



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**STRATEGI OPTIMALISASI BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM
MENINGKATKAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH
(UMKM) DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH
(Studi Multisitus pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)
Marwah Tambang Kabupaten Kampar)**

TESIS

Diajukan Untuk Melengkapi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Magister Ekonomi Syariah (M. E) Pada Program Studi Ekonomi Syariah
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



OLEH:

NIKMATUL HUSNA

NIM. 22190324570

**PROGRAM PASCASARJANA (PPS)
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU
1444 H/2023 M**



KEMENTERIAN AGAMA RI
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PASCASARJANA
كلية الدراسات العليا
THE GRADUATE PROGRAMME

Alamat : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28129 Po.BOX. 1004
 Phone & Fax (0761) 858832. Website: <https://pasca.uin-suska.ac.id>. Email : pasca@uin-suska.ac.id.

Lembaran Pengesahan

Nama : Nikmatul Husna
 Nomor Induk Mahasiswa : 22190324570
 Gelar Akademik : M.E.(Magister Ekonomi)
 Judul : Strategi Optimalisasi Baitul Maal Wat'Tamwil Dalam Meningkatkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Tinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Multisitus Pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang Kabupaten Kampar)

Tim Penguji

Prof. Dr. H. Ilyas Husti, MA
 Ketua / Penguji I

Dr. Hj. Zaitun, M.Ag.
 Sekretaris / Penguji II

Dr. Mahyarni, S.E.,MM.
 Penguji III

Dr. Trian Zulhadi, SE., M.Ec.
 Penguji IV

Tanggal Ujian/Pengesahan : 27 Juni 2023

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Cipta Dilindungi Undang-Undang

hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



PERSETUJUAN

Kami yang bertanda tangan di bawah ini selaku pembimbing Tesis, dengan ini menyetujui bahwa Tesis yang berjudul **Strategi Optimalisasi Baitul Maal Wat Tamwil dalam Meningkatkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Multisitus pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang Kabupaten Kampar)**

Nama : Nikmatul Husna
 NIM : 22190324570
 Program Studi : Ekonomi Syari'ah

untuk diajukan dalam Sidang Munaqasyah Tesis pada Pascasarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau.

Tanggal: 09 Juni 2023
 Pembimbing I,

Prof. Dr. H. Ilyas Husti, MA
 NIP.19611230 198903 1 002

Tanggal: 09 Juni 2023
 Pembimbing II,

Dr. Trian Zulhadi, SE, M.Ec
 NIP. 197602112007101002

Mengetahui,
 Ketua Program Studi Ekonomi Syari'ah

Dr. Trian Zulhadi, SE, M.Ec
 NIP.197602112007101002

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UIN SUSKA RIAU



Prof. Dr. H. Ilyas Husti, MA
DOSEN PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NOTA DINAS

Perihal : Tesis Saudara
Nikmatul Husna

Kepada Yth:
Direktur Pascasarjana
UIN Sultan Syarif Kasim Riau
Di –
Pekanbaru

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah kami membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan terhadap isi Tesis saudara:

Nama : Nikmatul Husna
NIM : 22190324570
Prodi : Ekonomi Syari'ah
Konsentrasi : Ekonomi Syari'ah
Judul tesis : **Strategi Optimalisasi Baitul Maal Wat Tamwil dalam Meingkatkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Multisitus pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang Kabupaten Kampar)**

Maka dengan ini dapat disetujui untuk diuji dan diberikan penilaian, dalam sidang ujian Tesis Pascasarjana UIN Suska Riau.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pekanbaru, 09 Juni 2023
Pembimbing I,

Prof. Dr. H. Ilyas Husti, MA
NIP. 19611230 198903 1 002

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

SateIslamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



Dr. Trian Zulhadi, SE, M.Ec
 DOSEN PASCASARJANA
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
 SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NOTA DINAS

Perihal : Tesis Saudara
 Nikmatul Husna

Kepada Yth:
Direktur Pascasarjana
 UIN Sultan Syarif Kasim Riau
 Di –
 Pekanbaru

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah kami membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan terhadap isi Tesis saudara:

Nama : Nikmatul Husna
 NIM : 22190324570
 Prodi : Ekonomi Syari'ah
 Konsentrasi : Ekonomi Syari'ah
 Judul tesis : **Strategi Optimalisasi Baitul Maal Wat Tamwil dalam Meningkatkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Multisitus pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang Kabupaten Kampar)**

Maka dengan ini dapat disetujui untuk diuji dan diberikan penilaian, dalam sidang ujian Tesis Pascasarjana UIN Suska Riau.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pekanbaru, 09 Juni 2023
 Pembimbing II,

Dr. Trian Zulhadi, SE, M.Ec
 NIP. 197602112007101002

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nikmatul Husna
NIM : 22190324570
Prodi : Ekonomi Syari'ah
Konsentrasi : Ekonomi Syari'ah
Judul tesis : **Strategi Optimalisasi Baitul Maal Wat Tamwil dalam Meingkatkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Multisitus pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang Kabupaten Kampar**

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

1. Penulisan Tesis dengan judul sebagaimana tersebut diatas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Tesis saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Tesis saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa Paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 09 Juni 2023



Nikmatul Husna
NIM. 22190324570

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, ridho dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini yang berjudul **“STRATEGI OPTIMALISASI BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH (Studi Multisitus pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang Kabupaten Kampar)”**.

Shalawat beriringan salam penulis kirimkan untu junjungan alam sekaligus suriteladan umat di dunia yaitu Baginda Nabi Muhammad SAW. Semoga shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada beliau dan semoga kita mendapat syafaat beliau serta tergolong orang-orang Ahki Surga. Aamiin.

Penelitian tesis ini diperuntukkan sebagai salah saah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi Syariah pada Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Dalam penulisan tesis ini tidak terlepas dari hambatan dan rintangan yang dialami penulis. Namun demikian, berkat kerja keras, optimis, bimbingan, bantuan, serta dukungan dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.

Dalam penulisan tesis ini penulis meyampaikan ribuan terimakasih kepada semua pihak yang telah mendukung dan membantu baik moril maupun materil demi terselesaikannya tesis ini. Oleh sebab itu penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Teristimewa ucapan terimakasih sedalam-dalamnya kepada yang tersayang dan terhormat Ayahanda Naswir dan Ibunda Hasniati Masnur, S. Pd.i beserta keluarga besar penulis yang senantiasa mencurahkan perhatian dan kasih sayang serta do'a bagi kebahagiaan dan kesuksesan penulis sehingga dapat mengikuti pendidikan S2 di Pascasarjana UIN SUSKA RIAU.
2. Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Bapak Prof. Dr. Khairunnas, M. Ag beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menimba ilmu di Universitas ini.
3. Bapak Prof. Dr. Ilyas Husti, M. A selaku Direktur Pascasarjana dan juga selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing dan banyak meluangkan waktu serta sabar dan tidak pernah bosan memberikan bimbingan, saran dan arahan kepada penulis, beserta ibu Dr. Zaitun, M. Ag selaku Wakil Direktur Pascasarjana yang telah memfasilitasi segala macam administrasi.
4. Bapak Dr. Trian Zulhadi, SE, M. Ec, selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah dan juga selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan selalu menasehati, memberikan saran dalam menyelesaikan penulisan tesis ini dan Ibu Dr. Hj. Herlinda, MA selaku Sekretaris Prodi Ekonomi Syariah Pascasarjana UIN SUSKA RIAU.
5. Bapak/Ibu dosen serta seluruh staf karyawan program Pascasarjana (PPS) UIN SUSKA RIAU, pengelola perpustakaan UIN SUSKA RIAU yang telah memberikan kemudahan dalam proses peminjaman buku dan referensi lainnya.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Untuk sahabat-sahabatku seperjuangan angkatan 2021 kelas B terimakasih telah berbagi keceriaan suka dan duka selama kuliah, semoga Allah membalas kebaikan kawan-kawan semua dan semoga *ukhuwah* kita tetap terjaga
7. Terimakasih kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih telah memberikan motivasi kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penulisan tesis ini karena keterbatasan waktu dan pengetahuan yang penulis miliki, untuk itu saran dan masukan yang berisifat membangun sangat diharapkan demi kesempurnaan tesis ini. Akhir kata penulir berharap semoga tesis ini bisa bermnafaat bagi penulis maupun pembaca. *Aamiin Ya Rabbal'alamin.*

Pekanbaru, 26 Maret 2023

Penulis,

Nikmatul Husna
NIM. 22190324570



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
ABSTRAK	viii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Fokus Penelitian	18
1. Identifikasi Masalah	18
2. Batasan Masalah	19
3. Rumusan Masalah	19
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	20
1. Tujuan Penelitian.....	20
2. Manfaat Penelitian.....	21
BAB II LANDASAN TEORITIS	
A. Strategi.....	22
1. Pengertian Strategi.....	22
2. Fungsi Strategi.....	27
3. Macam-macam Strategi.....	27
4. Manfaat Strategi	29
5. Manajemen Strategi.....	30
6. Factor yang Berpengaruh Dalam Strategi	35
B. Optimalisasi.....	36
C. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).....	40
1. Pengertian BMT	40
2. Peranan BMT.....	41
3. Fungsi BMT.....	42
4. Kendala dan Alternatif Solusi Peran BMT dalam pemberdayaan Usaha Mikro.....	43
D. Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	45



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

E. Usaha Mikro Dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	70
F. Konsep Ekonomi Syaria’ah Menurut Pemikiran Qaradhawi	72

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	75
B. Objek Penelitian	76
C. Informan Penelitian	77
D. Lokasi Penelitian	77
E. Sumber Data	77
F. Teknil Pengumpulan Data	78
G. Teknis Analisis Data.....	80

BAB IV PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	82
1. Sejarah Singkat BMT Marwah Tambang	82
2. Visi dan Misi BMT Marwah Tambang	84
3. Profil tentang BMT Marwah	84
4. Produk-Produk BMT Marwah Tambang.....	85
5. Susunan Struktur Oeganisasi BMT Marwah Tambang .	86
B. Strategi Optimalisasi Yang Di Lakukan Oleh BMT Marwah Tambang Dalam Meningkatkan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Pedagang Di Pasar Tradisional Danau Bingkuang.....	91
C. Faktor-faktor Pendukung & Penghambat BMT Marwah Tambang dalam Strategi Optimalisasi	102
D. Strategi Optimalisasi yang dilakukan Oleh BMT Marwah Tambang Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) ditinjau Menurut Ekonomi Syari’ah...	112

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	119
B. Saran	120

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Laporan Rekap Nominatif Pembiayaan (Per 31 Desember 2017) Kantor Cabang BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar.....	11
Tabel I.2	Laporan Rekap Nominatif Pembiayaan (Per 31 Desember 2018) Kantor Cabang BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar.....	11
Tabel I.3	Laporan Rekap Nominatif Pembiayaan (Per 31 Desember 2019) Kantor Cabang BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar.....	11
Tabel I.4	Laporan Rekap Nominatif Pembiayaan (Per 31 Desember 2020) Kantor Cabang BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar.....	12
Tabel I.5	Laporan Rekap Nominatif Pembiayaan (Per 31 Desember 2021) Kantor Cabang BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar.....	12
Tabel II.1	Kriteria UMKM Menurut UU No. 20 Tahun 2008	47
Tabel IV. 1	Kepala Bidang Kelembagaan dan penyuluhan Koperasi BMT Marwah Tambang	86
Tabel IV. 2	Karyawan dan Pengelola BMT Marwah Tambang	87
Tabel IV. 3	Badan Hukum	91
Tabel IV. 4	Jumlah Pembiayaan Per Bulan BMT Marwah Tambang	93
Tabel IV. 5	Jumlah Penyertaan Modal BMT Marwah Tambang.....	95
Tabel IV. 6	Jumlah Pengurus BMT Marwah Tambang.....	97
Tabel IV.7	Jumlah Nasabah UMKM Pasar Tradisional Danau Binguang BMT Marwah Tambang Yang Telah Berkembang.....	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar IV. 1 Struktur Organisasi BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar	88
---	----



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

STRATEGI OPTIMALISASI BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH (Studi Multisitus pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang Kabupaten Kampar)

Oleh:

Nikmatul Husna
22190324570

Saat ini masyarakat bahwa mengalami kesulitan dalam mengakses permodalan ke Lembaga-lembaga perbankan termasuk bank Syariah, sehingga dibutuhkan Lembaga lain untuk memudahkan usaha mikro dalam memperoleh permodalan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana strategi optimalisasi yang dilakukan oleh BMT Marwah Tambang dalam meningkatkan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM), apa saja faktor pendukung dan penghambat BMT Marwah Tambang dalam strategi optimalisasi yang dilakukan dan bagaimana strategi optimalisasi yang dilakukan oleh BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar dalam meningkatkan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) ditinjau menurut ekonomi Syariah. Penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif kualitatif. Data yang diperoleh melalui Observasi, Wawancara Tinjauan Pustaka, dokumentasi dan selanjutnya di analisis dengan mereduksi data, disajikan dalam bentuk teks naratif dan menarik kesimpulan. Hasil dari penelitian ini dapat diketahui bahwa 1) Strategi Optimalisasi yang dilakukan dengan proses pembiayaan yang mudah, memprioritaskan pedagang kecil, mengedukasi dan memberikan sosialisasi kepada masyarakat tentang pinjaman berbasis Syariah. 2) Faktor pendukung dalam strategi optimalisasi yang dilakukan yaitu Kerjasama yang solid antar pengurus dan staff BMT, sedangkan yang menjadi faktor penghambatnya adalah SDM, jiwa wirausaha yang relative lemah, permodalan yang masih kecil, kepercayaan yang rendah dan kurangnya eksistensi BMT. 3) Strategi Optimalisasi oleh BMT Marwah Tambang ditinjau menurut ekonomi Syariah sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah karena telah melakukan ikhtiar untuk meningkatkan SDM, memberikan pembinaan terhadap nasabah dan meningkatkan sosialisasi terhadap keberadaan BMT.

Kata Kunci: Strategi, Optimalisasi, Baitul Maal Wat Tamwil, UMKM

ABSTRACT

OPTIMIZATION STRATEGY OF BAITUL MAAL WAT TAMWIL IN INCREASING MICRO, SMALL, AND MEDIUM ENTERPRISES (MSMEs) VIEWED ACCORDING TO SHARIA ECONOMY (Multisite Study at Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang, Kampar Regency)

NIKMATUL HUSNA
22190324570

At present the community is experiencing difficulties in accessing capital from banking institutions including Islamic banks, so other institutions are needed to make it easier for micro businesses to obtain capital. This study aims to find out how the optimization strategy carried out by BMT Marwah Tambang in improving micro, small and medium enterprises (MSMEs), what are the supporting and inhibiting factors for BMT Marwah Tambang in the optimization strategy carried out and how is the optimization strategy carried out by BMT Marwah Tambang Kampar Regency in increasing micro, small and medium enterprises (MSMEs) is reviewed according to the Sharia economy. This study uses a qualitative descriptive analysis method. Data obtained through observation, literature review interviews, documentation and then analyzed by reducing data, presented in the form of narrative text and drawing conclusions. The results of this study can be seen that 1) Optimization Strategy which is carried out with an easy financing process, prioritizing small traders, educating and providing outreach to the public about Sharia-based loans. 2) The supporting factors in the optimization strategy carried out are solid cooperation between BMT management and staff, while the inhibiting factors are human resources, relatively weak entrepreneurial spirit, small capital, low trust and lack of existence of BMT. 3) The Optimization Strategy by BMT Marwah Tambang in terms of Islamic economics is in accordance with sharia principles because it has made efforts to improve human resources, provide guidance to customers and increase socialization of the existence of BMT.

Keyword: Strategy, Optimization, Baitul Maal Wat Tamwil, UMKM.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

الملخص

استراتيجية التحسين لبيت المال والتمويل في زيادة المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (UMKM) التي تم عرضها وفقًا لاقتصاد الشريعة (دراسة متعددة المواقع في بيت المال والتمويل (BMT) مروح، تامبانج، ريجنسي كامبار)
الكاتبة:

نعمة الحسنى

22190324570

يواجه المجتمع في الوقت الحاضر صعوبات في الوصول إلى رأس المال من المؤسسات المصرفية بما في ذلك البنوك الإسلامية، لذلك هناك حاجة إلى مؤسسات أخرى لتسهيل حصول المشاريع الصغيرة على رأس المال. تهدف هذه الدراسة إلى معرفة كيفية تنفيذ استراتيجية التحسين التي نفذتها بيت المال والتمويل مروح تامبانج في تحسين المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (UMKM)، وما هي العوامل الداعمة والمثبطة لبيت المال والتمويل مروح تامبانج في استراتيجية التحسين التي تم تنفيذها وكيف يتم تنفيذ استراتيجية التحسين التي نفذتها بيت المال والتمويل مروح تامبانج في زيادة المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (UMKM) تتم مراجعتها وفقًا لاقتصاد الشريعة. تستخدم هذه الدراسة أسلوب التحليل الوصفي النوعي. البيانات التي تم الحصول عليها من خلال الملاحظة ومقابلات مراجعة إلى مكتبية والتوثيق ثم تحليلها عن طريق تجميع البيانات المقدمة في شكل نص سردي واستخلاص النتائج. يمكن ملاحظة نتائج هذه الدراسة على النحو التالي: (1) يتم تنفيذ استراتيجية التحسين من خلال عملية تمويل سهلة، وإعطاء الأولوية لصغار التجار، وتثقيف وتوعية الجمهور بشأن القروض المستندة إلى الشريعة الإسلامية. (2) العوامل الداعمة في استراتيجية التحسين المنفذة هي التعاون القوي بين إدارة بيت المال والتمويل والموظفين، في حين أن العوامل المثبطة هي الموارد البشرية، وروح ريادة الأعمال الضعيفة نسبيًا، ورأس المال الصغير، والثقة المنخفضة، وعدم قوة وجود بيت المال والتمويل. (3) استراتيجية التحسين من قبل بيت المال والتمويل مروح تامبانج من حيث الاقتصاد الإسلامي متوافقة مع مبادئ الشريعة لأنها بذلت جهودًا لتحسين الموارد البشرية، وتقديم التوجيه للعملاء وزيادة التنشئة الاجتماعية لوجود بيت المال والتمويل.

الكلمة الأساسية: استراتيجية، التحسين، بيت المال والتمويل، UMKM.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam perkembangan lembaga keuangan syariah baik yang bank maupun non bank tidak terlepas dari perannya suatu Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS). Seperti *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT), Koperasi Jasa Keuangan Syariah dan lain-lain. LKMS ini sangatlah penting bagi perkembangan lembaga keuangan syariah memiliki peran sangatlah penting, mengapa demikikian, karena lembaga keuangan mikro inilah yang nantinya mampu dapat menjangkau transaksi keuangan syariah pada ruang lingkup mikro seperti berada pada perdesaan atau di daerah yang tidak bisa dilayani oleh lembaga bank umum maupun lembaga bank yang membuka unit syariah (Aulia Laita M dan Renny Oktafia, 2020).

Lembaga keuangan mikro syariah telah memiliki segmen pasar yang sudah jelas yaitu masyarakat kalangan kecil, sehingga kegiatan LKMS akan berpusat pada sentra bisnis masyarakat level mikro dan menengah seperti pasar tradisional, wilayah usaha kecil dan menengah, serta lingkungan masyarakat perdesaan dan pinggiran perkotaan. LKMS memiliki karakteristik yang dekat dengan masyarakat bahkan tidak jarang LKMS berusaha untuk dating pada masyarakat (jemput bola), hal ini yang membuat LKMS menjadi populer dan dekat dengan masyarakat. Lahirnya lembaga keuangan mikro syariah ini memperlihatkan kecenderungan yang semakin baik di tengah krisis



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

global yang melanda negeri ini. Banyak produk yang ditawarkan cukup variatif sehingga para nasabah dapat memilih sesuai dengan kebutuhannya.¹

Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) adalah salah satu jenis lembaga keuangan non bank yang melakukan penghimpunan dana dan penyaluran dana kepada masyarakat kecil, seperti zakat, infaq, shadaqoh dan juga pembiayaan modal usaha. Dengan adanya LKMS diharapkan menjadi solusi alternative yang lebih fleksibel untuk membantu dan meningkatkan perekonomian masyarakat kecil dibandingkan dengan bank yang lebih menjangkau kepada masyarakat kalangan ke atas. Selain itu LKMS juga diharapkan agar dapat menjadi pilhan bagi masyarakat kecil agar dapat terhindar dari praktek-praktek ribawi yang saat ini telah marak di sekitar lingkungan tempat tinggal.

Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) adalah lembaga keuangan non bank yang dana bersumber dari masyarakat yang nantinya akan di salurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan atau pinjaman dengan system bagi hasil. Sehingga dalam pengoperasiannya menggunakan system bagi hasil dan berbagai produk yang telah dibuat sesuai dengan syari'at Islam,

Pengoptimalisasian peran BMT ini diperlukan agar pertumbuhan usaha menengah kecil mikro meningkat sehingga juga akan berdampak pada pertumbuhan ekonomi masyarakat yang meningkat. Oleh karena itu perlu adanya pengoptimalisasian peran BMT dari dua sector yaitu optimalisasi dari sector penghimpunan dan penyaluran dana. Apabila dua sector ini dijalankan

¹ Aulia Laita M dan Renny Oktafia, *Strategi Optimalisasi Penghimpunan Dana Nasabah bagi Perkuatan Permodalan di BMT Mawaddah Kantor Cabang Pandaan Pasuruan*, (Al-Mustafa: Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Islam, 2020), No. 2, Vol. 5, hlm. 172.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan baik dan juga dioptimalkan maka fungsi dan peran BMT akan berjalan dengan lancar. Tujuan dari pengoptimalisasian peran BMT pada penghimpunan dan penyaluran dana adalah sebagai bentuk respon LKMS terhadap kebutuhan nasabah.

