



**PERAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DALAM
MENINGKATKAN TINGKAT PENDAPATAN UKM
(Studi Kasus di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni)**

TUGAS AKHIR

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



Oleh:

DIAH LESTARI
NIM. 2012115060

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2019**

**PERAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DALAM
MENINGKATKAN TINGKAT PENDAPATAN UKM
(Studi Kasus di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni)**

TUGAS AKHIR

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



Oleh:

DIAH LESTARI
NIM. 2012115060

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2019**

SURAT PERNYATAAN

KEASLIAN TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Diah Lestari

NIM : 2012115060

Judul Tugas Akhir : Peran Pembiayaan *Musyarakah* Dalam Meningkatkan Tingkat Pendapatan UKM (Studi Kasus Di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni)

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

Dengan pernyataan ini saya buat dengan sebenar- benarnya.

Pekalongan, Januari 2019

Yang Menyatakan



Diah Lestari

NIM. 2012115060

NOTA PEMBIMBING

Agus Fakhrina M.S.I

Jl. Setoja II No. 25 Perum Graha Tirto Asri Rt. 08 Rw. 04 Pekalongan

Lampiran : 3 (tiga) eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdr/i Diah Lestari
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c/q. Ketua Jurusan Perbankan Syariah
di-
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah tugas akhir saudara:

Nama : **Diah Lestari**

NIM : **2012115060**

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Judul : Peran Pembiayaan *Musyarakah* dalam meningkatkan tingkat pendapatan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) (Studi Kasus di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni)

Dengan ini saya mohon agar Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 28 Desember 2018
Pembimbing


Agus Fakhrina M.S.I

NIP. 19770123 200312 1 001

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

Jl. Pahlawan, Rowolaku, Kajen, Telp. 085728204134, Faksimili (0285) 423418
Website: febi.iaipekalongan.ac.id / Email: febi@iaain-pekalongan.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : **DIAH LESTARI**

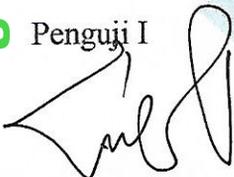
NIM : **2012115060**

Judul : **PERAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN TINGKAT PENDAPATAN UKM (STUDI KASUS DI KSPPS BTM PEKALONGAN CABANG KEDUNGWUNDI)**

telah diujikan pada hari Selasa tanggal **05 Maret 2019** dan dinyatakan lulus serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) dalam Ilmu Perbankan Syariah.

DewanPenguji

Penguji I



Aenurofik, M.A

NIP. 19820120201101 1 001

Penguji II



M. Izza, M.S.I

NIP. 1979072607 201608 D1 0968

Pekalongan, 05 Maret 2019

Disahkan oleh

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., 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	tidakdilambangkan	Tidakdilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	sas	š	es (dengantitik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengantitikdibawah)
خ	kha	Kh	kadan ha
د	dal	D	De



ذ	zal	z	zet (dengantitik di bawah)
ر	Ra	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	syin	Sy	esdan ye
ص	sad	ş	es (dengantitik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengantitikdibawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengantitik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengantitikdibawah)
ع	‘ain	‘	komaterbalik (diatas)
غ	gain	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	Vokalrangkap	VokalPanjang
---------------	--------------	--------------

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 jamilah*

Ta Marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fatimah*

4. Syaddad (tasyid, geminasi)

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

Contoh :

ربنا ditulis *rabbānā*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiah” 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-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

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

Contoh :



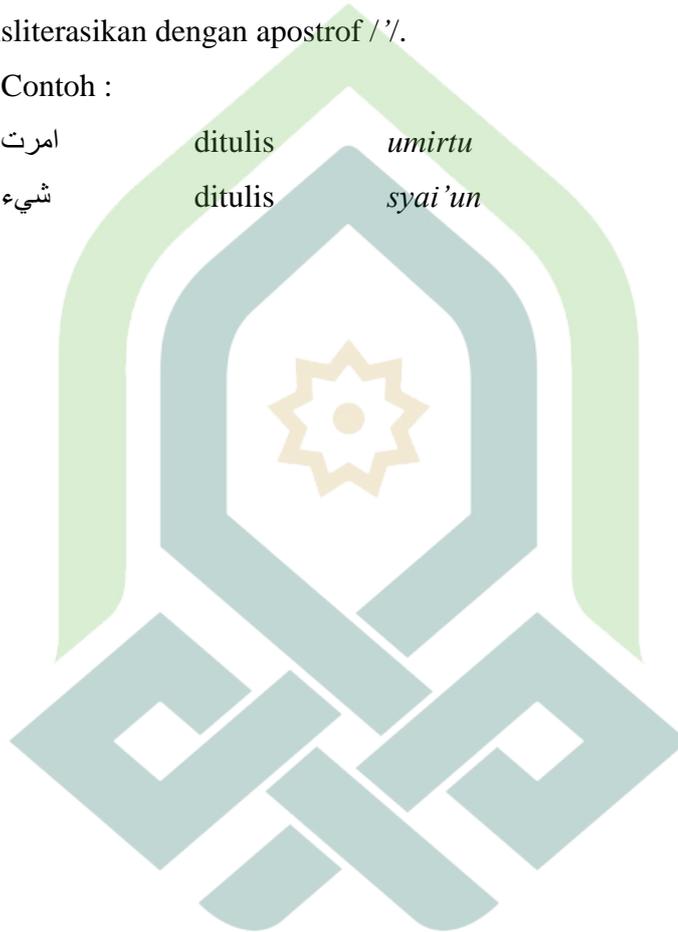
القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البدیع	ditulis	<i>al-badi'</i>
اجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

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	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai'un</i>



HALAMAN PERSEMBAHAN

Hasil Karya Tugas Akhir ini kupersembahkan untuk orang-orang yang memiliki makna sangat berarti di kehidupanku:

