

**PERAN BMT TERHADAP PEMBERDAYAAN USAHA
MIKRO, KECIL DAN MENENGAH
(STUDI KASUS BMT MUTHI'IN MAGUWO,
BANGUNTAPAN, BANTUL, YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA SEBAGAI SALAH SATU SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM
ILMU EKONOMI ISLAM**

Disusun Oleh:

Nama: Tri Rumiati

NIM: 16810003

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA**

2023

**PERAN BMT TERHADAP PEMBERDAYAAN USAHA
MIKRO, KECIL DAN MENENGAH
(STUDI KASUS BMT MUTHI'IN MAGUWO,
BANGUNTAPAN, BANTUL, YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA SEBAGAI SALAH SATU SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM
ILMU EKONOMI ISLAM**

Disusun Oleh:

Nama: Tri Rumiwati

NIM: 16810003

PEMBIMBING:

Dr. Abdul Qoyum. S.E.I., M.Sc., Fin.

NIP. 19850630201503 1 007

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA**

2023



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1401/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : PERAN BMT TERHADAP PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (STUDI KASUS BMT AL MUTHI'IN MAGUWO, BANGUNTAPAN, BANTUL, YOGYAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : TRI RUMIATI
Nomor Induk Mahasiswa : 16810003
Telah diujikan pada : Jumat, 18 Agustus 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.
SIGNED

Valid ID: 64eefac1459a8



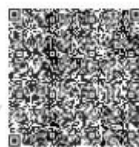
Penguji I
Drs. Slamet Khilmi, M.SI.
SIGNED

Valid ID: 64efceeb837f



Penguji II
Lailatis Syarifah, M.A.
SIGNED

Valid ID: 64efe31da015f



Yogyakarta, 18 Agustus 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 64f021323bbd3

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Tri Rumiwati

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Tri Rumiwati

NIM : 16810003

Judul Skripsi : "Peran BMT Terhadap Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (Studi Kasus BMT Al Muthi'in Maguwo, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta)

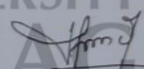
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 15 Agustus 2023

Pembimbing


Dr. Abdul Qovum, S.E.I., M.Sc., Fin.

NIP. 19850630201503 1 007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tri Rumiwati

NIM : 16810003

Prodi : Ekonomi Syari'ah

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul "**Peran BMT Terhadap Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (Studi Kasus BMT Muth'in Maguwo, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta)**" adalah benar-benar hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan dengan tata cara yang dibenarkan ilmiah. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Dengan demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 16 Agustus 2023

Penyusun



Tri Rumiwati

NIM 16810003

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangandi bawah ini:

Nama : Tri Rumiwati

NIM : 16810003

Program Studi : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti non-eksklusif (*non-exclusiveroyalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Peran BMT Terhadap Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (Studi Kasus BMT Muthi’in Maguwo, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non- eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasi tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada Tanggal 19 Agustus 2023

Yang Menyatakan



(Tri Rumiwati)

MOTTO

“Maka bersabarlah engkau (Muhammad) dengan kesabaran yang baik” (Q.S. Al-Ma’arij: 5)

“Kesabaran adalah bunga indah yang hanya akan tumbuh pada lahan bernama Keyakinan”

“Kesuksesan harus ada dua yaitu Kesuksesan Dunia dan Kesuksesan Akhirat”

“Fashtabiqul Khairat”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

SKRIPSI INI SAYA PERSEMBAHKAN KEPADA:

Puju Syukur kehadiran Allah Subhanahu wata'ala
Sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad
Sholallahu'alaihiwasallam

Kedua Orangtua saya

Bapak Rohmadi dan Ibu Siti Marhayati

Suami saya

Muhammad Luthfi Zahril Mukarom

Kakak saya

Eko Wahyudi

Adik saya

Dwi Citra Prastuti

Serta

Almometer UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan Ekonomi Syari'ah

Terimakasih atas do'a, cinta, dan dukungannya. Barakallahufiikum, hanya Allah
Subhanahu wata'ala yang dapat membalasnya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	dilambangkan	be
ت	Tā'	b	te
ث	Šā'	t	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	š	je
ح	Ḥā'	j	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	ḥ	bawah)
د	Dāl	kh	ka dan ha
ذ	Zāl	d	de
ر	Rā'	ž	zet (dengan titik di atas)
ز	Zāi	r	er
س	Sīn	z	zet
ش	Syīn	s	es

