

**ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MASYARAKAT
PERUMAHAN BTN IDAMAN PERMAI DALAM
MENGUNAKAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH
DI PT MITRA BISNIS KELUARGA VENTURA**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S.E)
Dalam Ilmu Perbankan Syariah



Oleh :

KEKE DWI AFRIYATI
NIM.18631076

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
IAIN CURUP
2023**

Hal : Pengajuan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Rektor IAIN Curup

di

Curup

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan pemeriksaan dan perbaikan seperlunya maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : KEKE DWI AFRIYATI

NIM : 18631076

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul : **Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat**

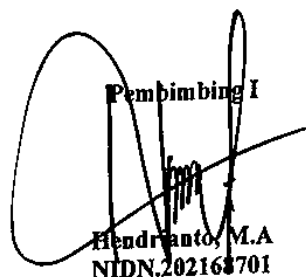
**Perumahan BTN Idaman Permai Dalam
Menggunakan Pembiayaan Mudharabah di PT
Mitra Bisnis Keluarga Ventura**

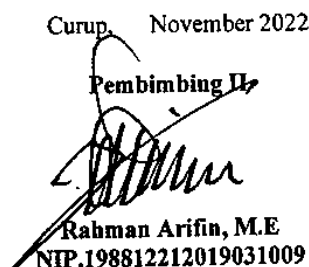
Sudah dapat diajukan dalam sidang Munaqasyah Intitut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Demikian permohonan ini kami ajukan, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Curup, November 2022


Pembimbing I
Hendrianto, M.A
NIDN.202168701

Curup, November 2022

Pembimbing II
Rahman Arifin, M.E
NIP.198812212019031009

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Keke Dwi Afriyati
Nomor Induk Mahasiswa : 18631076
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan peneliti juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diajukan atau dirujuk dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menerima hukuman atau sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, semoga dapat dipergunakan seperlunya.

Curup, November 2022

Peneliti,



Keke Dwi Afriyati

NIM. 18631076



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Dr. AK Gani NO. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax 21010 Kode Pos 39119
Website/facebook: fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Email fakultassyariah&ekonomiislam@gmail.com

PENGESAHAN SKRIPSI MAHASISWA

Nomor : 099 /In.34/FS/PP.00.9/03/2023

Nama : Keke Dwi Afriyati
NIM : 18631076
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah Di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura

Telah dimunaqasyahkan dalam sidang terbuka Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup, pada:

Hari/Tanggal : Senin 20 Februari 2023

Pukul : 15.00–16.30 WIB

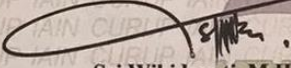
Tempat : Ruang 3 Gedung Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Curup

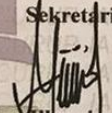
Dan telah diterima untuk melengkapi sebagai syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Ilmu Perbankan Syariah.

TIM PENGUJI

Ketua,

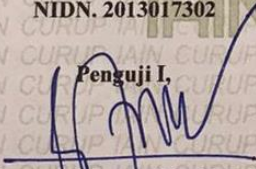
Sekretaris,


Sri Wihidayati, M.H
NIDN. 2013017302


Mega Ilhamiyati, M.A
NIP. 19861024 201903 2 007


Penguji I,

Penguji II,


Dr. Muhammad Istan, SE., M. Pd., MM
NIP. 19750219 200604 1 008


Andriko, ME.Sy
NIP. 19890101 201903 1 019

**Mengesahkan
Dekan Fakultas Syaria'ah dan Ekonomi Islam**


Dr. Yusufri, M. Ag
NIP. 19790202 199803 1 007

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT Rabb alam semesta yang telah memberi petunjuk, rahmat dan hidayah-Nya kepada peneliti, sehingga peneliti dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan baik. Shalawat beserta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita yaitu Nabi besar Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini peneliti susun sebagai salah satu bagian dari persyaratan untuk menyelesaikan studi (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Adapun judul karya ilmiah atau skripsi yang peneliti angkat adalah **Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura.**

Dalam penyelesaian skripsi ini mulai dari proposal, penyusunan sampai selesainya skripsi tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik moril maupun material, untuk itu peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Idi Warsah., M.Pd.I selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Curup.
2. Kedua orang tuaku ayah Afrizal dan ibu Asmiyati yang sangat saya cintai yang selalu memberikan suport serta doa terbaik untuk anaknya.
3. Bapak Dr. Yusefri, M. Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
4. Bapak Oloan Muda Hasim H, Lc., M.A selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
5. Bapak Mabrusyah, S.Pd.I, S.IPI, M.H.I selaku Wakil Dekan II Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
6. Bapak Khairul Umam Khudori, M.E.I selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.

7. Hendrianto, M.A selaku pembimbing I yang sangat baik yang telah membimbing serta mengarahkan peneliti, terima kasih atas dukungan, doa, waktu, dan motivasi sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Rahman Arifin, M.E selaku pembimbing II yang sangat baik yang telah membimbing serta mengarahkan peneliti, terima kasih atas dukungan, doa, waktu, dan motivasi sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini
9. Seluruh dosen dan karyawan IAIN Curup yang memberikan petunjuk dan bimbingan kepada peneliti selama dibangku perkuliahan.
10. Seluruh teman teman seperjuangan yang sangat saya banggakan yang selalu memberikan saya dukungan dan bantuan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Dengan penyusunan skripsi ini peneliti menyadari sepenuhnya bahwa masih terdapat kekurangan dan kesalahan maka dari itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Terimakasih juga untuk orang-orang baik yang selalu membantuku dan mendoakan ku semoga allah membalas semua kebaikan mu itu.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Curup, November 2022

Peneliti,



Keke Dwi Afriyati

NIM.18631076

MOTTO

**Jika kamu merasakan bebanmu lebih berat
daripada orang lain, itu karena Allah melihatmu
lebih kuat daripada yang lain**

**Kemajuan akan sulit tercipta bagi orang-orang yang
berpuas diri**

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim..

Alhamdulillah Puji syukur atas Rahmat dan Rhido-Mu ya ALLAH serta kesuksesan yang ku raih ini hanyalah semata-mata kehendak-Mu, maka dengan kerendahan hati ku persembahkan skripsi ini untuk orang-orang yang selalu ku cintai yang telah membantuku dalam menyelesaikan studi ini :

1. Allah SWT yang selalu memberikan kelancaran dalam setiap usaha dan yang selalu memberikan kesehatan, tempat mengadu segala isi hati serta yang selalu memberikan rahmat-Nya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Ayah Afrizal dan Ibu Asmiyati atas segala perjuangan untuk menyekolahkan saya dari bangku SD sampailah kuliah ini, dengan rasa sabar yang tak terhingga serta doa luar biasa yang tiada henti-hentinya, atas motivasi dan dukungannya, atas segala usaha untuk memberikan kehidupan yang lebih baik untuk anakmu serta kasih sayangnya yang tidak akan pudar sepanjang masa. Terimakasih telah menjadi orang tua yang sangat sempurna, panjang umur dan sehat selalu, semoga selalu dimudahkan segala rezeki dan segala urusannya, bahagia dunia akhirat dan selalu dalam rahmat serta lindungan Allah SWT Aamiin ya Rabbal alamin.
3. Teruntuk diri saya sendiri yang telah mampu bertahan sejauh ini, yang sangat semangat untuk mewujudkan cita-cita kedua orag tua, yang telah

bertahan dengan berbagai macam rintangan yang belum tentu orang lain bisa sekuat ini, dengan berbagai macam hinaan. Terimakasih telah menjadi teman yang baik untuk diri sendiri. Saya sangat bangga dengan diri ini.

4. Teruntuk Nenek tercinta (Suhana), Ayuk (Fhani) dan Adek (Fina)
Terimakasih untuk kalian semua atas semua doa tulus serta dukungannya. Semoga kalian selalu diberi kesehatan dan dilindungi oleh Allah SWT.
5. Untuk sahabat seperjuanganku di masa kuliah, Millenia Prita Ramadanti, Irma Suryani Burumunte, Isna Octaria dan Lorena Marlia Ningsih..
Terimakasih telah menjadi sahabat yang baik serta positif dari semester 1 hingga saat ini, yang selalu memberikan semangat serta dukungan semasa di bangku kuliah. Semoga Allah SWT selalu memberikan kemudahan dan kelancaran dalam setiap urusan.
6. Untuk Abiro Qeis Ansadad terimakasih atas kebaikan serta support yang di berikan selama ini. Dengan setia mendengarkan keluh kesah sehingga memberikan masukan-masukan yang positif.
7. Untuk teman seperjuangan perbankan syari'ah 1C-8C angkatan 2018.
Terimakasih sudah menemani delapan semester ini dengan suka maupun duka, terimakasih atas pengalaman berharga yang telah diberikan. Semoga kita bisa bertemu lagi.
8. Almamaterku tercinta IAIN CURUP.

ABSTRAK

Keke Dwi Afriyati (18631076) : Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perkembangan usaha masyarakat perumahan BTN Idaman Permai setelah memperoleh pembiayaan mudharabah di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura, perkembangan usaha adalah suatu bentuk usaha kepada usaha itu sendiri agar dapat berkembang dan menjadi lebih baik lagi, agar mencapai pada satu titik atau puncak yaitu kesuksesan. Perkembangan usaha dilakukan oleh usaha yang sudah mulai terproses dan terlihat ada kemungkinan untuk lebih maju lagi yang mana perkembangan usaha merupakan suatu keadaan terjadinya peningkatan omzet penjualan.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan *deskriptif kualitatif*. Pendekatan *deskriptif kualitatif* merupakan salah satu jenis penelitian yang bertujuan mendeskripsikan secara apa adanya, sistematis atau menggambarkan fenomena secara detail. Pendekatan ini digunakan karena data yang dibutuhkan penulis berupa keterangan, penjelasan, dan informasi-informasi lisan mengenai persoalan-persoalan yang terjadi dilapangan atau lokasi penelitian.

Hasil penelitian menunjukan bahwa masyarakat mengalami perkembangan setelah memperoleh pembiayaan di PT MBK Ventura, masyarakat memiliki modal untuk membangun dan membangkitkan usahanya kembali yang rata-rata terkena dampak covid-19, dimana perekonomian masyarakat mengalami penurunan drastis, setelah masyarakat mendapatkan modal usaha dari PT MBK Ventura usaha masyarakat mengalami peningkatan yang dilihat dari segi meningkatnya omzet penjualan, bertambahnya pekerja harian serta konsinyasi.

Kata Kunci : *Perkembangan Usaha, Pembiayaan Mudharabah, PT MBK Ventura.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iii
KATA PENGANTAR.....	v
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan Penelitian	10
E. Manfaat Penelitian	11
F. Kajian Literatur	12
G. Defenisi Oprasional.....	16
H. Metode Penelitian.....	18
BAB II LANDASAN TEORI.....	23
A. Perkembangan Usaha	23
1. Pengertian Perkembangan Usaha	23
2. Indikator Perkembangan Usaha.....	23
a. Modal Usaha.....	24
b. Omzet.....	25
c. Tenaga Kerja.....	27
d. Produksi.....	28
e. Promosi.....	29
f. Pesaing Usaha.....	29
g. Lokasi Usaha.....	30
B. Masyarakat	32
1. Pengertian Masyarakat	32
C. Pembiayaan Mudharabah	33
1. Dasar Hukum.....	33

2. Hukum Produk.....	35
3. Rukun dan Syarat Mudharabah	36
D. PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura.....	38
BAB III GAMBARAN UMUM INSTANSI.....	42
A. Profil Perusahaan	42
B. Kegiatan Umum	44
C. Visi dan Misi	46
D. Struktur Organisasi	47
E. Produk-produk	50
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	52
A. Hasil Penelitan.....	52
1. Masyarakat Lebih Memilih Pembiayaan di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura di Bandingkan Bank Syariah.....	52
2. Perkembangan Usaha Nasabah Pembiayaan Mudharabah di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura.....	55
B. Pembahasan	80
BAB V PENUTUP.....	83
A. Kesimpulan	83
B. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA.....	85
LAMPIRAN	

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Fenomena penerapan prinsip syariah di lembaga keuangan saat ini berkembang pesat, tidak hanya diperbankan tetapi juga lembaga keuangan non bank. Menurut UU NO 21 Tahun 2008, lembaga keuangan bank adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyatnya, sedangkan lembaga keuangan non bank adalah lembaga keuangan yang memberikan jasa-jasa keuangan dan menarik dana dari masyarakat secara tidak langsung.¹ Sektor lembaga keuangan bank dikenal dengan perbankan syariah, sedangkan pada lembaga keuangan non bank dikenal dengan asuransi syariah, pegadaian syariah, hingga PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura. PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura menggunakan prinsip syariah yang mana didalamnya terdapat pembiayaan yang salah satunya menggunakan akad *mudharabah*.

Mudharabah merupakan suatu akad atau perjanjian yang dilakukan antara dua orang atau lebih, dimana pihak pertama bertindak sebagai *shaibul maal* yaitu sebagai pemberi modal usaha, sedangkan pihak kedua

¹ Kusnul Fikriyah, "Syariah Dalam Realitas Politik Indonesia Perkembangan Keuangan", Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam 7, no. 3 (2021):1594

menyediakan tenaga dan keahlian.² Hasil keuntungan dari penggunaan dana tersebut dibagi bersama berdasarkan nisbah yang disepakai.

PT MBK Ventura adalah salah satu perusahaan yang bergerak di bidang ekonomi mikro. PT MBK Ventura di miliki oleh PT bina Usaha Keluarga (BUK,99,71%) dan Nahrudin Alie (0,29%). BUK adalah Perusahaan non-oprasional yang di miliki oleh Bapak Shafique Dhani (40%), Ibu Elizabeth Margaret Sweeting (40%), keduanya adalah pendiri PT MBK Ventura. Namun di Kabupaten Rejang Lebong, PT MBK Ventura baru beroperasi 2 tahun belakangan dengan terbagi menjadi 5 cabang, salah satunya yaitu kantor PT MBK Ventura Airbang Curup. Perusahaan ini diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan juga di awasi oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS) yaitu bapak Dr. Zainulbahar Noor dan ibu Dr. Euis Amalia, M,Ag.³

PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura merupakan suatu lembaga mengarah pada usaha produktif bagi hasil bagi kelompok untuk perempuan berpengasilan rendah. Lembaga ini didirikan dengan maksud untuk mendorong pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).

² Annisad Ulfa Siregar, “Analisis Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Setelah Memperoleh Pembiayaan Mudharabah.” Skripsi (Banda Aceh: Fak.Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Banda Aceh,2018),63

³ <https://www.mbk-ventura.com/legal.php?ind>

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah perlu diberdayakan sebagai bagian integral ekonomi rakyat yang mempunyai kedudukan, peran, dan potensi strategis untuk mewujudkan struktur perekonomian nasional yang makin seimbang, berkembang, dan berkeadilan.

Salah satu tujuan dari pembiayaan adalah membantu pengusaha yang memerlukan modal usaha serta membantu pemerintah untuk meningkatkan pembangunan di berbagai sektor khususnya ekonomi mikro dan salah satu peranan pembiayaan modal usaha yaitu untuk meningkatkan perkembangan usaha, setiap orang yang berusaha ingin meningkatkan usaha tersebut, namun adakalanya dibatasi oleh kemampuan permodalan dengan adanya pembiayaanlah yang akan mampu mengatasi permasalahan modal pelaku UMKM dalam meningkatkan dan mengembangkan usahanya.⁴

Undang-Undang No.20 Pasal 1 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah bahwa pengertian UMKM yaitu, usaha mikro adalah usaha produktif milik orang perorangan dan/atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria Usaha Mikro sebagaimana diatur dalam Undang-Undang ini. Usaha kecil adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau usaha besar yang memenuhi kriteria usaha kecil

⁴ Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008),54

sebagaimana.⁵ Usaha menengah adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dengan usaha kecil atau usaha besar dengan jumlah kekayaan bersih atau hasil penjualan tahunan sebagaimana diatur dalam Undang-Undang ini.

Pembiayaan pada PT MBK Ventura diberikan khusus untuk para perempuan dari keluarga berpenghasilan rendah di desa maupun kota. PT MBK Ventura memiliki komitmen untuk memberikan kemudahan penyaluran kredit sebagai modal usaha bagi pengusaha bawah dan menengah atas, yakni setiap pinjaman yang di berikan tidak menggunakan agunan pada umumnya seperti BPKB kendaraan maupun surat-surat berharga lain dan debitur tidak usah mendatangi kantor apabila membayar angsuran, disana akan ada petugas yang mendatangi setiap desa dan para debitur berkumpul disana namun kemudahan yang diberikan PT MBK Ventura yang memberikan pinjaman tanpa adanya jaminan ini tentunya memiliki resiko tersendiri, seperti kredit macet karna kebijakan perusahaan dalam memberikan persyaratan yang relatif mudah sehingga membuat nasabah menganggap kebijakan tersebut ringan dan mudah diabaikan maka berdampak kepada tidak terbayarnya kembali kredit tersebut, jika terjadinya

⁵Yuli Rahma Suci, “*Perkembangan UMKM di Indonesia*”, Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos 6, no 1, (2017):52

kredit macet pada salah satu nasabah menjadi tanggung jawab nasabah lain sebagai dengan menggunakan sistem tanggung renteng yang digunakan untuk menggambarkan kemitraan atau kelompok individu lain di mana setiap individu bernama berbagi tanggung jawab secara bersama.⁶ Seperti contohnya di perumahan BTN Idaman Permai.

Kawasan Perumahan BTN Idaman Permai terletak di Kecamatan Curup Tengah, Kabupaten Rejang Lebong, Provinsi Bengkulu yang di kenal sebagai salah satu perumahan yang tertua di daerah Rejang Lebong. Namun sebelum menjadi perumahan, kawasan ini hanyalah sebuah perkebunan yang mana menjadi mata pencarian masyarakat setempat pada saat itu. Tidak banyak orang yang melirik kawasan tersebut sebagai tempat untuk di huni pada saat itu karena jauh dari pusat perkotaan sampai akhirnya pada tahun 1995 Alm. Bapak Tobari yang pada saat itu menjabat sebagai ketua Departemen Agama Rejang Lebong membeli perkebunan tersebut dan mendirikan sebuah perumahan yang di beri nama dengan Perumahan BTN Idaman Permai yang artinya perumahan yang elok dan indah.⁷ Lalu di buatlah perumahan dengan beberapa batasan yang di sebut blok. Blok dalam artian yaitu batasan-batasan suatu wilayah tertentu lebih tepatnya disebut dengan kavling, karna masing-masing rumah berdiri di atas kavling dan guna sebagai tanda pengenal.⁸ Penyebutan “Blok” dapat diartikan sebagai

⁶ *Ibid*,h.33

⁷ Ida Syakirun, *wawancara*, tanggal 10 Juli 2022, Pukul 14:00

⁸ Noviyanti Tue, “Implementasi Peraturan Daerah Nomor 36 Tahun 2011 Tentang Izin Mendirikan Bangunan Dalam Peningkatan Pendapatan Asli Daerah Kota Gorontalo”, *Jurnal IAIN Gorontalo* 15, no.2(2019):67

penyebutan alamat agar mempermudah mengetahui suatu alamat rumah. Di Perumahan BTN Idaman Permai terdapat 17 blok yakni terdiri dari blok A+ sampai blok Q dengan jumlah 749 Kartu Keluarga, 14 jumlah RT dan 3 jumlah RW.

