

## DAFTAR PUSTAKA

- Abu Daud, Imam. 2001. *Aunul Ma'bud Syarh Sunan Abi Daud*. Al-Qahirah: Darul Hadits.
- Akudantugasku's, *Analisis Kebijakan Bank Syariah Terhadap Pembiayaan UKM*, <http://akudantugasku.wordpress.com/2009/06/26/analisis-kebijakan-bank-syariah-terhadap-pembiayaan-ukm/>, diakses pada tanggal 1 Mei 2016 pukul 14.35 wita.
- Al-Zuhayly, Wahbah. 1989. *Al-Fiqh al-Islami wa 'Adillatuh*, juz IV. Beirut: Dar al-Fikr.
- Antonio, M. Syafi'I, et al. 2002. *Bank Syariah: Analisis Kekuatan, Peluang Kelemahan dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Arikonto, Suharsimi. 2002. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Arsyad, Syamsuri. 2014. *Aksesibilitas Permodalan UMKM Pada Bank Syariah Mandiri KCP Barabai*. Skripsi tidak diterbitkan, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri Antasari, Banjarmasin.
- Ascarya. 2007. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- As-Suyuti, Imam Jalaluddin. *Al-Jami'ush Shagir Jilid 2*, terj. H. Najih Ahjad. Surabaya: PT. Bina Ilmu.
- Badan Pusat Statistik. *Tabel Perkembangan UMKM pada Periode 1997-2012*, <http://www.bps.go.id>, diakses pada tanggal 20 April 2016 pukul 15.38 wita.
- Bank Indonesia, *Peraturan Bank Indonesia*, [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), diakses pada tanggal 1 Agustus 2016 pukul 20.33 wita.
- Bank Kalsel Syariah, *Profil, Visi Misi dan Produk*, <http://www.bankkalsel.co.id/>, diakses pada tanggal 29 November 2016.
- Basrowi dan Suwandi. 2008. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Beik, Irfan Syauqi dan Laily Dwi Arsyianti. 2016. *Ekonomi Pembangunan Syariah*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

- Departemen Agama Republik Indonesia. 2008.*Al-Quran dan Terjemahnya*. Jakarta: Ferlia Citra Utama.
- Drs. Marzuki, Kabid. UMKM, *Wawancara Pribadi*, Amuntai, 14 Desember 2016.
- Fakhriah, Nor. 2014.*Tingkat Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Syariah di Banjarmasin*. Skripsi tidak diterbitkan, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri Antasari, Banjarmasin.
- Godfrey, Jayne, *et. al.* 2010.*Accounting Theory*. John Wiley & Sons: Australia.
- Hendro, Tri SP dan Conny Tjandra Rahardja. 2014.*Bank dan Institusi Keuangan Non Bank di Indonesia*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Ibnu Majah, Imam. 2005.*Sunan Ibnu Majah Juz 2*. Al-Qahirah: Darul Hadits.
- Ikatan Bankir Indonesia. 2015.*Mengelola Bisnis Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Karim, Adiwarman. 2006. *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2008.*Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Mahrini, Divisi Pemasaran, *Wawancara Pribadi*, Banjarmasin, 14 November 2016.
- Mardani. 2012.*Fiqh Ekonomi Syariah*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Moleong, Lexy J. 2007.*Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Muhammad. 2002.*Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Nafi, Ahmadi. 2014.*Peranan Bank Syariah Terhadap Usaha Kecil Menengah di Kabupaten Hulu Sungai Tengah (Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Barabai*. Skripsi tidak diterbitkan, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri Antasari, Banjarmasin.
- Nasri, Rifzaldi Nasri. 2013. "Pemberdayaan UKM Melalui Peran Perguruan Tinggi Guna Memperoleh Pembiayaan Syariah". Jakarta: Laporan Penelitian Pusat Penelitian Universitas Muhamadiyah.

- Rivai, Veithzal dan Andria Permata Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Saiman, Leonardus. 2015. *Kewirausahaan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sjahdeini, Sutan Remy. 2014. *Perbankan Syariah Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya*. Jakarta: Kencana.
- Soemitra, Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Alfabeta.
- Supardi. 2005. *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: UII Press.
- S. Rose, Peter and Sylvia C. Hudgins. 2013. *Bank Management and Financial Services*. McGraw-Hill: New York.
- Tambunan, Tulus. 2012. *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia: Isu-isu Penting*. Jakarta: LP3ES.
- Tanzeh, Ahmad. 2009. *Pengantar Metode Penelitian*. Yogyakarta: Teras.
- Usman, Rachmadi. 2012. *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Widhas Raditya, Pimpinan Bank Kalsel Kedai Syariah Amuntai, *Wawancara Pribadi*, Amuntai, 15 November 2016.
- Wikipedia, *Pengertian Kemampuan*, <http://id.m.wikipedia.org>, diakses pada tanggal 29 November 2016 pukul 14.40 wita.
- Yuliana. 2014. *Perilaku Dagang Terhadap Akses Permodalan Pada Usaha Mikro di Kecamatan Tamban*. Skripsi tidak diterbitkan, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri Antasari, Banjarmasin.

