



**ANALISIS EFEKTIVITAS MODEL PEMBIAYAAN SYARIAH
DALAM PENGEMBANGAN UMKM: STUDI PADA FINTECH
ALAMI SHARIA**

SKRIPSI

SABRINA AZZAHRA 1910116006

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2023**



**ANALISIS EFEKTIVITAS MODEL PEMBIAYAAN SYARIAH
DALAM PENGEMBANGAN UMKM : STUDI PADA FINTECH
ALAMI SHARIA**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

SABRINA AZZAHRA 1910116006

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2023**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Sabrina Azzahra

NIM : 1910116006

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 23 Juni 2023

Yang menyatakan,



(Sabrina Azzahra)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Sabrina Azzahra
NIM : 1910116006
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Analisis Efektivitas Model Pembiayaan Syariah Dalam Pengembangan UMKM : Studi
Pada Fintech ALAMI SHARIA**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 23 Juni 2023

Yang menandatangani,


Sabrina Azzahra

SKRIPSI

**ANALISIS EFEKTIVITAS MODEL PEMBIAYAAN SYARIAH
DALAM PENGEMBANGAN UMKM: STUDI PADA FINTECH
ALAMI SHARIA**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

SABRINA AZZAHRA 1910116006

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 23 Juni 2023
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



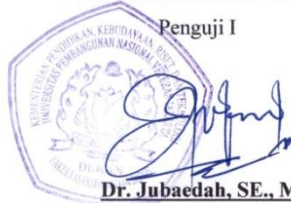
Faizi, S.E.I., M.Si., Ph.D.

Ketua Penguji



Dr. Sufyati HS, S.E., M.M.

Penguji I



Dr. Jubaedah, SE., MM

Dekan



Ade Nur Rohim, S.H.I., M.E.I., CDIF

Penguji II (Pembimbing)



Ade Nur Rohim, S.H.I., M.E.I., CDIF

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : Jumat, 23 Juni 2023

***Analysis of the Effectiveness of the Islamic Financing Model in the
Development of MSMEs: Studies on Fintech ALAMI SHARIA***

By Sabrina Azzahra

Abstract

The development of the number of MSMEs in Indonesia which continues to increase, is accompanied by the development of fintech in Indonesia which continues to increase, triggered by the rapid advances in information and communication technology, there is a large market demand for easy access to financial services. But there are some problems faced, namely the problem of financing. The emergence of fintech in Indonesia makes it easier for people to obtain venture capital, financing business capital through fintech applications, where the flow of applying for financing is easier than financing to banks. This research method uses descriptive qualitative methods through case studies. In this study, the authors aimed to analyze the effectiveness of the Islamic financing model used in Islamic fintech, and its impact on the development of MSMEs. The results of this study indicate that the sharia financing mechanism in ALAMI SHARIAH is easy and can be done online, making it very easy for MSME actors to obtain business capital. By having business capital, MSME actors can run their business smoothly due to stable cash flow. It can be concluded that Islamic financing in the ALAMI SHARIA fintech is effective in developing MSMEs.

Keywords: *Effectiveness, Sharia Financing, MSMEs, Fintech*

Analisis Efektivitas Model Pembiayaan Syariah Dalam Pengembangan UMKM: Studi Pada Fintech ALAMI SHARIA

Oleh Sabrina Azzahra

Abstrak

Perkembangan jumlah UMKM di Indonesia yang terus mengalami peningkatan, dibarengi dengan perkembangan fintech di Indonesia terus meningkat, dipicu oleh kemajuan teknologi informasi dan komunikasi yang cepat, adanya permintaan pasar yang besar akan kemudahan akses ke layanan keuangan. Tapi ada beberapa masalah yang dihadapi yaitu masalah pembiayaan. Munculnya fintech di Indonesia memudahkan masyarakat untuk mendapatkan modal usaha, pembiayaan modal usaha melalui aplikasi fintech, yang alur pengajuan pembiayaannya lebih mudah dibandingkan pembiayaan ke bank. Metode riset ini memakai metode kualitatif deskriptif melalui jenis studi kasus, pada penelitian ini penulis bertujuan menganalisis efektivitas model pembiayaan syariah yang digunakan pada fintech syariah, dan dampaknya terhadap perkembangan UMKM. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa mekanisme pembiayaan syariah yang ada pada ALAMI SHARIAH yang mudah dan bisa dilakukan secara *online* sehingga sangat memudahkan para pelaku UMKM untuk mendapatkan modal usaha, sehingga dengan memiliki modal usaha tentunya para pelaku UMKM bisa menjalankan bisnisnya dengan lancar karena arus kas yang stabil. Dapat disimpulkan bahwa pembiayaan syariah pada fintech ALAMI SHARIA efektif dalam pengembangan UMKM.

