



**EFEKTIVITAS PROGRAM
PEMBIAYAAN MODAL USAHA
TERHADAP PENINGKATAN
KESEJAHTERAAN UMKM
PEREMPUAN DENGAN PENDEKATAN
MAQASID SYARIAH PADA KSPPS
*BAITUT TAMWIL MUHAMKA***



**IFTINA MASYA AURELLIA
NIM 4221059**

2026

**EFEKTIVITAS PROGRAM PEMBIAYAAN
MODAL USAHA TERHADAP PENINGKATAN
KESEJAHTERAAN UMKM PEREMPUAN
DENGAN PENDEKATAN *MAQASID SYARIAH*
PADA KSPPS *BAITUT TAMWIL* MUHAMKA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

IFTINA MASYA AURELLIA

NIM 4221059

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

**EFEKTIVITAS PROGRAM PEMBIAYAAN
MODAL USAHA TERHADAP PENINGKATAN
KESEJAHTERAAN UMKM PEREMPUAN
DENGAN PENDEKATAN *MAQASID SYARIAH*
PADA KSPPS *BAITUT TAMWIL* MUHAMKA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

IFTINA MASYA AURELLIA

NIM 4221059

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ifina Masya Aurellia

NIM : 4221059

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Efektivitas Program Pembiayaan Modal
Usaha Terhadap Penigkatan Kesejahteraan
Ukm Perempuan Dengan Pendekatan
Maqasid Syariah Pada Kspps Baitut Tamwil
Muhamka

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 5 Mei 2026



Ifina Masya Aurellia
NIM 4221059

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Ifina Masya Aurellia

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : Ifina Masya Aurellia

NIM : 4221059

Judul Skripsi : Efektivitas Program Pembiayaan Modal Usaha Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Umkm Perempuan Dengan Pendekatan *Maqasid Syariah* Pada Kspps *Baitul Tamwil* Muhamka

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 7 Mei 2026

Pembimbing



Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I

NIP 198402222019031003



PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H
Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara :

Nama : **Ifina Masya Aurellia**

NIM : **4221059**

Judul Skripsi : **Efektivitas Program Pembiayaan Modal Usaha Terhadap
Peningkatan Kesejahteraan Umkm Perempuan Dengan
Pendekatan *Maqasid syariah* Pada Kspps *Baltut Tamwil*
Muhamka**

Dosen Pembimbing : **Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 11 Juni 2026 dan dinyatakan **LULUS**
serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Dewan Penguji,

Penguji I

Dr. H. Ahmad Zawawi, Lc., M.A

NIP 197706252008011013

Penguji II

Muh. Izzat Firdausi, M.Sc.

NIP199208162022031001



Pekalongan, 11 Juni 2026
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

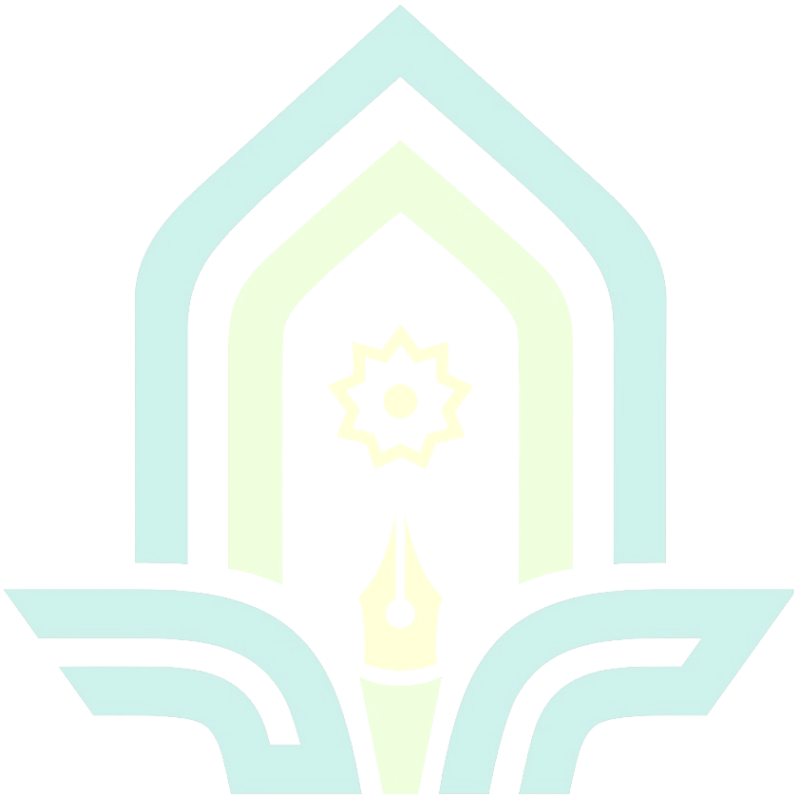
Dr. A.M. Muh. Kholidz Ma'shum, M.Ag

NIP 197910302006041018

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan,
sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al Insyirah: 5-6)



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan- kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini

1. Pertama, untuk cinta pertama sekaligus panutan hidupku, Ayahanda Nurwasis dan pintu surgaku Ibunda Dawati. Terimakasih atas cinta yang tak bertepi dan pengorbanan yang tak terhingga. Meski beliau tak sempat merasakan bangku perkuliahan, namun beliau telah memberikan segalanya hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai gelar sarjana. Penulis percaya doa doa beliau lah yang selalu menyelamatkan dan menuntun penluis melewati masa-masa sulit.
2. Untuk Kakakku Jihan Nur Fatinnabila,S.E. Terimakasih banyak atas dukungannya secara moril maupun materil, terimakasih juga atas segala motivasi dan dukungan yang diberikan kepada penulis. Tak lupa teruntuk adik adikku tersayang Sayida Aribatus Salma dan Fathan Ahmad

Airlangga, terimakasih selalu menjadi pelita semangat dalam langkah.

3. Almameter saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing dan memberikan ilmu selama penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Rinda Asytuti, M.S.I selaku Dosen Penasehat Akademik yang banyak membantu selama ini.
6. Seluruh dosen Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat
7. Teman-teman seperjuangan, khususnya yang selalu kebersamaan dalam proses skripsi ini, saling menguatkan, dan berbagi tawa serta air mata. Terimakasih untuk cerita, pelukan hangat dan semangat yang tak pernah padam.
8. Kepada seseorang yang tak kalah penting hadirnya, Bayu Septyatama. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik pikiran, tenaga maupun waktunya. Telah menjadi pendamping dalam segala hal, mendukung maupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, memberi semangat untuk pantang menyerah.
9. Last but not least, anak perempuan kedua dan harapan orang tuanya, Iftina Masya Aurellia. Ya, diri saya sendiri. Terimakasih sudah sejauh ini. Untuk malam-malam penuh tekanan, keraguan, dan air mata, terimakasih karena tetap memilih melangkah walau jalan tak selalu mudah. Kini, telah sampai maka berbahagialah selalu dimanapun.

Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang telah dimulai. Teruslah belajar dan mensyukuri nikmat yang Allah berikan. Penulis berdoa agar langkah kecilmu selalu diperkuat, dikelilingi orang-orang baik dan hebat, serta mimpimu satu persatu akan terjawab. Aamiin. Dengan kurang dan lebihmu maka rayakan kemenangan ini.



