



**EFEKTIFITAS PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
DALAM MENINGKATKAN PERKEMBANGAN UMKM
DI LKMS BTM PEMALANG KANTOR COMAL**

SKRIPSI

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



Oleh:

MUHAMMAD ANAM MUAMMAR
NIM. 2013215516

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



**EFEKTIFITAS PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
DALAM MENINGKATKAN PERKEMBANGAN UMKM
DI LKMS BTM PEMALANG KANTOR COMAL**

SKRIPSI

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



Oleh:

MUHAMMAD ANAM MUAMMAR
NIM. 2013215516

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

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **MUHAMMAD ANAM MUAMMAR**
NIM : **2013215516**
Judul skripsi : **EFEKTIFITAS PEMBIAYAAN MUSARAKAH
DALAM MENINGKATKAN PERKEMBANGAN
UMKM DI LKMS BTM PEMALANG KANTOR
COMAL**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya ini adalah asli hasil karya atau laporan penelitian yang saya lakukan sendiri dan bukan plagiasi dari hasil karya orang lain. Kecuali yang secara tertulis dikutip dalam penelitian ini dan disebutkan dalam acuan daftar pustaka.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 10 November 2020

Yang Menyatakan



MUHAMMAD ANAM M
NIM.2013215516



NOTA PEMBIMBING

Muhamad Masrur M.E.I

Jl. Banyurip Ageng, Gg 4, Pekalongan Selatan, Kota Pekalongan

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Muhammad Anam Muammar

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

di

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara/i:

Nama : Muhammad Anam Muammar

NIM : 2013215516

Prodi : Ekonomi Syariah

Judul : Efektivitas Pembiayaan Musyarakah dalam Meningkatkan

Perkembangan UMKM di LKMS BTM Pemalang Kantor Comal

Dengan ini mohon agar Skripsi Saudara/i tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 10 November 2020

Dosen Pembimbing

Muhamad Masrur M.E.I

NIP. 19791211201503 1 001





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Pahlawan No.52, Rowolaku Kujen Pekalongan Telp.085728204134 /Fax. (0285) 423418
Website: febi.iainpekalongan.ac.id/Email: febi@iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i :

Nama : MUHAMMAD ANAM MUAMMAR

NIM : 2013215516

Judul : EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM
MENINGKATKAN PERKEMBANGAN UMKM DI LKMS BTM
PEMALANG KANTOR COMAL

Telah diujikan pada Selasa, 17 November 2020 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji

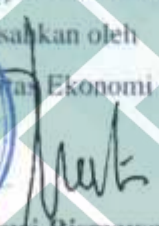
Penguji I	Penguji II
 <u>Dr. H. Susminingsih, M. Ag.</u> NIP. 19750211 199803 2 000	 <u>Alvita Tyas Dwi Arvani, M.Si.</u> NIP. 19840612 201903 2 011

Pekalongan, 17 November 2020

Disahkan oleh

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam




Dr. H. Risma Dewi Rismawati, SH., M.H.
NIP. 19750220 199903 2 001





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	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa		es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha		ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De



ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad		es (dengan titik di bawah)
ض	Dad		de (dengan titik di bawah)
ط	Ta		te (dengan titik di bawah)
ظ	Za		zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	Ghain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal rangkap	Vokal Panjang
= a		=
= i	= ai	=
= u	= au	=

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jam lah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة ditulis *f timah*

4. Syaddad (*tasydid*, geminasi)

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

Contoh:

ربنا ditulis *rabbān*

البر ditulis *al-barr*

5. Kata sandang (artikel)

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

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rojulu*

السيدة ditulis *as-sayyidinah*





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

Contoh:

القمر ditulis *al-qamar*

البديع ditulis *al-badi'*

الجلال ditulis *al-jal l*

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:

أمرت ditulis *umirtu*

شيء ditulis *syai'un*

PERSEMBAHAN

Skripsi ini juga saya persembahkan untuk orang-orang terkasih dan istimewa dalam hidup saya:

1. Kepada kedua orang tua Saya Bapak Slamet dan Ibu Nur Etika yang tiada pernah lelah mendo'akan, mengasuh, membimbing, mencurahkan segala upaya untuk saya sedari dalam kandungan hingga sekarang.
2. Kepada Bapak Muhammad Masrur, S.E.I selaku dosen pembimbing yang tiada lelah dan penuh dengan kesabaran meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan, arahan, saran dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Kepada Bapak Drs. A. Tubagus Surur, M.Ag selaku wali dosen saya terima kasih atas doa, arahan dan bimbingannya.
4. Kepada Segenap Dosen Jurusan Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat
5. Kepada adik Saya Nayla Ishmatul Aeni, yang selalu memberikan do'a dan semangat.
6. Kepada kekasih Saya "Siti Rohmatun" yang telah memberikan dukungan, bantuan, doa, semangat memotivasi dengan penuh rasa sabar, sehingga saya mampu berdiri tegak dan kuat hingga sekarang.
7. Kepada tiga sahabat saya , teman seperjuangan "M. Subandi, Mizanul Ackham, Danu Dwi lukito" terima kasih atas doa, dukungan motivasi yang kalian berikan.
8. Kepada semua pihak di LKMS BTM Pemalang Kantor Cabang Comal dan segenap Nasabah yang sudah membantu memudahkan atas kelancarannya dalam penelitian skripsi saya.
9. Kepada teman-teman Ekosy L angkatan 2015 reguler sore yang saya sayangi, terima kasih atas semua doa'a yang selalu memberikan dukungan dan semangatnya.
10. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu yang telah terlibat dalam penyusunan skripsi ini.
11. Almamater IAIN Pekalongan