Hadirnya ekonomi Syariah di Indonesia yang dimotori oleh perbankan Syariah diawali dengan berdirinya Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) di Bandung pada tahun 1991, yaitu P.T BPRS Berkah Amal Sejahtera dan P.T BPRS Hareukat. Selanjutnya pada tanggal 1 Mei 1992 berdirilah Bank Muamalat sebagai bank umum pertama yang beroperasi berdasarkan prinsip Syariah.² Ditetapkannya Undang-Undang 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan mengubah system perbankan Indonesia, di mana saat itu Indonesia memasuki era *dual system bank*. Perbankan Indonesia menjalankan kegiatan usaha secara konvensional dan secara Syariah. Bank-bank konvensional juga diperkenankan untuk mempunyai unit usaha Syariah. Selanjutnya, hadirnya Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah Kembali menegaskan keberadaan ekonomi syariah melalui perbankan di Indonesia.

Indonesia sebagai negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia memiliki potensi yang amat besar bagi perkembangan ekonomi Syariah. Ekonomi Syariah menjadi alternatif dari ekonomi konvensional yang mengandung unsur riba yang diharamkan dalam Islam. Namun demikian, pertumbuhan perbankan Syariah ini masih belum dapat menjangkau seluruh

² Neni Sri Iminiyati, "Eksistensi Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Sebagai Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia" *Pro Justitia*, Vol. XXII, No. 4 Oktober 2014 hlm. 71.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lapisan masyarakat yang membutuhkan layanan jasa keuangan Syariah. Perbankan Syariah umumnya hanya melakukan pembiayaan terhadap pelaku usaha yang mempunyai syarat-syarat formal sehingga tidak mampu menjangkau masyarakat atau kelompok usaha lapisan bawah, yakni kelompok usaha skala mikro kecil maupun skala rumah tangga. Prosedur baku perbankan termasuk perbankan Syariah, membuat masyarakat lapisan bawah dan usaha skala mikro kecil maupun skala rumah tangga tidak mampu mengakses sumber pendanaan perbankan.³

Selain itu, struktur pelaku usaha dalam perekonomian Indonesia yang didominasi oleh unit usaha mikro dan kecil yang mencapai 57,8 juta unit atau mencapai 99,99 persen dari pelaku usaha di Indonesia,⁴ membuat perbankan Syariah masih belum mampu memenuhi kebutuhan keuangan segmen dominan dari masyarakat usaha di Indonesia. Untuk itu salah satu alternatif dibutuhkanlah suatu Lembaga jasa keuangan mikro yang dapat menjangkau masyarakat kecil yang belum dapat terlayani oleh perbankan Syariah.

Salah satu Lembaga jasa keuangan mikro yang menganut system keuangan Syariah di Indonesia adalah *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT). BMT hadir dengan menggabungkan koonsep *Maal* dan *Tamwil* dalam satu kegiatan usahanya. *Baitul Maal* merupakan penggalangan dana masyarakat dalam

³ Suyoto dan Hermin Endratio, "Peran Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) dalam meningkatkan Kinerja Usaha Rumah Tangga di Purwokerto", *Jurnal Sains Sosial dan Humaniora*, Vol. I No. 1, Maret 2017 hlm 2.

⁴ Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah, *Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, menengah (UMKM) dan Usaha Besar (UB) TAHUN 2012-2013*". (Online), (http://www.depkop.go.id/pdf-viewer/?p=uploads/tx_rtgfiles/sandingan_data_umkm_2012-2013.pdf, diakses 18 Maret 2018)



bentuk pembiayaan usaha mikro dengan system jual beli, bagi hasil, maupun jasa yang sesuai dengan syariat Islam.

Layanan jasa yang diberikan BMT difokuskan untuk mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil. Selain memiliki landasan Syariah, BMT juga memiliki landasan filosofi yang lebih berorientasi pada pemberdayaan sehingga terjalin kemitraan yang hakiki antara BMT dengan nasabah. Hal ini membedakan BMT dari Lembaga jasa keuangan lain, baik perbankan Syariah maupun konvensional yang hanya mengedepankan *profit* maupun bagi hasil yang tinggi.

Hadirnya BMT sebagai alternatif layanan jasa keuangan Syariah bagi usaha kecil dan mikro memiliki peluang untuk berkembang lebih besar lagi. Kelebihannya yang dimiliki oleh BMT seperti: kemudahan dalam prosedur, keringanan persyaratan, cepatnya pelayanan, dan system “jemput bola”, menjadi kekuatan untuk bersaing dengan lembaga jasa keuangan lainnya. Berbeda dengan perbankan yang lebih mengutamakan pada nasabah besar, prosedur yang relatif lama, dan keharusan adanya jaminan dalam memberikan pembiayaan.⁵

BMT menjadi salah satu alternatif pembiayaan bagi pelaku usaha mikro dan kecil yang menganut prinsip Syariah. Namun, *share* BMT terhadap system keuangan Syariah di Indonesia masih terbilang sangat kecil. Saat ini

⁵ Sony Hendra Purnama dan Masyithah Aulia Adhiem, “Strategi Pengembangan *Baitu Maal Wat Tamwil* Sebagai Sumber Pembiayaan Alternatif Bagi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah”, *Jurnal Bidang Ekonomi dan Kebijakan Publik, BKD*, Vol. 24 No. 2, 30 September 2019 hlm 105.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

total asset BMT masih sangat jauh dibawah perbankan syariah yang memiliki total asset Rp365,5 triliun di awal tahun 2017 lalu.⁶ Seharusnya dengan jumlah pelaku usaha di Indonesia sebagian besar adalah pelaku UMKM dan mayoritas masyarakat Indonesia adalah penduduk muslim, BMT mampu menjadi industri jasa keuangan Syariah yang memiliki pengaruh besar di Indonesia. Untuk itu penelitian ini bertujuan untuk melihat bagaimana eksistensi BMT di Indonesia, permasalahan-permasalahan apa yang dihadapi oleh BMT, dan bagaimana optimalisasi strategi Baitul Maal Wat Tamwil dalam meningkatkan usaha mikro ditinjau menurut ekonomi syariah.

Al-Qur'an sebagai pegangan hidup muslim mengatur berbagai aspek kehidupan manusia, termasuk untur ekonomi dan bisnis baik secara implisit maupun eksplisit. Kitab suci sangat mendorong dan memotivasi umat Islam untuk bertransaksi bisnis dalam kehidupan mereka. Meskipun demikian dalam melakukan transaksi bisnis, seorang muslim juga harus memperhatikan keadilan sosial bagi masyarakat luas.⁷ Bahwa ada lebih 70 ayat-ayat yang berbicara tentang ekonomi dan bisnis diantaranya ayat-ayat berikut ini:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿١٧٥﴾

⁶ “Aset bank Syariah Meningkat Tajam” (Online),

(<http://republika.co.id/berita/ekonomi/syariah-ekonomi/17/03/06/ome769415-aset-bank-syariah-meningkat-tajam>, diakses 18 maret 2018).

⁷ Veithzal Riva'i, Dkk, *Islamic Transaction Law In Business : dari ke praktik*, (Jakarta: Bumi Aksara: 2011), h. 1

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Artinya: *Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat) sesungguhnya jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang Kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal didalamnya (Q.S Al-Baqarah: 275)⁸*

Ayat diatas dengan tegas memberikan seruan kepada kaum muslimin bahwa jual beli (bisnis) dihalalkan oleh Allah, baik dalam bentuk jual beli barang dagangan maupun jual beli di bidang jasa.⁹ Jual beli yang diperbolehkan adalah jual beli sesuai dengan prinsip ekonomi Syariah, yakni didasarkan atas prinsip kerelaan, prinsip kemanfaatan dan prinsip tolong - menolong.¹⁰

Pentingnya prinsip tolong-menolong dalam bisnis (jual beli) dijelaskan Allah SWT dalam Q.S An-Nisa: 29 dibawah ini:

يَأْيُهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِجْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya: *“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (Q.S An-Nisa : 29)*

⁸ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, (Semarang: PT. Toha Putra, 1999), h. 36

⁹ Muhammad dan R. Lukman Fauroni, *Visi Al-Qur'an Tentang Etika dan Bisnis*, (Jakarta: Salemba Diniyah, 2022), h. 141.

¹⁰ H. M. Daud Ali, *Asas-Asas Hukum Islam*, (Jakarta: Rajawali Press 1991), h. 14



Ayat diatas menjelaskan bahwa bisnis bukan sekedar mencari keuntungan dan memenuhi kebutuhan namun tetap berpedoman kepada prinsip-prinsip ekonomi Syariah salah satunya adalah prinsip suka sama suka dan tidak mendzolimi bisnis lainnya.

Dalam dunia bisnis dewasa ini telah muncul kesadaran untuk berbisnis berbasis Syariah. Rasulullah SAW sendiripun telah memberikan contoh kepada manusia tentang cara-cara berbisnis yang berpegang teguh pada kebenaran, kejujuran, sikap Amanah serta tetap memperoleh keuntungan.¹¹ seorang muslim bekerja untuk memenuhi kebutuhan hidup dalam pandangan Islam dinilai sebagai ibadah, sebab di samping memberikan material juga mendatangkan pahala disisi Allah SWT.

Seiring perkembangan sektor perdagangan dunia maka ikut pula mendorong berkembangnya sektor industri keuangan karena perkembangan dunia industri keuangan seperti perbankan, berfungsi menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan, simpanan giro dan deposito kemudian menyalurkan dalam kredit dalam perbankan Syariah dikenal degan pembiayaan.

Eksistensi perbankan dan Lembaga keuangan lainnya menempati posisi yang sangat strategis dalam menjembatani kebutuhan modal kerja dan investasi di sector rill dengan pemilik dana, sehingga di harapkan dapat memberikan efek positif dalam pertumbuhan ekonomi Indonesia. Namun pada realitanya lembaga keuangan seperti bank tidak semua lapisan masyarakat

¹¹ Ali Hasan, *Marketing Bank Syariah*, (Bogor: Penerbit Ghalia Indonesia, 2010). H. 5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

dapat menjangkaunya. Hal ini disebabkan karena Lembaga keuangan bank memiliki system dan prosedur yang baku sehingga tidak mampu menjangkau masyarakat lapisan bawah dan kelompok mikro.

Dengan prosedur yang Panjang dan terkesan rumit, pelaku usaha mikro dan sector informal tidak dapat mengakses sumber pendanaan dari bank sehingga potensi yang dimiliki oleh sector mikro tidak berkembang dengan baik.

Gerak sector UKM amat vital untuk menciptakan pertumbuhan ekonomi dan lapangan pekerjaan. Mereka mampu menciptakan lapangan pekerjaan lebih cepat dibandingkan sector usaha lainnya, mereka juga cukup terdiverifikasi dan memberikan kontribusi penting dalam ekspor dan perdagangan.¹² Disinilah di butuhnya peran Lembaga keuangan Islam yang berdasarkan Syariah Islam yang disebut Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).

Secara harfiah/lughowi *Baitul maal* berarti rumah dana dan *Baitul tamwil* berarti rumah usaha.¹³ Secara terminologi *Baitul Mal Wat Tamwil* (BMT) adalah sebuah Lembaga ekonomi kerakyatan yang berusaha membangun kegiatan usaha produktif dan investasi dalam rangka membunuh kembangkan dan meningkatkan kegiatan ekonomi pengusaha kecil berdasarkan prinsip Syariah dan koperasi.¹⁴

¹² Kuncoro Mudrajat, *Ekonomi Industri Indonesia*, (Yogyakarta: Andi, 2007), Cet. Ke-1, h. 364

¹³ Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Tamwil*, (Yogyakarta: UII Perss, 2004), Cet. Ket-3, h. 126

¹⁴ Ahmad Rodin dan Abdul Hamid, *Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Zikrul Hakim, 2008), Cet. Ke-1, h. 63

State Islamic University of Sultan Sar Kasim Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Masyarakat Indonesia telah banyak terbantu secara ekonomi karena adanya BMT yang berkembang dan tumbuh dengan pesat setiap tahunnya. Seperti yang dikemukakan oleh Deputi Bidang Pembiayaan Kemenkop dan UKM Yuana Sutyowati dalam acara Silatnas Perhimpunan BMT Indonesia jumlah BMT yang terbesar di Indonesia diangka 5000-an.¹⁵ Salah satunya BMT yang terbesar di Indonesia saat ini adalah BMT Usaha Gabungan Terpadu (UGT) Sidogiri kantor pusatnya di Jawa Timur. Saat ini merupakan BMT dengan asset terbesar di Indonesia.

Pada tanggal 22 Februari 2016 Koperasi BMT UGT Sidogiri dinobatkan sebagai ranking 1, The Best Islamic Microfiance dalam Islamic Finance Award and Cup 2017 di Jakarta, oleh Karim Busines Consulting.¹⁶ Dan pada tanggal 24 Februari 2017 penghargaan serupa mampu diraih kembali.¹⁷ Diperolehnya BMT tersebut terus menunjukkan performa dan perkembangan yang baik dapat dilihat dari pertumbuhan dari beberapa aspek diantaranya omzet dan ekspansi cabang pertahunnya.

Berikut data yang menunjukkan perkembangan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang Kabupaten Kampar.

¹⁵ <http://pembiayaan.depkop.go.id/index.php/public/berita/detail/Kemenkop-dan-UKM-Minta-BMT-Kembangkan-Inovasi-Layanan-Keuangan> di akses pada tanggal 18 Juli 2022.

¹⁶ Mokh. Syaiful Bakhri, *Sukses Koperasi Syariah* di Sidogiri: The Best Islamic Micro Finance, (Surabaya: Cipta Pustaka Utama, 2015), Cet. Ke-1, h. 103

¹⁷ Ibid, h. 126

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel I.1
Laporan Rekap Nominatif pembiayaan (Per 31 Desember 2017)
Kantor Cabang BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar

KODE	JENIS PEMBIAYAAN	JUMLAH REKENING	JUMLAH SALDO (JUTA)	%
421	Mudharabah	1	150	1.69
422	Murabahah	647	7.823	88.01
424	Musyarakah	7	806	9.07
425	Al-Qardh	6	109	1.23
Total		661	8.889	100

Sumber: BMT Marwah

Tabel I.2
Laporan Rekap Nominatif pembiayaan (Per 31 Desember 2018)
Kantor Cabang BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar

KODE	JENIS PEMBIAYAAN	JUMLAH REKENING	JUMLAH SALDO (JUTA)	%
421	Mudharabah	6	377,744,289.00	3.79
422	Murabahah	689	8,201,641,817.30	82.37
424	Musyarakah	3	604,038,706.00	6.07
425	Al-Qardh	9	773,837,396.00	7.77
Total		707	9,957,262,208.30	100

Sumber: BMT Marwah

Tabel I.3
Laporan Rekap Nominatif pembiayaan (Per 31 Desember 2019)
Kantor Cabang BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar

KODE	JENIS PEMBIAYAAN	JUMLAH REKENING	JUMLAH SALDO (JUTA)	%
421	Mudharabah	2	377,744,289.00	3.22
422	Murabahah	936	10,021,810,073.17	85.32
424	Musyarakah	3	599,038,706.00	5.10
425	Al-Qardh	8	747,820,396.00	6.37
Total		949	11,746,413,464.17	100

Sumber: BMT Marwah

Tabel I.4
Laporan Rekap Nominatif pembiayaan (Per 31 Desember 2020)
Kantor Cabang BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar

KODE	JENIS PEMBIAYAAN	JUMLAH REKENING	JUMLAH SALDO (JUTA)	%
421	Mudharabah	3	205,000,000.00	1,75
422	Murabahah	810	10,069,484,320.71	85.82
424	Musyarakah	3	786,000,000.00	6.70
425	Al-Qardh	3	672,620,396.00	5.73
Total		819	11,733,104,716.71	100

Sumber: BMT Marwah

Tabel I.5
Laporan Rekap Nominatif pembiayaan (Per 31 Desember 2021)
Kantor Cabang BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar

KODE	JENIS PEMBIAYAAN	JUMLAH REKENING	JUMLAH SALDO (JUTA)	%
421	Mudharabah	3	205,000,000.00	1,72
422	Murabahah	779	10,244,558,336.00	86.12
424	Musyarakah	3	784,000,000.00	6.59
425	Al-Qardh	5	662,332,396.00	5.57
Total		790	11,895,890,732.00	100

Sumber: BMT Marwah

Berdasarkan data di atas menunjukkan bahwa laporan rekap normative pembiayaan Per 31 Desember mulai dari tahun 2017 hingga tahun 2021 laporan rekap normatif kantor cabang BMT Marwah tiap tahunnya selalu mengalami peningkatan, hal itu mengindikasikan kinerja yang baik dan menjanjikan dari pengelolaan BMT Marwah meskipun pertumbuhannya sempat mengalami penurunan di tahun 2021 dari tahun sebelumnya.

Lembaga keuangan Syariah lainnya yakni BMT Marwah juga memiliki beberapa cabang di Provinsi Riau, salah satu kantor cabang pembantunya berada di Pekanbaru di jalan Paus. Sebagai salah satu Lembaga keuangan yang berdiri untuk membantu mengurangi Kesehatan masyarakat



dalam penyediaan dana terutama bagi pelaku UMKM. Sejauh ini telah cukup dikenal masyarakat dari berbagai kegiatan yang diselenggarakannya. Juga telah cukup dikenal di berbagai sosial media dan terlebih lagi telah memiliki aplikasi khusus untuk transaksi menggunakan jaringan internet.

Produk dari BMT Marwah Kecamatan Tambang Kabupaten Kampar baik itu Funding maupun Landing sangat bervariasi dan kompetitif. Secara umum produk pembiayaan di BMT tersebut memiliki 3 kategori bentuk dalam pembiayaan yakni pembiayaan berdasarkan prinsip jual beli, pembiayaan dengan prinsip mudharabah / musyarakah dan pembiayaan dengan prinsip jasa.¹⁸

Dari data yang diperoleh dari lapangan mengenai tingkat kolektibilitas nasabah bahwa 100% pembiayaan disalurkan diantaranya 85% nasabah mampu melunasi pembiayaan dengan baik dan usahanya mengalami kemajuan 12% nasabah yang macet dan usahanya kurang maju dan 3% nasabah tidak mampu melunasi pembiayaan karena usaha yang dijalankan tutup.

Salah satu nasabah pembiayaan BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar yakni Ibu Sumarni, beliau adalah seorang pedagang buah di pasar Danau Bingkuang . menurut penuturan Ibu Sumarni semenjak menjadi anggota BMT Marwah usahanya makin meningkat, beliau sangat antusias dan senang berhubungan dengan BMT Marwah. Semenjak menjadi anggota beliau telah dua kali mengajukan pembiayaan ke BMT Marwah. Sebelum kenal

¹⁸ Pak Dodi Hendra Saputra, S.Pd. I, (Manager) BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar, Wawancara, Pada Tanggal 09 Desember 2022

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



dengan BMT Marwah beliau mendapatkan modal usaha dari BII (Bank Inang Inang) alias rentenir yang katanya selama meminjam pada rentenir usaha yang dijalankan oleh Ibu Sumarni tidak mengalami kemajuan karena pengembalian modal yang tinggi. Karena kebutuhan pemodal usaha menjadi problem yang mendesak, tidak sedikit dari pengusaha kecil dan sector informal mengambil jalan pragmatis.

BMT Marwah saat ini telah membuka 4 kantor yakni 1 kantor pusat dan 3 kantor cabang. Visi misi BMT Marwah ialah mengangkat ekonomi lemah serta mengembalikan system Syariah agar menjadi acuan ummat Islam dalam bermuamalah. BMT Marwah juga mengalami trend yang positif sejak berdirinya ditahun 2007. Sebagai salah satu Lembaga keuangan yang berdiri untuk membantu mengurangi Kesehatan masyarakat dalam penyediaan dana terutama bagi pelaku UMKM. Sejauh ini, BMT Marwah telah cukup dikenal oleh masyarakat dari berbagai kegiatan yang diselenggarakan. Juga telah cukup dikenal di berbagai sosial media dan terlebih lagi telah memiliki aplikasi khusus untuk transaksi menggunakan jaringan internet.

Suburnya pertumbuhan BMT ini tentunya untuk menekan budaya masyarakat Indonesia yang acap kali meminjam uang dari para rentenir. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui Tim Percepatan Akses Keuangan Daerah menghimbau masyarakat Indonesia agar menghilangkan tradisi meminjam uang dari rentenir. Palsanya mereka hanya memberikan kemudahan saat pencairan pinjaman, tapi bunganya akan mencekik masyarakat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Strategi yang dilakukan oleh BMT Marwah adalah memberikan pembiayaan modal usaha dengan prinsip Musyarakah, memberikan kemudahan bagi pedagang untuk menabung dalam nominal terkecil sekalipun hasil keuntungan berdagang yang diperoleh dan memberikan pelatihan pengembangan usaha secara berkala satu kali dalam dua bulan.

Kendati demikian masih banyak para pedagang kecil yang belum mengalami peningkatan usaha. Terlebih di masa pandemic Covid-19 tidak sedikit pelaku UMKM yang mengalami penurunan omset. Padahal sector UMKM menjadi salah satu tulang punggung penggerak utama pertumbuhan ekonomi nasional sehingga hal ini mengacu pada sumbangsih yang sudah dilakukan BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar dalam memacu pengembangan dan menggenjot produktivitas usaha UMKM di Kecamatan Tambang.

