



**KONTRIBUSI KOSPINMU SURYA MENTARI
KARANGANYAR KABUPATEN PEKALONGAN
DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH (UMKM) MELALUI
PEMBIAYAAN MURABAHAH**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.)

Oleh:

LAILI RAHMAWATI
NIM. 2012116021

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2020**



**KONTRIBUSI KOSPINMU SURYA MENTARI
KARANGANYAR KABUPATEN PEKALONGAN
DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH (UMKM) MELALUI
PEMBIAYAAN MURABAHAH**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.)

Oleh:

LAILI RAHMAWATI
NIM. 2012116021

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2020**



**SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN TUGAS AKHIR**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : LAILI RAHMAWATI

Nim : 2012116021

Judul : KONTRIBUSI KOSPINMU SURYA MENTARI
KARANGANYAR KABUPATEN PEKALONGAN DALAM
PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) MELALUI PEMBIAYAAN
MURABAHAH

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tugas Akhir ini adalah hasil karya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila Tugas Akhir ini terbukti merupakan hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademik dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 19 Maret 2020

Yang menyatakan,



LAILI RAHMAWATI
NIM.2012116021

NOTA PEMBIMBING

Siti Aminah Chaniago M.Si.
Jl. Pemuda No. 90, Kalisalak, Kauman, Batang

Lampiran : 3 (tiga) eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir Sdri. Laili Rahmawati

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c. q. Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir Saudara:

Nama : **LAILI RAHMAWATI**
NIM : **2012116021**
Prodi : **D3 Perbankan Syariah**
Judul : **KONTRIBUSI KOSPINMU SURYA MENTARI
KARANGANYAR KABUPATEN PEKALONGAN
DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH (UMKM) MELALUI
PEMBIAYAAN MURABAHAH**

Dengan ini mohon agar Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 19 Maret 2019

Pembimbing,


Siti Aminah Chaniago M.Si.
NIP. 196809072006042001





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pahlawan, Rowolaku, Kajen. Telepon 085728204134, Faksimili (0285) 423418
Website: febi.iainpekalongan.ac.id E-mail: febi@iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri
(IAIN) Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudari :

Nama : LAILI RAHMAWATI
NIM : 2012116021
**Judul : KONTRIBUSI KOSPINMU SURYA MENTARI
KARANGANYAR KABUPATEN PEKALONGAN
DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH (UMKM) MELALUI PEMBIAYAAN
MURABAHAH**

Telah diujikan pada hari Kamis, tanggal **11 Juni 2020** dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) dalam Ilmu Perbankan Syariah.

Dewan Penguji,

Penguji I

Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H
NIP. 19750220 199903 2001

Penguji II

Muhamad Masrur, M.E.I
NIP. 19791211 2015031001

Pekalongan, 15 Juni 2020

Disahkan oleh,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H
NIP. 19750220 199903 2001



PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	bā'	b	Be
ت	tā'	t	Te
س	sā'	s	Es (dengan titik di atas)



ج	Jim	j	Je
ح	ḥā'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	khā'	kh	Ka dan ha
د	dāl	d	De
ذ	zāl	z	Zet (dengan titik di bawah)
ر	rā'	r	Er
ز	zāi	z	Zet
س	sīn	s	Es
ش	syīn	sy	Es dan ye
ص	ṣād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍād	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭā	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik (di atas)
غ	fain	g	Ge
ف	fā	f	Ef
ق	qāf	q	Qi
ك	kāf	k	Ka
ل	lām	l	`El



م	mīm	m	`Em
ن	nūn	n	`En
و	wau	w	We
ه	hā'	h	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	yā'	y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		آ = ā
إ = i	أي = ai	إي = ī
أ = u	أو = au	أو = ū

3. Ta Marbutah

Ta Marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مرآة جميلة ditulis *mar'atun jam lah*

Ta Marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *f timah*



4. *Syaddad (tasyid, geminasi)*

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh :

ربنا	ditulis	<i>rabban</i>
البر	ditulis	<i>al-birr</i>

5. **Kata sandang (artikel)**

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh :

الشمس	ditulis	<i>asy-syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
السيدة	ditulis	<i>as-sayyidah</i>

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh :

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البيدع	ditulis	<i>al-badi'</i>
اجلال	ditulis	<i>al-jal l</i>



6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof (/').

Contoh :

امرت

ditulis

umirtu

شيء

ditulis

syai'un

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Karya sederhana ini saya persembahkan sebagai ungkapan rasa kasih sayang dan terimakasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Haryadi dan Ibu Siti Khomsatun tercinta yang telah menyayangi, membimbing, mengarahkan, dan mendoakanku.
2. Adikku yang telah mendukung, mendoakan dan menemaniku dalam penyelesaian tugas akhir ini.
3. Bapak ibu Dosen D3 perbankan syariah yang dengan sabar dan keikhlasan hati mendidik dan membimbing kami.
4. Teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2016 khususnya PBS A atas kebersamaan yang telah dilalui bersama-sama selama ini.
5. Pihak KospinMu Suya Mentari Karanganyar Pekalongan yang telah mengizinkan saya melaksanakan penelitian tugas akhir ini.
6. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan tugas akhir yang tidak dapat penulis sebut satu persatu.





MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al Insyirah:5)

“Dimanapun engkau berada selalulah menjadi yang terbaik dan berikan yang terbaik dari yang bisa kau berikan” (B.J. Habibie)

“Jangan pernah bandingkan keberhasilan seseorang, karena tidak ada yang pernah tau bagaimana proses mereka mencapai keberhasilan itu, dan ingat, disetiap proses seseorang, masalah yang mereka hadapi tidak akan pernah sama” (Penulis)



ABSTRAK

Tugas Akhir ini membahas tentang Kontribusi KospinMu Surya Mentari Karanganyar dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Melalui Pembiayaan *Murabahah*. Pemberdayaan UMKM memiliki hubungan yang sangat erat dengan upaya pemberdayaan menengah ke bawah yang merupakan pelaku utama usaha tersebut. KospinMu Surya Mentari Karanganyar sebagai salah satu lembaga keuangan syariah hadir sebagai salah satu lembaga yang perlu berkontribusi dalam pemberdayaan masyarakat menengah ke bawah, tentunya berdasarkan prinsip syariah, dapat mengeluarkan masyarakat kecil dari kemiskinan dan jeratan rentenir. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui tentang apa saja kontribusi yang diberikan KospinMu Surya Mentari Karanganyar dalam pemberdayaan UMKM melalui sarana pembiayaan *murabahah*.

Penelitian ini berlokasi di Jl. Raya Karanganyar Doro No. 142, Kabupaten Pekalongan. Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*) yang data-datanya diperoleh langsung dari KospinMu Surya Mentari Karanganyar. Sedangkan pendekatan penelitian ini adalah pendekatan kualitatif. Sumber data dalam penelitian ini terdiri dari sumber data primer dan sumber data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah metode wawancara, observasi dan dokumentasi. Adapun metode analisis data yang penulis gunakan yaitu dengan metode deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kontribusi KospinMu Surya Mentari Karanganyar dalam pemberdayaan UMKM sudah baik, hal ini dibuktikan dengan dibukanya lapangan pekerjaan diberbagai sektor untuk menyerap tenaga kerja dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat khususnya masyarakat kecil. Yang terpenting kontribusi yang diberikan KospinMu Surya Mentari yang diberikan melalui edukasi dan *neetwork* antar anggota pembiayaan *murabahah* dapat meningkatkan jiwa wirausaha kepada anggotanya, sehingga mereka dapat menuangkan ide kreatif dan inovatif dalam usahanya, dapat memasarkan usahanya dengan baik, dan diharapkan dapat selalu mengembangkan usahanya.

Kata Kunci: Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), Anggota, KospinMu Surya Mentari Karanganyar, Pembiayaan *Murabahah*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “Kontribusi KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Melalui Pembiayaan *Murabahah*”.

Pada kesempatan ini perkenankan penulis menyampaikan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah berjasa dalam penyelesaian penulisan Tugas Akhir ini sehingga dapat selesai, yaitu:

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Dr. Hafidz Ma'sum, M.Ag. selaku Wakil Dekan Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
4. Bapak Drs. A. Tubagus Surur, M.Ag. selaku Wakil Dekan Dua Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
5. Bapak Dr. H. Zawawi, M.Ag. selaku Wakil Dekan Tiga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
6. Bapak H. Tamamudin, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan DIII Perbankan Syariah IAIN Pekalongan.
7. Ibu Hj. Rinda Asytuti, M.Si. selaku Wali Dosen yang telah memberikan bimbingan selama masa perkuliahan.





8. Ibu Siti Aminah Caniago, M.Si. selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah membimbing dan memberi masukan selama pembuatan Tugas Akhir ini.
9. KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian tugas akhir ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih sangat sederhana dan masih banyak kekurangan baik substansi materi, gaya bahasa, cara penulisan, dan sebagainya. Oleh karena itu, penulis sangat mengharap kritik dan saran yang bersifat membangun demi kebaikan bersama. Dan penulis hanya bisa berdoa semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan memberikan kemurahan bagi semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Pekalongan, 18 Maret 2020

Penulis

LAILI RAHMAWATI
NIM. 2012116021



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	v
PERSEMBAHAN.....	x
MOTTO	xi
ABSTRAK	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	7
D. Penegasan Istilah	8
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Landasan Teori	12
1. Teori Pemberdayaan Masyarakat	12
a. Pengertian Pemberdayaan Masyarakat	12
b. Tujuan Pemberdayaan Masyarakat	13
c. Pemberdayaan UMKM	14



