

**PERAN BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG
BELITUNG DALAM PEMENUHAN PEMBIAYAAN BAGI
PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH
(UMKM)**



TESIS MAGISTER

**Dibuat guna memenuhi salah satu persyaratan untuk
memperoleh gelar Magister Ekonomi (M. E)**

Oleh:

ABSARIHIM

NIM: 228102014

PROGRAM MAGISTER EKONOMI SYARIAH

PROGRAM PASCASARJANA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2025

LAMPIRAN 1

Surat Keterangan Bebas Plagiasi



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA**

Alamat : Jl. Raya Petaling KM 13 Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka 33171
Telp. (0717)9100899, Fax. (0717)9100899 Email : pasca.sasbabel@gmail.com

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME
Nomor : 48/In.40/PPS/PP.00.9/02/2025**

Direktur Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung menerangkan bahwa mahasiswa dengan identitas berikut:

Nama : Absarihim
NIM : 228102014
Program : Magister (S2)
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Judul Tesis : Peran Bank Muamalat Indonesia Cabang Kabupaten Belitung
Dalam Pemberdayaan Ekonomi Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi 25% yaitu sebesar 25% pada Tesis yang disusunnya.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangka, 03 Februari 2025

Direktur



Prof. Dr. Hadarah, M. Ag
NIP. 196712222002122002

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Absarihim
NIM : 228102014
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Judul Tesis : Peran Bank Muamalat Indonesia Cabang Belitung Dalam Pemenuhan Pembiayaan Bagi Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tesis yang berjudul **“Peran Bank Muamalat Indonesia Cabang Belitung Dalam Pemenuhan Pembiayaan Bagi Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)”** adalah hasil karya saya sendiri. Ide/gagasan orang lain yang ada dalam karya ini saya sebutkan sumber pengambilannya. Apabila dikemudian hari terdapat hasil plagiarisme maka saya bersedia menerima sanksi yang ditetapkan dan sanggup mengembalikan gelar ijazah yang saya peroleh sebagaimana peraturan yang berlaku.

Bangka, 10 Januari 2025

Hormat saya,



Absarihim

NIM. 228102014



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
UJIAN TESIS PROGRAM PASCASARJANA**

Jln. Raya Petaling Km 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka 33173 E-mail : pasca.sasbabel@gmail.com

PERSETUJUAN TESIS

Tesis yang berjudul **Peran Bank Muamalat Indonesia Cabang Kabupaten Belitung Dalam Pemberdayaan Ekonomi Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah** ditulis **Absarihim NIM 228102014** telah melalui pembimbingan sebagaimana ditetapkan Program Pascasarjana IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik sehingga layak diajukan untuk diujian ujian Tesis.

Nama

Tanggal

Tandatangan

Dr. Wulpiah, M.Ag

Pembimbing I

03/2/2025



Dr. H. Ahmad Fadholi, M.S.I

Pembimbing II

10/2 2025





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung

PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN TESIS

Yang bertandatangan dibawah ini menyatakan menyetujui tesis saudara :

Nama : Absarihim
NIM : 228102014
Program : Magister Ekonomi Syariah
Judul : **Peran Bank Muamalat Indonesia Cabang Belitung
Dalam Pemenuhan Pembiayaan Bagi Pelaku Usaha
Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 27 Februari 2025 dan dinyatakan LULUS dalam Ujian Tesis Program Magister.

Nama	Tanggal	Tandatangan
Dr. Wulpiah, M.Ag Ketua Sidang	18/2/2025	
Dr. H. Ahmad Fadholi, M.S.I Sekertaris Sidang	18/02/2025	
Prof. Dr. Hadarah, M.Ag Penguji I	20/03/2025	
Dr. Hendra, Cipta, M.S.I Penguji II	20/3/2025	



MOTO HIDUP

“Dibalik Kesulitan, Ada Kemudahan”

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٥﴾ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“ Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S. AL Insyiroh 5-6)

LEMBARAN PERSEMBAHAN



Dengan mengucapkan **ALHAMDULILLAH RABBIL ALAMIN** atas rezki dan karunia Nya saya bisa menyelesaikan Tesis ini, Sholawat dan salam selalu kita sanjungkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW atas perjuangan beliau dan para sahabat, sehingga sekarang kita dapat merasakan karunia Islam dan Ilmu Pengetahuan seperti yang kita rasakan saat ini.