Penulis telah mereview beberapa jurnal yang terkait dengan tema penelitian ini. Penelitian pertama yang dijadikan kajian terdahulu adalah penelitian yang dilakukan oleh Sony Hendra Permana dan Masyithah Aulia Adhiem dengan Judul “Strategi Pengembangan *Baitul Maal Wattamwil* sebagai Sumber Pembiayaan Alternatif Bagi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah”.¹⁹ Jurnal ini menggambarkan BMT sebagai lembaga jasa keuangan mikro yang dapat diakses UMKM dari berbagai permasalahannya, penelitian ini juga mengungkapkan bahwa BMT memiliki kekutan untuk bersaing dengan lembaga jasa keuangan formal lain sebagai alternative

¹⁹ Sony Hendra Permana dan Masyithah Aulia Adhiem “Strategi Pengembangan *Baitl Maal wattamwil* Sevagai Sumber Pembiayaan Alternatif Bagi Usaha Mikro, Kecil dan Mengah”, Volume 24, Nomor 2 (2019).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pembiayaan. Ditambah adanya dukungan pemerintah daerah dalam mengembangkan koperasi syariah seperti yang dilakukan oleh Pemerintah Provinsi Jawa Timur dan Jawa Barat yang menetapkan program peningkatan kualitas kelembagaan koperasi dan peningkatam manajemen usaha koperasi secara berkelanjutan. Namun, masih terdapat kendala yang dihadapi BMT, untuk itu diperlukan strategi pengembangan usaha BMT dengan peningkatan kemampuan SDM, penguatan manajemen usaha koperasi, edukasi ke masyarakat melalui kerjasama dengan tokoh masyarakat dan tokoh agama.

Jurnal yang djadikan referensi selanjutnya adalah penelitian yang dilakukan oleh Sri Devi Yusuf dengan Judul “Peran Strategis *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) dalam Peningkatan Ekonomi Rakyat”.²⁰ Jurnal ini memaparkan BMT sebagai lembaga keuangan Islam yang merupakan salah satu solusi dari jawaban atas belum diperhatikan dan dijangkaunya masyarakat kecil oleh lembaga-lembaga keuangan perbankan.

Peran strategis yang ditunjuk BMT, telah mampu menumbuhkan respon positif baik secara moril maupun materil. Kepercayaan yang telah ada, dinyatakan dengan realitas dana yang dipercayakan BMT kepada pengusaha kecil untuk dikelola dalam rangka membantu meningkatkan produktivitas para usaha mikro tersebut. Bepijak dari berbagai peran dan keberhasilan BMT dalam pemberdayaan perekonomian umat bahwa secara ekonomi dan keuangan, BMT layak diperhitungkan dan signifikan dalam meningkatkan ekonomi rakyat. Alternative (pilihan) menjadikan BMT sebagai sebuah

²⁰ Sri Devi Yusuf, “Peran Strategis *Baitul Maal Wa-Tamwil* (BMT) dalam Peningkatan Ekonomi Rakyat”, *Al-Mizan*, Volume 10, Nomor 1 (Juni 2014).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lembaga keuangan terpercaya dalam arus perekonomian modern, makin terbuka bagi umat Islam.

Jurnal yang dijadikan referensi selanjutnya adalah penelitian yang dilakukan oleh Kelik Wardiono dengan judul “*Baitul Maal Wat-Tamwil: Deskripsi tentang Kegiatan Usaha BMT dalam Penyaluran Pembiayaan Musyarakah*”.²¹ Jurnal ini memaparkan perihal klausul-klausul yang terdapat dalam produk *musyarakah* yang ditawarkan oleh Koperasi BMT yang beraktivitas di Surakarta, yang beberapa kesimpulannya yaitu: klausul yang mengatur subjek hukum dalam pembiayaan *musyarakah*, dilihat dari perspektif perundang-undangan dan subjek ini telah memenuhi ketentuan dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia tentang *Musyarakah*.

Klausul objek hukum dalam pembiayaan *musyarakah*, klausul yang mengatur hak dan kewajiban penerima pembiayaan dalam akad pembiayaan *musyarakah*, klausul yang mengatur hak dan kewajiban penerima pembiayaan dalam akad *musyarakah* yang terdapat di seluruh BMT telah sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia tentang *Musyarakah*. Klausul yang mengatur cidera janji telah sesuai dengan KUHP dan nash Al-Qur’an. Klausul yang mengatur upaya hukum yang dapat dilakukan BMT bila penerima pembiayaan cidera janji secara umum telah sesuai dengan norma-norma yang berlaku. Dan klausul yang mengatur upaya hukum dan penyelesaian sengketa yang terdapat dalam keseluruhan akad

²¹ Kelik Wardiono, “*Baitul Maal Wat-Tamwil: Deskripsi tentang Kegiatan Usaha BMT dalam Penyaluran Pembiayaan Musyarakah*” *Jurnal Ilmu Hukum*, Vol 14, No. 1, (Maret 2011).



secara umum sesuai dengan norma-norma yang berlaku akan tetapi relative tidak sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional_Majelis Ulama Indonesia tentang *musyarakah*.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya terletak pada tempat dan waktu penelitian. Jadi, tujuan penulisan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis strategi optimalisasi yang dilakukan oleh BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar, menganalisis faktor-faktor pendukung dan penghambat strategi optimalisasi yang dilakukan oleh BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar dalam meningkatkan usaha mikro dan Bagaimana strategi optimalisasi yang dilakukan oleh BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar dalam meningkatkan usaha mikro ditinjau menurut ekonomi Syariah.

Pemaparan diatas menjadi acuan untuk memulai penelitian dalam bentuk karya tulis Tesis dengan judul “STRATEGI OPTIMALISASI BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH” (Studi Multisitus pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang Kabupaten Kampar)

B. Fokus Penelitian

1. Identifikasi Masalah

- a. Pedagang belum mengalami peningkatan dari usaha mikronya setelah mendapatkan pembiayaan dari BMT Marwah Tambang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Peningkatan usaha belum merata hanya dialami oleh beberapa pedagang
- c. Para pedagang belum sepenuhnya mampu memahami bagaimana kiat untuk meningkatkan usaha mikro yang dijalani

2. Batasan Masalah

Mengingat hanya permasalahan pengembangan sumber daya manusia berbasis Syariah dan terbatasnya tenaga dan waktu. Penulis perlu menetapkan Batasan supaya hasil penelitian ini lebih focus dan terarah maka pada penelitian ini hanya memfokuskan pada STRATEGI OPTIMALISASI BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH” (Studi Multisitus pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang Kabupaten Kampar)

3. Rumusan Masalah

Secara umum berdasarkan fenomena yang terjadi di lapangan Lembaga-lembaga BMT Marwah kian berkembang dengan masyarakat. Gejala ini menyiratkan perlunya dilakukan pengkajian terhadap optimalisasi strategi BMT Marwah dari aspek regulasi/kebijakan maupun proses/system.

Sebagaimana telah disebutkan sebelumnya untuk melihat optimalisasi strategi BMT Marwah dalam meningkatkan usaha mikro ditinjau menurut ekonomi Syariah, maka diadakan penelitian dengan mengemukakan beberapa pertanyaan yang akan dicari jawabannya melalui penelitian ini, adalah sebagai berikut:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Bagaimana strategi optimalisasi yang dilakukan oleh BMT Marwah Tambang dalam meningkatkan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM)?
- b. Apa saja faktor pendukung dan penghambat BMT Marwah Tambang dalam strategi optimalisasi yang dilakukan?
- c. Bagaimana strategi optimalisasi yang dilakukan oleh BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar dalam meningkatkan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) ditinjau menurut ekonomi Syariah?

C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan beberapa uraian latar belakang dan rumusan masalah yang telah dipaparkan sebelumnya, maka kegunaan dan penelitian ini bertujuan mengetahui strategi optimalisasi Baitul Maal Wat Tamwil di Kabupaten Kampar.

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui dan menganalisis strategi optimalisasi yang dilakukan oleh BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
- b. Untuk mengetahui dan menganalisis faktor-faktor pendukung dan penghambat optimalisasi strategi yang dilakukan oleh BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar dalam meningkatkan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM)
- c. Untuk mengetahui strategi optimalisasi BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar dalam meningkatkan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) ditinjau menurut ekonomi Syariah



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Manfaat Penelitian

a. Penulis

Penelitian ini berguna sebagai wadah untuk mengaktualisasikan kemampuan dan pengetahuan yang didapat selama mengikuti perkuliahan dan sebagai salah satu persyaratan penyelesaian tugas akhir serta memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E) pada Pasca Sarjana Universitas Sultan Syarif Kasim Riau Program Studi Ekonomi Syariah

b. Penelitian lainnya

Penelitian ini dapat memberikan sumbangan bagi dunia praktisi ekonomi yang ada di Indonesia khususnya atau penelitian dalam melakukan kajian-kajian yang berkaitan dengan program-program UMKM demi kemajuan ekonomi Indonesia

c. Pemerintah

Bagi para regulator dan pemerintah, penelitian ini kiranya dapat memberikan gambaran bagi pemerintah bahwa BMT Marwah merupakan salah satu pilar ekonomi Islam harus dikelola dengan maksimal

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

LANDASAN TEORITIS

A. Pengertian Strategi

1. Pengertian Strategi

Strategi adalah rencana yang cermat mengenai kegiatan untuk mencapai sasaran khusus. Kata Strategi secara Etimologi berasal dari kata Yunani *Strategeia* (*stratus* = militer dan *ag* = memimpin) yang artinya seni ilmu untuk menjadi seorang jenderal.²² Atau kata strategi berasal dari kata Yunani yaitu *stratgos*, yang berarti jenderal dan gabungan kata *stratos* (tentara) dan *ago* (pemimpin).²³

Terminology strategi adalah cara mencapai tujuan yang harus diikuti oleh setiap bagian dalam perusahaan.²⁴ Sedangkan menurut kamus besar Bahasa Indonesia strategi merupakan ilmu merencanakan dan mengarahkan sesuatu.²⁵ Istilah strategi diawali atau bersumber dan populer di dunia militer.

Menurut KBBI, secara terminology arti strategi memiliki empat makna. Pertama, strategi merupakan ilmu dan seni yang menggunakan semua sumber daya untuk melaksanakan kebijaksanaan tertentu. Kedua, strategi adalah ilmu dan seni dalam memimpin tentara untuk menghadapi musuh perang. Ketiga, strategi adalah rencana yang cermat mengenai

²² Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak, *op,cit*, hlm. 20

²³ Fred R. David, *Manajemen Strategi*, Edisi Bahasa Indonesia, (Jakarta: PT Indeks Kelompok Gramedia, 2004) Edisi 9, hlm. 34

²⁴ M. Nafarin, *Penganggaran perusahaan*, (Jakarta: Salemba Empat, 2007)hlm. 8

²⁵ Frista Artmanda W, *Kamus Besar lengkap Bahasa Indonesia* (Jombang: Lintas Media, 2006), hlm 921

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kegiatan untuk mencapai sasaran khusus. Keempat, strategi merupakan tempat yang baik untuk melakukan siasat perang.²⁶

Sedangkan menurut beberapa ahli diantaranya Menurut Webster's new dictionary, strategi adalah ilmu untuk merencanakan dan mengarahkan operasi-operasi militer berkala besar, menggerakkan pasukan ke posisi yang paling menguntungkan sebelum pertempuran sebenarnya dengan musuh, sehingga penggunaan istilah strategi lebih dominan dalam situasi peperangan, sebagai tugas seorang komandan dalam menghadapi musuh, bertanggung jawab mengatur vara atau taktik untuk memenangkan peperangan.²⁷

Menurut Griffin Strategi merupakan suatu rencana komprehensif untuk mencapai tujuan organisasi. Namun tidak hanya sekedar mencapai akan tetapi strategi juga dikasudkan untuk mempertahankan keberlangsungan organisasi tersebut menjalankan aktivitasnya.²⁸

Selain itu, strategi pada dasarnya adalah penentuan cara yang harus dilakukan agar memungkinkan memperoleh hasil yang optimal, efektif dan dalam waktu yang relative serta dapat menuju tercapainya tujuan yang telah ditetapkan.²⁹

²⁶ Pusah Bahasa Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 2008), hlm 1376

²⁷ Hadari Nawawi, *Manajemen Strategi, Organisasi Non Profit Bidang Pemerintah*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2003), hlm. 147

²⁸ Erni Tisnawati Sule dan Kurniawan Saefullah, *Pengantar Manajemen*, (Jakarta: Kencana, 2010), Cet. Ke-5, h. 132

²⁹ Melayu S.P Hasibuan, *Manajemen Dasar, Pengertian*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2009), hlm. 102



Pengertian strategi dapat diartikan menjadi tiga macam. Pertama, strategi adalah sebuah deklarasi maksud untuk mendefinisikan cara mencapai tujuan dan memperhatikan dengan sungguh-sungguh alokasi sumber daya perusahaan yang penting untuk jangka Panjang dan mencocokkan sumber daya kapabilitas dengan lingkungan eksternal. Kedua, strategi yaitu perspektif di mana isu kritis atau factor keberhasilan dapat dibicarakan serta keputusan strategis bertujuan untuk membuat dampak yang besar serta jangka Panjang kepada perilaku dan keberhasilan organisasi. Ketiga, strategi pada dasarnya yaitu penetapan sebuah tujuan dan mengalokasikan sumber daya dengan peluang sehingga mencapai kesesuaian strategis.³⁰

Strategi dapat dipandang sebagai rencana yang menyeluruh dan terpadu mengenai kegiatan-kegiatan utama organisasi yang akan menentukan keberhasilannya untuk mencapai tujuan pokok dalam lingkungan yang penuh tantangan. Strategi didefinisikan pula sebagai pola tanggapan organisasi terhadap lingkungannya sepanjang waktu, definisi ini mengandung arti bahwa setiap organisasi selalu mempunyai strategi walaupun tidak pernah secara eksplisit dirumuskan, strategi selalu melibatkan sumber daya lainnya dengan tantangan dan resiko yang harus dihadapinya dari lingkungan perusahaan.³¹ Dalam upaya mencapai tujuan dari strategi-strategi dalam organisasi/perusahaan maka diperlukan adanya manajemen strategi.

³⁰ Teguh Santoso, *Marketing Strategi* (Jakarta: PT Suka Buku, 2011), hlm 15-16

³¹ T. Hani Handoko, *Manajemen*, (Yogyakarta: BPFE, 1999), hlm. 86

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Seiring dengan berkembangnya zaman dan pola pikir manusia strategi militer seringkali diadopsi dan diterapkan dalam Lembaga profit ataupun non profit. Banyak terdapat kesamaan kemiripan antara strategi bisnis/non bisnis ataupun militer yang semuanya itu berusaha menggunakan kekuatan-kekuatan mereka sendiri dalam menggempur lawan.

Memang sangat jelas pengertian tentang strategi diatas, namun perlu dispesifikasi dan dirumuskan tentang pengertian strategi yang mengarah kebidang bisnis, berikut ini beberapa pengertian strategi dibidang bisnis/non bisnis:

- a. Strategi merupakan upaya bagaimana tujuan-tujuan perencanaan dapat tercapai dengan menggunakan sumber-sumber yang dimiliki oleh suatu Lembaga/perusahaan disamping itu diusahakan pula untuk selalu mengatasi kesulitan-kesulitan serta tantangan yang ada.
- b. Strategi merupakan seperangkat tujuan dan rencana Tindakan yang spesifik, yang apabila dicapai akan memberikan kompetitif yang diharapkan.³²
- c. Strategi merupakan alat untuk mencapai perubahan dalam kaitannya dengan tujuan jangka Panjang, program tidak lanjut serta prioritas alokasi sumber daya.

Dari berbagai defenisi para ahli, dapat disimpulkan bahwa strategi adalah suatu rencana tentang upaya untuk dapat dicapainya tujuan-tujuan perusahaan yang ada dan lingkungan yang dihadapinya.

³² Blocherr, dkk, *Manajemen Biaya*, Terjemahan A. Susty Ambarriani, (Jakarta: Salemba Empat, 2000), hlm. 3



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Setiap organisasi pastinya ingin menggapai keberhasilan dengan memaksimalkan SDM dan SDA yang sudah ada. Pastinya keuntunganlah yang ingin dicapai dari segala sisi dan mengurangi kegagalan organisasi. Untuk meminimalisir kegagalan yang akan terjadi selama kegiatan berlangsung, maka perlu adanya perencanaan yang sistematis. Yang dimaksud rancangan sistematis adalah sebuah organisasi tersebut yakni “Perencanaan Strategik”.³³

Hakikat dari perencanaan strategik dalam organisasi nirlaba adalah menentukan apa yang harus dicapai, serta bagaimana cara pemenuhan yang sesuai agar bisa terwujud sebagai tanggapan dari lingkungan yang selalu dinamis. Perencanaan strategik mempunyai unsur-unsur yang terdiri dari visi, misi tujuan strategik dan strategi utama (induk) organisasi.³⁴

Perencanaan Strategis mempunyai proses yakni:

- a. Memprakasai dan menyepakati suatu proses perencanaan strategis.
- b. Mengidentifikasi mandate organisasi.
- c. Memperjelas misi dan nilai-nilai organisasi.
- d. Menilai lingkungan eksternal: peluang dan ancaman.
- e. Menilai lingkungan internal: kekuatan dan kelemahan.
- f. Menghadapi isu strategis yang dihadapi organisasi.
- g. Merumuskan strategis untuk mengelola isu-isu.
- h. Menciptakan visi organisasi yang efektif bagi masa depan.

³³ Nawawi Hadari, *Manajemen Strategik*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2005), hlm 148

³⁴ Michael Alison, Jude Kaye, terjemahan, *Perencanaan Strategis Bagi Organisasi Nirlaba*, (Jakarta: Yayasan Obor Indonesia, 2005), hlm. 149



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Sarjan Kasim Riau

Dalam Langkah ini harus mengarah pada tindakan, hasil dan evaluasi pada tiap-tiap langkah. Dengan kata lain, implementasi dan evaluasi tidak harus menunggu hingga akhir, tetapi harus menjadi bagian yang menyatu dan dilakukan secara terus menerus.³⁵

2. Fungsi Strategi

Fungsi dari strategi pada dasarnya adalah berupaya agar strategi yang disusun dapat diimplementasikan secara efektif. Untuk itu, terdapat enam fungsi yang harus dilakukan secara simultan, yaitu:³⁶

- a. Mengkomunikasikan suatu maksud (visi) yang diinginkan dicapai kepada orang lain.
- b. Menghubungkan atau mengaitkan kekuatan atau keunggulan organisasi dengan peluang dari lingkungannya.
- c. Memanfaatkan atau mengeksploitas keberhasilan dan kesuksesan sekarang, sekaligus menyelidiki adanya peluang baru.
- d. Menghasilkan dan membangkitkan sumber-sumber daya yang lebih banyak dari yang digunakan sekarang.
- e. Mengkoordinasikan dan mengarahkan kegiatan ayau aktivitas organisasi ke depan.

3. Macam-Macam Strategis

Menurut Supriyanto dan Sandu bahwa strategi memilii beberapa macam, diantaranya:

³⁵ M. Miftahudin. Terjemahan. *Perencanaan Strategis bagi Organisasi Sosial*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2005), hlm. 55-56

³⁶ Sofian Assuri. *Sofian Strategic Management Sustainable Competitive Advantage* (Jakarta: Rajawali Pers, 2013), hal 4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. *Corporate Level Strategy*

Strategi ini menentukan pelayanan yang akan dilaksanakan. Pada level nasional atau global, urusan organisasi dapat merupakan kumpulan bisnis yang secara relative independent dan terkadang disebut sebagai *Strategic Business Unit (SBU)*.³⁷ Pada level ini ada empat strategi yang harus dilakukan:

- 1) *Build*, menentukan pelayanan dan area bisnis baru untuk meningkatkan pangsa pasar
- 2) *Hold*, keputusan untuk memperhatikan pangsa pasar
- 3) *Harvest*, keputusan meningkatkan keuntungan jangka pendek dengan menurunkan biaya pelayanan
- 4) *Divest*, keputusan melepaskan pasar yang tidak menguntungkan.³⁸

b. *Competitive Level Strategy*

Level ini menentukan bagaimana pelayanan dilaksanakan sehingga diperoleh keunggulan kompetitif produk atau jasa. Pada level ini ada beberapa pertanyaan mendasar yang harus dijawab, yaitu: Dimana seharusnya bersaing? Produk apa yang dipersaingkan? Bagaimana mempertahankan produk di pangsa yang telah dipilih? Dan bagaimana meningkatkan keunggulan dalam bersaing?³⁹

³⁷ Sandu Siyoto, Supriyanto, *Kebijakan dan Manajemen Kesehatan*, (Yogyakarta: Andi, 2015), hlm. 137

³⁸ Ibid, 138

³⁹ Ibid, 139

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. *Function Level Strategy*

Level ini berkaitan dengan interpretasi peran dari fungsi pusat-pusat pelayanan dalam menerapkan strategi kompetitif. Strategi ini dapat diartikan dengan strategi pemasaran interaktif, strategi finansial, dan strategi sumber daya manusia. Ciri-ciri pada level ini yaitu:

- 1) Otonom pelayanan
- 2) Memiliki strategi yang berbeda
- 3) Memiliki pesaing sendiri
- 4) Memiliki manajer yang bertanggung jawab
- 5) Terdiri dari satu atau lebih unit program dan fungsi⁴⁰

4. Manfaat Strategi

Adapun manfaat strategi bagi organisasi adalah sebagai berikut:

- a. Strategi mampu menjunjung fungsi control, sehingga seluruh proses pencapaian tujuan strategik berlangsung terkendali.
- b. Sebagai sasaran dalam mengkonsumsi gagasan, kreativitas dan informasi serta cara merespon perubahan dan perkembangan lingkungan operasional, nasional dan global kepada semua pihak sesuai dengan wewenang dan tanggung jawabnya.
- c. Strategi yang disepakati dapat memperkecil bahkan meniadakan perbedaan dan pertentangan pendapat dalam mewujudkan keunggulan yang terarah pada pencapaian tujuan strategi.