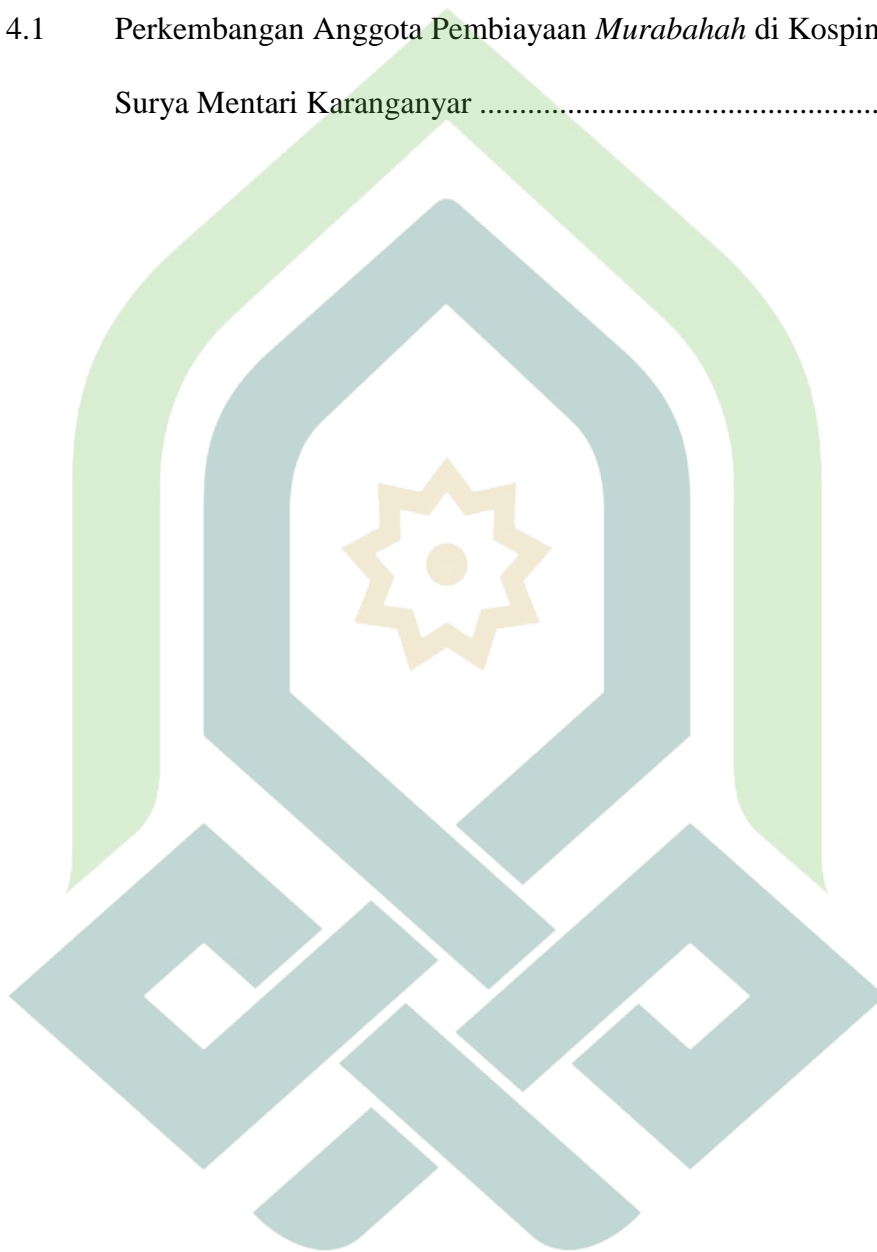
2. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	15
a. Pengertian UMKM.....	15
b. Karakteristik UMKM.....	16
c. Jenis UKM	19
d. Permasalahan dalam UMKM.....	20
3. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
a. Pengertian Pembiayaan	22
b. Tujuan Pembiayaan.....	22
c. Fungsi Pembiayaan	23
d. Jenis-jenis Pembiayaan	24
e. Pengertian <i>Murabahah</i>	24
f. Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	26
g. Rukun <i>Murabahah</i>	29
h. Syarat <i>Murabahah</i>	30
i. Jenis-jenis Pembiayaan <i>Murabahah</i>	30
B. Telaah Pustaka	32
C. Kerangka Berfikir	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis Pendekatan Penelitian	40
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	40
C. Subjek dan Objek Penelitian	41
D. Sumber Data Penelitian.....	42
E. Teknik Pengumpulan Data	43
F. Metode Analisis Data	44
G. Kredibilitas Penelitian.....	44



BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	46
A. Profil KospinMu Surya Mentari Karanganyar	46
1. Sejarah KospinMu Surya Mentari Karanganyar	46
2. Visi dan Misi	47
3. Badan Hukum.....	47
4. Produk KospinMu Surya Mentari Karanganyar.....	48
5. Bagan Struktur Pengelola KospinMu Surya Mentari.....	52
6. Struktur Organisasi KospinMu Surya Mentari periode 2016-2020.....	52
7. Tugas dan Tanggung Jawab Kepengurusan	54
B. Hasil Penelitian dan Pembahasan.....	59
1. Perkembangan Jumlah Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KospinMu Surya Mentari Karanganyar	59
2. Prosedur Operasional Pembiayaan <i>Murabahah</i>	60
3. Prosedur Penilaian dalam Pemberian Pembiayaan	63
4. Kontribusi KospinMu Surya Mentari Karanganyar dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)..	69
BAB V PENUTUP.....	87
A. Kesimpulan.....	87
B. Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Telaah Pustaka.....	33
Tabel 4.1	Perkembangan Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KospinMu Surya Mentari Karanganyar	59





DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Gambar Kerangka Berfikir Penelitian	38
Gambar 4.1	Bagan Struktur Pengelola KospinMu Surya Mentari.....	52



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 Transkrip Wawancara
- Lampiran 3 Brosur Produk KospinMu Surya Mentari
- Lampiran 4 Ceklist Kelengkapan Pengajuan Pembiayaan
- Lampiran 5 Formulir Pengajuan Pembiayaan
- Lampiran 6 Dokumentasi Penelitian
- Lampiran 7 Surat Permohonan Survey
- Lampiran 8 Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup





BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pelaku usaha di Indonesia merupakan salah satu pihak yang ikut mempengaruhi pertumbuhan dan perkembangan perekonomian Indonesia. Pelaku usaha meliputi pedagang dan pengusaha. Namun, tumbuh dan berkembangnya pelaku usaha dapat terganggu oleh adanya krisis ekonomi. Dalam masa krisis ekonomi yang terjadi pada tahun 1998 hanya sebagian pelaku usaha mikro yang mampu menunjukkan kemampuan untuk bertahan. Karena pada dasarnya para pelaku usaha mikro masih memiliki beberapa titik kelemahan.¹ Sektor mikro memiliki peran penting dalam mendukung perekonomian Indonesia. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) memegang peranan yang penting dalam perkembangan perekonomian di Indonesia, sektor ini juga dipandang sebagai penyelamat dalam proses pemulihan ekonomi nasional, baik dalam mendorong laju pertumbuhan ekonomi maupun penyerapan tenaga kerja. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan kegiatan usaha yang mampu memperluas lapangan kerja, memberikan pelayanan ekonomi secara luas kepada masyarakat, dan dapat berperan dalam proses pemerataan masyarakat, mendorong pertumbuhan ekonomi, dan berperan dalam mewujudkan stabilitas nasional. Dalam perkembangannya UMKM mengalami berbagai hambatan. Ekstistensi usaha (UMKM) dalam perekonomian Indonesia cukup dominan dan signifikan bagi

¹Prastiawati, F & Darma, E. S, “Peran Pembiayaan Baitul Maal WatTamwil Terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan KesejahteraanAnggotanya dari Sektor Mikro Pedagang Pasar Tradisional”, jurnal Akuntansi dan Investasi, Vol. 17, No. 2 (2016), hlm. 19.

pertumbuhan perekonomian nasional. Tantangan UMKM saat ini sangat berat karena ketatnya persaingan, apalagi dengan masuknya produk-produk luar negeri. Meningkatnya kompetensi teknis dan manajemen pengusaha skala mikro, kecil dan menengah serta pengelola koperasi, terutama dalam menghasilkan produk berkualitas inovatif dan kreatif.²

Beberapa titik kelemahan yang dimiliki para pelaku usaha mikro yaitu meliputi berbagai indikator yang mana salah satu dengan yang lainnya saling berkaitan, antara lain adalah kurangnya permodalan baik itu jumlah maupun sumbernya, kurangnya kemampuan manajerial dan ketrampilan beroperasi dalam mengorganisir dan terbatasnya pemasaran. Kelemahan yang terdapat pada para pelaku usaha mikro tersebut merupakan tantangan bagi para pelaku usaha mikro untuk meningkatkan kemampuan usaha yang kompleks.³ Pada kelemahan tersebut, permasalahan utama yang dihadapi para pelaku usaha mikro adalah masalah permodalan yang terkadang dalam memperoleh modal dari lembaga perbankan mereka mengalami kesulitan. Salah satu sebabnya adalah diperlukannya adanya jaminan kebendaan dalam memperoleh kredit yang mereka penuhi. Dalam pemberian fasilitas kredit pada lembaga perbankan pada dasarnya memiliki ciri yang sama sejak dulu.⁴ Lembaga perbankan sendiri memiliki sistem dan prosedur yang baku dalam melakukan pembiayaan

²Dwi Prasetyo Hadi, “Strategi Pemberdayaan Masyarakat Pada Usaha Kecil dan Menengah Berbasis Sumber Daya Lokal Dalam Rangka Millenium Development Goals”, Jurnal ilmiah CIVIS, vol V, No, 1 (2015), hlm 3.

³ Suci, Y. R, “Perkembangan Umkm (Usaha Mikro Kecil Dan Menengah) Di Indonesia”, Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos, Vol. 6, No. 1 (2017), hlm. 52.

⁴ Kara, M, “Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Makassar”, Jurnal Ilmu Syari’ah dan Hukum, Vol. 47, No. 1 (2013), hlm 271.



terhadap para pelaku usaha. Pada umumnya lembaga perbankan hanya melakukan pembiayaan terhadap para pelaku usaha yang mempunyai syarat-syarat formal.⁵

Upaya untuk menjadikan UMKM sebagai penggerak roda perekonomian masih menghadapi berbagai tantangan terkait dengan keberadaannya yang bersifat *income gathering*, usaha yang dijalankan bertujuan untuk menaikkan pendapatan dengan ciri-ciri umum merupakan usaha milik keluarga, menggunakan teknologi yang masih relatif sederhana, dan tidak ada pemisahan modal usaha dengan kebutuhan pribadi. Masalah lain yang kemudian muncul seperti keterbatasan modal usaha, kapasitas sumber daya manusia yang rendah, dan minimnya penguasaan ilmu pengetahuan dan teknologi.⁶

Kehadiran lembaga keuangan mikro, dalam hal ini mikro syariah, menjadi peluang cemerlang untuk bisa turut andil dalam pengembangan dan pemberdayaan UMKM. Hal ini dikarenakan dalam perkembangannya, kemudahan akses dan persyaratan yang ditawarkan lembaga keuangan mikro syariah lebih mengena dikalangan pelaku UMKM karena sifatnya yang lebih fleksibel, misalnya dalam hal persyaratan dan jumlah pinjaman yang tidak seketat persyaratan perbankan maupun keluwesan pada pencairan pembiayaan. Hal ini merupakan salah satu indikator bahwa keberadaan lembaga keuangan mikro syariah sesuai dengan kebutuhan pelaku UMKM, yang umumnya membutuhkan pembiayaan sesuai skala dan sifat usaha kecil.