Saya ingin persembahkan tulisan ini untuk orang-orang yang sangat saya cintai dan saya sayangi

Untuk Ayahanda dan Ibunda tercinta

Pada persembahan yang special ini saya ingin menyampaikan terima kasih yang sangat besar untuk ayah (Abdul hakim) dan Ibu (Amna) yang telah memberi cinta dan kasih sayang dan dukungan serta Do'a yang tak terhingga, semoga ini menjadi langkah awal membuat ayah dan ibu berbahagia, untuk ayah dan ibu yang selalu membuatku termotifasi dan selalu menasehatiku tiada henti menjadi lebih baik. Terima Kasih Ayah.. Terma Kasih Ibu.

Untuk Istri dan Anak Tersayang

Untuk Istri (Hj.Suryani) dan Anakku (Nadiah Sya'idah ,Rifki Fadillah dan Amelia Ananta wardani) tercinta, terima kasih atas segala doa, dukungan, perhatian selama ini dalam melanjutkan Pendidikan S.2 Megister Ekonomi Syariah ini selama 2 tahun akan selalu kuingat hanya karya kecil ini yang bisaku persembahkan. Maaf belum bisa menjadi seperti yang diharapkan, tapi aku akan selalu berusaha menjadi Ayah yang terbaik dalam keluarga.

Untuk Dosen Pembimbing dan Penguji

Untuk dosen pembimbing saya, Ibu Dr.Wulpiah, M.Ag dan Bapak H. Dr. Ahmad Fadholi, M.S.I saya ucapkan terima kasih banyak atas waktu dan bimbingan Ibu dan Bapak sehingga saya dapat menyelesaikan Teisis ini. Dan juga kepada dosen penguji saya ucapkan terima kasih atas kritik, sarannya selama ini sehingga Tesis ini bisa diselesaikan, semoga Ilmu yang telah Bapak/Ibu dosen dedikasikan kepada saya selama perkuliahan, bimbingan menjadi Amal Jariah yang tidak akan putus pahala Nya.

Untuk Sahabat Seperjuangan

Terima kasih sahabat-sahabat seperjuanganku Program Studi ME 2023, yang telah menjaling kerjasama dalam banyak hal dari awal hingga akhir penyelesaian Tesis ini, terima kasih atas dukungan dan bantuan kalian selama ini, saling memberikan informasi dalam hal melakukan penelitian hingga selesainya tesis ini.. Amin

Absarihim



NIM. 228102014

**PERAN BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG BELITUNG
DALAM PEMENUHAN PEMBIAYAAN BAGI PELAKU USAHA MIKRO
KECIL DAN MENENGAH (UMKM)**

ABSARIHIM

NIM: 228102014

ABSTRAK

Bank Syariah merupakan lembaga keuangan yang tidak mengandalkan bunga untuk menjalankan fungsinya. Fokus utama bank syariah adalah penyaluran modal untuk sektor UMKM yang *notabene* membutuhkan bantuan. Keterbatasan modal menyebabkan ruang gerak UMKM semakin sempit. UMKM di Kabupaten Belitung juga menghadapi berbagai tantangan, termasuk akses terbatas terhadap pembiayaan dan kurangnya pemahaman terhadap prinsip-prinsip keuangan syariah. Lembaga keuangan syariah Bank Muamalat, dengan prinsip-prinsip yang berlandaskan pada keadilan dan keberlanjutan, dapat menjadi mitra strategis khususnya dalam pemenuhan pembiayaan dan mengembangkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah yang ada di Kabupaten Belitung. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Mekanisme Pengajuan Pembiayaan Bagi Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Belitung dan menganalisis Peran Bank Muamalat Indonesia Cabang Belitung dalam Pemenuhan Pembiayaan Bagi Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Penelitian dilakukan di Bank Muamalat Kcp Tanjung Pandan. Pada penelitian ini teknik pengumpulan data yang digunakan peneliti adalah wawancara, dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan terdiri dari reduksi data, penyajian data, verifikasi data dan kesimpulan, dan validitas data.

