

**DAMPAK PEMBIAYAAN MUDHARABAH  
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO  
(Studi Kasus pada Pedagang Sembako, Nasabah KSPPS PUSPA  
ARTHA Syariah Semarang)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1)  
dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh:

**YULIANA INTAN SARI**

NIM 112411160

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2017**

H. Khoirul Anwar, M.Ag.  
Jl. Bukit Barisan D-V/1 RT/RW 001/010 Beringin, Ngaliyan Semarang

Heny Yuningrum, SE., M.Si.  
Jl. Tanjungsari RT 1/V Tambakaji, Ngaliyan Semarang.

### **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 Naskah eks  
Hal : Naskah Skripsi  
An. Yuliana Intan Sari

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Walisongo

*Assalamu 'alaikum wr. wb*

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi Saudara :

Nama : Yuliana Intan Sari  
NIM : 112411160  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul skripsi : **DAMPAK PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO (Studi kasus pada pedagang sembako, nasabah KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG)**

Dengan ini kami mohon kiranya skripsi mahasiswa tersebut dapat segera dimunaqosahkan.  
Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu 'alaikum wr.wb*

Semarang, 3 Januari 2017

Pembimbing I

Pembimbing II

  
H. Khoirul Anwar, M.Ag.  
NIP. 19690420 199603 1 002

  
Heny Yuningrum, SE., M.Si.  
NIP.19810609 200710 2 005



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. Hamka Km. 02 Telp. / Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Yuliana Intan Sari  
fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul : Dampak Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Perkembangan Usaha Mikro (Studi kasus pada pedagang sembako, nasabah KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG)

Telah dimunaqsyahkan oleh Dewan penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus pada tanggal:

19 Januari 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata 1 tahun akademik 2015/2016

Semarang, 19 Januari 2017

Ketua Sidang/Penguji

Sekretaris Sidang/Penguji

Mohammad Nadzir, SHL,MSI.

NIP.19730923 200312 1 002

Penguji Utama I

Dr. H.M. Saifullah, M.Ag.

NIP. 19700321 199603 1 003

Pembimbing I

Khoirul Anwar, M.Ag.

NIP. 19690420 199603 1 002



Khoirul Anwar, M.Ag.

NIP. 19690420 199603 1 002

Penguji Utama II

Mujiyono, H., Prof., Dr., MA.

NIP. 19590215 198503 1 005

Pembimbing II

Heny Yuningrum, SE.,M.Si.

NIP. 19810609 200710 2 005

## MOTTO



*Artinya : “..Dan orang-orang yang berjalan di muka bumi  
mencari sebagian karunia Allah.....*

(QS. Al-Muzammil: 20)

خَيْرُ النَّاسِ أَغْنَانُهُمْ وَأَخْلَافُهُمْ وَأَبْرَارُهُمْ

“ Sukses sejati adalah yang paling kaya, baik hati dan murah hati”

(Prof. Dr. Mujiyono Abdillah, MA)

## PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

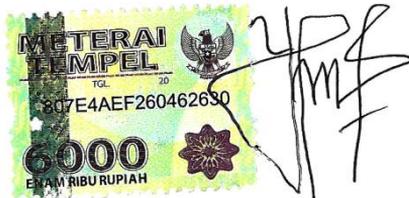
- Ayahanda tercinta Bapak Jamari yang tak berhenti berdo'a dan berjuang sebagai pemimpin keluarga.
- Ibunda tercinta Ibu Nasroka yang senantiasa berdo'a demi suksesnya penulis dalam menimba ilmu, dan atas kerja keras beliau untuk memenuhi kebutuhan penulis dengan harapan penulis dapat menjadi insan yang bermanfaat bagi agama, bangsa dan Negara berbekal ilmu yang telah diperoleh.
- Adik-adikku tersayang yang tak mungkin penulis sebutkan satu persatu, yang selalu mendo'akan kakaknya, dan memotivasi dalam mengerjakan penulisan skripsi.
- Sang motivator Feri Awang Wibowo yang selalu memberikan semangat dan motivasi penulis serta setia menemani dalam suka dan duka.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan sebagai bahan rujukan.