ABSTRAK

IFTINA MASYA AURELLIA, Efektivitas Program Pembiayaan Modal Usaha Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Ukm Perempuan Dengan Pendekatan *Maqasid syariah* Pada Kspps *Baitut tamwil* Muhamka.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya peran Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam perekonomian nasional, khususnya dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Namun demikian, pelaku UMKM, terutama perempuan, masih menghadapi berbagai kendala dalam mengakses pembiayaan formal. KSPPS *Baitut tamwil* Muhamka sebagai lembaga keuangan mikro syariah hadir melalui program pembiayaan modal usaha yang bertujuan mendukung pengembangan usaha dan kesejahteraan anggota. Meskipun jumlah nasabah perempuan lebih sedikit dibandingkan laki-laki, perempuan memiliki peran strategis dalam perekonomian keluarga serta dampak sosial yang lebih luas, sehingga menarik untuk dikaji secara khusus. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pelaksanaan program pembiayaan modal usaha, mengkaji efektivitasnya terhadap peningkatan kesejahteraan UMKM perempuan, serta menilai kesejahteraan tersebut menggunakan pendekatan *maqasid syariah*.

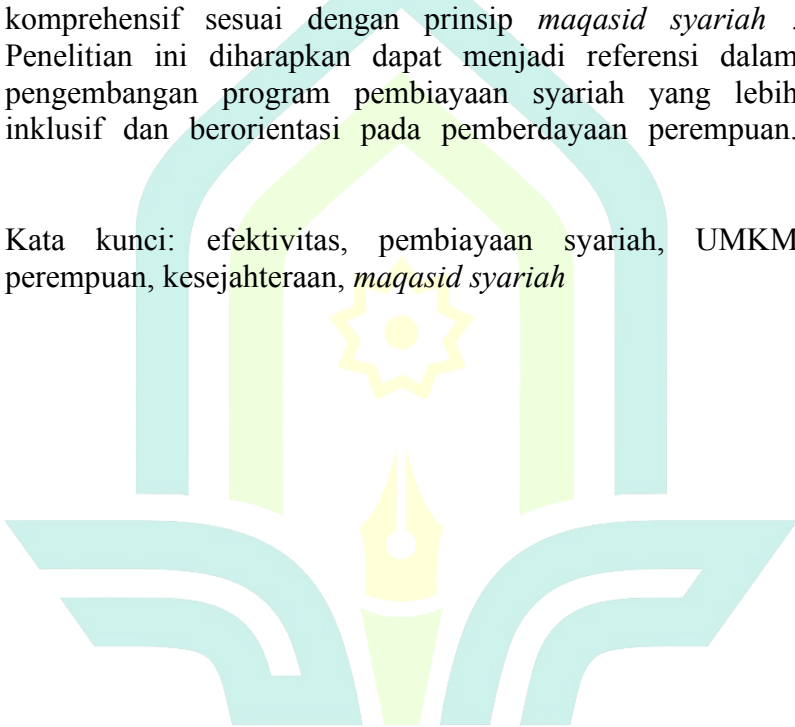
Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (field research). Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap pihak KSPPS dan nasabah UMKM perempuan. Analisis data dilakukan dengan teknik reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan program pembiayaan modal usaha di KSPPS *Baitut tamwil* Muhamka telah berjalan dengan cukup baik. Dari sisi efektivitas, program pembiayaan memberikan dampak positif terhadap peningkatan usaha dan kesejahteraan UMKM

perempuan, yang tercermin dari peningkatan pendapatan, keberlangsungan usaha, serta kemampuan memenuhi kebutuhan dasar. Berdasarkan pendekatan *maqasid syariah*, peningkatan kesejahteraan tidak hanya terlihat pada aspek material (*ḥifẓ al-māl*), tetapi juga pada aspek lainnya seperti pemeliharaan agama (*ḥifẓ al-dīn*), jiwa (*ḥifẓ al-nafs*), akal (*ḥifẓ al-‘aql*), dan keturunan (*ḥifẓ al-nasl*).

Dengan demikian, program pembiayaan modal usaha pada KSPPS *Baitut tamwil* Muhamka dapat dikatakan efektif dalam meningkatkan kesejahteraan UMKM perempuan secara komprehensif sesuai dengan prinsip *maqasid syariah*. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dalam pengembangan program pembiayaan syariah yang lebih inklusif dan berorientasi pada pemberdayaan perempuan.

Kata kunci: efektivitas, pembiayaan syariah, UMKM perempuan, kesejahteraan, *maqasid syariah*



ABSTRACT

IFTINA MASYA AURELLIA, *The Effectiveness of the Business Capital Financing Program on Improving the Welfare of Women-Owned MSMEs Using the Maqasid Sharia Approach at KSPPS Baitut tamwil Muhamka.*

This research is motivated by the important role of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in the national economy, particularly in improving community welfare. However, MSMEs, especially women, still face various obstacles in accessing formal financing. KSPPS Baitut tamwil Muhamka, as a sharia microfinance institution, offers a business capital financing program aimed at supporting business development and the welfare of its members. Although the number of female customers is smaller than that of men, women play a strategic role in the family economy and have a broader social impact, making it interesting to study specifically. This study aims to analyze the implementation of the business capital financing program, assess its effectiveness in improving the welfare of women-owned MSMEs, and assess this welfare using the Maqasid Sharia approach.

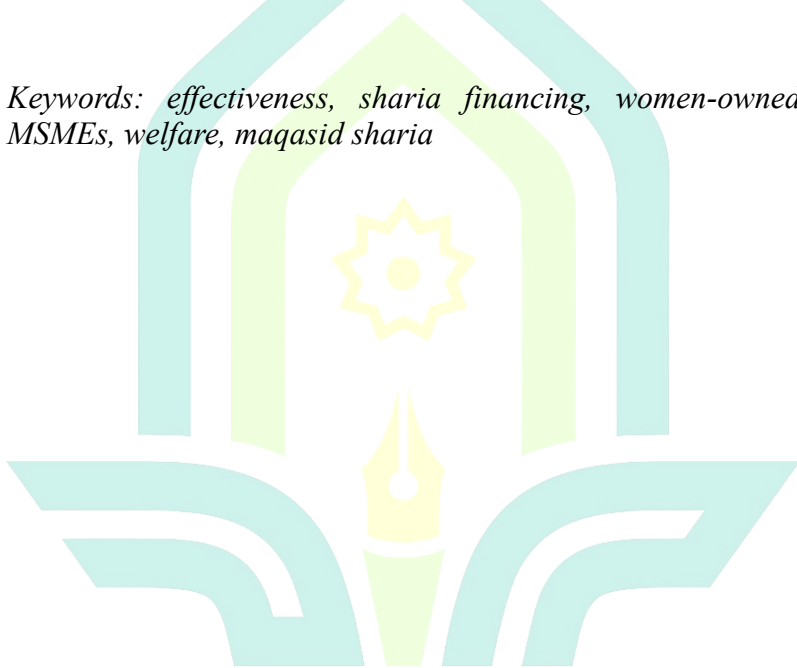
This research uses a qualitative approach with field research. Data collection techniques included interviews, observations, and documentation with KSPPS (Citizens' Cooperative) and female MSME clients. Data analysis utilized data reduction, data presentation, and conclusion drawing techniques.

The results of the study indicate that the implementation of the business capital financing program at KSPPS Baitut tamwil Muhamka (Citizens' Cooperative) has been quite successful. In terms of effectiveness, the financing program has had a positive impact on improving the businesses and welfare of female MSMEs, as reflected in increased income, business sustainability, and the ability to meet basic needs. Based on the maqasid sharia approach,

improved welfare is not only seen in the material aspect (ḥifẓ al-māl), but also in other aspects such as maintaining religion (ḥifẓ al-dīn), the soul (ḥifẓ al-nafs), the mind (ḥifẓ al-‘aql), and progeny (ḥifẓ al-nasl).

Thus, the business capital financing program at KSPPS Baitut tamwil Muhamka can be said to be effective in comprehensively improving the welfare of women-owned MSMEs in accordance with the principles of maqasid sharia. This research is expected to serve as a reference in developing more inclusive sharia financing programs oriented toward women's empowerment.