- ❖ Kedua Orang Tuaku, Ayah (Sodikin) dan Ibu (Ghozawah (alm) dan (Ibu Tugas Purwanti) yang selalu mendidik, memberikan dorongan baik moril, materiil dan spiritual, sehingga saya bisa menyelesaikan studi di kampus ini. Semoga atas semua pengorbanan dan kasih sayang yang beliau berikan mendapat imbalan yang sebesar-besarnya dari Allah SWT.
- ❖ Kakakku Nining Viani, Iwan Susanto, Buzaeromi, dan Dina Nisya yang tersayang. Kalian adalah keindahan terbesar dalam hidupku, terimakasih atas kasih sayangnya.
- ❖ Buat Muflihul Huda terimakasih atas kasih sayang, perhatian, pengorbanan, dan pengertiannya selama ini.
- ❖ Teman-teman seperjuanganku di IAIN Pekalongan Khususnya D3 Perbankan Syariah angkatan 2018 yang selalu menjadi Inspirasi dan memberikan motivasi dalam setiap hal dan terima kasih juga pada sahabatku Lambe Turah Squad yang telah bersama-sama berjuang dari awal sampai akhir studi akhir ini.



MOTTO

Tidak ada kebaikan yang sia-sia



ABSTRAK

Kata Kunci : Peran Pembiayaan *musyarakah* dalam Meningkatkan Tingkat Pendapatan UKM (Studi Kasus di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni)

Peran pembiayaan *musyarakah* terhadap peningkatan pendapatan UKM di KSPPS BTM merupakan suatu tujuan KSPPS BTM dalam rangka membantu peningkatan pendapatan UKM, khususnya para UKM yang sedang mengalami kesulitan dalam memenuhi kebutuhan modalnya. Tujuan penelitian Tugas Akhir ini adalah untuk mengetahui tingkat pendapatan usaha kecil dan menengah (UKM) sebelum mendapat talangan dana pembiayaan *musyarakah* dan untuk mengetahui peran pembiayaan *musyarakah* terhadap tingkat pendapatan usaha kecil dan menengah (UKM). Kegunaan penelitian ini untuk memberikan gambaran mengenai peran pembiayaan *musyarakah* di KSPPS BTM dalam meningkatkan pendapatan UKM.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan lokasi di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni dan menggunakan pendekatan Kualitatif. Sumber data berupa data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data primer dilakukan dengan wawancara dan observasi. Teknik pengumpulan data sekunder diperoleh dengan dokumentasi. Analisis data menggunakan deskriptif.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa peran pembiayaan *musyarakah* di KSPPS BTM dalam pengembangan UKM sangat membantu dalam hal meningkatkan pendapatan, penjualan, dan kemajuan usaha. Pembiayaan yang dijalankan pada KSPPS BTM telah berjalan sesuai dengan tujuan pada umumnya, yaitu dapat mengembangkan dan meningkatkan kualitas usaha ekonomi rakyat untuk kesejahteraan anggota dan masyarakat. Dengan adanya pembiayaan *musyarakah* tersebut adalah salah satu cara untuk membantu dan meringankan beban para UKM dalam masalah permodalan yang bertujuan untuk meningkatkan usahanya agar menjadi lebih baik dan berkembang dari sebelumnya.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul Peran Pembiayaan *musyarakah* dalam Meningkatkan Tingkat Pendapatan UKM (Studi Kasus di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni). Penulisan Tugas Akhir ini diajukan guna memenuhi tugas dan melengkapi salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya (A. Md) Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) program studi D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan.

Penulis menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini bukanlah hal yang mudah, karena itu berkat pertolongan Allah SWT, serta bimbingan dari berbagai pihaklah Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini, tidak lupa penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Ade Dedi Rohayana, M.Ag, selaku Rektor IAIN Pekalongan
2. Ibu Dr. Hj Shinta Dewi Rismawati, M. H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak H Tamamudin S.E.M.M selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan.
4. Bapak Agus Fakhрина M.Si selaku dosen pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan waktu dan pikirannya untuk terus menerus membimbing penulis.

5. Ibu Marlina M.Pd selaku Wali Studi.

6. KSPPS BTM yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni.

Semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca yang budiman, terutama bagi penulis, Amin.

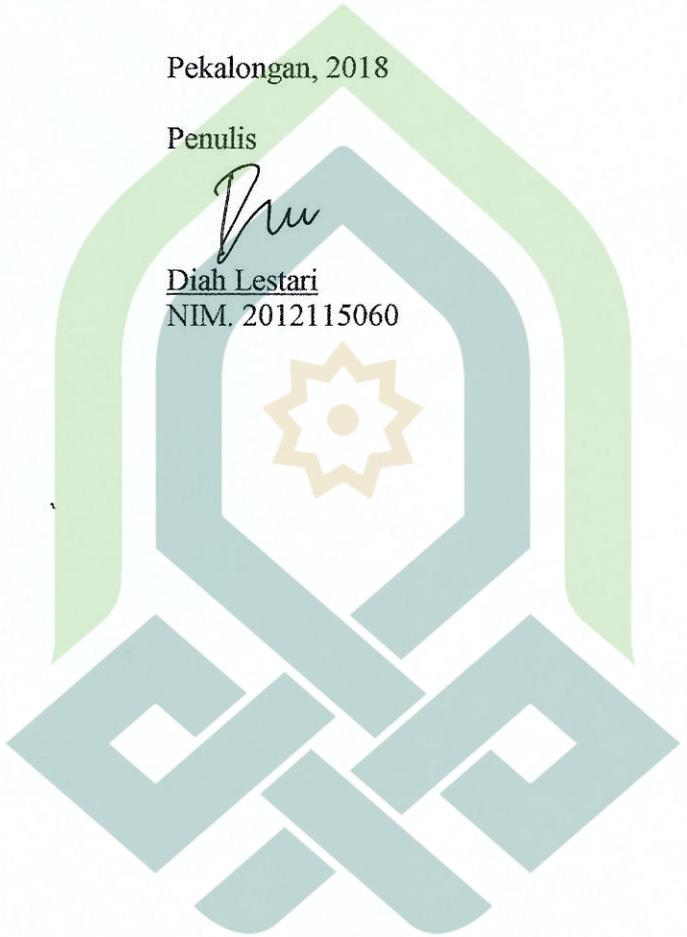
Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 2018

