

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MODAL KERJA DENGAN AKAD  
*MUDHARABAH* TANPA AGUNAN DAN BAROKAH (TABAROK)  
DALAM MENDUKUNG PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL,  
DAN MENENGAH (UMKM)**

**(Studi Kasus di PT. BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Kelulusan Program Sarjana Perbankan  
Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surabaya



**Oleh :**

**Umriyah**

**NIM : 20171553025**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

**2019**

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MODAL KERJA DENGAN AKAD  
*MUDHARABAH* TANPA AGUNAN DAN BAROKAH (TABAROK)  
DALAM MENDUKUNG PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL,  
DAN MENENGAH (UMKM)**

**(Studi Kasus di PT. BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Kelulusan Program Sarjana Perbankan  
Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surabaya

**Oleh :**

**Umriyah**

**NIM : 20171553025**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

**2019**

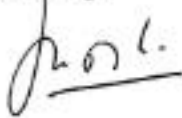
## PERSETUJUAN

Skripsi ini telah di periksa dan disetujui isi serta susunannya, sehingga dapat diajukan dalam ujian sidang skripsi pada Program Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 12 Juli 2019

Menyetujui,

Pembimbing I



Isa Anshori, M. Ag

Pembimbing II



Arin Setiyowati, MA.

Mengetahui,  
Ketua Program Studi



Rukhul Amin, MSI

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Umriyah

NIM 20171553025

Adalah mahasiswa Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya dengan judul "EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MODAL KERJA DENGAN AKAD *MUDHARABAH* TANPA AGUNAN DAN BAROKAH (TABAROK) DALAM Mendukung Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) " adalah hasil karya saya sendiri. Dan apabila di kemudian hari ternyata skripsi ini merupakan hasil karya orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi akademis maupun sanksi hukum.

Surabaya, 12 Juli 2019  
yang menyatakan,



UMRIYAH  
20171553025

HALAMAN NOTA PEMBIMBING

Surabaya, 12 Juli 2019

Lampiran : 1 Exemplar  
Hal : Persetujuan Munaqosah Skripsi

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surabaya

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

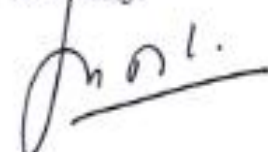
Setelah membaca dan mengadakan perbaikan-perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa saudara :

Nama : Umriyah  
NIM : 20171553025  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MODAL KERJA DENGAN AKAD *MUDHARABAH* TANPA AGUNAN DAN BAROKAH (TABAROK) DALAM Mendukung Pengembangan USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM)

Telah dapat diajukan sebagai persyaratan memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah. Harapan saya semoga dalam waktu dekat saudara tersebut segera diadakan Ujian Munaqosah Skripsi

*Walaikumsalaam Wr. Wb*

Pembimbing I



Isa Anshori, M. Ag

Pembimbing II



Arin Setiyowati, MA

## PENGESAHAN

Skripsi ini telah dibahas dan dipertahankan dalam sidang Munasqash Skripsi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya pada :

Hari : Rabu  
Tanggal : 17 Juli 2019  
Tempat : Gedung At-Ta'uhid UM Surabaya

Dan sidang telah menerima sebagai pelengkap tugas dan salah satu syarat Ujian Akhir Program Sarjana Strata Satu (S1) jurusan Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Maka dengan ini kami sahkan hasil Munasqash tersebut.

Surabaya, 17 Juli 2019

Majelis Ujian Skripsi

Ketua Penguji

Isa Anshori, M. Ag

Anggota

Haqiqi Rafsanjani, M.SEI

Anggota

Tiara Agirdya V. M.SEI

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Isa Anshori, M. Ag

## MOTTO

**“Apabila Anda berbuat kebaikan kepada orang lain, maka Anda telah berbuat baik terhadap diri sendiri”**

--Benyamin Franklin—

**“Be what you want to be not what others want to see”**

**“ biasakan sesuatu yang benar, jangan membenarkan sesuatu yang sudah biasa”**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas Berkat, Rahmat, Taufik dan Hidayah-Nya, penyusunan Skripsi yang berjudul “Efektivitas Pembiayaan Modal Kerja dengan Akad Mudharabah Tanpa Agunan dan Barokah (Tabarok) Dalam Mendukung Pengembangan UMKM” dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan Tugas Akhir ini banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan, bimbingan, kerjasama dari berbagai pihak dan berkah dari Allah SWT sehingga kendala-kendala yang dihadapi tersebut dapat diatasi. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan kepada Ibu Arin Setiyowati, MA dan Bapak Isa Anshori, M.Ag yang telah dengan sabar, tekun, tulus dan ikhlas meluangkan waktu, tenaga dan pikiran memberikan bimbingan, motivasi, arahan, dan saran-saran yang sangat berharga kepada penulis selama menyusun skripsi.