Tabel 1.1
Rekapitulasi Data Nasabah Pembiayaan Mudharabah PT MBK
Ventura

No	Kelompok	Jumlah Nasabah	Jumlah Pinjaman
1	Kelompok 1	17	Rp.79.500.000
2	Kelompok 2	16	Rp. 78.000.000

Sumber: *PT MBK Ventura Tahun 2022*

Dari tabel 1.1 menjelaskan bahwa jumlah pinjaman nasabah yang berada di perumahan BTN Idaman Permai yang berjumlah 33 nasabah dan terbagi menjadi 2 kelompok kumpulan, masing-masing berjumlah 17 nasabah dari kelompok 1 dan 16 nasabah dari kelompok 2. Dari salah satu petugas PT MBK Ventura Yaitu Desti Fitri Yani, menjelaskan bahwa pembiayaan yang diberikan itu tidak bersifat kelompok namun pribadi untuk mempermudah penagihan maka dibuatlah kelompok yang mana di setiap pertemuan pada satu minggu sekali guna untuk meminimalisir tempat agar tidak terlalu ramai dalam setiap perkumpulan. Perkumpulan tersebut di adakan seminggu sekali bagi nasabah yang sudah wajib membayar angsuran perminggunya dan di setiap masing-masing terdapat satu ketua kumpulan yang bertugas untuk mengontrol nasabah lainnya untuk pengansuran

pembiayaan di PT MBK Ventura.⁹ Berikut ini data 8 nasabah pembiayaan Mudharabah di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura beserta usahanya yang akan peneliti teliti.

Tabel 1.2
Data Nama dan Usaha Nasabah Pembiayaan Mudharabah PT MBK Ventura

No	Nama	Jenis Usaha
1	Yulida Nengsih	Sayur Masak
2	Evi Mahya	Sarapan Pagi
3	Anggun	Konter
4	Marta Delova	Aneka makanan dan bandrek
5	Desi	Kolang Kaling
6	Nurma	Bengkel
7	Nur Aini	Aneka kue
8	Ana Lely	Warung Manisan

Sumber: *PT MBK Ventura Tahun 2022*

Dari tabel 1.2 menjelaskan bahwa terdapat 8 orang nasabah beserta masing-masing usaha yang dijalani yang akan peneliti teliti yang pertama Yulida Nengsih merupakan pemilik Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) yang bergerak di bidang usaha sayur masak yang didirikan pada tahun 2008 yang berlokasi di perumahan BTN Idaman Permai Blok B, usaha ini menyediakan berbagai macam aneka sayur masak.¹⁰

⁹ Desti Fitri Yani, *Wawancara*, Tanggal 15 Maret 2022, Pukul 10:54 WIB

¹⁰ Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB

Kedua, Evi Mahya merupakan pemilik Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang bergerak di bidang usaha sarapan pagi yang berlokasi di perumahan BTN Idaman Permai Blok B, usaha sarapan pagi ini menyediakan berbagai macam aneka sarapan pagi seperti lontong sayur, aneka gorengan dan bubur. Evi Mayha menjalankan usahanya sendiri sejak tahun 2012.¹¹

Ketiga, Anggun merupakan pemilik Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang bergerak di bidang usaha konter yang berlokasi di perumahan BTN Idaman Permai Blok A, usaha konter ini menyediakan berbagai macam aneka kuota internet, token listrik dan pulsa handphone yang didirikan sejak tahun 2020 yang pada saat itu hanya melalui via online saja, usaha tersebut buka setiap hari bahkan siap melayani 24jam.¹²

Keempat, Marta Delova merupakan pemilik Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang bergerak di bidang usaha makanan dan bandrek yang berlokasi di perumahan BTN Idaman Permai Blok A, usaha ini menyediakan berbagai macam makanan dan juga minuman bandrek yang didirikan sejak tahun 2020.¹³

Kelima, Desi merupakan pemilik Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang bergerak di bidang usaha kolang kaling yang berlokasi di perumahan BTN Idaman Permai Blok A. Usaha tersebut didirikan sejak tahun 2019.¹⁴

¹¹ Evi Mahya, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:50 WIB

¹² Anggun, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:10 WIB

¹³ Marta Delova, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:30 WIB

¹⁴ Desi, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:57 WIB

Keenam, Nurma merupakan pemilik Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang bergerak di bidang usaha bengkel yang berlokasi di perumahan BTN Idaman Permai Blok A, usaha ini menyediakan jasa bengkel kendaraan seperti tambal ban, ganti oli serta memperbaiki kendaraan. Usaha tersebut didirikan sejak tahun 2010.¹⁵

Ketujuh, NurAini merupakan pemilik Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang bergerak di bidang usaha kue yang berlokasi di perumahan BTN Idaman Permai Blok E, usaha ini menyediakan berbagai macam aneka kue kering maupun kue basah yang didirikan sejak tahun 2017.¹⁶

Kedelapan, Ana Lely merupakan pemilik Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang bergerak di bidang usaha warung manisan yang berlokasi di perumahan BTN Idaman Permai Blok B yang didirikan sejak tahun 2007.¹⁷

Dalam observasi awal penulis menemukan bahwa terdapat salah satu nasabah PT MBK Ventura yang mencurangi kelengkapan pengajuan dengan menggunakan usaha orang lain untuk sebagai bukti atas pengajuan pinjaman sehingga tidak ada usaha yang sesungguhnya lantas bagaimana usaha yang diajukan dapat berkembang sedangkan usaha tersebut sebenarnya tidak ada, hal ini lah yang membuat penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Analisis Perkembangan Usaha**

¹⁵ Nurma, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 11:25 WIB

¹⁶ Nur Aini, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 01:30 WIB

¹⁷ Anna Lely, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 02:03 WIB

Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah Di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura “

B. Batasan Masalah

Untuk mengatasi meluasnya masalah yang akan di teliti dari penelitian ini, penulis membatasi masalahnya yaitu, penulis memfokuskan pada usaha nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yakni usaha sayur masak, sarapan pagi, konter, aneka makanan, kolang-kaling, bengkel, kue dan warung manisan pada tahun 2022 di Perumahan BTN Idaman Permai dari Blok A sampai E.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan batasan di atas, penulis dapat merumuskan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Apa faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan *mudharabah* di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura?
2. Apakah usaha masyarakat perumahan BTN Idaman Permai yang dibiayai oleh PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura mengalami perkembangan ?

D. Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin di capai oleh peneliti adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan *mudharabah* di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura.

2. Untuk mengetahui perkembangan usaha nasabah setelah mendapatkan pembiayaan di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura.

E. Manfaat Penelitian

Salah satu aspek penting dalam kegiatan penelitian adalah menyangkut kegunaan atau manfaat penelitian, baik manfaat teoritis maupun praktis, berikut ini manfaat yang peneliti harapkan dari penelitian ini:

1. Manfaat Teoritis
 - a. Memberikan wawasan kepada pembaca tentang Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai dalam Menggunakan Pembiayaan *Mudharabah* di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura.
 - b. Sebagai sarana untuk menjadi tambahan referensi dan menambah ilmu pengetahuan peneliti serta pembaca dalam usaha pengembangan penelitian lebih lanjut
2. Manfaat Praktis
 - a. Bagi peneliti, penelitian ini dapat digunakan sebagai saranan dan wadah untuk melatih meningkatkan dan mengembangkan kemampuan dalam bidang penelitian, serta untuk menambah wawasan dan pengetahuan bagi peneliti mengenai pemahaman masalah evaluasi kinerja lembaga keuangan syariah pada umumnya.

- b. Bagi nasabah sebagai sumbangan pemikiran dan pengembangan informasi, masukan untuk merencanakan dalam memilih PT MBK Ventura.
- c. Bagi IAIN Curup, dapat dijadikan sebagai bahan referensi bagi teman-teman mahasiswa dan lembaga dalam pengembangan penelitian ini serta keilmuan kedepannya. Sehingga setiap kajian keilmuan yang telah dilakukan mengalami pembaharuan di setiap generasinya.

F. Kajian Literatur

Pada umumnya penulis saat memulai penelitian yang ditelitinya dengan menggali apa yang sudah dikemukakan ataupun yang ditemukan oleh para ahli sebelumnya.

1. Penelitian yang dilakukan oleh Nailah Rizkia (2018), skripsi dengan judul, “Analisis Perkembangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan dari bank umum syariah”

Tujuan penelitian ini adalah untuk melihat perbedaan keadaan UMKM sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan dari bank syariah yang dilihat dari indikator objek penelitian yaitu pelaku UMKM di sekitar pasar Tebet Barat yang memperoleh pembiayaan di bank syariah sebanyak 12 usaha. Jenis data yang dikumpulkan adalah data primer.

Metode yang di gunakan adalah analisis data meliputi uji statistik deskriptif dan uji pangkat tanda *Wilcoxon*.

Dari hasil penelitian mengungkapkan bahwa uji pangkat tanda *Wilcoxon* untuk variabel modal usaha didapatkan nilai $-p$ sebesar 0,002 ($<0,5$), variabel omzet penjualan didapatkan nilai $-p$ sebesar 0,002 ($<0,5$), variabel keuntungan usaha didapatkan nilai $-p$ sebesar 0,002 ($<0,5$), variabel tenaga kerja didapatkan nilai $-p$ sebesar 0,005 ($=0,05$), dan variabel cabang usaha didapatkan nilai $-p$ sebesar 0,083 ($>0,05$) yang berarti ada pada variabel moda usaha, omzet penjualan, keuntungan usaha, tenaga kerja, sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan dari bank syariah, dan untuk variabel cabang usaha tidak terdapat perbedaan cabang usaha sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan dari bank syariah.¹⁸

2. Penelitian yang dilakukan oleh Rusdiono (2019), skripsi dengan judul, “Analisis Rasio Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura”,

Penelitian yang di lakukan pada PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura dengan tujuan melakukan analisis terhadap kinerja keuangan perusahaan tahun 2016-2018 pada PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura.

Metode yang digunakan adalah menggunakan penelitian deskriptif yaitu penelitian yang berusaha untuk menuturkan pemecahan masalah

¹⁸ Nailah Rizkia, “Analisis Perkembangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan dari bank umum syariah”, Skripsi. (Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta,2018)

yang ada sekarang berdasarkan data-data. Sumber data dan metode pengumpulan data sumber data yang digunakan dalam penulisan ini adalah data primer dan data sekunder. Metode pengumpul data dalam penelitian ini yaitu: *Interview*, Dokumentasi, *Library Research*.

Dari hasil analisis tersebut dapat diambil kesimpulan bahwa kinerja keuangan perusahaan masih dalam kondisi kurang sehat karena dalam jangka waktu tiga tahun perusahaan mengalami penurunan kinerja.¹⁹

3. Penelitian ini dilakukan oleh Siti Laelatul Masrifah (2019), skripsi dengan judul, “Penerapan Pembiayaan Modal Usaha Mikro Upaya Meningkatkan Perekonomian Nasabah dalam Perspektif Ekonomi Islam di Mitra Bisnis Keluarga Ventura”

Lembaga keuangan mikro yang menyediakan dana bagi pelaku usaha mikro menjadi sangat membantu pelaku usaha mikro. Karena lembaga keuangan sangat berperan penting dalam memenuhi kebutuhan dana bagi pihak defisit dana untuk mengembangkan dan memperluas suatu usaha atau bisnis. Lembaga keuangan sebagai lembaga intermediasi yang fungsinya memperlancar mobilisasi dana dan pihak defisit dana.

Metode penelitian ini adalah penelitian lapangan yaitu penelitian yang dilakukan dalam kancah kehidupan yang sebenarnya. Dengan teknik pengumpulan data dengan observasi, wawancara, dan

¹⁹ Rusdiono, “Analisis Rasio Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada PT. Mitra Bisnis Keluarga Venura”, *Jurnal Ilmiah Ecobuss* vol7, no.2 (2019)

dokumentas. Metode dalam penelitian yang digunakan dalam menganalisis data adalah metode penelitian kualitatif yang dipadukan dengan teori kepustakaan kemudian dari semua data yang terkumpul diolah secara sistematis.

Berdasarkan hasil penelitian, Mitra Bisnis Keluarga Ventura memberikan modal usaha mikro bagi ibu-ibu yang berpenghasilan menengah kebawah, tujuan Mitra Bisnis Keluarga Ventura memberikan modal agar mempunyai usaha dan membantu perekonomian masyarakat, yang sistem pemberian modal dikasih jatah satu tahun untuk melunasinya, hanya lembaga keuangan tersebut masih berbentuk syariah masih konvensional. Dari hasil penelitian dan pembahasan ini menyimpulkan bahwa perkembangan UMKM setelah memperoleh pembiayaan pada variabel modal omzet serta keuntungan mengalami peningkatan.²⁰

Dari penelitian terdahulu yang telah dipaparkan, perbedaan penelitian sebelumnya dengan yang akan di teliti yaitu, pada penelitian pertama adalah melihat perkembangan UMKM sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan dari bank umum syariah. Pada penelitian kedua, membahas tentang rasio mengukur kinerja keuangan pada PT MBK Ventura. Pada penelitian ketiga yaitu membahas tentang penerapan pembiayaan modal usaha mikro upaya meningkatkan

²⁰ Siti Laelatul Masrifah, “Penerapan Pembiayaan Modal Usaha Mikro Upaya Meningkatkan Perekonomian Nasabah dalam Perspektif Ekonomi Islam di Mita Bisnis Keluarga Ventura”, Skripsi (Cirebon: Fak.Ekonomi dan Bisnis Islam IAI Bunga Bangsa Cirebon,2019)

perekonomian nasabah dalam perspektif ekonomi Islam di Mita Bisnis Keluarga. Sedangkan penelitian ini membahas tentang analisis perkembangan usaha masyarakat perumahan BTN Idaman Permai dalam menggunakan pembiayaan mudharabah di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura.

G. Defenisi Operasional

1. Analisis

Analisis adalah pejabaran dari suatu sistem informasi yang utuh ke dalam berbagai macam bagian komponennya dengan maksud agar kita dapat mengidentifikasi atau mengevaluasi berbagaimacam masalah yang akan timbul pada sistem, sehingga masalah tersebut dapat ditanggulangi, di perbaiki atau juga di lakukan pengembangan. Kata analisis sendiri berasal dari kata analisa, dimana penggunaan pada kata ini mempunyai arti kata yang berbeda tergantung bagaimana kita meletakkan kata ini.²¹

2. Perkembangan Usaha

Menurut Nurrohmah, perkembangan usaha adalah suatu bentuk usaha kepada usaha itu sendiri agar dapat berkembang menjadi sesuatu yang lebih baik dari sebelumnya dan mencapai pada satu titik ataupun puncak menuju kesuksesan. Perkembangan usaha dilakukan oleh usaha yang sudah mulai dan terlihat ada kemungkinan untuk lebih maju lagi.

²¹Ida Safitri, "Analisis Kebijakan Terkait Kebijakan Literasi Digital Di Sekolah Dasar", jurnal ilmu pendidikan, 2 No 2 (2020):176

3. Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai

Perumahan BTN Idaman Permai di didirikan pada tahun 1995 oleh alm. bapak Tobari yang pada saat itu menjabat sebagai ketua departemen agama, perumahan ini terdiri dari 14 RT yang mana masing-masing terbagi menjadi 26 blok.²²

Tabel 1.3
Rekapitulasi Data Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai

No	Blok	RT	Jumlah Kartu Keluarga
1.	A+	RT 13	226
2.	A	RT 14	40
3.	B	RT 15	40
4.	C	RT 16	40
5.	D	RT 17	40
6.	F	RT 18	40
7.	I	RT 19	46
8.	J	RT 20	50
9.	K	RT 21	46
10.	L	RT 22	45
11.	M,N,O	RT 23	45
12.	E	RT 24	30
13.	P/Q	RT 25	35

²² Ida Syakirun, *wawancara*, tanggal 10 Juli 2022, Pukul 14:00

14.	H	RT 26	26
-----	---	-------	----

Sumber : Kantor Kelurahan Air Bang 2022

4. Mudharabah

Mudharabah merupakan suatu akad atau perjanjian yang dilakukan antara dua orang atau lebih, dimana pihak pertama bertindak sebagai *shaibul maal* yaitu sebagai pemberi modal usaha, sedangkan pihak kedua menyediakan tenaga dan keahlian.²³

5. PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura

PT MBK Ventura merupakan perusahaan keuangan modal ventura nasional, MBK bergerak di bidang keuangan mikro khusus untuk para wanita dari keluarga kurang mampu di pedesaan dan diperkotaan.

H. Metodologi Penelitian

Metodologi adalah cara ilmiah untuk mengumpulkan data dengan tujuan maupun manfaat tertentu. Adapun metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

1. Jenis penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan *deskriptif kualitatif*. Pendekatan *deskriptif kualitatif* merupakan salah satu jenis penelitian yang bertujuan mendeskripsikan secara apa adanya, sistematis atau menggambarkan fenomena secara detail. Pendekatan ini digunakan karena data yang

²³ *Ibid*,h.78

dibutuhkan penulis berupa keterangan, penjelasan, dan informasi-informasi lisan mengenai persoalan-persoalan yang terjadi dilapangan atau lokasi penelitian.²⁴

2. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Perumahan BTN Idaman Permai,, Kecamatan Curup Tengah, Kabupaten Rejang Lebong, Provinsi Bengkulu.