Keywords: effectiveness, sharia financing, women-owned MSMEs, welfare, maqasid sharia



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Ibu Ulfa Kurniasih, M.Hum. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
6. Bapak Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing dan memberikan ilmu selama penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Rinda Asytuti, M.S.I selaku Dosen Penasehat Akademik yang banyak membantu selama ini.
8. Dr. H. Ahmad Zawawi, Lc., M.A dan Muh. Izzat Firdausi, M.Sc. selaku Dosen Penguji

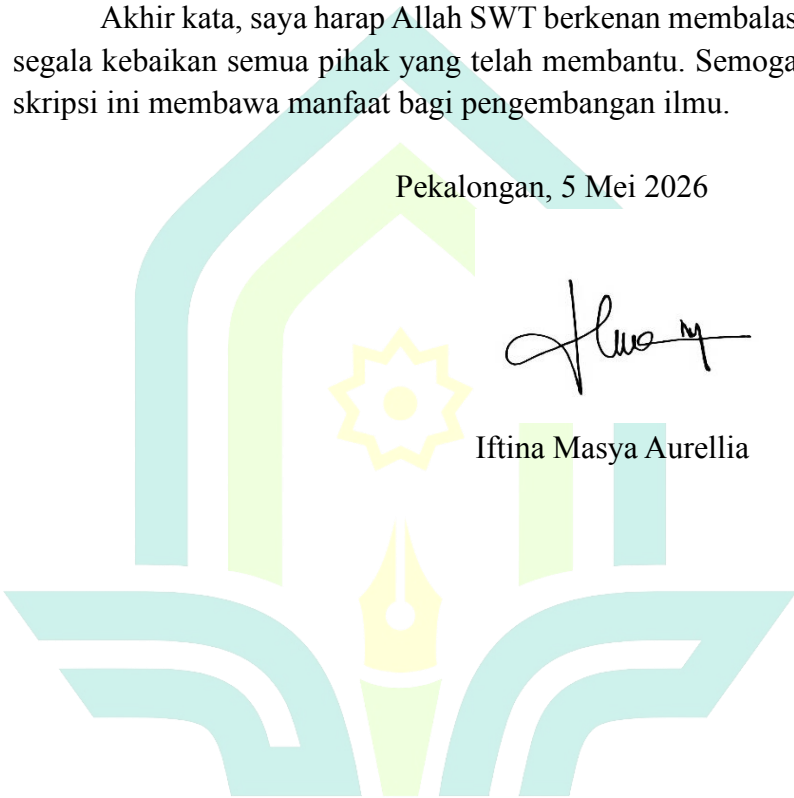
9. Pihak KSSPS *Baitut Tamwil* Muhamka dan nasabah pelaku UMKM perempuan, yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan
10. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
11. Sahabat dan rekan-rekan yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini

Akhir kata, saya harap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 5 Mei 2026



Iftina Masya Aurellia



DAFTAR ISI

COVER.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	xi
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI	xv
TRANSILITERASI	xvii
DAFTAR TABEL.....	xxiv
DAFTAR GAMBAR.....	xxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan Teori.....	13
1. Teori Efektivitas	13
2. Teori Pembiayaan Syariah.....	15
3. Teori UMKM.....	18
4. Teori Kesejahteraan.....	23
5. Teori <i>Maqasid syariah</i>	25

B. Telaah Pustaka.....	29
C. Kerangka Berfikir.....	49
BAB III METODE PENELITIAN.....	51
A. Jenis Penelitian.....	51
B. Pendekatan Penelitian	51
C. <i>Setting</i> Penelitian.....	52
D. Subjek Penelitian.....	52
E. Sumber Data.....	53
F. Teknik Pengumpulan Data	53
G. Teknik Keabsahan Data.....	54
H. Metode Analisis Data	56
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	58
A. Gambaran Umum Lokasi Subjek Penelitian	58
B. Analisis Data	65
C. Hasil dan Pembahasan.....	72
BAB V.....	91
PENUTUP.....	91
A. Simpulan	91
B. Keterbatasan Penelitian.....	92
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN.....	I

TRANSILITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang xviiengahxvii abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

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

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	Er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	Es

ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	N	en
و	Wau	W	we
ه	Ha	H	ha
ء	Ham-zah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

B. Vokal

Vokal xviiiengah Arab, seperti xviiienga xviiiengah Indonesia, terdiri dari xviiienga xviiiengahxviii atau *mon-oftong* dan xviiienga rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal xviiiengahxviii xviiiengah Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	a
ـِ	Kasrah	I	i
ـُ	Dammah	U	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap xixengah Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَيَّ	Fathah dan ya	ai	a dan u
ـَوَّ	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau xixenga xixengahxix yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَا...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas

...ى	Kasrah dan ya	Ī	I dan garis di atas
...و	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya xxengah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya xxengah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/
al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةُ xxengah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birru

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

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

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di xxiengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuzu
- شَيْءٌ syai'un

- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/

Wa innallāha lahuwa
khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/ Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata

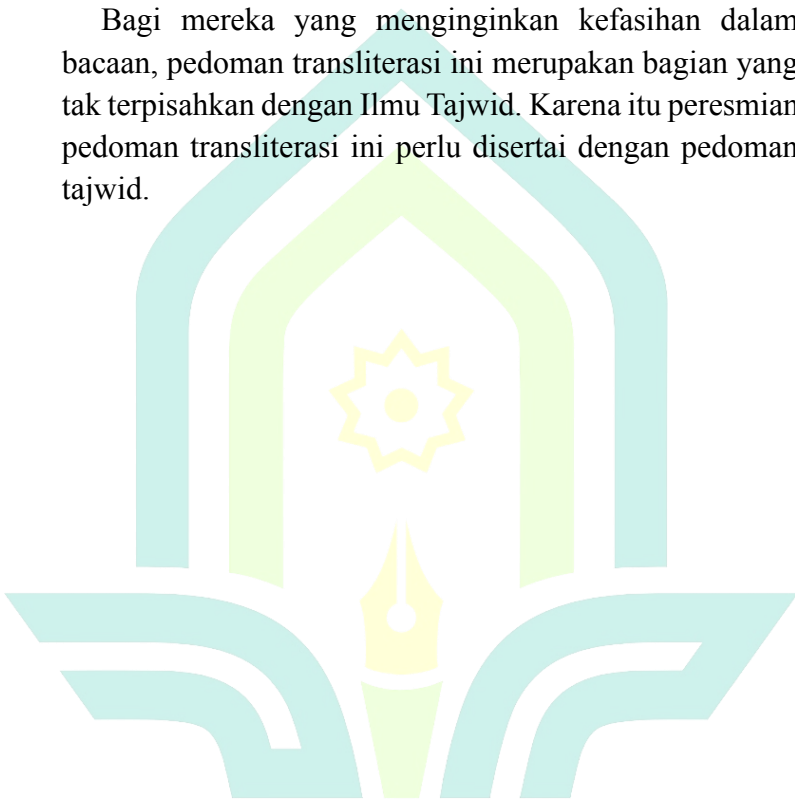
lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- | | | |
|---|-----------------------------|---|
| - | اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ | Allaāhu gafūrun rahīm |
| - | لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا | Lillāhi al-amru jamī`an/<br>Lillāhil-amru jamī`an |