⁴⁰ Ibid,142



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Berfungsi untuk menyatukan sikap bahwa keberhasilan bukan sekedar untuk manajemen puncak, tetapi juga merupakan keberhasilan Bersama keseluruhan organisasi dan masyarakat.⁴¹

5. Manajemen Strategi

- a. Pengertian Manajemen Strategi

Dari sudut etimologi (asal kata), penggunaan kata “strategi” dalam manajemen sebuah organisasi dapat diartikan sebagai kiat cara dan taktik utama yang dirancang secara sistematis dalam melaksanakan fungsi-fungsi manajemen yang terarah pada tujuan strategi organisasi. Menurut David Manajemen strategi adalah seni dan pengetahuan dalam merumuskan, mengimplementasikan serta mengevaluasi keputusan-keputusan lintas fungsional yang memungkinkan sebuah organisasi untuk mencapai tujuan.⁴²

Manajemen strategi berfokus pada proses penetapan tujuan organisasi, pengembangan kebijakan dan perencanaan untuk mencapai sasaran, serta mengalokasikan sumber daya untuk menerapkan kebijakan dan merencanakan pencapaian tujuan organisasi. Berikut ini beberapa pengertian manajemen strategi dari beberapa ahli:

- 1) Manajemen strategi adalah suatu proses yang dirancang secara sistematis oleh manajemen untuk merumuskan strategi menjalankan strategi dan mengevaluasi strategi dalam rangka menyediakan

⁴¹ Kusnardi, *Pengantar Manajemen Strategi*, (Malang, Universitas Brawijaya, 2001), hlm. 216

⁴² Fred R David, Terj. *Strategic Management: Manajemen Strategi Konsep*, (Jakarta: Salemba Empat, 2016), hlm. 6

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

nilai-nilai yang terbaik bagi seluruh pelanggan untuk mewujudkan visi organisasi.⁴³

- 2) Manajemen strategi adalah sebagai suatu seni dan ilmu dalam hal pembuatan (*formulating*), penerapan (*implementing*), dan evaluasi (*evaluating*) keputusan-keputusan strategis antara fungsi yang memungkinkan sebuah organisasi mencapai tujuannya di masa yang akan datang.⁴⁴
- 3) Manajemen strategi adalah suatu proses yang digunakan oleh manajer dan karyawan untuk merumuskan dan mengimplementasikan strategi dalam penyediaan customer value terbaik untuk mewujudkan visi organisasi.⁴⁵

b. Tujuan Manajemen Strategi

Ada empat tujuan dari manajemen strategi menurut M Suwandiyanto yaitu:⁴⁶

- 1) Memberikan arah pencapaian tujuan organisasi; manajer strategi diharapkan mampu menunjukkan kepada semua pihak arah tujuan organisasi yang jelas agar dapat dijadikan acuan dalam bekerja dan akhirnya dapat dievaluasi dalam menentukan keberhasilan organisasi.

⁴³ Bambang Hariadi, *Strategi Manajemen*, (Malang: Banyumedia Publising, 2003), hlm. 3

⁴⁴ Husein Umar, *Riset Strategi Perusahaan*, (Jakarta: PT. GPU, 1999), hlm. 86

⁴⁵ Mulyadi, *Akuntansi Manajemen: Konsep, Manfaat dan Rekayasa, Edisi Ketiga*, (Jakarta: Salemba Empat, 2001), hlm. 40

⁴⁶ <http://www.kajianpustaka.com/2019/11/pengertian-tujuan-dan-proses-manajemen-strategi.html> di akses pada 26 April 2022

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Mengantisipasi setiap perubahan yang merata; melalui manajemen strategi memberikan kejelasan kepada pemimpin untuk siap sedia dalam menghadapi perubahan. Pemimpin sebisa mungkin menyiapkan pedoman dan pengendalian guna menghadapi perubahan yang akan sehingga kontribusi akan diberikan secara baik di waktu yang akan datang.
 - 3) Berhubungan dengan efisiensi dan efektifitas; manajemen strategi memungkinkan bagi manusia untuk memberi perhatian kepada pekerjaannya berjalan secara baik, efektif dan efisien.
- c. Proses Manajemen Strategi

Proses manajemen strategi terdiri dari tiga tahap, yaitu:⁴⁷

1) Perumusan Strategi

Perumusan strategi adalah tahap awal pada manajemen strategi. Kegiatan ini bisa mengembangkan visi dan misi organisasi, mengidentifikasi peluang serta ancaman internal dan eksternal organisasi, menemukan kekuatan dan kelemahan internal organisasi, menetapkan tujuan jangka panjang organisasi, membuat sejumlah strategi alternatif untuk organisasi dan memilih strategi tertentu untuk digunakan.

Cakupan perumusan strategi meliputi obyek baru yang akan dikerjakan, mengalokasikan sumber daya baik finansial maupun non finansial, memutuskan kebutuhan yang tepat dan memutuskan

⁴⁷ Fred R. David, *Manajemen Strategi Konsep*, (Jakarta: Salemba Empat, 2005), hlm. 6



wilayah eksekusi dari perumusan strategi. Organisasi juga harus menyiapkan strategi alternatif yang bisa memberikan dampak positif yang terbaik supaya kegagalan dapat ditekan sekecil mungkin. Dan yang paling utama untuk dilakukan adalah sebuah strategi harus memberikan keunggulan kompetitif dalam jangka Panjang, hal ini menjadi penting bagi manajemen strategi.

2) Pelaksanaan Strategi

Tahap kedua dari manajemen strategi adalah pelaksanaan strategi yang berarti meletakkan strategi menjadi kegiatan. Dalam konteks pelaksanaan strategi maka organisasi diharuskan untuk menetapkan sasaran, membuat kebijakan, memotivasi karyawan dan mengalokasikan sumber daya sehingga strategi dapat dilaksanakan dengan baik. Pelaksanaan strategi mencakup pengembangan budaya yang mendukung strategi, penciptaan struktur organisasi yang efektif. Mengalokasikan sumber daya, pengarahannya kembali usaha-usaha pemasaran, penyiapan anggaran, pengembangan dan pemanfaatan sistem informasi serta menghubungkan kompensasi untuk karyawan dengan kinerja organisasi.

Pelaksanaan strategi sering disebut tahap Tindakan dalam manajemen strategi. Pelaksanaan strategi sering dianggap tahap yang paling sulit dalam manajemen strategi menuntut disiplin, komitmen dan pengorbanan pribadi. Keberhasilan pelaksanaan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



strategi tergantung pada kemampuan manajer untuk memotivasi para karyawan. Hal ini lebih merupakan seni dari pada ilmu. Kemampuan manajer dalam melimpuhkan wewenang terhadap karyawan harus diberi Batasan yang jelas. Kreatifitas karyawan juga perlu dikembangkan karena tanpa adanya usaha dari karyawan kegiatan tidak akan bermakna. Oleh karena itu pembatasan wewenang yang jelas dan tegas harus dibuat untuk pengalihan wewenang dan tanggung jawab. Jangan sampai strategi-strategi yang dirumuskan tetapi tidak dilaksanakan tidak akan memberikan manfaat.

3) Evaluasi Strategi

Tahap akhir dalam manajemen strategi adalah evaluasi dari strategi yang telah ditentukan pada awal kegiatan dalam organisasi. Evaluasi dilakukan berbagai bagaian dari sebuah organisasi mulai kelembagaan organisasi sampau staff-staff prganisasi. Para manajer harus benar-benar mengetahui alasan strategi-strategi tertentu tidak dapat dilaksanakan dengan baik.

Dalam hal ini evaluasi strategi adalah cara pertama untuk memperoleh informasi. Semua strategi dapat diubah sewaktu-waktu karena faktor-faktor eksternal dan internal selalu berubah.

Evaluasi startegi meliputi:

- a) Mereview faktor-faktor internal dan eksternal
- b) Mengukur kinerja yang sudah dijalankan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c) Mengambil sebuah Tindakan perbaikan apabila terjadi ketidaksesuaian

6. Faktor yang Berpengaruh Dalam Startegi

Terdapat faktor yang berpengaruh dalam merumuskan strategi agar suatu perusahaan tetap eksis, Tangguh dalam menghadapi perubahan dan mampu meningkatkan efektivitas dan produktifitas. Faktor tersebut diantaranya:

a. Tipe dan struktur organisasi

Setiap organisasi mempunyai kepribadaian yang khasoleh karena itu organisasi harus mampu memilih tipe dan struktur tang sesuai dengan kepribadiannya. Dalam organisasi ada beberapa unsur seperti spesialis kerja, standarisasi, koordinasi dan desentralisasi dalam mengambil keputusan dan ukuran pekerjaan.⁴⁸

b. Gaya manajerial

Gaya manjerial dalam teori kepemimpinan disebutkan antara lain adalah tipe otolraktik, paternalistic, laissez faire, demokratik dan kharismatik. Akan tetapi tipe-tipe tersebut tidak aka nada satupun yang dapat digunakan secara konsisten pada semua jenis dan kondisi organisasi.⁴⁹

⁴⁸ M. Ismail dan M. Krebet Widjajakusuma, *Pengantar Manajemen Syariat*, (Jakarta: Khairul Bayan, 2002), hlm. 131

⁴⁹ *Ibid*, hlm. 132

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Kompleksitas lingkungan eksternal dasar bagi setiap strategi yang sedang dijalankan

Lingkungan eksternal organisasi selalu bergerak dinamis, Gerakan yang dinamis tersebut mempengaruhi cara mengelola organisasi dan termasuk dalam merumuskan dan menetapkan strategi. Setiap organisasi tidak akan pernah lepas dari pengaruh lingkungan eksternal oleh karena itu organisasi harus mempunyai rancangan yang matang sebelumnya dan diperlukan adanya analisis dan perhitungan dampak lingkungan eksternal demi tercapainya tujuan dan sasaran organisasi.

- d. Hakekat masalah yang dihadapi

Strategi merupakan keputusan yang diambil manajemen puncak dalam menghadapi masalah yang akan dihadapi oleh organisasi. Strategi harus benar-benar menegnali, menganalisis dan memperhitungkan masalah-masalah yang akan dihadapi kedepan sebagai upaya pencapaian tujuan serta sasaran organisasi tentunya strategi yang sudah diputuskan.⁵⁰

B. Optimalisasi

Optimalisasi adalah hasil yang dicapai sesuai dengan keinginan, jadi optimalisasi merupakan pencapaian hasil sesuai harapan secara efektif dan efisien. Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia optimalisasi berasal dari kata optimal yang berarti terbaik, tertinggi pengoptimalan proses, cara, perbuatan

⁵⁰ *Ibid*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

mengoptimalkan (menjadikan paling baik, paling tinggi, dan sebagainya) sehingga optimalisasi adalah suatu tindakan, proses, atau metodologi untuk membuat sesuatu (sebagai sebuah desain, system, atau keputusan) menjadi lebih/sepenuhnya sempurna, fungsional, atau lebih efektif.⁵¹

Optimalisasi juga banyak diartikan sebagai ukuran dimana sebuah kebutuhan dapat dipenuhi dari kegiatan-kegiatan yang dilaksanakan. Menurut Winardi optimalisasi adalah ukuran yang menyebabkan tercapainya tujuan.⁵² Secara umum optimalisasi adalah pencarian nilai terbaik dari yang tersedia dari beberapa fungsi yang diberikan pada suatu konteks. Dalam hal ini adalah menjadikan strategi untuk meningkatkan UMKM BMT Marwah terlaksana dengan sesuai tujuan visi misi yang telah ditetapkan.

Dalam pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa optimalisasi adalah proses dan Langkah untuk memanfaatkan sesuatu dalam berbagai hal yang diatur untuk mencapai tujuan tertentu dan membawa dampak yang positif bagi tujuan yang akan dicapai.

Ada tiga elemen permasalahan optimalisasi yang harus diidentifikasi, yaitu tujuan, alternative keputusan, dan sumberdaya yang dibatasi.⁵³

1. Tujuan

Tujuan dari optimalisasi dapat berbentuk maksimum atau minimum. Maksimum digunakan apabila tujuan pengoptimalisasian berhubungan dengan keuntungan, penerimaan, dan sejenisnya. Sedangkan

⁵¹ Departemen Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 2008)

⁵² Winardi, *Loc. Cit.*

⁵³ Machfud Sidik, *Optimalisasi Pajak Daerah dan Retribusi Daerah dalam Rangka Meningkatkan Kemampuan Keuangan Daerah*, Artiket, 2001, hal. 8



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

minimum digunakan dengan tujuan pengoptimalan yang berhubungan dengan biaya, waktu, jarak, dan sejenisnya. Penentuan tersebut harus disesuaikan dengan apa yang akan dimaksimalkan atau diminimumkan.

2. Alternatif Keputusan

Alternatif keputusan adalah kegiatan yang dilakukan untuk mendapatkan atau mencapai sebuah tujuan. Alternatif keputusan tersedia menggunakan sumberdaya terbatas yang dimiliki pengambilan keputusan dan pengambilan keputusan juga dihadapkan dengan beberapa pilihan yang perlu dipertimbangkan dengan baik.

Pengambilan keputusan mempunyai arti penting bagi maju mundurnya suatu organisasi, terutama karena masa depan suatu organisasi banyak ditentukan oleh pengambilan keputusan sekarang. Pengambilan keputusan hendaknya dipahami dalam dua pengertian yaitu penetapan tujuan yang merupakan terjemahan dan cita-cita aspirasi dan pencapaian tujuan melalui implementasinya. Ringkasnya, keputusan dibuat untuk mencapai tujuan melalui pelaksanaan dan ini semua berintikan pada hubungan kemanusiaan.⁵⁴

Menurut Gigch pencarian untuk menghasilkan alternative tetap merupakan bagian yang harus dipahami. Salah satu teori mengatakan bahwa pencarian alternative-alternative merupakan proses suatu rangkaian tujuan dan sasaran pertama kali yang dibuat untuk menjembatani jarak antara titik awal dan pencarian tujuan.⁵⁵

⁵⁴ J. Salusu, *Pengambilan Keputusan Stratejik untuk Organisasi Publik dan Organisasi Nonprofit*, (Jakarta: PT Grasindom 2015), hal 32

⁵⁵ Syafaruddin Anzizhan, *Sistem Pengambilan Keputusan Pendidikan*, (Jakarta: PT. Grasindo), hal 51



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ada Ir berpendapat bahwa keputusan-keputusan berpusat pada pengelolaan. Dalam situasi manajemen tertentu suatu keputusan bagian keputusan harus mendahului pelaksanaan. Keberhasilan dan kegagalan pencapaian hasil bagaimanapun juga akan ditentukan dalam keputusan dan efektifitas dalam pelaksanaannya.⁵⁶

3. Sumberdaya yang dibatasi

Sumberdaya merupakan pengorbanan yang harus dilakukan untuk mencapai tujuan yang ditetapkan. Ketersediaan sumberdaya ini terbatas. Keterlibatan ini yang mengakibatkan dibutuhkan proses optimalisasi.

Salah satu bentuk optimalisasi dalam mengatasi tenaga kerja antara lain dengan perluasan dan pengembangan kesempatan tenaga kerja. Dengan tujuan mengurangi tingkat pengangguran yang ada. Cara yang bisa dilakukan adalah dengan meningkatkan pelatihan yang berkaitan dengan teknologi tepat guna, pengembangan kewirausahaan, keterampilan pendukung lain, pengkajian potensi kesempatan kerja serta karakteristik pencari kerja, pembangunan pemukiman transmigrasi baru serta pembinaan.

Peningkatan kualitas produktifita tenaga kerja dapat dilakukan dengan pengembangan standarsasi dan sertifikasi kompetensi, peningkatan relevansi, kualitas, dan efisiensi pelatihan kerja serta permasyarakatan nilai dan budaya produktif, pengembangan system dan metode peningkatan produktifitas serta pengembangan kader dan tenaga ahli produktifitas.⁵⁷

⁵⁶ *Ibid*, hal 48

⁵⁷ Subandi, *Ekonomi Pembangunan* (Bandung: Alfabeta, 2014), hal 111



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tujuan atau manfaat sari adanya suatu pengoptimalan adalah untuk mengidentifikasi tujuan, mengatasi kendala pemecahan masalah yang lebih tepat dan dapat diandalkan, serta pengambilan keputusan yang lebih tepat. Dengan demikian, optimalisasi merupakan suatu usaha guna memaksimalkan atau meminimalisasi untuk mencapai suatu tujuan dengan tepat dan efektif.

C. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)

1. Pengertian BMT

Baitul Maal Wat Tamwil atau disingkat dengan BMT merupakan gabungan dua Lembaga keuangan, Baitul Maal dan Baitul Tamwil. Bait Al-Maal adalah Lembaga yang mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang non-profit, seperti halnya zakat, infaq dan shadaqoh. Sedangkan Baitul Tamwil adalah Lembaga yang mengarah pada usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang bersifat profit atau komersial.⁵⁸ Kemudian kegiatannya mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil dengan anatar lain mendorong kegiatan menabung dan menjunjung pembiayaan kegiatan ekonominya.⁵⁹

Dalam defenisi operasional Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) BMT adalah Lembaga usaha ekonomi rakyat kecil yang beranggotakan orang atau badan hukum berdasarkan prinsip Syariah dan

⁵⁸ Dicki Hartono, *Bank dan Lembaga keuangan lain*, (Pekanbaru: Aswaja Persindo, 2012), hlm. 70

⁵⁹ Muhammad, *Lembaga Ekonomi Syariah*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2007), Ed. Ke-1, Cet. Ke-1, hlm 59



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

prinsip koperasi. BMT diharapkan menjadi Lembaga pendukung kegiatan ekonomi masyarakat kecil bawah dengan berlandaskan system Syariah.⁶⁰

BMT merupakan lembaga keuangan atau keuangan Syariah non perbankan yang bersifat informal. Penggunaan beban hukum Kelompok Swadaya Masyarakat (KSM) dan Koperasi untuk BMT di sebabkan karena BMT tidak termasuk Lembaga keuangan formal di jelaskan UU Nomor 7 Tahun 1992 Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan yang dapat dioperasikan untuk menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat.⁶¹

BMT adalah Lembaga bisnis membuat keuntungan tetapi memiliki komitmen yang kuat untuk membela kaum yang lemah dalam penanggulangan kemiskinan, BMT mengelola dana Maal.⁶² Didirikan BMT bertujuan mampu meningkatkan kualitas usaha ekonomi untuk kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya serta mengembangkan potensi ummat dalam program pengentasan kemiskinan. Khususnya pengusaha kecil atau lemah.⁶³ Dengan menjadi anggota BMT masyarakat dapat meningkatkan taraf hidup melalui peningkatan usaha. Tentunya setiap usaha yang di jalan oleh anggota atau masyarakat tersebut tidak bertentangan dengan syariat Islam.

2. Peranan BMT

Adapun peranan dari BMT dalam tengah-tengah masyarakat adalah sebagai berikut:

⁶⁰ Ahmad Rodin dan Abdul Hamid, *Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Zikrul Hakim, 2008), Cet. Ke-1, hlm. 60.

⁶¹ Mawardi, *Lembaga Perekonomian Umat*, (Pekanbaru: Suska Pers, 2008), hlm. 39

⁶² Dicki Hartono, Op, Cit, hlm 7

⁶³ Ahmad Rodin dan Abdul Hamid, Op. Cit, hlm. 63



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Motor penggerak ekonomi dan sosial masyarakat banyak
- b. Ujung tombak pelaksanaan system ekonomi Syariah
- c. Penghubung anatar kaum aghinia (kaya) dan kaum dhu'afa (miskin)
- d. Sarana Pendidikan informal untuk mewujudkan prinsip hidup yang barokah, ahsanul 'amala dan salam melalui spiritual communication dengan dzikir qalbiyah ilahiah.⁶⁴

3. Fungsi BMT

Dalam rangka mencapai tujuannya yakni meningkatkan kualitas usaha ekonomi untuk kesejahteraan anggota pada khususnya da masyarakat pada umumnya, BMT berfungsi yakni:

- a. Meningkatkan kualitas SDM anggota, pengurus dan pengelola menjadi lebih professional, salam dan Amanah sehingga semakin kuat dan Tangguh dalam berjuang dan berusaha menghadapi tantangan global.⁶⁵
- b. Mengorganisir dan memobilisasi dana sehingga dana yang dimiliki oleh masyarakat dapat termanfaatkan secara optimal didalam dan diluar organisasi untuk kepentingan masyarakat.
- c. Mengembangkan kesempatan kerja.
- d. Mengukuhkan dan meningkatkan kualitas usaha dan pasar produk-produk anggota.
- e. Memperkuat dan meningkatkan kualitas lembaga-lembaga ekonomi dan sosial rakyat banyak.

⁶⁴ <http://www.mozaikislam.com/189/sifat-peran-dan-fungsi-bmt.htm>

⁶⁵ Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Wat tamwil*, (Yogyakarta: UII Perss. 2004), Cet. Ke-3, hlm. 131



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Kendala dan ALTERNATIF Solusi Peran BMT dalam Pemberdayaan Usaha Mikro ⁶⁶

Kendala berupa masih rendahnya sumber daya insani yang memahami pengelolaan Lembaga keuangan berdasarkan prinsip Syariah, khususnya bagi BMT yang baru berdiri dapat diatasi dengan proses magang pada BMT lain yang sudah memiliki kredibilitas dalam operasionalnya. Di samping itu juga dapat melalui partisipasi dalam program pelatihan ekonomi Syariah yang diselenggarakan oleh Lembaga-lembaga terkait. Adapun untuk mencapai keberhasilan dalam melaksanakan kegiatan pembiayaan kepada masyarakat, BMT dapat menerapkan prinsip-prinsip berikut:

- a. Menerapkan kehati-hatian (*prudential principle*) dalam melaksanakan kegiatannya terutama dalam pemberian pembiayaan kepada masyarakat.
- b. Prinsip mengenal nasabah (*know you customer principle*) hal ini lebih menekankan aspek karakter-karakter nasabah.
- c. Secara internal perlu menerapkan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) yang meliputi *transparency, accountability, responsibility, independency and fairness*.