3. Sumber Data

Penelitian ini menggunakan dua sumber data sebagai berikut:

a. Sumber data primer

Sumber data primer merupakan data yang diperoleh secara langsung dari individu atau perorangan. Sekumpulan orang atau objek yang memiliki kesamaan dalam suatu atau beberapa hal yang membentuk masalah pokok dalam suatu penelitian. Hasil dari *field research* (penelitian lapangan) wawancara dengan masyarakat yang menjadi nasabah di PT Mitra Bisnis Keluarga.

b. Data sekunder

Data sekunder (tidak langsung) yaitu data yang diperoleh penulis dari sumber atau literature lainnya yang relevan dengan

²⁴ M Nazir, *Metode Penelitian*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2019),54

masalah yang akan dikaji.²⁵ Sebagai bahan pertimbangan penulis akan mengambil data kepustakaan yang berhubungan dengan permasalahan penelitian ini yaitu buku, jurnal, tesis, skripsi, dan juga literature lainnya.

4. Teknik Pengumpulan Data

Untuk memperoleh data yang akurat dalam penelitian, maka penelitian menggunakan alat pengumpulan data berupa teknik-teknik sebagai berikut:

a. Wawancara

Wawancara adalah proses memperoleh keterangan untuk tujuan penelitian dengan tanya jawab, sambil bertatap muka antara si penanya dan yang di tanya atau responden. Wawancara dilakukan dengan usaha mengumpulkan informasi, mengajukan pertanyaan secara lisan dan dijawab pula dengan lisan. Penelitian ini menggunakan jenis wawancara terstruktur dengan menggunakan pedoman wawancara yang telah disiapkan. Pedoman wawancara berupa daftar pertanyaan yang sesuai dengan objek penelitian.²⁶

b. Dokumentasi

²⁶ Khoiril Umam, “*Sosialisasi Bahaya Stuning Di Desa Pucungwetan Kecamatan Sukoharjo Kabupaten Wonosobo*”, *Jurnal Pengabdian Masyarakat Madani* 2, no.2 (2022):183

Yaitu mencari data mengenai hal-hal atau variabel yang berupa catatan, transkrip, buku, surat kabar, majalah, dan lain sebagainya.²⁷ Jadi dokumentasi yaitu mencari data yang penulis perlukan untuk mendukung dan memperkuat sumber penelitian.

5. Teknik Analisis Data

Analisis data dalam penelitian kualitatif, dilakukan pada saat pengumpulan data berlangsung, dan setelah selesai pengumpulan data pada periode tertentu. Pada saat wawancara peneliti sudah melakukan analisis terhadap jawaban yang akan diwawancarai setelah dianalisis terasa belum memuaskan, maka peneliti akan melanjutkan pertanyaan lagi, sampai tahap tertentu, diperoleh data yang dianggap kredibel. Miles dan Huberman, mengemukakan bahwa aktivitas dalam analisis data kualitatif dilakukan secara interaktif dan berlangsung secara terus menerus sampai tuntas.

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini melalui tahapan sebagai berikut :

- a. Reduksi data (*data reduction*) reduksi data yaitu memilih hal-hal pokok yang sesuai dengan fokus peneliti. Reduksi data merupakan suatu bentuk analisis yang menggolongkan,

²⁷ Amrul Hadi, *Metodologi Penelitian Pendidikan*, (Bandung: Pustaka Setia, 1998),.129

mengarahkan, membuang yang tidak dan mengorganisasikan data-data yang direduksi. Memberikan gambaran yang lebih tajam tentang hasil pengamatan dan mempermudah peneliti untuk mencari sewaktu-waktu diperlukan.

- b. Penyajian Data (*data display*) penyajian data adalah sekumpulan informasi tersusun yang memberikan kemungkinan adanya penarikan kesimpulan dan pengambilan tindakan. Penyajian data merupakan analisis dalam bentuk *matrix network chart* atau *grafis* sehingga peneliti dapat menguasai data.
- c. Pengambilan simpulan atau verifikasi (*conclusion drawing and verification*) dari permulaan pengumpulan data peneliti mencari makna dari gejala yang diperolehnya di lapangan, mencatat keteraturan atau pola penjelasan dan konfigurasi yang mungkin ada, alur kausalitas dan proporsisi. Peneliti akan menanggapi kesimpulan telah disediakan. Selama penelitian masih berlangsung, setiap kesimpulan yang ditetapkan akan terus menerus diverifikasi hingga benar-benar diperoleh konklusi yang valid dan kokoh.²⁸ Verifikasi dapat dilakukan dengan keputusan didasarkan pada reduksi data dan penyajian data yang merupakan jawaban atas masalah yang diangkat dalam penelitian.

²⁸ *Ibid*,h.25

BAB II

TEORI DAN KERANGKA PIKIR

A. Perkembangan Usaha

1. Pengertian Perkembangan Usaha

Menurut Chandra perkembangan usaha adalah suatu bentuk usaha kepada usaha itu sendiri agar dapat berkembang dan menjadi lebih baik lagi, agar mencapai pada satu titik atau puncak yaitu kesuksesan. Perkembangan usaha dilakukan oleh usaha yang sudah mulai terproses dan terlihat ada kemungkinan untuk lebih maju lagi yang mana perkembangan usaha merupakan suatu keadaan terjadinya peningkatan omzet penjualan.²⁹

2. Indikator Perkembangan Usaha

Tolak ukur tingkat keberhasilan dan perkembangan perusahaan kecil dapat dilihat dari peningkatan omzet penjualan. Tolak ukur perkembangan usaha harus parameter yang dapat diukur sehingga tidak bersifat nisbi atau bahkan bersifat maya yang sulit untuk dapat di pertanggung jawabkan. Semakin kongkrit tolak ukur itu semakin mudah bagi semua pihak untuk memahami serta membenarkan atas diraihnya keberhasilan tersebut. Para peneliti yaitu Kim dan Choi, Lee dan Miller, Lou, Miles a all, Hadjimanolis bahwa menganjurkan peningkatan omzet penjualan, pertumbuhan tenaga kerja, dan pertumbuhan pelanggan

²⁹Nailah Rizkia, "Analisis Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Sebelum Dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan Dari Bank Umum Syariah" Skripsi (Jakarta:Fak.Ekonomi Dan Bisnis UIN SYARIF Hidayatullah, 2018),9

sebagai pengukur perkembangan usaha. Berikut indikator yang di pakai dalam penelitian tersebut:³⁰

a. Modal usaha

Modal usaha sangat di perlukan untuk melakukan kegiatan usaha. Oleh karna itu di perlukan sejumlah dana sebagai dasar ukuran finansial atas usaha yang dijalankan. Sumber modal usaha dapat diperoleh dari modal sendiri, bantuan pemerintah, lembaga keuangan baik bank dan lembaga keuangan non-bank. Modal adalah faktor usaha yang harus tersedia sebelum melakukan kegiatan. Besar kecilnya modal akan mempengaruhi perkembangan usaha dalam pencapaian pendapatan, arti modal yang lain, meliputi baik modal dalam bentuk uang maupun dalam bentuk barang. Schwiedlan juga mengatakan, modal sangat penting dalam mendirikan sebuah usaha. Adapun orientasi pasar juga merupakan komponen yang sangat penting dalam upaya pengembangan usaha. Tanpa adanya orientasi pasar, suatu usaha akan sulit untuk dapat bersaing dengan perusahaan lain.

Selain itu, orientasi kewirausahaan merupakan komponen yang sangat penting dalam mengembangkan usaha. Modal usaha terdiri dari 3 macam, yaitu :³¹

³⁰ Wina Saparingga, “Analisis Strategi Perbandingan Tingkat Perkembangan Usaha Mikro Kecil menengah Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Fasilitas Pembiayaan Mikro” Skripsi (Bandung:Fak.Syariah UNISBA,2015),38

³¹ Djamila Abbas, “Pengaruh Modal Usaha, Orientasi Pasar, Dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Kinerja UKM Kota Makassar”, Jurnal Manajemen 5,no.1(2018): 99.

1) Modal sendiri

Modal yang diperoleh dari pemilik usaha itu sendiri. Modal sendiri terdiri dari tabungan, sumbangan, hibah, dan lain sebagainya.

2) Modal Asing

Modal asing atau modal pinjaman adalah modal yang biasanya diperoleh dari pihak luar perusahaan dan biasanya diperoleh dari pinjaman. Sumber dana dari modal asing yaitu pinjaman dari perbankan dan pinjaman dari lembaga keuangan non bank seperti koperasi, pegadaian, atau lembaga pembiayaan.

3) Modal Patungan

Selain modal sendiri atau pinjaman, juga bisa menggunakan modal usaha dengan cara berbagi kepemilikan usaha dengan orang lain. Caranya dengan menggabungkan antara modal sendiri dengan modal orang lain.

b. Omzet

Menurut Chaniago memberikan pendapat tentang omzet penjualan adalah keseluruhan jumlah pendapatan yang didapat dari hasil penjualan suatu barang atau jasa dalam kurun waktu tertentu. Menurut Swastha memberikan pengertian omzet penjualan adalah akumulasi dari kegiatan penjualan suatu produk barang-barang dan jasa yang dihitung secara keseluruhan selama kurun waktu tertentu secara terus menerus atau dalam satu proses akuntansi.

Dari Definisi tersebut dapat disimpulkan bahwa omzet penjualan adalah keseluruhan jumlah penjualan barang atau jasa dalam kurun waktu tertentu, yang dihitung berdasarkan jumlah uang yang diperoleh dan berdasarkan volume. Seorang pengelola usaha dituntut untuk selalu meningkatkan omzet penjualan dari hari kehari, dari minggu ke minggu, dari bulan ke bulan dan dari tahun ke tahun.

Secara teoritis tujuan utama perusahaan adalah untuk memanfaatkan sumber daya (alam dan manusia) guna mendapatkan manfaat darinya, dalam pengertian komersial manfaat bisa berupa manfaat negatif yang sering diistilahkan rugi atau manfaat positif yang sering disebut sebagai untung.³² Ukuran yang sering kali digunakan untuk menilai berhasil atau tidaknya manajemen suatu perusahaan adalah dengan melihat laba yang diperoleh perusahaan.

Laba bersih merupakan selisih positif atas penjualan dikurangi biaya-biaya dan pajak. Pengertian laba yang dianut oleh organisasi akuntansi saat ini adalah laba akuntansi yang merupakan selisih positif antara pendapatan dan biaya.

c. Tenaga Kerja

³² Rusma Rizal, "Analisis Bauran Pemasaran Terhadap Omzet Prnjualan Pada PT. Gaudi Dwi Laras Cabang Palembang", Jurnal Adminika 3.No.1 (2017):85.

Tenaga kerja adalah kelompok penduduk dalam usia kerja. Tenaga kerja terdiri dari angkatan kerja dan bukan angkatan kerja. Angkatan kerja terdiri dari, golongan yang bekerja dan golongan yang menganggur dan mencari pekerja. Sedangkan Kelompok bukan angkatan kerja terdiri dari golongan yang bersekolah, Golongan yang mengurus rumah tangga dan golongan lain-lain. Ketiga golongan dalam kelompok angkatan kerja ini sewaktu-waktu dapat menawarkan jasa untuk bekerja. Oleh karena itu, kelompok ini sering juga di namakan seagai *potensial labour force*.

Tenaga kerja adalah semua orang yang bersedia untuk sanggup bekerja. Pengertian tenaga kerja ini meliputi mereka yang bekerja untuk diri sendiri ataupun untuk anggota keluarga yang tidak menerima bayaran berupa upah atau mereka yang sesungguhnya bersedia dan mampu untuk berkerja. Pada zaman sekarang pendidikan formal merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi tenaga kerja dalam mencari pekerjaan dan itulah salah satu yang mengakibatkan susahnya untu mencari pekerjaan yang layak.³³

d. Produksi

³³ Luis Marnisah, “Analisis Tingkat Pendidikan dan Kemampuan Tenaga Kerja perempuan Terhadap Terjadinya Diskriminasi Upah pada Sektor Industri Sedang di Kota Padang”, Jurnal Kajian Gender Dan Anak 12, no.1(2017):5.

Dalam pengertian sederhana, produksi berarti menghasilkan barang/jasa. Menurut Ilmu Ekonomi, pengertian produksi adalah kegiatan menghasilkan barang maupun jasa atau kegiatan menambah nilai kegunaan atau manfaat barang.

Produksi adalah kegiatan manusia untuk menghasilkan barang atau jasa yang kemudian dimanfaatkan oleh konsumen. Pada saat kebutuhan manusia masih sedikit dan sederhana, kegiatan produksi dan konsumsi seringkali dilakukan oleh seseorang sendiri. Seseorang memproduksi sendiri barang dan jasa yang dikonsumsinya. Seiring dengan semakin beragamnya kebutuhan konsumsi dan keterbatasan sumber daya yang ada (termasuk kemampuannya), maka seseorang tidak dapat lagi menciptakan sendiri barang dan jasa yang dibutuhkannya, tetapi memperoleh dari pihak lain yang mampu menghasilkannya. Karenanya, kegiatan produksi dan konsumsi kemudian dilakukan oleh pihak-pihak yang berbeda. Untuk memperoleh efisiensi dan meningkatkan produktivitas, muncullah spesialisasi dalam produksi. Saat ini hampir tidak ada orang yang mampu mencukupi sendiri kebutuhan konsumsinya.³⁴

Secara teknis produksi adalah proses mentransformasi *input* menjadi *output*, tetapi definisi produksi dalam pandangan ilmu

³⁴ Layaman, Nurlatifa, “Strategi meningkatkan produksi UMKM di kecamatan Cirebon melali evektivitas persediaan bahan baku dan modal usaha” Jurnal Al-Mutashfa 4, no 2 (2017):115.

ekonomi jauh lebih luas. Pendefinisian produksi mencakup tujuan kegiatan menghasilkan *output* serta karakter-karakter yang melekat padanya. Beberapa ahli ekonomi Islam memberikan definisi yang berbeda mengenai pengertian produksi, meskipun substansinya sama.

e. Promosi

Promosi adalah bagian dari bauran pemasaran yang besar perannya. Promosi merupakan kegiatan- kegiatan yang secara aktif dilakukan perusahaan untuk mendorong konsumen membeli produk yang ditawarkan. Promosi juga dikatakan sebagai proses berlanjut karena dapat menimbulkan rangkaian kegiatan perusahaan yang selanjutnya. Karena itu promosi dipandang sebagai arus informasi atau persuasi satu arah yang dibuat untuk mengarahkan seseorang atau organisasi agar melakukan pertukaran dalam pemasaran. Kegiatan dalam promosi ini pada umumnya adalah periklanan, personal selling, promosi penjualan, pemasaran langsung, serta hubungan masyarakat dan publisitas.³⁵

f. Pesaing Usaha

Menurut Ronald J Ebert dan Ricky W Griffin persaingan berasal dari bahasa Inggris yaitu *competition* yang artinya persaingan itu sendiri atau kegiatan bersaing, pertandingan,

³⁵ Tengku Khairil Ahsyar, Syaifullah, Ardiansyah, "E-Marketplace Media Pengembangan Promosi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Dinas Koperasi Umkm Kota Pekanbaru" Jurnal Ilmiah Rekayasa dan Manajemen Sistem Informasi 6, no 1(2020):44

kompetisi. Persaingan adalah perlombaan antar perusahaan untuk mendapatkan sumber daya atau pelanggan yang sama. Untuk meraih keunggulan diantara para pesaing, perusahaan harus menghasilkan barang dan jasa secara *efisien* serta harus mampu menjualnya dengan harga yang dapat mendatangkan cukup laba. Kekuatan Persaingan dalam Industri Menurut Michael E. Porter ada lima kekuatan yang perlu dianalisis dalam lingkungan industri, yaitu:

- 1) Ancaman Masuknya Pendatang Baru.
- 2) Tingkat Rivalitas diantara Pesaing yang ada.
- 3) Tekanan Produk Pengganti.
- 4) Kekuatan Tawar Menawar Pembeli.
- 5) Kekuatan Tawar Menawar Pemasok.³⁶

g. Lokasi Usaha

Dalam upaya mendapatkan konsumen sebanyak mungkin, ada beberapa faktor yang harus diperhatikan oleh pengusaha. Salah satu faktor tersebut adalah pemilihan lokasi. Dari beberapa pilihan lokasi usaha, pengusaha diharuskan untuk jeli dalam memilih lokasi karena hal ini berdampak pada proses berjalannya usaha. Tjiptono menjelaskan bahwa lokasi adalah tempat usaha beroperasi atau

³⁶ Yayang Primadona, Yusep Refiqi, “Analisis Swot Pada Strategi Persaingan Usaha Minimarket Madina Purbaratu Kota Tasikmalaya”, Jurnal Ekonomi Syariah 3 no 1 (2019):52.

tempat usaha melakukan kegiatan untuk menghasilkan barang dan jasa yang mementingkan segi ekonominya.

Pemilihan lokasi usaha dipengaruhi beberapa faktor berbeda penerapannya bagi satu usaha dengan usaha yang lain, sesuai produk dan jasa yang dihasilkan. Ketepatan dalam pemilihan lokasi merupakan salah satu faktor yang dipertimbangkan oleh pelaku usaha sebelum membuka usahanya.

Pemilihan lokasi yang strategis dan dekat dengan konsumen ataupun pasar akan mempengaruhi sukses atau tidaknya suatu usaha. Handoko menyatakan bahwa kesalahan-kesalahan di dalam pemilihan lokasi untuk membangun atau mendirikan harus diminimalkan sehingga industri/usaha yang didirikan tersebut dapat beroperasi secara *efektif* dan *efisien*.

Jadi, alasan utama terjadinya perbedaan dalam pemilihan lokasi adalah adanya perbedaan kebutuhan masing-masing perusahaan. Lokasi yang baik adalah persoalan individual. Hal ini sering disebut dengan pendekatan "*situasional / contingency*" untuk pembuatan keputusan. Bila dinyatakan secara sederhana, semuanya bergantung.

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah adalah usaha produktif milik orang perorangan atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria dari tiap kategori. Hal ini diatur berdasarkan Undang Undang Nomor 20 tahun 2008 tentang Usaha Mikro Kecil dan Menengah. Ciri-ciri UMKM adalah manajemen berdiri sendiri,

daerah pemasarannya lokal, aset usahanya kecil, jumlah karyawan yang terbatas.³⁷

B. Masyarakat

1. Pengertian Masyarakat

Secara umum pengertian masyarakat adalah sekumpulan individu-individu atau orang yang hidup bersama, masyarakat bisa juga disebut dengan “*society*” yang artinya adalah interaksi sosial, perubahan sosial, dan rasa kebersamaan, berasal dari kata latin *socius* yang berarti (teman). Istilah masyarakat berasal dari bahasa Arab “*syaraka*” yang berarti ikut serta dan juga berpartisipasi. Dengan kata lain pengertian masyarakat adalah suatu struktur yang mengalami suatu ketegangan organisasi maupun perkembangan karena adanya pertentangan antara kelompok-kelompok yang terpecah secara ekonomi menurut (Karl Marx).