Penulis



Diah Lestari
NIM. 2012115060





DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
D. Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Kerangka Teori	10
1. UKM	10
2. Pendapatan	20
3. Pembiayaan Syariah	32
4. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	37
5. Peran	48
B. Telaah Pustaka	50
BAB III METODE PENELITIAN	60
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	60
B. Subjek dan Objek Penelitian	60



C. Sumber Data	61
D. Teknik Pengumpulan Data	62
E. Metode Analisis Data	63
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Gambaran Umum KSPPS BTM	64
1. Sejarah KSPPS BTM	64
2. Visi dan misi KSPPS BTM	70
3. Struktur Organisasi KSPPS BTM	71
4. Tugas (<i>Job Discription</i>)	72
5. Produk-produk KSPPS BTM	79
6. Prosedur Pengajuan Pembiayaan	83
B. Tingkat Pendapatan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) BTM mendapat talangan dana Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	87
C. Peran Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dalam meningkatkan Tingkat Pendapatan UKM	90
BAB V PENUTUP	101
A. Kesimpulan	101
B. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Tabel Jumlah UKM KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni	5
Tabel 1.2	Tabel Dana Pembiayaan UKM	6
Tabel 1.3	Tabel Penelitian terdahulu	51
Tabel 1.4	Tabel Pendapatan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) sebelum Memperoleh Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	87
Tabel	Tabel Pendapatan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) ..	95



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar pertanyaan wawancara
Lampiran 2	Daftar Riwayat Hidup Penulis
Lampiran 3	Surat keterangan telah melakukan penelitian Tugas Akhir
Lampiran 4	Brosur Pembiayaan





BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dewasa ini banyak bermunculan lembaga-lembaga keuangan mikro yang menggunakan prinsip syari'ah di antaranya BTM (Baitut Tamwil Muhammadiyah) ataupun lembaga keuangan syari'ah lainnya yang menggunakan prinsip bagi hasil yang juga berperan sebagai lembaga sosial. Sebagai lembaga bisnis, BTM lebih memfokuskan kegiatan usahanya pada sektor keuangan, yakni simpan pinjam dengan pola syari'ah. Usaha seperti usaha perbankan yakni menghimpun dana dari anggota masyarakat dan menyalurkan kepada sektor ekonomi yang halal dan menguntungkan. Perbedaan dengan Bank terletak pada obyek dana, jika bank dapat menarik dana dari masyarakat dengan syarat menjadi anggota dan calon anggota. Namun demikian, terbuka luas bagi BTM untuk mengembangkan lahan bisnisnya pada sektor riil maupun sektor keuangan lain.

BTM adalah kependakatan Baitul Tamwil Muhammdiyah, yaitu lembaga keuangan micro yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Prinsip Syariah artinya, semua transaksi keuangan dilakukan dengan akad sesuai dengan syariat Islam. KSPPS BTM KEDUNGWUNI berkedudukan di Jalan Raya Bebekan No. 28 Kedungwuni Kabupaten Pekalongan dan didirikan dengan Akta Notaris No.39 oleh Notaris Welasih Widiastuti, SH tanggal 24 Agustus 2005. Memperoleh Badan

Hukum pada tanggal 30 September 2005 dengan No. 518/208/BH/IX/2005. Pada tahun 2012 bank pindah ke Jalan Raya Pakis Putih dan pada tanggal 08 Juni 2016 telah mengalami perubahan Anggaran Dasar yang disyahkan berdasarkan Akta Notaris Welasih Widiastuti,SH dengan nomor 11, selanjutnya menjadi Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BTM PEKALONGAN Kantor Cabang Kedungwuni dengan Badan Hukum No:5240/PAD/M.KUMKN.2/IX/2016 pada tanggal 30 september 2016. Adapun wilayah keanggotaan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Baitut Tamwil Muhammadiyah Kedungwuni meliputi masyarakat di wilayah Kedungwuni dan sekitarnya.¹

Lembaga keuangan syariah seperti halnya KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni, memiliki salah satu produk pembiayaan yaitu produk *al-musyarakah* yang sarannya ditujukan kepada UKM yang membutuhkan tambahan modal untuk memperluas serta mengembangkan usahanya. Pembiayaan ini merupakan konsep dari perbankan syaria'ah yang operasionalnya menggunakan sistem bagi hasil, yaitu akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu yang masing-masing memberikan kontribusi dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan risiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan.² Melalui pembiayaan *musyarakah* yang diberikan oleh KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni dengan karakteristik yang berbeda dengan pinjaman

¹ Profil Company KSPPS BTM PEKALONGAN Cabang Kedungwuni.

² Isriani Hardini, S.S. dan Muh. H. Giharto, *Kamus Perbankan Syariah*(Bandung:Penerbit Marja,2007),hl. 56.

dari bank konvensional, maka diharapkan UKM dapat memenuhi kebutuhan permasalahan yang dimaksud serta dapat memberikan pengaruh yang positif sehingga dapat dikatakan sangat efektif dalam hal peningkatan pendapatan, kembalinya modal, dan hasil penjualan produksi.

Peningkatan pendapatan dalam suatu kegiatan usaha yang telah dilakukan dalam periode tertentu sangat penting bagi setiap pengusaha atau perusahaan. Salah satu tujuan didirikannya suatu usaha atau perusahaan antara lain untuk meningkatkan pendapatan. Dalam meningkatnya pendapatan maka perusahaan atau usaha tersebut dapat dikatakan mengalami perkembangan yang positif.