ص	Sād		es dan ye
ض	Dād	sy	es (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'		
ظ	Zā'	ş	de (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	đ	
غ	Gain	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ف	Fā'	z	zet (dengan titik di bawah)
ق	Qāf	'	
ك	Kāf	g	koma terbalik di atas
ل	Lām	f	ge
م	Mīm	q	ef
ن	Nūn	k	qi
و	Wāwu	l	ka
هـ	Hā'	m	el
ء	Hamzah	n	em
ي	Yā'	w	en
		h	w
		,	ha
		Y	apostrof
			Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Tā' marbūṭah

Semua tā' marbūṭah ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-aulyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---◌---	Fathah	ditulis	<i>A</i>
---◌---	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
---◌---	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فعل	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
نُكِر	Kasrah	ditulis	<i>ḡukira</i>
يذهب	Ḍammah	ditulis	<i>yaḡhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>

تَنْسَى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كْرِيْم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Dammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فُرُوْض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
قَوْل	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Aprosof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
وَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal

“al”

الْقُرْآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, dengan segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT. yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan karya ilmiah skripsi ini dengan lancar. Sholawat beserta salam kita panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk dalam golongan umatnya. Aamiin.

Penyusunan tugas akhir skripsi merupakan bagian dari rangkaian akhir Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Meskipun tidak bisa dipungkiri bahwa dalam penyusunan penelitian skripsi ini penulis masih mengalami kendala dan kekurangan, semata-mata karena keterbatasan dari penulis. Dalam penyusunan penelitian skripsi ini penulis sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan laporan ini dapat terselesaikan.

Untuk hal tersebut perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc., Fin., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah.

4. Bapak Drs. Slamet Khilmi, M.SI., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan arahan, bimbingan kepada penulis selama menempuh pendidikan.
5. Bapak Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc., Fin., selaku Dosen Pembimbing Skripsi/Tugas Akhir yang telah meluangkan waktu, membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Lailatis Syarifah, Lc., M.A., selaku dosen penguji 1 yang telah meluangkan waktu untuk menguji penulis.
7. Bapak Drs. Slamet Khilmi, M.SI., selaku selaku dosen penguji 2 yang telah meluangkan waktu untuk menguji penulis.
8. Seluruh Pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
9. Pihak BMT Al-Muthi'in yang telah membantu menyediakan data penelitian skripsi serta memberikan kesempatan dan membimbing penulis dalam praktek kerja lapangan.
10. Ayahku tersayang Rohmadi dan Ibuku tercinta Siti Marhayati yang selalu memberikan doa, motivasi serta bantuan materiil ataupun non materiil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Kakakku Eko Wahyudi dan adikku tersayang Dwi Citra Prastuti yang selalu memberikan motivasi lewat candaan yang membuat semangat dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
12. Suamiku Muhammad Luthfi Zahril Mukarom yang selalu

mendoakan, selalu sabar mendengarkan keluh kesah, dan yang selalu siap menjadi ojek pribadi dimanapun dan kapan pun penulis butuhkan serta selalu memberikan motivasi dan semangat pada penulis.

13. Keluarga besar ES A angkatan 2016 yang saling memotivasi dan memberikan dukungannya selama ini.
14. Keluarga KKN 108 Kelompok 97. Terima kasih atas kesederhanaan, keakraban, kekompakan, suka duka dan canda tawa selama KKN.
15. Semua pihak yang turut berjasa hingga terselesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Disamping itu penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini masih ada banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat dihargai penulis. Akhir kata, penulis berharap semoga penelitian ini dapat bermanfaat.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 15 Agustus 2023
Hormat Saya



Tri Rumiwati
NIM. 16810003

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
ABSTRAK	xxiii
ABSTRACT	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori	11
1. Baitul Mal Wat Tamwil.....	11
a. Pengertian Baitul Mal Wat Tamwil	11
b. Dasar Hukum Baitul Mal Wat Tamwil	16
c. Tujuan dan Prinsip Baitul Mal Wat Tamwil	18
d. Fungsi dan Peran Baitul Mal Wat Tamwil	20