Menurut Emile Durkheim bahwa masyarakat merupakan suatu kenyataan yang objektif secara mandiri dan bebas dari individu-individu yang merupakan anggota-anggotanya, masyarakat merupakan sekumpulan manusia yang hidup bersama serta bercampur untuk waktu yang cukup lama, mereka sadar bahwa mereka merupakan suatu kesatuan dan mereka merupakan suatu sistem hidup bersama.³⁸

³⁷ Ariffa Tio Hanggita, “*Analisis faktor pemilihan lokasi usaha jasa pada UMKM di Kecamatan Paciran*”, Jurnal Manajemen Bisnis 8, no 2 (2018):167

³⁸ Donny Prasetyo, Irwansyah, “*Memahami Masyarakat Dan Perspektifnya*”, Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial 1, no.1 (2020):164.

C. Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan adalah pemberian fasilitas penyediaan dana untuk mendukung investasi yang telah direncanakan berdasarkan kesepakatan bersama antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang ataupun tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan bagi hasil.³⁹

Mudharabah Secara bahasa diambil dari kata *al-dharb fi al-Ardh*, yang berarti perjalanan untuk berniaga. Pengambilan kata ini disebabkan amil dan mudharib meletakkan mudharabah untuk bekerja dengan cara berniaga (*tijarah*) dan mencari keuntungan dengan permintaan dari pemilik modal (*rab al-mal*). Secara istilah, mudharabah berarti seorang malik atau pemilik modal menyerahkan modal kepada seorang amil untuk berniaga dengan modal tersebut, dimana keuntungan dibagi diantara keduanya dengan porsi bagian sesuai dengan yang dipersyaratkan dalam akad. Jadi, *Mudharabah* adalah akad kerja sama pemilik modal dan pengelola modal dimana keuntungan dan kerugian dibagi berdasarkan kesepakatan oleh beberapa pihak yang terlibat.⁴⁰

1. Dasar Hukum

³⁹ A.Haris Romdhoni, Ferlangga Al Yozika, “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia”, Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam 4, no. 3 (2018):180.

⁴⁰ Chafi Abdul Latif, “Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Di Perbankan Syariah”, Skripsi (Bandung: Fak.Syari’ah dan Hukum UIN Sunan Gunung Djati Bandung, 2020), 11

Mudharabah merupakan akad yang di peroleh berdasarkan :

a. Al-Qur'an

“Tidak ada dosa bagimu untuk mencari karunia (rezki hasil perniagaan) dari tuhanmu” (Q.s. Al-Baqarah Ayat 198).

“Apabila telah ditunaikan shalat, maka bertebaranlah kamu di muka bumi; dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung”. (Q.s Al-Jumu'ah Ayat 10).

b. Hadist

”Diceritakan kepada kami Hasan bin Ali al-Khallal, diceritakan kepada kami Bisri bin Tsabit al-Bazzar, diceritakan kepada kami Nashr bin al-Qasim dari Abdurrahman bin Daud, dari Shalih bin Shuhaib r.a. bahwa Rasulullah saw. bersabda: “Tiga hal yang didalamnya terdapat keberkahan yaitu jual beli secara tangguh, *muqaradhah* (*mudharabah*), dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah, bukan untuk dijual.” (HR Ibnu Majah no. 2280, kitab at-Tijarah).

c. Ijma

Mudharabah disyariatkan berdasarkan *ijma'* (kesepakatan) para sahabat dan berdasarkan kesepakatan para imam yang

menyatakan kebolehnya. Hal itu , pada zaman Rasulullah SAW, telah di ketahui dan hanya tinggal di tetapkan saja.⁴¹.

2. Hukum Produk

Berikut terdapat beberapa hukum produk yang mengatur tentang *mudharabah*:

- a. UU Nomor 21 Tahun 2008 Pasal 1 ayat 21 disebutkan bahwa satu diantara tabungan ialah investasi dana berdasarkan akad *mudharabah*.
- b. UU Nomor 21 Tahun 2008 pasal 1 ayat 25 poin (a) menyebutkan bahwa pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berupa transaksi bagi hasil dalam bentuk *mudharabah* dan *musyarakah*.
- c. UU Nomor 21 Tahun 2008 pasal 1 ayat 24 menyebutkan bahwa investasi adalah dana yang dipercayakan oleh nasabah kepada bank syari'ah dan atau UUS berdasarkan akad *mudharabah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syari'ah dalam bentuk deposito, tabungan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.
- d. UU Nomor 10 Tahun 1998 menyebutkan *mudharabah* merupakan salah satu bentuk pembiayaan bagi hasil.⁴²

⁴¹ Muhammad Syarif Hidayatullah, “Implementasi Akad Berpola Kerja Sama Dalam Produk Keuangan Di Bank Syariah “, Jurnal Hadratul Madaniyah 7, no 1 (2020):35

⁴² Bachtiar Simatupang, “Aspek Yuridis UU NO.10 Tahun 1998 Terhadap Peranan Perbankan Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia Berdasarkan Pancasila Dan UUD 1945”, Jurnal Ensiklopedia Social Review 1, no 1 (2019):145.

- e. UU Nomor 19 Tahun 2008 tentang surat berharga syari'ah negara pasal 1 ayat 7 disebutkan bahwa *mudharabah* adalah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih, yaitu suatu pihak sebagai penyedia modal dan pihak lain sebagai penyedia tenaga dan keahlian, keuntungan dari kerjasama tersebut akan dibagi berdasarkan *nisbah* yang telah disetujui sebelumnya, sedangkan kerugian yang terjadi akan ditanggung sepenuhnya oleh pihak penyedia modal.
 - f. UU Nomor 19 Tahun 2008 pasal 3 disebutkan bahwa SBSN dapat berupa SBSN *mudharabah*, yang diterbitkan berdasarkan akad *mudharabah*.
 - g. PBI Nomor 7/24/PBI/2004 tentang Bank Umum yang kegiatan usaha berdasarkan prinsip syari'ah dan PBI Nomor 7/46/PBI/2005.
 - h. DSN MUI Fatwa Nomor 7 tentang pembiayaan *mudharabah (Qiradh)*.
 - i. DSN MUI Fatwa Nomor 33 tentang Obligasi Syari'ah *Mudharabah*.
 - j. DSN MUI Fatwa Nomor 38 tentang Sertifikat IMA
3. Rukun dan Syarat Mudharabah

Adapun dalam Akad *mudharabah* mempunyai beberapa rukun yang digariskan oleh para ulama untuk menentukan keabsahan akad tersebut, yang dimaksud rukun adalah pemilik dana (*shahibul mal*), pengelola (*mudharib*), ijab qabul (*sighat*), modal (*ra'sul mal*), pekerjaan, dan keuntungan.

Beberapa syarat yang telah diajukan oleh Ulama sehingga menjadi rukun-rukun yang melekat dalam akad *mudharabah*.⁴³

- a. Untuk pemilik modal dan pengelola, keduanya adalah harus mampu bertindak seperti layaknya majikan dan wakil dalam syaratnya.
- b. kedua pihak wajib mengucapkan Sighat atau ijab qabul untuk menunjukkan kemauan mereka, dan sebagai langkah menentukan kejelasan tujuan keduanya dalam melaksanakan sebuah kontrak.
- c. Sejumlah uang yang diberikan oleh shahibul mal kepada mudharib merupakan Modal yang akan digunakan untuk investasi dalam akad *mudharabah*.
- d. Keuntungan merupakan sejumlah pendapatan yang diperoleh sebagai kelebihan atas modal, dalam kontrak *mudharabah* yang menjadi adalah tujuan akhir dilaksanakannya kontrak adalah mendapatkan keuntungan.
- e. Pekerjaan/usaha perniagaan merupakan kontribusi mengelola dana dalam kontrak *mudharabah* yang disediakan adalah sebagai pengganti modal yang disediakan oleh *shahibul mal*, dalam konteks ini pekerjaan sangat berhubungan dengan manajemen kontrak *mudharabah*. Berdasarkan kewenangan yang diberikan kepada *mudharib*, *mudharabah* dikategorikan menjadi dua *unrestricted*

⁴³ Yuli Dwi Yusrani Anugrah, Nadia Nandaningsih, “Konsep Pembiayaan *Mudharabah* Dalam Perbankan Syariah”, Jurnal Akuntansi dan Keuangan Syariah 2, no.1 (2021):63

investment (mudharabah muthlaqah) dan *restricted investment (mudharabah muqayyadah)*.

Mudharabah muthlaqah adalah perjanjian kerja sama di mana *mudharib* memiliki kekuatan penuh untuk mengelola modal usaha. *Mudharib* juga tidak terbatas pada lokasi bisnis, tujuan juga jenis usaha. Sedangkan *mudharabah muqayyadah* adalah perjanjian kerjasama di mana *shahibul mal* menetapkan syarat eksklusif yang harus dipatuhi *mudharib*, baik mengenai lokasi usaha, tujuan maupun jenis usaha.

D. PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura

PT MBK Ventura merupakan perusahaan yang bergerak dalam bidang lembaga keuangan non perbankan yang memberikan bantuan pembiayaan dalam bentuk pembayaran secara kredit. Sebelum menyalurkan dana melalui pembiayaan debitur, pihak perusahaan terlebih dahulu melakukan penilaian yakni untuk mengetahui layak atau tidaknya debitur menerima pembiayaan. PT MBK Ventura memiliki komitmen untuk memberikan kemudahan penyaluran kredit sebagai modal usaha bagi pengusaha bawah dan menengah atas, yakni setiap peminjaman yang diberikan tidak menggunakan agunan pada umumnya seperti BPKB kendaraan ataupun surat-surat berharga lainnya dan debitur tidak perlu repot-repot untuk mendatangi kantor apabila membayar angsuran, akan ada petugas yang mendatangi setiap desa dan para debitur berkumpul di satu titik dimana tempatnya akan sesuai dengan keputusan nasabah, jadi tidak

perlu mendatangi kantor.⁴⁴ Jenis pembiayaan kredit yang ada di PT MBK Ventura menyalurkan pinjaman kredit dan simpanan, namun simpanan ini hanya dari beberapa anggota perkumpulan yang menjadi pemasukan pada PT MBK Ventura.⁴⁵

Pemberian kredit kepada anggota atau calon pinjaman yaitu melalui proses pinjaman pengajuan kredit dan analisis pemberian kredit terhadap kredit yang diajukan. Selain kelengkapan data pendukung permohonan kredit, perusahaan juga melakukan penilaian kelengkapan dan kebenaran informasi dari calon peminjam dengan cara melakukan wawancara dan kunjungan ketempat usaha. Namun kemudahan yang diberikan PT MBK Ventura yang memberikan pinjaman tanpa adanya jaminan ini tentunya memiliki resiko tersendiri. Seperti kredit macet, dikarenakan tidak adanya jaminan yang memberatkan nasabah untuk membayar angsuran tepat waktu dan kebijakan perusahaan dalam memberikan persyaratan yang relative mudah sehingga membuat nasabah menganggap kebijakan tersebut ringan dan mudah diabaikan maka berdampak kepada tidak terbayarnya kembali kredit tersebut baik sebagian maupun seluruhnya.

Keberhasilan pemberian kredit tidak terlepas dari prosedur pemberian kredit yang dijalankan dalam pengelolaan pemberian kredit kepada anggota dan masyarakat umum. Prosedur pemberian kredit merupakan ketentuan yang menjamin hak pemberi pinjaman dalam

⁴⁴ Crisna Agustin, “*Pengelolaan Modal Usaha PT. MBK Ventura*”, Skripsi (Jombang:Fak.Manajemen,2021)

⁴⁵ <https://www.mbk-ventura.com/legal.php?ind>

memberikan pinjaman kepada peminjam agar pinjaman dapat dikembalikan sesuai kesepakatan. Prosedur pemberian kredit mewajibkan peminjam untuk melunasi pinjaman sesuai kesepakatan dengan pemberi pinjaman beserta bunga yang ditetapkan. Untuk itu pengurus perusahaan harus menjalankan prosedur pemberian kredit sehingga anggotanya bertanggung jawab dalam memanfaatkan kredit usaha.

PT MBK Ventura di Rejang Lebong baru beroperasi 2 tahun belakangan yaitu pada tahun 2019 yang mana merupakan suatu lembaga yang mengarah pada usaha produktif bagi hasil untuk para perempuan yang berpenghasilan rendah. PT MBK Ventura menggunakan prinsip syariah didalamnya yang mana ada akad perjanjian Mudharabah, wadiah dan tabarru. PT MBK Ventura terbagi menjadi beberapa cabang :

1. Cabang Aibang
2. Cabang Merigi
3. Cabang Pondok Kelapo
4. Cabang Karang Tinggi
5. Cabang Talang Benih⁴⁶

Namun, untuk wilayah Perumahan BTN Idaman Permai ini kantor pembiayaannya yaitu di kantor Cabang Air Bang karena satu kelurahan dengan kantor tersebut dan jarak dari Perumahan ke kantor tidak jauh. Untuk wilayah Perumahan BTN Idaman Permai memiliki kurang lebih 1257

⁴⁶ Desti Fitri Yani, *Wawancara*, Tanggal 15 Maret 2022, Pukul 10:54 WIB

jiwa penduduk perempuan yang yang mana diantaranya terdapat 33 nasabah perempuan dari PT MBK Ventura.

BAB III

GAMBARAN UMUM INSTANSI

A. Profil Perusahaan

PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura adalah Perusahaan Modal Ventura (PMV) yang didirikan dan dikelola oleh pemilik dan manajemen yaitu Shafiq Dhanani selaku Presiden Direktur & Pendiri. PT MBK yang diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Menggunakan metodologi Grameen Bank, PT MBK Ventura menyediakan modal kerja yang ditujukan kepada perempuan dari keluarga berpendapatan rendah, dengan tujuan memberikan mereka akses kepada layanan keuangan formal (financial inclusion), mengurangi kerentanan serta meningkatkan penghasilan dan taraf hidup. Sejak memulai operasinya pada tahun 2003, PT MBK Ventura saat ini telah tercatat sebagai salah satu lembaga replicator Grameen Bank yang terbesar di Indonesia. PT MBK Ventura berharap dapat memberikan kontribusi kepada tujuan pemerintah untuk memenuhi *Milenium Development Goals*, terutama dalam memerangi kemiskinan dan memberdayakan perempuan.⁴⁷

Menurut estimasi secara konservatif di Indonesia diperkirakan ada 10 juta keluarga pra-sejahtera atau berada dibawah garis kemiskinan. Selain itu masih ada sekitar 10 juta keluarga yang pendapatannya berada disekitar garis kemiskinan. Berdasarkan data Bank Dunia tentang kemiskinan di

⁴⁷<https://www.mbk-ventura.com/legal.php?ind>

Indonesia dikatakan bahwa sekitar 43% penduduk Indonesia berada dibawah angka \$2 dollar (*purchasing power parity*), dan sekitar 16% berada dibawah angka \$1.25 dollar (*purchasing power parity*), sebagai acuan garis/angka kemiskinan di tahun 2011.

Bersama dengan lembaga keuangan lainnya di dunia, PT MBK Ventura meyakini bahwa ketersediaan modal kerja merupakan senjata yang paling efektif dalam memerangi kemiskinan dan ketimpangan pendapatan. Asumsi yang mendasari hal tersebut adalah bahwa masyarakat berpenghasilan rendah telah mengembangkan daya juang dan bersedia untuk bekerja keras untuk mengatasinya. Kaum miskin juga tidak menerima nilai yang pantas untuk hasil kerjanya, sebagai akibat dari pembebanan dari para rentenir untuk bunga sebesar 20% per bulan, yang mengambil sebagian besar porsi penghasilan yang menjadi haknya.

PT MBK Ventura menggunakan pendekatan ala Grameen Bank (program penyaluran kredit mikro yang di tujukan bagi golongan miskin) dalam menyalurkan modal kerja dalam kisaran Rp1-10 juta kepada perempuan yang berpendapatan rendah. Pendekatan ini sangat cocok bagi kondisi di Indonesia. Dengan jumlah penduduk sebanyak 241 juta jiwa ditahun 2011, jumlah tenaga kerja berkisar pada 110 juta jiwa. Dari jumlah ini sekitar 38 juta jiwa (34%) mempunyai pekerjaan tetap (pekerja formal). Sisanya 72 juta jiwa (66% atau dua per tiga), berusaha sendiri/wiraswasta (39%), tenaga kerja musiman di bidang konstruksi dan pertanian (10%). Sisanya sebesar 16% pekerja keluarga yang tidak dibayar, biasanya

perempuan terutama dibidang pertanian. Kemiskinan di Indonesia bukan semata-mata masalah gaji yang rendah bagi karyawan, melainkan penghasilan yang rendah bagi kebanyakan mereka yang disektor informal (berusaha sendiri/ wiraswasta, pekerja lepas dan pekerja keluarga tidak dibayar). Salah satu hambatan adalah akses kepada modal kerja sebagai pelengkap untuk mencapai penghasilan yang lebih tinggi. Ketersediaan modal kerja juga akan menarik kaum ibu rumah tangga (yang tidak dihitung sebagai angkatan kerja), yang mampu menyumbang beberapa jam setiap hari untuk berusaha menambah penghasilan tambahan bagi keluarganya.

Modal kerja disediakan kepada perempuan perorangan melalui kumpulan tanpa jaminan. Kebanyakan nasabah merupakan buruh tani yang tidak memiliki tanah sendiri, dan secara umum memiliki usaha dagang kecil-kecilan, membuat dan menjual jajanan, memelihara hewan dan petani sayur-sayuran.

B. Kegiatan Umum Perusahaan

1. Sosialisasi

Sosialisasi yaitu guna untuk memperkenalkan siapa PT MBK Ventura serta apa saja keuntungan atau kelebihan bergabung dengan PT MBK Ventura. Berikut Plafon pinjaman di PT MBK Ventura.

Tabel 3.1
Plafon Pinjaman PT MBK Ventura

No	Produk Pembiayaan	Kisaran Rp. Juta	Jangka Waktu	Bagi Hasil/Margin
1	Modal Kerja Dasar	1-15	1-2 Tahun	20%
2	Pembiayaan Air dan Sanitasi	2-7	1-2 Tahun	15%
3	Perbaikan Tempat Usaha	2-10	1 Tahun	20%
4	Modal Kerja	2-30	1-2 Tahun	20%

Sumber: *PT MBK Ventura Tahun Cabang AirBang 2022*

Persyaratan Bergabung :

- * Wanita berusia 17-58 tahun.
- * Wanita (prasejahtera) yang sudah menikah, bercerai, janda atau lajang tetapisebagai tulang punggung keluarga.
- * Memiliki KTP dan KK setempat yang masib berlaku.
- * Membutuhkan modal untuk usaha baik pribadi maupun keluarga.
- * Wajib mendapat persetujuan dari penanggung jawab.

