

**PERAN BPRS BHAKTI HAJI DALAM PEMBIAYAAN DAN PEMBINAAN
UMKM MASYARAKAT MENENGAH KE BAWAH DI KABUPATEN
MALANG**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN MEMPEROLEH
GELAR SARJANA EKONOMI (S.E)**



**UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT**



**OLEH
MUHAMMAD ADI NUGROHO
NIM : 21602021005**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT MALANG
2025**

**PERAN BPRS BHAKTI HAJI DALAM PEMBIAYAAN DAN PEMBINAAN
UMKM MASYARAKAT MENENGAH KE BAWAH DI KABUPATEN
MALANG**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN MEMPEROLEH
GELAR SARJANA EKONOMI (S.E)**



OLEH

**MUHAMMAD ADI NUGROHO
NIM : 21602021005**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT MALANG
2025**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI



YAYASAN PERGURUAN ISLAM RADEN RAHMAT
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : Peran BPRS Bhakti Haji dalam Pembiayaan dan Pembinaan UMKM
Masyarakat Menengah ke Bawah di Kabupaten Malang

Disusun oleh : Muhammad Adi Nugroho
NIM : 21602021005
Prodi : Ekonomi Syariah
Konsentrasi : . . .

Telah diperiksa dan disetujui untuk dipertahankan

Didepan tim penguji

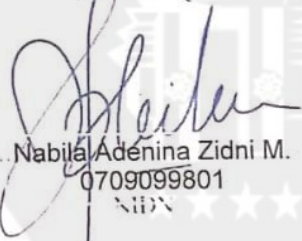
Malang,

Mengetahui & menyetujui

Kaprodi,


NIDN 0919078201

Pembimbing,


Nabila Adenina Zidni M.
0709099801
NIDN

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

TANDA PENGESAHAN

TELAH DIPERTAHANKAN DI DEPAN MAJELIS PENGUJI SKRIPSI, PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS, UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT MALANG:

NAMA : Muhammad adi nugroho
NIM : 21602021005
HARI : Kamis
TANGGAL : 14 Agustus 2025
JUDUL : Peran BPRS Bhakti Haji Dalam Pembiayaan Dan Pembinaan Umkm Masyarakat Menengah Ke Bawah Di Kabupaten Malang

DINYATAKAN LULUS

MAJELIS PENGUJI



Yuliyanti M Manan, S.E.I., M.SI
NIDN. 0719078201



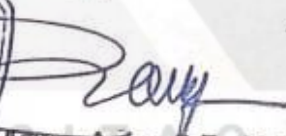
Ana Nurwakhidah, M.EI
NIDN. 0715118602



Nabila Adenina Zidni Maulida, M.E
NIDN. 0709099801

MENGESAHKAN,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Raden Rahmat Malang
Dekan,




Dekan M Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M
NIDN. 0713047901

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam Naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan, serta diproses sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 yang berbunyi: lulusan perguruan tinggi yang karya ilmiahnya digunakan untuk memperoleh gelar akademik, profesi, atau vokasi terbukti merupakan jiplakan dicabut gelarnya dan pasal 70 yang berbunyi: lulusan yang karya ilmiah yang digunakannya untuk mendapatkan gelar akademik, profesi atau vokasi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 25 ayat (2) terbukti merupakan jiplakan dipidana dengan pidana penjara paling lama dua tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp 200.000.000,00 (dua ratus juta rupiah).

Malang, 21 Agustus 2025

Yang Menyatakan



Muhammad Adi Nugroho

SKRIPSI INI ADI PERSEMBAHKAN UNTUK :

Karya Ilmiah ini kami Persembahkan kepada ibu, kakek, nenek serta keluarga tercinta yang selalu mendukung, memotivasi dan berdoa tanpa henti kepada Adi. Untuk semua bapak ibu guru dan dosen yang telah memberikan ilmu selama masa perkuliahan, serta sahabat dan teman-teman lainnya yang menjadi motivasi Adi untuk terus belajar dan berjuang tanpa henti dan lelah.

" Jalan menuju sukses tidak selalu mudah, akan ada rintangan, kegagalan dan ujian yang harus dihadapi tapi setiap langkah belajar dan usaha adalah kemajuan walaupun belum sampai ke tujuan ".