MOTTO

" Ijhad walaa taksal wa laa takun ghoofilan fa nadaamatu al 'uqbaa liman
yatakaasal. "

(Bersungguh- sungguhlah dan jangan bermalas-malasan dan jangan pula lengah,
karena penyesalan itu bagi orang yang bermalas-malasan)

“ Hanya ada dua pilihan di pagi ini, Bangun pagi untuk mengejar mimpi atau
tidur lagi untuk melanjutkan mimpi”



ABSTRAK

LKMS BTM Pemalang Kantor Comal terletak di Desa Purwosari Kecamatan Comal Kabupaten Pemalang merupakan salah satu LKMS yang berfokus pada pembiayaan produktif UMKM, salah satunya yaitu pembiayaan Musyarakah. Penulis melihat UMKM di Kecamatan Comal Kabupaten Pemalang mengalami peningkatan yang terus menerus disetiap tahunnya, namun dengan bertambahnya UMKM hal ini tentu saja dibutuhkan sumber dana yang cukup banyak supaya para pelaku UMKM ini bisa mengembangkan usahanya dengan lancar dan baik. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis *efektivitas pembiayaan musyarakah* dalam meningkatkan perkembangan *UMKM* di LKMS BTM Kantor Comal.

Adapun metode penelitian yang penulis gunakan adalah penelitian kualitatif dengan penelitian lapangan (*field research*). Dalam penelitian ini terdiri dari sumber data primer dan sumber data sekunder, sedangkan untuk teknik pengumpulan data menggunakan wawancara, dokumentasi, dan observasi. Analisis data menggunakan Reduksi data, Penyajian data, penarikan kesimpulan

Hasil dari penelitian yang dilakukan peneliti menunjukkan bahwa mekanisme pembiayaan musyarakah sudah sesuai dengan teori dan syariat islam, terdapat peningkatan yang signifikan setelah menerima pembiayaan musyarakah pada jumlah aset, pendapatan, keuntungan, dan stabilitas usaha setelah menerima pembiayaan musyarakah, dan pembiayaan musyarakah berperan penting dalam meningkatkan perkembangan UMKM secara efektif.

Kata kunci : Efektivitas, Pembiayaan Musyarakah, dan UMKM

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi dengan judul “Efektivitas Pembiayaan Musyarakah dalam Meningkatkan Perkembangan UMKM di LKMS BTM Pemalang Kantor Comal” dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam juga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu dinantikan syafa’atnya di hari kiamat nanti.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak lepas dari dukungan, bantuan, dan bimbingan berbagai pihak, maka pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis sampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M. Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Dr. AM. M. Hafidz Ma’ashum, M.Ag., selaku wakil dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
4. Bapak Drs. A. Tubagus Surur, M.Ag., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
5. Bapak Dr. Zawawi, M.Ag., selaku Wakil III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
6. Bapak Muhammad Aris Safi’i M.E.I, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syari’ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
7. Bapak Muhammad Masrur, S.E.I selaku dosen pembimbing yang tiada lelah dan penuh dengan kesabaran meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan, arahan, saran dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Segenap Dosen Jurusan Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.





9. Kepada kedua orang tuaku, Bapak Slamet dan Ibu Nur Etika yang tiada pernah lelah mendo'akan, mengasuh, membimbing, mencurahkan segala upaya untuk ku sedari aku dalam kandungan hingga sekarang.
10. Kepada saudaraku Nayla Ishmatul Aeni yang selalu memberikan do'a dan semangat.
11. Kepada teman-teman Ekosy L angkatan 2015 reguler sore yang saya sayangi, terima kasih atas semua doa'a yang selalu memberikan dukungan dan semangatnya.
12. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu yang telah terlibat dalam penyusunan skripsi ini.