Pengusaha kecil dan menengah merupakan orang yang berusaha dibidang mikro. Usaha mikro adalah peluang usaha produktif milik orang perorangan atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria usaha mikro sebagaimana diatur dalam Undang-Undang. Usaha Mikro menurut Menteri Keuangan No.40/KMK.06/2003 tanggal 29 Januari 2003, yaitu usaha produktif milik keluarga atau perorangan warga Negara Indonesia dan memiliki hasil penjualan paling banyak Rp. 100.000.000,00 (seratus juta rupiah) per tahun. Usaha mikro dapat mengajukan kredit kepada bank atau lembaga keuangan lain paling banyak Rp. 50.000.000, 00.³

³ Iwantono Sutrisno, *Kiat Sukses Berwirausaha: Strategi Baru Mengelola Usaha Kecil dan Menengah*, (Jakarta: PT Gramedia Widiasarana Indonesia,2002), hlm. 155.

Sektor usaha kecil dan menengah (UKM) merupakan salah satu mesin untuk menuju kesejahteraan yang krusial bagi pembangunan dan pertumbuhan ekonomi di banyak negara di dunia. Dalam hal ini, negara-negara berkembang mulai mengubah orientasinya dengan memberdayakan (*empowering*) sektor ini, karena syarat penting perannya. Ekstensi sektor ini didalam proses pembangunan ekonomi negara-negara berkembang terdesak dan bersaing, oleh sektor usaha skala besar serta sering dikaitkan.

Menurut Undang-Undang No.5 Tahun 1999 UKM sebagai suatu usaha yang memiliki kekayaan (*Asset*) bersih 200 juta, tidak termasuk tanah dan bangunan tempat tinggal; hasil penjualan tahunan (*Omzet*) paling banyak senilai 1 milyar ; berdiri sendiri, bukan merupakan anak perusahaan atau cabang perusahaan. Sedangkan dalam Undang-Undang No. 20 tahun 2008 yang mengatur tentang Usaha Mikro Kecil dan Menengah menyebutkan definisi UKM adalah usaha kecil yang memiliki; kekayaan bersih lebih dari 50-500 juta , tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha; memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari 300- 2 milyar.

Sebagai salah satu upaya dalam membantu UKM mengembangkan usahanya adalah melalui akses permodalan. Mengingat modal yang dibutuhkan oleh UKM relatif kecil, maka biasanya lembaga keuangan yang dapat memberikan akses permodalan adalah koperasi dan lembaga keuangan mikro. Dalam perkembangan BTM yang telah banyak hampir diseluruh tempat, khususnya di beberapa pelosok wilayah Kedungwuni,

yang salah satunya adalah KSPSS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni. Faktor yang bisa menyatakan bahwa KSPSS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni berkembang dan berhasil, yaitu dengan banyaknya anggota terdiri dari 140 anggota dari total anggota 1.063 anggota.

Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM) sebagai lembaga keuangan mikro dalam bentuk koperasi simpan pinjam dan pembiayaan syariah (KSPPS) telah cukup lama (sejak tahun 2005) memberikan akses permodalan kepada UKM. Dalam tiga tahun terakhir KSPPS BTM telah menggulirkan dana pembiayaan kepada 2.135 UKM dengan rincian per tahunnya sebagai berikut:

Tabel 1.1

Tahun	Jumlah UKM
2016	528 Orang
2017	708 Orang
2018	899 Orang
Jumlah	2.135 Orang

Dari tabel di atas dijelaskan bahwa dalam tiga tahun terakhir KSPPS BTM telah menggulirkan dana pembiayaan kepada 2.135 UKM. Pada tahun 2016 berjumlah 528 orang, pada tahun 2017 berjumlah 708 orang, dan pada tahun 2018 berjumlah 899 orang.

Dana Pembiayaan yang bergulir untuk UKM dalam 3 tahun terakhir, sebagai berikut:

Tahun	Dana yang digulirkan
2016	Rp. 688.714.231
2017	Rp. 9. 853.925.716
2018	Rp. 12.802.153.697

Dari tabel di atas dijelaskan bahwa dalam tiga tahun terakhir KSPPS BTM telah menggulirkan dana pembiayaan dalam 3 tahun terakhir pada tahun 2016 berjumlah Rp. 688.714.231, pada tahun 2017 berjumlah Rp. 9. 853.925.716, dan pada tahun 2018 berjumlah Rp. 12.802.153.697.

Dengan keberadaan KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni sebagai sistem pembiayaan berbasis syariah, sistem bagi hasil dapat memotivasi dan meningkatkan keuletan dalam berusaha. Hal tersebut dikarenakan adanya bimbingan pengelola modal maupun usaha sehingga dimungkinkan dapat membantu meningkatkan produktifitas usaha yang pada akhirnya akan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UKM.

Dari uraian diatas, maka penulis tertarik akan mengadakan penelitian dengan judul: “ **Peran Pembiayaan *Musyarakah* dalam Meningkatkan Tingkat Pendapatan UKM (Studi Kasus di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni)** ”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang ada, penulis akan mengidentifikasi masalah yang ada yaitu:

1. Bagaimana tingkat pendapatan usaha kecil dan menengah (UKM) BTM mendapat talangan dana pembiayaan musyarakah?
2. Bagaimana peran pembiayaan musyarakah terhadap tingkat pendapatan usaha kecil dan menengah (UKM)?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka tujuannya yaitu:

1. Untuk mengetahui tingkat pendapatan usaha kecil dan menengah (UKM) sebelum mendapat talangan dana pembiayaan musyarakah.
2. Untuk mengetahui peran pembiayaan musyarakah terhadap tingkat pendapatan usaha kecil dan menengah (UKM).

D. Kegunaan Penelitian

1. Secara Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai referensi dan bahan untuk memperkaya pengetahuan pembaca mengenai tingkat pendapatan usaha kecil dan menengah (UKM) sebelum mendapat talangan dana pembiayaan musyarakah dan untuk mengetahui peran pembiayaan musyarakah terhadap tingkat pendapatan usaha kecil dan menengah (UKM)

2. Secara Praktis

a. Bagi KSPPS BTM

Sebagai bahan masukan dan pertimbangan bagi pihak agar lebih memperhatikan tingkat pendapatan usaha kecil dan menengah (UKM) sebelum mendapat talangan dana pembiayaan musyarakah.

b. Bagi masyarakat

Dapat memberikan informasi kepada masyarakat khususnya para pengusaha kecil terhadap peran pembiayaan *musyarakah* dalam meningkatkan pendapatan usaha kecil dan menengah (UKM).