⁵Suyoto, & Endratno. H, “Peran Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Dalam Meningkatkan Kinerja Usaha Rumah Tangga Di Purwokerto”. Jurnal Sainteks, Vol. 12, No. 1 (2015), hlm. 42.

⁶Mukti Widodo, Manager KospinMu Surya Mentari Karanganyar, wawancara pribadi pada tanggal 05 September 2019.



Koperasi Simpan Pinjam Syariah menjadi salah satu Lembaga Keuangan Syariah Non Bank (LKSNB) yang mampu melindungi masyarakat menengah ke bawah terutama para pelaku usaha mikro dari sistem bunga yang diterapkan oleh lembaga konvensional serta dari rentenir yang mematok bunga tinggi pada nasabahnya. Dalam hal ini, Koperasi Simpan Pinjam Syariah cenderung memberikan pembiayaan berupa modal kerja kepada masyarakat yang mempunyai usaha mikro agar masyarakat didorong untuk lebih kreatif dan produktif.⁷ Hal ini berdampak untuk kemajuan ekonomi masyarakat menengah ke bawah terutama bagi para pelaku usaha mikro yang berada di daerah pedesaan.

Koperasi Simpan Pinjam Muhammadiyah Karanganyar adalah lembaga keuangan mikro berbasis syariah yang berorientasi sosial keagamaan yang kegiatannya berpedoman dari anggota, untuk anggota, dan oleh anggota dan berusaha memajukan kesejahteraan seluruh anggotanya. Keberadaan koperasi simpan pinjam ini bisa dianggap sebagai institusi yang bergerak di bidang investasi yang bersifat produktif selayaknya bank bahkan sangat berperan sebagai lembaga keuangan mikro yang mampu menggerakkan sektor riil di masyarakat. Dalam praktiknya Koperasi Simpan Pinjam Muhammadiyah Surya Mentari Karanganyar ikut serta memberikan andil dalam pemberdayaan UMKM melalui produk pembiayaan di KospinMu Surya Mentari tersebut.

Pembiayaan *murabahah* salah satu menjadi akad yang paling diminati anggotanya. Hal ini disebabkan oleh sistem penentuan *marginnya* yang

⁷Prastiawati, F & Darma, E. S, “Peran Pembiayaan Baitul Maal WatTamwil Terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan KesejahteraanAnggotanya dari Sektor Mikro Pedagang Pasar Tradisional”, jurnal Akuntansi dan Investasi, Vol. 17, No. 2 (2016), hlm. 198.



transparan karena dalam *murabahah* harga pokok dan keuntungannya disepakati diantara kedua belah pihak. *Murabahah* adalah istilah dalam Fikih Islam yang berarti suatu bentuk jual beli tertentu ketika penjual menyatakan biaya perolehan barang, meliputi harga barang dan biaya-biaya lain yang dikeluarkan untuk memperoleh barang tersebut, dan tingkat keuntungan (*margin*) yang diinginkan.⁸ Dalam *murabahah* penjual menyebutkan harga pembelian barang kepada pembeli, kemudian ia menyatakan atas laba dalam jumlah tertentu⁹. Akad *murabahah* biasanya juga digunakan untuk transaksi jual beli yang tujuannya konsumtif bagi anggota akan tetapi dalam hal ini akad *murabahah* digunakan untuk pembiayaan modal usaha bagi anggotanya.

Dalam pelaksanaan akad ini, KospinMu Surya Mentari Karanganyar memberikan kuasa kepada anggotanya untuk membeli barang yang diperlukan untuk usaha anggota atas nama Koperasi. Selanjutnya KospinMu Surya Mentari menjual barang tersebut kepada anggota ditambah sejumlah keuntungan untuk dibayar oleh anggota dalam jangka waktu tertentu, sesuai kesepakatan bersama. Selain itu jaminan yang diberikan anggota untuk melakukan pembiayaan ini juga tidak terlalu sulit, biasanya anggota memberikan jaminan berupa BPKB kendaraan atau sertifikat tanah. Pembiayaan yang disalurkan oleh KospinMu Surya Mentari Karanganyar selalu mengalami peningkatan setiap tahunnya, salah satu pembiayaan yang sering dialokasikan sebagai pembiayaan usaha adalah pembiayaan *murabahah*

⁸Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2007), hlm. 81-82.

⁹ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, cet. Ke-2*, (Yogyakarta: PT. Ekonesia, 2004), hlm. 62.





yang berprinsip jual beli. Kontribusi KospinMu Surya Mentari Karanganyar untuk pemberdayaan UMKM selain memberikan pembiayaan yaitu membentuk *network* (jaringan) antara sesama anggota KospinMu Surya Mentari Karanganyar. Mereka juga dikenalkan kepada pengusaha sejenis yang sudah sukses atau sudah berkembang yang bertujuan untuk saling membantu memberikan edukasi kepada anggota KospinMu yang baru akan memulai usaha. Sehingga pelaku usaha tersebut dapat membangun relasi untuk memajukan usaha mereka. Minimal mereka bisa belajar bagaimana mengelola usaha dengan baik, belajar bagaimana cara memasarkannya dan lain sebagainya. Jadi kontribusi KospinMu Surya Mentari sendiri tidak hanya memberikan pembiayaan untuk modal usaha saja, tetapi membantu mengedukasi pelaku usaha untuk membangun jaringan yang lebih luas.¹⁰ Dengan demikian penulis beranggapan bahwa perlu diadakan penelitian mengenai peran atau kontribusi KospinMu Surya Mentari Karanganyar dalam memberikan pembiayaan *murabahah* kepada anggotanya untuk menambah modal usaha atau memulai usaha yang bertujuan dalam pemberdayaan ekonomi masyarakat terutama para pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).

¹⁰ Mukti Widodo, Manager KospinMu Surya Mentari Karanganyar, wawancara pribadi pada tanggal 05 September 2019.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penulis dapat merumuskan masalah yaitu sebagai berikut.

Bagaimana kontribusi KospinMu Surya Mentari Karanganyar dalam pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan *murabahah*?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan yang telah diuraikan, maka dapat dituliskan bahwa tujuan dari penulisan ini adalah untuk mengetahui bagaimana kontribusi KospinMu Surya Mentari Karanganyar dalam pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan *murabahah*.

2. Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah sebagai berikut.

a. Secara Praktis

1) Bagi Penulis

Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (Amd) Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan, dan juga menambah pengetahuan dan pengalaman penulis agar dapat mengembangkan ilmu yang telah diperoleh.

2) Bagi Masyarakat

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai kontribusi KospinMu Surya Mentari Kabupaten Pekalongan dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).





Selain itu, penulis mengharapkan penelitian ini dapat meningkatkan ketrampilan, memperluas wawasan yang akan membentuk mental mahasiswa sebagai bekal memasuki lapangan kerja.

3) Bagi pihak KospinMu Surya Mentari Karanganyar

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan-masukan dan saran untuk perubahan yang lebih baik dalam pemberdayaan anggotanya terutama anggota UMKM.

b. Secara Teoritis

Untuk menambah wawasan dan memberikan kontribusi keilmuan yang mengkaji tentang pemberian kontribusi oleh KospinMu Surya Mentari dalam pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan *murabahah*, sehingga diharapkan bagi pembaca dapat menambah informasi dan referensi untuk penelitian yang lebih baik.

D. Penegasan Istilah

Guna menghindari penyimpangan pokok bahasa, maka penulis memandang perlu memberikan penegasan istilah sebagai berikut.

1. Kontribusi

Kontribusi menurut kamus besar bahasa Indonesia adalah sumbangan atau pemberian, jadi kontribusi adalah pemberian andil setiap kegiatan, peranan, masukan, ide, dan lainnya. Sedangkan menurut kamus Ekonomi,



kontribusi adalah sesuatu yang diberikan bersama-sama dengan pihak lain untuk tujuan biaya, atau kerugian tertentu dan bersama-sama.¹¹

2. Pemberdayaan

Suatu tindakan yang dilakukan untuk meningkatkan atau mengoptimalkan suatu peranan baik sumber daya manusia maupun sumber daya alam.¹²

3. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

UMKM merupakan suatu usaha perdagangan yang dikelola oleh perorangan atau juga badan usaha yang dalam hal ini termasuk juga sebagai kriteria usaha dalam lingkup kecil atau juga mikro. Peraturan mengenai UMKM sudah dibahas di dalam Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008.¹³

4. Pembiayaan

Pembiayaan atau *financing*, yaitu pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.¹⁴

¹¹ T. Guritno, *Kamus Besar Bahasa Indonesia dan Kamus Ekonomi*, (Jakarta:1992). Cet. Ke II. Hal. 76.

¹² Kamus Besar Bahasa Indonesia, Edisi Ketiga, Departemen Pendidikan Nasional, (Balai Pustaka), 2001, hlm. 156.

¹³ <https://pendidikan.co.id/umkm-pengertian-ciri-kriteria-klasifikasi-jenis-kelebihan/> diakses tanggal 01 September 2019 pada pukul 11:44 WIB.

¹⁴ Veitzal Rivai dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2010), hlm. 681.

5. *Murabahah*

Akad jual beli dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.¹⁵

E. Sistematika Penulisan

Sebagaimana yang telah diuraikan, untuk memperoleh hasil penelitian tugas akhir yang disusun secara sistematis, maka penulis akan menyusun berdasarkan sistematika sebagai berikut.

BAB I Pendahuluan, mencakup tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penegasan istilah dan sistematika penulisan.

BAB II Landasan Teori, mencakup tentang teori pemberdayaan masyarakat, Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), pembiayaan *murabahah*, telaah pustaka, dan kerangka berfikir.