Pekalongan, 10 November 2020

Penyusun

MUHAMMAD ANAM MUAMMAR
NIM 2013215516



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan penelitian	5
D. Batasan Masalah	6
E. Manfaat Penelitian	6
F. Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	9
1. Efektivitas	9
2. Pembiayaan Masyarakat	11
3. Perkembangan UMKM	19
B. Penelitian Terdahulu	23
C. Kerangka Berfikir	26
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Metode Penelitian	28
1. Jenis Penelitian dan Pendekatan	28
2. Tempat dan Waktu Penelitian	28
3. Subjek, Informan dan Objek Penelitian	28
4. Sumber Data	30
5. Teknik Pengumpulan Data	31
6. Kredibilitas Data	32
7. Teknik Analisis Data	33
8. Langkah-langkah Penelitian	34



BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	36
1. Gambaran LKMS BTM Pemalang Kantor Comal	36
2. Visi Misi dan Tujuan LKMS BTM Pemalang Kantor Comal.	37
3. Struktur Organisasi LKMS BTM Pemalang Kantor Comal.....	38
4. Produk dan Layanan LKMS BTM Pemalang Kantor Comal...	40
5. Data Nasabah Pembiayaan Musyarokah LKMS BTM Pemalang Kantor Comal.....	42
B. Pembahasan.....	43
1. Analisis Mekanisme Pembiayaan Musyarokah di LKMS BTM Pemalang Kantor Comal.....	43
2. Perbedaan Kondisi UKM Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan Musyarokah di LKMS BTM Pemalang Kantor Comal	50
3. Efektivitas Pembiayaan Musyarokah dalam Mengembangkan UMKM	66
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan.....	71
B. Keterbatasan Penelitian.....	72
C. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Jumlah Nasabah Pembiayaan Musyarakah LKMS BTM Comal	4
Tabel 2.1 Telaah Pustaka	23
Tabel .3 Kerangka Berpikir Penelitian.....	26
Tabel 4.1 Data Nasabah Pembiayaan Musyarakah.....	42
Tabel 4.2 Data Nasabah Musyarakah yang dijadikan sampel.....	49
Tabel 4.3 Peningkatan Asset usaha.....	50
Tabel 4.4 Peningkatan Pendapatan Usaha	55
Tabel 4.5 Peningkatan keuntungan Usaha	58
Tabel 4.6 Peningkatan Jumlah Karyawan.....	60
Tabel 4.7 Stabilitas usaha.....	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara

Lampiran 2 Transkrip Wawancara

Lampiran 3 Surat Ijin Penelitian

Lampiran 4 Surat Keterangan Sudah Melakukan Penelitian

Lampiran 5 Gambar Penelitian

Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup





BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Lembaga Keuangan Syariah yaitu lembaga yang beroperasi dalam keuangan syari'ah dan mempunyai aset berbentuk keuangan maupun non keuangan yang menerapkan dasar hukum Islam yang berarti lembaga keuangan syariah yang mematuhi rambu-rambu dalam mengelola LKS. Salah satu contoh LKS yaitu Perbankan syariah, pengertian perbankan syariah menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 yaitu segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya (Bab 1, Pasal 1). Sedangkan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang UMKM menyebutkan bahwa dunia usaha di Indonesia terbagi menjadi empat sektor perekonomian, yaitu sektor usaha mikro, kecil, menengah, dan besar yang melakukan kegiatan ekonomi di Indonesia dan berdomisili di Indonesia.¹

Menurut Kementerian Koperasi dan Usaha mikro kecil dan menengah populasi jumlah pelaku usaha di Indonesia terjadi peningkatan yang signifikan setiap tahunnya, tercatat dari tahun 2015 tercatat 59.262.772, tahun 2016 tercatat sebesar 61.656.547 UMKM, tahun 2017 tercatat sebesar 62.922.617 UMKM, tahun 2018 sebesar 64.194.057 UMKM.²

¹ <https://www.bps.go.id/limkTabel.Statis/view/id/1322>, diakses 15 Oktober 2020

² <http://www.depkop.go.id/berita.informasi/data-informasi/data-umkm>, diakses 16 Oktober 2020



Dari uraian tersebut menunjukkan pelaku usaha di Indonesia terjadi peningkatan di setiap tahun. Begitupun juga UMKM di Kecamatan Comal Kabupaten Pemalang juga mengalami peningkatan yang terus menerus disetiap tahunnya dan memiliki peranan yang cukup besar bagi pendapatan Masyarakat Kecamatan Comal. Namun dengan bertambahnya jumlah UMKM yang disetiap tahun mengalami kenaikan secara terus menerus, Hal ini tentu saja membutuhkan tambahan modal yang banyak supaya pelaku UMKM ini bisa meemperkembangkan usahanya dengan lancar dan baik. Walaupun di Kecamatan Comal para pelaku UMKM sudah bisa menampakan kedudukan dan perkembngannya, Akan tetapi pelaku UMKM ini juga mempunyai bebrapa kendala. Kendalanya tidaklah sama antara daerah yang satu dengan wilayah lainnya³

Di sini tedapat beberapa permasalahan yang sering terjadi bagi para pelaku UMKM. Salah satunya yaitu mengenai keterbatasan modal kerja maupun investasi, karena para pengusaha ini banyak dikelola para pengusaha-pengusaha yang notabেনya kalangan-kalangan ekonomi rendah atau pengusaha kecil.

