PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA KSPPS BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH (BTM) CABANG SITEBA TERHADAP PENGEMBANGAN UMKM

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sebagai Salah Satu Syarat dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Ekonomi Syariah

UIN IMAM BONJOL PADANG

Oleh

INDRY NURFITRIANI

Nim. 2216010153

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) IMAM BONJOL PADANG

1448 H/2026 M

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul "Peran Pembiayaan Mudharabah Pada KSPPS Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM) Cabang Siteba Terhadap Pengembangan UMKM" yang disusun oleh Indry Nurfitriani, NIM 2216010153 telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada hari Jumat 11 September 2026, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program strata satu (S1) pada Prodi Ekonomi Syariah.

Padang, 17 September 2026

TimPenguji

Ketua

Dr. Meirison, M.Ag
NIP:19700502 199703 1 00 2

Sekretaris

Andriani Syofyan,ME
NIP:19910319 201801 2 002

Anggota

Penguji I

Andriani Syofyan, ME
NIP:19910319 201801 2 00 2

Penguji II

Aida Fitria, MA
NIP:19860609 202521 2 008

Pembimbing

Pembimbing I

Dr. Meirison, M.Ag
NIP:19700502 199703 1 00 2

Pembimbing II

Romy Yunika Putra, M.Stat
NIP:19920618 202012 1 0 20

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang

Prof.Dr.TestruHendra,M.Ag
NIP:197606042003121001

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan ini bahwa skripsi yang berjudul **"Peran Pembiayaan Mudharabah Pada KSPPS Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM) Cabang Siteba Terhadap Pengembangan UMKM"** adalah benar hasil karya saya, sudah di uji tes plagiasi dan bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi ataupun karya yang sudah diduplikasi dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya. Kecuali bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar keserjanaan saya.

Padang, 17 September 2026
Menyatakan,



Indry Nurfitriani
NIM: 2216010153

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **"PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA KSPPS BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH (BTM) CABANG SITEBA TERHADAP PENGEMBANGAN UMKM"** yang disusun oleh INDRY NURFITRIANI, NIM 2216010153 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan ke Sidang Munaqasah. Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 13 Agustus 2026

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr. Meirison, M.Ag	**Romy Yunika Putra, S.Si., M.Stat.**
NIP : 197005021997031002	NIP : 199206182020121020

ABSTRAK

Skripsi ini ditulis oleh Indry Nurfitriani NIM 2216010153 Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Negeri Imam Bonjol Padang dengan judul **"Peran Pembiayaan Mudharabah pada KSPPS Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM) Cabang Siteba terhadap Pengembangan UMKM".**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran pembiayaan mudharabah pada KSPPS Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM) Sumbar Cabang Siteba terhadap pengembangan UMKM. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Informan penelitian terdiri dari 8 pelaku UMKM penerima pembiayaan dan pihak pengelola BTM. Data dikumpulkan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi serta dianalisis dengan bantuan NVivo. Pengembangan UMKM dilihat melalui empat indikator, yaitu peningkatan modal usaha, omzet atau pendapatan, pengembangan usaha, dan keberlangsungan usaha. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah berperan positif dalam mendukung pengembangan UMKM. Pembiayaan membantu pelaku usaha meningkatkan modal, menambah stok dan perlengkapan, meningkatkan omzet atau pendapatan, mengembangkan usaha, serta mempertahankan keberlangsungan usaha. Meskipun tingkat perkembangan setiap usaha berbeda, pembiayaan mudharabah secara umum memberikan manfaat bagi perkembangan usaha nasabah.

Kata Kunci: Pembiayaan Mudharabah, Pengembangan UMKM, KSPPS BTM.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat beserta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya untuk menuju kebahagian dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan izin allah dan bantuan semua pihak akhirnya penulisan skripsi ini bisa diselesaikan.