2. Pemberdayaan.....	26
a. Pengertian Pemberdayaan.....	26
b. Tujuan Pemberdayaan	27
c. Faktor Yang Mempengaruhi Pemberdayaan	28
3. Pembiayaan.....	29
a. Pengertian Pembiayaan.....	29
b. Tujuan Pembiayaan	32
c. Prinsip-Prinsip Pembiayaan.....	34
4. Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	39
a. Pengertian Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.....	39
b. Karakteristik Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	41
c. Permasalahan Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah	42
d. Permasalahan Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah	43
B. Penelitian Terdahulu.....	44
BAB III METODE PENELITIAN.....	54
A. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	54
B. Jenis Penelitian	54
C. Jenis dan Sumber Penelitian.....	55
D. Teknik Pengumpulan Data	58
E. Instrumen Penelitian.....	60
F. Teknik Analisis Data	61
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Gambaran Umum BMT Al-Muthi'in	64
B. Pembahasan	74
1. Jumlah Data Anggota BMT Al Muthi'in	74
2. Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan.....	78
3. Peran BMT Al Muthi'in Dalam Pemberdayaan UMKM.....	83
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	87
B. Saran	87
C. Keterbatasan Penelitian	88

DAFTAR PUSTAKA 89

LAMPIRAN



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Perkembangan BMT Al-Muthi'in Periode 2018-2019	6
Tabel 2.1 Tabel Penelitian Terdahulu	44
Tabel 4.1 Tabel Jumlah Anggota Simpanan Tahun 2022	74
Tabel 4.2 Tabel Anggota Pembiayaan Tahun 2022	75



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Bagan Struktur Organisasi.....	68
---	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisoner Penelitian	i
Lampiran 2. Dokumentasi	iii
Lampiran 3. <i>Curriculum Vitae</i>	v



ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya peran pemberdayaan yang berkaitan dengan usaha mikro, kecil, dan menengah di BMT Al Muthi'in Maguwo, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta. Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah, baik dalam wujud Bank, Koperasi Simpan Pinjam maupun BMT mengalami peningkatan dari waktu ke waktu. Baik itu dari segi omzet LKS maupun tingkat pembiayaannya. Berdasarkan data dari Jasa Otoritas Keuangan sebagian besar dari pembiayaan tersebut disalurkan kepada UMKM. Kontribusi UMKM dalam perekonomian Indonesia adalah UMKM menjadi prioritas nasional dalam percepatan pembangunan. UMKM menjadi prioritas nasional karena dapat menyerap tenaga kerja dalam jumlah yang cukup banyak, dan menciptakan banyak lapangan pekerjaan sehingga berkurangnya pengangguran.

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan tentang bagaimana peran BMT terhadap usaha mikro, kecil dan menengah pada BMT Al Muthi'in Maguwo, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif. Teknik pengumpulan data dengan wawancara dan dokumentasi untuk memperoleh data tentang perkembangan usaha mikro, kecil, dan menengah dalam pemberdayaan pada BMT.

Hasil penelitian yaitu peranan pemberdayaan BMT Al Muthi'in masih belum maksimal, masih termasuk dalam tahap *empowering*, yang

seharusnya bisa menjadi tahap *saving*. Pada *Baitul maal* seharusnya juga sudah sampai pada tahap pemberdayaan, tetapi BMT Al Muthi'in lebih fokus terhadap *Baitul tamwil*.

Kata Kunci: Pemberdayaan, BMT, usaha mikro, perkembangan usaha.



ABSTRACT

This research is motivated by the role of empowerment related to micro, small and medium enterprises at BMT Al Muthi'in Maguwo, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta. Financing of Islamic Financial Institutions, both in the form of Banks, Savings and Loans Cooperatives and BMTs has increased from time to time. Both in terms of turnover of LKS and the level of financing. Based on data from the Financial Authority Services, most of the financing was channeled to MSMEs. The contribution of MSMEs to the Indonesian economy is that MSMEs are a national priority in accelerating development. MSMEs are a national priority because they can absorb a large number of workers and create many jobs thereby reducing unemployment.