E. Sistematika Penelitian

Untuk mendapatkan gambaran informasi yang jelas tentang Proposal ini, secara keseluruhan akan penulis uraikan secara global sistematika yang penulis gunakan untuk menyusun Tugas Akhir ini, dengan urutan sebagai berikut:

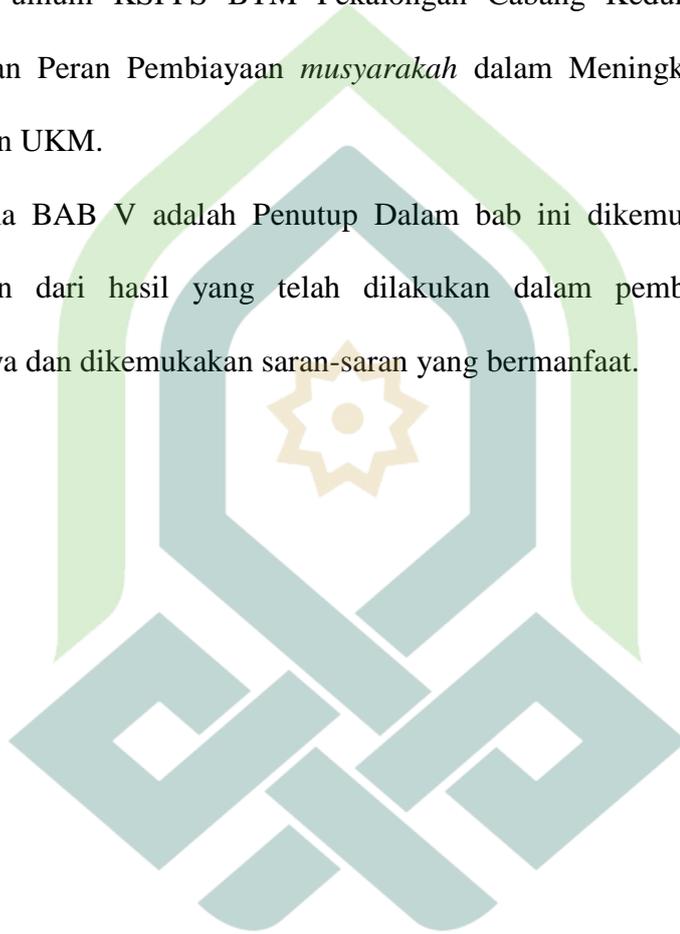
Pertama pada BAB I adalah Pendahuluan. Pada bab ini berisi Latar belakang, Rumusan Masalah, Tujuan dan Kegunaan Peneliti, dan Sistematika Penulisan.

Kedua BAB II adalah kerangka teori dimana didalamnya menjelaskan tentang sub-sub Peran Pembiayaan *musyarakah* dalam Meningkatkan Tingkat Pendapatan UKM dan Telaah Pustaka.

Ketiga BAB III adalah Metode Penelitian Pada bab ini menguraikan tentang pendekatan, jenis penelitian, subjek dan objek penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, dan metode analisa data.

Keempat BAB IV adalah Pembahasan Pada bab ini menguraikan tentang gambaran umum KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni dalam menerapkan Peran Pembiayaan *musyarakah* dalam Meningkatkan Tingkat Pendapatan UKM.

Kelima BAB V adalah Penutup Dalam bab ini dikemukakan tentang kesimpulan dari hasil yang telah dilakukan dalam pembahas bab-bab sebelumnya dan dikemukakan saran-saran yang bermanfaat.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan data-data diatas maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

Usaha Kecil dan Menengah (UKM) dalam menjalankan usahanya untuk memenuhi kebutuhan-kebutuhan rumah tangganya, dari masing-masing responden yang dijadikan sampel mempunyai pendapatan yang berbeda-beda satu sama lain. Sebelum UKM memperoleh pembiayaan *musyarakah* dari KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni mengalami kekurangan modal untuk modal usahanya. Dari tambahan modal yang didapat dari KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni usaha UKM semakin ada kemajuan dari sebelumnya. Setiap pemilik usaha, dalam mendirikan usaha tentu bertujuan untuk mendapatkan keuntungan, sehingga mereka akan memperoleh manfaat lebih besar dari dana yang mereka investasikan pada saat mendirikan usaha tersebut. Oleh karena itu, pemilik usaha dan manajemen secara bersama-sama atau sendiri-sendiri harus mampu mengendalikan pendapatan perusahaan atau lembaga lainnya.

Keberadaan KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni sangat membantu Usaha Kecil dan Menengah (UKM) yang kekurangan modal

dengan mendapat talangan dana pembiayaan *musyarakah*. Pembiayaan *musyarakah* di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni sudah dapat dikatakan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) walaupun belum sepenuhnya mencapai keberhasilan yang diinginkan. Hal tersebut menunjukkan anggota benar-benar dapat memanfaatkan dana dengan baik, dan secara tidak langsung pembiayaan *musyarakah* telah dapat membantu perekonomian para UKM sehingga mereka sudah dapat berdiri sendiri dengan modal sendiri tanpa memerlukan sokongan modal dari KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni.

Peran pembiayaan *musyarakah* di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni dalam pengembangan UKM sangat membantu dalam hal meningkatkan pendapatan, penjualan, dan kemajuan usaha, pembiayaan yang dapat mengembangkan dan meningkatkan kualitas usaha ekonomi rakyat untuk kesejahteraan anggota dan masyarakat. Dari hasil rata-rata peningkatan pendapatan UKM sebesar Bapak Romi 30%, Ibu Widi 75%, Ibu Nisa 30%, Bapak Santo 40%, dan Ibu Wati 75%. Dengan adanya pembiayaan *musyarakah* tersebut adalah salah satu cara untuk membantu dan meringankan beban para UKM dalam masalah permodalan yang bertujuan untuk meningkatkan usahanya agar menjadi lebih baik dan berkembang dari sebelumnya. Pembiayaan *musyarakah* yang diberikan kepada para UKM diharapkan dapat memperlancar perekonomian UKM.