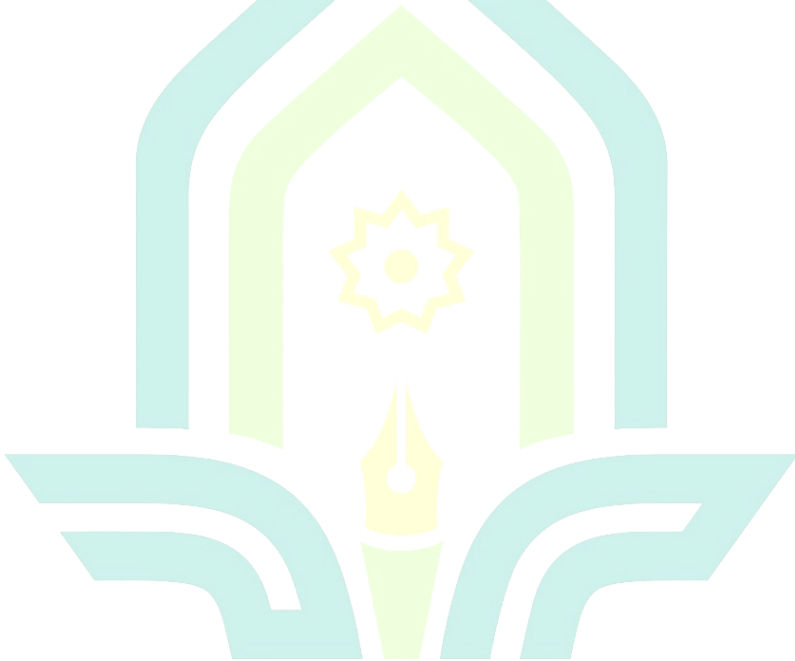
J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.



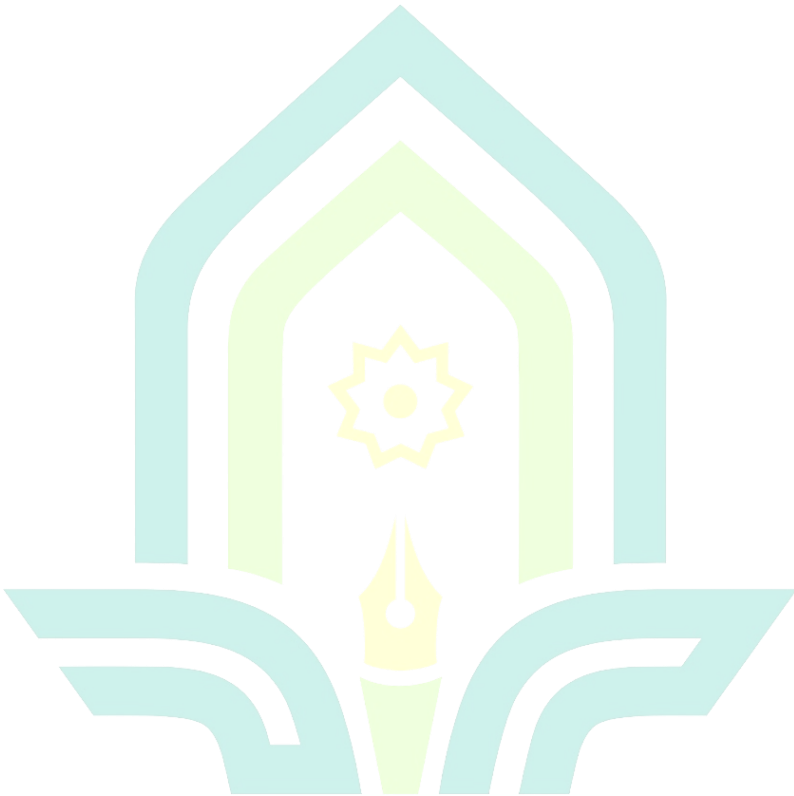
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Pembiayaan Modal Usaha	5
Tabel 2.1 Penelitian Relavan	30
Tabel 3.1 Subjek Penelitian	52
Tabel 4. 1 Hasil Reduksi Data	66
Tabel 4. 2 Hasil Reduksi Data	68
Tabel 4. 3 Hasil Reduksi Data	70
Tabel 4. 4 Ringkasan Temuan Penelitian.....	72



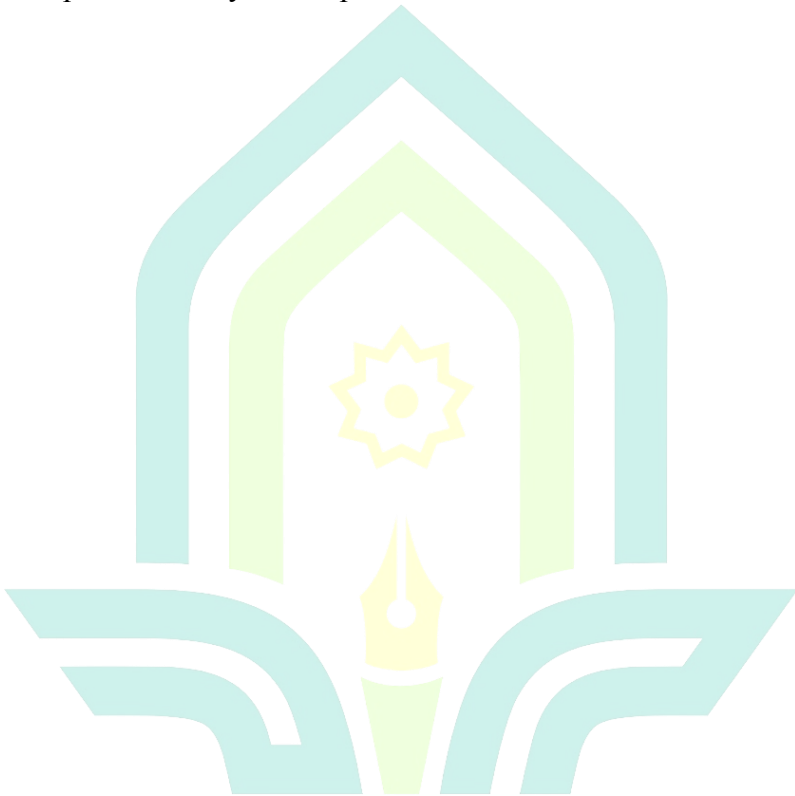
DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Lokasi Penelitian	58
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi KSPPS <i>Baitut tamwil</i> Muhamka.....	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian	I
Lampiran 2 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian ..	II
Lampiran 3 Pedoman Wawancara	II
Lampiran 4 Transkrip Wawancara.....	IX
Lampiran 5 Dokumentasi Penelitian	XXXVII
Lampiran 6 Riwayat Hidup	XLII



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Sebagai negara berkembang, Indonesia secara konsisten menempatkan UMKM sebagai pilar utama dalam kebijakan pembangunan ekonomi nasional. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) berkontribusi signifikan dalam pemerataan pendapatan, penciptaan lapangan kerja, serta penguatan ketahanan ekonomi masyarakat, terutama pada kelompok ekonomi menengah ke bawah (Putri & Rofila, 2024).

Menurut Janah & Tampubolon (2024) UMKM adalah salah satu bidang usaha yang berkembang berkembang dan menjadi sumber penyerapan tenaga kerja yang sangat potensial. UMKM juga memiliki peran penting dalam memperluas pertumbuhan ekonomi negara yang tercermin melalui kontribusinya terhadap Produk Domestik Bruto serta kemampuannya dalam menciptakan lapangan kerja dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Sejalan dengan itu, UMKM tercatat menyumbang lebih dari 61% terhadap PDB serta menyerap sekitar 97% dari total tenaga kerja nasional. UMKM juga berkontribusi dalam menciptakan lapangan kerja, meningkatkan daya beli masyarakat, serta mendorong inovasi dan ekspor (Pane. et al. 2025) Capaian ini menegaskan bahwa keberlangsungan dan penguatan UMKM merupakan faktor kunci dalam menjaga stabilitas ekonomi nasional.