Semarang, 14 Desember 2016

Deklarator



Yuliana Intan Sari

## TRANSLITERASI

Transliterasi merupakan hal yang penting dalam skripsi karena pada umumnya banyak istilah arab, nama orang, judul buku, nama lembaga dan sebagainya yang aslinya ditulis dengan huruf Arab harus disalin kedalam huruf latin. Untuk menjamin konsistensi, perlu ditetapkan satu transliterasi sebagai berikut:

### A. Konsonan

ء = '	ز = z	ق = q
ب = b	س = s	ك = k
ت = t	ش = sy	ل = l
ث = ts	ص = sh	م = m
ج = j	ض = dl	ن = n
ح = h	ط = th	و = w
خ = kh	ظ = zh	ه = h
د = d	ع = '	ي = y
ذ = dz	غ = gh	
ر = r	ف = f	

### B. Vokal

Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dhammah	U	U

### C. Diftong

اي = ay

او = aw

### D. Syaddah ( - )

Syaddah dilambangkan dengan konsonan ganda, misalnya بطلا al-thibb.

### E. Kata Sandang (... لا)

kata sandang (... لا) ditulis dengan al-....Misalnya ةع انصلا = al-shina'ah. Al-ditulis dengan huruf kecil kecuali jika terletak pada permulaan kalimat.

### F. Ta' Marbuthah(ة)

Setiap ta' marbuthah ditulis dengan "h" misalnya ةتيعيطلاةشيعملا = al ma'isyah al-thabi'iyyah.

## ABSTRAK

Usaha Mikro adalah pelaku terbesar pada sektor ekonomi yang bergerak di bidang perdagangan maupun jasa. Pada umumnya masalah yang dihadapi oleh UMK di Kota Semarang adalah masalah permodalan, dimana pengusaha mikro kecil tidak memiliki modal usaha yang cukup untuk menjalankan usaha.

Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) yang terbentuk dari Baitul Maal Watamwil (BMT) diharapkan mampu menanggulangi masalah permodalan yang dialami oleh pengusaha mikro kecil, sehingga distribusi modal dan pendapatan yang dirasakan oleh masyarakat kecil yang tidak tersentuh oleh kebijakan pemerintah. Salah satu KSPPS yang menggunakan sistem syariah adalah KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH Semarang. Dalam penyaluran dananya menggunakan akad *mudharabah* digunakan untuk membiayai atau membantu usaha nasabah yang mengalami kekurangan dana, dan nantinya keuntungan dari nasabah tersebut dibagikan kepada bank sesuai dengan kesepakatan bersama. Pembayaran pembiayaan sesuai dengan keuntungan usaha yang dijalankan. Porsi nisbah yang digunakan dalam akad *mudharabah* ini yaitu 60:40. Penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan pembiayaan *mudharabah* dari KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH Semarang, dan dampak pembiayaan *mudharabah* terhadap perkembangan UMKM

setelah mendapat pembiayaan dari KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG.

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif kualitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan dokumentasi, observasi, dan wawancara. Analisis data yang digunakan adalah deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan pembiayaan mudharabah pada KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH sesuai dengan ketentuan hukum syariah, dimana pembayaran pembiayaan sesuai dengan keuntungan usaha yang diperoleh tiap bulannya dengan porsi nisbah 60:40. Pelaksanaan pembiayaan *mudharabah* pada KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH dapat membantu meningkatkan pendapatan bagi pelaku usaha yang menerima pinjaman. Selain itu jika dilihat dari indikator perkembangan usaha, pembiayaan *mudharabah* memiliki dampak terhadap perkembangan UMKM (pedagang sembako) setelah mendapat pembiayaan *mudharabah* di KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH. Pelaku UMKM mengalami perkembangan dalam usahanya. Hal ini bisa dilihat dari omset penjualan, jumlah tenaga kerja, dan jumlah pelanggan setelah menerima pembiayaan jauh lebih baik dan mengalami peningkatan yang cukup signifikan.