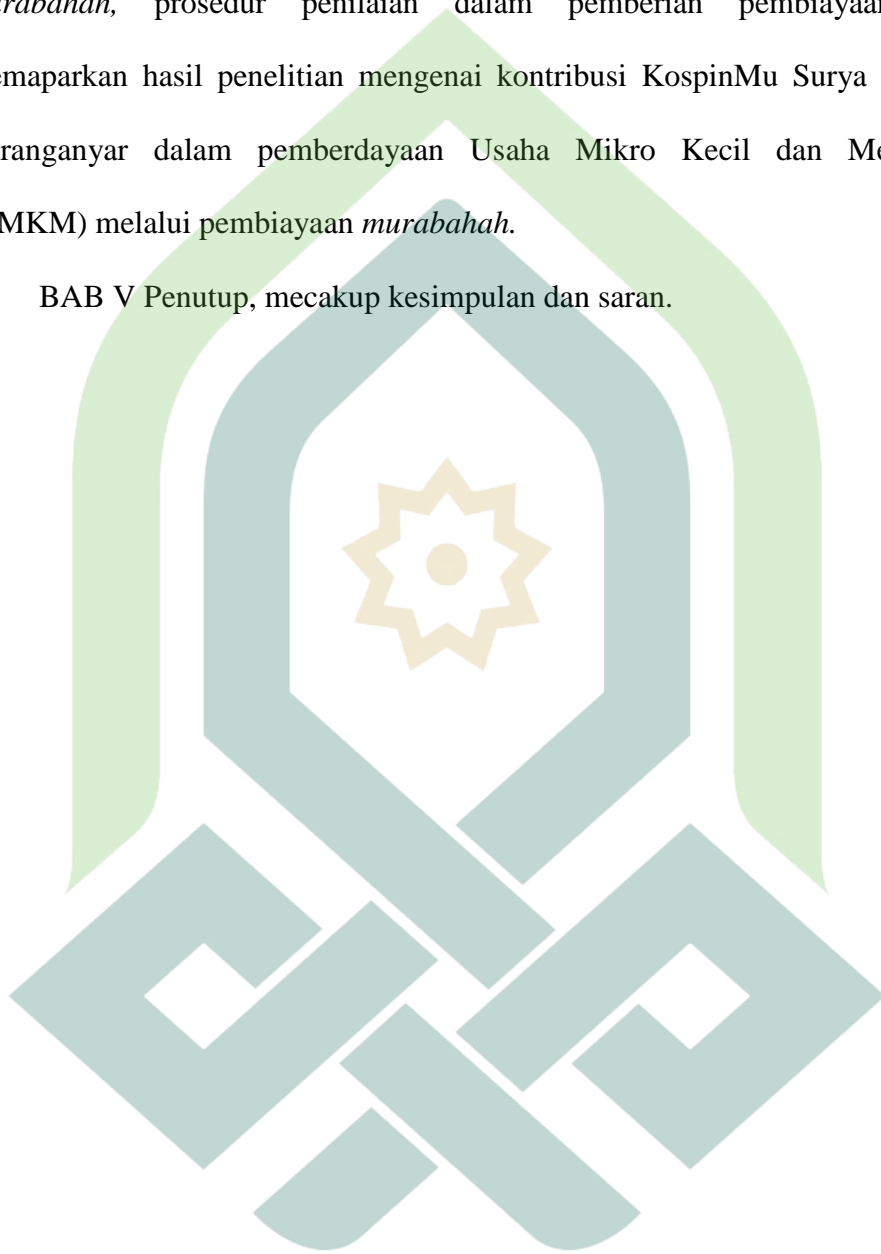
BAB III Metode Penelitian, mencakup jenis penelitian dan pendekatan penelitian, tempat dan waktu penelitian, subjek dan objek penelitian, sumber data penelitian, teknik pengumpulan data, metode analisis data, dan kredibilitas penelitian..

BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, mencakup gambaran umum tentang latar belakang berdirinya KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan, visi dan misi, badan hukum, produk-produk KospinMu Surya Mentari, bagan struktur pengelola KospinMu Surya Mentari, struktur organisasi KospinMu Surya Mentari periode 2016-2020, tugas dan

¹⁵ Adiwarman Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2001), hlm 113.

tanggung jawab kepengurusan, perkembangan jumlah anggota pembiayaan *murabahah* di KospinMu Surya Mentari, prosedur operasional pembiayaan *murabahah*, prosedur penilaian dalam pemberian pembiayaan, dan memaparkan hasil penelitian mengenai kontribusi KospinMu Surya Mentari Karanganyar dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) melalui pembiayaan *murabahah*.

BAB V Penutup, mencakup kesimpulan dan saran.





BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan pembahasan di atas, penulis dapat menyimpulkan bahwa KospinMu Surya Mentari Karanganyar sebagai lembaga keuangan mikro syariah mempunyai fungsi, terlihat dari kontribusinya dimana KospinMu Surya Mentari melakukan usaha pembiayaan ekonomi produktif bagi anggota UMKM khususnya. Adapun kontribusi yang diberikan KospinMu Surya Mentari diantaranya membantu masalah permodalan melalui pembiayaan *murabahah* produktif, membantu memberikan edukasi dan pendampingan mengenai cara pemasaran produk, meningkatkan kreatif dan inovatif dalam menciptakan suatu produk, cara mengatur pembukuan, memberikan saran positif dan motivasi untuk meningkatkan jiwa wirausaha. Selain itu KospinMu Surya Mentari juga membentuk *network* (jaringan) antar anggota pembiayaan *murabahah* khususnya untuk membentuk jaringan usaha yang lebih luas, sehingga antar anggota tersebut dapat saling membantu.

Sedangkan dari hasil wawancara dengan beberapa anggota, kontribusi yang diberikan KospinMu Surya Mentari untuk anggotanya yaitu tentunya membantu jika kesulitan modal untuk memulai atau mengembangkan usahanya, dapat meningkatkan jiwa kewirausahaan para pelaku usaha melalui edukasi dan pendampingan, mengurangi praktik riba karena KospinMu Surya Mentari menggunakan akad-akad syariah, meningkatkan kesejahteraan UMKM karena melalui KospinMu Surya Mentari, mereka memiliki usaha sendiri dan

dapat meningkatkan penghasilan, serta dari edukasi yang diberikan KospinMu Surya Mentari tentu saja sangat membantu meningkatkan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) para pelaku UMKM.

B. Saran

Sesuai dengan topik pembahasan Tugas Akhir ini tentang Kontribusi KospinMu Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Melalui Pembiayaan *Murabahah*, maka penulis menitipkan beberapa masukan yaitu sebagai berikut.

1. Diharapkan kepada pengelola KospinMu Surya Mentari Karanganyar agar lebih meningkatkan dan memberdayakan masyarakat dan anggotanya dalam sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), yang sesuai dengan tujuan dari lembaga tersebut yaitu sebagai lembaga yang bergerak di bidang penghimpunan dan penyaluran dana dalam permasalahan perekonomian masyarakat dalam mengembangkan usahanya terutama para pedagang kecil agar menjadi lebih baik, baik dari segi usahanya maupun segi pemahaman pola ekonomi syariah dan pemahaman tentang menjalankan usaha dengan lebih baik agar dapat mencapai tujuan berwirausaha.
2. Adanya pengawasan yang ketat kepada anggota yang telah membuka usaha agar tidak terjadi pembiayaan bermasalah, karena adanya pembiayaan bermasalah dapat menghambat pemberdayaan UMKM.
3. Bagi pihak peneliti selanjutnya, Tugas Akhir yang penulis susun masih jauh dari kesempurnaan, sehingga diharapkan kekurangan-kekurangan tersebut



dapat digunakan sebagai kajian untuk peneliti selanjutnya untuk dapat melengkapi kekurangan yang berkaitan dengan kontribusi lembaga keuangan syariah dalam upaya pemberdayaan UMKM.





DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Amalia, Euis. 2009. *Keadilan Distributif dalam Ekonomi Islam, Penguatan Peran LKM dan UKM di Indonesia*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Pers.
- Anuraga, Pandji. 2000. *Manajemen Bisnis*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Arikunto, Suharsimi. 1993. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Yogyakarta: Rineka Cipta.
- Ascarya. 2007. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Azwar, Saifudin. 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Azwar, Saifudin. 2010. *Metodelogi Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Departemen Agama RI. 2005. *Al-Qur'an dan Terjemahnya*. Jakarta: Depag RI.
- Djam'an, Satori dan Komariah Aan. 2010. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bndung: Alfabeta.
- Djuwaini, Dimyauddin. 2008. *Pengantar Fiqh Muamalah*. Yogyakarta: Celebsn Timur UH III.
- Fahrudin, Adi. 2012. *Pengantar Kesejahteraan Sosial*. Bandung: Refika Adhitama,
- Faisal, Sanapiah. 1995. *Format-format Penelitian Sosial*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Faturochman. 2012. *Kesejahteraan Masyarakat*. Yogyakarta: Pustaka Belajar.
- Gunawan, Imam. 2015. *Metode Penelitian Kualitatif Teori dan Praktik*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Guritnno, T. 1992. *Kamus Besar Bahasa Indonesia dan Kamus Ekonomi*. Jakarta. Cet. Ke II.
- Hadi, Sutrisno. 1997. *Researce*. Yogyakarta: Andi Offset.



- Hakim, Lukman. 2012. *Prinsip-prinsip Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Erlangga.
- Hayati, Sri Nur. 2000. *Akuntansi Syari'ah di Indonesia*. Bandung: Salemba.
- Hulwati. 2008. *Ekonomi Islam Teori dan Praktiknya dalam Perdagangan Obligasi Syari'ah di Pasar Modal Indonesia dan Malaysia*. Jakarta: Ciputat Press Group.
- Ibnu Majjah. Sunan Ibnu Majjah. Juz 2. Daarun Fikr. Nomorhadits: 2289.
- Kamus Besar Bahasa Indonesia. 2001. Edisi Ketiga. Departemen Pendidikan Nasional: Balai Pustaka.
- Karim, Adiwarmanto. 2001. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kwartono, M. 2007. *Analisis Usaha Kecil dan Menengah*. Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Mardikanto. 2014. *CSR (Corporate Social Responsibility) Tanggungjawab Sosial Korporasi*. Bandung: Alfabeta.
- Meredith, Geoffrey. G. 2000. *Kewirausahaan: Teori dan Praktik*. Jakarta: Pustaka Binaman Pressindo.
- Moleong, Lexy J. 2002. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung : PT Remaja Rosdakarya.
- Muhammad. 2000. *Sistem dan Prosedur Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Pers.
- Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: EKONISIA.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: YKPN.
- Muslich, Ahmad Wari. 2011. *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Amzah.
- Nazir, Muhammad Nazir. 1988. *Metodologi Penelitian*, Jakarta: Galio Indonesia.
- Ratna, Nyoman Kutha. 2016. *Metodologi Penelitian Kajian Budaya dan Ilmu Sosial Humaniora pada Umumnya*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Rivai, Veitzal dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Salman, Kautsar Riza. 2012. *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*. Padang: Akademia Permata.