2. Uji Kelayakan

- * Sesuai sasaran program.
- * Memastikan karakter nasabah.
- * Memastikan kemampuan bayar.
- * Survey langsung kerumah, usaha nasabah dan penjamin.
- * Dokumen administrasi. Fotokopi KTP/Resi/domisili masing-masing 1 Lembar baik penjamin maupun calon nasabah.
- * Fotokopi Kartu Keluarga calon nasabah dan penjamin.

- * Pas foto 3x4 masing-masing 2 lembar baik calon nasabah maupun penjamin.
 - * Uji karakter calon nasabah Hubungan calon nasabah dengan penjamin.
 - * Penerimaan masyarakat terhadap calon nasabah.
 - * Kesehatan calon nasabah dan keluarga tinggal serumah.
 - * Uji karakter usaha, jenis usaha dilihat dari waktu pendapatan.
 - * Kepemilikan usah,lama usaha, keberadaan usaha
3. Persiapan Wajib Kumpulan
 - * Calon nasabah wajib patuh dan taat dengan aturan di PT MBK Ventura
 - * Memahami serta mematuhi hak dan kewajiban saat rapat mingguan
 4. Pengajuan Pinjaman Modal
 - * Memastikan nominal pengajuan pinjaman, usaha calon nasabah dan menjelaskan tentang aturan di form uji kelayakan
 5. Pencairan
 - *Calon nasabah wajib membawa KTP asli, pencairan dilakukan bersamaandengan anggota kumpulan.

C. Visi Misi

1. Visi

Memperbaiki kehidupan dari sebanyak mungkin keluarga berpendapatan rendah, khususnya mereka yang berada dalam segmen 25% bagian paling bawah dari penduduk menurut pendapatannya. PT MBK Ventura berharap mengurangi kerentanan, memberi kehormatan dan kepercayaan diri mereka, serta memberdayakan perempuan.

Dengan demikian, PT MBK Ventura berharap dapat memberikan kontribusi kepada Pemerintah untuk memenuhi Millenium Development Goals, terutama dalam memerangi kemiskinan dan memberdayakan perempuan.

2. Misi

Untuk menyediakan modal kerja kepada sebanyak mungkin perempuan dari keluarga berpendapatan rendah di Indonesia yang belum bankable, khususnya mereka yang tinggal di desa-desa dan pinggiran kota kecil, secara adil, jujur, transparan, tepat waktu dan efisien. Dengan 14 memberikan pembiayaan kepada perempuan yang belum memiliki usaha kecil, PT MBK Ventura berharap untuk menciptakan lapangan kerja baru.⁴⁸

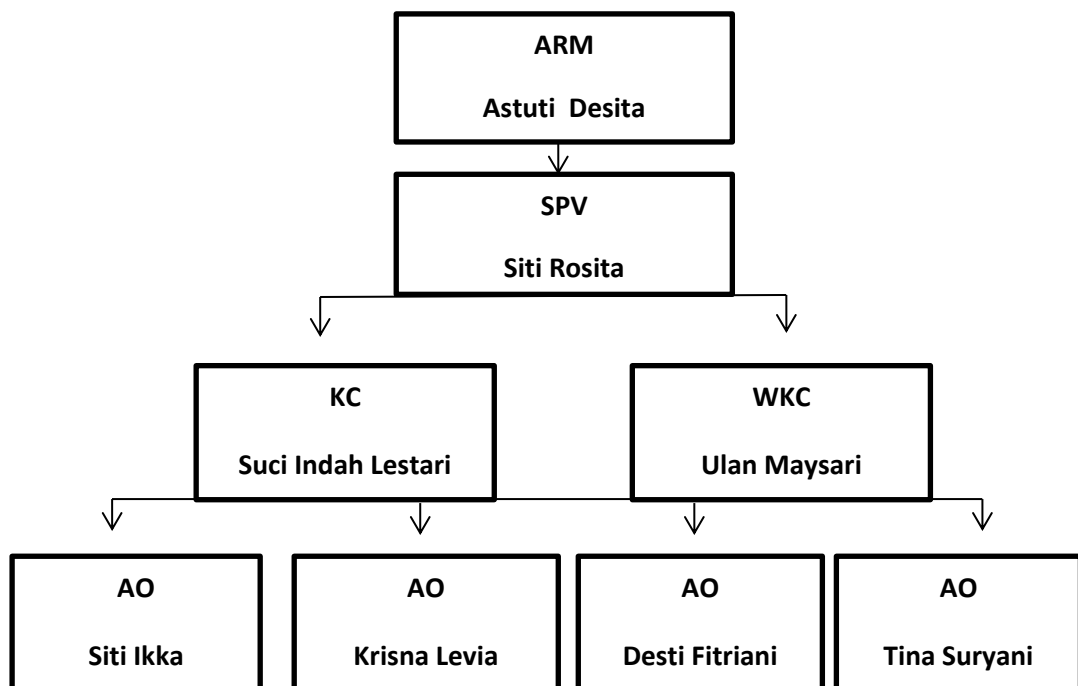
D. Struktur Organisasi

Struktur organisasi merupakan suatu kerangka yang membentuk hubungan- hubunganhubungan antara bagian-bagian kerja maupun orang-orang yang melaksanakan tugas, dan kewajiban masing-masing dalam sistem koordinasi. Struktur organisasi menjelaskan bagaimana tugas kerja akan di bagi, dikelompokan dan di koordinasikan secara formal. Struktur organisasi menunjukan kerangka dan susunan perwujudan pola tetap hubungan diantara fungsi, bagian atau posisi maupun tugas dan tanggung

⁴⁸ <https://www.mbk-ventura.com/legal.php?ind>

jawab yang berbeda-beda.⁴⁹ Adapun struktur organisasi PT MBK Ventura di gambar adalah sebagai berikut:

Tabel 3.2
Struktur Organisasi PT MBK Ventura



Sumber : *Dokumentasi PT MBK Ventura, Tahun 2022*

1. ARM

ARM singkatan dari *Assistant Relationship Manager* yang membantu RM dalam memproses administrasi, pengajuan, perpanjangan, penambahan kredit jaminan dari debitur ataupun calon debitur.

2. SPV

⁴⁹ Nyoman Ary Juru, "Analisis Struktur Organisasi Terhadap Kinerja Sekretariat Dewan Perwakilan Rakyat Daerah Kabupaten Buleleng", *Jurnal Ilmiah MEA* 2 no 2 (2020) :412.

SPV singkatan dari Supervisor adalah jabatan dalam struktur perusahaan yang memiliki kuasa dan otoritas untuk mengeluarkan perintah kepada rekan kerja bawahannya di bawah arahan jabatan atasannya. Seorang supervisor dituntut mampu bertindak sebagai jembatan antara manager dan staf pelaksanaan atau staf bawah hal ini untuk menentukan kelancaran selesai atau tidaknya sebuah proyek. Selain itu, supervisor biasanya memiliki rasa empati yang tinggi, senantiasa mendampingi bawahannya, menyampaikan informasi dari manager dengan baik, dan dapat merangkul setiap karyawan di bawahannya. Maka dapat disimpulkan, bahwa seorang supervisor selain bertanggung jawab kepada manager, juga bertanggung jawab memastikan staf yang bekerja di bawahnya bekerja dengan baik.

3. KC

KC singkatan dari Kepala Cabang adalah pemegang kekuasaan tertinggi di perusahaan yang bertanggung jawab atas semua kegiatan yang ada di perusahaan di PT MBK Ventura .

4. WKC

WKC singkatan dari Wakil Kepala Cabang yang bertugas untuk membantu Kepala Cabang dalam pengelolaan kegiatan usaha di PT MBK Ventura khususnya mengenai tugas-tugas yang dilaksanakan oleh unit kerja atau seksi yang menurut struktur organisasi termaksud dalam lingkup pengelolaan dan pengawasan.

5. AO

AO singkatan dari Account Officer adalah salah satu posisi yang berada di bawah naungan lembaga keuangan seperti di PT MBK Ventura, khususnya di sektor kredit. AO bekerja untuk melindungi PT MBK Ventura dari kerugian dengan mengidentifikasi calon nasabah yang memenuhi kriteria dan aturan yang berlaku.

E. Produk-Produk

PT MBK Ventura menyediakan produk-produk keuangan, yaitu :

1. Modal Kerja Dasar

PT MBK Ventura menyediakan pembiayaan tanpa agunan di depan pintu peminjam, menggunakan pembiayaan berbasis kelompok. Ini juga memberikan pembiayaan individu tanpa agunan bagi perempuan yang telah lulus dari model pembiayaan berbasis kelompok yang memiliki kemampuan dan ambisi kewirausahaan.

2. Pembiayaan Air dan Sanitasi

PT MBK Ventura menyediakan pembiayaan dengan tarif bersubsidi dan tanpa agunan kepada peminjam berpenghasilan rendah yang tidak memiliki fasilitas air dan sanitasi yang memadai untuk meningkatkan kesejahteraan dan kebersihan mereka, dan menyediakan lingkungan yang aman bagi perempuan dan anak-anak.

3. Perbaikan Tempat Usaha

PT MBK Ventura memberikan pembiayaan tanpa agunan kepada peminjam berpenghasilan rendah yang ingin merenovasi tempat usaha

mereka untuk meningkatkan lingkungan usaha, kesehatan dan kebersihan, dan meningkatkan produktivitas mereka.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

1. Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura

Setiap nasabah memiliki tujuan yang berbeda-beda dalam memilih jenis pembiayaan yang akan mereka minati khususnya masyarakat memilih pembiayaan di PT MBK Ventura tidak terlepas dari faktor yang mempengaruhi baik faktor yang berasal dari individu itu sendiri atau faktor yang berasal dari lingkungan. Berikut faktor utama yang mempengaruhi masyarakat memilih menjadi nasabah di PT MBK Ventura berdasarkan hasil wawancara peneliti dengan masyarakat yang mengajukan pembiayaan di PT MBK Ventura.

a. Faktor masyarakat memilih pembiayaan *mudharabah* di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura

Di dalam kehidupan pastinya setiap orang memiliki tujuan yang berbeda-beda dalam memilih dan memilih dengan alasan-alasan tersendiri termasuk memilih pembiayaan di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura, terkait hal tersebut peneliti mewawancarai masyarakat yang mengajukan pembiayaan di PT MBK Ventura, berikut hasil wawancaranya yaitu :

Berdasarkan hasil wawancara kepada Ibu Yulida Nengsih selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Aku idak minjam bank karno pinjaman nyo rumit dan jugo lokasinyo jauh, aku minjam di MBK karno kebutuhan usaha dan mudah terus pembayaran cicilannyo dak perlu jauh-jauh”⁵⁰

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah tidak menggunakan pembiayaan di bank dikarenakan proses peminjaman yang sedikit rumit, dan faktor lokasi yang cukup jauh dari kediaman sehingga nasabah memutuskan menggunakan pembiayaan di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura dikarenakan kebutuhan usaha serta prosesnya mudah dan lokasi untuk pembayaran cicilan tidak jauh.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Nur Aini selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Tidak ada pinjaman di bank ataupun di tempat lain, sulit nian persyaratan kalo di situ belum tentu cair dek, jadi idak tertarik dan belum pernah kepikiran mau meminjam disana karena persyaratan cukup banyak, dan belum tentu cair jadi aku milih MBK karno kemudahan yang diberikan”⁵¹

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah tidak menggunakan pembiayaan dimanapun selain PT MBK Ventura karna menurut pengetahuan yang di peroleh bahwa persyaratan yang

⁵⁰ Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB ⁵⁰

⁵¹ Nur Aini, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 01:30 WIB

sulit sehingga menggunakan pembiayaan di PT MBK dikarenakan faktor kemudahan yang di berikan.

Berdasarkan hasil wawancara kepada Ibu Anna Lely selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Dulu pernah cubo ngajukan pinjaman di bank sekali tapi pengajuan aku idak gol, lalamo tu yo sudah pikir aku, aku cubo ke bank BRI nah kemaren di acc samo pihak bank itu jadi aku ambik yang jangka 2 tahun, setelah itu dak ado minjam-minjam lagi selamo beberapo tahun baru aku ambil MBK ni kebetulan karno faktor mudah persyaratannyo idak perlu pakek jaminan aku la bisa nambah modal.”⁵²

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah pernah mencoba mengajukan pembiayaan di bank BRI namun di setujui oleh pihak bank, selama 2 tahun menjadi nasabah di bank tersebut, lalu setelah beberapa tahun kemudian nasabah mengajukan pembiayaan di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura dengan faktor kemudahan yang mana persyaratan yang tidak memerlukan jaminan sehingga nasabah bisa menambahkan modal usahanya.

⁵²Anna Lely, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 02:03 WIB

2. Perkembangan Usaha Nasabah Pembiayaan Mudharabah di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura

Pembiayaan sebagaimana telah dimuat dalam undang-undang No.9 Tahun 1995 tentang usaha kecil pasal 1 ayat (6) menyebutkan bahwa pembiayaan adalah penyediaan dana oleh pemerintah, dunia usaha, dan masyarakat melalui lembaga keuangan bank, lembaga keuangan bukan bank, atau lembaga lain dalam memperkuat permodalan usaha kecil. Berbeda dengan bank maupun lembaga keuangan bukan bank, lembaga pembiayaan tidak di perbolehkan untuk menghimpun dana secara langsung oleh masyarakat. Perkembangan usaha adalah suatu bentuk usaha kepada usaha itu sendiri agar dapat berkembang dan menjadi lebih baik lagi, agar mencapai pada satu titik atau puncak yaitu kesuksesan.

Lembaga pembiayaan adalah badan usaha yang melakukan kegiatan pembiayaan dalam bentuk penyediaan dana atau barang modal dengan tidak menarik dana secara langsung dari masyarakat.

Pembiayaan yang ada di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura di peruntukan bagi masyarakat yang ingin membuka usaha tapi tidak

mempunyai biaya atau masyarakat yang di bawah garis kemiskinan, mayoritas yang mengajukan pembiayaan di PT MBK Ventura ini para ibu-ibu prasejahtera.

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan penulis terhadap 8 masyarakat yang telah menjadi nasabah di PT MBK Ventura mengenai

perkembangan usaha masyarakat BTN Idaman dalam menggunakan pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura adalah sebagai berikut :

a. Jenis usaha yang didirikan

Sangat banyak sekali keragaman bentuk usaha yang di jalani terutama UMKM yang ada di indonesia, dengan usaha yang berbeda-beda dengan bentuk usaha yang paling sederhana dan mudah. Maka dari itu peneliti mewawancarai apa jenis usaha nasabah PT MBK Ventura, berikut hasil wawancara yaitu :

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Yulida Nengsih selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Jenis usaha saya yaitu sebagai pedagang sayur masak, kalo dulunya itu pedagang kue lebaran tapi kayaknya tidak maju jadi saya coba-coba usaha sayur Alhamdulillah sampe sekarang masih bertahan sudah seingat saya sudah 15 tahun yang lalu waktu rumah saya masih di atas”⁵³

Dari hasil wawancara di atas bahwa usaha yang sedang di jalani yaitu pedagang sayur masak yang dijalani nasabah setelah menjadi pedagang kue lebaran yang pada saat itu tidak maju, dengan awal mulanya hanya mencoba-coba untuk menjual sayur masak dan akhirnya bertahan sudah 15 tahun sampai saat ini.

⁵³ Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Evi Mahya selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Jenis usaha aku yaitu berdagang sarapan pagi seperti lontong sayur, aneka gorengan dan juga ada bubur sudah berjalan 10 tahun dan bertahanlah hingga saat ini”⁵⁴

Dari hasil wawancara di atas bahwa usaha yang sedang di jalani yaitu sarapan pagi dengan menu lontong sayur, aneka gorengan dan bubur, yang telah berjalan selama 10 tahun hingga saat ini.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Anggun selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Usaha ayuk ko konter dek menjual berbagai macam aneka kuota intrnet, token listrik dan pulsa HP, jadilah kecil-kecilan, Alhamdulillah lah berjalan sejak tahun 2020”⁵⁵

Dari hasil wawancara di atas bahwa usaha yang sedang di jalani yaitu konter dengan menyediakan berbagai macam aneka kuota internet, token listrik hingga pulsa handphone yang sudah berjalan sejak 2020.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Marta Delova selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

⁵⁴ Evi Mahya, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:50 WIB

⁵⁵ Anggun, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:10 WIB

“Saya membuka usaha pedagang makanan macam-macam, ado gorengan ado bakso bakar, dan minuman bandrek, yang telah berjalan kurang lebih 2 tahun soalnya ayuk jugo penduduk baru”⁵⁶

Dari hasil wawancara di atas bahwa usaha yang sedang di jalani yaitu pedagang aneka makanan seperti gorengan, bakso bakar dan minuman bandrek, yang telah berjalan kurang lebih 2 tahun.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Desi selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Usaha yang lagi di jalani yaitu usaha kolang kaling, Usaha ini sebenarnya punya orang tua yang di jalaninya dari saya kecil , tetapi 3 tahun belakangan semenjak orang tua saya tidak ada jadi saya yang meneruskannya udah 3 tahun”⁵⁷

Dari hasil wawancara di atas bahwa usaha yang sedang di jalani yaitu usaha kolang kaling, usaha tersebut merupakan usaha turun temurun dari orang tua nasabah, usaha kolang kaling telah dijalani nasabah sudah 3 tahun semenjak orang tua nasabah tidak ada.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Nurma selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Usaha saya yaitu bengkel, yang mana usahanya sudah dari tahun 2010 sampe sekarang usaha ini masih bertahan,

⁵⁶ Marta Delova, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:30 WIB

⁵⁷ Desi, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:57 WIB

alhamdulillah dengan ini kami bisa mencari makan untuk sehari-hari”⁵⁸

Dari hasil wawancara di atas bahwa usaha yang sedang di jalani yaitu usaha bengkel, yang mana usaha tersebut sudah berdiri sejak tahun 2010 sampai sekarang usaha tersebut masih bertahan, dengan mengandalkan usaha tersebut nasabah bisa mencari untuk makan sehari-hari.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Nur Aini selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Usaha pedagang kue dengan beraneka ragam kue seperti kue tat kue pesanan untuk lebaran juga ada, usaha ini sudah berjalan selama 5 tahun”⁵⁹

Dari hasil wawancara di atas bahwa usaha yang sedang di jalani yaitu usaha kue, dengan beraneka ragam jenis kue termasuk kue untuk hari lebaran, usaha tersebut sudah berjalan selama 5 tahun.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Anna Lely selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Alhamdulillah usaha yang saya buka warung manisan, awal mulanya dulu aku ndak bukak warung sayur tapi disini sudah lumayan banyak penjual sayur jadi aku bukak warung manisan sudah lumayan lamo dari 2007 dulu”⁶⁰

⁵⁸ Nurma, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 11:25 WIB

⁵⁹ Nur Aini, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 01:30 WIB

⁶⁰ Anna Lely, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 02:03 WIB

Dari hasil wawancara di atas bahwa usaha yang sedang di jalani yaitu pedagang manisan, nasabah awalnya ingin mencoba membuka usaha warung sayur namun di perumahan BTN Idaman Permai sudah cukup banyak pedagang sayur yang membuat nasabah berubah pikiran lalu membuka warung manisan, usaha tersebut sudah cukup lama dari tahun 2007.

b. Produksi Usaha

Dalam pengertian sederhana, produksi berarti menghasilkan barang/jasa. Menurut Ilmu Ekonomi, pengertian produksi adalah kegiatan menghasilkan barang maupun jasa atau kegiatan menambah nilai

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Yulida Nengsih selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Saya memproduksinya sendiri tanpa bantuan orang lain, saya mengerjakannya memasak dari subuh jam 2 sampai pagi, ini sudah menjadi kebiasaan saya hitung-hitung olahraga”⁶¹

Dari hasil wawancara di atas bahwa usahanya di produksi sendiri tanpa bantuan orang lain, nasabah mengerjakannya sayur masak yang di jualnya dari subuh jam 2 hingga pagi, hal tersebut sudah menjadi kebiasaan nasabah yang mana menurut nasabah kegiatan tersebut hitung-hitung olahraga.