**Keyword:** Usaha Mikro, KSPPS, Pembiayaan *Mudharabah*, Perkembangan Usaha

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah berkat rahmat, taufiq, hidayah dan inayah dari Allah, skripsi yang berjudul: “Dampak Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Perkembangan Usaha Mikro (Studi kasus pada Pedagang Sembako, nasabah KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG) ” dapat penulis selesaikan dengan tanpa adanya halangan yang berarti.

Dalam penulisan ini penulis mendapat bimbingan dan sasaran dari berbagai pihak, sehingga penyusunan ini dapat terealisasikan. Dengan segala ketulusan dan kerendahan hati penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan apresiasi setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Rektor UIN Walisongo Semarang, Bapak Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag selaku penanggungjawab penuh terhadap berlangsungnya proses belajar mengajar di lingkungan UIN Walisongo Semarang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang, Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku penanggungjawab di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan Ekonomi H. Ahmad Furqon, Lc., MM dan Mohammad Nadzir, SHI., MSI., yang telah memberikan persetujuan awal terhadap proposal skripsi ini.
4. Pada dosen, pegawai administrasi, karyawan dan seluruh civitas akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo

Semarang yang karena peran dan keberadaan mereka studi ini dapat terselesaikan.

5. Terimakasih yang setulusnya penulis sampaikan kepada Ayahanda, bapak Jamari dan ibunda, ibu Nasrokah tercinta yang selalu mendo'akan dan memberikan dukungan moral kepada penulis. Berkat do'a kedua orang tua penulis dapat menyelesaikan studi di perguruan tinggi ini.
6. Kepada Bapak H. Khoiril Anwar, M.Ag., sebagai pembimbing I yang telah bersedia membimbing dalam proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas bimbingan dan motivasinya serta saran-sarannya hingga skripsi ini selesai. Penulis tidak dapat membalas keikhlasan dan jasa bapak, hanya ucapan terimakasih yang sebesar-basarnya atas waktu yang diluangkan untuk penulis.
7. Kepada Ibu Heny Yuningrum, SE.,M.Si.selaku pembimbing II yang telah bersedia membimbing dalam proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas bimbingan dan motivasinya serta saran-sarannya hingga skripsi ini selesai.. Penulis tidak dapat membalas keikhlasan dan jasa ibu, hanya ucapan terimakasih yang sebanyak-banyaknya atas waktu yang diluangkan untuk menulis.
8. Kepada seluruh kepengurusan KSPPS PUSPA ARTHA SYARIAH Kota Semarang, terimakasih telah memberikan ijin untuk penelitian skripsi ini dengan baik.
9. Ayahanda tercinta Bapak Jamari dan Ibunda tercinta Ibu Nasrokah yang senantiasa berdo'a demi suksesnya penulis dalam menimba ilmu, dan atas kerja keras beliau untuk memenuhi kebutuhan

penulis dengan harapan penulis dapat menjadi insan yang bermanfaat bagi agama, bangsa dan Negara berbekal ilmu yang telah diperoleh.

Kepada mereka semua, penulis tidak dapat memberikan balasan apapun, hanya untaian ucapan Jaza' Kumullah Khairul Jaza', terima kasih dan permohonan maaf, semoga budi baik serta amal soleh mereka diterima serta mendapat balasan yang berlipat ganda dari Allah.

Penulis menyadari bahwa karena keterbatasan yang ada pada diri penulis, hasil penulisan ini masih jauh dari sempurna. Kritik dan saran yang konstruktif demi untuk lebih sempurnanya penulisan skripsi ini sangat penulis hargai dan harapkan. Terlepas dari tersebut, penulis berharap kehadiran karya ini dapat membawa manfaat khususnya dalam studi Ekonomi Islam di Indonesia.