Simamora, Henry. 2004. *Manajemen Sumber Daya Manusia Edisi III*. Yogyakarta: STIE YKPN.

Sjahdeni, Sutan Remy. 2005. *Perbankan Islam dan Kedudukan dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta: PT Kreatama.

Sudarsono, Heri. 2004. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, cet. Ke-2*. Yogyakarta: PT. Ekonesia.

Suhendi, Hendi. 2010. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Rajawali Pers.

Syeed, Abdullah. 2004. *Menyoal Bank Syariah: Kritik Atas Interpretasi Bunga Kaum Neorevivalitas*. Jakarta: Paramadina.

B. Jurnal

Anwar, M. Syafi'i. 1991. "Alternatif Terhadap Sistem Bunga". Jurnal Umum Qur'an II.

Dwi Prasetyo Hadi. 2015. "Strategi Pemberdayaan Masyarakat Pada Usaha Kecil dan Menengah Berbasis Sumber Daya Lokal Dalam Rangka Millenium Development Goals". Jurnal ilmiah CIVIS. Vol V, No, 1.

Kara, M. 2013. "Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Makassar", Jurnal Ilmu Syari'ah dan Hukum. Vol. 47, No. 1.

Prastiwati, F & Darma. E. S, 2016. "Peran Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil Terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan Kesejahteraan Anggotanya dari Sektor Mikro Pedagang Pasar Tradisional", Vol. 17, No. 2.

Salman, Kautsar Riza. 2012. *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*. Padang: Akademia Permata.

Suci, Y. R. 2017. "Perkembangan Umkm (Usaha Mikro Kecil Dan Menengah) Di Indonesia". Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos. Vol. 6, No. 1.

Suyoto, & Endratno. H. 2015. "Peran Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Dalam Meningkatkan Kinerja Usaha Rumah Tangga Di Purwokerto". Jurnal Sainteks, Vol. 12, No. 1.

Tambunan, Tulus T.H. 2009. *UMKM di Indonesia*. Bogor : Ghalia Indonesia.

Tulus. 2008. *Strategi Jitu Investasi di UMK: Optimalisasi Kontribusi UMK dalam Makro Ekonomi Indonesia*. Jakarta: BMT Permodalan.



Winarni, Tri. 1998. *Memahami Pemberdayaan Masyarakat Desa Partisipatif dalam Orientasi Pembangunan Masyarakat Desa Menyongsong Abad 21: Menuju Pemberdayaan Pelayanan Masyarakat*. Yogyakarta: Aditya Media.

C. Wawancara Narasumber

Mukti Widodo. General Manager. Wawancara Pribadi: KospinMu Surya Mentari Karanganyar. 05 September 2019.

Nur Arofah. Anggota Pembiayaan *Murabahah*. Wawancara Pribadi: KospinMu Surya Mentari Karanganyar. 09 Maret 2020.

Ornela Arshlan Devayani. Manajemen Pembiayaan/Personalia. Wawancara Pribadi: KospinMu Surya Mentari Karanganyar. 05 September 2019.

Subrul Khasanah. Anggota Pembiayaan *Murabahah*. Wawancara Pribadi: KospinMu Surya Mentari Karanganyar. 09 Maret 2020.

Sukaesih. Anggota Pembiayaan *Murabahah*. Wawancara Pribadi: KospinMu Surya Mentari Karanganyar. 09 Maret 2020.

D. Penelitian Terdahulu

Arinil Khususna. 2010. Strategi KJKS Bahtera Pekalongan dalam Memberikan Pinjaman Modal Bagi Pengembangan UKM. Tugas Akhir. STAIN Pekalongan.

Diah Lestari. 2019. Peran Pembiayaan *Musyarakah* dalam Meningkatkan Tingkat Pendapatan UKM (Studi Kasus di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni). Tugas Akhir. IAIN Pekalongan.

Dwi Rizki Febriani. 2009. Peran BMT Dana Syariah Batang dalam Pengembangan Usaha Nasabah. Tugas Akhir. STAIN Pekalongan.

Khoirul Umam. 2009. Implikasi Penyaluran Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil, Menengah (UMKM) di BMT SM NU Siwalan. Tugas Akhir. STAIN Pekalongan.

Ulfa Dwi Kurnia. 2019. Peran Pembiayaan *Musyarakah* dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus di BMT Cabang Bandar). Skripsi. STAIN Pekalongan.



E. Internet

<http://albaehaqi2.blogspot.com/2013/04/tentang-teori-kewirausahaan.html>, Diakses pada, 10 Maret 2020, Pukul 00.07 WIB.

<http://danangpiero.blogspot.com/2011/12/teori-kewirausahaan-teori-timmons.html>, Diakses pada, 10 Maret 2020, Pukul 00.01 WIB.

<http://morisprasetya.blogspot.com/2011/02/hukum-riba-solusinya-menurut-pandangan.html>, Diakses pada, 10 Maret 2020, Pukul 00.11 WIB.

<http://perencanaankota.blogspot.com/2012/01/beberapa-konsep-tentang-kesejahteraan.html>, Diakses pada, 09 Maret 2020, Pukul 23.22 WIB.

<https://pendidikan.co.id/umkm-pengertian-ciri-kriteria-klasifikasi-jenis-kelebihan/> diakses tanggal 01 September 2019 pada pukul 11:44 WIB.

<https://www.kospinmu.com/profile> diakses tanggal 09 November 2019 pada pukul 10:00 WIB.



PEDOMAN WAWANCARA

Nama Narasumber : Mukti Widodo, S. H, M. Si

Jabatan : *General Manager*

1. Produk Pembiayaan apa yang paling diminati oleh anggota KospinMu Surya Mentari untuk menambah atau memulai usaha?
2. Bagaimana kontribusi kospinMu Surya Mentari dalam memberdayakan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)?
3. Apakah ada peningkatan pendapatan UMKM setelah mengambil pembiayaan di kospinMu Surya Mentari?
4. Apakah ada kendala dan hambatan dalam mengembangkan produktivitas UMKM?
5. Jumlah anggota yang melakukan pembiayaan murabahah dari tahun ketahun ada peningkatan atau tidak?



PEDOMAN WAWANCARA

Nama Narasumber : Ornela Arslan Devayani, S. Psi

Jabatan : *Manajemen* Pembiayaan/ Personalia

1. Jumlah anggota yang melakukan pembiayaan *murabahah* dari tahun ketahun ada peningkatan atau tidak? Jika ada, bolehkah minta data jumlah anggota pembiayaan murabahah 4 tahun terakhir (2016, 2017, 2018, 2019)?
2. Bagaimana prosedur operasional pembiayaan *murabahah* kepada anggota?
3. Bagaimana penilaian dalam pemberian pembiayaan?

PEDOMAN WAWANCARA

Nama Narasumber : 1. Ibu Subrul Khasanah (usaha toko bangunan)

2. Ibu Sukaesih (usaha toko buah)

3. Ibu Nur Arofah (usaha konveksi)

Jabatan : Anggota pembiayaan *murabahah* KospinMu Surya Mentari
Karanganyar

1. Apa jenis usaha Bapak/Ibu?
2. Sudah berapa lama usaha yang Bapak/Ibu dirikan?
3. Sudah berapa lama Bapak/Ibu menjadi anggota KospinMu Surya Mentari?
4. Pinjaman yang Bapak/Ibu lakukan digunakan untuk apa?
5. Apakah Bapak/Ibu merasa terbantu dengan pinjaman dan edukasi yang diberikan oleh KospinMu Surya Mentari?
6. Apa saja edukasi yang diberikan KospinMu Surya Mentari dalam membantu Bapak/Ibu mengelola usaha?
7. Apakah kontribusi KospinMu Surya Mentari dapat membantu mengembangkan usaha Bapak/Ibu?



TRANSKIP WAWANCARA

Narasumber : Mukti Widodo, S. H. M. Si

Jabatan : *General Manager*

1. Produk pembiayaan apa yang paling diminati anggota KospinMu Surya Mentari Karangayar untuk menambah atau memulai usaha?
 - Biasanya lebih ke pembiayaan *murabahah*, karena marginnya tetap.
2. Bagaimana kontribusi KospinMu Surya Mentari Karangayar dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)?
 - Kontribusi yang kami berikan itu pertama pasti pemberian pembiayaan untuk modal usaha atau menambah modal usaha. Pemberian pembiayaan menggunakan akad *murabahah*. Untuk usaha yang baru berjalan, pinjaman modal digunakan untuk memulai membuka usahanya. Sedangkan untuk usaha yang sudah berjalan lama, modal yang diberikan digunakan untuk mengembangkan usahanya. Pembiayaan *murabahah* yang diberikan oleh KospinMu Surya Mentari yaitu pembiayaan produktif modal usaha biasanya untuk pembelian barang atau pembelian jasa. Jika untuk pembelian barang, penjabaran pembelian peralatan yang dibutuhkan untuk usaha harus rinci dan jelas. Sedangkan pembelian jasa misalnya anggota yang memulai usaha baru dan menggunakan mitra yang lain. Selain itu kami juga memberikan kontribusi melalui edukasi dengan memberikan pelatihan-pelatihan atau melalui pendampingan untuk setiap usaha anggota pembiayaan *murabahah*, seperti





pendampingan dalam pengelolaan dana, pendampingan dalam mengatur keuangan pembukuan, pemasaran serta saran dan motivasi untuk meningkatkan kualitas usaha. Jadi kami membangun *neetwok* antar anggota *murabahah* untuk saling membantu dalam berusaha. Biasanya kami memberikan daftar informasi kontak HP dan alamat atau alamat usaha anggota yang memiliki usaha sejenis dan sudah berkembang atau yang sudah sukses lebih dulu. Dengan adanya *neetwork* antar sesama anggota *murabahah* ini, ada banyak kemudahan bagi anggota yang baru akan memulai usaha karena jaringan usahanya akan dibantu. Karena pada dasarnya memulai usaha juga memerlukan vendor lain, dalam hal ini KospinMu akan membantu mencari vendor dalam jaringan sesama anggota tersebut sesuai yang dibutuhkan anggota yang baru memulai usaha. Setelah melakukan pembiayaan *murabahah* untuk usaha, biasanya anggota ditawarkan untuk membuka tabungan *mudharabah*, gunanya untuk memantau perkembangan usaha setiap anggotanya. Mengenai tabungan *mudharabah*, anggota diberikan arahan untuk dapat menabungkan hasil usahanya setiap hari, setiap minggu, atau setiap bulan. Jika anggota rajin menabung dan angsurannya tidak bermasalah, maka usaha yang dijalani anggotanya tidak ada masalah. Tapi jika anggota tersebut macet dalam angsuran dan tidak pernah menabung, biasanya usahanya sedang tidak stabil. Jika menghadapi situasi seperti ini kami tentu akan bergerak mencari tau apa penyebab usahanya tidak stabil. Dalam permasalahan usaha mikro yang paling sering terjadi itu karena mereka tidak



melakukan pembukuan dalam usaha, sehingga modal dan keuntungan tercampur yang akhirnya digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari.