Kata Kunci : Efektivitas, Pembiayaan Syariah, UMKM, Fintech



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GENAP TA. 2022/2023

Hari ini Jumat , tanggal 23 Juni 2023, telah dilaksanakan **Ujian Skripsi** bagi mahasiswa :

Nama : **Sabrina Azzahra**

No.Pokok Mahasiswa : **1910116006**

Program : **Ekonomi Syariah S.1**

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Analisis Efektivitas Model Pembiayaan Syariah Dalam Pengembangan UMKM : Studi Pada Fintech Alami Sharia

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Faizi, SE.I., M.Si.,Ph.D	Ketua	1.
2	Dr. Sufyati HS, SE., MM	Anggota I	2.
3	Ade Nur Rohim, M.E.I.,CDIF.	Anggota II **)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

Jakarta, 23 Juni 2023

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprodi. Ekonomi Syariah S.1

Ade Nur Rohim, M.E.I.,CDIF.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas segala nikmat, rahmat, taufiq serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan waktu yang ditetapkan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Februari sampai Juni 2023 dengan judul “Analisis Efektivitas Model Pembiayaan Syariah Dalam Pengembangan UMKM : Studi Pada Fintech ALAMI SHARIA”. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis pada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Dalam penulisan skripsi ini tentunya banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan, Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-sebesarnya kepada:

Bapak Ade Nur Rohim S.HI., M.El., CDIF. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan dan masukan kepada penulis selama pengerjaan penelitian skripsi ini. Miftah Setyaning Rahma yang sangat membantu penulis dalam mendapatkan narasumber untuk penelitian ini, serta seluruh narasumber yang telah membantu untuk memberikan informasi yang penulis butuhkan untuk penelitian ini. Secara khusus penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih dan rasa bangga yang sebesar-besarnya kepada orang tua yaitu Bapak Samsudin, SH yang telah memberikan doa dan juga berjuang sepenuh jiwa dan raga sendirian memperjuangkan putri kesayangannya agar bisa menjadi sarjana.

Kepada teman-teman terkasih Putri Isnaini, Asri Vidyastuti, Mita Novianti, Restu Dinandar Saputra, Ismi Zilfatul Inayah, Faradillah Ramadhanti, dan M. Khairul Ikhwan yang telah memberikan semangat motivasi dan hiburan kepada penulis. Teman-teman GRG angkatan 38 yang juga memberikan motivasi dan afirmasi positif kepada penulis.

Jakarta, 16 Juni 2023

Sabrina Azzahra

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN ORISINALITAS.....	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iii
PENGESAHAN	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
ABSTRAK	vi
BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI	vii
PRAKATA.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang.....	1
I.2 Fokus Penelitian.....	6
I.3 Perumusan Masalah	6
I.4 Tujuan Penelitian	6
I.5 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
II.1 Hasil Penelitian Terdahulu	8
II.2 Landasan Teori	15
II.2.1 Pembiayaan Syariah	15
II.2.2 Efektivitas.....	16
II.2.3 UMKM	21
II.2.4 Fintech Syariah.....	22
II.3 Deskripsi Objek Penelitian	24
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	25
III.1 Metode Penelitian.....	25
III.2 Lokasi Penelitian.....	25
III.3 Objek, Subjek, Penelitian dan Sumber data	25