Akhirnya hanya kepada Allah penulis mengabdikan, memohon pertolongan, memohon petunjuk, dan berserah diri serta memohon ampunan dan perlindungan Allah. Aamiin.....

Semarang, 14 Desember 2016

Yuliana Intan Sari

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i	
Halaman Persetujuan Pembimbing .....	ii	
Halaman Pengesahan.....	iii	
Halaman Motto.....	iv	
Halaman Persembahan .....	v	
Halaman Deklarasi .....	vi	
Halaman transliterasi.....	vii	
Halaman Abstrak.....	ix	
Halaman Kata Pengantar .....	xi	
Daftar Isi.....	xiv	
Daftar Gambar.....	xvii	
Daftar Tabel.....	xviii	
<b>BAB I</b>	<b>PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1	
B. Rumusan Masalah.....	8	
C. Tujuan Masalah .....	9	
D. Manfaat Penelitian.....	9	
E. Tinjauan Pustaka.....	9	
F. Metode Analisa Data .....	12	
G. Sistematika Penulisan.....	16	
<b>BAB II</b>	<b>TINJAUAN TEORITIS</b> .....	18
A. Usaha Mikro .....	18	
B. Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS).....	26	

	C. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	32
BAB III	GAMBARAN UMUM KOPERASI SIMPAN PINJAM PEMBIAYAAN SYARIAH PUSPA ARTHA SYARIAH SEMARANG	
	A. Sejarah KSPPS Puspa Artha Syariah Semarang .....	43
	B. Visi Dan Misi KSPPS Puspa Artha Syariah Semarang .....	44
	C. Kepengurusan KSPPS Puspa Artha Syariah Semarang .....	45
	D. Produk KSPPS Puspa Artha Syariah Semarang .....	48
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	
	A. Pelaksanaan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap Pedagang Sembako, Nasabah KSPPS Puspa Artha Syariah Semarang .....	64
	B. Dampak Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap Perkembangan UMKM (Pedagang Sembako) Setelah Mendapat Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	88
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan .....	99
	B. Saran .....	100
	C. Penutup .....	101

DAFTAR PUSTAKA.....	102
LAMPIRAN .....	106

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 Struktur Organisasi KSPPS Puspa Artha Syariah Semarang .....	45

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Pertumbuhan Sektor UMK beberapa Kecamatan Di Kota Semarang Tahun 2012-2014 (Unit) .....	3
1.2 Besarnya Pembiayaan yang diberikan Nasabah KSPPS Puspa Artha Syariah Semarang.....	7
3.1 Jumlah Nasabah SIRELA di KSPPS Puspa Artha Syariah Semarang.....	49
4.1 Perhitungan nisbah bagi hasil Wr. Bang Mamad.....	71
4.2 Perhitungan nisbah bagi hasil Toko Yusuf .....	73
4.3 Perhitungan nisbah bagi hasil took ABC .....	76
4.4 Perhitungan nisbah bagi hasil Toko Eka.....	78
4.5 Perhitungan nisbah bagi hasil Toko Makmur .....	80
4.6 Perhitungan nisbah bagi hasil Toko 79 .....	82
4.7 Perhitungan nisbah bagi hasil Toko 97 .....	84
4.8 Perkembangan Usaha Wr. Bang Mamat setelah mendapat pembiayaan .....	89
4.9 Perkembangan usaha Toko Yusuf setelah mendapat pembiayaan .....	90
4.10 Perkembangan usaha Toko ABC setelah mendapat pembiayaan .....	92

4.11	Perkembangan usaha Toko EKA setelah mendapat pembiayaan .....	93
4.12	Perkembangan usaha Toko Makmur setelah mendapat pembiayaan .....	94
4.13	Perkembangan usaha Toko 79 setelah mendapat pembiayaan .....	95
4.14	Perkembangan usaha Toko 97 setelah mendapat pembiayaan .....	97