Kemudian dalam rangka pemasaran produk-produk BMT kepada masyarakat, ada beberapa strategi yang dapat ditempuh oleh pengelola BMT yang bersangkutan antara lain yaitu:

⁶⁶ <http://ekonomi.kompasiana.com/moneter/2013/12/12/11peranbaitul-maal-wa-tamwil-bmt-dalam-pemberdayaan-usaha-mikro-kecil-dan-menengah-umkm-618216.html>



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Meluruskan niat, bahwa niat pengelola yang utama adalah berupa niat beribadah kepada Allah SWT. Dengan diniatkan ibadah maka seorang pengelola akan mendapatkan dua macam keuntungan yakni berupa pahala dan keberhasilan dalam pengelolaan BMT. Niat yang baik adalah pondasi dari amal perbuatan, jika niatnya baik maka amalnya juga baik, sebaiknya jika niatnya rusak, maka amalnya juga rusak.⁶⁷
- b. Memperhatikan ulama. Ulama adalah tokoh yang berpengaruh dalam kehidupan masyarakat sehingga pengurus BMT dapat menjalin Kerjasama saling menguntungkan dengannya untuk kepentingan sosialisasi mengenai Lembaga keuangan yang dikelola berdasarkan prinsip Syariah .
- c. Memperluas jaringan Kerjasama. BMT dapat menjalin Kerjasama dengan BMT lain, Bank Syariah, Pemerintah dan siapa yang memiliki minat dalam rangka mengembangkan system ekonomi Islam dalam kehidupan bermasyarakat.
- d. Metode jemput bola. System jemput bola merupakan petugas langsung mendatangi nasabah ditempat mereka baik di pasar maupun di rumah-rumah. System ini cukup efektif karena disini BMT bisa mengetahui kekurangan dan kelebihan BMT itu sendiri dari nasabah.⁶⁸ Metode ini perlu ditempuh untuk mengakselerasi perkembangan BMT, misalnya

⁶⁷ Ma'ruf Abdullah, *Wirausaha Berbasis Syariah*, (Banjarmasin: Antasari Perss). Cet. Ke-1, hlm. 17

⁶⁸ Marzuki dan Hendra Fitri. *Efektifitas Strategi Pemasaran Produk Baitul Maal Wattamwil Septa Bina Usaha Dalam Meningkatkan Keunggulan Kompetitif*. (Pekanbaru: Jurnal Hukum Islam, 2012), No. 1, Vol. XII, hlm. 67



dengan pembentukan unit khusus yang menawarkan produk BMT dari rumah ke rumah.

Strategi pemasaran tersebut sama-sama penting dan saling menguatkan dalam rangka optimalisasi peran BMT. Setelah keempat pendekatan diatas dilalui, selanjutnya perlu dikembangkan langkah-langkah sebagai berikut:

- a. Pengelola BMT harus mampu bertindak jujur, amanah serta professional di bidangnya yang diwujudkan dengan mengedepankan transparansi manajemen, keikhlasan menerima kritik dan saran, bijaksana dalam mengambil keputusan penting, memberikan pelayanan terbaik. Kesemua Tindakan diatas merupakan akhlak mahmudha yang harus dimiliki oleh setiap insan. Akhlak menempati posisi puncak dalam rancangan bangunan ekonomi Islam, karena inilah yang menjadi tujuan Islam dan dakwah para nabi, yaitu untuk menyempurnakan akhlak.⁶⁹
- b. Memilih produk-produk yang tepat, sederhana, tidak terlalu berlebihan dan memiliki nilai jual yang tinggi.

D. Usaha Mikro Kecil dan Menengah

1. Pengertian UMKM

UMKM di Indonesia diatur dalam Undang-Undang Republik Indonesia No. 20 Tahun 2008 tentang UMKM. Usaha Mikro adalah usaha

⁶⁹ Adiwarmar Karim, *Ekonomi Mikro Islam*, (Jakarta: PT Raja Grafindo, 2007), hlm. 17



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

produktif milik orang perorangan dan/atau badan usaha perorangan yang memiliki kriteria usaha mikro sebagaimana diatur dalam UU tersebut.⁷⁰

Pengertian usaha menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia adalah “*kegiatan dengan mengerahkan tenaga pikiran atau badan untuk mencapai sesuatu maksud; pekerjaan (perbuatan, daya upaya, ikhtiar) untuk mencapai sesuatu maksud; kerajinan belajar; pekerjaan (untuk menghasilkan sesuatu).*”⁷¹ Sedangkan kata mikro secara Bahasa berasal dari Bahasa Yunani yaitu “*mikos*” yang berarti “*kecil*” atau “*small*”. Dengan demikian terdapat beberapa pengertian usaha mikro, antara lain:

Perusahaan yang dimiliki dan dioperasikan secara independen tidak mendominasi dalam bidangnya dan memenuhi ukuran strander tertentu atas laba atau jumlah karyawan.

Usaha mikro sebagaimana dimaksud menurut Keputusan Menteri Keuangan No. 40/KMK.06/2023 tanggal 29 Januari 2023, 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.*⁷²

Menurut UU No. 20 Tahun 2008 Pasal 1 ayat (1) Usaha Mikro adalah *usaha produktif orang perorangan dan atau badan usaha*

⁷⁰ Jerry RH Wuisang, dkk, *Konsep Kewirausahaan dan UMKM*, (Sulawesi Utara: Yayasan Makaria Waya, 2019), hal 56

⁷¹ Poerwadarminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1987), Cet. Ke-10. H. 1136

⁷² Euis Amalia, *Keadilan Distribusi Dalam Ekonomi Islam*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2009), h. 42

perorangan yang memenuhi kriteria usaha mikro sebagaimana diatur dalam undang-undang ini.⁷³

Tabel II.1
Kriteria UMKM Menurut UU No. 20 Tahun 2008

No	Uraian	Kriteria	
		Asset	Omzet
1	Usaha Mikro	Max. 50 Juta	Maks. 300 Juta
2	Usaha Kecil	>50 – 500 Juta	>300 – 2.5 M
3	Usaha Menengah	>500 – 10 M	> 2.5 M – 50 M

a. Standarisasi Usaha Mikro⁷⁴

- 1) Memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp 50.000.000,00 (*Lima Puluh Juta Rupiah*), tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha.
- 2) Memiliki hail penjualan tahunan paling banyak Rp 300.000.000,00 (*Tiga Ratus Juta Rupiah*).

b. Ciri-ciri Usaha Mikro

- 1) Modal disediakan sendiri
- 2) Manajemen berdiri sendiri
- 3) Jenis barang usahanya tidak tetap dapat berganti pada periode tertentu
- 4) Tempat usahanya tidak selalu menetap dapat berubah sewaktu-waktu
- 5) Belum melaksanakan administrasi keuangan yang sederhana dan tidak memisahkan antara keuangan keluarga dengan keuangan

⁷³ Mulyadi Nitisusatro, *Kewirausahaan dan Manajemen Usaha Kecil*, (Bandung: CV. Alfabeta, 2010) Cet. Ke-1, h. 268

⁷⁴ *Ibid*, h. 269

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

usaha; sumber daya manusia (pengusaha) belum memiliki jiwa enterprenuer yang memadai

- 6) Tingkat Pendidikan rata-rata relative rendah
- 7) Pada umumnya belum akses ke perbankan, namu Sebagian dari mereka sudah akses ke Lembaga keuangan non bank
- 8) Umumnya tidak mempunyai izin usaha atau persyaratan legalitas lainnya termasuk Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)
- 9) Daerah pemasaran local
- 10) Asset perusahaan kecil
- 11) Usaha perdagangan seperti kaki lima serta pedagang di pasar dll
- 12) Usaha jasa-jasa seperti perbengkelan, salon kecantikan, ojek dan penjahit (konveksi).⁷⁵
- 13) Jumlah karyawan yang dipekerjakan terbatas

c. Peran Dan Fungsi Usaha Mikro

Adapun peran dan fungsi usaha mikro, antara lain:

1) Penyerapan Tenaga Kerja

Usaha mikro memiliki peran dalam menyerap tenaga kerja atau sekelompok orang yang mampu melakukan pekerjaan guna menghasilkan suatu barang dan jasa untuk memenuhi kebutuhan masyarakat,

⁷⁵ *Ibid*, h. 274



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2) Pemerataan Pendapatan

Jumlah usaha mikro di Indonesia sangat besar kuantitasnya. Mereka tersebar dalam berbagai jenis usaha dan wilayah operasi. Kondisi tersebut mengakibatkan banyak masyarakat yang dapat ikut akses ke dalamnya sehingga menghindari terjadinya pengangguran atau memperoleh pendapatan.

3) Nilai Tambah bagi Poduk Daerah

Setiap daerah tertentu memiliki keunggulannya masing-masing, baik dilihat dari letak geografis maupun potensi sumber daya alamnya. Apabila potensi sumber daya alam di suatu daerah dikelola oleh pengusaha mikro maka kondisi ini akan memberikan nilai tambah, baik bagi produk ini sendiri maupun bagi nilai tambah produk unggulan yang ada di daerah tersebut.

4) Peningkatan Taraf Hidup

Dengan adanya lapangan pekerjaan di berbagai sector, termasuk usaha mikro diharapkan dapat menyerap tenaga kerja, baik tenaga kerja yang masih menganggur maupun semi menganggur sehingga mereka dapat menambah penghasilan guna memenuhi kebutuhan diri dan keluarga.⁷⁶

Sedangkan menurut UU No. 20 Tahun 2008 tentang usaha Usaha Mikro, Keci dan menengah dalam pasa 3 disebutkan bahwa usaha mikro dan kecil bertujuan menumbuhkan dan mengembangkan

⁷⁶ Muhammad, *Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2009), Cet. Ke-1, h. 35



usahanya dalam rangka membenagun perekonomian nasional berdasarkan demokrasi ekonomi yang berkeadilan. UMKM berperan dalam pembangunan perekonomian nasional melalui kontribusi terhadap PDB, penciptaan lapangan pekerjaan dan penyerapan tenaga kerja. Industry kecil merupakan usaha ekonomi yang tersebar luas diseluruh daerah. UKM termasuk industry kecil yang sangat penting bagi Indonesia, dalam arti:

- 1) Sebagai wadah untuk penyelamatan dalam proses pemulihan ekonomi nasional, dalam mendorong laju pertumbuhan ekonomi dalam perluasan kesempatan berusaha.
- 2) Pengembangan unit usaha dan pemerataan dari perluasan penyerapan tenaga kerja.
- 3) Perannya terhadap ekspor nonmigas.

Dengan penambahan investasi yang tidak besar telah mampu tumbuh wiraswasta dalam jumlah banyak, dan diharapkan ada yang mampu berkembang menjadi usaha menengah dan besar. Maka dari pada itu Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) mendapat peranan penting dalam membangun perekonomian, karena tingkat tingkat penyediaan tenaga kerja yang relative tinggi dan kebutuhan permodalan yang relative kecil. Hal inilah yang membuat UMKM tidak rentan pada berbagai perubahan eksternal sehingga perkembangan UMKM dapat menunjang terhadap pertumbuhan ekonomi yang digunakan dalam pembangunan ekonomi dalam jangka panjang dalam keadaan stabil dan juga berkesinambungan. Rendahnya produktifitas,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pertumbuhan usaha baru dan juga investasi di Indonesia perlu mendapatkan perhatian khusus oleh pemerintah untuk masa depan dalam rangka mengembangkan UMKM agar menjadi usaha yang dapat berdaya saing tinggi.

d. Klasifikasi UMKM

Dalam perspektif perkembangannya, Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan kelompok usaha yang memiliki jumlah paling besar. Selain itu kelompok ini juga terbukti tahan akan berbagai goncangan krisis ekonomi. Maka sudah menjadi pengutan kelompok Usaha Mikro Kecil dan Menengah yang melibatkan banyak kelompok. Berikut ini adalah klasifikasi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM):⁷⁷

- 1) *Liveihood Activities*, merupakan Usaha Mikro Kecil dan menengah (UMKM) yang digunakan sebagai kesempatan kerja untuk mencari nafkah, yang lebih umum biasa disebut sector informal. Contohnya pedagang kaki lima.
- 2) *Micro Enterprise*, merupakan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang memiliki sifat pengrajin tetapi belum memiliki sifat kewirausahaan.
- 3) *Small Dynamic Enterprise*, merupakan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang telah memiliki jiwa kewirausahaan dan mampu menerima pekerjaan subkontak dan ekspor.

⁷⁷ Jerry RH Wuisang, dkk, *Konsep Kewirausahaan dan UMKM*, (Sulawesi Utara: Yayasan Makaria Waya, 2019), hal 63



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 4) *Fast Moving Enterprise*, merupakan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang telah memiliki jiwa kewirausahaan dan akan melakukan transformasi menjadi Usaha Besar (UB).

e. Karakteristik Usaha Mikro Kecil dan Menengah

Karakteristik UMKM adalah ciri khusus dari UMKM. Ciri khusus yang dimiliki UMKM ada dua macam yaitu karakter positif dan karakter negatif.⁷⁸ Karakter positif meliputi:

- 1) Tahan dalam menghadapi persoalan, yang artinya para pelaku tidak akan menyerah walaupun mengalami persoalan yang berat.
- 2) Fleksibel, artinya setiap ada perubahan dengan mudah mereka menyesuaikannya.
- 3) Mandiri, tidak tergantung pada pemerintah maupun pihak lain.
- 4) Efisien atau hemat karena diusahakan sendiri dengan baik dengan anggota keluarganya.
- 5) Keuangannya lebih mandiri karna dapat mencukupi kebutuhan keuangannya.

Karakter Negatif meliputi:

- 1) Informal. Kesulitan dalam kerja sama dengan pihak lain.
- 2) Skala ekonomi yang rendah sulit untuk berkembang, karena sumber daya yang terbatas.
- 3) Tidak ada standard atau Standard Operasional Prosedur (SOP).
- 4) Belum menerapkan prinsip-prinsip manajemen.
- 5) Tidak disiapkan untuk menjadi besar.

⁷⁸ Darmanto, dkk, *Kiat Percepatan Kinerja UMKM dengan Model Strategi Orientasi Berbasis Lingkungan*, (Yogyakarta: CV Budi Utama, 2018), hal 4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

f. Kekuatan Usaha Mikro Kecil⁷⁹

1) Mengembangkan kreatifitas usaha baru.

Kreatifitas tidak selalu menampilkan suatu produk yang secara murni baru, namun dilakukan dengan cara meniru produk yang telah beredar di pasar, yang di dalam teori Porter dan *five forces in the competition* disebut dengan *substitute products*.

Hasil kreatifitas dalam hal membuat produk substitusi ini, apabila dalam jangka panjang ternyata memberikan manfaat yang lebih baik kepada pembeli, tidak tertutup kemungkinan akan menggeser produk asli yang telah beredar di pasar, dan ini menjadi ancaman bagi usaha besar yang pada umumnya sangat tinggi.

2) Melakukan Inovasi

Lazimnya dimasa sulit seseorang selalu berusaha menemukan solusi untuk mengatasi masalah yang dihadapi dengan cara yang berbeda. Tekanan kebutuhan hidup akan mendorong seseorang untuk melakukan Inovasi baru dalam menjajakan usaha mereka lebih menyentuh masyarakat.

Agar mampu bersaing secara efektif dengan perusahaan raksasa yang memiliki sumber daya yang besar, perusahaan harus mencari berbagai cara baru dan kreatif untuk menjalankan bisnis. Bisnis kecil sering merupakan lahan subur yang dijadikan

⁷⁹ Nana Herdiana Abdurrahman, *Manajemen Bisnis Syariah dan kewirausahaan*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2013), h. 205-207

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

persemaian berbagai ide inovatif tentang produk dan jasa baru yang akan dijual.

3) Ketergantungan Usaha Besar Terhadap Usaha Kecil.

Pada umumnya produk yang dihasilkan oleh perusahaan besar tidak selalu atau boleh dikatakan agak sulit manjangkau para pembeli kecil ditempat terkecil. Selain daerah terpencil sulit dijangkau juga daya beli pembeli di daerah terpencil juga rendah. Sebagai jalur distribusinya mereka menggunakan warung atau kios yang banyak dijumpai dan tersebar di seluruh daerah terpencil.

Dengan demikian dapat dikatakan bahwa perusahaan besar memiliki ketergantungan kepada pelaku usaha kecil. Apabila pelaku usaha kecil menyadari dan menggunakan sebagai kekuatan maka mereka dapat menegoisasikan persyaratan yang lebih baik dari peran yang telah mereka lakukan. Persyaratan yang dimaksud antara lain fasilitas kredit dari perusahaan bbesar atau pengadaan lapak tempat berjualan yang lebih layak.

Dibeberapa lokasi tertentu memang banyak dijumpai lapak tempat penjualan standar perusahaan supplier yang digunakan oleh para pelaku usaha kecil. Itupun masih digunakan alat promosi oleh perusahaan besar pemegang merek dagang.

Sepuluh faktor yang bisa menjadikan keberhasilan berwirausaha:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 1) Niat yang kuat untuk menggapai keberhasilan
- 2) Memiliki kekayaan yang tinggi
- 3) Gagasan bisnis yang jelas
- 4) Memiliki rencana usaha
- 5) Pengendalian keuangan yang ketat
- 6) Menetapkan target pasar
- 7) Berusaha selangkah lebih depan dari pesaing
- 8) Dukungan manajemen
- 9) Membina kemitraan
- 10) Struktur organisasi perusahaan yang jelas

g. Kelemahan Usaha Kecil⁸⁰

- 1) Lemahnya Keterampilan Manajemen

Pelaku usaha kecil seringkali berangkat berwirausaha dengan bekal sumber daya seadanya. Ketidakpastian hal tersebut bukan hanya dalam hal modal dana dan atau peralatan lainnya, tetapi juga ketidaksiapan dalam penguasaan kompetensi bidang usaha maupun kecilnya keterampilan manajemen. Sebagai akibat lemahnya keterampilan manajemen seringkali terjadi ketidakseimbangan antara perencanaan, pelaksanaan dan pengendalian.

Ketidakterampilan manajemen juga mengakibatkan catatan-catatan pembeli barang-barang yang kita kenal sebagai belanja

⁸⁰ Mulyadi Nitisusastro, *op. cit.*, h. 40-42



modal tidak dilakukan. Pelaku usaha seringkali kurang mengetahui betapa pentingnya memahami manfaat kelengkapan dokumen kepemilikan tanah, bangunan, mesin-mesin dan peralatan lainnya. Keluhan yang seringkali dijumpai selalu klasik dan serupa yaitu kurangnya permodalan.

Padahal ketidakteliti, ternyata bangunan tempat usaha dimana kegiatan usaha dilaksanakan merupakan milik sendiri. Sekali lagi hal yang demikian merupakan kekurangan pemahaman pelaku usaha terhadap pentingnya dokumen dan administrasi kepemilikan asset. Mereka kurang memahami bahwa seluruh dokumen kepemilikan akan sangat membantu. Ketika suatu saat diperlukan untuk pengajuan pinjaman dalam rangka memenuhi kebutuhan modal.

2) Tingkat Kegagalan dan Penyebabnya

Tingkat kegagalan usaha kecil sebesar 44% disebabkan oleh kurangnya kompetensi dalam dunia usaha. Yakni kurangnya penguasaan tentang bidang usaha yang dijalankan dan kemampuan mengelola kegiatan usaha baik secara fisik. Penyebab yang kedua adalah akibat lemahnya kemampuan manajemen yang menempati presentasi 17%. Pengertian lemahnya kemampuan manajemen di sini adalah penguasaan pengetahuan dan pengalaman dalam hal mengelola sumber daya manusia dan sumber daya lainnya. Sumber kegagalan yang ketiga disebabkan oleh ketidakseimbangan pengalaman.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3) Keterbatasan Sumber Daya

Keterbatasan sumber daya bagi pelaku usaha kecil telah merupakan hal yang sangat umum, keterbatasan tersebut bukan semata-mata dalam hal dana, peralatan fisik namun juga dalam hal informasi. Termasuk keterbatasan dalam hal informasi di sini adalah kurangnya wawasan yang dimiliki guna membekali gambaran tentang kegiatan usaha yang akan dilakukan.