⁶¹ Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Anggun selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Tentunya idak di produksi dewek melainkan ayuk ambik samo agennyo dapat untung dikit jadilah kalo di kumpulkan lumayan dapeknyo”⁶²

Dari hasil wawancara di atas bahwa usaha nasabah tidak di produksi sendiri melainkan melalui agen dengan mendapatkan keuntungan yang sedikit tetapi jika di kumpulkan hasilnya lumayan.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Desi selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Kolang kaling ni saya cari keliling ke perkebunan aren, jika orang itu mau menjualnya nanti saya beli, lalu di produksinya di rumah saya untuk dijadikan kolang kaling”⁶³

Hasil dari wawancara di atas bahwa usahanya di peroleh dari hasil perkebunan yang mana perkebunan tersebut memiliki pohon aren setelah itu di produksi di rumah untuk dijadikan kolang kaling.

⁶² Anggun, Wawancara, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:10 WIB

⁶³ Desi, Wawancara, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:57 WIB

c. Promosi Melalui Sosial Media

Promosi adalah suatu hal yang harus dilakukan setiap perusahaan. Hal utama dalam promosi adalah membuat pesan yang persuasif yang efektif untuk menarik perhatian konsumen.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Yulida Nengsih selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Saya tidak pake promosi di sosmed-sosmed, cukup saya jualan di tempat aja jadilah, karna saya juga sudah punya pelanggan dan saya tidak ngerti caranya promosi lewat somed”⁶⁴

Hasil dari wawancara di atas bahwa nasabah tidak menggunakan sosial media untuk mempromosikan usahanya, karena sudah memiliki pelanggan dan ibu Yulida Nengsih tidak mengerti bagaimana menggunakan handphone untuk promosi lewat sosial media.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Anggun selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT. MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Ya saya menggunakan sosmed untuk membantu usaha saya, karna saya usaha konter apalagi zaman skarang musim hujan dan mungkin ada yang kehabisan kuota mendadak tengah malam jadi bisa langsung hubungi saya lewat chat di whatsapp ataupun facebook”⁶⁵

⁶⁴ Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB

⁶⁵ Anggun, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:10 WIB

Hasil dari wawancara di atas bahwa nasabah menggunakan sosial media untuk mempromosikan usahanya, karena skarang kebetulan musim hujan dan ada juga yang tiba-tiba kehabisan kuota di saat tengah malam jadi bisa langsung hubungi lewat sosial media berupa whatsapp atau facebook.

d. Omzet Penjualan

Omzet penjualan adalah keseluruhan jumlah penjualan barang atau jasa dalam kurun waktu tertentu, yang dihitung berdasarkan jumlah uang yang diperoleh dan berdasarkan volume. Seorang pengelola usaha dituntut untuk selalu meningkatkan omzet penjualan dari hari kehari, dari minggu ke minggu, dari bulan ke bulan dan dari tahun ke tahun.⁶⁶

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Yulida Nengsih selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Omzet penjualan saya tiap hari sebelum menggunakan pembiayaan hanya Rp. 150.000 perhari, setelah menggunakan pembiayaan sekarang Rp. 450.000 karna saya sudah berani menitip jualan saya ke warung-warung”⁶⁷

Dari hasil wawancara di atas dapat di sampaikan bahwa nasabah mengalami peningkatan yang mana pada sebelum menggunakan pmbiayaan hanya Rp. 150.000 perhari, namun

⁶⁶ Rusma Rizal, “Analisis Bauran Pemasaran Terhadap Omzet Pnjualan Pada PT. Gaudi Dwi Laras Cabang Palembang”, Jurnal Adminika 3.No.1 (2017):85.

⁶⁷ Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB

setelah menggunakan pembiayaan sekarang bisa mencapai Rp. 450.000 perharinya, peningkatan tersebut dikarenakan nasabah memiliki cabang untuk menitipkan usahanya.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Evi Mahya selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

"Sebelumnya kemaren perhari Rp. 130.000, setelah menggunakan pembiayaan Rp. 200.000 sampai Rp. 300.000"⁶⁸

Dari hasil wawancara di atas dapat di sampaikan bahwa nasabah sebelumnya mendapatkan Rp. 130.000 perharinya, namun setelah memperoleh pembiayaan nasabah mengalami peningkatan hingga Rp. 200.000 perharinya.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Anggun selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti

"Alhamdulillah lancar yang beli kuota kini kiro dlu tu dapek sekitar Rp. 100.000 karno belum ado etalase jualan jadi dak nampak nian, semenjak dapek pembiayaan tu ayuk belikan etalase kecil jadilah biar usaha jadi nampak jadi orang sekamin banyak tau, kalo skarang ko skitar Rp. 300.000 dapek perhari"

Dari hasil wawancara di atas dapat di sampaikan bahwa nasabah mengalami peningkatan yang mana pada sebelumnya memiliki omzet sekitar Rp. 100.000 dikarenakan fasilitas yang

⁶⁸ Evi Mahya, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:50 WIB

dimiliki tidak lengkap, sehingga usaha yang dijalani nasabah tidak banyak diketahui oleh masyarakat, namun setelah memperoleh pembiayaan di PT MBK Ventura nasabah memiliki penghasilan mencapai Rp. 300.000 perharinya.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Marta Delova selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti

"Sebelum iko menunyo dikit mungkin jadi omzet ayuk cuma Rp.75.000 kadang paling besak dapek Rp150.000 tapi kini lumayan karno dapen nitip di SD laju nambah menu pulo dan bisa makan di tempat karno kmaren renovasi nambah tempat-tempat duduk dari pembiayaan itu jadi dapek la Rp400.000 perhari"⁶⁹

Dari hasil wawancara di atas dapat di sampaikan bahwa nasabah sebelumnya memiliki omzet Rp. 75.000 perharinya namun setelah menggunakan pembiayaan di PT MBK Ventura mengalami peningkatan yaitu dengan omzet Rp.400.000 perharinya.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Desi selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti

"Biasonyo aku dk sanggup ambik kolang kaling dalam jumlah banyak cuman dapek skitar Rp.300.000 perhari, kalo kini ado cak Rp500.000 karno aku lah berani ngambik banyak adola kemajuan nyo"⁷⁰

⁶⁹ Marta Delova, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:30 WIB

⁷⁰ Desi, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:57 WIB

Dari hasil wawancara di atas dapat di sampaikan bahwa nasabah mengalami peningkatan dari Rp. 300.000 setelah memperoleh pembiayaan Rp. 500.000 perharinya.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Nurma selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti

"Beda nyo dak pulo jauh karno kan kito lebih banyak ke jasa nyo kalo ado yg pecah ban nambah angin, kalo sebelum banyak alat2 baru disiko dikit yang datang kareno di bawah lebih lengkap, biaso nyo dapek Rp.35.000 perhari, skarang lumayan bisa mencapai Rp.100.000 perhari."⁷¹

Dari hasil wawancara di atas dapat di sampaikan bahwa nasabah mengalami peningkatan setelah setelah memperoleh pembiayaan untuk membeli peralatan bengkel yang pada awalnya kurang lengkap sehingga masyarakat tidak terlalu minat, sebelumnya memiliki penghasilan Rp. 35.000 dan sekarang Rp. 100.000 perhari.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Nur Aini selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti

"Kalo sebelum modal nambah tu paling Rp95.000 kalo skarang lumayan dapat Rp.250.000 perharinyo"⁷²

Dari hasil wawancara di atas dapat di sampaikan bahwa nasabah mengalami peningkatan setelah memperoleh

⁷¹ Nurma, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 11:25 WIB

⁷² Nur Aini, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 01:30 WIB

pembiayaan di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura yang awalnya hanya Rp. 95.000 menjadi Rp. 250.000.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Anna Lely selaku nasabah pembiayaan Mudharbah di PT. MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti

"Pernah waktu itu dapat Rp100.000, sekarang lumayan isi warung jugo udah lengkap dan kiro-kiro dapat Rp.500.000 la sekarang"⁷³

Dari hasil wawancara di atas dapat di sampaikan bahwa nasabah mengalami peningkatan dari Rp. 100.000 hingga Rp. 500.000 perhari setelah memperoleh pembiayaan di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura.

e. Perkembangan Usaha

Perkembangan usaha adalah suatu bentuk usaha kepada usaha itu sendiri agar dapat berkembang dan menjadi lebih baik lagi, agar mencapai pada satu titik atau puncak yaitu kesuksesan. Perkembangan usaha dilakukan oleh usaha yang sudah mulai terproses dan terlihat ada kemungkinan untuk lebih maju lagi yang mana perkembangan usaha merupakan suatu keadaan terjadinya peningkatan omzet penjualan.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Yulida Nengsih selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

⁷³ Anna Lely, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 02:03 WIB

“Usaha saya mengalami perkembangan dan berkembang baik, yang awalnya saya adalah salah satu masyarakat yang terkena dampak covid19, usaha kecil-kecilan yang saya dirikan mengalami penyusutan yang sangat drastis mungkin karna adanya peraturan pemerintah untuk membatasi kegiatan masyarakat jadi saya hampir putus asa karena saya tidak mendapatkan pendapatan yang layak. Hal itu saya alami dari 2019-2021 setelah itu 2021 akhir saya mencoba mengajukan pinjaman di PT. MBK Ventura syukur sekali pegajian saya di terima tanpa ribet dan akhirnya saya memiliki modal yang mana bisa menegakan kembali usaha saya ini dan kebetulan sekarang peraturan pemerintah sudah kembali normal, senang sekali rasanya sudah memiliki usaha yang sekarang berjalan lancar, yang awalnya saya cuma jualan sayur masak dirumah akhirnya sekarang saya bisa menitipkan sayur saya ke 3 warung”⁷⁴

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah mengalami perkembangan pada usahanya, nasabah adalah salah satu masyarakat yang terkena dampak covid19, usaha yang di dirikan mengalami penyusutan pada saat itu, hal tersebut dialami nasabah selama 2 tahun, hal tersebut membuat nasabah mengajukan pembiayaan di PT MBK Ventura dengan mudah sehingga nasabah dapat memperoleh pembiayaan tersebut guna untuk modal usaha sayur masak yang di jalannya, dan dari faktor menambahnya modal serta sudah berkurangnya angka covid19 nasabah memiliki 3 tempat penitipan sayur yang di jual.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Evi Mahya selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

⁷⁴ Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB

"Berkembang baik, pendapatan saya kini mulai nambah nambah, kmren sepi nian penjualan mungkin jugo karno wabah covid tu kali yo jadi orang jarang kekantor atau pun ke sekolah jadi dak ado yang beli sarapan pagi dak nian ado lagi modal untuk usaho, kemaren dapek paling brapo nian perhari itu pun untuk makan sehari-harii, sempat kecewa pulo tapi namo nyo hidup ayuk dak bisa ngeceknyo, bulan 3 maret kmaren ngajukan la pinjaman di mbk di kasi modal dan kini tinggal saya jalani lagi usahanya sarapan pagi berhubung skarang anak-anak sekolah udah pada offline galo jadi peluang besak untuk saya jualan sarapan pagi"⁷⁵

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah mengalami perkembangan yang baik, pendapatan nasabah sekarang bertambah, yang mana pada saat sebelum menggunakan pembiayaan usahanya sangat sepi yang di akibatkan dengan adanya wabah covid19, yang membuat masyarakat mengalami kesulitan untuk berintraksi diluar seperti halnya para pegawai kantor ataupun anak sekolahan, hal tersebut membuat nasabah mengalami kesulitan dalam usahanya. Pendapatan sebelumnya hanya cukup untuk kehidupan sehari hari, namun setelah mendapatkan pembiayaan di PT MBK Ventura dan memiliki modal kembali sehingga bisa untuk membuka usaha yang kebetulan wabah covid19 sudah mengalami penurunan dan kebijakan yang di berikan pemerintah yaitu untuk kembali beraktivitas seperti halnya pegawai kantoran dan anak sekolah yang sudah beraktivitas kembali seperti semula.

⁷⁵ Evi Mahya, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:50 WIB

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Anggun selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

"Alhamdulillah berjalan baik dan lancar, ado dapek modal dari MBK kemaren beli etalase usaho ko jadi nampak kek orang-orang mano jugodi pake untuk modal belanjo barang banyak jadi lengkap jualan endak kuota apo ajo ado, pulsa juga kek token, apo lagi kini musim ujan jadi orang banyak mager beli keluar, jadi dari kami pacak via chat ajo langsung kami kirim"⁷⁶

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah mengalami perkembangan pada usahanya, dengan adanya pembiayaan di PT MBK Ventura nasabah bisa membeli kebutuhan usahanya seperti lemari etalase jualan dan bertambahnya stock jualan yang lebih lengkap dari sebelumnya.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Marta Delova selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

"Lancar kini dek la rame orang belanjo karno banyak anak SD siko jadi ayuk titipkan pulo jualan ayuk ke SD dan sukurnyo abis terus, disiko pulo kebetulan dkdo yang jualan bandrek mano musim ujan ko jadilah jualan ayuk di bandingkan kmaren sepi nian kadang raso ndak raso idak bukak, dapek modal kemaren kolah ayuk nambah-nambah menu kek bisa nitipkan ke SD"⁷⁷

⁷⁶ Anggun, Wawancara, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:10 WIB

⁷⁷ Marta Delova, Wawancara, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:30 WIB

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah mengalami kelancaran dalam usahanya setelah menitipkan usahanya ke SD terdekat.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Desi selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

"Lumayan berkembang jadilah untuk sehari hari, semakin modal banyak semakin berani saya ambil kolang kaling untuk saya produksi oleh karena itu saya jadi menambah tenaga kerja"⁷⁸

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah mengalami perkembangan setelah mendapatkan modal, dengan bukti bahwa bertambahnya tenaga kerja.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Nurma selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

"Alhamdulillah sekarang bejalan baik dan lebih lancar dari pado sebelumnya cakitupun dengan pedapatan sekarang sudah bertambah"⁷⁹

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah mengalami perkembangan yang berjalan baik pada usahanya.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Anna Lely selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

⁷⁸ Desi, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:57 WIB

⁷⁹ Nurma, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 11:25 WIB

"Kini la jadinya dapet idak cak kmaren lagi pas covid tu kito dak pacak ngapo-ngapo kito bukan pegawai dek, jadi dari jualan inilah dapet seribu duo ribu, sepi nian kemaren tu ndak nyari modal minjam sana sini dak ado yang kasi akhirnya solusi nyo ketemu MBK inilah pacak saya ngisi warung supaya lebih lengkap"⁸⁰

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah mengalami perkembangan pada usahanya, nasabah adalah salah satu masyarakat yang terkena dampak covid19 yang mana dapat mengatasi permasalahan tersebut dengan memperoleh pembiayaan di PT MBK Ventura.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Nur Aini selaku nasabah sekaligus ketua kumpulan pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

"Berkembang dan tercukupi usaha kecil kecilan ini, kebetulan saya juga sebagai ketua di kumpulan MBK, saya juga lihat teman-teman semua usaha nya sudah lebih baik dari sebelumnya, tapi ada 1 orang nasabah yang tidak memiliki usaha dan yang pasti tidak mengalami perkembangan sedikit punn"⁸¹

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah sekaligus ketua kumpulan mengalami perkembangan dan tercukupi, kebetulan nasabah adalah ketua dari kumpulan di PT MBK Ventura, yang mana menurut nasabah usaha yang di jalani oleh nasabah-nasabah lain mengalami perkembangan , namun ada 1 orang

⁸⁰ Anna Lely, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 02:03 WIB

⁸¹ Nur Aini, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 01:30 WIB

nasabah yang tidak memiliki usaha dan yang pastinya tidak mengalami perkembangan sedikitpun.

f. Upaya PT.MBK Ventura Jika Usaha Nasabah Tidak Berkembang

Upaya adalah usaha, ikhtiar untuk mencapai suatu maksud, memecahkan persoalan, mencari jalan keluar, daya upaya. Upaya merupakan segala sesuatu yang bersifat mengusahakan terhadap sesuatu hal supaya dapat lebih berdaya guna dan berhasil guna sesuai dengan maksud, tujuan dan fungsi serta manfaat suatu hal tersebut dilaksanakan.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Desti Fitri Yani selaku kasir di PT. MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

"Jika usaha yang di jalani tidak berkembang dengan baik maka kami akan tetap membantu nasabah tersebut melanjutkan pembiayaannya dengan jumlah yang kecil agar cicilan tetap terbayar tapi jika ada yang ketahuan nasabah yang memanipulatif data maka upaya yang di lakukan dari PT MBK Ventura yaitu tindakan yang akan kami lakukan memblacklist namanya dan tidak akan di terima lagi saat ada pembiayaan berikutnya, itu juga sebagai salah satu tanggung jawab dari perbuatan yang di lakukan, sejauh ini sudah beberap kali kami mendapatkan nasabah yang seperti itu, dengan cara ia selalu telat membayar iuran mingguan lalu kami melakukan survei melalui anggota lain atau tetangganya untuk memastikan apakah ia benar-benar ada usaha atau tidak setelah sudah mendapatkan pembiayaan di PT.MBK Ventura. Kejadian tersebut terjadi saat ia mengajukan pembiayaan dengan menggunakan usaha orang sebagai bukti bahwa ia memiliki usaha, dari pihak kami sangking mudahnya ya kami percaya, karena tujuan kami

untuk membantu UMKM, tapi ya sudahlah setelah ini kami akan lebih teliti lagi untuk memilih nasabah " ⁸²