B. Saran

Berdasarkan tema penelitian sebagai dalam simpulan dapat disarankan sebagai berikut:

1. Bagi KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni
 - a. KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni perlu lebih giat lagi dalam mempromosikan kepada masyarakat mengenai produknya agar mudah diminati anggota dan dapat bersaing dengan perusahaan lain.
 - b. KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni hendaknya meningkatkan mutu pelayanan kepada para anggota agar kepuasan anggota dapat terjamin, karena dengan kepuasan para anggota tersebut dapat meningkatkan minat anggota UKM lainnya yang membutuhkan pembiayaan untuk mengembangkan usahanya, khususnya dalam peningkatan pendapatan para usaha.
 - c. KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni harus disertai dengan pembinaan dan pengawasan yang berkelanjutan, agar sasaran penggunaan pembiayaan *musyarakah* tercapai, karena banyak pembiayaan *musyarakah* digunakan untuk keperluan lain dan bukan untuk mengembangkan usahanya sehingga bisa meningkatkan pendapatan.
2. Bagi Usaha Kecil dan Menengah (UKM)

- a. Sebaiknya dilakukan pemisah keuangan usaha dengan keuangan pribadi, dan perlu dibuat laporan keuangan agar KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni dapat dengan mudah menilai apakah usahanya mengalami peningkatan dengan baik atau tidak, dan sebagai pengamatan KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni apabila anggota melakukan pembiayaan kembali.
- b. Diharapkan dari hasil penelitian ini dapat memberikan masukan atau dapat di jadikan bahan pertimbangan dalam menjalankan usahanya utamanya dalam meningkatkan pendapatan.

Untuk penukis berikutnya semoga Tugas Akhir ini bisa dijadikan referensi kedepannya, dan bisa dikembangkan lagi bukan hanya memplagiasi.

DAFTAR PUSTAKA

- A. Dzajuli, dan Yadi Janwari. 2002. *Lembaga-Lembaga perekonomian umat, sebuah pengenalan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Abdullah Saeed. 2004. *Bank Islam dan Bunga*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Arief Rahmana. *Usaha Kecil dan Menengah (UKM)*, <https://infoukm.wordpress.com/> Diakses 17 september 2018 pada pukul 15.00 WIB.
- Arinil Khusna. 2010. Strategi KJKS BMT Bahtera dalam memberikan pinjaman modal bagi meningkatkan UKM. Pekalongan: STAIN. TA tidak dipublikasikan.
- Azwar. 1998. *Metode Penelitiann*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Burhan Bungin. 2011. *Metode Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Departemen Agama. 2000. *Alqur'an dan Terjemahan*. Semarang: cv. Diponegoro.
- Drs. Hasbi Ramli, SE.MM.MBA,. 2005. *Teori Dasar Akuntansi Syari'ah*. Jakarta : Renaisan. cet.I.
- Himpunan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional MUI Edisi Revisi Tahun 2006. Edisi ke3. Jakarta: Dewan Syari'ah Nasional Majelis Ulama Indonesia-Bank Indonesia.
- Holy_Qu, *Pusat BTM Jawa Tengah*, diakses dari <https://pusatbtm.wordpress.com/2009/11/11/profil-btm-btm/>, Pada tanggal 20 September 2018 Pukul 14.45 WIB.

<http://e-journal.uajy.ac.id/990/3/2EP18829.pdf> diakses pada tanggal 12 Desember 2018.

Inayah. 2007. Sistem Pembiayaan di Kospin Jasa Syariah Pekalongan. Pekalongan: STAIN. TA tidak dipublikasikan.

Ismail. 2012. *Manajemen Perbankan Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana Predana Media Group), Cet. 1

Isriani Hardini, S.S. dan Muh. H. Giharto. 2007. *Kamus Perbankan Syariah*. Bandung: Penerbit Marja.

Iwantono Sutrisno. 2002. *Kiat Sukses Berwirausaha: Strategi Baru Mengelola Usaha Kecil dan Menengah*. Jakarta: PT Gramedia Widiasarana Indonesia.

Karnaen A. Perwataatmadja dan Muhammad Syafi'i Antonio. 1992. *Apa dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta: PT. Dana Bhakti Prima Yasa.

Ma'had Alif Tarbiyah Mubalighin Muhammadiyah. 2008. *Pedoman Pendiri BTM*. Bandar Lampung.

Muhammad Niamil Hida. 2010. Studi Analisis Hukum Islam Terhadap Praktik Pembiayaan *Musyarakah* di Kospin Jasa Syariah Pekalongan : STAIN TA tidak dipublikasikan.

Muhammad Ridwan. 2004. *Manajemen Baitut Watamwil (BMT)*. Yogyakarta: UII Press.

Muhammad Ridwan. 2004. *Manajemen BTM*. Yogyakarta: UII press. cet. 1.

Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.

Nisa, Nasabah pembiayaan *musyarakah* KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni, Wawancara pribadi, Pekalongan, 25 November 2018.

Nurul Hidayati. 2012. *Metode Penelitian Dakwah dengan Pendekatan Kualitatif*. Jakarta: UIN Jakarta Press.

Pandji Anuraga. 2000. *Manajemen Bisnis*. Jakarta: PT.Rineka Cipta.

Profil Company KSPPS BTM PEKALONGAN Cabang Kedungwuni.

Rachmat Syafei.2004. *Fiqih Muamalah*. Bandung: Pustaka Setia.

Rizka Dewi Afida. 2010.*Peran BMT dalam meningkatkan Usaha Kecil (Studi BMT Mitra Sejahtera Panjang)*.Pekalongan: STAIN. TA tidak dipublikasikan.

Romi, Nasabah pembiayaan *musyarakah* KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni, Wawancara pribadi, Pekalongan, 25 November 2018.