## **RIWAYAT HIDUP**

1. Nama Lengkap : Nur Nida Karimah
2. Tempat dan Tanggal Lahir : Sungai Pandan, 26 Mei 1995
3. Agama : Islam
4. Kebangsaan : Indonesia
5. Status Pernikahan : Belum Menikah
6. Alamat : Jl. H. Abdul Ghani Majedi RT 09 No. 124  
Kelurahan Paliwara Kec. Amuntai Tengah  
Kab. Hulu Sungai Utara
7. Pendidikan
  - a. TK : TK Kartika Amuntai
  - b. SD/MI : SDN Paliwara 1 Amuntai
  - c. SMP/MTs : MTsN Model Amuntai
  - d. SMA/MAN : MAN 2 Amuntai
8. Pengalaman Organisasi :
  1. Pengurus HMJ Perbankan Syariah 2013/2014
  2. Pengurus ASRI (Anak-anak Syariah) 2013/2014
  3. Pengurus HMJ Perbankan Syariah 2014/2015
  4. Pengurus LPM SUKMA 2014/2015
  5. Pengurus DEMA FSEI 2014/2015
  6. Pengurus LPM SUKMA 2015/2016
  7. Pengurus Galeri Investasi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
9. Orang Tua
  - a. Nama Ayah : H. Muhammad Taufik, S.Sos, MM
  - b. Pekerjaan : PNS

- c. Alamat : Jl. H. Abdul Ghani Majedi RT 09 No. 124  
Kelurahan Paliwara Kec. Amuntai Tengah  
Kab. Hulu Sungai Utara
- d. Nama Ibu : Dra. Hj. Raudlatul Munawarah, MM
- e. Pekerjaan : PNS
- f. Alamat : Jl. H. Abdul Ghani Majedi RT 09 No. 124  
Kelurahan Paliwara Kec. Amuntai Tengah  
Kab. Hulu Sungai Utara

10. Saudara : Anak ke-2 dari 5 bersaudara

a. Zaini Najih Karimi

b. Muhammad Reza Karimi

c. Muhammad Ridha Karimi

d. Muhammad Yusuf Karimi

Banjarmasin, Desember 2016

Penulis,

Nur Nida Karimah

## **LAMPIRAN I**

### **PEDOMAN WAWANCARA UNTUK PELAKU UMKM**

#### **A. Identitas Responden**

1. Nama :
2. Umur :
3. Jenis Usaha :
4. Omset atau Penghasilan dalam Setahun :
5. Pekerjaan Lainnya:
6. Alamat :

#### **B. Pertanyaan**

- a) Aspek Administrasi Data Diri dan Usaha (Legalitas)
  1. Apakah Anda memiliki KTP? (Ya/Tidak, Jika tidak maka harus menyebutkan alasan kenapa tidak memiliki).
  2. Apakah Anda memiliki KK (Kartu Keluarga) atau Akta Nikah? (Ya/Tidak, Jika tidak maka harus menyebutkan alasan kenapa tidak memiliki).
  3. Apakah Anda memiliki Karpeg. Taspen? (Ya/Tidak, Jika tidak maka harus menyebutkan alasan kenapa tidak memiliki).
  4. Apakah Anda memiliki SK Pengangkatan Pegawai? (Ya/Tidak, Jika tidak maka harus menyebutkan alasan kenapa tidak memiliki).
  5. Apakah Anda memiliki SK Gaji Berkala Terakhir? (Ya/Tidak, Jika tidak maka harus menyebutkan alasan kenapa tidak memiliki).

6. Apakah Anda memiliki Akta Nikah/Cerai? (Ya/Tidak, Jika tidak maka harus menyebutkan alasan kenapa tidak memiliki).
7. Apakah Anda memiliki SK Pensiun? (Ya/Tidak, Jika tidak maka harus menyebutkan alasan kenapa tidak memiliki).
8. Apakah Anda memiliki Bukti Sumber Penghasilan (slip gaji/fotokopi rekening)? (Ya/Tidak, Jika tidak maka harus menyebutkan alasan kenapa tidak memiliki).
9. Apakah Anda memiliki NPWP? (Ya/Tidak, Jika tidak maka harus menyebutkan alasan kenapa tidak memiliki).
10. Apakah Anda memiliki SIUP, SITU, TDP dan HO? (Ya/Tidak, Jika tidak maka harus menyebutkan alasan kenapa tidak memiliki).
11. Apakah Anda memiliki SKU dari Kepdes/Kelurahan? (Ya/Tidak, Jika tidak maka harus menyebutkan alasan kenapa tidak memiliki).