Di lain sisi para pelaku UMKM juga kesulitan untuk datang kebank alasanya yaitu karena tidak mampu dalam hal menyediakan persyaratan-persyaratan yang diberikan oleh bankable. Karena kurangnya kemampuan dalam hal menyediakan persyaratan-persyaratan tersebut jadi banyak bagi para pelaku UMKM ini banyak juga yang memanfaatkan pembiayaan usahannya

³ Khoirun salah satu Karyawan BTM Kantor Comal, wawancara pribadi, Comal, Pemalang, 12 Februari 2020 pukul 13.00 WIB

dari keuangan pribadi atau modal lainya dari beberapa sanak saudara, teman, kerabat-kerabat bahkan ada juga yang meminjam ke rentenir. Maka dengan adanya persoalan tersebut harus ada lembaga keuangan mikro syariah yang bisa menyediakan pembiayaan yang memudahkan bagi para pelaku UMKM agar bisa mendapatkan tambahan modal.

Peran Lembaga Keuangan Mikro Syariah dapat dijadikan sebagai solusi dalam penyediaan tambahan modal. Salah satu LKMS yang berfokus pada pembiayaan produktif UMKM yaitu LKMS BTM Pemalang Kantor Comal yang ada di Desa Purwosari, Comal, Kabupaten Pemalang, melalui produk yang ada yaitu Pembiayaan Musyarakah. Asal mula kata musyarakah yaitu *Syirkah* yang artinya percampuran atau interaksi. Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) mengartikan musyarakah yaitu akad kerjasama lebih dari satu orang dalam sebuah usaha dimana sumbangan dana diberikan oleh pihak masing-masing sesuai dengan ketentuan pembagian keuntungan menurut kesepakatan dan pembagian kerugian sesuai dengan modal masing-masing⁴.

Selain itu juga perkembangan LKMS BTM Pemalang Kantor Comal pada penyaluran pembiayaan Musyarakah yang semakin meningkat menjadi daya tarik tersendiri bagi para masyarakat di Kecamatan Comal agar bisa menjadi nasabah di LKMS BTM Pemalang Kantor Comal . Dalam persoalan tersebut bisa dilihat dari peningkatan anggota / nasabah dan dana pembiayaan Musyarakah dalam empat tahun terakhir, dari setiap tahun ke tahunya terus

⁴Pudjiharjo. *Fikih Muamalah Ekonomi syariah*. Malang. UB Press. 2019. H. 54



menerus mengalami peningkatan yang signifikan, dapat dilihat dari tabel dibawah ini :

Tabel 1.1
Data Jumlah Nasabah Pembiayaan Musyarakah
di LKMS BTM Pemalang Kantor Comal pada tahun 2017-2020

Tahun	Jumlah Nasabah	Dana Penyaluran
2017	40	546.550.000
2018	57	2.588.812.500
2019	59	2.965.992.941
2020	61	3.419.490.781

Sumber LKMS BTM Pemalang Kantor Comal⁵

Tabel diatas menunjukkan bahwa LKMS BTM Pemalang Kantor Comal telah mengalami peningkatan dari total jumlah anggota atau nasabah dan total dana penyaluran pembiayaan Musyarakah, Jadi LKMS BTM Pemalang Kantor Comal telah mengalami perkembangan dalam menyalurkan pembiayaan Musyarakah kepada nasabah dan mengalami kemajuan yang cukup signifikan, Dalam hal ini terhitung dengan adanya peningkatan jumlah semua pembiayaan Musyarakah yang sudah tersalurkan pada 4 periode terakhir dari tahun 2017 – 2020 yang terus mengalami peningkatan.⁶

Banyak Pelaku usaha mikro kecil dan menengah di Kecamatan Comal yang merasa terbantu karena adanya Pembiayaan Musyarakah yang diberikan LKMS BTM Pemalang Kantor Comal dalam mengembangkan usahanya. LKMS BTM Pemalang Kantor Comal dipilih menjadi objek penelitian karena mempunyai karya yang besar dan peranan cukup penting bagi masyarakat terutama para pelaku umkm di Kecamatan Comal selain itu syaratnya mudah

⁵ LPJ XI Pengurus LKMS BTM Pemalang Kantor Comal Tahun Buku 2017.

⁶ Indah Afriani selaku manajer di LKMS BTM Pemalang Kantor Comal, wawancara pribadi, Comal Pemalang, 22 Juni 2020, Pukul 08.45 WIB



dan cepat. Dari uraian latar belakang tersebut peneliti ingin mengetahui bagaimana perkembangan usaha kecil mikro dan menengah sesudah dan sebelum memperoleh penambahan modal melalui pembiayaan musyarakah. Maka peneliti tertarik untuk mengambil judul **“EFEKTIFITAS PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN PERKEMBANGAN USAHA KECIL MIKRO MENENGAH DI KSP SYARIAH BTM COMAL”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian permasalahan diatas, dapat diurumuskan rumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana mekanisme Pembiayaan Musyarakah di LKMS BTM Pemalang kantor Comal ?
2. Bagaimana UMKM sebelum dan sesudah menerima pembiayaan Musyarakah di LKMS BTM Pemalang Kantor Comal ?
3. Bagaimana Efektivitas Pembiayaan Musyarakah dalam meningkatkan perkembangan UMKM nasabah di LKMS BTM Pemalang kantor Comal?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, dapat diuraikan tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui bagaimana mekanisme Pembiayaan Musyarakah di LKMS BTM Pemalang kantor Comal.
2. Untuk mengetahui bagaimana UMKM sebelum dan sesudah menerima pembiayaan musyarakah di LKMS BTM Pemalang Kantor Comal.