Saifudin Anwar. 2010. *Metode Penelitian*. Yogyakarta:PT.Pustka Pelajar.

Santo, Nasabah pembiayaan *musyarakah* KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni, Wawancara pribadi, Pekalongan, 25 November 2018.

Sita Nurul Amalia.2012. Pengaruh pemberian pembiayaan *musyarakah* terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil dan menengah (UKM) di *Baitut Wal Tamwil Syirkah Muawanah Nahdatul Ulama* (BMT SM NU) Buaran. Pekalongan: STAIN.TA tidak dipublikasikan.

Sofiniyh Gufron, et.al. 2005. *Cara Mudah Memahami Akad-akad Syari'ah*, Jakarta : Renaisan ITC Cempaka Mas. cet.1.

Sofiniyah Ghufron. 2005. *Konsep dan Implementasi Bank Syariah*. Jakarta : Renaisan.

Wati, Nasabah pembiayaan *musyarakah* KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni, Wawancara pribadi, Pekalongan, 26 November 2018.

Widi, Nasabah pembiayaan *musyarakah* KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni, Wawancara pribadi, Pekalongan, 26 November 2018.

W.J.S Poerwadarminta. 2003. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*. Jakarta : Balai Pustaka, Edisi Ketiga.

Wawancara dengan Ibu Lia Tanzila, A.Md selaku Manager Pembiayaan KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni pada tanggal 16 Juli 2018.

Yumpu, *Jurnal Pengkajian Koperasi dan UKM-SMECDA*, <https://www.yumpu.com/id/document/view/5654033/jurnal-pengkajian-koperasi-dan-ukm-smecda> , Diakses 17 september 2018./pada pukul 14.45 WIB.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS DIRI

Nama : Diah Lestari
NIM : 2012115060
Agama : Islam
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat Tanggal Lahir : Pekalongan, 17 Agustus 1997
Alamat : Ambokembang Gg10. Rt. 07. Rw.03
Kecamatan Kedungwuni
Kabupaten Pekalongan

B. IDENTITAS KELUARGA

Nama Bapak : Sodikin
Nama Ibu : Ghozawah (almh), Tugas Purwanti
Agama : Islam
Alamat : Ambokembang Gg10. Rt. 07. Rw.03
Kecamatan Kedungwuni
Kabupaten Pekalongan

C. PENDIDIKAN

1. SD N 01 KEDUNGWUNI
2. MTs NEGERI BUARAN PEKALONGAN
3. SMK YAPENDA 01 KEDUNGWUNI
4. IAIN PEKALONGAN Jurusan Perbankan Syariah

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan seperlunya.

Batang, 4 Juli 2018
Yang Membuat,


Diah Lestari
NIM.2012115060

Bismillahirrahmanirrahim

SURAT PERMOHONAN PEMBIAYAAN

Kepada Yth
KSPPS BTM KABUPATEN PEKALONGAN
Kantor Cabang

Bertanda tangan di bawah ini :

..... : Baru / Lama

..... :
 :
 :
 NP/ HP :

Usaha / Perusahaan Tempat Bekerja :

PERUSAHAAN :

USAHA :

T USAHA : TELP.

HUKUM : RUMAH TANGGA/ PT / CV / KOPERASI / PERORANGAN / UD

Di sini saya mengajukan permohonan pembiayaan dengan data sebagai berikut :

..... PENGGUNAAN :

..... PERMOHONAN :

..... WAKTU :

Yang mengenai jaminan pembiayaan :

..... YANG DISERAHKAN

SERTIFIKAT BILYET

BPKB LAINNYA

Angka Penghasilan (Untuk Pedagang/Wiraswasta)

..... RATA-RATA PEROMSET USAHA PER-BULAN : Rp.

..... RATA-RATA LAINNYA PER BULAN : Rp.

Angka Penghasilan (Untuk karyawan/Pegawai)

..... RATA-RATA GAJI PERMOHON PER BULAN : Rp.

..... RATA-RATA GAJI SUAMI/ISTRI PER BULAN : Rp.

..... PERNAH/ SEDANG MENDAPATKAN : YA, SUDAH LUNAS/ BELUM LUNAS Rp.

..... BANTUAN DARI BTM : BELUM PERNAH

Informasi yang kami sampaikan. Kami bersedia untuk diklarifikasi lebih lanjut oleh petugas BTM.

MENGETAHUI

PEMOHON

(.....)

(.....)

Perpustakaan IAIN Pekalongan



Keterangan Persyaratan	Ada	Tidak
KTP Suami/Istri		
KTP Orang Tua (jika jaminan an. Orang tua kandung)		
Surat Nikah		
Kartu Keluarga		
Jaminan		
Sertifikat Tanah + Pajak Bumi Bangunan (PBB)		
BPKB Mobil atau BPKB Motor		
SIUP (jika ada)		
NPWP (jika ada)		
Jika Karyawan melampirkan :		
Slip Gaji bulan terakhir		
BK Karyawan/Surat ketenagakerjaan		