This research aims to explain the role of BMT in micro, small and medium enterprises at BMT Al Muthi'in Maguwo, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta. This research is a qualitative descriptive study. Data collection techniques with interviews and documentation to obtain data on the development of micro, small and medium enterprises in empowering BMTs.

The results of the study are that the role of empowering BMT Al Muthi'in is still not optimal, it is still included in the empowerment stage, which should be the saving stage. The Baitul Maal should also have reached the empowerment stage, but BMT AL Muthi'in is more focused on Baitul Tamwil.

Keywords: Empowerment, BMT, micro business, business development.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Lembaga Keuangan telah berperan sangat besar dalam pengembangan dan pertumbuhan masyarakat industri modern. Produksi yang bernilai besar dengan kebutuhan investasi yang membutuhkan modal besar juga, tidak mungkin terpenuhi tanpa adanya bantuan Lembaga Keuangan. Lembaga Keuangan merupakan tumpuan bagi para pengusaha untuk mendapatkan tambahan modal melalui mekanisme kredit dan menjadi tumpuan investasi melalui mekanisme *saving*, sehingga Lembaga Keuangan memiliki peranan yang besar dalam mendistribusikan sumber-sumber daya ekonomi di kalangan masyarakat (Cokrohadisumarto dan Abdul,2016).

Lembaga Keuangan syariah sebagian besar pembiayaannya diperuntukkan kepada sektor usaha, dan punya kemampuan untuk menjangkau usaha mikro, sesuatu yang jarang dilakukan oleh pihak perbankan konvensional. Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah, baik dalam wujud Bank, Koperasi Simpan Pinjam maupun BMT mengalami peningkatan dari waktu ke waktu. Baik itu dari segi omzet LKS maupun tingkat pembiayaannya. Berdasarkan data dari Jasa Otoritas Keuangan sebagian besar dari pembiayaan tersebut disalurkan kepada UMKM. Pembiayaan UMKM sangat penting dalam

perekonomian nasional, karena bergerak di sektor riil. Karakteristik UMKM adalah sebagai usaha menengah ke bawah, pada umumnya dikelola dengan etika kejujuran masih dipegang kuat, serta relatif lebih kuat ketika dihadapkan pada krisis. Inilah yang jadi potensi UMKM yang harus diperhatikan dalam mengambil keputusan publik, baik itu oleh Pemerintah maupun Lembaga Keuangan (perbankan) (Muheramtohad,2019).

Lembaga Keuangan bank terdiri dari Bank Umum (konvensional dan syariah) dan Bank Perkreditan Rakyat (konvensional dan syariah). Sedangkan Lembaga Keuangan non-bank terdiri dari Pasar Modal, Pasar Uang, Koperasi Simpan Pinjam, Perusahaan Pegadaian, Perusahaan Sewa Guna Usaha, Perusahaan Asuransi Perusahaan Anjak Piutang, Perusahaan Modal Ventura, dan Dana Pensiun (Karim, 2007).

Lembaga Keuangan syariah memiliki peranan yang sangat strategis dalam perekonomian masyarakat. Hal ini dapat dilihat dari perbandingan antara Lembaga Keuangan syariah dan konvensional, yang dimana dalam Lembaga Keuangan konvensional apabila terjadi kerugian yang dialami oleh nasabah, pihak bank tidak mau menanggung resiko yang dialami, berbeda dengan lembaga BMT, yang dimana pihak BMT juga ikut berbagi resiko yang dialami. Maka hal ini dapat meringankan masalah bagi anggotanya. BMT yang sangat bermasyarakat dengan para anggotanya sangat mudah diterima dimasyarakat khususnya bagi para usaha mikro yang masih

kekurangan dana dalam meningkatkan usahanya. BMT menjadi salah satu solusi bagi permasalahan mereka, sehingga tidak heran jika sekarang ini BMT menjadi daya tarik tersendiri bagi mereka yang ingin mendirikan BMT sebagai salah satu usaha dan tidak melupakan prinsip-prinsip BMT serta tujuan dari mendirikan BMT tersebut (Ridwan,2014).