3. Untuk mengetahui bagaimana Efektivitas Pembiayaan Musyarakah dalam meningkatkan perkembangan UMKM nasabah di LKMS BTM Pemalang kantor Comal.

D. Batasan Masalah

Untuk memfokuskan penelitian yang akan dilakukan, perlu batasan masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Penelitian ini fokus pada perkembangan UMKM nasabah sebelum serta sesudah menerima pembiayaan Musyarakah pada LKMS BTM Kantor Comal.
2. Penelitian ini hanya dilaksanakan di LKMS BTM Kantor Comal

E. Manfaat Penelitian

Manfaat dari penulisan proposal ini adalah :

1. Secara Teoritis:

Untuk peneliti yang akan datang di harapkan menjadi sumber pemikiran dalam perkembangan ilmu pengetahuan dan dapat dijadikan bahan referensi berikutnya.

2. Secara Praktis:

- a. Bagi penulis

Agar dapat memperkembangkan wawasan serta pengalaman yang lebih luas mengenai efektifitas pembiayaan Musyarakah dalam meningkatkan perkembangan UMKM, khususnya di LKMS BTM Pemalang kantor Comal.

b. Bagi LKMS BTM Pemalang kantor Comal

Agar dapat dijadikan bahan informasi atau sebagai informasi agar dapat meningkatkan penyaliran dalam pembiayaan Musyarakah terhadap UMKM sehingga pelaku usaha dapat terbantu dalam perkembangan usahanya.

Sebagai bahan perbaikan atau pengembangan sistem penyaluran pembiayaan UMKM sehingga bisa lebih efektif serta meningkatkan peran bank sebagai *intermediary*.

c. Bagi IAIN Pekalongan / Pihak Akademik

Agar dapat dijadikan referensi atau kashanah ilmu pengetahuan khususnya untuk mahasiswa peneliti selanjutnya.

F. Sitematika Penulisan

Penulisan penelitian ini dibagi dalam lima bab dan beberapa sub bab didalamnya untuk memahami isi dari penelitian secara keseluruhan.

BAB I PENDAHULUAN

Bab I merupakan langkah pertama akan mencakup tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, batasan masalah, kegunaan penelitian, kerangka teori, dan sistematika penulisan skripsi.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab II berisi konsep evektifitas, konsep pembiayaan musyarakah, konsep UMKM, Kerangka berpikir, serta penelitian terdahulu.





BAB III METODE PENELITIAN

Bab III berisi Jenis penelitian, Pendekatan dan Sumber data, Populasi dan Sampel, Lokasi penelitian, Teknik Pengolahan Data, dan Teknik Analisis Data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab IV berisi gambaran umum LKMS BTM Pemalang Kantor Comal, analisis mekanisme pembiayaan musyarakah, analisis efektivitas UMKM sebelum serta sesudah menerima pembiayaan musyarakah, yang diperoleh dari hasil dokumentasi, wawancara dan observasi.

BAB V PENUTUP

Bab V adalah bab akhir yang menguraikan tentang kesimpulan, keterbatasan penelitian dan saran



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasar pada hasil penelitian dan pembahasan maka dapat penelitian ini dapat disimpulkan hal-hal sebagai berikut,

1. Hasil penelitian ini secara umum menunjukkan bahwa prosedur atau mekanisme pembiayaan musyarakah yang digunakan telah sesuai dengan teori atau syariat Islam. terdapat dua konsep utama dari prosedur pembiayaan yang tidak dapat diabaikan. Yaitu tahapan identifikasi jenis pembiayaan serta kesepakatan dalam pembagian hasil usaha. Pada tahapan identifikasi jenis pembiayaan dilakukan dengan cara wawancara dan survei lapangan. Pada jenis pembiayaan musyarakah, dana yang diberikan pihak LKMS BTM Pemalang harus digunakan sebagai modal usaha dan tidak boleh digunakan untuk keperluan lain diluar modal usaha. Kemudian pada tahapan kesepakatan bagi hasil, maka aspek utama dari tahapan tersebut adalah adanya kesepakatan tentang nilai bagi hasil yang harus diberikan pihak nasabah kepada LKMS BTM Pemalang selaku Musyarik atau pemberi modal.
2. Terdapat peningkatan yang signifikan setelah menerima pembiayaan musyarakah pada jumlah aset, pendapatan, keuntungan, dan stabilitas usaha setelah mendapatkan pembiayaan musyarakah. Setelah mendapatkan pembiayaan musyarakah jumlah aset para narasumber mengalami peningkatan terutama pada persediaan barang, peralatan dan perlengkapan.