III.3.1 Objek	25
III.3.2 Subjek.....	26
III.3.3 Sumber Data.....	26
III.4 Teknik Pengumpulan Data.....	27
III.4.1 Metode Wawancara.....	27
III.4.2 Metode Observasi.....	27
III.4.3 Dokumentasi	28
III.5 Teknik Validitas Data	28
III.5.1 Triangulasi Sumber Data.....	28
III.5.2 Triangulasi Sumber Teori	29
III.6 Teknik Analisa Data.....	29
III.6.I Reduksi data.....	29
III.6.2 Penyajian data	30
III.6.3 Kesimpulan/verifikasi	30
III.7 Riset Desain	31
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	34
IV.1 Kegiatan Wawancara	34
IV.1.1 Wawancara Tim ALAMI SHARIA	34
IV.1.2 Wawancara Pengguna ALAMI SHARIA	37
IV.2 Kegiatan Observasi	38
IV.2.1 Observasi Berdasarkan Marketing.....	38
IV.2.2 Observasi Berdasarkan Segmentasi, Target, dan Posisi Pasar.....	41
IV.3 Dokumentasi	41
BAB V ANALISA DAN PEMBAHASAN	42
V.1 Model Pembiayaan di ALAMI SHARIA.....	42
V.2 Mekanisme Penyaluran Pembiayaan Di ALAMI SHARIA.....	44
V.2.1 Startegi Pemasaran	44
V.2.2 Alur Pembiayaan	45
V.2.3 Mekanisme Monitoring Pasca Pembiayaan	47
V.3 Efektivitas Penyaluran Dana	47
V.3.1 Ketepatan Waktu	47
V.3.2 Ketentuan Biaya	48
V.3.3 Penentuan dalam pengukuran.....	49
V.3.4 Penentuan pikiran.....	49

V.3.5 Tekad untuk menyelesaikan tugas.....	50
V.3.6 Tujuan	51
V.3.7 Penetapan Tujuan	51
BAB VI SIMPULAN DAN SARAN	53
VI.1 Kesimpulan	53
VI.2 Keterbatasan.....	53
V.3 Saran.....	54
DAFTAR PUSTAKA	55
RIWATAY HIDUP	57
LAMPIRAN.....	58

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Perkembangan Fintech di Indonesia	2
Tabel 2. Matriks Penelitian Terdahulu.....	12

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Gambaran UMKM Indonesia.....	5
Gambar 2. Wawancara dengan <i>Talent Management and People Development Manager</i>	35
Gambar 3 Wawancara dengan tim <i>Strategic Community</i>	36
Gambar 4. Wawancara dengan <i>Head of Commercial Financing & Watchlist</i>	36
Gambar 5. Wawancara dengan <i>Head of Risk Management</i>	37
Gambar 6. Wawancara dengan UMKM PT. Mahaka Gemilang Indonesia.....	38
Gambar 7. Wawancara dengan UMKM Bapak Marzuki.....	38
Gambar 8. Kantor ALAMI SHARIA di Plaza 89	39
Gambar 9. Kantor HIJRA GROUP di Ruko Pondok Indah Plaza	40
Gambar 10. Gambar penjelasan Ekosistem di ALAMI Group	50
Gambar 11. Gambar penjelasan Tujuan ALAMI SHARIA.....	51

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Surat Persetujuan Mengikuti Sidang Skripsi
- Lampiran 2. Daftar Pertanyaan Internal ALAMI SHARIA
- Lampiran 3. Daftar Pertanyaan UMKM Pengguna ALAMI SHARIA
- Lampiran 4. Transkripsi Wawancara Tim *Talent Management and People Development Manager* ALAMI SHARIA
- Lampiran 5. Transkripsi Wawancara *Tim Strategic Community* ALAMI SHARIA
- Lampiran 6. Transkripsi Wawancara *Head of Commercial Financing & Watchlist* ALAMI SHARIA
- Lampiran 7. Transkripsi Wawancara *Head of Risk Management* ALAMI SHARIA
- Lampiran 8. Transkripsi Wawancara UMKM PT. Mahaka Gemilang Indonesia
- Lampiran 9. Transkripsi Wawancara UMKM