Hasil dari penelitian ini yaitu Syarat yang harus di penuhi oleh nasabah sebelum pihak Bank Muamalat melakukan proses pembiayaan yaitu; KTP, NPWP, kk, fotocopy buku nikah, rekening koran 6 bulan terakhir, surat izin usaha. Peran penting Bank Muamalat dalam mensupport permodalan UMKM di Belitung yaitu Menyalurkan pembiayaan modal kerja dan investasi secara khusus kepada UMKM di Belitung dengan bunga ringan, Membentuk skema pembiayaan berbasis kelompok (kredit kelompok) untuk meningkatkan aksesibilitas pembiayaan UMKM, Memberikan pembinaan dan pendampingan rutin kepada UMKM, Berkoordinasi dengan pemerintah daerah Belitung dalam penyaluran kredit usaha rakyat (KUR) untuk UMKM,

Kata Kunci : Bank Syariah Muamlat, Pembiayaan, UMKM

**THE ROLE OF BANK MUAMALAT INDONESIA BELITUNG BRANCH IN FULFILLING
FINANCING FOR MICRO, SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (MSMEs)**

ABSARIHIM

NIM: 228102014

ABSTRACT

Sharia Banks are financial institutions that do not rely on interest to carry out their functions. The main focus of Islamic banks is the distribution of capital for the MSMEs sector which. fact Limited capital will cause the room for MSMEs to move even narrower. MSMEs in Belitung Regency also face various challenges, including limited access to financing and a lack of understanding of the principles of Islamic finance. Islamic financial institution Bank Muamalat, with principles based on justice and sustainability, can be a strategic partner, especially in fulfilling financing and developing Micro, Small and Medium Enterprises in Belitung Regency. This study aims to determine the Mechanism for Submitting Financing for Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) at Bank Muamalat Indonesia, Belitung Branch and to analyze the Role of Bank Muamalat Indonesia, Belitung Branch in Fulfilling Financing for Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs).

This study uses a qualitative descriptive approach. The study was conducted at Bank Muamalat, Tanjung Pandan Branch Office. In this study, the data collection techniques used by the researcher were interviews and documentation. The data analysis techniques used consisted of data reduction, data presentation, data verification and conclusions, and data validity.

The results of this study are the requirements that must be met by customers before Bank Muamalat carries out the financing process, namely; Resident Identity Card, Taxpayer Identification Number, Family Card, photocopy of marriage certificate, bank statement for the last 6 months, business license. Financing for MSMEs significantly supports business growth and sustainability. role important Bank Muamalat in support capitalization of MSMEs in Belitung , namely Distributing working capital financing And investment in a way special to MSMEs in Belitung with flower light , Forming scheme financing based on group (credit group) for increase accessibility UMKM financing , Providing coaching And mentoring routine to MSMEs, Coordinate with government inner Belitung area distribution credit business people (KUR) for MSMEs, Facilitating MSME access to relaxation programs flower And discount from government , Improve literacy UMKM finance through socialization , training practical management finance business , Help development UMKM business through giving guidance business , marketing , and training skills And Forming Network Work The same with association And MSME cooperatives in Belitung.

Keywords: *Muamlat Islamic Bank, Financing, MSMEs*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Puji dan syukur mari kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT tuhan semesta alam yang telah memberi kesehatan kepada kita semua, atas berkat dan rahmatnya penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan tepat waktu. Shalawat serta salam mari kita panjatkan kepada baginda Rasul Nabi Muhammad SAW semoga rahmatnya tercurah kepada para sahabatnya dan kepada kita para tabiit-tabiitnya.