Namun demikian, stabilitas jumlah UMKM tersebut tidak sepenuhnya mencerminkan kualitas pertumbuhan usaha. Sejumlah pelaku UMKM masih menghadapi kondisi stagnasi, terutama yang berkaitan dengan keterbatasan akses terhadap pembiayaan berbasis syariah. Hal ini menyebabkan para pelaku UMKM tidak bisa berkembang dengan baik. Kesulitan dalam mengakses pengajuan pembiayaan sering menjadi permasalahan yang dihadapi UMKM. Karena dianggap tidak *bankable*, padahal kenyataannya banyak UMKM yang memenuhi syarat untuk menerima pendanaan dari bank (Camelia 2018).

Kondisi ini mencerminkan adanya kesenjangan empiris antara besarnya potensi UMKM dengan dukungan pembiayaan syariah yang masih terbatas. Penelitian Taufiq (2020) menyatakan untuk mengatasi keterbatasan modal yang dialami pelaku UMKM, pendanaan perlu dialirkan ke unit usaha yang sedang berjuang melalui lembaga keuangan selain bank, perlu memberikan pembiayaan yang bisa diakses oleh pelaku UMKM yang sedang kesulitan modal. Dengan demikian, mereka bisa terus berkembang dan berpartisipasi lebih aktif dalam perekonomian. Isu-isu tersebut dianggap bisa diatasi oleh lembaga keuangan mikro, terutama lembaga keuangan mikro syariah. Pemerintah membuat lembaga keuangan mikro agar bisa mengurangi kemiskinan, karena lembaga ini membantu orang-orang yang memiliki usaha kecil atau penghasilan rendah. Sementara itu, lembaga keuangan mikro syariah (LKMS) adalah lembaga yang melakukan berbagai kegiatan, seperti memberikan dana kepada masyarakat, serta menyalurkan bantuan sosial seperti zakat, infaq, dan sedekah. Selain itu,

LKMS juga memberikan dana dan membiayai ekuitas perusahaan melalui sistem bagi hasil.

Salah satu lembaga keuangan yang berkembang cukup pesat adalah koperasi. Sejak dibentuk di Indonesia, koperasi didirikan dengan fokus utama pada kelompok masyarakat yang memiliki ekonomi lemah. Koperasi syariah adalah lembaga ekonomi rakyat yang tidak diatur pemerintah, bisa membangun usaha dan investasi sesuai prinsip Islam. Penerapan nilai Islam dilengkapi dengan kewajiban untuk menjauh dari berbagai hal yang dilarang, yang berfungsi sebagai penghalang (Tolong., As., & Rahayu. 2020)

Pembiayaan syariah melalui koperasi memiliki posisi strategis dalam mendorong pertumbuhan UMKM yang berkelanjutan. Koperasi syariah beroperasi dengan berlandaskan prinsip keadilan, transparansi, dan keberlanjutan, serta menghindari praktik riba, gharar, dan maisir, sehingga dinilai selaras dengan nilai-nilai ekonomi Islam dan kondisi sosial masyarakat (Al-hasyir et al., 2024).

Koperasi *Baitut Tamwil* Muhamka adalah koperasi yang memegang prinsip hukum syariah yang tidak menyimpang dari kebijakan ekonomi. KSPPS *Baitut Tamwil* Muhammadiyah Kacen resmi beroperasi pada tanggal 12 Oktober 1999. Koperasi ini memiliki peran penting sebagai lembaga keuangan mikro syariah yang berorientasi pada pemberdayaan ekonomi umat. Menjalankan fungsi penghimpunan dan penyaluran dana melalui berbagai produk simpanan dan pembiayaan berbasis akad syariah, serta mengelola dana sosial keislaman seperti zakat, infak, sedekah, dan wakaf. Salah satu program unggulannya adalah

pembiayaan modal usaha dengan skema bagi hasil yang dirancang untuk menopang keberlangsungan UMKM.

Menurut Andriyani & Kamaliah (2023) pembiayaan modal usaha disalurkan tidak semata-mata diarahkan pada peningkatan keuntungan ekonomi, tetapi juga bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan pelaku UMKM secara menyeluruh. Orientasi tersebut sejalan dengan konsep *maqasid syariah*, sehingga aktivitas usaha tidak hanya bernilai ekonomis, tetapi juga memiliki dimensi ibadah.

Fenomena yang sering dialami oleh pelaku UMKM adalah kesulitan dalam mendapatkan akses modal. Modal sangat penting dalam berbisnis, karena tanpa modal yang cukup, bisnis tidak akan berjalan lancar dan sulit berkembang. Nasabah yang mendapatkan pembiayaan modal usaha di KSPPS BT MUHAMKA adalah para pelaku UMKM yang dalam menjalankan usahanya mengalami kekurangan modal. Hal ini menyebabkan para pelaku UMKM kesulitan untuk meningkatkan jumlah penjualan dari usaha mereka, sehingga mengurangi omset penjualan dan pendapatan yang diperoleh.

KSPPS (Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah) *Baitut Tamwil* Muhamka adalah lembaga keuangan yang tidak termasuk dalam kelompok bank. Salah satu kegiatan yang dilakukan oleh KSPPS ini adalah memberikan dana atau modal kepada orang yang berkecukupan secara ekonomi agar bisnisnya bisa berkembang, sehingga meningkatkan kualitas hidup mereka.

Di bawah ini jumlah nasabah pembiayaan modal usaha di KSPPS *Baitut tamwil* Muhamka sebagai berikut :

Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Pembiayaan Modal Usaha

No.	Tahun	Jumlah Nasabah	Nasabah (Lk)	Nasabah (Pr)
1	2023	42 orang	25	17
2	2024	166 orang	112	54
3	2025	532 orang	427	105

Sumber : KSPPS BT MUHAMKA, tahun 2023 – 2025

Berdasarkan Tabel 1.1 diatas menunjukkan bahwa jumlah nasabah yang menerima pembiayaan modal usaha di KSPPS BT MUHAMKA tiap tahunnya mengalami peningkatan yang sangat signifikan. KSPPS BT MUHAMKA cukup potensial untuk menarik mitra atau anggota untuk bergabung. Potensi tersebut didukung karena lokasinya memang berada dipemukiman serta tempatnya yang strategis. Selain itu proses pembiayaan yang relatif mudah serta pelayanannya yang sangat ramah.

Dari data penyaluran pembiayaan tahun 2023–2025, total penerima program mencapai 740 nasabah. Dengan tingkat partisipasi perempuan tercatat 176 orang. Meskipun secara kuantitas jumlah perempuan lebih rendah dibandingkan laki-laki, namun penelitian ini tetap difokuskan pada UMKM perempuan dengan beberapa pertimbangan akademik dan empiris.

Pertama, dalam konteks ekonomi rumah tangga, perempuan memainkan peran penting karena pendapatan yang mereka dapatkan biasanya digunakan untuk kebutuhan pokok keluarga seperti pendidikan, kesehatan, dan belanja sehari-hari, sehingga memberikan dampak positif yang lebih besar bagi kesejahteraan keluarga secara keseluruhan. Kedua, ada fenomena bias administratif dalam proses pembiayaan, di mana usaha yang dijalankan oleh perempuan sering kali didaftarkan atas nama laki-laki (suami) karena adanya norma tertentu atau persyaratan formal dari lembaga keuangan.

Urgensi penelitian ini semakin diperkuat oleh meningkatnya keterlibatan perempuan sebagai pelaku utama UMKM, khususnya pada sektor usaha mikro berbasis rumah tangga seperti kerajinan, kuliner halal, dan perdagangan kecil. UMKM perempuan umumnya dijalankan dengan skala modal yang terbatas serta mengandalkan tenaga kerja keluarga, sehingga usaha tidak hanya berfungsi sebagai sumber pendapatan, tetapi juga sebagai instrumen ketahanan ekonomi keluarga. Namun demikian, pelaku UMKM perempuan masih dihadapkan pada berbagai hambatan struktural, seperti keterbatasan akses pembiayaan formal, rendahnya kepemilikan aset produktif sebagai jaminan, serta minimnya literasi keuangan syariah, yang berdampak pada rendahnya kapasitas pengembangan usaha (Ulya & Wahyudi, 2022).