Sepuluh faktor yang menyebabkan kegagalan dalam berwirausaha:

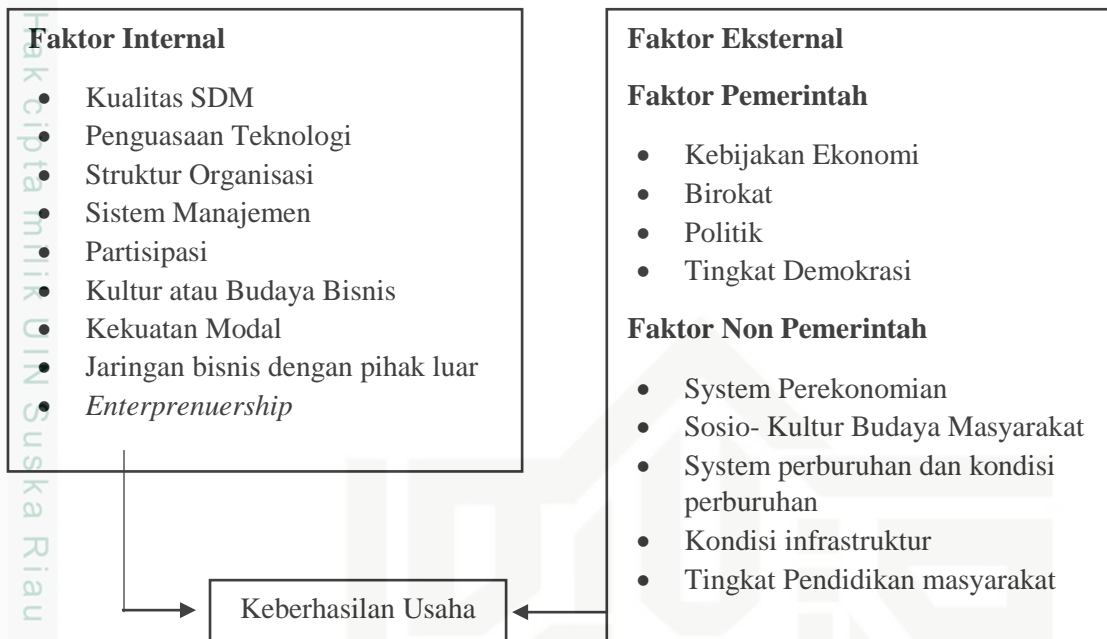
- 1) Pribadi yang lemah
- 2) Sikap suka menyendiri
- 3) Gagasan yang samar dalam berbisnis
- 4) Tidak memiliki rencana
- 5) Dukungan yang terlalu kecil
- 6) Kesulitan dalam arus kas
- 7) Tidak memiliki strategi
- 8) Tidak ada pengendalian
- 9) Penempatan orang yang salah
- 10) Memandang rendah kepada pesaing

h. Faktor-faktor Mempengaruhi Keberhasilan Usaha Mikro

Ada beberapa teori berkenaan dengan keberhasilan usaha mikro yang dipengaruhi oleh dua faktor utama yakni faktor-faktor internal dan faktor-faktor eksternal.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Terlihat dari skema di atas bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi keberhasilan usaha dapat diketahui dari dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal yang diantaranya yaitu; kualitas SDM, penguasaan organisasi, struktur organisasi, system manajemen, kultur/budaya bisnis, kekuatan modal, jaringan bisnis dengan pihak luar dan tingkat *enterprenuership*.⁸¹

Faktor eksternal dapat dibagi menjadi dua yaitu, faktor pemerintah dan non pemerintah. Faktor pemerintah diantaranya: kebijakan ekonomi, birokrat, politik dan tingkat demokrasi. Faktor non pemerintah yaitu: system perekonomian, sosio- kultur budaya masyarakat, system perburuhan dan kondisi perburuhan, kondisi infrastruktur, tingkat pendidikan masyarakat dan lingkungan global.⁸²

⁸¹ Tulus Tambunan, *Perdagangan Internasional dan Neraca Pembayaran: Teori dan Temuan Empris*, (Jakarta: LP3ES, 2022), h. 14

⁸² *Ibid.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Di dalam jurnal Musarn Munizu faktor-faktor yang mempengaruhi keberhasilan usaha adalah faktor-faktor internal yang terdiri atas aspek sumber daya manusia, aspek keuangan, aspek Teknik produksi/operasional, dan aspek pasar dan pemasaran mempunyai pengaruh yang signifikan dan positif terhadap kinerja usaha mikro dan kecil. Kemudian faktor-faktor eksternal yang terdiri dari aspek kebijakan pemerintah, aspek sosial budaya dan ekonomi, dan aspek peranan Lembaga terkait mempunyai pengaruh yang signifikan dan positif terhadap kinerja usaha mikro dan kecil di Sulawesi Selatan.⁸³

- 1) Faktor Internal meliputi aspek SDM; Aspek Keuangan, Aspek Teknisproduksi dan Aspek pemasaran
 - a) Sumber Daya Manusia

Sumber daya yang paling penting bagi suatu organisasi adalah orang yang memberikan kerja, bakat, kreativitas dan semangat kerjanya untuk tujuan organisasi dan itulah yang diutamakan dengan manusia. Sumber daya manusia yang pertama adalah diri yang bersangkutan sendiri atau seseorang yang telah berniat dan bertekad memasuki dunia wirausaha.

Sebagai seseorang yang telah berniat dan bertekad memasuki dunia wirausaha sudah barang tertentu yang

⁸³ Musran Munizu, "Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi selatan", dikutip dari <http://docs.google.com/document/d/fccson8dusoBX57zp6d1yh00WW92g62x68Alk04w/edit>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bersangkutan harus benar-benar siap menghadapi semua permasalahan yang lazimnya terjadi di lingkungan usaha.⁸⁴

Karenanya, keistimewaan dari sumber daya manusia yang memiliki kemampuan atau *capable* dalam bekerja adalah berkemampuan dalam menciptakan inovasi dan terobosan baru.⁸⁵ Ada beberapa sifat yang harus dimiliki oleh pengusaha kecil untuk menopang terbentuknya SDM yang berkualitas dalam melakukan usahanya, yakni:

- (1) Memiliki sikap mental wiraswasta, yakni mempunyai kemauan keras untuk mencapai tujuan dan kebutuhan hidup, memiliki sifat kejujuran dan tanggung jawab, memiliki ketahanan fisik dan mental serta memiliki keuletan dalam bekerja dan berusaha.⁸⁶
- (2) Memiliki keterampilan wiraswasta, yakni berpikir kreatif, maksudnya bukanlah temuan yang luar biasa melainkan temuan yang menyebabkan berdaya gunanya sumber ekonomi ke arah yang produktif, terampil dalam pembuatan keputusan, terampil dalam kepemimpinan dan terampil dalam bergaul antar manusia.⁸⁷ Keterampilan merupakan salah satu faktor keberhasilan dalam melakukan aktivitas perdagangan. Pada pokoknya semakin luas usaha dan

⁸⁴ Mulyadi Nitisusastro, *op, cit*, h. 90

⁸⁵ Yusuf Qaradhowi, *Spektrum Zakat Dalam Membangun Ekonomi Kerakyatan*, (Jakarta: Zikrul Hakim, 2005), Cet. Ke-1, h. 124

⁸⁶ Nana Herdianan Abdurrahman, *op, cit*, h. 160

⁸⁷ *Ibid*, h. 162

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

semakin besar modal, semakin besar pula keterampilan yang dituntut dalam pengelolaannya.⁸⁸ Dalam Al-Qur'an disebutkan: *"Katakanlah apakah sama orang-orang yang mengetahui dengan orang-orang yang tidak mengetahui?"*

(Q.S. Az- Zumar: 9). Dalam Hadist Rasulullah juga disampaikan *"Apabila urusan diserahkan kepada yang bukan ahlinya, maka tunggulah kehancurannya"*.

(3) Motivasi yang kuat, yakni serangkaian sikap dan nilai-nilai yang mempengaruhi individu untuk mencapai hal yang prospektif sesuai dengan tujuan individu. Motivasi juga bisa dikatakan sebagai daya pendorong yang menyebabkan orang berbuat sesuatu atau yang siperbuat karena takut sesuatu.

b) Sumber Daya Finansial (Keuangan)

Keluhan yang paling sering didengar dari pelaku usaha adalah kurangnya modal usaha. Dari seringnya keluhan ini sekilas terkesan bahwa yang dimaksud oleh Sebagian pelaku usaha, khususnya pelaku usaha mikro dengan modal adalah sejumlah uang yang segera dapat digunakan untuk melengkapi berbagai kebutuhan usaha.

Permodalan merupakan unsur yang dapat memperlancar peningkatan produksi dan sirkulasi dari sebuah usaha.

⁸⁸ *Ibid*, h. 192

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kekurangan modal yang terjadi akan sangat membatasi ruang gerak aktivitas usaha yang ditujukan untuk peningkatan pendapatan.

Dengan pemilikan dana yang terbatas sementara sumber dana dari luar bisa membantu mengatasi kekurangan modal ini sulit diperoleh telah membuat semakin sulitnya usaha-usaha untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat dengan cepat.⁸⁹

Aspek keuangan adalah salah satu aspek yang paling penting selain aspek SDM dan lainnya. Karena perusahaan tidak bisa berjalan tanpa spek ini. Dalam aspek ini perusahaan diharapkan dapat mendapatkan dana investasi, meminjam dari bank atau pihak dana ketiga, mengatur dana (arus kas keluar dan arus ka masuk), juga melaporkan laba rugi. Aspek keuangan ini terdiri dari.⁹⁰

(1) Kebutuhan Dana

Perkiraan dana yang dibutuhkan Trwuwulan, semester dan tahunan selama berwirausaha. Seperti biaya pengadaa mesin dan peralatan. Biaya operasional, seperti sewa lahan dan biaya produksi.

(2) Struktur Modal

Modal yang didapatkan baik ddiri sendiri maupun dari pinjaman ataupun pihak ke tiga. Modal sendiri yakni

⁸⁹ *Ibid*, h. 199

⁹⁰ Erni Tisnawati Sule dkk, *Manajemen Bisnis Syariah*, (Bandung: PT Refika Aditama, 2016), cet. Pertama, h. 103

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

modal yang dikeluarkan dari pemilik usaha, sedangkan modal pinjaman adalah modal yang didapatkan dari perbankan.

- (3) Rencana Pendapatan
- (4) Perkiraan Laba Rugi
- c) Aspek Teknis Produksi

Proses produksi merupakan serangkaian kegiatan yang harus dilakukan dalam rangka mewujudkan produk, barang atau jasa yang akan ditawarkan dan dijual kepada pembeli.⁹¹

Ada beberapa hal yang harus diperhatikan dalam aspek teknis produksi yakni:

- (1) Perencanaan Produksi, yakni sasaran yang ingin dicapai dalam teknis produksi ini adalah mendapatkan keuntungan yang maksimal serta dapat memberikan kepuasan kepada konsumen. Oleh karena itu diperlukan suatu perencanaan produksi sebelum kegiatan produksi dimulai. Perencanaan produksi juga berguna untuk membandingkan antara rencana dengan kenyataannya, sehingga apabila terjadi penyimpangan maka akan segera dapat dilakukan koreksi sebelum produk/jasa ditawarkan.⁹²
- (2) Proses produksi melibatkan berbagai faktor, yakni tersedianya bahan baku, tenaga kerja, dana, peralatan dan

⁹¹ Mulyadi Nitisusastro, *op. cit.*, h. 203

⁹² Murti Sumarni, dkk, *Pengantar Bisnis*, (Yogyakarta: Liberty Yogyakarta, 1998), Edisi ke-5, h. 205

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

metoda, informasi dan waktu guna menghasilkan produk barang, produk jasa dan gabungan produk barang jasa.⁹³

- (3) Penentuan lokasi usaha yakni menganalisa masalah penentuan lokasi. Pemilihan lokasi sangat penting mengingat apabila salah dalam menganalisa akan berakibat meningkatnya biaya yang akan dikeluarkan nantinya. Pertimbangan dalam menentukan letak suatu lokasi usaha adalah: jenis usaha, kedekatan pasar atau konsumen, kedekatan bahan baku, ketersediaan sarana dan prasarana, dekat dengan pusat pemerintah, dekat dengan Lembaga keuangan, kemudahan untuk melakukan ekspansi atau perluasan, kondisi adat istiadat / sikap masyarakat setempat dan hukum yang berlaku di wilayah setempat.⁹⁴

d) Aspek Pemasaran

Pemasaran merupakan suatu kegiatan pokok yang harus dipahami dalam upaya mempertahankan kelangsungan hidup perusahaan untuk berkembang dan mendapatkan laba.⁹⁵ Dari pengertian di atas, dapat disimpulkan bahwa pemasaran adalah:

- (1) Menciptakan produk dan jasa yang dibutuhkan dan diinginkan konsumen

⁹³ *Ibid*, h. 205

⁹⁴ Dedi Purwana dan Nurdin Hidayat, *Studi Kelayakan Bisnis*, (Depok: PT Raja Grafindo Persada, 2016), h. 51-52

⁹⁵ Nana Herdiana Abdurrahman, *op, cit*, h. 341

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- (2) Menetapkan harga yang bersaing dan terjangkau oleh konsumen
- (3) Mendistribusikan barang tersebut agar dapat berjalan dengan lancar
- (4) Mempromosikan barang dan jasa tersebut agar dikenal, diminati, dibeli dan selalu diingati oleh konsumen.

Filosofi bisnis sejatinya sangat sederhana, yakni memindahkan produk dari produsen ke konsumen. Untuk mencapai tujuan ini produsen harus mengumpulkan informasi sebanyak-banyaknya guna mengetahui produk apa yang dibutuhkan oleh konsumen.

Informasi yang didapatkan akan menjadi sumber utama dalam memasarkan suatu produk di mana bauran pemasaran merupakan instrument pemasaran dalam menetapkan segmentasi, target dan posisi pada target pembeli di arena pasar tertentu.

2) Faktor Eksternal

Eksternal terdiri dari kebijakan pemerintah, aspek sosial budaya dan ekonomi, serta peranan Lembaga terkait seperti Pemerintah, Perguruan Tinggi, Swasta dan LSM

a) Kebijakan Pemerintah

Pemerintah diharapkan agar bisa memberikan kebijakan atas akses permodalan dan pembiayaan. Kegiatan pembinaan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

melalui dinas terkait, peraturan dan regulasi yang pro bisnis, penyiapan lokasi usaha dan penyediaan informasi terkait dunia bisnis. Karena pembinaan yang diberikan sangat mempengaruhi keberhasilannya.

Perundang-undangan juga memuat peran pemerintah dalam mengembangkan UMKM, antara lain dalam UU No. 20 Tahun 2008, pasal ayat (1) berisi: “Pemerintah dan Pemerintah Daerah menumbuhkan iklim usaha dengan menetapkan perundang-undangan dan kebijakan yang meliputi aspek; a) Pendanaan. b) Sarana dan prasarana, c) Informasi usaha, d) Kemitraan e) Perizinan usaha, f) Kesempatan berusaha, g) Promosi dagang, h) Dukungan kelembagaan.” Pasal tersebut disusul dengan ayat (2) yang memuat dunia usaha dan masyarakat berperan serta secara aktif menumbuhkan iklim usaha sebagaimana dimaksud ayat (1).”⁹⁶

b) Aspek Peranan Lembaga Pihak Ke Tiga

Aspek peranan Lembaga pihak ketiga ini adalah pemerintah, perguruan tinggi, swasta dan Lembaga sawdaya masyarakat. Aspek ini berkaitan dengan bantuan permodalan dari Lembaga terkait, bimbingan teknis/pelatihan, *monitoring* dan evaluasi.

⁹⁶ Rio F Wilantara & Susilawati, *Strategi dan Kebijakan Pengembangan UMKM*, (Bandung: PT Reflika Aditama, 2016), h. 10

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Di mana sesuai dengan keputusan Menteri agama tentang pelaksanaan UU No. 28 tahun 1999 tentang pengelolaan dana zakat, pasal 29 menyebutkan bahwa prosedur pendayagunaan hasil pengumpulan zakat untuk usaha produktif di tetapkan sebagai berikut:

- (1) Melakukan studi kelayakan
- (2) Menetapkan jenis usaha produktif
- (3) Melakukan bimbingan dan penyuluhan
- (4) Melakukan pemantauan, pengendalian dan pengawasan
- (5) Mengadakan evaluasi
- (6) Membuat laporan

i. Indikator Keberhasilan Usaha

Ada beberapa teori yang mengatakan terkait keberhasilan atau peningkatan kinerja usaha yakni:

- 1) Beberapa indicator dalam menentukan keberhasilan usaha menurut Henry Faizal Noor adalah sebagai berikut:⁹⁷

a) Laba/*Profitability*

Labar merupakan tujuan utama dari bisnis. Laba usaha adalah selisih antara pendapatan dengan biaya.

⁹⁷ Henry Faizal, Noor, *Ekonomi Manajerial*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2007), h. 397



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b) Produktifitas dan Efisiensi

Besar kecilnya produktivitas suatu usaha akan menentukan besar kecilnya produksi. Hal ini akan mempengaruhi besar kecilnya penjualan dan pada akhirnya menentukan besar kecilnya pendapatan, sehingga mempengaruhi besar kecilnya laba yang diperoleh.

c) Daya Saing

Daya saing adalah kemampuan atau ketangguhan dalam bersaing untuk merebut perhatian dan loyalitas konsumen. Suatu bisnis dapat dikatakan berhasil, bila dapat mengalahkan pesaing atau paling tidak masih bisa bertahan menghadapi pesaing.

d) Kompetensi dan Etika Usaha

Kompetensi merupakan akumulasi dari pengetahuan, hasil penelitian dan pengalaman secara kuantitatif maupun kualitatif dalam bidangnya sehingga dapat menghasilkan inovasi sesuai dengan tuntunan zaman.

e) Terbangunnya citra baik

Citra baik perusahaan terbagi menjadi dua yaitu, *trust internal and external*. *Trust internal* adalah Amanah atau *trust* dari segenap orang yang ada dalam perusahaan. Sedangkan *trust external* adalah timbulnya rasa Amanah atau percaya dari

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

segenap *stakeholder* perusahaan, baik konsumen, pemasok, pemerintah, maupun masyarakat luas bahkan juga pesaing

- 2) Indikator keberhasilan usaha menurut Dwi Riyanti, kriteria yang cukup signifikan untuk menentukan keberhasilan suatu usaha dapat dilihat dari:
 - a) Peningkatan dalam akumulasi modal atau peningkatan modal
 - b) Jumlah produksi
 - c) Jumlah pelanggan
 - d) Perluasan usaha
 - e) Perluasan daerah pemasaran
 - f) Perbaikan sarana fisik
 - g) Pendapatan usaha⁹⁸
- 3) Adapun indikator keberhasilan usaha menurut Suryana keberhasilan usaha terdiri dari:
 - a) Modal
 - b) Pendapatan
 - c) Volume penjualan
 - d) Output produksi
 - e) Tenaga kerja⁹⁹

⁹⁸ Benedicta Prihatin Dwi Riyanti, *Kewirausahaan Dari Sudut Pandang Psikologi Kepribadian*, (Jakarta: Grasindo, 2003), h. 28

⁹⁹ Suryana, *Kewirausahaan* (Jakarta: Salemba Empat, 2013), h. 85



E. Usaha Mikro dalam Perspektif Ekonomi Islam

Dalam ajaran Islam, melakukan usaha atau kegiatan berbisnis merupakan hal yang diperbolehkan. Hal ini dapat diketahui karena Nabi Muhammad SAW dulu nya merupakan seseorang pedagang atau seorang wiraswasta dan juga dapat dilihat ada banyak sekali sahabat-sahabat nabi di zaman dulu merupakan para pengusaha-pengusaha sukses yang memiliki sumber modal yang sangat besar. Manusia diciptakan oleh Allah sebenarnya untuk menjadi seorang khalifah di muka bumi bumi ini, dalam menjalankan berbagai hal tersebut tentu saja memerlukan usaha keras dari manusia itu sendiri.

Adapun berbagai usaha tersebut harus di kelola oleh manusia dengan apa yang Allah telah titipkan. Usaha pada zaman ini biasa di sebut dengan sebutan berbisnis atau juga di sebut dengan berwiraswasta. Dalam ekonomi Islam usaha mikro adalah salah satu kegiatan dari usaha manusia untuk mempertahankan hidupnya dan cara beribadah, menuju kesejahteraan social. Perintah ini lah berlaku kepada semua ummat manusia tanda adanya perbedaan pangkatm status dan jahatan seseorang.

Menurut Wahdino Satro Dia berpendapat, dalam Islam tata cara bersosialisasi antar manusia, hubungan dengan pencipta yakni Allah dan juga aturan main yang berhubungan dengan hokum (halal-haram) dalam berbagai segi kehidupan termasuk juga bisnis telah di atur, supaya seorang muslim dapat selalu menjaga perilakunya dan juga tidak terjerumus kedalam kesesatan. Adapun terdapat beberapa karakteristik dari usaha mikro menurut perspektif ekonomis Islam:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Usaha mikro yang berpengaruh memiliki sifat keutuhan atau *Ilahiah* (*nizhamun rabbaniyun*), mengingat dasar dari pengaturannya yang tidak ditempatkan oleh manusia, akan tetapi hal itu di dasarkan pada aturan-aturan yang ditetapkan oleh Allah SWT sebagaimana tercantum dalam Al-Qur'an dan As-Sunnah.
2. Usaha mikro yang berdimensi aqidah atau keakidahan (*iqtishadunaqdiyyum Al-Islamiyah*) mengingat ekonomi Islam itu pada dasarnya terbit atau muncul sebagai ekspresi dan aqidah Islamiyah (*Al-Aidah Al-Islamiyah*) yang didalamnya akan dimintakan pertanggungjawaban terhadap aqidah yang diyakininya.
3. Berkarakter *ta'abbudi* (*thabi'abbudiyun*), karena mengingat usaha mikro Islam itu merupakan tata aturan yang berdasarkan keutuhan (*nizam rabbani*).
4. Berkaitan erat dengan akhlak (*murtabhun bil-akhlaq*) karena dalam Islam tidak pernah memprediksi kemungkinan ada pemisahan antara akhlak dan ekonomi, juga tidak pernah meletakkan pembangunan ekonomi dalam lindungan Islam yang tanpa akhlak.
5. Elastic (*al-marunah*) yang didasarkan pada kenyataan bahwa baik Al-Qur'an maupun Al-Hadist yang keduanya dijadikan sebagai sumber asasi ekonomi.
6. Objektif (*almaudhu'iyah*), daam Islam mengajarkan kepada umat supaya berlaku dan bertindak objektif dalam melakukan aktifitas ekonomi. Aktifitas ekonomi pada hakikatnya merupakan pelaksanaan amanat yang



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

harus di penuhi oleh setiap pelaku ekonomi tanpa membeda-bedakan jenis kelamin, warna kulit, etnis, agama ataupun kepercayaan dan lainnya.

7. Realistis (*al-waqiyyah*), merupakan perkiraan ekonomi khususnya perkiraan bisnis tidak selamanya sesuai dengan teori, di satu sisi dengan praktek pada sisi lain.
8. Harta kekayaan itu pada hakikatnya adalah milik Allah SWT, dalam prinsip ini terkandung maksud bahwa kepemilikan orang terhadap harta kekayaan (*al-amuawal*) tidaklah bersifat mutlak.
9. Memiliki kecakapan dalam mengelola harta kekayaan (*tarsyid istikhadamal – mal*).

F. Konsep Ekonomi Syariah Menurut Pemikiran Al-Qaradhawi

Perkembangan pemikiran ekonomi islam kian menggeliat terutama sejak lahirnya mazhab-mazhab ekonomi Islam, seperti iqtishafuna, mainstream, dan alternatif-kritis. Perkembangan tersebut tentu saja sangat menggembirakan karena akan semakin banyak masalah terutama di lapangan ekonomi yang dapat dipecahkan oleh ajaran-ajaran Islam (H. Aravik, 2017). Salah satu ulama ekonomi Islam melalui karya-karyanya adalah Yusuf Al-Qaradhawi. Pemikiran-pemikiran terkait ekonominya sangat menarik.