b) Aspek Manajemen

1. Apakah Anda memiliki struktur pelaksana usaha yang tetap? Jelaskan!
2. Apakah Anda memiliki perencanaan kerja yang jelas? Jelaskan!
3. Apakah Anda memiliki sistem kerja yang terarah? Jelaskan!
4. Apakah pengaturan dan rencana Anda lebih banyak yang berjalan sesuai dengan yang diharapkan? Jelaskan!
5. Apakah Anda melakukan pengawasan/pengontrolan kinerja usaha secara periodik? Jelaskan!

c) Aspek Kelayakan Usaha

1. Apakah usaha Anda merupakan usaha pokok? Jelaskan!

2. Apakah Anda telah memiliki pengalaman usaha yang sama sebelumnya?  
Jelaskan!
3. Apakah bahan usaha Anda mudah diperoleh? Jelaskan!
4. Apakah prospek usaha Anda bagus? Jelaskan!
5. Apakah Anda memiliki pelanggan tetap? Jelaskan!
6. Apakah usaha sejenis tidak banyak di sekitar Anda? Jelaskan!.
7. Apakah omsetnya stabil? Jelaskan!
8. Apakah persentase keuntungan di atas 20%? Jelaskan!
9. Apakah terdapat kendala dalam usaha Anda? Jelaskan!

d) Aspek Modal Usaha

1. Apakah usaha Anda berasal dari modal sendiri?Jelaskan!
2. Apakah memiliki pinjaman di perbankan konvensional/syariah?
3. Apakah pinjaman dipakai untuk usaha? Jelaskan!

e) Aspek Kondisi Ekonomi

1. Apakah pasang surut harga tidak membahayakan usaha Anda? Jelaskan!
2. Apakah tidak ada larangan terhadap produk yang Anda jual? Jelaskan!
3. Apakah tidak ada larangan pemerintah mengenai tempat usaha Anda?  
Jelaskan!
4. Apakah pemasaran produk tersebut tidak sporadis? Jelaskan!
5. Apakah usaha Anda tidak berentangan dengan adat istiadat setempat?  
Jelaskan!

## **LAMPIRAN II**

### **PEDOMAN WAWANCARA UNTUK PIHAK BANK**

#### **A. Identitas Responden**

Nama :

Umur :

Jabatan :

Alamat :

#### **B. Pertanyaan-pertanyaan**

1. Apakah bank ini menyalurkan pembiayaan modal kerja terhadap UMKM?
2. Akad apa yang digunakan dalam pembiayaan modal kerja di bank ini?
3. Bagaimana mekanisme pembiayaan modal kerja di bank ini?
4. Berapa lama jangka waktu pembiayaan ini diberikan?
5. Apa saja persyaratan untuk mengajukan pembiayaan modal kerja ini?
6. Bagaimana seandainya persyaratan tidak dipenuhi oleh nasabah?
7. Bagaimana sistem dan prosedur permohonan pembiayaan pada bank?
8. Bagaimana proses persetujuan dari pihak bank?
9. Bagaimana proses pencairan pembiayaan di bank?
10. Bagaimana analisis kelayakan dalam pembiayaan modal kerja?
11. Bagaimana seandainya dalam salah satu prinsip analisis pembiayaan ternyata nasabah tidak memenuhi dari prinsip analisis tersebut?
12. Apa aspek-aspek yang digunakan pihak bank untuk memutuskan calon nasabah memiliki tingkat kelayakan pembiayaan atau tidak?

### **LAMPIRAN III**

## **PEDOMAN WAWANCARA UNTUK DINAS KOPERASI, UKM, PERINDUSTRIAN DAN PERDAGANGAN**

### **A. Identitas Responden**

Nama :

Umur :

Jabatan :

Alamat :

### **B. Pertanyaan-pertanyaan**

1. Bagaimana peran Dinas Koperasi, UKM, Perindustrian dan Perdagangan Kab. HSU ?
2. Berapa banyak jumlah UMKM dan dari industri apa saja?
3. Bagaimana akses permodalan UMKM di Kab. HSU?
4. Dimana saja komunitas UMKM berada?
5. Apa kendala Dinas Koperasi, UKM, Perindustrian dan Perdagangan Kab. HSU untuk memajukan UMKM daerah?
6. Siapa yang diharapkan lebih berperan aktif dalam upaya memajukan UMKM daerah?

## DOKUMENTASI



**Peneliti sedang melakukan wawancara dengan Staff Pemasar Bank Kalsel  
Kedai Syariah Amuntai**



**Wawancara dengan Pelaku UMKM  
: (Lilis Herawati)**



**Wawancara dengan Pelaku UMKM  
(Didi)**



**Wawancara dengan Pelaku UMKM  
(Khadijah)**



**Wawancara dengan Pelaku UMKM  
(Yanto)**



**Wawancara dengan Pelaku UMKM  
(H. Anshari)**



**Wawancara dengan Pelaku UMKM  
: (Hanifah)**



**Wawancara dengan Pelaku UMKM  
: (Ilhamuddin)**



**Wawancara dengan Pelaku UMKM  
(Fahrudin)**



**Wawancara dengan Kabid UKM Dinas Koperasi, UKM, Perindustrian dan  
Perdagangan**