NOMINAL	36	48	60	72	84	96	108	120
50.000	2.014.528	2.758.708	3.802.890	4.247.071	4.991.252	5.735.433	6.479.614	7.223.795
100.000	4.029.057	5.517.416	7.605.780	8.494.142	9.982.504	11.470.867	12.959.229	14.447.589
150.000	6.043.585	8.276.124	11.408.670	12.741.213	14.973.756	17.166.300	18.433.843	20.626.386
200.000	8.058.114	11.034.832	14.878.226	16.654.951	19.468.341	22.379.694	24.179.291	26.988.933
250.000	10.072.642	13.941.905	18.899.131	21.256.757	24.864.807	28.321.023	30.660.987	33.401.257
300.000	12.087.171	16.730.284	22.718.957	25.078.908	29.237.769	33.025.228	35.673.184	39.115.908
350.000	14.101.699	19.518.668	26.538.783	29.891.059	34.810.730	39.529.433	42.285.381	46.618.560
400.000	16.116.228	22.307.048	29.898.609	33.105.211	38.783.692	44.033.638	47.887.579	52.421.211
450.000	18.130.756	24.095.428	32.578.436	35.618.362	40.756.653	46.887.842	50.509.776	55.223.862
500.000	20.145.285	27.883.807	36.198.262	39.131.513	44.729.615	50.042.047	54.121.973	59.026.514
550.000	22.159.813	30.672.187	39.818.088	42.644.665	48.202.578	53.546.252	57.744.171	62.829.165
600.000	24.174.342	33.460.568	43.437.914	46.157.816	51.675.538	57.050.456	61.366.368	66.631.817
650.000	26.188.870	36.248.948	47.057.740	49.670.967	54.148.499	59.554.661	63.988.565	69.434.468
700.000	28.203.398	39.037.328	50.677.567	53.184.118	57.621.461	62.058.866	66.610.762	72.237.119
750.000	30.217.927	41.825.708	54.297.393	56.697.270	60.094.422	64.563.070	69.232.960	75.039.771
800.000	32.232.455	44.614.088	57.917.219	60.210.422	62.567.384	67.067.275	71.865.157	77.842.422
850.000	34.246.984	47.402.471	61.537.045	63.723.573	65.040.345	69.571.480	74.507.354	80.645.073
900.000	36.261.512	50.190.851	65.156.871	67.236.724	67.513.307	71.075.684	77.159.552	83.447.725
950.000	38.276.041	52.979.231	68.776.698	70.749.876	70.086.268	72.579.889	79.821.749	86.250.376
1.000.000	40.290.569	55.767.611	72.396.524	74.263.027	72.659.230	74.084.094	82.483.946	89.053.028

DAPATKAN SOUVENIR GELAS CANTIK *Selama persediaan masih ada
KSPPS BTM PEKALONGAN
KANTOR CABANG KEDUNGWUNI
JL RAYA PAKIS PUTIH

SIMPANAN

Simpanan masa depan

SAATNYA MENYUSUN RENCANA

Bagi masa depan keluarga kita!!

Anda ingin menyelesaikan pendidikan ke jenjang lebih tinggi?

Anda ingin menikah?

Anda ingin membuka usaha/tambah modal?

Anda ingin membeli rumah, tanah, mobil?

Tentukan dari sekarang dan wujudkan impian Anda bersama
KSPPS BTM PEKALONGAN

Apa itu SIMAPAN?

SIMPAN (simpanan masa depan) adalah simpanan/tabungan berjangka dengan setoran bulanan tetap dengan jangka waktu tertentu, 3-10 tahun yang dirancang untuk merencanakan masa depan keluarga.

Manfaat & Keuntungan SIMAPAN

- Nilai setoran bulanan dan jangka waktu fleksibel
- Memudahkan dalam perencanaan keuangan keluarga untuk masa depan (dana pendidikan, modal usaha, modal pernikahan, pembelian mobil, dll)
- Bagi hasil lebih tinggi dari tabungan biasa, setara dengan simpanan berjangka.

Karakteristik Simpanan

- Berdasarkan prinsip syariah Muhiharabah
- Jangka waktu SIMAPAN 3-10 tahun
- Setoran bulanan minimal Rp 50.000
- Jumlah setoran bulanan dan jangka waktu simpanan tidak bisa dirubah
- Simpanan dapat ditarik sesuai dengan jangka waktunya dan atau jika dilakukan pengembalian/penutupan rekening sebelum jatuh tempo maka akan dikenakan biaya administrasi penutupan sebesar Rp 50.000,- dan potongan atas bagi hasil yang akan diterima sebesar 20%
- Laporan simpanan berupa cetak rekening koran setiap 6 bulan sekali





Perpustakaan IAIN Pekalongan



Perpustakaan IAIN Pekalongan

KJKS BTM

SLIP ANGSURAN

Bismillahirrahmanirrahim

Tanggal / /

Nama :
No. Rek PYD :

Jenis Pembiayaan :
Angsuran ke :

Uraian Setoran	Nominal	
		Angsuran Pokok
	Bagi Hasil	Rp.
	Sewa / Margin	Rp.
	Jumlah	Rp.

PENTUAN
Setoran sah setelah divalidasi atau ditandatangani teller
Setoran akan dibukukan secara efektif setelah dana diterima dengan baik

Tanda Tangan Penyeter
Cap/ Tanda Tangan Teller

SLIP ANGSURAN No. Ref 725876

Tanggal 1 / 2 DEC 2018

Nama :
No. Rek :

Jenis setoran

Setoran Tabungan Angsuran

Setoran M. penan Lainnya

Uraian Setoran	Nominal	
		Jumlah

PENTUAN
Setoran sah setelah divalidasi atau ditandatangani teller
Setoran akan dibukukan secara efektif setelah dana diterima dengan baik.

Tanda Tangan Penyeter
Cap/ Tanda Tangan Teller



SURAT KETERANGAN

Bismillahirrahmanirrahim

KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni dengan ini memberikan keterangan bahwa:

Nama : Diah Lestari

NIM : 2012115060

Jurusan : D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Yang bersangkutan telah melaksanakan penelitian Tugas Akhir (TA) di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni yang berjudul:

“PERAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN TINGKAT PENDAPATAN UKM (STUDI KASUS DI KSPPS BTM PEKALONGAN CABANG KEDUNGWUNI)”.

Demikian surat keterangan dibuat agar dapat dipergunakan seperlunya.

Pekalongan, Januari 2019

Manager KSPPS BTM Kedungwuni



Diana Eki Alistiani, S.Pi

NIK.



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 iain-pekalongan.ac.id | Email : perpustakaan@iain
pekalongan.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : **DIAH LESTARI**
NIM : **2012115060**
Jurusan/Prodi : **D3 PERBANKAN SYARIAH**

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 (.....)

**“PERAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN TINGKAT
PENDAPATAN UKM
(Studi Kasus di KSPPS BTM Pekalongan Cabang Kedungwuni)”**

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

Dengan demikian ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 4 April 2019



DIAH LESTARI
NIM. 2012115060

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