Penulis ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada ibu dosen pembimbing serta rekan-rekan yang senantiasa dengan ikhlas selalu membimbing dan memberi arahan untuk menulis makalah tesis ini. Ucapan terimakasih kepada keluarga yang selalu mensupport dan selalu mendo'akan. Serta ucapan terimakasih kepada teman-teman yang selalu memberi masukan dalam penyelesaian tesis ini.

Penulis mengharapkan tesis ini dapat bermanfaat dikemudian hari. Penulis memahami bahwasannya penulis hanyalah manusia biasa, maka dari itu dalam penulisan tesis ini pun masih terdapat kesalahan. Penulis memohon kritik dan saran agar makalah tesis ini dapat menjadi sempurna. Akhir kata penulis mengucapkan wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Belitung, September 2024


PENULIS

DAFTAR ISI

Halaman Judul	
Moto Hidup	i
Kata Pengantar	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
Daftar Isi	v
Daftar Gambar	vii
Daftar Lampiran	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI	13
a) Penelitian Terdahulu.....	13
b) Konseptualisasi Topik Yang Diteliti	16
1. Konsep Pemenuhan Pembiayaan	16
1) Pengertian Pembiayaan Bank Syariah	16
2) Jenis Pembiayaan Bank Syariah	22
3) Tujuan Pembiayaan	26
c) Perspektif Teoritis	26
1. Tinjauan Bank Syariah.....	26
2. Bank Muamalat Indonesia Syariah.....	35
1) Sejarah Bank Muamalat Indonesia	35
2) Produk-Produk Bank Muamalat	36
3. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).	37
d) Teori yang Mendukung	43
BAB III METODE PENELITIAN.....	49
A. Lokasi Penelitian.....	49
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian	49

C. Sumber Data	50
1. Data Primer	50
2. Data Sekunder	50
D. Teknik Pengumpulan Data	50
1) Observasi	50
2) Wawancara	50
3) Dokumentasi	53
E. Teknik Analisis Data	53
1. Reduksi Data.....	54
2. Penyajian Data	54
3. Verifikasi Data dan Kesimpulan.....	54
4. Validitas Data.....	54
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	56
1. Profil Lokasi Penelitian.....	56
1. Profil Bank Mauamalat Indonesia Tbk.....	56
2. Profil Bank Mauamalat Indonesia Tbk Kcp Tanjung Pandan.....	57
B. Hasil dan Analisis Penelitian	61
BAB V PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA.....	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Tbk Kcp Tanjungpandan.....	59
Gambar 4.2 Jumlah Kerjasama Nasabah dan Bank Muamalat Tbk Kcp Tanjung Pandan Belitung Periode 2021-2023	64
Gambar 4.3 Jumlah Total Alokasi Pembiayaan UMKM oleh Bank Muamalat Tbk Kcp Tanjung Pandan Belitung.....	65
Gambar 4.4 Skema aplikasi perbankan dari al- Musyarakah, Al-Mudharabah dan al-Murabahah.....	66
Gambar 4.5 Skema Simulasi Pembiayaan Bank Muamalat.....	72

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Keterangan Bebas Plagiasi	103
2. Surat Keterangan Pembimbing Tesis (Dospem 1 & 2)	104
3. Surat Blangko Pembimbing Tesis (Dospem 1 & 2)	108
4. Surat Izin Penelitian.....	109
5. Surat Balasan Observasi dari Bank Muamalat Indonesia Cabang Belitung.....	110
6. Angket Penelitian/Pedoman Wawancara	111
7. Daftar Riwayat Hidup	113
8. <i>Summary</i> Hasil Wawancara 1.....	114
9. Dokumentasi Wawancara 1	117
10. Dokumentasi Wawancara 2	118
11. <i>Summary</i> Hasil Wawancara 2.....	119
12. Data UMKM Provinsi Kepulauan Bangka Belitung Tahun 2023.....	131
13. Data Nasabah Bank Muamalat Tahun 2021 sampai 2023.....	132