Pendapatan para nasabah juga mengalami peningkatan dimana hal tersebut terindikasi dari peningkatan jumlah konsumen. Dengan meningkatnya jumlah pendapatan, maka keuntungan yang didapat oleh para pengusaha juga mengalami peningkatan. Ketiga aspek yang mengalami peningkatan tersebut kemudian membuat kondisi keuangan usaha menjadi lebih stabil dan cenderung menunjukkan peningkatan atau perkembangan menjadi lebih baik.

3. Pembiayaan musyarokah dapat mengembangkan UMKM secara efektif. Pembiayaan musyarokah mampu berperan penting dalam mengembangkan UMKM secara efektif. Hal tersebut ditunjukkan dengan peningkatan jumlah aset baik berupa persediaan barang dan jasa maupun peningkatan jumlah peralatan dan perlengkapan. Selain itu diketahui bahwa pendapatan dan keuntungan nasabah juga mengalami peningkatan setelah mendapatkan pembiayaan musyarokah. Pembiayaan musyarokah juga dapat membantu nasabah untuk menstabilkan usahanya dan juga untuk mengembangkan usaha tersebut dengan penambahan modal dan pengelolaan yang baik dan tepat. Selain memberikan manfaat bagi pengusaha pengembangan usaha tersebut juga memberikan dampak positif bagi masyarakat sekitar dalam bentuk penyerapan tenaga kerja.

B. Keterbatasan Penelitian

Pada penelitian ini sebenarnya ada sekitar 61 Nasabah pembiayaan Musyarokah di LKMS BTM Pemalang Kantor Comal, tetapi pada masa pandemi Covid-19 (Virus corona) dan ada anjuran dari pemerintah untuk *stay*



at home dan social distancing maka dari pihak LKMS BTM Pemalang Kantor Comal menyarankan untuk tidak terlalu banyak nasabah untuk dijadikan sampel penelitian mengingat pengambilan data pada penelitian ini menggunakan penelitian lapangan (*field reseach*) atau melalui wawancara. Jadi sesuai kesepakatan dengan manajer LKMS BTM Pemalang Kantor Comal dan AO (*Account officer*) membolehkan untuk turun langsung ke lapangan dengan catatan harus didampingi oleh *Account officer* dan tetap menjaga jarak atau mematuhi protokol kesehatan, maka peneliti hanya mengambil 10 nasabah saja untuk dijadikan sampel atau responden. Jadi karena hal tersebutlah yang menjadi alasan peneliti mengapa hanya mengambil 10 sampel saja.

C. Saran

1. Saran Bagi Manajer LKMS BTM Pemalang Kantor Comal

Berdasar pada hasil penelitian diketahui bahwa pembiayaan musyarokah mampu berperan secara efektif dalam mengembangkan UMKM. Atas dasar itulah maka diharapkan bagi manajer LKMS BTM Pemalang untuk menerapkan strategi pemasaran yang baik dengan tujuan untuk menarik minat masyarakat untuk menggunakan produk pembiayaan tersebut. Beberapa cara yang dapat dilakukan adalah dengan menerapkan tingkat bagi hasil yang lebih rendah dibanding pesaing, kemudian memberikan hadiah atau bonus tambahan bagi nasabah dengan kualitas pembayaran yang baik, serta memberikan peningkatan nilai pembiayaan bagi nasabah yang menunjukkan perkembangan usaha yang baik. Namun demikian, tetap perlu adanya peningkatan kualitas tim survei lapangan



dengan tujuan agar risiko terjadinya gagal bayar akibat dari salah taksir nilai usaha menjadi lebih rendah.

2. Saran Bagi Penelitian Terdahulu

Penelitian yang dilakukan saat ini menggunakan pendekatan kualitatif dan hanya berfokus pada satu objek penelitian yaitu LKMS BTM Pemalang Kantor Cabang Comal. Atas dasar itulah maka penelitian selanjutnya diharapkan untuk memperluas cakupan objek penelitian dengan tujuan agar hasil penelitian dapat digeneralisasikan. Selain itu, diharapkan agar dapat menggunakan pendekatan kuantitatif dengan tujuan agar terdapat bukti empiris yang memperkuat hasil temuan ini.



