

**MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM DI KOTA BANJARBARU
(STUDI PADA NASABAH YANG MELAKUKAN PEMBIAYAAN
DI BANK SYARIAH INDONESIA)**

SKRIPSI

**OLEH:
RAUDAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

**MANAJEMEN KEUANGAN PELAKU UMKM DI KOTA BANJARBARU
(STUDI PADA NASABAH YANG MELAKUKAN PEMBIAYAAN
DI BANK SYARIAH INDONESIA)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

Raudah

(190105020256)

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : RAUDAH
NIM : 190105020256
Tempat/Tgl. Lahir : Lok Baintan Dalam, 28 September 2001
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 01 Desember 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



RAUDAH

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kota Banjarbaru (Studi pada Nasabah yang Melakukan Pembiayaan di Bank Syariah).

Ditulis oleh : Raudah

N I M : 190105020256

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

Tempat dan tanggal lahir : Lok Baintan Dalam, 28 September 2001

Alamat : Jl. Gubernur Syarkawi Desa Lok Baintan Dalam RT.02 Kec. Sungai Tabuk Kab. Banjar

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, Desember 2023
Pembimbing



H. Badrian, S.Ag, M.Ag
NIP. 197307171997031002

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Manajemen Keuangan Pelaku UMKM di Kota Banjarbaru (Studi pada Nasabah yang Melakukan Pembiayaan di Bank Syariah Indonesia)”, ditulis oleh Raudah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 03 Januari 2024


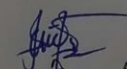
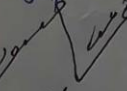

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, M.Ag. (Ketua)	1. 
2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I (Anggota)	2. 
3. H. Abdul Gafur, LC., M.A. (Anggota)	3. 
4. Annisa Mahfuzah, M.H. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Raudah. 2023, *Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Banjarbaru (Studi pada Nasabah yang Melakukan Pembiayaan di Bank Syariah Indonesia)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: H. Badrian, M.Ag

Kata Kunci: Manajemen Keuangan, UMKM, Bank Syariah.

Kemampuan UMKM dalam menciptakan lapangan kerja serta menyerap tenaga kerja sangat membantu program pemerintah dalam mengurangi kemiskinan. Namun adanya persaingan dunia usaha yang semakin kompetitif, maka UMKM harus bersaing dengan unit usaha lain yang pengelolaannya lebih baik, terutama dalam manajemen keuangannya. Dalam usaha yang dijalankan pasti memerlukan dana, sehingga pelaku UMKM meminjam dana di bank. Oleh karena itu, pelaku UMKM harus memajemen keuangannya dengan baik agar kredit pembiayaannya tidak macet. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui manajemen keuangan pelaku UMKM di Kota Banjarbaru, dan kendala dalam manajemen keuangan pelaku UMKM di kota Banjarbaru.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan memakai pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan hasil wawancara dan dokumentasi.

Penelitian ini menunjukkan bahwa: *Pertama*, pelaku usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di kota Banjarbaru telah menerapkan perencanaan keuangan, namun pelaksanaan dan pengendalian belum diterapkan dengan baik. Hal tersebut dikarenakan kurangnya pengetahuan mengenai manajemen keuangan pada pelaku usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di Kota Banjarbaru. *Kedua*, kendala yang dihadapi oleh pelaku UMKM warung makan dan usaha pakaian jadi yaitu kurangnya pengetahuan pelaku UMKM mengenai manajemen keuangan dan manajemen keuangan syariah, sehingga beliau tidak melakukan pencatatan pengeluaran dan pemasukan dari hasil usahanya.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“kesempurnaan hanya milik Allah SWT,
kekurangan dan kekhilafan adalah milik manusia”

“Only you can change your life. Nobody else can do it for you”

Orang lain gak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tau hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun gak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang ya!

PERSEMBAHAN

Aku persembahkan dengan segenap cinta dan doa karya yang sederhana ini untuk:

Diriku sendiri yang sudah berjuang dan mampu bertahan sehingga sampai dititik ini dan dapat menyelesaikan skripsi ini.

Abah dan mama yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang yang tulus terhadap ku. Terimakasih sudah menyayangiku, merawatku, menjagaku dan selalu ada untuk mendengarkan cerita dan keluh kesahku, serta menjadi rumah yang paling nyaman untuk ku.

Kakak ku tersayang Hairina. Terimakasih sudah peduli dan menjadi kakak yang hebat yang selalu ngejagain aku dengan caranya sendiri.

Teman seperjuangan kuliah, Nadiatul Utari dan Rizka Annisa. Terimakasih karena selalu ada menemani masa-masa kuliah ku dan sering membantuku dalam hal apapun sehingga aku bisa sampai ditahap ini dan menyelesaikan skripsi ini.

Orang-orang baik yang selalu mendukung dan membantuku dalam mengerjakan skripsi ini. Dan terimakasih untuk teman-teman lokal D19 Perbankan Syariah atas pertemanan yang luar biasa ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka

ل	Lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
---------------------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I

ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	\bar{A} <i>Kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	\bar{A} <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>I</i> <i>Syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	\bar{U} <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lām

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>Aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Manajemen Keuangan Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Banjarbaru (Studi pada Nasabah yang Melakukan Pembiayaan di Bank Syariah Indonesia)”**, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Annisa Sayyid, M.Si., dan Yusuf Asyahi, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

4. H. Badrian, M.Ag., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah swt. membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah swt. semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan, Aamiin

Banjarmasin, 06 Juni 2023

Penulis,



Raudah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian.....	5
E. Definisi Operasional.....	6
F. Penelitian Terdahulu	7
G. Sistematika Pembahasan	9
BAB II MANAJEMEN KEUANGAN, MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH DAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH.....	11
A. Manajemen Keuangan.....	11
1. Pengertian Manajemen.....	11
2. Tujuan Manajemen.....	11
3. Fungsi Manajemen	12
4. Pengertian Manajemen Keuangan.....	15
5. Tujuan Manajemen Keuangan	16
6. Prinsip Manajemen Keuangan	17

7. Fungsi Manajemen Keuangan.....	18
8. Proses dan Tahapan Pengelolaan Keuangan.....	19
9. Keputusan Keuangan dan Fungsi Manajemen Keuangan.....	23
B. Manajemen Keuangan Syariah	23
1. Pengertian Manajemen Keuangan Syariah	23
2. Tujuan Manajemen Keuangan Syariah	24
3. Prinsip Manajemen Keuangan Syariah	25
4. Fungsi Manajemen Keuangan Syariah.....	26
5. Model Neraca Keuangan untuk Memahami Manajemen Keuangan Syariaah.....	28
6. Manajer Keuangan dan Pasar Keuangan Syariah	30
C. Usaha Mikro Kecil dan Menengah	31
1. Pengertian UMKM.....	31
2. Tujuan UMKM	33
3. Strategi Dasar UMKM	34
4. Karakteristik UMKM.....	34
5. Permasalahan yang di hadapi UMKM	35
6. Solusi permasalahan yang di hadapi UMKM	36
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	38
B. Lokasi Penelitian.....	38
C. Subjek dan Objek Penelitian	39
D. Data dan Sumber Data	39
E. Teknik Pengumpulan Data.....	40
F. Pengolahan dan Analisis Data.....	40
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	43
A. Penyajian Data	43
B. Analisis Data	53
BAB V PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Daftar Kecamatan dan Kelurahan di Kota Banjarbaru	44
Table 4.2 Ringkasan Hasil Wawancara	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Neraca Keuangan untuk Memahami Tugas Manajer Keuangan.....	29
Gambar 2.2 Manajer dan Pasar Keuangan.....	30