Lembaga Keuangan syariah hadir sebagai wujud perkembangan aspirasi masyarakat yang menginginkan kegiatan perekonomian dengan berdasarkan prinsip syariah, selain Lembaga Keuangan konvensional yang telah berdiri selama ini. Lembaga keuangan syariah tersebut diantaranya adalah bank syariah dan *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) atau lembaga keuangan mikro syariah. Bila pada perbankan konvensional hanya terdapat satu prinsip yaitu bunga, maka pada lembaga keuangan syariah terdapat pilihan prinsip yang dapat disesuaikan dengan kebutuhan nasabah, yaitu prinsip bagi hasil, prinsip jual beli, prinsip sewa, dan prinsip jasa. Salah satu prinsip yang tepat diperuntukkan bagi pemberdayaan usaha mikro kecil adalah prinsip bagi hasil. Secara umum prinsip bagi hasil dapat dilakukan dalam empat akad, yaitu *mudharabah*, *musyarakah*, *muzara'ah*, dan *musaqah* (Burhanuddin).

BMT (*Baitul Maal wat Tamwil*) atau padanan kata Balai Usaha Mandiri Terpadu adalah Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) yang dioperasikan dengan prinsip bagi hasil, berusaha menumbuh

kembangkan bisnis usaha mikro dan kecil, dalam rangka mengangkat derajat dan martabat serta membela kepentingan kaum kafir miskin. Dalam pengertian Baitul Maal yang sekarang, khususnya di Indonesia menjadi menyempit. Baitul Maal tidak lagi menjalankan tugas luas yang dahulunya dilakukan oleh pemerintah atau Negara sebagaimana masa kekhalifahan.

BMT lebih diartikan sebagai Lembaga sosial untuk menyalurkan zakat, *infaq* dan *shodaqoh* atau sebagai lembaga amil saja, dengan pelaksanaannya tidak hanya pemerintah saja, tapi swasta juga dapat melakukannya. BMT merupakan padanan kata dari Balai Usaha Mandiri Terpadu karena BMT adalah badan perseorangan, dan usaha yang dioperasikan dengan prinsip bagi hasil yang digunakan untuk membantu para usaha mikro Kecil dan Menengah (UMKM). BMT melaksanakan dua jenis kegiatan, yaitu Baitul Mal dan Baitut Tanwil. Baitul Maal adalah Lembaga keuangan syariah yang memiliki kegiatan utama menghimpun dan mendistribusikan dana ZISWA (Zakat, Infaq, Shodaqoh, Wakaf dan Hibah) tanpa adanya keuntungan, penyalurannya dialokasikan kepada mereka yang berhak (*mustahik*) sesuai dengan aturan agama dan manajemen keuangan modern (Hadi, 2016).

Di Indonesia, sudah sering dinyatakan di dalam banyak seminar dan lokakarya, dan juga banyak dibahas dimedia masa bahwa Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia sangat penting,

terutama sebagai sumber pertumbuhan kesempatan kerja atau pendapatan. Fakta menunjukkan bahwa memang kesempatan kerja yang diciptakan oleh kelompok usaha tersebut jauh lebih banyak dibandingkan tenaga kerja yang bisa diserap oleh usaha besar (UB) (Tambunan, 2009).

Kontribusi UMKM dalam perekonomian Indonesia adalah UMKM menjadi prioritas nasional dalam percepatan pembangunan. UMKM menjadi prioritas nasional karena dapat menyerap tenaga kerja dalam jumlah yang cukup banyak, dan menciptakan banyak lapangan pekerjaan sehingga berkurangnya pengangguran (Ardiansyah,2014)

Tabel 1.1**Data Perkembangan Dunia Usaha di Indonesia (unit)**

NO	INDIKATOR	2019					
		JUMLAH (UNIT)	(%)	TENAGA KERJA (JIWA)	(%)	PDB (Rp. MILYAR)	(%)
1	Unit Usaha	65.471.134	100	123.368.672	100	15.832.535.4	100
2	Usaha Besar	5.637	0.01	3.805.829	3.08	6.251.772.7	39.49
3	UMKM	65.465.497	99.99	119.562.843	96.92	9.580.762.7	60.51

Sumber: Data UMKM dan Usaha Besar Tahun

2018-2019 Kementerian Koperasi dan UMKM

(diakses dari : <http://www.depkop.go.id/data-umkm>

pada tanggal 2 Maret 2023 pukul 21:18 WIB).