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

ABSTRAK

Adi nugroho, muhammad.2025. Peran BPRS Bhakti Haji dalam Pembiayaan dan Pembinaan UMKM Masyarakat Menengah ke bawah di Kabupaten Malang. (Pembimbing: Nabila Adenina Zidni Maulida, M.E.)

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan studi kasus, di mana data diperoleh melalui observasi, wawancara dan dokumentasi dengan pihak BPRS Bhakti Haji Malang yang bertujuan untuk mengetahui peran BPRS Bhakti Haji dalam pemberdayaan UMKM masyarakat menengah ke bawah di Kabupaten Malang melalui mekanisme pembiayaan dan pembinaan yang berbasis syariah.

Dalam hal pembiayaan, BPRS memberikan pembiayaan melalui produk syariah seperti akad *murabahah*, *mudharabah* dan *musyarakah*. Proses pengajuan pembiayaan dilakukan dengan cepat, mudah dan transparan. Melalui fasilitas ini, UMKM dari kalangan Masyarakat menengah ke bawah memperoleh akses modal usaha yang sesuai prinsip syariah tanpa ada bunga.

Sedangkan dalam aspek pembinaan, BPRS Bhakti Haji memberi layanan kepada nasabah berupa pendampingan melalui kunjungan rutin dua minggu sekali untuk memantau perkembangan usaha dan memberikan solusi atas permasalahan yang dihadapi dengan mengedepankan prinsip tolong-menolong. Pendampingan juga mencakup edukasi manajemen keuangan, bisnis, pemahaman pasar dan pemasaran produk.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa BPRS tidak hanya berperan sebagai lembaga keuangan, tetapi juga sebagai mitra usaha yang berkontribusi dalam pemberdayaan UMKM secara berkelanjutan. Pembiayaan yang diberikan sesuai kebutuhan, mudah diakses, dan berdampak jangka panjang ketika disertai pembinaan yang memadai bagi nasabah.

Kata Kunci : *BPRS Bhakti Haji, Pembiayaan, Pembinaan, UMKM*

ABSTRACT

Adi Nugroho, Muhammad. 2025. The Role of BPRS Bhakti Haji in Financing and Developing small, micro and medium enterprises for the Lower and Middle Class in Malang Regency. (Supervisor: Nabila Adenina Zidni Maulida, M.E.)

This research is a qualitative research with a case study approach, where data is obtained through observation, interviews and documentation with BPRS Bhakti Haji Malang which aims to determine the role of BPRS Bhakti Haji in empowering lower-middle class small, micro and medium enterprises in Malang Regency through sharia-based financing and coaching mechanisms.

In terms of financing, BPRS provides financing through sharia-compliant products such as murabahah, mudharabah, and musyarakah contracts. The financing application process is fast, easy, and transparent. Through this facility, small, micro and medium enterprises from the lower-middle class gain access to Sharia-compliant business capital without interest.

Meanwhile, in terms of coaching, BPRS Bhakti Haji provides services to customers in the form of mentoring through regular biweekly visits to monitor business progress and provide solutions to problems faced, emphasizing the principle of mutual assistance. The mentoring also includes education on financial management, business, market understanding, and product marketing.

The research results show that BPRSs serve not only as financial institutions but also as business partners, contributing to the sustainable empowerment of small, micro and medium enterprises. The financing provided is tailored to needs, easily accessible, and has long-term impacts when accompanied by adequate guidance for customers.

Keywords: *BPRS Bhakti Haji, Financing, Development, small, micro and medium enterprises*

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya, berupa kesempatan dan pengetahuan, sehingga tugas skripsi yang berjudul peran BPRS Bhakti Haji dalam pembiayaan terhadap pengembangan UMKM masyarakat menengah kebawah di kabupaten Malang, bisa diselesaikan peneliti dengan baik

Sholawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing umat dari zaman kegelapan menuju zaman terang benerang yakni tuntunan ajaran agama islam.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar sarjana serta untuk menambah wawasan dan pengalaman peneliti maupun bagi pembaca. Dalam proses pembuatan dan penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa pencapaian tersebut tidak hanya hasil dari kerja keras sendiri, tetapi juga karena keberadaan berbagai pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, bimbingan dan motivasi. Maka dari itu pada kesempatan ini peneliti ingin memberikan penghargaan dan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ungkapan syukur dan terimakasih peneliti sampaikan yang dalam kepada orang tua, khususnya ibu, kakek dan nenek serta keluarga tercinta atas dukungan yang kuat dan doa sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Bapak KH. Imron Rosyadi Hamid, S.E,M.S.I selaku Rektor Universitas Islam Raden Rahmat Malang yang telah memberikan dukungan dan motivasi kepada mahasiswa, khususnya kepada peneliti sehingga bisa menyelesaikan kewajibannya sebagai mahasiswa.
3. Bapak M. Yusuf Azwar Anaz, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan dukungan penuh terhadap program karya tulis ilmiah ini.
4. Ibu Yuliyanti M. Manan, M.S.I., selaku kepala Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan Bimbingan, dorongan dan motivasi sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Ibu Nabila Adenina Zidni Maulida, M.E. selaku Dosen Pembimbing yang telah sabar dalam memberikan arahan dan dorongan serta

- motivasi yang tinggi dari awal penulisan skripsi sampai dengan terselesaikannya skripsi ini dengan baik.
6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Program Studi Ekonomi Syariah yang dengan sabar dan ikhlas dalam memberikan ilmunya kepada peneliti, sehingga peneliti dapat menyelesaikan pendidikan ini dengan baik.
 7. Pimpinan BPRS Bhakti Haji Malang ibu titik dan seluruh pegawai khususnya bapak agus dan bapak sugeng yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
 8. Ibu Tutik selaku warga bululawang dan nasabah UMKM BPRS Bhakti Haji yang telah memberikan informasi dan membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
 9. Teman teman seperjuangan Ekonomi Syariah Angkatan 2021 yang telah mendukung dan saling menyemangati untuk selalu berjuang bersama hingga akhirnya kesuksesan akan menghampiri kita semua.

Dalam penulisan skripsi ini peneliti menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu peneliti dengan lapang dada menerima kritik dan saran agar penulisan ini dapat diperbaiki dimasa yang akan datang. Demikian kata pengantar yang dapat peneliti sampaikan, semoga hasil dari penelitian ini bisa bermanfaat untuk para pembaca dan umumnya. Semoga Allah SWT, senantiasa menunjukkan jalan yang lurus. Amiin

Malang 23 juli 2025



Muhammad Adi Nugroho

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
TANDA PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
CURICULUM VITAE	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Kajian Empiris	8
2.1.1 Tabel Penelitian Terdahulu	8
2.1.2 Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Peneliti	10
2.2 Kajian Teoritis	14
2.2.1 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	14
2.2.1.1 Pengertian Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	14
2.2.1.2 Sejarah Berdirinya BPRS	15
2.2.1.3 Tujuan BPRS	16
2.2.1.4 Produk-produk BPRS	17
2.2.1.5 Landasan Hukum BPRS	19
2.2.2 Pembiayaan	22
2.2.2.1 Pengertian Pembiayaan	22
2.2.2.2 Fungsi Pembiayaan	22
2.2.2.3 Jenis-jenis Pembiayaan	23
2.2.2.4 Prinsip-prinsip Pembiayaan	25
2.2.3 Pembinaan	26
2.2.3.1 Pengertian Pembinaan	26
2.2.3.2 Tujuan Pembinaan	27
2.2.3.3 Jenis-jenis Pembinaan	28
2.2.3.3.1 Monitoring Perkembangan Usaha	28
2.2.3.3.2 Edukasi Manajemen Usaha dan Keuangan Syariah	28
2.2.4 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	29
2.2.4.1 Pengertian Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	29
2.2.4.2 Peran UMKM dalam Perekonomian	31
2.2.4.3 Tantangan yang dihadapi UMKM	31
2.3 Kerangka Berpikir	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	34
3.1 Rancangan Penelitian	34
3.2 Jenis Pendekatan dan Metode Penelitian	34
3.3 Lokasi Penelitian	35