3. Apakah ada peningkatan pendapatan UMKM setelah mengambil pembiayaan di kospinMu Surya Mentari?

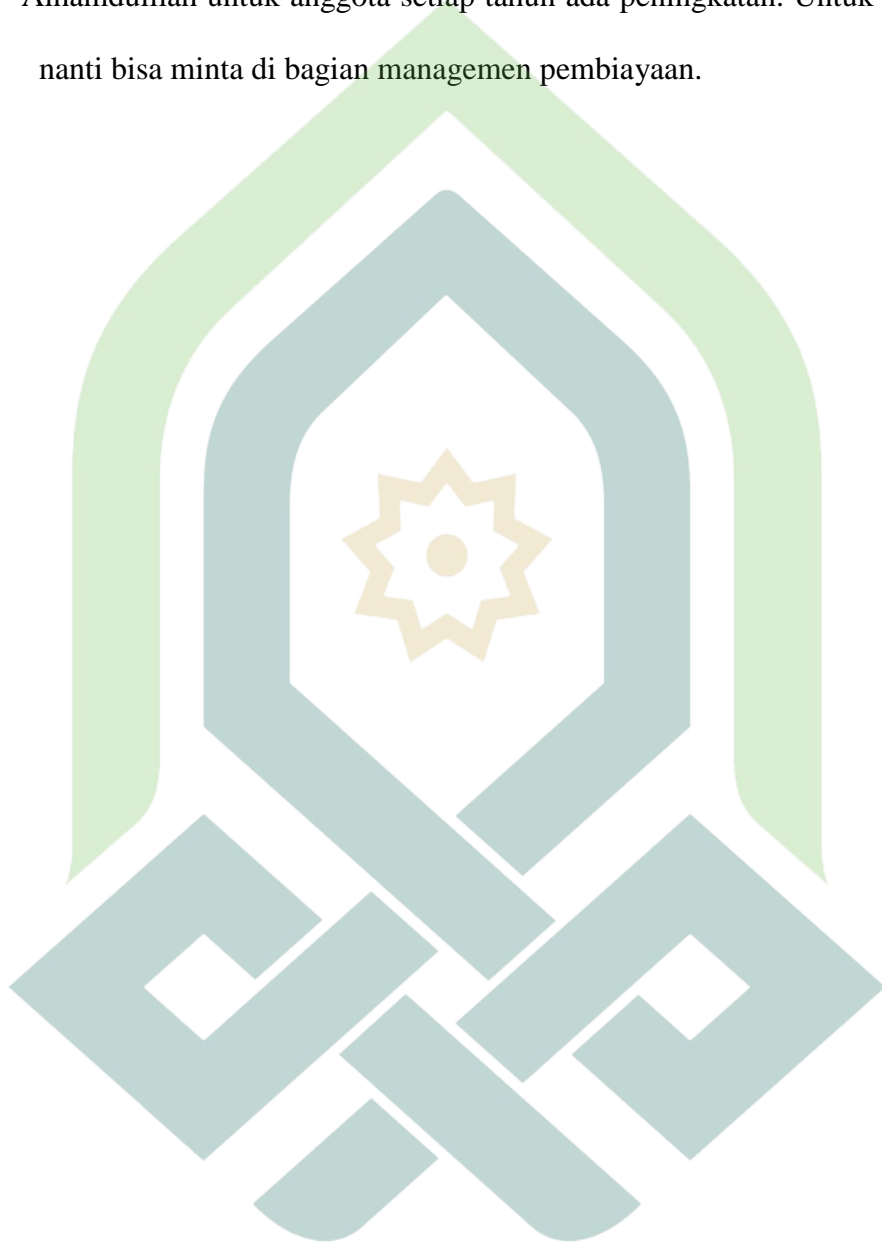
- Se jauh ini peningkatan pendapatan pada UMKM lebih tinggi daripada penurunan pendapatan, hal ini dapat dilihat dari anggota yang mengambil pembiayaan lebih dari satu kali. Artinya mereka dapat mengembangkan usahanya entah itu untuk membuka cabang usaha atau hanya untuk mengembangkan usahanya. Seperti yang sudah di jekaskan tadi, kami selalu memonitor perkembangan usaha anggota kami melalui tabungan *mudharabah*. Gunanya untuk memantau perkembangan usaha setiap anggotanya. Mengenai tabungan *mudharabah*, anggota diberikan arahan untuk dapat menabungkan hasil usahanya setiap hari, setiap minggu, atau setiap bulan. Jika anggota rajin menabung dan angsurannya tidak bermasalah, maka usaha yang dijalani anggotanya tidak ada masalah. Tapi jika anggota tersebut macet dalam angsuran dan tidak pernah menabung, biasanya usahanya sedang tidak stabil.

4. Apakah ada kendala dan hambatan dalam memberdayakan UMKM?

- Dalam permasalahan usaha mikro yang paling sering terjadi itu karena mereka tidak melakukan pembukuan dalam usaha, sehingga modal dan keuntungan tercampur yang akhirnya digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari.



5. Jumlah anggota yang melakukan pembiayaan murabahah dari tahun ketahun ada peningkatan atau tidak?
 - Alhamdulillah untuk anggota setiap tahun ada peningkatan. Untuk datanya nanti bisa minta di bagian manajemen pembiayaan.



TRANSKIP WAWANCARA

Nama Narasumber : Ornela Arslan Devayani, S. Psi

Jabatan : *Manajemen Pembiayaan/ Personalia*

1. Jumlah anggota yang melakukan pembiayaan *murabahah* dari tahun ketahun ada peningkatan atau tidak? Jika ada, bolehkah minta data jumlah anggota pembiayaan *murabahah* 4 tahun terakhir (2016, 2017, 2018, 2019)?

- Jumlah anggota setiap tahun ada peningkatan. (Data jumlah anggota *murabahah* tahun 2016-2019 terlampir)

2. Bagaimana prosedur operasional pembiayaan *murabahah* kepada anggota?

- Prosedurnya yaitu:

a. Permohonan pembiayaan dan dokumen

Untuk kriteria calon anggota di kospinMU Surya Mentari Karanganyar yang ingin mengajukan pembiayaan *murabahah* terdapat perbedaan sesuai dengan jenis usaha oleh calon anggota tersebut. Penggolongan jenis usaha ini di tentukan oleh besar kecilnya pendapatan yang di peroleh oleh calon anggota tiap bulannya. Seperti seorang PNS yang gajinya tiap bulan tetap namun berbeda dengan seorang petani ataupun pedagang yang pendapatan tiap bulannya tidak menentu. Persyaratan dokumennya antara lain:

- 1) Pemilik rekening tabungan di kospinMU Surya Mentari Karanganyar
- 2) Fotocopy KTP (Suami dan Istri)





- 3) Fotocopy Kartu Keluarga
 - 4) Fotocopy Jaminan (SHM+SPPT / BPKB+STNK)
 - 5) Fotocopy slip gaji (PNS/Karyawan)
 - 6) Fotocopy Rekening koran tabungan Bank/ Koperasi
 - 7) Fotocopy Rekening listrik/Telepon/PAM
 - 8) Bersedia disurvey
- b. *BI Cheking*

BI Checking di gunakan oleh kospinMU Surya Mentari Karanganyar untuk melihat raport calon anggota pembiayaan. Melalui *BI Checking*, kospinMU Surya Mentari akan mendapatkan informasi mengenai calon anggota dari BI.

- c. *Survey*

Dalam melakukan *survey* seorang petugas yang melakukan *survey* akan menilai berbagai aspek yang menyangkut keadaan usaha calon anggota.

- d. Keputusan pembiayaan dari General Manager

Pengajuan permohonan kepada *general manager* setelah laporan analisa pembiayaan diperoleh, maka *general manager* yang berwenang dalam pemberian keputusan pembiayaan akan memberikan keputusan tentang apakah pembiayaan tersebut layak atau tidak.