UMKM perempuan memiliki peran ganda sebagai pelaku ekonomi sekaligus penopang kesejahteraan sosial dan religius keluarga. Ketergantungan pada pembiayaan informal yang tidak sesuai dengan prinsip syariah berpotensi menimbulkan

tekanan ekonomi dan psikologis bagi pelaku UMKM perempuan menimbulkan tekanan ekonomi dan psikologis bagi pelaku UMKM perempuan (Juairia & Lenap, 2024) Oleh karena itu, keberadaan program pembiayaan modal usaha berbasis syariah melalui KSPPS BT MUHAMKA menjadi fenomena strategis yang layak dikaji secara mendalam untuk menilai sejauh mana program tersebut mampu meningkatkan kesejahteraan UMKM perempuan secara ekonomi, sosial, dan spiritual dengan pendekatan *maqasid syariah*.

Berbagai penelitian sebelumnya telah menjelaskan peran pembiayaan syariah dalam mendukung pertumbuhan UMKM. Misalnya penelitian Renaldi et al. (2024) menunjukkan bahwa pembiayaan syariah memiliki peran strategis dalam memperkuat akses permodalan UMKM. Selanjutnya, penelitian oleh Mamun (2024) menemukan bahwa pembiayaan mikro syariah mampu meningkatkan kesejahteraan wirausaha perempuan, khususnya dalam aspek pendapatan dan kemandirian ekonomi. Selain itu, penelitian Viola (2022) menjelaskan bahwa pendekatan *maqasid syariah* dapat digunakan untuk mengukur kesejahteraan UMKM secara lebih komprehensif, mencakup dimensi ekonomi, sosial, dan spiritual.

Berdasarkan telaah terhadap penelitian penelitian terdahulu tersebut, dapat disimpulkan bahwa pembiayaan syariah memiliki kontribusi yang signifikan dalam mendukung pengembangan UMKM, baik dalam meningkatkan akses permodalan, mendorong pertumbuhan usaha, maupun meningkatkan kesejahteraan pelaku usaha. Selain itu,

pembiayaan mikro syariah juga terbukti mampu memberdayakan perempuan secara ekonomi, khususnya dalam meningkatkan pendapatan dan kemandirian usaha. Di sisi lain, pendekatan *maqasid syariah* telah mulai digunakan sebagai kerangka analisis dalam mengukur kesejahteraan secara lebih komprehensif, tidak hanya dari aspek ekonomi, tetapi juga mencakup dimensi sosial dan spiritual.

Namun demikian, penelitian-penelitian tersebut masih memiliki keterbatasan. Sebagian besar studi masih mengkaji pembiayaan syariah secara umum terhadap UMKM tanpa memberikan fokus khusus pada kelompok UMKM perempuan. Selain itu, kajian yang menghubungkan secara langsung antara efektivitas pembiayaan modal usaha berbasis syariah dengan peningkatan kesejahteraan UMKM perempuan masih relatif terbatas. Lebih lanjut, penggunaan pendekatan *maqasid syariah* dalam penelitian empiris juga belum banyak diterapkan secara spesifik untuk mengukur kesejahteraan pelaku UMKM perempuan dalam konteks lembaga keuangan mikro syariah.

Dengan demikian, terdapat celah penelitian (*research gap*) yang perlu diisi, yaitu belum adanya kajian yang secara komprehensif menganalisis efektivitas program pembiayaan modal usaha berbasis syariah terhadap peningkatan kesejahteraan UMKM perempuan dengan menggunakan pendekatan *maqasid syariah*, khususnya pada tingkat lembaga koperasi seperti KSPPS. Oleh karena itu, penelitian dengan judul “Efektivitas Program Pembiayaan Modal Usaha terhadap Peningkatan Kesejahteraan UMKM Perempuan dengan Pendekatan Maqasid syariah

pada KSPPS Baitut tamwil MUHAMKA” menjadi relevan untuk dilakukan.

Penentuan KSPPS BT MUHAMKA sebagai lokasi penelitian didasarkan pada beberapa pertimbangan utama. Pertama, KSPPS BT MUHAMKA adalah lembaga keuangan mikro syariah yang aktif memberikan pembiayaan kepada UMKM. Kedua, Pekalongan memiliki karakter sosial keagamaan yang kuat dengan dominasi masyarakat yang beragama islam, sehingga menjadi konteks yang sesuai untuk mengkaji implementasi pembiayaan syariah berbasis nilai-nilai Islam. Ketiga, secara empiris masih terbatasnya penelitian yang mengkaji efektivitas pembiayaan syariah di tingkat koperasi dengan fokus pada kesejahteraan UMKM perempuan.

B. Rumusan Masalah

Dari konteks latar belakang tersebut, maka diperoleh rumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana pelaksanaan program pembiayaan modal usaha pada KSPPS BT MUHAMKA?
2. Bagaimana efektivitas program pembiayaan modal usaha terhadap peningkatan kesejahteraan UMKM perempuan pada KSPPS BT MUHAMKA?
3. Bagaimana peningkatan kesejahteraan UMKM perempuan penerima pembiayaan dengan pendekatan *Maqasid syariah* pada KSPPS BT MUHAMKA ?

C. Tujuan Penelitian

Setelah merumuskan masalah, penelitian ini diharapkan mencapai tujuan diantaranya :

1. Untuk mengetahui pelaksanaan program pembiayaan modal usaha pada KSPPS BT MUHAMKA.
2. Untuk menganalisis efektivitas program pembiayaan modal usaha terhadap peningkatan kesejahteraan UMKM perempuan pada KSPPS BT MUHAMKA.
3. Untuk menganalisis peningkatan kesejahteraan UMKM perempuan penerima pembiayaan dengan pendekatan *Maqasid syariah*.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang ekonomi Islam, keuangan mikro syariah, dan pengembangan UMKM perempuan berbasis maqasid syari'ah.

Penelitian ini juga dapat menjadi referensi akademik dalam mengkaji efektivitas program pembiayaan syariah terhadap kesejahteraan pelaku UMKM. Selain itu, hasil penelitian ini dapat memperkaya literatur mengenai penerapan maqasid syari'ah dalam praktik lembaga keuangan mikro syariah di Indonesia.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini memberikan manfaat bagi beberapa pihak:

- a. Bagi KSPPS BT MUHAMKA, hasil penelitian ini dapat menjadi bahan evaluasi dan perbaikan untuk mengoptimalkan program pembiayaan modal usaha agar

- lebih efektif dalam meningkatkan kesejahteraan anggota dan pelaku UMKM.
- b. Bagi pelaku UMKM perempuan, penelitian ini dapat memberikan wawasan mengenai pentingnya pemanfaatan pembiayaan syariah dalam mendukung keberlangsungan dan pertumbuhan usaha yang sesuai dengan prinsip Islam.
 - c. Bagi peneliti berikutnya hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan referensi tambahan untuk penelitian selanjutnya sehingga lebih baik dan lebih lengkap.

E. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini disusun dalam lima bab, yaitu sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bagian pendahuluan ini berisi pokok-pokok pembahasan yang akan diteliti oleh penulis seperti latar belakang permasalahan, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat dari penelitian dan tinjauan pustaka serta sistematika dari penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bagian ini penulis akan menjelaskan teori terkait penelitian yang digunakan untuk menganalisis masalah

BAB III METODE PENELITIAN

Bagian ini menjelaskan tentang metode penelitian, meliputi jenis penelitian, pendekatan penelitian, subjek penelitian,

sumber data penelitian, teknik pengumpulan data, dan metode analisis data

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bagian ini memaparkan tentang bagaimana efektivitas pembiayaan modal usaha di KSPPS BT MUHAMKA Pekalongan dapat mesejahteraan pelaku UMKM di Pekalongan

BAB V PENUTUP

Bagian penutup mencakup kesimpulan yang dicapai berdasarkan analisis research dan memuat saran atau rekomendasi penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Dari hasil penelitian yang diperoleh oleh penulis berdasarkan teori dan hasil analisis dari penelitian pada KSPPS Baitut Tamwwil Muhamka, dapat disimpulkan bahwa :

1. KSPPS *Baitut tamwil* Muhamka memberikan peranan melalui pembiayaan modal usaha untuk membantu pelaku UMKM perempuan dalam meningkatkan kesejahteraan hidupnya. Dalam pelaksanaan program pembiayaan modal usaha proses pembiayaan dilakukan secara terstruktur melalui tahapan pengajuan, verifikasi administrasi, survei usaha, analisis kelayakan menggunakan prinsip 5C, penandatanganan akad, hingga pencairan dana dan monitoring usaha. Proses pengajuan pembiayaan dinilai relatif mudah, pelayanannya ramah serta penggunaan akad sesuai dengan prinsip syariah. Selain itu, keberadaan program ini mampu menjangkau pelaku UMKM, termasuk perempuan, yang sebelumnya mengalami keterbatasan akses terhadap pembiayaan formal.
2. Efektivitas program pembiayaan modal usaha terhadap peningkatan kesejahteraan UMKM perempuan dapat dikatakan cukup efektif. Hal ini tercermin dari adanya perubahan positif pada kondisi ekonomi pelaku usaha, seperti peningkatan modal usaha, bertambahnya pendapatan, serta

keberlangsungan usaha yang lebih stabil. Selain itu, program ini juga membantu pelaku UMKM perempuan dalam memenuhi kebutuhan dasar rumah tangga, sehingga berdampak pada peningkatan kesejahteraan secara keseluruhan.

3. Kesejahteraan yang dinilai berdasarkan maqashid syariah bagi para anggota pelaku usaha mikro kecil menengah perempuan telah meningkat dari masing-masing individu tersebut. peningkatan kesejahteraan UMKM perempuan tidak hanya terlihat pada aspek ekonomi (*hifz al-māl*), tetapi juga mencakup aspek lainnya secara komprehensif. Pada aspek pemeliharaan agama (*hifz al-dīn*), terdapat peningkatan kesadaran dengan memberi sedekah, infaq, dan zakat serta menjalankan usaha sesuai dengan prinsip syariah. Pada aspek pemeliharaan jiwa (*hifz al-nafs*), terpenuhinya kebutuhan dasar memberikan rasa aman dan stabilitas hidup. Pada aspek pemeliharaan akal (*hifz al-‘aql*), terdapat peningkatan pengetahuan dan pengalaman dalam mengelola usaha. Pada aspek pemeliharaan keturunan (*hifz al-nasl*), peningkatan pendapatan turut mendukung pemenuhan kebutuhan keluarga, termasuk pendidikan anak. Dengan demikian, program pembiayaan ini tidak hanya berdampak pada peningkatan ekonomi, tetapi juga kesejahteraan secara holistik sesuai dengan tujuan *maqasid syariah*.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki keterbatasan diantaranya :

- 1) Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan jumlah informan yang terbatas,

sehingga temuan lebih menekankan pada kedalaman (*depth*) daripada keluasan (*breadth*). Hal ini membuat hasil penelitian tidak dapat digeneralisasi untuk seluruh nasabah KSPPS BT MUHAMKA, melainkan hanya merepresentasikan konteks nasabah UMKM perempuan saja.

- 2) Selain itu, penelitian ini tidak terlepas dari unsur subjektivitas peneliti, karena hasil analisis sangat tergantung pada cara peneliti memahami data yang didapat dari wawancara dan pengamatan di lapangan, sehingga masih ada kemungkinan terjadinya bias.

Beberapa saran yang diajukan terkait dengan penelitian yang telah dilakukan:

- 1) Untuk meningkatkan ketepatan data, sebaiknya ukuran sampel yang lebih besar digunakan pada penelitian selanjutnya.
- 2) Melakukan penelitian berkelanjutan sehingga dapat memantau dan mengevaluasi setiap perubahan perilaku responden dari waktu ke waktu.

DAFTAR PUSTAKA

- A'yun, Nurul. 2025. "Integrasi Maqashid Syariah Dalam Ekonomi Islam: Perspektif Asy-Syatibi Dan Implikasinya Terhadap Kesejahteraan Umat." *Al Muttaqin : Jurnal Studi, Sosial, Dan Ekonomi* 6 (2): 212–17.
- Al-Hasyir., Ahmad Farisyi, Azizah Zalfa Salzabil., Khalda Khairunnisa., And Mukhlisatul Jannah. 2024. "Dampak Koperasi Syariah Pada Pertumbuhan Umkm Di Kota Serang : Studi Kasus Sektor Perdagangan Dan Jasa" 2 (2): 82–96.
<https://doi.org/10.61553/Abjoiec.V2i02.310>.
- Alam., Azhar, Sanitra Septiana., Afief El Asfahany., And Raisa Aribatul Hamidah. 2023. "Persepsi Nasabah Pada Keunggulan Produk Pembiayaan Mudharabah Dan Murabahah Di Lembaga Keuangan Mikro Islam BMT." *Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Ekonomi Islam* 11 (1): 1–20.
- Andriyani., Riska, And R. Kamaliah. 2023. "Implementasi Pembiayaan PNM Mekar Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Berbasis Ekonomi Kreatif Ditinjau Dari Maqasid Syariah." *Jeksya: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 02 (01): 313–27.
<https://jurnal.perima.or.id/index.php/jeksya>.
- Anis., Irawani, Jaelan Usman., And Sitti Rahmawati Arfah. 2021. "Efektivitas Program Pelayanan Kolaborasi Dan Pencatatan Sipil Kabupaten Gowa" 2.
<https://journal.unismuh.ac.id/index.php/kimap/index>.

- Anzira., Raudhatul, Junia Farma., And Khairil Umuri. 2022. "Analisis Persepsi Dan Dampak Penerapan Qanun Lembaga Keuangan Syariah Pada Perbankan Di Aceh." *Jurnal Ilmiah Prodi Muamalah* 14 (1): 75–85. <https://Ejournal.Staindirundeng.Ac.Id/Index.Php/Tasyri>.
- Aqbila., Nida, Hendri Hermawan. Adinugraha, And Muhammad Shulthoni. 2024. "Peran Strategis Perempuan Dalam Ekonomi Keluarga : Studi UMKM Di Desa Wiroditan." *Journal Of Islamic Economics* 4 (2): 143–51. <https://doi.org/10.21154/joie.V2i2.3968>.
- Arif., Zainal, Farhatun Dina Nisah., Dhany Hermawan., And Muh Turizal Husein. 2020. "Analisis Kesesuaian Strategi Pemasaran Terhadap Maqashid Syariah (Studi Kasus Di Bmt Bina Insan." *Rusyan Fikr* 16 (1).
- Ariyani., Nesfi, Agus Sya'bani Arlan., And Ramona Handayani. 2024. "Efektivitas Penggunaan Aplikasi E-Kinerja Pegawai Pada Kantor Camat Amuntai Selatan Kabupaten Hulu Sungai Utara" 1: 622–33.
- Asrianto., Anwar Ramli., . Anwar Rauf, Romansyah Sahabuddin., Masnawaty Sangkala., And Samirah Dunakhir. 2025. "Perjalanan Emosional Dan Psikologis Pelaku UMKM Perempuan Dalam Mengelola Usaha Kecil." *Ilmu Manajemen Kewirausahaan Dan Bisnis* 2.
- Camelia, Dina. 2018. "Peran Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha Dan Kesejahteraan Pelaku Ukm Pasar Tradisional" 1.
- Fawaid., And Saini. 2024. "Faktor Penentu Keberhasilan Pembiayaan Syariah : Analisis Kepatuhan Dan Pengelolaan Risiko Dalam Pemberdayaan Ukm." *IMEIJ: Indo-Mathedu Intellectuals Journal*, No. 6: 8124–

40.