Selanjutnya ucapan terima kasih penulis sampaikan pula kepada:

1. Mamak Ana dan Bapak Ari, atas kasih sayang yang diberikan selama ini terimakasih untuk setiap cinta kasih, motivasi, semangat, harapan, dan doa serta materi yang kalian berikan tanpa pamrih. you're my the best parent in word, I Love You.
2. Moh Rofi Suami tercinta, yang bersedia membantu, mendoakan, menemani, dan memotivasi.
3. Para Guru atas ilmu-ilmunya, mulai guru MI, MTS, MA, dan Dosen. semoga ilmu yang saya dapat bermanfaat dunia akhirat. Aamiin



4. Si bungsu Zubair Ustman, terimakasih telah menjadi aprtner selisihku.
5. keluarga besar, terimakasih untuk setiap nasehat, motivasi, harapan dan doa kalian
6. Nenek ku Aminah terimakasih atas kasih sayang dan bantuan materinya.
7. Teman kelas Perbankan Syariah, terimakasih telah saling menyemangati satu sama lain, terimakasih telah saling berbagi info, terimakasih untuk dua tahun ini, senang bisa kenal kalian semua.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari masih banyak terdapat kekurangan-kekurangan, sehingga penulis mengharapkan adanya saran dan kritikyang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Surabaya, 12 Juli 2019

Penulis

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

**SKRIPSI ini Saya persembahkan untuk :**

**Bapak dan mamak ku tercinta**

**Si bungsu Zubair Ustman**

**Suamiku Tercinta**

**Kakek nenekku**

**Keluarga besarku**

**Teman-temanku**

**Para pembaca**

**Orang-orang yang memotivasiku**

**Almamaterku**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
E. Hasil Penelitian Terdahulu .....	7
F. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Efektivitas .....	13
1. Pengertian efektivitas .....	13
2. Kriteria Penilaian Efektivitas.....	15
3. Indikator Efektivitas .....	16
B. Pembiayaan.....	18
1. Tujuan Pembiayaan .....	19
2. Fungsi Pembiayaan.....	20
3. Jenis Pembiayaan.....	23
C. Akad <i>Mudharabah</i> .....	28
1. Pengertian Akad <i>Mudharabah</i> .....	28
2. Macam-macam akad <i>Mudharabah</i> .....	29
3. Rukun dan Syarat Akad <i>Mudharabah</i> .....	30
4. Landasan Hukum Akad <i>Mudharabah</i> .....	31
5. Fatwa DSN MUI Tentang Akad <i>Mudharabah</i> .....	33
D. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	34
1. Definisi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah .....	34
2. Kriteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah .....	36
3. Peran Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.....	38
4. Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah .....	38
5. Indikator Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah .....	42
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian .....	43
B. Jenis dan Sumber Data .....	43

C. Teknik Pengumpulan Data .....	44
D. Keabsahan Data .....	46
E. Teknik analisis Data .....	46
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN ANALISIS HASIL PENELITIAN</b>	
A. Paparan Data.....	49
1. Latar Belakang PT. BPRS Sarana Prima Mandiri Kantor Pusat Pamekasan .....	49
2. Visi dan Misi PT. BPRS Sarana Prima Mandiri Kantor Pusat Pamekasan .....	50
3. Struktur Organisasi PT. BPRS Sarana Prima Mandiri Kantor Pusat Pamekasan .....	51
4. <i>Job Description</i> dan Bidang-Bidang Kerja .....	52
5. Produk PT. BPRS Sarana Prima Mandiri Kantor Pusat Pamekasan .....	54
B. Analisis Hasil Penelitian.....	63
1. Analisis penerapan pembiayaan modal kerja dengan akad mudharabah tanpa agunan dan barokan (Tabarok) di BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan.....	63
2. Analisis efektivitas Pembiayaan Modal Kerja dengan akad Mudharabah Tanpa agunan dan Barokah (Tabarok) Dalam Mendukung Pengembangan UMKM Di BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan .....	68
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	73
B. Saran .....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>9</b>
<b>Tabel 2.2 Jenis Usaha dan Jumlah Tenaga Kerja.....</b>	<b>37</b>
<b>Tabel 3.3 Ketentuan Fatwa DSN MUI Untuk Akad Mudharabah.....</b>	<b>68</b>
<b>Tabel 4.4 Peningkatan Aset Pelaku Usaha.....</b>	<b>70</b>
<b>Tabel 5.4 Peningkatan Omzet Penjualan.....</b>	<b>71</b>