3. Bagaimana penilaian dalam pemberian pembiayaan?

- Penilaiannya menggunakan 5C yaitu:

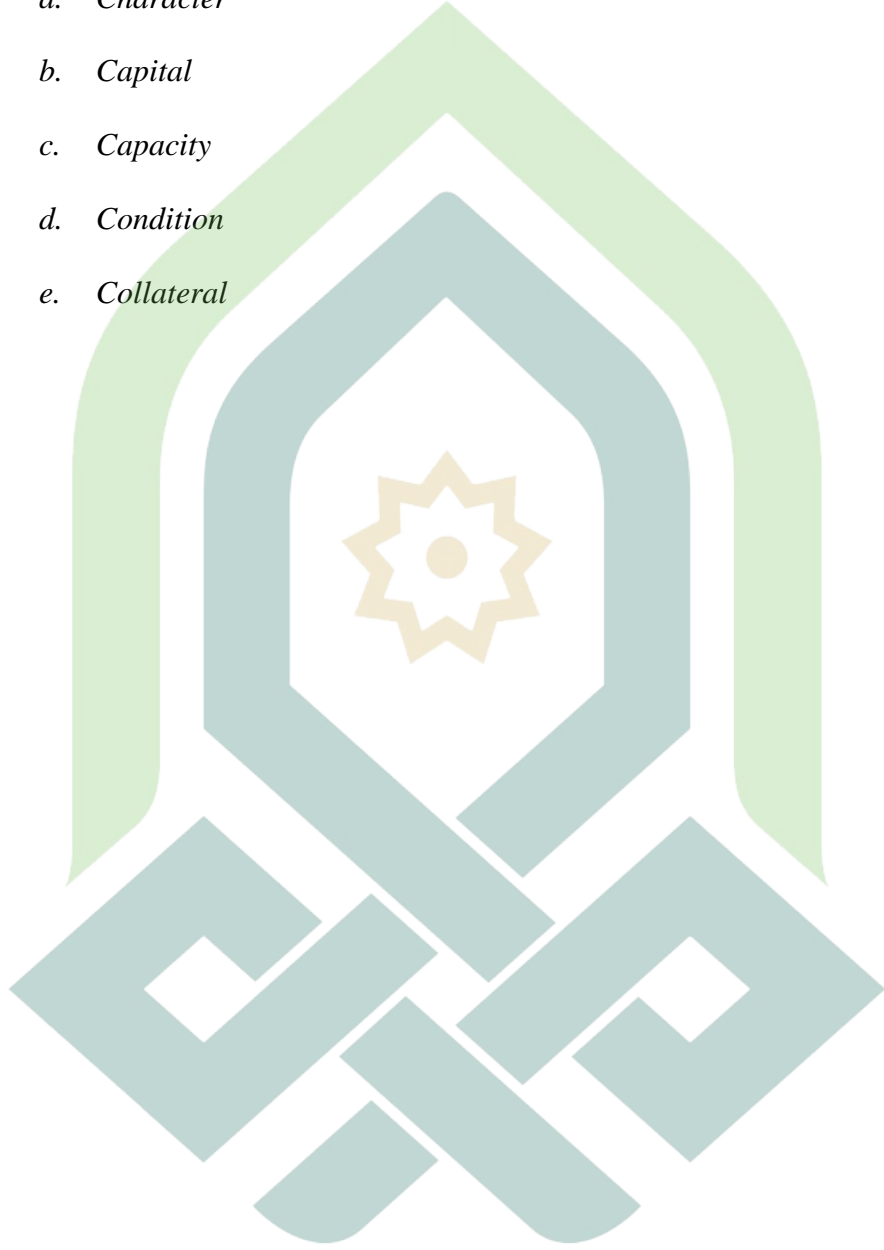
a. *Character*

b. *Capital*

c. *Capacity*

d. *Condition*

e. *Collateral*



TRANSKIP WAWANCARA

Nama Narasumber : Ibu Subrul Khasanah (usaha toko bangunan)

Jabatan : Anggota pembiayaan *murabahah* KospinMu Surya
Mentari Karanganyar

1. Apa jenis usaha Bapak/Ibu?
 - Usahanya toko bangunan
2. Sudah berapa lama usaha yang Bapak/Ibu dirikan?
 - Sudah lama sekali ya, kurang lebih 10 tahunan.
3. Sudah berapa lama Bapak/Ibu menjadi anggota KospinMu Surya Mentari?
 - Sudah lama juga bareng usaha yang ibu bangun, ya kurang lebih 10 tahunan tadi.
4. Alasan Bapak/Ibu melakukan pembiayaan di KospinMu Surya Mentari?
 - Alasannya utamanya karena prosesnya cepat, mudah, bantuan yang diberikan juga banyak dan sangat membantu, ada sistem jemput bola sehingga tidak perlu repot datang ke kantor, dan tentunya sesuai syariah.
5. Pinjaman yang Bapak/Ibu lakukan digunakan untuk apa?
 - Awalnya untuk usaha, karena ibu sudah beberapa kali mengambil pembiayaan di KospinMu.
6. Apakah Bapak/Ibu merasa terbantu dengan pinjaman dan kontribusi yang diberikan oleh KospinMu Surya Mentari?
 - Tentu sangat terbantu





7. Apa saja edukasi yang diberikan KospinMu Surya Mentari dalam membantu Bapak/Ibu mengelola usaha?

- Banyak ya bantuan dari KospinMu dalam membantu usaha ibu, selain memberikan pembiayaan sesuai akad syariah, KospinMu juga mengingatkan dan mengedukasi untuk menghindari praktik riba dalam jual beli yang dilakukan, agar usahanya lebih berkah. Memberikan pengetahuan tentang pembukuan dan memisahkan antara modal dan keuntungan oleh KospinMu Surya Mentari, maka saya berusaha dapat menyisihkan keuntungan untuk menabung menggunakan tabungan *mudharabah*. Selain itu menabung di KospinMu Surya Mentari dimudahkan dengan sistem jemput bola, sehingga sangat memudahkan ketika saya tidak sempat datang ke kantor untuk menabung. Yang sangat meringankan, tabungan *mudharabah* minimal menabungnya hanya 10.000 rupiah dan tidak adanya biaya admin setiap bulannya, malah saya bisa mendapatkan bagi hasil sehingga meringankan mereka untuk giat menabungkan hasil usahanya.

TRANSKIP WAWANCARA

Nama Narasumber : Ibu Sukaesih (usaha toko buah)

Jabatan : Anggota pembiayaan *murabahah* KospinMu Surya
Mentari Karanganyar

1. Apa jenis usaha Bapak/Ibu?
 - Jualan buah-buahan.
2. Sudah berapa lama usaha yang Bapak/Ibu dirikan?
 - Kurang lebih 13 tahunan.
3. Sudah berapa lama Bapak/Ibu menjadi anggota KospinMu Surya Mentari?
 - Dari tahun 2007 sampai sekarang.
4. Alasan Bapak/Ibu melakukan pembiayaan di KospinMu Surya Mentari?
 - Karena dekat, prosesnya mudah dan cepat.
5. Pinjaman yang Bapak/Ibu lakukan digunakan untuk apa?
 - Awal melakukan pembiayaan untuk modal usaha ini, untuk mengembangkan usaha ini. Setelah alhamdulillah usahanya berkembang kami melakukan pembiayaan lagi untuk membeli material yang digunakan untuk memperbaiki rumah.
6. Apakah Bapak/Ibu merasa terbantu dengan pinjaman dan kontribusi yang diberikan oleh KospinMu Surya Mentari?
 - Sangat terbantu.





7. Apa saja edukasi yang diberikan KospinMu Surya Mentari dalam membantu Bapak/Ibu mengelola usaha?
- Meningkatkan jiwa wirausaha saya untuk meningkatkan usaha melalui masukan yang positif, arahan mengenai cara berwirausaha dengan baik agar dapat lebih maju



TRANSKIP WAWANCARA

Nama Narasumber : Ibu Nur Arofah (usaha konveksi)

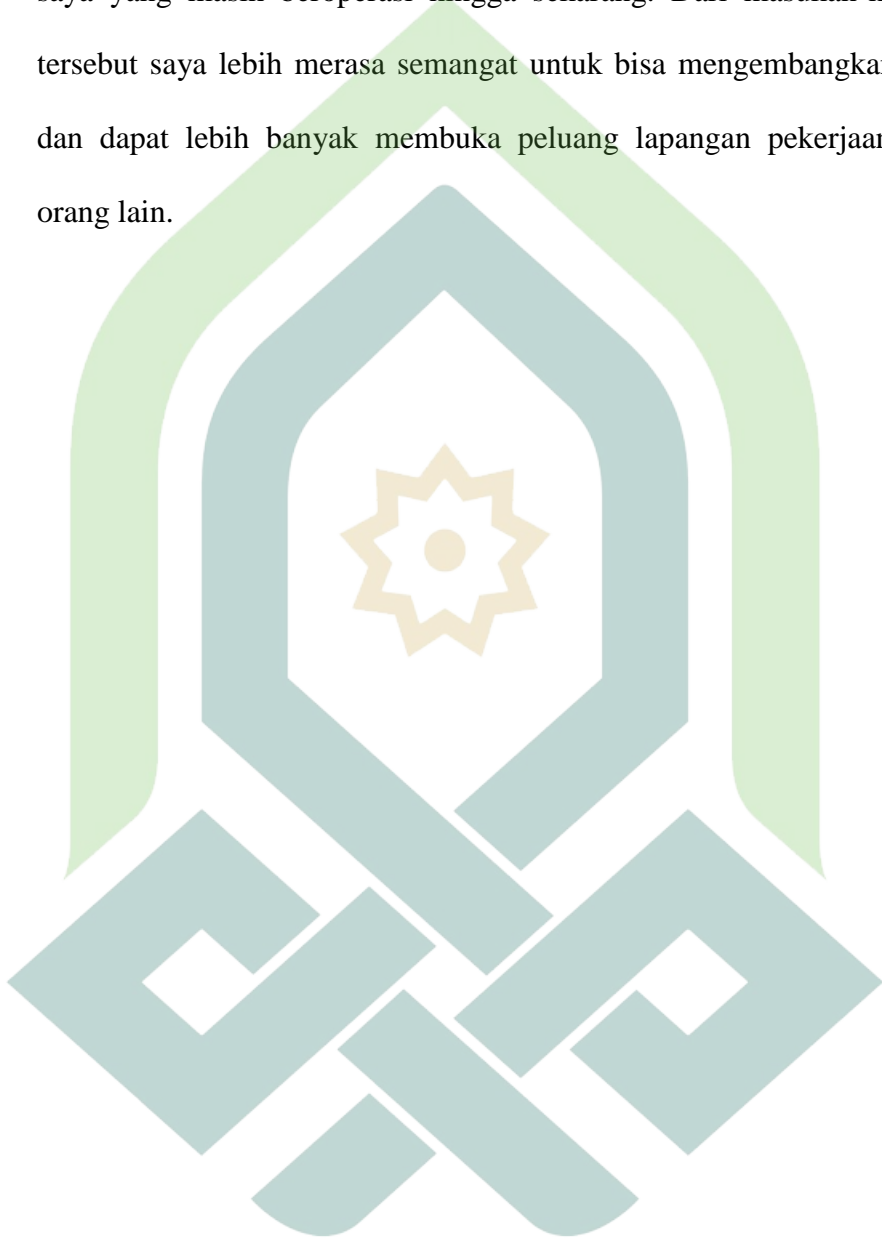
Jabatan : Anggota pembiayaan *murabahah* KospinMu Surya
Mentari Karanganyar

1. Apa jenis usaha Bapak/Ibu?
 - Konveksi.
2. Sudah berapa lama usaha yang Bapak/Ibu dirikan?
 - 13 tahunan.
3. Sudah berapa lama Bapak/Ibu menjadi anggota KospinMu Surya Mentari?
 - Dari tahun 2006.
4. Alasan Bapak/Ibu melakukan pembiayaan di KospinMu Surya Mentari?
 - Mudah prosesnya, agunannya tidak menyulitkan, cepat cairnya.
Karyawannya ramah-ramah dan banyak membantu.
5. Pinjaman yang Bapak/Ibu lakukan digunakan untuk apa?
 - Untuk membuka konveksi sendiri, untuk membeli mesin jahit dan lainnya.
6. Apakah Bapak/Ibu merasa terbantu dengan pinjaman dan kontribusi yang diberikan oleh KospinMu Surya Mentari?
 - Tentu saja sangat terbantu, kalau tidak terbantu tidak mungkin saya menjadi anggota sampai sekarang.
7. Apa saja edukasi yang diberikan KospinMu Surya Mentari dalam membantu Bapak/Ibu mengelola usaha?