DAFTAR PUSTAKA

1. Buku

- Antoni, Syafi'i Muhammad.2001. *Bank Syariah dari teori ke praktik*. Jakarta: Gema Insani Press
- Anna, Anwar.2017. *Interaksi Pengambilan Keputusan dan Evaluasi Kebijakan*. Jakarta: Celebes Media Perkasa
- Abidin B, Ikhwan.2005. *Islam dan pembangunan ekonomi*. Jakarta: Gema insani press.
- Ajija, Shochrul Rohmatul dkk. 2020. *Koperasi BMT* . Karanganyar: CV Inti Media Komunika
- A Djazuli dan Yadi Jwari. 2002. *Lembaga-lembaga Perekonomian Umat*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Bahri, Syaiful.2016. *Pengantar Akuntansi*. Yogyakarta: CV Andi Offset
- Basrowi dan Suwandi. 2008. *Memahami Penelitian Kualitatif*, Jakarta: Rineka Cipta
- Bhinadi, Ardito.2018. *Muamalah Syariyyah*, Yogyakarta: CV Budi Utama
- Bungin, M. Burhan.. 2011. *Penelitian Kualitatif Komunikasi, Ekonomi,Kebijakan Publik dan Ilmu Sosial Lainnya*. Jakarta: Kencana
- Endaswara, Suwardi.2006. *Penelitian Kebudayaan*. Tangerang: Pustaka Widyatama
- Fahrudin, Adi.2012. *Pengantar Kesejahteraan sosial*.Bandung:Refika Aditama
- Firmansyah, Andrianto, M Anang.2019. *Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Qiara Medika
- Fitri Novita “ *Pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO dan ROA pada Bank Muamalat Indonesia*” <https://eprint.walisongo.ac.id/5439/> (Di akses tanggal 15 juli 2020)
- Ismawan, Indra. 2001. *Sukses di Era Ekonomi Liberal bagi Koperasi dan Perusahaan Kecil Menengah*, Jakarta: Grasindo
- LPJ XI Pengurus LKMS BTM Pemalang Kantor Comal Tahun Buku 2017.
- Moleong, Lexy J. 2013. *Metodologi Penelitian Kualitatif Edisi Revisi*. Bandung: Remaja Rosdakarya.





- Nurhartati, Fitri.2008. *Koperasi Syariah*. Surakarta: PT Era Intermedia
- Pudjiharjo, Nur Faizin M 2019. *Fikih Muamalah Ekonomi syariah*. Malang: UB Press
- Ratna, Nyoman Kutha . 2008. *Teori Metode dan Teknik Pengumpulan Sastra*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Ridwan, Muhammad. 2004. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*. Yogyakarta: UII Press
- Subhan, Arif dkk. 2016. *Islam Untuk Kesejahteraan Masyarakat*. Jakarta: Pusat Pengkajian Islam dan Masyarakat.
- Saed, Abdullah Saed. 2003. *Bank islam dan Bunga*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Shatu, Yayah Pudir.2016. *Kuasai Detail Akuntansi Perkantoran*. Pustaka ilmu semesta
- Sri Rahayu, Ni Luh Wiwik, dkk. 2020. *Teknologi Finansial*. Jakarta: Yayasan Kita menulis
- Sugiono. 2001. *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta
- Walidi, Warul dkk. 2015. *Metodologi Penelitian Kalitatif dan groned theory*. Aceh : FTK AR-Raniry Press
- Wati, Lina Asmara, Machful Hidayat F. 2019. *Membangun Bisnis dari Starting Menuju Running*. 2019. Malang: UIB Press
- Widaningsih, Ariyanti.2018. *Aspek Hukum Kewirausahaan*. Malang: Polinema Press
- Wuisang, Jery RH, dkk. 2019. *Konsep Kewirausahaan UMKM*. Sulawesi Utara: Yayasan Makaria Waya

2. Jurnal

- Camelia, Dina, Ahmad Ajib R (2018). *Peran Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha dan Kesejahteraan Pelaku UMKM Pasar Tradisional* : Jurnal Ekonomi Islam, 195
- Dewi, Ernanda Kusuma, Widiyanto (2018). *Peran Pembiayaan Mudarabah Dalam Pengembangan Usaha Mikro*. Jurnal EKOBIS Vol 19 No 1, 16



Musdiana, Rohmah Niah, Sri Herianingrum (2015) . *Efektivitas Pembiayaan Mudarabah Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM*: Jurnal JEBIS Vol 1 No 1, 21

Phona, Radhita. 2018. *Efektivitas Pembiayaan Mudharabah dalam Upaya Peningkatan Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah Nasabah*. Skripsi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN AR-RANIRY Banda Aceh

Sulistio. 2018. *Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)*. Skripsi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta

Syarifudin, Muhammad. 2017. *Analisis Efektivitas Pembiayaan Musyarakah dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah BPRS Metro Madani, Kota Metro*. Skripsi: UIN Raden Intan Lampung

Triyani, Yaya. 2016. *Analisis Pelaksanaan Akad Musyarakah Pada Pembiayaan Usaha Mikro di BMT Walisongo Sendang Indah Semarang*. Skripsi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang

Trimulato (2017). *Analisis Potensi produk Musyarakah Terhadap Pembiayaan sektor Riil UMKM : Jurnal Ekonomi & Studi Pembangunan*, 41-51

Widayanti, Biutty. 2016. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Perkembangan Usaha Nasabah*. Skripsi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis IAIN Tulungagung

3. Wawancara

Aenurofik .5 Oktober 2020. “Wawancara Pribadi”. Nasabah di LKMS BTM Pemalang kantor Comal