Hingga tahun 2019, jumlah dunia usaha di Indonesia mencapai 65,46 juta unit dengan proporsi 99,99% kategori UMKM dan 0,01% Usaha Besar. Dari sektor tenaga kerja, jumlah tenaga kerja yang diserap oleh UMKM mencapai angka 119,56 juta jiwa atau sebanyak 96,92% dari jumlah total tenaga kerja yang diserap oleh dunia usaha. Dari aspek penyumbang PDB, UMKM menyumbangkan Rp 9.580.762 Milyar atau sebesar 60,51% sedangkan Usaha Besar menyumbangkan Rp 6.251.772 Milyar atau sebesar 39,49% dari total PDB. Dari data

diatas, bahwa UMKM memiliki potensi untuk memajukan negara dengan kontribusinya dalam menumbuhkan perekonomian bangsa.

Dengan latar belakang tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“PERAN BMT TERHADAP PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (STUDI KASUS : BMT AL MUTHI’IN MAGUWO, BANGUNTAPAN, BANTUL, YOGYAKARTA)”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dituliskan, maka rumusan masalahnya adalah bagaimana Peran BMT Al Muthi’in terhadap pemberdayaan usaha mikro, kecil dan menengah di Desa Maguwo, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui peran BMT Al Muthi’in terhadap pemberdayaan usaha mikro, kecil, dan menengah di Desa Maguwo, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan hasil penelitian ini diharapkan dapat memperoleh manfaat, baik teoriti maupun praktis kepada berbagai pihak sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberi kontribusi dalam proses dan peran pemberdayaan UMKM oleh BMT Al Muthi'in serta bisa menjadi bahan kajian untuk mendalami pemberdayaan kemandirian ekonomi melalui UMKM.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Masyarakat

Bagi kalangan masyarakat awam, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat, dijadikan bahan informasi dan pengetahuan bagi masyarakat terutama bagi mereka yang ingin mengetahui mengenai pemberdayaan UMKM melalui BMT Al Muthi'in Maguwo.

b. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah dan memperluas wawasan pengetahuan tentang peran BMT Al Muthi'in pada pemberdayaan UMKM dalam hal kemandirian ekonomi yang berkaitan langsung dengan masyarakat sebagai bukti nyata pelaku perekonomian.

c. Bagi Pemberdayaan UMKM Desa Maguwo, Kecamatan Banguntapan, Kabupaten Bantul

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dan masukan untuk kebijakan dalam pengambilan keputusan di masa yang akan datang dalam meningkatkan kemandirian ekonomi bagi masyarakat Desa Maguwo terutama para pelaku UMKM. Selain

itu, dapat dijadikan bahan referensi bagi pembaca atau peneliti berikutnya.

E. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini menyajikan sistematika pembahasan sedemikian rupa, sehingga apa yang penulis kemukakan diharapkan mudah untuk dipahami.

Berikut ini merupakan sistematika pembahasan dalam menyusun laporan penelitian, antara lain:

Bab I adalah pendahuluan. Dalam pendahuluan menjelaskan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

Bab II adalah landasan teori dan kerangka berfikir. Dalam Bab II ini menjelaskan tentang landasan teori dan kerangka berfikir yang berkaitan dengan teori-teori baik dari segi definisi mau pun dari topik dan variable dalam penelitian ini. Pembahasan ini digunakan sebagai pedoman dalam menganalisis masalah.

Bab III adalah metode penelitian. Bab ini menjelaskan jenis dan pendekatan penelitian, lokasi penelitian, data dan sumber data, teknik pengumpulan data, teknik pengolahan data, teknik analisis data, serta teknik pengecekan keabsahan data.

Bab IV adalah data dan analisis. Pada bab ini berisikan tentang profil Desa Maguwo, Kecamatan Banguntapan, Kabupaten Bantul. Data proses pemberdayaan UMKM pada BMT Al Muthi'in di Desa Maguwo,

Kecamatan Berbah, Kabupaten Bantul, serta data peran pemberdayaan UMKM dalam meningkatkan kemandirian ekonomi melalui BMT Al Muthi'in di Desa Maguwo, Kecamatan Banguntapan, Kabupaten Bantul. Kemudian analisis "Peran BMT Terhadap Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (studi kasus : BMT Al Muthi'in Desa Maguwo, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta)".