3.4 Fokus Penelitian	35
3.5 Sumber Data	36
3.6 Pengumpulan Data	37
3.7 Instrumen Penelitian	38
3.8 Teknik Analisis Data	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	43
4.1 Hasil Penelitian	43
4.1.1 Profil dan Sejarah BPRS Bhakti Haji Malang	43
4.1.2 Visi-Misi, Tujuan, Motto dan Budaya Kerja BPRS Bhakti Haji	44
4.1.3 Struktur Organisasi BPRS Bhakti Haji	47
4.1.4 Produk-Produk BPRS Bhakti Haji	50
4.1.5 Peran BPRS Bhakti Haji dalam UMKM melalui Pembiayaan	53
4.1.5.1 Mekanisme Pembiayaan UMKM oleh BPRS Bhakti Haji	53
4.1.5.1.1 Alur Pengajuan Dana	53
4.1.5.1.2 Analisis Kelayakan Usaha	55
4.1.5.1.3 Penentuan Akad Syariah pada BPRS	56
4.1.5.1.4 Pencairan dana kepada nasabah UMKM	58
4.1.5.1.5 Pendampingan nasabah	59
4.1.5.1.6 Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	61
4.1.6 Kontribusi BPRS Bhakti Haji dalam UMKM selain pembiayaan	64
4.1.6.1 Penyediaan Pembiayaan yang berbasis Prinsip Islam	64
4.1.6.2 Pendekatan silaturahmi dan monitoring usaha	65
4.1.6.3 Mengedukasi usaha dan keuangan nasabah	67
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	69
4.2.1 Analisis Peran BPRS Bhakti Haji dalam mengembangkan UMKM masyarakat Kabupaten Malang melalui pembiayaan	69
4.2.2 Kontribusi BPRS Bhakti Haji dalam mengembangkan UMKM masyarakat Kabupaten Malang selain pembiayaan	71
BAB V PENUTUP	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN	81

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	33
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BPRS Bhakti Haji	47



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	8
Tabel 3.1 Instrumen Penelitian.....	39



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kerangka Pedoman Wawancara	82
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian	83
Lampiran 3 Surat Persetujuan Penelitian	84
Lampiran 4 Dokumentasi Wawancara	85
Lampiran 5 Dokumentasi Prosedur Penyaluran Dana sebelum Pendampingan oleh BPRS dan usaha Nasabah.....	86
Lampiran 6 Dokumentasi Kantor BPRS Bhakti Haji Malang	87



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

CURRICULUM VITAE

Nama : Muhammad Adi Nugroho

NIM : 21602021005

Tempat Tanggal Lahir : Malang, 21 juli 2003

Agama : Islam

Alamat : Gondanglegi kulon - Malang

Riwayat Pendidikan : Tahun 2009 – 2015 MI Darul – Ulum

Tahun 2015 – 2018 SMP ANNUR

Tahun 2018 - 2021 SMAN 1 GONDANGLEGI

Pengalaman Kerja :



1. Pegawai Toko sembako
2. Praktik kerja lapangan di BPRS Bhakti
Haji selama 1 bulan (2023)
3. Pegawai servise handpone (2024)
4. Petugas Pantarlih (2024)
5. Sales marketing sepeda motor yamaha
(2024)

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pertumbuhan ekonomi merupakan salah satu tolak ukur utama dalam menilai keberhasilan pembangunan di daerah. Proses ini mencerminkan adanya perubahan dalam kondisi perekonomian yang terjadi secara terus-menerus ke arah yang lebih baik seiring berjalannya waktu. Tingginya indikator pertumbuhan ekonomi biasanya berkaitan dengan peningkatan kesejahteraan masyarakat, meskipun perlu diperhatikan juga aspek distribusi pendapatan (Tehedi, 2025).

Pertumbuhan ekonomi di suatu daerah juga dipengaruhi oleh lembaga keuangan terutama yang berbasis syariah. Pada tahun 1990-an, perkembangan ekonomi berbasis syariah semakin jelas terlihat dari pertumbuhan lembaga keuangan syariah, yang terus berkembang pesat pada awal 2000-an. Kepercayaan masyarakat yang semakin meningkat terhadap lembaga keuangan tersebut menjadi salah satu pendorong utamanya. Dampak dari pertumbuhan pesat ini adalah munculnya semakin banyak lembaga keuangan yang bergerak di sistem syariah. Dengan besarnya perputaran dana, hampir semua lembaga keuangan membuat divisi syariah (Santi, 2024).

Sebelum diterbitkannya kerangka hukum formal yang menjadi landasan operasional perbankan di Indonesia, perkembangan lembaga keuangan syariah secara informal sudah dimulai. Sejumlah badan usaha pembiayaan non-bank telah berdiri

sebelum tahun 1992 dan telah menerapkan prinsip bagi hasil dalam operasionalnya. Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan secara implisit membuka ruang bagi usaha perbankan berbasis prinsip bagi hasil, yang kemudian dijabarkan secara rinci dalam Peraturan Pemerintah No. 72 Tahun 1992 tentang Bank Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil. Ketentuan ini kemudian menjadi dasar hukum beroperasinya perbankan syariah di Indonesia. Pada periode 1992–1998, hanya terdapat satu Bank Umum Syariah dan 78 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang sudah mulai beroperasi (Tira Nur Fitria, 2021).

