D n al- s

Ab Na r al-Far b

Al-Gaz l

Al-Munqi min al- al l

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak dari) dan Ab (bapak dari) sebagai nama kedua terakhirnya, maka kedua nama terakhir itu harus disebutkan sebagai nama akhir dalam daftar rujukan atau daftar referensi. Contoh

Ab al-Wal d Mu ammad ibn Rusyd, ditulis menjadi: Ibnu Rusyd, Ab al-Wal d Mu ammad (bukan: Rusyd, Ab al-Wal d Mu ammad Ibnu)
Na r āmid Ab Za d, ditulis menjadi: Ab Za d, Na r āmid (bukan: Za d, Na r am d Ab)

B. Daftar Singkatan

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

- swt. = *sub nah wa ta' l*
saw. = *allall hu 'alaihi wa sallam*
a.s. = *'alaihi al-sal m*
H = Hijrah
M = Masehi
SM = Sebelum Masehi
l. = Lahir tahun (untuk orang yang masih hidup saja)

w. = Wafat tahun
QS .../...: 4 = QS al-Baqarah/2: 4 atau QS Āli ‘Imr n/3: 4
HR = Hadis Riwayat