- Edukasinya itu banyak alhamdulillah semua dapat membantu saya, intinya ya motivasi, masukan, dan saran positif membantu membangun usaha saya yang masih beroperasi hingga sekarang. Dari masukan-masukan tersebut saya lebih merasa semangat untuk bisa mengembangkan usaha dan dapat lebih banyak membuka peluang lapangan pekerjaan untuk orang lain.





PRODUK DI KOSPINMU SURYA MENTARI KARANGANYAR

PEKALONGAN

1. Tabungan Mudharabah





2. Tabungan Qurban dan Aqiqah





5. Tabungan Prisma





6. Tabungan FantastikMu



- Menggunakan Prinsip Akad Mudharabah
- Setoran minimal Rp. 200.000,00 –
- Jangka waktu 6, 12, dan 18 bulan
- Mendapat Hadiah Langgeng
- Hadiah dapat berturut-turut
- Kontak Kospin MIA Surya Mentari
Telp: 0432-31000
Handphone: 0812-933-0000
- * Setoran Cash Money
- ** Syarat dan ketentuan berlaku

Tabungan Fantastikmu	Tabungan Fantastikmu	Tabungan Fantastikmu	Tabungan Fantastikmu
100.000	100.000	100.000	100.000
200.000	200.000	200.000	200.000
300.000	300.000	300.000	300.000
400.000	400.000	400.000	400.000
500.000	500.000	500.000	500.000
600.000	600.000	600.000	600.000
700.000	700.000	700.000	700.000
800.000	800.000	800.000	800.000
900.000	900.000	900.000	900.000
1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000



7. Simpanan Mudharabah Berjangka (Deposito)



SIMPEANAN BERJANGKA DEPOSITO

Simpanan Berjangka / Deposito ini sangat menguntungkan karena memiliki secara Syariah dan menguntungkan karena ketika Anda telah mencairkannya, Anda bisa mendapatkan bunga jangka waktu deposito Bagi Hasil yang kompetitif. Simpanan ini juga sangat dijamin sebagai aset investasi.

Fitur dan Manfaat

- Untuk jangka waktu pencairan 3 bulan - 36 bulan
- Simpanan dapat dipetik jaminan asuransi dengan biaya dan ketentuan berlaku


Bagi Hasil yang Tinggi

	3 Bulan	6 Bulan	12 Bulan	36 Bulan
Anggota	4,5%	5,2%	6,5%	7,5%
Kospin MUI	6,5%	6,7%	7,5%	8,5%

Dewan Hiliris Syariah
Kantor Hiliris Syariah / DSK-MUI 0472866



Formulir Pengajuan Pembiayaan


FORMULIR PERMOHONAN PEMBIAYAAN
KOSPIN MUHAMMADYAH SURYA MENTARI

Tanggal Pengajuan: Baru Lama
 Perubahan Akad Revisi/akad
 (Harap diisi lengkap untuk kelancaran proses)

PERMOHONAN PEMBIAYAAN

Jumlah Pembiayaan yang diajukan: Rp _____
 Jangka Waktu: _____ Tempo Angsuran
 Tujuan Penggunaan (dijelaskan): _____

DATA PRIBADI PEMOHON

Nama: _____
 Tempat/Tanggal Lahir: _____
 No. KTP / SIM: _____
 Telpon / Handphone: _____
 Alamat Tinggal Dirig: _____
 Jenis Kelamin: Laki-laki Perempuan
 Status: Belum Menikah Menikah
 Janda/Duda
 Jumlah tanggungan: _____
 Pendidikan Terakhir: _____
 Status tempat tinggal: Pribadi Keluarga Sewa/Kontrak Dinas _____
 Waktu lembah untuk menghubungi Anda: _____ di rumah sem _____ di kantor jam _____

DATA PEKERJAAN

Nama perusahaan: _____
 Bidang Usaha: _____
 Jabatan/Pangkat: _____
 Mulai bekerja sejak: _____
 Alamat: _____
 Telpon (Khusus Wawancara): _____
 SIUP: _____ NPWP: _____
 Tanggal/Tahun Didirikan: _____

DATA SUAMI / ISTRI

Nama: _____
 Tempat/Tanggal Lahir (jika berbeda): _____
 Nama perusahaan: _____
 Bidang Usaha: _____
 Pangkat/Jabatan: _____
 Mulai bekerja sejak: _____
 Alamat kantor: _____
 Telpon: _____

DATA KEUANGAN

Penghasilan Bersih / Bulan pemohon: _____
 Penghasilan Bersih / Bulan suami/istri: _____
 Penghasilan tambahan (jika ada): _____
 Biaya Hidup/Pengeluaran / Bulan: _____
 Angsuran Dan Pinjaman Lainnya / bulan: _____
 Sisa Penghasilan Bersih: _____

DATA KEKAYAAN

Jenis	Jumlah	Lokasi/Merk	Nilai Rp	Nama (Bank / KSP / BMT / BKK)	Nominal Simpanan
<input type="checkbox"/> Rumah					
<input type="checkbox"/> Mobil					
<input type="checkbox"/> Tanah					
<input type="checkbox"/> Motor rd 2					

DATA JAMINAN

TANAH RUMAH TINGGAL RUKO SIP LOOB BPKB

Alamat Jaminan: _____
 Tahun Dibangun: _____
 Harga Taksiaran: _____
 Status tanah: _____
 Bertaku Hingga: _____
 Nama Pemilik Jaminan: _____
 Hubungan Keluarga: _____
 Alamat Pemilik Jaminan: _____
 Merk Kendaraan: _____
 Type: _____
 Tahun: _____
 Warna: _____
 Nomor Polisi: _____
 Nomor BPKB: _____
 Harga Taksiaran: _____
 Nama STNK: _____
 Nama Pemilik Jaminan: _____

REFERENSI

Nama: _____
 Perusahaan: _____
 Posisi/Jabatan: _____
 Alamat/Temp: _____

Saya menyatakan bahwa semua informasi yang diberikan adalah benar. Informasi ini diberikan untuk tujuan permohonan pembiayaan dan dengan ini saya mengizinkan pihak kospinMU Surya Mentari untuk mendapatkan dan memeriksa seluruh informasi yang diperlukan. Bersama ini saya memberikan kuasa kepada kospinMU Surya Mentari untuk memotong dan rekening tabungan / simpanan saya guna melunasi angsuran pembiayaan dan atau kewajiban lainnya kepada kospinMU Surya Mentari jika terjadi persediaan pembayaran. Dengan ini pula saya menyatakan bersedia dan akan patuh pada peraturan dan persyaratan yang ditentukan kospinMU Surya Mentari dan saya mengetahui dan menyetujui bahwa kospinMU Surya Mentari berhak menyetujui / menolak permohonan ini tanpa memberitahukan alasannya.

Pemohon: _____ Suami / Istri / _____ Pasangan: _____
 (Nama/TTD) (Nama/TTD) (Nama/TTD)



DOKUMENTASI FOTO

Foto bersama General Manager (Mukti Widodo, S. H, M. Si)



Foto bersama Manajemen Pembiayaan/Personalia
(Ornela Arslan Devayani, S.Psi)



Foto bersama anggota pembiayaan *murabahah*

1. Ibu Subrul Khasanah



2. Ibu Sukaesih





3. Ibu Nur Arofah



Beberapa Dokumentasi Kegiatan-kegiatan Pendampingan dengan Anggota

1. Foto Bersama Jaringan Usaha Anggota KospinMu Surya Mentari dalam *Launching* Usaha Sedot WC.







2. Diskusi Bulanan Tentang Merancang Perencanaan Bisnis



Perpustakaan IAIN Pekalongan



Perpustakaan IAIN Pekalongan





DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS DIRI

Nama : Laili Rahmawati
Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 29 Mei 1998
Alamat : Jalan Pahlawan Rt. 12/ Rw. 06 Dk.
Gumiwang, Ds. Gejlig, Kec. Kajen, Kab. Pekalongan.
No. HP : 0858-6994-7717
Email : lailirahmawati000@gmail.com

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD N 01 Gejlig : Tahun Lulus 2010
2. SMP N 2 Kajen : Tahun Lulus 2013
3. SMA N 1 Kajen : Tahun Lulus 2016
4. IAIN Pekalongan Jurusan D3 Perbankan Syariah : Tahun Lulus 2020

C. PENGALAMAN MAGANG

1. Magang/ PKL di Bank Syariah Mandiri Kcp. Kajen, Kabupaten Pekalongan tanggal 12 Maret sampai 20 April 2019.

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 17 Maret 2020

Yang Menyatakan

LAILI RAHMAWATI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575 Faks. (0285) 423418
Website : perpustakaan.iainpekalongan.ac.id Email : perpustakaan@iainpekalongan.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Laili Rahmawati
NIM : 2012116021
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
E-mail address : lailirahmawati000@gmail.com
No. Hp : 085869947717

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

Yang berjudul :

**KONTRIBUSI KOSPINMU SURYA MENTARI KARANGANYAR
KABUPATEN PEKALONGAN DALAM PEMBERDAYAAN USAHA
MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) MELALUI PEMBIAYAAN
MURABAHAH**

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara fulltext untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 16 Juni 2020



LAILI RAHMAWATI
NIM. 2012116021

NB : Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam CD.