- Hardiyati., Mikyal, Anni Waridatul Hasanah., And Nur Rohman. 2023. "Analisis Kesejahteraan Sosial Sebagai Disiplin Ilmu." *ICODEV: Indonesian Community Development Journal* Vol. 4 (2): 89–94.
- Imanto, Rahmat, And Ulil Amri. 2021. "Analisis Peran Pembiayaan BMT Syariah Al-Azhaar Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Anggota Perspektif Maqashid Syariah." *Jurnal Paradigma Ekonomika* 16 (4): 819–30.
- Irmayanti., Adek, Andy Hakim., And Muhlisah Lubis. 2024. "Peran Bumdes Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat Perspektif Ekonomi Islam." *Studia Economica : Jurnal Ekonomi Islam* 10: 210–24.
- Janah., Ulfa Roudhotun Nurul, And Frances Roi Seston Tampubolon. 2024. "Peran Usaha Mikro , Kecil , Dan Menengah Dalam Pertumbuhan Ekonomi : Analisis Kontribusi Sektor UMKM Terhadap Pendapatan Nasional Di Indonesia" 1 (2): 739–46.
- Jasri., Sitti Walida Mustamin., And Sri Nurmayanti. 2023. "Analisis Pemberdayaan UMKM Dalam Perspektif Ekonomi Syariah Untuk Mencapai Kesejahteraan Masyarakat" 3 (2): 47–54.
- Juairiah., And Indria Puspitasari Lenap. 2024. "The Role Of Women MSME Actors In Increasing Family Income From The Maqashid Shariah Perspective In The East Gegutu Neighborhood" 3 (9): 3287–3304.
- Lahutung., Deisy Angreini, Sarah Sambiran., And Fanley Pengemanan. 2021. "Efektivitas Program Pajak Online Terpadu (Ponter) Dalam Rangka Inovasi Pelayanan

Publik.” *Jurnal Governance* 1 (1): 1–8.

LUTFIAH., HENTI. 2023. *Analisis Peran Produk Pembiayaan Modal Usaha Dalam Upaya Pemberdayaan Ekonomi Perempuan (Studi Kasus Di Bmt Syariah Wanita Islam Purbalingga)*.

Maimuna, Yuni, And Diamond Limbong. N.D. “Meningkatkan Keterlibatan Perempuan Dalam Pengembangan UMKM Berbasis Pengetahuan Khas Perempuan Kota Kendari” XXVII (03): 399–416.

Mamun., Muhammad. 2024. “Dampak Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Wirausaha Perempuan: Perspektif Sosioekonmi” 01 (01): 7–15.

Mariya Ulpah. 2020. “Konsep Dalam Pembiayaan Perbankan Syariah.” *Jurnal Madani Syari’ah* 3 (2): 147–60.

Murniati., Murni Nia., Nurjana., And Wahyu Muh. Syata. 2025. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Efektivitas Pembiayaan Mikro Syariah.” *JISOH: Jurnal Ilmu Sosial Dan Humaniora* 1 (4): 2209–18.

Nida., Bahrin, Muslihun., And Zulpawati. 2025. “Efektivitas Pembiayaan Mikro Syariah Bank NTB Syariah Dalam Meningkatkan Produktivitas GAPENSI Di Kabupaten Lombok Tengah.” *SYARIKAT: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 8: 219–34.

Pane., Anggi Sari Artauli Sitorus, Agnes Teresa Purba., Haliza Rahmania Putri., And Lokot Muda Harahap. 2025. “Peran Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Terhadap Perekonomian Indonesia” 02 (01): 122–29.

Paryadi. 2021. “Maqashid Syariah : Definisi Dan Pendapat Para Ulama.” *Jurnal Ekonomi Islam* 4 (2): 201–16.

- Pujari., Neha, And G. S. Kamble. 2022. "Women Entrepreneurship Development Through Msmes : A Literature Review." *International Journal Of Health Sciences* 6: 4823–30.
- Putri Salsabila Indrawan Lubis, And Rofila Salsabila. 2024. "Peran UMKM (Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah) Dalam Meningkatkan Pembangunan Ekonomi Di Indonesia." *MUQADDIMAH: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Bisnis* 2 (2): 91–110. <https://doi.org/10.59246/Muqaddimah.V2i2.716>.
- Renaldi, Rendi, Slamet. Karmawan, And Sekhruri. 2024. "Peran Pembiayaan Syariah Dalam Pengembangan Umkm Di Inonesia" 3 (2): 102–14.
- Rifqi, Muhammad Ainur. 2020. "Tafsir Maqasidi : Membangun Paradigma Tafsir Berbasis Mashlahah." *Jta'wiluna: Jurnal Ilmu Al-Qur'an, Tafsir Dan Pemikiran Islam* 1 (1). <https://ejournal.iaifa.ac.id/index.php/takwiluna>.
- Suaidah., Imarotus. 2020. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah Tahun 2014-2017." *Jurnal Manajemen Dan Inovasi (MANOVA)* 3: 17–27.
- Suardi, Didi. 2021. "Makna Kesejahteraan Dalam Sudut Pandang Ekonomi Islam." *Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah* 6 (2): 321–34. <https://doi.org/10.36908/Isbank.V6i2.180>.
- Sugiyono. 2020. *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*. ALFABETA, CV.
- Tatasari., Titis, And Ketut Witar. 2024. "Analisis Kemampuan

Kewirausahaan Pengusaha Perempuan Pada Komunitas UMKM Masyarakat Kota Di Indonesia.” *Journal Of Management And Social Sciences (JIMAS)* 3 (2).

Taufiq, M. 2020. “Optimalisasi Peran Dewan Pengawas Syariah Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah” 2 (1): 74–97.

Tolong., Adrianus, Husain As., And Sri Rahayu. 2020. “Analisis Kinerja Keuangan Koperasi Simpan Pinja Pada Koperasi Suka Damai” 2 (1): 25–33.

Trisnayanti., Komang Rika. 2025. “Womanpreneur Dan Pembangunan Ekonomi : Kajian Literatur Tentang Kontribusi Pengusaha Perempuan Dalam Meningkatkan Perekonomian Lokal.” *JUWARA* 01 (01): 18–27.

Ulya., Nijla Shifyamal, And Amin Wahyudi. 2022. “Peran Perempuan Dalam Kebangkitan Ekonomi Lokal Melalui Usaha Mikro Kecil Menengah Ditinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam” 4 (3): 267–76.

“Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah.” 2008, No. 1.

Viola., Naufa Afzuni. 2022. “Peran Baitul Maal Wat Tamwiil (Bmt) Tumang Dalam Mendorong Kesejahteraan Umkm Sekitar.”

Lampiran 1 Riwayat Hidup

RIWAYAT HIDUP PENULIS

A. IDENTITAS

1. Nama : Iftina Masya Aurellia
2. Tempat tanggal lahir : Pekalongan, 26 November 2003
3. Alamat : Ds. Ketitanglor Bojong,
Pekalongan Jawa Tengah
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. Status : Mahasiswa
6. Agama : Islam
7. No. Hp : 085601119097
8. Email : iftinamasyaaurellia@gmail.com

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SD N Ketitanglor Bojong (2009-2015)
2. SMP : MTS Darul Amanah Kendal (2015-2018)
3. SMA : MAN 1 Kota Pekalongan (2018-2021)

Pekalongan, 5 Mei 2026



Iftina Masya Aurellia