Anisatul Fuadi .4 Oktober 2020. “Wawancara Pribadi”. Nasabah di LKMS BTM Pemalang kantor Comal

Asikin .4 Oktober 2020. “Wawancara Pribadi”. Nasabah di LKMS BTM Pemalang kantor Comal

Khairun . 12 Februari 2020. “Wawancara Pribadi”. Manajer di LKMS BTM Pemalang kantor Comal



Kisnoto .5 Oktober 2020. “*Wawancara Pribadi*”. Nasabah di LKMS BTM
Pemalang kantor Comal

Indah. 22 Juni 2020. “*Wawancara Pribadi*”. Manajer di LKMS BTM
Pemalang kantor Comal

Joko triono .4 Oktober 2020. “*Wawancara Pribadi*”. Nasabah di LKMS BTM
Pemalang kantor Comal

M Taufik .4 Oktober 2020. “*Wawancara Pribadi*”. Nasabah di LKMS BTM
Pemalang kantor Comal

Samiah .3 Oktober 2020. “*Wawancara Pribadi*”. Nasabah di LKMS BTM
Pemalang kantor Comal

Sugianto .4 Oktober 2020. “*Wawancara Pribadi*”. Nasabah di LKMS BTM
Pemalang kantor Comal

Sigit Prabowo .4 Oktober 2020. “*Wawancara Pribadi*”. Nasabah di LKMS
BTM Pemalang kantor Comal

suciati .4 Oktober 2020. “*Wawancara Pribadi*”. Nasabah di LKMS BTM
Pemalang kantor Comal



Lampiran 1

PEDOMAN WAWANCARA

MANAJER LKMS BTM PEMALANG KANTOR COMAL

1. Bagaimana alur atau mekanisme pembiayaan musyarakah disini dari awal Nasabah mengajukan sampai disetujui oleh BTM?
2. Bagaimana gambaran atau biografi LKMS BTM Comal dan produk2 apa saja yang ada disini LKMS BTM Pemalang Kantor Comal?
3. Berapa banyak nasabah pembiayaan musyarakah yang ada di LKMS BTM Pemalang Kantor Comal ?

Pedoman Wawancara

Nasabah LKMS BTM Kantor Comal

Nama :

Alamat :

Jenis usaha :

Hari/Tanggal :

Waktu :

1. Apakah setelah menerima pembiayaan musyarakah stok barang/produk yang tersedia dalam usaha bapak/ibu semakin bertambah?

Jawab :

2. Apakah setelah menerima pembiayaan musyarakah bapak/ibu bisa menambah alat2 atau bahan untuk menjalankan usaha bapak/ibu?

Jawab :



3. Setelah menerima pembiayaan musyarakah adakah peningkatan jumlah konsumen dalam usaha bapak/ibu?
Jawab :
4. Apakah keuntungan bapak/ibu meningkat setelah menerima pembiayaan musyarakah?
Jawab :
5. Berapa kira-kira kisaran keuntungan sebelum dan sesudah menerima pembiayaan musyarakah?
Jawab :
6. Apakah pendapatan bapak/ibu bertambah setelah menerima pembiayaan musyarakah?
Jawab :
7. Apakah setelah menerima pembiayaan musyarakah bapak/ibu bisa menambah karyawan untuk menjalankan kegiatan usaha bapak/ibu?
Jawab :
8. Adakah penambahan modal dalam usaha bapak/ibu setelah menerima pembiayaan musyarakah?
Jawab :
9. Bagaimana perkembangan usaha bapak/ibu setelah menerima pembiayaan musyarakah?
Jawab :
10. Apakah bagi hasil yang di tentukan setelah menerima pembiayaan musyarakah sudah sesuai dengan pendapatan bapak/ibu?
Jawab :



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS PRIBADI

Nama : Muhammad Anam Muammar
NIM : 2013215516
Tempat, tanggal lahir : Pemalang, 24 November 1996
Agama : Islam
Alamat : Ds.Ujunggede Rt.04/Rw.05

B. IDENTITAS ORANG TUA

Nama Ayah : Slamet
Pekerjaan : Pedagang
Nama Ibu : Nur Etika
Pekerjaan : Guru
Saudara Kandung : Naela Ishmatul Aeni

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SDN 02 Ujunggede
2. SMP N 01 Ampelgading
3. SMK Nusantara 1 Comal
4. IAIN Pekalongan

D. RIWAYAT PEKERJAAN

1. CV. IEFFADIA Comal Pemalang (2018-2020)

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 10 November 2020

Penulis

Muhammad Anam M.
NIM 2013215516



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 : MUHAMMAD ANAM MUAMMAR
NIM : 2013215516
Jurusan : EKONOMI SYARIAH
E-mail address : anammuammar5757@gmail.com
No. Hp : 083896508722

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 :

EFEKTIFITAS PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN
PERKEMBANGAN UMKM DI LKMS BTM PEMALANG KANTOR COMAL

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, 30 November 2020



MUHAMMAD ANAM MUAMMAR
NIM. 2013215516

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