Bab V adalah penutup. Bab ini memuat tentang kesimpulan untuk proses pemberdayaan UMKM pada BMT Al Muthi'in di Desa Maguwo, Kecamatan Banguntapan, Kabupaten Bantul. Selain kesimpulan, pada bab ini juga memuat tentang saran untuk para pelaku UMKM pada BMT Al Muthi'in yang bersangkutan serta pihak lain yang berkepentingan dengan penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan pada BMT

Al Muthi'in Maguwo yaitu :

BMT Al Muthi'in sebagai lembaga keuangan mikro kecil menengah, mempunyai peranan memberikan pembiayaan ekonomi bagi anggota yang melakukan usaha, tetapi hanya sebatas pemberian modal pada sektor komersil saja, belum sampai pada tahap *saving*. Adapun fungsi sosial BMT Al Muthi'in yaitu berperan membantu masyarakat sekitar yang masuk dalam delapan *ashnaf* dan membantu memberikan dana ke Negara Palestina. Pemberdayaan yang dilakukan BMT Al Muthi'in belum sepenuhnya dapat memberikan kontribusi secara langsung usaha mikro kecil menengah kepada para anggotanya.

B. SARAN

Berdasarkan hasil penelitian diatas maka peneliti menyarankan beberapa hal yaitu :

1) Bagi Lembaga

Diharapkan kepada BMT Al Muthi'in Maguwo, agar memberikan pelatihan kepada anggotanya supaya anggota BMT Al Muthi'in Maguwo dapat memberdayakan usahanya dan mendapatkan laba yang lebih meningkat. Diharapkan BMT Al Muthi'in Maguwo memberikan informasi kepada usaha

mikro kecil menengah tentang usaha-usaha yang sedang trend agar usaha anggota dapat berkembang lebih maju.

2) Bagi Peneliti

Bagi peneliti diharapkan dapat menambah wawasan untuk penelitian selanjutnya.

3) Bagi Pihak-Pihak Lain

Dengan adanya penelitian ini diharapkan masyarakat yang akan melakukan pembiayaan di suatu lembaga keuangan yaitu BMT dapat menjadi referensi untuk memilih BMT yang pelaksanaannya sesuai dengan unsur syar'i.

C. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di BMT Al Muthi'in Maguwo dan Pasar Bantengan. Penelitian ini memiliki keterbatasan informasi mengenai kondisi yang benar tentang keadaan pemberdayaan usaha mikro, kecil, dan menengah sebelum menerima pembiayaan *Murabahah* dan hanya didasarkan dari pengakuan responden, sehingga dalam penyimpulan hasil harus dilakukan dengan kehati-hatian.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

- Ahmad Hasan Ridwan, *Manajemen Baitul Mal Wa Tamwil*, Bandung: CV Pustaka Setia, 2013.
- Burhanuddin, *Hukum Bisnis Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2011.
- Delima Sari Lubis, "*Pemberdayaan UMKM melalui lembaga keuangan syariah sebagai upaya pengentasan kemiskinan*", skripsi IAIN Padang Sidempuan, 2016.
- Departemen agama RI, *Al-Qur'an Tajwid dan Terjemahnya*, Bandung: PT Syamil Cipta Media, 2006.
- Djoko Muljono, *Perbankan dan Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Andi, 2015.
- Ibrahim, *Metode Penelitian Kualitatif*, Bandung: Alfabeta, 2015
- Kasmir, *Kewirausahaan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, Cet: kesepuluh.
- Lexi J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2012.
- M Nur Rianto Al Arif, *Pengantar Ekonomi Syariah*, Bandung: CV Pustaka Setia, 2015.
- Muhammad, *Lembaga keuangan Mikro Syariah*, Yogyakarta, Graha Ilmu, 2009.
- Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil*, Yogyakarta: UII Press, 2014.
- Mukti Fajar, *UMKM DI INDONESIA perspektif hukum ekonomi* Yogyakarta, Pustaka Pelajar, 2016.
- Nur Lukman Hadi, 2016, STAIN Jurai Siwo, dalam skripsinya dengan judul "*Fungsi Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Masyarakat*".
- Nurul Huda dan Muhammad Heykal, *Lembaga keuangan Islam Tinjauan Teoritis dan Praktis*, Jakarta: Prenada Media Group, 2010.
- Rizki Tri Anugrah Bhakti, 2016, *Pemberdayaan UMKM dan Lembaga Keuangan Syariah Melalui Prinsip Bagi Hasil di Kota Malang*,
- Singgih Muheramtohad, *Peran Lembaga Keuangan Syariah dalam Pemberdayaan UMKM di Indonesia*, <http://muqtasid.iainsalatiga.ac.id>, diunduh pada 14 April 2019.