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah merupakan bagian dari lembaga keuangan syariah yang melaksanakan kegiatan usahanya sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan tidak menyediakan layanan transaksi pembayaran seperti yang dilakukan oleh bank umum. Fungsi penyalur BPRS dilakukan dengan cara menghimpun dana dari pihak yang memiliki kelebihan dana dan menyalurkannya kepada pihak yang membutuhkan (Fitriyah & Sholikhin, 2020).

BPRS sebagai sebuah lembaga yang dipercaya masyarakat dan dalam kegiatan operasionalnya menerapkan prinsip bagi hasil, dituntut untuk selalu dapat menjaga amanah dari para pemilik dana dengan cara menyalurkannya pada usaha produktif yang bertujuan meningkatkan kesejahteraan masyarakat menengah ke bawah. Dalam melaksanakan kegiatan usahanya, BPRS harus selalu memegang prinsip kehati-hatian dan konsisten dalam menerapkan prinsip syariah, sehingga tercipta BPRS yang sehat dan mampu memberikan layanan terbaik kepada masyarakat (Yusuf & Mahriana, 2022).

Dalam hal pembiayaan, BPRS lebih fokus pada sektor riil dalam memenuhi kebutuhan masyarakat, sehingga memerlukan tingkat kepercayaan yang tinggi dari masyarakat. Pemerintah mendirikan BPRS bukan hanya sebagai alternatif sistem perbankan berbasis syariah tetapi juga sebagai media untuk mendorong pertumbuhan sektor riil. BPRS berfungsi dalam memperlancar kegiatan di sektor riil melalui usahanya, terutama dalam pembiayaan yang menggunakan akad *mudharabah* sesuai dengan prinsip syariah (purnama, 2024)

BPRS menyediakan berbagai jenis pembiayaan, termasuk pembiayaan yang didasarkan pada bagi hasil seperti *mudharabah*, pembiayaan berdasarkan jual beli seperti *murabahah* serta *ijarah* (Rifa'i, 2020). Model *murabahah* adalah suatu bentuk jual beli yang sah menurut syariah, dimana penjual diwajibkan melakukan akad terlebih dahulu dengan menyebutkan jumlah harga barang yang ditawarkan (Afrida Yenti, 2023). Lalu mengenai akad jual beli atau *mudharabah* yang memiliki arti bentuk perjanjian kerjasama usaha antara dua pihak, di mana pihak pertama menyediakan seluruh modal, sementara pihak kedua bertanggung jawab atas pengelolaan usaha tersebut (Destiana, 2022). selanjutnya adalah akad *ijarah* sebagai suatu bentuk perjanjian yang bertujuan untuk memperoleh manfaat dari suatu benda yang diberikan oleh pihak lain, dengan cara membayar upah sesuai dengan kesepakatan antara kedua belah pihak, dan memenuhi rukun serta syarat yang telah ditentukan (Ayu & Erlina, 2021).

BPRS tidak hanya menyediakan beragam produk pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah, tetapi juga memiliki peran penting dalam memberikan pendampingan kepada

pelaku UMKM. Pendampingan ini bertujuan untuk membantu UMKM dalam meningkatkan kemampuan dan wawasan bisnis mereka, seperti melalui edukasi dan pengelolaan keuangan serta operasional usaha, sehingga dapat mendorong perkembangan usaha mereka (purnama, 2024).

BPRS juga memiliki peran terhadap perkembangan UMKM masyarakat setempat dengan memberikan modal usaha. Dalam proses pemberian pembiayaan, BPRS melakukan analisis dengan menggunakan prinsip 5C yaitu karakter, kapasitas, modal, kondisi dan jaminan dari calon debitur, meskipun BPRS juga berperan dalam membina dan mengembangkan UMKM. Upaya tersebut terkadang menghadapi penolakan karena dianggap menyulitkan. Pembiayaan yang diberikan oleh bank syariah didasari oleh prinsip kepercayaan, dimana bank menyalurkan dana dengan keyakinan bahwa dana tersebut akan dikembalikan sesuai dengan ketentuan yang telah disepakati bersama (Karem et al., 2024).