Menurut Al-Qaradhawi, para pakar ekonomi non-muslim mengakui keunggulan system ekonomi Islam. Menurut mereka, Islam telah berhasil menggabungkan antara etika dan ekonomi, sementara system ekonomi kapitalis sosialis memisahkan keduanya. Salah satu akad yang digunakan oleh lembaga keuangan Syariah khususnya BMT adalah akad jual beli



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

murabahah. Secara sederhana *murabahah* adalah jual beli dengan harga awal yang dijual oleh penjual kepada pembeli disertai adanya keuntungan yang disepakati di antara keduanya.¹⁰⁰

Jual beli *murabahah Lil amir bis-syira'* merupakan istilah yang relative baru dan diperkenalkan pertama kali oleh Sami Hamoud dalam disertasinya berjudul "Tathwir al'Amal Mashrriafiyah Bima Yattafiq Asy-Syariah Al-Islamiyah". Namun demikian, secara substansi istilah ini telah dikenal oleh ulama-ulama klasik dengan beragam penamaan (Adam, 2017). Dalam bukunya Al-Qaradhawi membolehkan praktik jual beli *murabahah*. Adapun pemikirannya yang berkaitan dengan riba dalam bukunya yang berjudul *fawaid al-bunuk hiya al-haram* menyatakan bahwa bunga bank konvensional termasuk riba yang dilarang. Dalam Islam kegiatan ekonomi tidak bisa terlepas dari etika. Terakhir, berkaitan dengan transaksi dengan skema jual beli *murabahah lil amir bi al-Syira' Al-Qaradhawi* berpendapat bahwa hukumnya boleh.

Ada beberapa dasar hukum yang menjadi landasan pemikiran dan penentuan konsep dasar ekonomi syariah, antara lain:

1. Al-Qur'an

Al-Qur'an merupakan dasar hukum utama konsep ekonomi syariah, karena Al-Qur'an merupakan ilmu pengetahuan yang berasal langsung dari Allah. Beberapa ayat dalam Al-Qur'an merujuk pada perintah kepada manusia untuk mengembangkan system ekonomi yang bersumber pada

¹⁰⁰ Panji Adam, *Pemikiran Ekonomi Yusuf Al-Qaradhawi*



hukum Islam. Di antaranya terdapat pada Al-Qur'an surah Fussilat: 42, Az-Zumar: 27 dan Al-Hasyr: 22.

2. Hadist dan Sunnah

Hadist dan sunnah merupakan perkataan, perbuatan dan takrir dari Nabi Muhammad SAW. Kedua sumber ini dapat dijadikan dasar penetapan ekonomi syariah.

3. Ijtihad

Ijtihad menurut bahasa adalah bersungguh-sungguh dalam mencurahkan pikiran. Sedangkan menurut istilah syara' ijtihad adalah mencurahkan seluruh kemampuan dan pikiran dengan sungguh-sungguh dalam menetapkan hukum syariat dengan cara-cara tertentu. Ijtihad merupakan sumber hukum yang ketiga setelah Al-Qur'an dan hadist, yang berfungsi untuk menetapkan suatu hukum apabila hukum tersebut tidak dibahas didalam Al-Qur'an dan hadis dengan syarat menggunakan akal sehat dan pertimbangan yang matang. Orang yang melakukan ijtihad disebut dengan mujtahid. Sumber hukum hasil dari metodologi ijtihad adalah ijma', qiyas, masalah mursalah, sad, sad adz-dzariah, 'urf, istihsan, istishab dan lain-lain.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dan menggunakan pendekatan kualitatif dengan data yang diuraikan secara deskriptif. Penelitian kualitatif berakar pada latar belakang alamiah sebagai keutuhan, mengandalkan manusia sebagai alat penelitian, mengadakan analisis data secara induktif, mengarahkan sasaran penelitian pada usaha menemukan teori dasar dan bersifat deskriptif berarti lebih mementingkan proses dari pada hasil, membatasi studi dengan focus memiliki seperangkat kriteria untuk memeriksa keabsahan data. Rancangan penelitiannya bersifat sementara dan hasil penelitiannya disepakati oleh kedua belah pihak; peneliti dan subyek penelitian.¹⁰¹

Karakteristik penelitian kualitatif adalah peneliti menggali informasi secara maksimal melalui sumber informasi utama maupun sumber informasi tambahan. Peneliti itu sendiri yang akan merancang wawancara, melaksanakan wawancara, menganalisis hasil wawancara dan menafsirkannya. Selanjutnya implikasi data yang dihimpun dalam penelitian ini lebih cenderung dalam bentuk kata-kata daripada angka-angka. Dan hasil analisisnya berupa suatu narasi. Hasil penelitian kualitatif lebih menekankan pada proses buan pada hasil. Serat melalui melalui analisis induktif peneliti mengungkapkan keadaan yang diamati.

¹⁰¹ Lexy J Moeleong, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 1999), h. 27



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sedangkan uraian bersifat deskriptif diartikan sebagai provider pemecahan masalah yang diselidiki dengan menggambarkan atau melukiskan keadaan subyek dan obyek penelitian (seseorang, Lembaga, masyarakat dan lain sebagainya) pada saat sekarang berdasarkan faktor-faktor yang tampak atau sebagaimana adanya.¹⁰²

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian studi multi-situs, yaitu suatu rancangan penelitian kualitatif yang melibatkan beberapa situs, tempat dan subjek penelitian. Subjek-subjek penelitian tersebut disumsikan memiliki karakteristik yang sama.

B. Objek Penelitian

Objek penelitian dapat diartikan sebagai sasaran penelitian. Objek penelitian ini adalah optimalisasi strategi Baitul Maal Wattamwil khususnya optimalisasi kinerja BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar.

Adapun sample pada penelitian ini lebih banyak ditentukan saat peneliti mulai memasuki lapangan dan selama penelitian berlangsung, caranya peneliti mulai memilih orang-orang tertentu yang dipertimbangkan akan memberikan data yang diperlukan. Selanjutnya berdasarkan data yang telah diperoleh dari sampel sebelumnya, maka peneliti bisa menetapkan sampel lainnya untuk mendapatkan informasi yang lebih lengkap. Pada konsep awal peneliti menggunakan sampel purposive sampling, yakni Teknik pengambilan sampel dengan mempertimbangkan hal tertentu. Informasi yang diambil berasal dari orang-orang yang terlibat langsung dalam implementasi strategi *Baitul Maal*

¹⁰² Hadari Nawawi, *Metode Penelitian Sosial*, (Yogyakarta:Gajah mada University Press, 1995), h.63

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Wattamwil. Sehingga jumlah sampel penelitian diambil dari masing-masing BMT sebanyak 15 orang, terdiri dari 5 orang karyawan dan 10 orang nasabah BMT yang sudah pernah melakukan pembiayaan.

C. Informan Penelitian

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan informan penelitian utama (*Key Informan*). *Key Informan* dapat diartikan sebagai sumber utama dan sebagai *actor* yang layak disebut sebagai sumber yang berkompeten dalam suatu hal atau suatu bidang tertentu secara lebih dibandingkan yang lain.¹⁰³

Untuk memilih informan kunci lebih tepat digunakan secara sengaja (*purposive sampling*).¹⁰⁴ Menentukan secara langsung calon syarat untuk terlibat dalam penelitian.

D. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada BMT Marwah yang berlokasi di Jln. Pekanbaru – Bangkinang Kecamatan Tambang Kabupaten Kampar. Perkiraan penelitian ini dilakukan mulai 21 November 2022 – 31 Juni 2023.

E. Sumber Data

Data adalah bahan keterangan tentang suatu objek penelitian yang diperoleh dilokasi penelitian. Dalam penelitian ini jenis dan sumber data yang digunakan dikelompokkan menjadi dua, yaitu:¹⁰⁵

¹⁰³ Radita Gota, *Riset Kualitatif Public Relations*, (Surabaya: Jakad Publishing, 2019), h. 279

¹⁰⁴ Burhan Bungin, *Analisis Data Penelitian Kualitatif*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2008), h. 53

¹⁰⁵ Husein Umar, *Metode Penelitian untuk Tesis dan Tesis Bisnis*, (Jakarta: PT. Rajawali Pers, 2009), Ed, 2, h. 42



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Data Primer

Data primer merupakan data yang langsung diperoleh dari sumber data pertama dilokasi penelitian atau objek penelitian (Bungin, 2011: 132). Data primer sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara langsung dari BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar. Dalam penelitian ini yang termasuk data primer adalah data yang diperoleh dari wawancara dan dokumentasi dengan pihak yang terkait di BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar yang menangani bagian yang berkaitan dengan masalah yang diteliti.

2. Data Sekunder

Data sekunder merupakan data yang diperoleh secara tidak langsung dari sumber kedua atau sumber sekunder dari data yang kita butuhkan (Bungin, 2011: 132). Data sekunder adalah data yang diperoleh dari berbagai sumber yang relevan dengan tujuan penelitian, misalnya sejarah singkat, dasar hukum, visi dan misi, struktur organisasi BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar serta literatur seperti jurnal, buku, website dan lain-lain yang berhubungan dengan penelitian.

F. Teknik Pengumpulan Data

1. Observasi

Observasi adalah pengamatan secara langsung terhadap gejala-gejala yang akan diteliti dan pencatatan dilakukan secara sistematis terhadap hal-hal yang berkaitan dengan strategi optimalisasi dalam meningkatkan UMKM. Observasi menjadi salah satu teknik strategi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

optimalisasi dalam meningkatkan UMKM apabila sesuai dengan tujuan penelitian, direncanakan dan dicatat secara sistematis, serta dapat dikontrol kendala dan kesahihannya (Aulia Laita M dan Renny Oktafia, 2020).

Peneliti memilih teknik observasi terus atau tersamar dengan alasan peneliti dalam melakukan pengumpulan data menyatakan terus terang kepada sumber data yang telah dipilih oleh peneliti, bahwa peneliti sedang melakukan penelitian. Sehingga sumber data mengetahui sejak awal sampai akhir tentang aktifitas peneliti. Sebelum melakukan observasi, peneliti sudah menentukan hal-hal yang akan diteliti di antaranya tentang apa saja yang akan dilakukan dalam tahapan observasi ini. Jadi dalam observasi ini peneliti memaparkan Teknik pengumpulan data yang dipakai untuk melihat optimalisasi strategi BMT yang dijadikan sumber data kajian, yaitu bentuk-bentuk kegiatan yang dilakukan:

- a. Mengunjungi kantor BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar.
- b. Menentukan para informan berdasarkan pertimbangan yang kuat yaitu melalui proses penjajakan terlebih dahulu.
- c. Melakukan proses dialog Bersama informan yang memahami implementasi strategi BMT Marwah.

2. Wawancara

Wawancara adalah teknik pengumpulan data atau informasi dengan cara mengajukan pertanyaan kepada informan secara lisan dan dijawab secara lisan. Wawancara ini dilakukan kepada pegawai BMT Marwah Tambang Kecamatan Tambang seperti Kepala cabang, teller, customer service dan marketing.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Dokumentasi

Pada penelitian ini dokumen yang dimaksud yaitu berbentuk tulisan hasil wawancara, gambar dan jurnal-jurnal yang digunakan sebagai pelengkap dari penggunaan metode wawancara serta dokumentasi dalam penelitian kualitatif. Teknik dokumentasi merupakan suatu cara pengumpulan data yang menghasilkan catatan-catatan penting berhubungan dengan masalah yang diteliti sehingga akan diperoleh data yang lengkap, sah dan bukan mengambil data yang sudah ada dan tersedia dalam catatan dokumen. (Sugiyono, 2008)

G. Teknik Analisis Data

Analisis data adalah proses mencari dan Menyusun secara sistematis data yang diperoleh melalui wawancara, catatan lapangan dan dokumentasi, dengan cara mengorganisasikan data kedalam kategori, menjabarkannya ke dalam unit-unit. Melakukan sintesa, menyusn pola, memilih mana yang penting dan mana yang akan dipelajari dan membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami.

Pada proses analisis data kualitatif terdapat 3 (tiga tahapan), yaitu reduksi data (*data reduction*), penyajian data (*data dislay*) dan pengambilan kesimpulan/verfikasi. Berikut penjelasan dari tahapan analisis data kualitatif:

1. Reduksi data (*data reduction*)

Mereduksi data berarti merangkum, memilih hal-hal pokok, menfokuskan pada hal-hal yang penting dicari tema dan polanya dan membuang yang tidak perlu. Pada tahapan ini data yang telah direduksi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

akan memberikan gambaran yang lebih jelas dan memudahkan peneliti pada tahapan selanjutnya. Pada Teknik ini data-data yang diperoleh dari para informan dan responden yang kemudian disusun secara sistematis sesuai dengan tujuan penelitian.¹⁰⁶

2. Penyajian Data

Tahapan selanjutnya setelah mereduksi data adalah penyajian data. Pada tahapan ini, penyajian data dilakukan peneliti mengenai upaya BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar dalam langkah optimalisasi strategi meningkatkan usaha nasabah. Dalam penyajian data akan disajikan dalam bentuk hasil wawancara dan kemudian dijelaskan lagi secara rinci.

3. Pengambilan Kesimpulan/Verifikasi

Tahapan terakhir pada analisis data kualitatif adalah kesimpulan/verifikasi. Kesimpulan diverifikasi selama kegiatan berlangsung. Analisis data kualitatif merupakan upaya yang berlanjut berulang-ulang dan terus menerus.¹⁰⁷

¹⁰⁶ Sugiyono, *Mamahami Penelitian Kualitatif*, (Bandung: CV Alfabeta, 2008), h. 89

¹⁰⁷ Etta Mamang Sangadji dan Sopiah, *Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta: Andi, 2010),

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil penelitian yang didapat oleh penulis berdasarkan teori dan hasil analisis dari penelitian pada BMT Marwah Tambang, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah sebagai lembaga keuangan mikro mempunyai fungsi terlihat dari Strategi optimalisasi yang dilakukan bahwa BMT Marwah dalam meningkatkan usaha dengan cara memberikan proses pembiayaan yang mudah kepada para anggota, memprioritaskan pedagang dengan status ekonomi lemah, senantiasa melakukan edukasi kepada masyarakat tentang pola peminjaman berbasis ekonomi syariah, secara berkala melakukan penguatan-pengutan intern pada pengurus maupun staff BMT berupa pelatihan keilmuan tentang pola ekonomi syariah. Mendorong masyarakat untuk menerapkan kebiasaan hemat dan menabung. Dalam hal ini BMT juga sudah sangat berperan dalam membantu para masyarakat kecil yang ingin membuka usaha yaitu mulai dari merintisnya usaha nasabah sehingga usaha nasabah tersebut berkembang.
2. Faktor-faktor yang mendukung strategi optimalisasi strategi adalah kerjasama yang solid antar pengurus dan staff BMT, sedangkan seiring dengan perkembangan BMT Marwah dari waktu ke waktu dalam upaya lebih menumbuh kembangkan BMT Marwah menuju keadaan yang lebih



baik, masih dijumpai faktor-faktor penghambat BMT Marwah dalam strategi optimalisasi dalam meningkatkan usaha mikro adalah: *Human Resource Management*, jiwa wirausaha (*entrepreneurship*) yang relative masih lemah, pemodalan yang masih kecil dan terbatas. *Trusment* yaitu kepercayaan yang rendah dan *Accountability* yaitu eksistensi BMT.

3. Strategi optimalisasi BMT Marwah dalam meningkatkan usaha mikro ditinjau menurut ekonomi syariah sudah sesuai karena telah melakukan ikhtiar untuk meningkatkan Sumber Daya Manusia (SDM) BMT, telah memberikan pembinaan terhadap nasabah, menjalin kerjasama dengan pihak lain terkait dalam meningkatkan sosialisasi tentang keberadaan BMT.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang penulis lakukan pada lembaga Keuangan Mikro Syariah pada BMT Marwah ada beberapa hal yang dapat dipertimbangkan sebagai masukan untuk meningkatkan kinerja dan memberikan saran-saran yang bertujuan untuk kebaikan dan kemajuan BMT Marwah adalah sebagai berikut:

1. Bagi BMT Marwah

Bagi BMT Marwah diharapkan agar lebih mengoptimalkan strateginya dalam meningkatkan usaha mikro, seperti membuat pelatihan kewirausahaan minimal 1 kali dalam 3 bulan untuk pelaku usaha mikro, bekerjasama dengan pemerintah, meningkatkan skill dan kemampuan karyawan BMT. Serta Diharapkan pihak BMT Marwah meningkatkan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

eksistensi dan kemampuannya agar tidak kalah dengan lembaga keuangan lainnya. Selain itu, idealisme produk-produk pada BMT yang berdasarkan operasional Syari'at Islam harus dipertahankan dalam Lembaga Keuangan Syariah, karena hal tersebut yang membedakannya dengan Lembaga Keuangan Konvensional.

2. Bagi pihak peneliti selanjutnya

Pembahasan mengenai Strategi Optimalisasi dalam meningkatkan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) ditinjau menurut Ekonomi Syariah dalam tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penyusunan mengharapkan kekurangan-kekurangan tersebut dapat digunakan sebagai kajian-kajian untuk peneliti berikutnya dan dapat melengkapi kekurangan yang berkaitan dengan lembaga keuangan syariah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman Karim. 2007. *Ekonomi Mikro Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Ahmad Hasan Ridwan. 2013. *Manajemen Baitul Maal Wat Tamwil*. Bandung: Pustaka Setia.
- Ahmad Mujahiddin. 2013. *Ekonomi Islam: Sejarah, Konsep, Instrumen, Negara dan Pasar*. Jakarta: Rajawali.
- Ahmad Rodin dan Abdul Hamid. 2008. *Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.
- Ahmad Rodin dan Abdul Hamid. 2008. *Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.
- Ali Hasan. 2010. *Marketing Bank Syariah*. Bogor: Penerbit Ghalia Indonesia.
- Bambang Hariadi. 2003. *Strategi Manajemen*. Malang: Banyumedia Publising.
- Benedicta Prihatin Dwi Riyanti. 2003. *Kewirausahaan Dari Sudut Pandang Psikologi Kepribadian*. Jakarta: Grasindo.
- Blocher, dkk. 2000. *Manajemen Biaya*, Terjemahan A. Susty Ambarriani. Jakarta: Salemba Empat.
- Burhan Bungin. 2008. *Analisis Data Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Dedi Purwana dan Nurdin Hidayat. 2016. *Studi Kelayakan Bisnis*. Depok: PT Raja Grafindo Persada.
- Departemen Agama RI. 1999. *Al-Qur'an dan Terjemahannya*. Semarang: PT. Toha Putra.
- Departemen Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia. 2008. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka
- Dicki Hartono. 2012. *Bank dan Lembaga keuangan lain*. Pekanbaru: Aswaja Persindo.
- Erni Tisnawati Sule dan Kurniawan Saefullah. 2010. *Pengantar Manajemen*. Jakarta: Kencana.
- Erni Tisnawati Sule dkk. 2016. *Manajemen Bisnis Syariah*. Bandung: PT Refika Aditama.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta dimiliki UIN Suska Riau

Stre Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Etta Mamang Sangadji dan Sopiah. 2010. *Metodologi Penelitian* Yogyakarta: Andi.
- Euis Amalia. 2009. *Keadilan Distribusi Dalam Ekonomi Islam*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Fred R David. 2006. Terj. *Strateic Manajement: Manajemen Strategi Konsep*. Jakarta: Salemba Empat.
- Fred R. David,. 2005. *Manajemen Strattegi Konsep*. Jakarta: Salemba Empat.
- Fred R. David. 2004. *Manajemen Strategi*, Edisi Bahasa Indonesia, Jakarta: PT Indeks Kelompok Gramedia.
- Frista Artmanda W. 2006. *Kamus Besar lengkap Bahasa Indonesia*, Jombang: Lintas Media.
- H. M. Daud Ali. 1991. *Asas-Asas Hukum Islam*. Jakarta: Rajawali Press.
- Hadari Nawawi. 1995. *Metode Penelitian Sosial*. Yogyakarta: Gajah mada University Press.
- Hadari Nawawi. 2003. *Manajemen Strategi, Organisasi Non Profit Bidang Pemerintah*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Henry Faizal, Noor. 2007. *Ekonomi Manajerial*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- <http://ekonomi.kompasiana.com/moneter/2013/12/11peranbaitul-maal-wa-tamwil-bmt-dalam-pemberdayaan-usaha-mikro-kecil-dan-menengah-umkm-618216.html>, di akses pada 01 April 2020.
- <http://pembiayaan.depkop.go.id/index.php/public/berita/detail/Kemenkop-dan-UKM-Minta-BMT-Kembangkan-Inovasi-Layanan-Keuangan> di akses pada tanggal 18 Juli 2022.
- <http://republika.co.id/berita/ekonomi/syariah-ekonomi/17/03/06/ome769415-aset-bank-syariah-meningkat-tajam>, diakses 18 maret 2018.
- <http://www.kajianpustaka.com/2019/11/pengertian-tujuan-dan-proses-manajemen-strategi.html> di akses pada 26 April 2022
- <http://www.mozaikislam.com/189/sifat-peran-dan-fungsi-bmt.htm>, di akses pada tanggal 1 April 2015.
- Husein Umar. 1999. *Riset Strategi Perusahaan*. Jakarta: PT. GPU.