## DAFTAR GRAFIK

<b>Grafik 1.1 Perkembangan pembiayaan UMKM periode 2016-2018.....</b>	<b>3</b>
---	----------

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran I Bukti Konsultasi.....</b>	<b>77</b>
<b>Lampiran II Notulensi Para Penguji.....</b>	<b>78</b>
<b>Lampiran III Surat Pengantar Penelitian.....</b>	<b>79</b>
<b>Lampiran IV Surat Keterangan Penelitian.....</b>	<b>80</b>
<b>Lampiran V Pedoman Wawancara dan Hasil Wawancara.....</b>	<b>81</b>
<b>Lampiran VI Keterangan Bebas Plagiasi.....</b>	<b>82</b>
<b>Lampiran VII Biodata Peneliti.....</b>	<b>83</b>

## DAFTAR PUSTAKA

- Adler Haymans Manurung. *Modal untuk Bisnis UKM*. Jakarta: PT. Kompas Media Nusantara, 2008.
- Ali, Zainuddin. *Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta: Sinar Grafika, 2008
- Antonio, Muhammad Syaafii. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani, 2005
- Antonio, Muhammad Syaafii. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani, 2001
- Aplikasi Fatwa DSN-MUI [Matoa.dev@outlook.com](mailto:Matoa.dev@outlook.com)
- Ascarya. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008
- Bungin, Burhan. *Penelitian Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi Kebijakan Publik, dan Ilmu Sosial*, Jakarta : Prenada, 2011
- Dewi, Gemala. *Aspek-aspek Hukum dalam Perbankan dan Perasuransian Syariah di Indonesia*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2008.
- DR. A. Wangsawidjaja Z. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2012
- Ghazali, Abdul Rahman, dkk. *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Prenada Media Group, 2010.
- Hadi D. Prasetyo, *Strategi Pemberdayaan Masyarakat pada Usaha Kecil Menengah berbasis Sumber Daya Lokal Dalam Rangka Millenium Development Goals*, Studi Kasus di PNPM-MP Kabupaten Kendal, 2015, *Jurnal CIVIS*. Vol.V, No.1



Hafsah, *Upaya Pengembangan Usaha Kecil Dan Menengah (UKM)*. Info Kop  
No. 5, 2004

<https://bps.go.id>

Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo  
Persada, 2008

Mudrajad Kuncoro. Dalam harian Bisnis Indonesia. Tanggal 21 Oktober 2008  
Muhammad Sholeh, Analisis Strategi Inovasi dan Dampaknya Terhadap Kinerja  
Perusahaan. *Thesis S2 Fakultas Manajemen*. Universitas Diponegoro Semarang,  
2008

Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada,  
2014.

Prawirokusumo dan Soeharto, *Kewirausahaan Dan Manajemen Usaha Kecil*.  
Yogyakarta: BPEF UGM, 2010

Purdi E. Chandra, *Trik Menuju Sukses*. Jakarta: Grafika Indah, 2000

Rizki Fauziah, "*Penerapan Pembiayaan Mudharabah (Qiradh) pada Usaha Kecil  
Menengah (UKM)*". Skripsi- UIN Walisongo, Semarang, 2016

Rodin, Dede. *Tafsir ayat Ekonomi*. Semarang: Karya Abadi Jaya, 2015. Cetakan  
ke-1

Soedjono, *Ekonomi Skala Kecil atau Menengah dan Koperasi*. Jakarta : Ghalia  
Indonesia, 2004

Sulastrri Rindranyi dan M. Astihan, *Pengaruh Penerapan Strategi Pemasaran  
Terhadap Perkembangan Usaha Industri Kerajinan Mamet Onyx Di Kecamatan  
Campurdarat Kabupaten Tulungagung*. Jakarta: LIPI, 2007

UU No 10 Tahun 1998