Dari hasil wawancara di atas bahwa jika usaha nasabah tidak berkembang maka yang dilakukan oleh pihak PT MBK Ventura yaitu akan tetap memberikan pembiayaannya tetapi dengan jumlah yang lebih kecil agar cicilan tetap terbayar namun jika ada nasabah yang memanipulatif data maka upaya yang dilakukan oleh pihak PT MBK Ventura jika ada nasabah yang memanipulatif data yaitu memblacklist data nasabah tersebut setelah selesai pembiayaannya dan tidak diperkenankan untuk memperoleh pembiayaan setelah pmbiyaannya selesai.

g. Pesaing Usaha

Pada dasarnya persaingan dalam dunia usaha merupakan hal tersebut dinyatakan mutlak bagi terselenggarakannya suatu yang berorientasi pasar.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Yulida Nengsih selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

"Kalo pesaing pasti ada, tapi tidak masalah namanya manusio kan jadi wajar-wajar ajo selagi tidak ado perbuatan buruknyo" ⁸³

Dari hasil wawancara di atas bahwa ada pesaing usaha namun tidak masalah bagi nasabah

⁸² Desti Fitri Yani, *Wawancara*, Tanggal 20 Oktober 2022, Pukul 01:30 WIB

⁸³ Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Anggun selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Mujur nyo dak ado yo dek karno disiko kami kola yang ndak isikan kuota melalui via chat dan siap melayani utang serta resiko yang tidak membayar utang”⁸⁴

Dari hasil wawancara di atas bahwa tidak ada pesaing usaha dikarenakan nasabah hanya salah satu penjual konter yang bisa melalui chat dan melayani hutang serta siap menanggung resiko jika ada yang tidak membayar hutang.

h. Tindakan Yang di Lakukan Jika Ada Pesaing

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Yulida Nengsih selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Yo kito harus lebih giat lagi menciptakan yang baru-baru, contohnyo sekarang kan orang mulai bosan makan sayur-sayur santan nah aku tambah menu cak cumi, sayur resip, ikan bakar mangko orang idak bosan tu setiap hari aku ganti-ganti sayur, kareno udah banyak langganan ko tadi jadi maso ny stap hari makan sayur yang samo, tapi kalo untuk sayur yang paling banyak di gemari aku ready kan terus setiap harinyo”⁸⁵

Dari hasil wawancara di atas bahwa harus lebih giat lagi untuk menciptakan hal baru dengan cara merubah menu jualan sehingga pembeli tdak merasakan bosan”

⁸⁴ Anggun, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:10 WIB

⁸⁵Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB

i. Lokasi Usaha

Dalam upaya mendapatkan konsumen sebanyak mungkin, ada beberapa faktor yang harus diperhatikan oleh pengusaha. Salah satu faktor tersebut adalah pemilihan lokasi. Dari beberapa pilihan lokasi usaha, pengusaha diharuskan untuk jeli dalam memilih lokasi karena hal ini berdampak pada proses berjalannya usaha.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Yulida Nengsih selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Alasan memilih lokasi disini karena kalo dirumah dak keluar dana lagi dari pado bukak lapak d pinggir jalan bsak, dan aku milih lokasi penitipan di warung-warung karno kan diwarung banyak pengunjugnyo jadi peluang untuk aku”⁸⁶

Dari hasil wawancara di atas bahwa alasan memilih lokasi tersebut karena kalo dirumah sendiri tidak mengeluarkan dana”

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Marta Delova selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Alasan memilih lokasi biar gampang kalo dirumah soalnya aku jugo beranak kecil, kebetulan disiko aku jugo nitip di SD, lumayan untuk tambah-tambah lagian SD nyo dekek jadi kalo anak sekolah balik aku sekalian jemput anak aku sekolah disitu laju ke katin ambik titian aku”⁸⁷

⁸⁶ Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB

⁸⁷ Marta Delova, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:30 WIB

Dari hasil wawancara di atas bahwa alasan memilih lokasi tersebut karena untuk mempermudah nasabah, dan menitipkan jualan di SD dikarenakan anak nasabah tersebut adalah salah satu murid di SD tersebut.

j. Akad Mudharabah Menurut Nasabah

Mudharabah merupakan suatu akad atau perjanjian yang dilakukan antara dua orang atau lebih, dimana pihak pertama bertindak sebagai *shaibul maal* yaitu sebagai pemberi modal usaha, sedangkan pihak kedua menyediakan tenaga dan keahlian

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Anggun selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Ya benar sekali MBK menggunakan akad mudharabah yaitu perjanjian antara dua pihak atau lebih dimana disitu ada perjanjian untung atau rugi di bagi sesuai perjanjian yang telah di tetapkan”⁸⁸

Dari hasil wawancara di atas bahwa PT MBK Ventura benar menggunakan akad mudharabah yang mana menurut pengetahuan nasabah akad mudharabah yaitu perjanjian antara dua pihak atau lebih dimana disitu ada perjanjian dimana keuntungan dan kerugian di bagi sesuai perjanjian.

⁸⁸ Anggun, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:10 WIB

k. Pelayanan Di PT MBK Ventura

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Yulida Nengsih selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Pelayanannyo Sangat bagus orang karyawan nyo ramah-ramah pacak jadi kawan kito idak segan bertanyo jugo, rendah hati caro penyampaiannyo bagus ”⁸⁹

Dari hasil wawancara di atas dapat di simpulkan bahwa pelayanan di PT MBK Ventura sangat bagus serta karyawan yang sangat ramah sehingga bisa menjadi teman untuk nasabah, nasabah pun tidak segan untuk bertanya, rendah hati dan cara penyampaian karyawan bagus.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Desi selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Bagus, para karyawan kalo saat kumpulan ramah-ramah di ajaknyo ngobrol kito padahal sebelumnya belum saling kenal, jadi kenal satu samo lain ”⁹⁰

Dari hasil wawancara di atas dapat di simpulkan bahwa pelayanan di PT MBK Ventura bagus, para karyawan pada saat kumpulan mengajak nasabah untuk menyapa lalu mengobrol, yang pada awalnya tidak saling kenal menjadi kenal satu sama lain.

⁸⁹ Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB

⁹⁰ Desi, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:57 WIB

1. Tetap Melanjutkan Pembiayaan Di PT MBK Ventura

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Yulida Nengsih selaku nasabah pembiayaan Mudharabah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Ya seandainya saya masi tetap butuh saya akan melanjutkan pembiayaan lagi, tapi kalo tidak ya sudah untuk apa”⁹¹

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah tetap akan melanjutkan pembiayaan di PT MBK Ventura jika nasabah membutuhkan.

Berdasarkan hasil wawancara kepada ibu Anggun selaku nasabah pembiayaan Mudharbah di PT MBK Ventura yang telah disampaikan kepada peneliti.

“Sepertinya tidak karna usaha saya sekarang sudah mulai stabil, tetapi jika suatu saat saya tiba-tiba membutuhkan modal maka saya akan langsung menghubungi PT MBK Ventura”⁹²

Dari hasil wawancara di atas bahwa nasabah sepertinya tidak melanjutkan pembiayaan, namun jika suatu saat nasabah tiba-tiba membutuhkan modal kembali, maka nasabah akan langsung menghubungi pihak PT MBK Ventura.

⁹¹ Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB

⁹² Anggun, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:10 WIB

B. Pembahasan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti yang diperoleh melalui wawancara dengan 8 orang masyarakat perumahan BTN Idaman Permai yang menggunakan pembiayaan mudharabah di PT MBK Ventura dan salah satu kasir dari PT MBK Ventura untuk melihat faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT MBK Ventura serta perkembangan usaha masyarakat perumahan BTN Idaman Permai dalam menggunakan pembiayaan mudharabah di PT MBK Ventura, dari hasil tersebut dapat disimpulkan dan semoga dapat menjawab rumusan masalah, maka dapat diuraikan sebagai berikut:

- 1. Setiap nasabah memiliki tujuan yang berbeda-beda dalam memilih jenis pembiayaan yang akan mereka minati khususnya masyarakat memilih pembiayaan di PT MBK Ventura tidak terlepas dari faktor yang mempengaruhi baik faktor yang berasal dari individu itu sendiri atau faktor yang berasal dari lingkungan.⁹³**

Setelah melakukan wawancara kepada 8 nasabah pembiayaan mudharabah bahwa nasabah memilih pembiayaan mudharabah di PT MBK Ventura di karenakan faktor PT MBK Ventura tersebut memiliki kelebihan serta kemudahan tersendiri bagi para masyarakat, yakni seperti mudahnya mendapatkan pembiayaan tanpa adanya jaminan sehingga para

⁹³ Mega Anita Nur, "*Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Nasabah Memilih Pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani Mekar Syariah di Desa Dena Kecamatan Madapangga Kabupaten Bima NTB*" Skripsi (Mataram:Fak.Ilmusosial dan Ilmu Politik UMM, 2021),38

masyarakat yang memiliki keterbatasan baik ekonomi atau pun pengetahuan oleh karena itu lebih mudah untuk mencapai pembiayaan di PT MBK Ventura tersebut, bukan karena itu saja namun faktor lokasi juga sangat mempengaruhi minat masyarakat, dikarenakan terjangkau lokasi pembayaran yang di adakan setiap minggunya kumpulan di rumah salah satu nasabah yang berada di perumahan BTN Idaman Permai.

2. Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Indonesia tidak terlepas dari dukungan pembiayaan perbankan atau pun non perbankan dalam penyaluran kredit kepada UMKM. Setiap tahun kredit kepada UMKM mengalami pertumbuhan dan secara umum pertumbuhannya akan menjadi lebih tinggi.⁹⁴

Setelah melakukan wawancara kepada 8 nasabah pembiayaan mudharabah bahwa nasabah mengalami perkembangan yang baik dilihat dari bertambahnya omzet, tenaga harian, konsinyasi setelah mengajukan lalu memperoleh pembiayaan sehingga mereka memiliki modal untuk membangun dan membangkitkan usahanya kembali yang kemarin kekurangan modal untuk usaha dan juga hampir rata-rata mengalami dampak covid-19 yang mana perekonomian masyarakat mengalami penurunan drastis, pemerintah Indonesia mengeluarkan berbagai kebijakan guna mengurangi rantai peyebaran virus, namun kebijakan ini menyebabkan masyarakat terutama pelaku UMKM yang memiliki

⁹⁴ Yuli Rahmini Suci, "Perkembangan UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah) di Indonesia" Jurnal Ilmiah Cao Ekonomos 6, no (2017):82

pendapatan yang menurun sehingga kekurangan modal, setelah menggunakan pembiayaan di PT MBK Ventura mereka mencoba bangkit kembali dan akhirnya saat ini pada usaha mereka berkembang, faktor berkembang itu juga termasuk didukung oleh berkurangnya angka covid-19 dan kembali normal kembali, maka dari itu usaha mereka berjalan dengan baik dan lebih maju, tetapi ada satu nasabah yang tidak mengalami perkembangan usaha di karenakan dari awal tidak memiliki usaha, dan hanya memanipulatif data hal tersebut membuat nasabah kesulitan untuk membayar iuran kepada PT MBK Ventura, upaya yang di lakukan PT MBK Ventura yaitu melakukan blacklist data nasabah tersebut setelah selesai pembiayaannya dan tidak di perkenan kan untuk memperoleh pembiayaan setelah pmbiayaan yang digunakannya sekarang selesai.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dikemukakan di atas, skripsi ini membahas tentang Analisis perkembangan usaha masyarakat perumahan BTN Idaman Permai dalam menggunakan pembiayaan di PT MBK Ventura, maka dapat di simpulkan sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil yang di peroleh dapat disimpulkan bahwa faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT MBK Ventura di karenakan faktor kebutuhan usaha serta kemudahan yang di berikan pihak PT MBK Ventura sehingga masyarakat bisa memperoleh pembiayaan tanpa adanya jaminan serta faktor lokasi yang mudah di jangkau masyarakat untuk peroses pengajuan pembiayaan maupun proses pembayaran iuran pada setiap minggunya.
2. Berdasarkan dari hasil wawancara kepada pelaku usaha tepatnya nasabah pembiayaan di PT MBK Ventura bahwa masyarakat mengalami perkembangan setelah memperoleh pembiayaan masyarakat memiliki modal untuk membangun dan membangkitkan usahanya kembali yang rata-rata terkena dampak covid-19, dimana perekonomian masyarakat mengalami penurunan drastis, dan setelah masyarakat mendapatkan modal usaha dari PT MBK Ventura usaha masyarakat mengalami peningkatan yang dilihat dari segi meningkatnya omzet, tenaga pekerja harian,serta konsinyasi.

B. Saran

Berdasarkan penelitian yang peneliti lakukan, ada beberapa hal yang dapat di pertimbangkan sebagai masukan untuk kebaikan masyarakat perumahan BTN Idaman Permai dan PT MBK Ventura sebagai berikut.

1. Untuk masyarakat perumahan BTN Idaman permai bahwa gunakanlah pembiayaan yang di peroleh sesuai perjanjian yang telah di sepakati sebaik-baiknya agar tidak terjadinya salah guna dalam menggunakan pembiayaan tersebut, sehingga tidak terjadi kemacetan ketika ingin membayar cicilan perminggu.
2. Untuk PT.MBK Ventura bahwa telitilah dalam menghadapi calon nasabah jangan sampai dengan adanya kemudahan yang di berikan lalu terdapat nasabah yang menyalah gunakan pembiayaan tersebut dengan kebutuhan pribadinya, hal tersebut juga mendapatkan dampak buruk yang terjadi seperti kredit macet.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

Latif Abdul Chefi, 2020. "*Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Di Perbankan Syariah*", Skripsi Bandung: Fak.Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Gunung Djati Bandung

Agustin Crisna, 2021. "*Pengelolaan Modal Usaha PT. MBK Ventura*", Skripsi Jombang:Fak.Manajemen,

Amrul Hadi, *Metodologi Penelitian Pendidikan*, Bandung: Pustaka Setia,

Nazir M, 2019. *Metode Penelitian*. Jakarta: Ghalia Indonesia,

Bachtiar Simatupang, 2019. "*Aspek Yuridis UU NO.10 Tahun 1998 Terhadap Peranan Perbankan Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia Berdasarkan Pancasila Dan UUD 1945*", Jurnal Ensiklopedia Social Review 1, no 1

Siti Laelatul Masrifah, 2019. "*Penerapan Pembiayaan Modal Usaha Mikro Upaya Meningkatkan Perekonomian Nasabah dalam Perspektif Ekonomi Islam di Mita Bisnis Keluarga Ventura*", Skripsi Cirebon: Fak.Ekonomi dan Bisnis Islam IAI Bunga Bangsa Cirebon

Sumber: Rekapitulasi PT MBK Ventura Tahun 2022

Ulfa Siregar Annisad, 2018 "*Analisis Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Setelah Memperoleh Pembiayaan Mudharabah.*" Skripsi Banda Aceh: Fak.Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Banda Aceh,

Jurnal

Abbas Djamila, 2018."*Pengaruh Modal Usaha, Orientasi Pasar, Dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Kinerja UKM Kota Makassar*", Jurnal Manajemen 5,no.1

Donny Prasetyo,Irwansyah, 2020 "*Memahami Masyarakat Dan Perspektifnya*", Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial 1,no.1

Ida Safitri, 2020."*Analisis Kebijakan Terkait Kebijakan Literasi Digital Di Sekolah Dasar*", jurnal ilmu pendidikan,2 No 2

- Kusnul Fikriyah, 2021. “*Syariah Dalam Realitas Politik Indonesia Perkembangan Keuangan*”, Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam 7, no 3
- Layaman, Nurlatifa, 2017. “*Strategi meningkatkan produksi UMKM di kecamatan Cirebon melali evektivitas persediaan bahan baku dan modal usaha*” Jurnal Al-Mutashfa 4, no 2
- Luis Marnisah, 2017. “*Analisis Tingkat Pendidikan dan Kemampuan Tenaga Kerja perempuan Terhadap Terjadinya Diskriminasi Upah pada Sektor Industri Sedang di Kota Padang*”, Jurnal Kajian Gender Dan Anak 12, no.1
- Muhammad Syarif Hidayatullah, 2020.“*Implementasi Akad Berpola Kerja Sama Dalam Produk Keuangan Di Bank Syariah* “, Jurnal Hadratul Madaniyah 7, no 1
- Nailah Rizkia, 2018. “*Analisis Perkembangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan dari bank umum syariah*”, Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta
- Noviyanti Tue, 2019. “*Implementasi Peraturan Daerah Nomor 36 Tahun 2011 Tentang Izin Mendirikan Bangunan Dalam Peningkatan Pendapatan Asli Daerah Kota Gorontalo*”, Jurnal IAIN Gorontalo 15, no.2
- Nyoman Ary Juru, 2020. “*Analisis Struktur Organisasi Terhadap Kinerja Sekretariat Dewan Perwakilan Rakyat Daerah Kabupaten Buleleng*” , Jurnal Ilmiah MEA 2 no 2
- Romdhoni A.Haris, Ferlangga Al Yozika. 2018. “*Pengaruh Pembiayaan Mudharabah,Musyarakah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia*”, Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam 4, no. 3
- Rusdiono, 2019. “*Analisis Rasio Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada PT. Mitra Bisnis Keluarga Venura*”, Jurnal Ilmiah Ecobuss vol7, no.2
- Rusma Rizal, 2017. “*Analisis Bauran Pemasaran Terhadap Omzet Pnjualan Pada PT. Gaudi Dwi Laras Cabang Palembang*”, Jurnal Adminika 3.No.1
- Rusma Rizal, 2017. “*Analisis Bauran Pemasaran Terhadap Omzet Pnjualan Pada PT. Gaudi Dwi Laras Cabang Palembang*”, Jurnal Adminika 3.No.1
- Tengku Khairil Ahsyar, Syaifullah, Ardiansyah, 2020. “*E-Marketplace Media Pengembangan Promosi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Dinas Koperasi Umkm Kota Pekanbaru*” Jurnal Ilmiah Rekayasa dan Manajemen Sistem Informasi 6, no 1
- Tio Hanggita Ariffa, 2018. “*Analisis faktor pemilihan lokasi usaha jasa pada UMKM di Kecamatan Paciran*”, Jurnal Manajemen Bisnis 8, no 2

Umam Khoirul, 2022. “*Sosialisasi Bahaya Stuning Di Desa Pucungwetan Kecamatan Sukoharjo Kabupaten Wonosobo*”, Jurnal Pengabdian Masyarakat Madani 2 No.2

Wina Saparingga, 2015). “*Analisis Strategi Perbandingan Tingkat Perkembangan Usaha Mikro Kecil menengah Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Fasilitas Pembiayaan Mikro*” Skripsi Bandung:Fak.Syariah UNISBA

Yayang Primadona, Yusep Refiqi, 2019. “*Analisis Swot Pada Strategi Persaingan Usaha Minimarket Madina Purbaratu Kota Tasikmalaya*”, Jurnal Ekonomi Syariah 3 no 1

Yuli Dwi Yusrani Anugrah, Nadia Nandaningsih, 2021. “*Konsep Pembiayaan Mudharabah Dalam Perbankan Syariah*”, Jurnal Akuntansi dan Keuangan Syariah 2, no.1

Yuli Rahmini Suci, 2017. “*Perkembangan UMKM di Indonesia*”, Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos 6 no 1

Internet

<https://www.mbk-ventura.com/legal.php?ind>

Wawancara

Anggun, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:10 WIB

Anna Lely, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 02:03 WIB

Desi, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:57 WIB

Desti Fitri Yani, *Wawancara*, Tanggal 15 Maret 2022, Pukul 10:54 WIB

Evi Mahya, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:50 WIB

Ida Syakirun, *Wawancara*, Tanggal 10 Juli 2022, Pukul 14:22

Marta Delova, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 10:30 WIB

Nurma, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 11:25 WIB

Nur Aini, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 01:30 WIB

Yulida Nengsih, *Wawancara*, Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 09:22 WIB

L

**A
M
P
I
R
A
N**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
 PRODI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Dr. AK. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-7003044 Fax (0732) 21010 Curup 39119

BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI

Nomor : /In.34/FS.02/PP.00.9/06/2022

Pada hari ini Rabu Tanggal 15 Bulan Juni Tahun 2022 telah dilaksanakan Seminar Proposal Skripsi atas :

Nama : Koko DAN Apryati
 Prodi / Fakultas : Perbankan Syariah / 1863 1076
 Judul : Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nelayan Memilih Pembiayaan Mudharabah di PP Mitra Bina Keluarga Ventura Cabang Air Bang.