Dengan hal ini Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) memainkan peranan penting dalam pemberdayaan ekonomi masyarakat di daerah pedesaan. UMKM di desa tidak hanya berfungsi sebagai pendorong ekonomi lokal, tetapi juga sebagai penyedia lapangan kerja dan pemenuhan kebutuhan masyarakat. Namun, UMKM di desa sering menghadapi berbagai tantangan, termasuk keterbatasan modal serta kurangnya pengetahuan tentang strategi bisnis yang efektif (Yuniarti et al., 2024).

Sejalan dengan permasalahan tersebut, muncul kebutuhan akan kehadiran lembaga keuangan alternatif yang mampu menjangkau lebih luas dan bersifat inklusif, serta memiliki pendekatan yang selaras dan sesuai dengan karakteristik yang

dimiliki oleh pelaku usaha mikro. Dalam konteks ini, keberadaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), khususnya BPRS Bhakti Haji, memegang peran yang sangat penting dan strategis. Lembaga keuangan ini tidak hanya terbatas pada penyediaan fasilitas pembiayaan yang berlandaskan prinsip-prinsip syariah yang berfokus pada nilai-nilai keadilan, kemitraan serta tolong-menolong antar sesama tetapi juga menunjukkan komitmen terhadap pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dengan aktif dalam kegiatan pendampingan usaha serta memberikan pembinaan yang dilakukan secara konsisten dan berkelanjutan. Pendekatan yang dilakukan secara harmonis oleh BPRS Bhakti Haji ini menjadikannya sebagai mitra yang tidak hanya mendukung secara keuangan tetapi juga mendorong pertumbuhan UMKM.

Peran BPRS Bhakti Haji menjadi semakin penting di daerah Malang, di mana sebagian besar masyarakat berpenghasilan rendah mengandalkan usaha mikro sebagai sumber mata pencaharian utama. Para pelaku usaha di sektor ini kerap menghadapi kesulitan dalam memperoleh akses pembiayaan dari bank konvensional karena keterbatasan dalam hal dokumen legal, jaminan. Dalam hal ini, kehadiran BPRS Bhakti Haji menjadi solusi yang nyata untuk memperluas akses keuangan dan memperkuat ekonomi berbasis kerakyatan melalui pendekatan yang lebih harmonis serta berlandaskan prinsip-prinsip syariah. Oleh sebab itu, menjadi hal yang penting untuk mengkaji lebih dalam mengenai peran BPRS Bhakti Haji dalam mendukung pemberdayaan UMKM serta kontribusinya terhadap pertumbuhan ekonomi daerah.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan judul yang diberikan, maka rumusan masalah yang akan dibahas pada penelitian ini adalah :

1. Bagaimana peran BPRS Bhakti Haji dalam mengembangkan UMKM masyarakat Kabupaten Malang melalui pembiayaan?
2. Bagaimana kontribusi BPRS Bhakti Haji dalam mengembangkan UMKM masyarakat Kabupaten Malang selain pembiayaan?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang diberikan diatas, maka tujuan penelitian yang akan dibahas adalah :

1. mengetahui bagaimana peran BPRS Bhakti Haji dalam mengembangkan UMKM masyarakat Kabupaten Malang melalui pembiayaan.
2. mengetahui bagaimana kontribusi BPRS Bhakti Haji dalam mengembangkan UMKM masyarakat Kabupaten Malang selain pembiayaan.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Manfaat teoritis dalam penelitian ini yaitu untuk memperluas pengetahuan peneliti dan memperluas pemahaman bagi pembaca mengenai peran BPRS Bhakti Haji dalam hal pembiayaan dan pembinaan UMKM Masyarakat menengah ke bawah di Kabupaten Malang.

2. Manfaat Praktis

1) Bagi Akademisi

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai ilmu pengetahuan dalam menambah wawasan mengenai peran BPRS Bhakti Haji dalam menyalurkan pembiayaan kepada UMKM Masyarakat menengah ke bawah di kabupaten malang.

2) Bagi Lembaga

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan evaluasi tentang masalah yang perlu dilakukan perbaikan dalam melakukan perannya kepada pelaku UMKM dikemudian hari.

3) Bagi Pelaku UMKM

Penelitian ini diharapkan dapat menjadikan sebagai subjek meningkatnya kepercayaan bagi masyarakat kepada BPRS Bhakti Haji dalam menyalurkan pembiayaannya.