- Widyanto bin Mislan Cokrohadisumarto dkk, *BMT Praktik Dan Kasus*, Depok, PT Raja Grafindo Persada, 2016.
- Singgih Muheramtohad, *Peran Lembaga Keuangan Syariah dalam Pemberdayaan UMKM di Indonesia*, <http://muqtasid.iainsalatiga.ac.id>, diunduh pada 14 April 2019.
- Adiwarman A. Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Cet III, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007.
- Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil*, Yogyakarta: UII Press, 2014.
- Burhanuddin, *Hukum Bisnis Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2011.
- Nur Lukman Hadi, 2016, STAIN Jurai Siwo, dalam skripsinya dengan judul "*Fungsi Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Masyarakat*".
- Tulus Tambunan, *Usaha Mikro Kecil dan Menengah Di Indonesia*, Jakarta : LP3ES, 2012.
- Nurul Huda dan Muhammad Heykal, *Lembaga keuangan Islam Tinjauan Teoritis dan Praktis*, Jakarta: Prenada Media Group, 2010.
- Soemitra, A. *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana. (2009).
- Lubis, Fauzi Aris. (2016). *Peranan BMT dalam Pemberdayaan Ekonomi Nasabah di Kecamatan Berastagi Kabanjahe Kabupaten Karo (Studi Kasus Bmt Simalem Al Karomah)*. Jurnal HUMAN FALAH. Vol 3.(2): hal 275-276
- Kasmir. 2010. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Kasmir. 2006. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kuntjoro, Mudrajat. 2001. *Metode Kuantitatif, Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPPAMP YKPN.
- Muhammad. 2005. *Bank Syariah: Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Ridwan, Ahmad Hasan. 2013. *Manajemen Baitul Mal Wa Tamwil*. Bandung: CV. Pustaka Setia.
- Ridwan, Muhammad. 2004. *Manajemen Baitul Maal wa Tamwil*. Yogyakarta: UII Press.

- Sastradipoera, Komaruddin. 2004. *Strategi Manajemen Bisnis Perbankan: Konsep dan Implementasi Untuk Bersaing*. Bandung: Kappa Sigma.
- Sekaran, Uma. 2013. *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sudarsono, Heri. 2004. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Soemitra, Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. Bandung: Alfabeta.
- Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan: Teori & Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: Andi.
- Tambunan Tulus. 2012. *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia*. Jakarta: LP3ES.
- Aryati (2006). *Analisis Permintaan dan Efektivitas Pembiayaan Usaha Kecil Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Pada KBMT*
- Khidmatul Ummah. *Skripsi Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor*.
- Hanum, Zulia. (2012). *Pengaruh Profitabilitas Terhadap Modal Kerja Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia*. Jurnal Manajemen Dan Bisnis, ISSN: 1693-7619. vol. 11 no. 02
- Kurniawan, Ahmad F. (2011). *Interpretasi Pajak Dan Persepsinya Menurut Perspektif Wajib Pajak Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Sebuah Studi Interpretif)*. Simposium Nasional Akutansi XIV Aceh.
- Luhdrini Nilamtiti Dampararas (2017). *Analisis pengaruh persepsi kemudahan penggunaan persepsi efektivitas, kepercayaan, dan risiko terhadap minat penggunaan internet banking pada bank syariah di provinsi Yogyakarta*. Skripsi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
- Sholikha Oktavi K. (2009). *Analisis Faktot-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Pembiayaan dan Efektif Pembiayaan Usaha Kecil pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. Skripsi Departemen Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor.
- Teza Ryandi (2011). *Efektivitas Pembiayaan Mikro pada Nasabah PT Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Cililitan*. Skripsi Perbankan Syariah Program Studi Muamalat Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Hidayatullah Jakarta.