- Husein Umar. 2009. *Metode Penelitian untuk Tesis dan Tesis Bisnis*. Jakarta: PT. Rajawali Pers.
- J. Salusu. 2015. *Pengambilan Keputusan Strategik Untuk Organisasi Publik dan Organisasi Nonprofit*. Jakarta: PT. Grasindo.
- Jerry RH Wuisang. 2019. *Konsep Kewirausahaan dan UMKM*. Sulawesi Utara: Yayasan Makaria Waya
- Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah, Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, menengah (UMKM) dan Usaha Besar (UB) TAHUN 2012-2013". (Online), (http://www.depkop.go.id/pdfviewer/?p=uploads/tx_rtgfiles/sandingan_data_umkm_2012-2013.pdf, diakses 18 Maret 2018).
- Kuncoro Mudrajat. 2007. *Ekonomi Industri Indonesia*. Yogyakarta: Andi.
- Kusnardi. 2001. *Pengantar Manajemen Strategi*. Malang, Universitas Brawijaya.
- Lexy J Moeleong. 1999. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- M. Ismail dan M. Krevet Widjajakusuma. 2002. *Pengantar Manajemen Syariah*. Jakarta: Khairul Bayan.
- M. Miftahudin. 2005. Terj. *Perencanaan Strategis bagi Organisasi Sosial*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- M. Nafarin. 2007. *Penganggaran perusahaan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Marzuki dan Hendra Fitri. 2012. *Efektifitas Strategi Pemasaran Produk Baitul Maal Wattamwil Septa Bina Usaha Dalam Meningkatkan Keunggulan Kompetitif*. Pekanbaru: Jurnal Hukum Islam. No. 1, Vol. XII.
- Mawardi. 2008. *Lembaga Perekonomian Umat*. Pekanbaru: Suska Pers.
- Melayu S.P Hasibuan. 2009. *Manajemen Dasar, Pengertian*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Michael Alison. 2005. Jude Kaye, Terj. *Perencanaan Startegis Bagi Organisasi Nirlaba*, Jakarta: Yayasan Obor Indonesia.
- Mokh. Syaiful Bakhri. 2015. *Sukses Koperasi Syariah di Sidogiri: The Best Islamic Micro Finance*. Surabaya: Cipta Pustaka Utama.
- Muhammad dan R. Lukman Fauroni. 2022. *Visi Al-Qur'an Tentang Etika dan Bisnis*. Jakarta: Salemba Diniyah.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Muhammad Ridwan. 2004. *Manajemen Baitul Maal Wat tamwil*. Yogyakarta: UII Perss.
- Muhammad Ridwan. 2004. *Manajemen Baitul Maal Tamwil*. Yogyakarta: UII Perss.
- Muhammad. 2007. *Lembaga Ekonomi Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Muhammad. 2009. *Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Mulyadi Nitisusatro. 2010. *Kewirausahaan dan Manajemen Usaha Kecil*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Mulyadi. 2001. *Akuntansi Manajemen: Konsep, Manfaat dan Rekayasa, Edisi Ketiga*. Jakarta: Salemba Empat.
- Murti Sumarni, dkk. 1998. *Pengantar Bisnis*. Yogyakarta: Liberty Yogyakarta.
- Musran Munizu, “Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi selatan”, dikutip dari <http://docs.google.com/document/d/fccson8dusoBX57zp6d1yh00WW92g62x68Alk04w/edit>, pada 07 September 2022.
- Nana Herdiana Abdurrahman. 2013. *Manajemen Bisnis Syariah dan kewirausahaan*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Nawawi Hadari. 2005. *Manajemen Strategic*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Neni Sri Iminiyati, “Eksistensi Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Sebagai Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia” *Pro Justitia*, Vol. XXII, No. 4 (2014): 71.
- Pak Dodi Hendra Saputra, S.Pd. I, (Manager) BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar, Wawancara, Pada Tanggal 09 Desember 2022.
- Poerwadarminta. 1987. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Pusat Bahasa Departemen Pendidikan dan Kebudayaan. 2008. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka.
- Pusat Bahasa. 2008. *Kamus Besar Bahasa Indonesia (Edisi Keempat)*, Jakarta: PT, Gramedia Pustaka Utama.
- Radita Gota. 2019. *Riset Kualitatif Public Relations*. Surabaya: Jakad Publishing.
- Rio F Wilantara & Susilawati. 2016. *Strategi dan Kebijakan Pengembangan UMKM*. Bandung: PT Reflika Aditama.



- © Hak cipta milik UIN Suska Riau
- Statistik University of Sultan Syarif Kasim Riau
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Sandu Siyoto Supriyanto. 2015. *Kebijakan dan Manajemen Kesehatan*. Yogyakarta: Andi.
- Syafaruddin Anzizhan. *Sistem Pengembalian Keputusan Pendidikan*. Jakarta: PT Grasindo
- Sofian Assauri. 2013. *Strategic Management: Sustainable Competitive Advantage*. Jakarta: Rajawali Pers
- Sony Hendra Purnama dan Masyithah Aulia Adhiem, “Strategi Pengembangan Baitu Maal Wat Tamwil Sebagai Sumber Pembiayaan Alternatif Bagi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah”, *Jurnal Bidang Ekonomi dan Kebijakan Publik, BKD*, Vol. 24 No. 2, (2019): 105.
- Subandi. 2014. *Ekonomi Pembangunan*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2008. *Mamahami Penelitian Kualitatif*. Bandung: CV Alfabeta.
- Suryana. 2013. *Kewirausahaan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Suyoto dan Hermin Endratio, “Peran Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) dalam meningkatkan Kinerja Usaha Rumah Tangga di Purwokerto”, *Jurnal Sains Sosial dan Humaniora*, Vol. I No. 1, (2017): 2.
- T. Hani Handoko. 1999. *Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.
- Teguh Santoso. 2011. *Marketing Strategi*. Jakarta: PT Suka Buku.
- Tulus Tambunan. 2022. *Perdagangan Internasional dan Neraca Pembayaran: Teori dan Temuan Empris*. Jakarta: LP3ES.
- Veithzal Riva’I. Dkk, 2011. *Islamic Transaction Law In Business : dari ke praktik*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Wardiono, Kelik. “Baitul Maal Wat Tamwil: Deskripsi tentang kegiatan Usaha BMT dalam Penyaluran Pembiayaan *Musyarakah*.” *Jurnal Ilmu Hukum* Volume 14 Nomor 1 (Maret, 2011).
- Yusuf, Sri Devi. “Peran Strategi Baitul Maal Wattamwil (BMT) dalam peningkatan Ekonomi Rakyat.” *Jurnal Al-Mizan* Volume 10 Nomor 1 (Juni, 2014).
- Yusuf Qaradhowi. 2005. *Spektrum Zakat Dalam Membangun Ekonomi Kerakyatan*,. Jakarta: Zikrul Hakim.



LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pedoman Wawancara

DAFTAR PERTANYAAN WAWANCARA STRATEGI OPTIMALISASI BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH (STUDI PADA BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) MARWAH TAMBANG KABUPATEN KAMPAR)

1. Daftar Wawancara dengan Manger BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar

No	Pertanyaan
1	Bagaimana sejarah perkembangan BMT Marwah Tambang dan sejak kapan ada di Kabupaten Kampar
2	Berapa jumlah karyawan yang bekerja di BMT Marwah Tambang
3	Berapa jumlah nasabah pada BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
4	Jenis usaha apa saja yang diberikan pembiayaan oleh BMT
5	Apa visi dan misi dari BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
6	Bagaimana prospek perkembangan BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
7	Apa saja produk yang ditawarkan di BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
8	Bagaimana pengawsan yang ada di BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
9	Bagaimana calon nasabah mendapat informasi awal tentang pembiayaan BMT
10	Bagaimana ketentuan umum untuk mengajukan permohonan pembiayaan di BMT
11	Bagaimana mekanisme pembiayaan di BMT
12	Bagaimana prosedur sebelum mendapatkan pembiayaan modal di BMT
13	Bagaimana proses pasca disetujui berkas persetujuan pencairan dana
14	Berapa lama jangka waktu yang diberikan untuk pengembalian pembiayaan yang sudah diberikan
15	Apakah ada sanksi apabila angsuran mengalami tunggakan
16	Bagaimana tindakan BMT dalam menangani angsuran yang macet
17	Apa saja peran BMT Marwah Tambang dalam memberikan pembiayaan untuk meningkatkan usaha mikro
18	Apakah pihak BMT ada mengambil peran dalam alokasi pemanfaatan modal
19	Apakah usaha mikro sudah tepat dalam memanfaatkan modal yang diberikan
20	Bagaimana keadaan usaha mikro setelah mendapatkan modal dari BMT
21	Apakah pihak BMT ada memberikan pelatihan atau bimbingan untuk usaha mikro dalam pemanfaatan modal
22	Apa saja tantangan BMT dalam meningkatkan usaha mikro

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 2 : Pedoman Wawancara dengan nasabah pembiayaan modal usaha mikro BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar

No	Pertanyaan
1	Bagaimana cara Ibu/Bapak mengetahui informasi tentang adanya pembiayaan modal di BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
2	Apa saja persyaratan yang harus dilengkapi untuk mengajukan pembiayaan modal di BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
3	Apakah ada jaminan yang diminta oleh pihak BMT untuk mendapatkan pembiayaan
4	Berapa lama jangka waktu yang diberikan untuk pengembalian pembiayaan yang sudah diberikan
5	Apakah ada sanksi yang diberikan apabila mengalami tunggakan dalam pembayaran angsuran
6	Apa saja manfaat yang ibu/bapak rasakan setelah anda mendapatkan modal dari BMT
7	Bagaimana cara ibu/bapak dalam memanfaatkan modal yang telah diberikan tersebut
8	Apa ada strategi dalam memanfaatkan modal yang diberikan

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pedoman Wawancara

DAFTAR PERTANYAAN WAWANCARA STRATEGI OPTIMALISASI BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH (STUDI PADA BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) MARWAH TAMBANG KABUPATEN KAMPAR)

1. Daftar Wawancara dengan Manger BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar

No	Pertanyaan
1	Bagaimana sejarah perkembangan BMT Marwah Tambang dan sejak kapan ada di Kabupaten Kampar
2	Berapa jumlah karyawan yang bekerja di BMT Marwah Tambang
3	Berapa jumlah nasabah pada BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
4	Jenis usaha apa saja yang diberikan pembiayaan oleh BMT
5	Apa visi dan misi dari BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
6	Bagaimana prospek perkembangan BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
7	Apa saja produk yang ditawarkan di BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
8	Bagaimana pengawsan yang ada di BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
9	Bagaimana calon nasabah mendapat informasi awal tentang pembiayaan BMT
10	Bagaimana ketentuan umum untuk mengajukan permohonan pembiayaan di BMT
11	Bagaimana mekanisme pembiayaan di BMT
12	Bagaimana prosedur sebelum mendapatkan pembiayaan modal di BMT
13	Bagaimana proses pasca disetujui berkas persetujuan pencairan dana
14	Berapa lama jangka waktu yang diberikan untuk pengembalian pembiayaan yang sudah diberikan
15	Apakah ada sanksi apabila angsuran mengalami tunggakan
16	Bagaimana tindakan BMT dalam menangani angsuran yang macet
17	Apa saja peran BMT Marwah Tambang dalam memberikan pembiayaan untuk meningkatkan usaha mikro
18	Apakah pihak BMT ada mengambil peran dalam alokasi pemanfaatan modal
19	Apakah usaha mikro sudah tepat dalam memanfaatkan modal yang diberikan
20	Bagaimana keadaan usaha mikro setelah mendapatkan modal dari BMT
21	Apakah pihak BMT ada memberikan pelatihan atau bimbingan untuk usaha mikro dalam pemanfaatan modal
22	Apa saja tantangan BMT dalam meningkatkan usaha mikro



Lampiran 2 : Pedoman Wawancara dengan nasabah pembiayaan modal usaha mikro BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar

No	Pertanyaan
1	Bagaimana cara Ibu/Bapak mengetahui informasi tentang adanya pembiayaan modal di BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
2	Apa saja persyaratan yang harus dilengkapi untuk mengajukan pembiayaan modal di BMT Marwah Tambang Kabupaten Kampar
3	Apakah ada jaminan yang diminta oleh pihak BMT untuk mendapatkan pembiayaan
4	Berapa lama jangka waktu yang diberikan untuk pengembalian pembiayaan yang sudah diberikan
5	Apakah ada sanksi yang diberikan apabila mengalami tunggakan dalam pembayaran angsuran
6	Apa saja manfaat yang ibu/bapak rasakan setelah anda mendapatkan modal dari BMT
7	Bagaimana cara ibu/bapak dalam memanfaatkan modal yang telah diberikan tersebut
8	Apa ada strategi dalam memanfaatkan modal yang diberikan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Akreditasi: B
SK No: 197/IBAN PAUD DAN INFIAKRR/2019

Certificate Number: 445/HOMIE/III/2021

TOEFL®

CERTIFICATE OF ACHIEVEMENT

This is to certify that:

Name : NIKMATUL HUSNIA
ID Number : 1401036603990001
Test Date : 27-07-2021
Expired Date : 27-07-2023

achieved the following scores:

Listening Comprehension : 47
Structure and Written Expression : 61
Reading Comprehension : 43
Total : 503



Robi Kurniawan, M.A.

Head of English Directorate - Undang



izin No: 420/III.1.PAUD.PNF.24XII.2017/8290
Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Under the auspices of:
HOME ENGLISH

At: Pekanbaru

Date: 27-07-2021

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

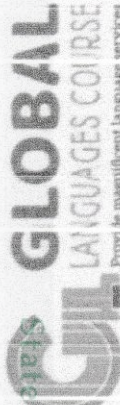
Akreditasi B

SK No. 187/BAK-PAUD DAN PNF/UKR/2019

Izin No. 420/BID.PNF/UKR/2021/1076369



UIN Sunan Kalijaga Semarang



UIN GLOBAL LANGUAGES COURSE
State Islamic University of Sunan Kalijaga Semarang
Providing intelligent language services

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

اختبار الكفاءة واختبار الشهادة الانجاز

شهادة الانجاز

هذا لشهيد ان

اسم : NIKMATUL HUSNA
 رقم الهوية : 1401036603990001
 تاريخ : 27-07-2021
 صالح حتى : 27-07-2023
 حصل النتيجة الطالية في اختبار لمعرفة الكفاءة اللغوية
 الاستماع : 52
 النواعد : 58
 القراءة : 42
 الشحجة : 507



Robi Kurniawan, M. A.
Homie English Director

No. 448/HOMIE/II/2021



Izin No. 420/BID.PNF/UKR/2021/1076369

Under the auspices of:
HOMIE ENGLISH
/s/ : Pekanbaru
Date: 27-07-2021



KEMENTERIAN AGAMA RI
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PASCASARJANA
كلية الدراسات العليا
THE GRADUATE PROGRAMME

Alamat : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28129 PO.BOX. 1004
 Phone & Facs, (0761) 858832, Website: <https://pasca.uin-suska.ac.id> Email : pasca@uin-suska.ac.id

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Cipta dan Diindungi Undang-Undang
 UIN SUSKA RIAU

Nomor : B-3891/Un.04/Ps/HM.01/11/2022
 Lamp : 1 berkas
 Hal : Izin Melakukan Kegiatan Riset Tesis/Disertasi

Pekanbaru, 21 November 2022

Kepada
 Yth. Pimpinan
 BMT Marwah Riau
 Cabang Danau Bingkuang

Dengan hormat, dalam rangka penulisan tesis/disertasi, maka dimohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara untuk mengizinkan mahasiswa yang tersebut di bawah ini :

Nama	: Nikmatul Husna
NIM	: 22190324570
Program Studi	: Ekonomi Syari'ah S2
Semester/Tahun	: III (Tiga) / 2022
Judul Tesis/Disertasi	: OPTIMALISASI STRATEGI BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARI'AH (Studi Multisitus pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang Kabupaten Kampar)

Untuk melakukan penelitian sekaligus pengumpulan data dan informasi yang diperlukannya dari Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Marwah Tambang Kabupaten Kampar Jln. Pekanbaru-Bangkinang Kecamatan Tambang Kabupaten Kampar.

Waktu Penelitian: 3 Bulan (21 November 2022 s.d 21 Februari 2023)

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wasalam
 Direktur,

Prof. Dr. H. Ilyas Husti, MA
 NIP. 19611230 198903 1 002



Tambang, 06 Desember 2022

No : 209/SR-PR/BMT-Marwah/XII/2022

Hal : **Persetujuan Riset**

Lam : -

Kepada

Yth. Direktur Jurusan Ekonomi Syariah Pascasarjana UIN Riau

Di -

Tempat

Walaikumsalam warahmatullahi wabarakatuh,

Menindaklanjuti surat permohonan Magang yang telah diajukan oleh Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang disampaikan kepada kami, maka dengan ini kami menyatakan bahwa:

Nama : Nikmatul Husna
 NIM : 2190324570
 Prodi : Ekonomi Syariah S2
 Judul : Optimalisasi Strategi Baitul maal wat tamwil Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Multisitu pada Baitul maal wat tamwil (BMT)Marwah Tambang Kabupaten Kampar)

Mahasiswa/i tersebut **Disetujui/Tidak disetujui** untuk melakukan Penelitian di BMT MARWAH yang waktunya terhitung sejak tanggal 21 November s/d 21 Februari 2023.

Demikianlah surat persetujuan ini dibuat, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

BMT MARWAH



SHAPYANI, Amd

KA. Operasional

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 1. Dilarang menjiplag sebagian atau seluruhnya tulisan ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

KARTU KONTROL KONSULTASI

BIMBINGAN TESIS / DISERTASI MAHASISWA

NAMA

NIM

PROGRAM STUDI

KONSENTRASI

PEMBIMBING I / PROMOTOR

PEMBIMBING II / CO PROMOTOR

JUDUL TESIS/DISERTASI

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

PASCASARIANA
State Institute of University of Sultan Syarif Kasim Riau
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU

KONTROL KONSULTASI BIMBINGAN TESIS / DISERTASI*

No.	Tanggal Konsultasi	Materi Pembimbing / Promotor *	Paraf Pembimbing / Promotor *	Keterangan
1.	3/2/23	Prinsip, Banker's Academy, Ogan Rinaldi Tarsis		
2.	5/3/23	Perbaikan tagline of restaurant in Bandar		
3.	17/3/23	Memorandum the website Banker's		
4.	10/2/23	Penyempurnaan: Tesis, teori, dan argumentasi		
5.	25/4/2023	Perbaikan Banker's Academy		
6.	7/6/2023	Evaluasi akhir dan kuis, dan survey online di		

Catatan: © Hak Cipta milik UIN SUSKA RIAU
 *Coret yang tidak perlu Pekanbaru,20....

KONTROL KONSULTASI BIMBINGAN TESIS / DISERTASI*

No.	Tanggal Konsultasi	Materi Pembimbing / Promotor *	Paraf Pembimbing / Co Promotor *	Keterangan
1.	17/6/23	Pedoman Jurnal, Petris Judha danu, dan paper		
2.	29/6/23	Perbaikan Metopadol		
3.	31/12/23	Pelaku Bank dan		
4.	7/6/23	Absorbe - paper 4 - km		
5.	14/6/23	Legami beasin - Legami - Legami		
6.	5/6/23	Acc Tesis		

Catatan: State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau
 *Coret yang tidak perlu Pekanbaru,20....



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang-Hak Cipta Hibing I / Promotor*
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerjemahan atau terjemahan yang wajar UIN Suska Riau.
 - Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang-Hak Cipta Hibing II / Co Promotor*
- Penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 Dr. Triam Zulhad, S.M.S



KEMENTERIAN AGAMA RI
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PASCASARJANA
 كلية الدراسات العليا
THE GRADUATE PROGRAMME

Alamat : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28129 PO.BOX. 1004
 Phone & Facs, (0761) 858832, Site : pps.uin-suska.ac.id E-mail : pps@uin-suska.ac.id

**KARTU KONTROL MENGIKUTI SEMINAR PROPOSAL / TESIS / DISERTASI
 PASCASARJANA UIN SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

NAMA : NIKMATUL HUSNA
 NIM : 22190324570
 PRODI : EKONOMI SYARIAH
 KONSENTRASI : _____

NO	HARI/TGL	JUDUL PROPOSAL / TESIS / DISERTASI	PESERTA UJIAN	PARAF SEKRETARIS
1	15/05/2023	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Adopsi Inovasi nasabah bank Syariah Indonesia di Kota Pekanbaru	MOHD. ABD. ARIF	
2	15/05/2023	Analisis Faktor yang Mempengaruhi Minat Guru Untuk menggunakan asuransi syariah di kota Pekanbaru	KANDY CAHOPY	
3	16/05/2023	Pengaruh persepsi, pembelian, sikap, RELIGIOSITAS DAN GAYA HIDUP TERHADAP keputusan pembelian Produk skincare	DEWAZA	
4	16/05/2023	Pengaruh Praktek Riba, Marah, dan fluktuasi Harga Kelapa Sawit terhadap kesejahteraan petani di Kab. Indragiri	MEGAWATI	
5	16/05/2023	Pengaruh citra merek dan kredibilitas terhadap loyalitas pelanggan dengan sertifikat halal	SERAMAT EKO LAKSANA	

Pekanbaru, 15 Jani 2023
 Ka. Prodi,

Dr. Trian Zulhadi, SE, M. Ec
 NIP.19760211 200710 1 002

1. Kartu ini dibawa setiap kali mengikuti ujian.
2. Setiap mahasiswa wajib menghadiri minimal 5 kali seminar proposal, thesis dan disertasi
3. Sebagai syarat ujian Proposal, tesis dan Disertasi

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta milik UIN Suska Riau



BIODATA PENULIS

Nama : Nikmatul Husna
 Tempat/Tgl. Lahir : Pulau Bayur / 26 Maret 1999
 Pekerjaan : Wiraswasta
 Alamat Rumah : Jl. Pekanbaru Bangkinang, Kampar
 No.Telp/HP : 082286474211
 Nama Orang Tua : Naswir (Ayah)
 Hasniati Masnur, S. Pd (Ibu)

RIWAYAT PENDIDIKAN:

SD : SDN 005 Padang Luas... Lulus Tahun 2011
 MTS : SWADAYA UKUI..... Lulus Tahun 2014
 SMK : SMAM PEKANBARU.. Lulus Tahun 2017
 (S.1) : UIN SUSKA RIAU Lulus Tahun 2021

RIWAYAT PEKERJAAN

a. Karyawan Swasta

PENGALAMAN ORGANISASI

1.
2.

KARYA ILMIAH

3.
4.
5. dst.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