Dengan Petugas Seminar Proposal Skripsi sebagai berikut :

Moderator : Rama Nhatari

Calon Pembimbing I : Hendranto, MA
 Calon Pembimbing II : Rahman, Arfan, ME

Berdasarkan analisis kedua calon pembimbing serta masukan audiens, maka diperoleh hasil sebagai berikut :

1. judul bases di hilangkan pada judulnya Rumusan masalahnya 1 dan 2 itu sudah sama atau menjawab dan yg harus diperbaiki dan tujuannya di perbaiki lagi.
2. jumlah subbab pada bab di instansi tersebut
3. Akte pendirian, tidak ada di OJK atau tidak ada.
4. DPs nya siapa.
5. jelaskan

Dengan berbagai catatan tersebut di atas, maka judul proposal ini dinyatakan Layak / Tidak Layak untuk diteruskan dalam rangka penggarapan penelitian skripsi. Kepada saudara presenter yang proposalnya dinyatakan layak dengan berbagai catatan, wajib melakukan perbaikan berdasarkan konsultasi dengan kedua calon pembimbing paling lambat 4 hari setelah seminar ini, yaitu pada tanggal 29 bulan Juli tahun 2022 apabila sampai pada tanggal tersebut saudara tidak dapat menyelesaikan perbaikan, maka hak saudara atas judul proposal dinyatakan gugur.

Demikian agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Moderator

Curup, 15 Juni 2022

Calon Pembimbing I

Calon Pembimbing II

NIP. 202006070

NIP. 19081221 2019031009

Berita acara yang sudah ditandatangani oleh kedua calon pembimbing silahkan difotocopy sebagai arsip peserta dan yang asli diserahkan ke Fakultas Syariah & Ekonomi Islam / Pengawas untuk penertiban SK Pembimbing Skripsi dengan melampirkan perbaikan skripsi BAB I yang sudah disetujui / ACC oleh



SURAT KEPUTUSAN
DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
 Nomor 0563/In.14/FS/DP/101/9/07.2022

Tentang
PENUNJUKAN PEMBIMBING I DAN PEMBIMBING II
PENULISAN SKRIPSI

DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

1. Bahwa untuk kelancaran penulisan skripsi mahasiswa perlu ditunjuk dosen pembimbing I dan II yang bertanggung jawab dalam penyelesaian penulisan yang dimaksud,
 2. Bahwa saudara yang namanya tercantum dalam surat keputusan ini dipandang cakap dan mampu, serta memenuhi syarat untuk diserahi tugas tersebut.
1. Undang-undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional,
 2. Undang-undang Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi,
 3. Undang-undang Nomor 14 Tahun 2005 tentang Guru dan Dosen,
 4. Peraturan pemerintah Nomor 19 Tahun 2005 tentang Standar Nasional Pendidikan,
 5. Peraturan pemerintah Nomor 1 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan, Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi,
 6. Peraturan Presiden Nomor 24 Tahun 2018 tentang IAIN Curup,
 7. Keputusan Menteri Agama RI Nomor 019558/B/11/3/2022, tanggal 18 April 2022 tentang Pengangkatan Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup Periode 2022-2026,
 8. Surat Keputusan Rektor IAIN Curup Atas nama Menteri Agama RI Nomor 0318/In.34/2/KP/07/6/05/2022 tentang Pengangkatan Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup

MEMUTUSKAN

Menunjuk saudara
 1. Hendrianto, MA
 2. Rafman Aritin, X.F

NIDN. 202168701
 NIP. 198812212019031000

Dosen Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup, masing-masing sebagai Pembimbing I dan Pembimbing II dalam penulisan skripsi mahasiswa.

NAMA: Keke Dwi Alifiatul
 NIM: 18611076
 PRODI FAKULTAS: Perbankan Syariah (PS) Syariah dan Ekonomi Islam
 JUDUL SKRIPSI: Analisis Persepsi tentang Usaha Masyarakat Perumahan BPN (Kampung Pemukiman) dalam Mengembangkan Perumahan Masyarakat Di Perumahan BPN (Kampung Pemukiman) di Kabupaten Aceh

Kepada yang bersangkutan diberi nomor urut sesuai dengan peraturan yang berlaku.
 Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan. Ini berlaku setelah skripsi tersebut diteliti dan disetujui oleh IAIN Curup atau masa bimbingan telah mencapai satu tahun sejak SK ini ditetapkan.
 Ujian skripsi dilakukan setelah melaksanakannya sesembuhannya minimal tiga bulan setelah SK ini ditetapkan.
 Segala sesuatu akan diubah sebagaimana mestinya apabila di kemudian hari terdapat kekeliruan dan kesalahan.
 Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan.

Ditetapkan di Curup
 Pada tanggal 01 Agustus 2022

Dekan,



Dr. Yuseff, M.Ag
 NIP. 197002021980311007

Ka. Himpunan AK IAIN Curup
 Pembimbing I dan II
 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Dr. A.K. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0782) 21010-7099044 Fax (0782) 21010 Curup 59119
Website/facebook: Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Email: fakultas.sei@iaincurup.ac.id

Nomor : ~~001~~ In.34/FS/PP.00.9/08/2022
Lamp : Proposal dan Instrumen
Hal : Rekomendasi Izin Penelitian

Curup, 29 Agustus 2022

Kepada Yth,
Pimpinan Kantor Kelurahan Air Bang
Di-
Curup Tengah

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka penyusunan skripsi strata satu (S1) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Nama : Keke Dwi Afriyati
Nomor Induk Mahasiswa : 18631076
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Judul Skripsi : Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah di PT.Mitra Bisnis Keluarga Ventura
Waktu Penelitian : 29 Agustus 2022 Sampai Dengan 29 Oktober 2022
Tempat Penelitian : Kantor Kelurahan Air Bang

Mohon kiranya, Bapak/Ibu berkenan memberikan izin penelitian kepada mahasiswa yang bersangkutan.

Demikian surat rekomendasi izin penelitian ini kami sampaikan, atas kerja sama dan izinnya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.



Dr. Yusufri, M.Ag
NIP.497002021998031007

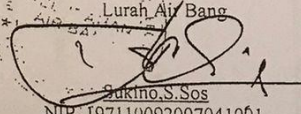
Surat keterangan penelitian

Yang bertanda tangan di bawah ini Kelurahan Air Bang menerangkan :

Nama : Keke Dwi Afriyati
Nim : 18631076
Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syari'ah
Judul Penelitian : **"Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah Di PT.Mitra Bisnis Keluarga Ventura"**

Bahwa yang bersangkutan telah menyelesaikan penelitian di kantor Kelurahan Air Bang dalam rangka penyusunan dan penulisan skripsi. Terhitung mulai tanggal 29 Agustus 2022 s.d 29 Oktober 2022.

Demikian surat keterangan ini di buat dengan sebenar – benarnya untuk di pergunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 29 Oktober 2022
Lurah Air Bang

Sukino, S. Sos
NIP. 197110092007041001



IAIN CURUP

KARTU KONSULTASI PEMBIMBING SKRIPSI

IA

: Keke Dwi Ariyati

: 0831076

: Perbankan Syariah

ULJAS/PRODI

: Hendrianto M.A

: Rahman Arifin M.E

: Analisis Perkembangan

: Perbankan Syariah

: Studi Kasus

: PT. Mitra Bisnis

: Keluarga Ventura

IBIMBING I

IBIMBING II

UL SKRIPSI

* Kartu konsultasi ini harap dibawa pada setiap konsultasi dengan pembimbing I atau pembimbing 2;

* Dianjurkan kepada mahasiswa yang menulis skripsi untuk berkonsultasi sebanyak mungkin dengan pembimbing I minimal 2 (dua) kali, dan konsultasi pembimbing 2 minimal 5 (lima) kali diindikasikan dengan kolom yang di sediakan;

* Agar ada waktu cukup untuk perbaikan skripsi sebelum diujikan diharapkan agar konsultasi terakhir dengan pembimbing dilakukan paling lambat sebelum ujian skripsi.



IAIN CURUP

KARTU KONSULTASI PEMBIMBING SKRIPSI

NAMA

: Keke Dwi Ariyati

NIM

FAKULTAS/PRODI

: Perbankan Syariah

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II

JUDUL SKRIPSI

: Hendrianto M.A

: Rahman Arifin M.E

: Analisis Perkembangan

: Perbankan Syariah

: Studi Kasus

: PT. Mitra Bisnis

: Keluarga Ventura

Kami berpendapat bahwa skripsi ini sudah dapat diajukan untuk ujian skripsi IAIN Curup.

Pembimbing I,

NIP. 202108 701

Hendrianto M.A

Pembimbing II,

NIP. 198810 212019031009

Rahman Arifin M.E



IAIN GURUP

NO	TANGGAL	Hal-hal yang Dibicarakan	Paraf Pembimbing I	Paraf Mahasiswa
1	05-08-21	Revisi BAB I Latar belakang, Foleade, data...	f	
2	03-09-22	Embanan BAB II, III	f	
3	10-10-21	Revisian BAB II, III	f	
4	21-10-22	Acc BAB IV, III	f	
5	21-11-22	Revisi BAB IV	f	
6	28-11-22	Acc lengkap	f	
7				
8				



IAIN GURUP

NO	TANGGAL	Hal-hal yang Dibicarakan	Paraf Pembimbing II	Paraf Mahasiswa
1	10/2021 08/2021	Revisi BAB I bantu parafrasi VI. kesimpulan		
2	09/2021 09	Revisi BAB I Pro monev Peningkatan / monev		
3	12/2021 09	KRASI II, perbaikan nama penerapan, dan revisi BAB IV dan BAB V revisi		
4	21/2021 09	Acc KRASI II		
5		Revisi KRASI II		
6	28/2021 11	Acc KRASI V		
7	01/2022 12	Acc Revisi		
8				

PEDOMAN WAWANCARA

Pertanyaan Penelitian	Indikator
A. Apakah faktor yang menyebabkan nasabah memilih pembiayaan mudharabah di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura ?	<ol style="list-style-type: none"> 1. Faktor apa yang menyebabkan ibu memilih pembiayaan mudharabah di PT Mitra Bisnis Keluarga Ventura?
B. Apakah usaha masyarakat perumahan BTN Idaman Permai yang di biyai oleh PT MBK Ventura mengalami perkembangan ?	<ol style="list-style-type: none"> 1. Usaha apa yang sedang di jalani ? 2. Kapan usaha ini didirikan ? 3. Apakah ibu memproduksi usaha sendiri ? 4. Apakah ibu juga mempromosikan usaha ibu di media sosial ? 5. Berapa omzet sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan di PT, Mitra Bisnis Keluarga Ventura ? 6. Tujuan menjadi nasabah yakni guna untuk usaha yang di jalani agar lebih baik dan berkembang. Apakah usaha yang di jalani mengalami perkembangan atau tidak berkembang ? 7. Apa upaya yang dilakukan PT.MBK Ventura jika usaha nasabah tidak berkembang ? 8. Apakah ada pesaing usaha seperti ibu disini? 9. Apa yang ibu lakukan jika ada pesaing ? 10. Dimana lokasi usaha ? 11. Mengapa memilih lokasi tersebut ? 12. Apa itu akad mudharabah menurut apa yang ibu ketahui ? 13. Apa benar PT MBK Ventura menggunakan akad tersebut ? 14. Bagaimana pelayanan di PT. MBK Ventura ? 15. Jika pelayanannya baik apakah ibu akan tetap melanjutkan pembiayaan di PT. MBK Ventura ?

SURAT KETERANGAN TELAH WAWANCARA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : *Nur Aini*

Jenis Usaha : *Pedagang Kue*

Menerangkan dengan sebenarnya :

Nama : Keke Dwi Afriyati

NIM : 18631076

Prodi : Perbankan Syari'ah

Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam

Telah melaksanakan wawancara dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul "**Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah di PT.Mitra Bisnis Keluarga Ventura**".

Demikian surat keterangan ini di buat dengan sebenarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 19 Oktober 2022

Mengetahui



SURAT KETERANGAN TELAH WAWANCARA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : *Anna leky*

Jenis Usaha : *Wawung mansan*

Menerangkan dengan sbenarnya :

Nama : Keke Dwi Afriyati

NIM : 18631076

Prodi : Perbankan Syari'ah

Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam

Telah melaksanakan wawancara dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul **"Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah di PT.Mitra Bisnis Keluarga Ventura"**.

Demikian surat keterangan ini di buat dengan sebenarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 19 Oktober 2022

Mengetahui



SURAT KETERANGAN TELAH WAWANCARA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : *Noema*

Jenis Usaha : *Bangkai*

Menerangkan dengan sebenarnya :

Nama : Keke Dwi Afriyati

NIM : 18631076

Prodi : Perbankan Syari'ah

Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam

Telah melaksanakan wawancara dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul "**Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah di PT.Mitra Bisnis Keluarga Ventura**".

Demikian surat keterangan ini di buat dengan sebenarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 19 Oktober 2022

Nurnis
Mengetahui

SURAT KETERANGAN TELAH WAWANCARA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Desi

Jenis Usaha : Kolong - Kaling

Menerangkan dengan sbenarnya :

Nama : Keke Dwi Afriyati

NIM : 18631076

Prodi : Perbankan Syari'ah

Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam

Telah melaksanakan wawancara dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul **"Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah di PT.Mitra Bisnis Keluarga Ventura"**.

Demikian surat keterangan ini di buat dengan sebenarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 19 Oktober 2022

Mengetahui


SURAT KETERANGAN TELAH WAWANCARA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Marta Delova

Jenis Usaha : Pedagang Makanan Bandrek

Menerangkan dengan sebenarnya :

Nama : Keke Dwi Afriyati

NIM : 18631076

Prodi : Perbankan Syari'ah

Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam

Telah melaksanakan wawancara dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul **"Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah di PT.Mitra Bisnis Keluarga Ventura"**.

Demikian surat keterangan ini di buat dengan sebenarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 19 Oktober 2022

Mengetahui


Marta Delova

SURAT KETERANGAN TELAH WAWANCARA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : *Anggun*

Jenis Usaha : *Konter*

Menerangkan dengan sebenarnya :

Nama : Keke Dwi Afriyati

NIM : 18631076

Prodi : Perbankan Syari'ah

Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam

Telah melaksanakan wawancara dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul **"Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah di PT.Mitra Bisnis Keluarga Ventura"**.

Demikian surat keterangan ini di buat dengan sebenarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 19 Oktober 2022

Mengetahui



SURAT KETERANGAN TELAH WAWANCARA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Evi Mahya

Jenis Usaha : Pedagang Sarapan Pagi

Menerangkan dengan sebenarnya :

Nama : Keke Dwi Afriyati

NIM : 18631076

Prodi : Perbankan Syari'ah


Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam

Telah melaksanakan wawancara dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul **"Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah di PT.Mitra Bisnis Keluarga Ventura"**.

Demikian surat keterangan ini di buat dengan sebenarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 19 Oktober 2022

Mengetahui


(Evi Mahya)

SURAT KETERANGAN TELAH WAWANCARA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Yulda Ningsih

Jenis Usaha : Dagang Sayur Masak

Menerangkan dengan sebenarnya :

Nama : Keke Dwi Afriyati

NIM : 18631076

Prodi : Perbankan Syari'ah

Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam

Telah melaksanakan wawancara dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul **"Analisis Perkembangan Usaha Masyarakat Perumahan BTN Idaman Permai Dalam Menggunakan Pembiayaan Mudharabah di PT.Mitra Bisnis Keluarga Ventura"**.

Demikian surat keterangan ini di buat dengan sebenarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 19 Oktober 2022


Mengetahui



Izin penelitian ke Kantor Lurah



Wawancara kepada kasir PT MBK



Wawancara sejarah Perumahan BTN Idaman Permai kepada ibu RW



Wawancara kepada Anggun dan Anna Lely selaku nasabah PT MBK Ventura



Wawancara kepada Marta Delova dan Desi selaku nasabah PT MBK Ventura



Wawancara kepada Evi Mahya dan Nurma selaku nasabah PT MBK Ventura



Wawancara kepada Nur Aini dan Yulida Nengsih selaku nasabah PT MBK Ventura