Setelah melalui proses perkuliahan yang panjang langkah demi langkah penulis jalani, sehingga penulisan skripsi yang berjudul **"Peran Pembiayaan Mudharabah pada KSPPS Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM) Cabang Siteba Terhadap Pengembangan UMKM"** ini dapat terselesaikan. Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dari berbagai pihak.

Sujud takzim dan beribu ampun penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta, **ayahanda Enjang Nurjaman** dan **ibunda Sari Fitri**, terimakasih untuk cinta dan kasih sayang serta kesabaran dalam mendidik penulis hingga menjadi pribadi yang kuat dan tangguh. Sebuah kado kecil penulis persembahkan sebagai sebuah bakti kepada ayah dan ibu, meski penulis menyadari belum sepenuhnya mampu menjadi kebanggaan yang ayah dan ibu impikan. Teruntuk adik laki-laki satu-satunya penulis**, Fajar Nurfirmansyah** dan terkhusus untuk keluarga besar penulis lainnya, terima kasih atas segala kasih sayang, perhatian dan motivasi serta doanya. Terima kasih banyak telah menjadi bagian dari motivator yang luar

biasa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak terlupa juga kepada sahabat-sahabatku yang selalu membantu dan memberi semangat, semoga Allah SWT membalasnya dengan pahala yang berlipat ganda.

Melalui kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin kustati, M.pd beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Dr. Testru Hendra, M. Ag beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Ekonomi Syariah Ibu Andriani Syofyan,M.E dan Sekretaris Prodi Bapak Romy Yunika Putra, M. Stat
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Bapak Dr. Anton Akbar, M.Ag yang telah memberikan ilmu, dukungan, dan arahannya selama masa perkuliahan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyususnan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak/Ibu Pegawai Akademik Mahasiswa (AKAMA) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, dan Bapak/Ibu Pegawai Perpustakaan UIN Imam Bonjol yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menggunakan buku-buku sebagai bahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Meirison, M.Ag selaku pembimbing I dan Bapak Romy Yunika Putra, M.Stat selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan

memberikan bimbingan, arahan, dan sumbangan pemikiran sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

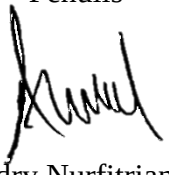
7. Ibu Andriani Syofyan, M.E selaku penguji I dan Ibu Aida Fitria, MA penguji II yang telah memberikan kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.
8. Terima kasih untuk Kakek dan Nenek tersayang, yang selalu membantu dan menyisihkan rezekinya untuk menambah biaya kuliah sampai akhirnya bisa menyelesaikan pendidikan ini. Mungkin belum bisa membalas semua kebaikan Kakek dan Nenek, tapi penulis akan selalu mengingat setiap bantuan, doa, dan pengorbanan yang telah diberikan. Terima kasih sudah menjadi bagian dari perjalanan panjang ini. Semoga suatu hari nanti bisa membuat Kakek dan Nenek bangga.
9. Untuk diri penulis sendiri, gadis kecil yang telah berjuang begitu jauh hingga sampai di titik ini. Terima kasih karena tidak memilih menyerah meskipun banyak hal terasa begitu berat untuk dijalani. Terima kasih karena tetap bertahan ditengah lelah, tangis, kecewa dan berbagai keadaan yang tidak mudah. Diperjalanan ini kamu belajar bahwa *people come and go*, tidak semua orang tinggal,tetapi kamu tetap melangkah sampai selesai. Skripsi ini bukan hanya tugas akhir, melainkan bukti bahwa kamu tidak menyerah dan mampu melewati semua yang dulu terasa mustahil.
10. Terakhir kepada seseorang yang tak kalah penting dan tanpa sengaja hadir sejak awal masuk perkuliahan hingga saat ini, Ikramur Ramadhan, terima kasih telah mejadi bagian berharga dalam perjalanan hidup penulis. Terima

kasih atas segala kontribusi, waktu, tenaga, dukungan, serta perhatian yang telah diberikan selama proses penyusunan karya tulis ini. Terima kasih karena selalu hadir untuk mendengarkan setiap keluh kesah, memberikan hiburan di saat lelah, serta menjadi penyemangat agar penulis tetap kuat dan pantang menyerah dalam menyelesaikan studi ini.

Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi in. Atas segala doa, semangat, bantuan dan dorongan penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, mohon maaf apabila terdapat banyak kesalahan dan dosa yang sengaja maupun tidak. Semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari banyak ditemui kekurangan bahkan jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritikan yang membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Aamiin Yaa Rabbil'alamiin. Akhir kata, penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat untuk kepentingan penelitian dan ilmu pengetahuan dimasa yang mendatang sesuai dengan fungsinya.

Padang, 30 Agustus 2026
Penulis



Indry Nurfitriani
2216010153

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN ..... **i**
PERNYATAAN KEORISINILAN ..... **ii**
PERSETUJUAN PEMBIMBING ..... **iii**
ABSTRAK ..... **iv**
KATA PENGANTAR ..... **v**
DAFTAR ISI ..... **ix**
DAFTAR TABEL ..... **xi**
DAFTAR GAMBAR ..... **xii**
BAB I PENDAHULUAN **1**
A. Latar Belakang Masalah 1
B. Batasan Masalah 4
C. Rumusan Masalah 4
D. Tujuan Penelitian 5
E. Manfaat Penelitian 5
F. Sistematika Penulisan 5
BAB II LANDASAN TEORI **7**
A. Pembiayaan Syariah 7
1. Pengertian 7
2. Fungsi Pembiayaan 10
B. Akad Mudharabah 12
1. Pengertian Mudharabah 12
2. Landasan Syari'ah tentang Mudharabah 14
C. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) 18
1. Pengertian UMKM 18
2. Defenisi, Kriteria dan Karakteristik UMKM 20
3. Pengembangan UMKM 25
4. Tantangan UMKM 28
5. Indikator Pengembangan Usaha UMKM 31
D. Penelitian Terdahulu 33

E. Kerangka Berpikir 37
BAB III METODE PENELITIAN 39
A. Tempat dan Waktu Penelitian 39
B. Jenis Penelitian 39
D. Sumber Data 40
E. Teknik Pengumpulan Data 41
F. Teknik Analisis Data 42
BAB IV HASIL PENELITIAN 44
A. Gambaran Umum Subjek Penelitian 44
1. Sejarah Singkat Berdirinya KSPPS Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM) Sumbar 44
2. Visi dan Misi KSPPS *Baitut Tamwil Muhammadiyah* (BTM) Sumbar Cabang Siteba 46
3. Struktur Organisasi KSPPS Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM) Sumbar Cabang Siteba 47
4. Produk-Produk KSPPS Btm Sumbar Cabang Siteba 53
5. Data Nasabah UMKM Penerima Pembiayaan Mudharabah 55
B. Hasil Penelitian 56
1. Peran Pembiayaan Mudharabah Dalam Meningkatkan Modal Usaha 56
2. Peran Pembiayaan Mudharabah Dalam Meningkatkan Omzet Atau Pendapatan Usaha 61
3. Peran Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pengembangan Usaha 64
4. Peran Pembiayaan Mudharabah Terhadap Keberlangsungan Usaha .. 67
C. Pembahasan 70
BAB V PENUTUP 74
A. Kesimpulan 74
B. Saran 75
DAFTAR PUSTAKA 77
LAMPIRAN 82

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu 33
Tabel 4.1 Data Nasabah Melakukan Pembiayaan Mudharabah di BTM 55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 37
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BTM Sumatera Barat Cabang Siteba 53
Gambar 4.2 Project Map Peningkatan Modal Usaha 57
Gambar 4.3 Project Map Peningkatan Omzet atau Pendapatan 62
Gambar 4.4 Project Map Pengembangan Usaha 65