



BEDAH BUKU

“PEMBIAYAAN UMKM”

Penulis: Dr. (H.C.) Ir. Airlangga Hartarto, M.B.A., M.M.T., I.P.U.

Oleh: Dr. Asnaini, MA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bengkulu/Ketua DPW. IAEI



Curriculum Vitae Singkat

Nama	: Dr. Asnaini, MA
Tempat/Tgl Lahir	: Talang Empat/12 APRIL 1973
Alamat	: Jalan Teratai Indah RT 19 Blog B No. 02 Sukarami Kecamatan Selebar Kota Bengkulu Provinsi Bengkulu
Pendidikan	: S1: Syariah IAIN Raden Fatah Bengkulu; S2: Syariah UIN SYAHID Jakarta; S3: Program Doktor Ekonomi Islam UIN SUKA Yogyakarta
Pekerjaan	: DOSEN Tetap IAIN Bengkulu
Aktivitas Lain	: KETUA DPW IAEI IAIN Bengkulu KETUA PW YKM NU Bengkulu



Pentingnya Pembiayaan dalam Ekonomi Islam

... كَيْ لَا يَكُونَ دُولَةٌ بَيْنَ الْأَغْنِيَاءِ مِنْكُمْ ... ﴿٧﴾

“...supaya harta itu jangan beredar di antara orang-orang kaya saja di antara kamu....” (QS al-Hasyr/59: 7)

أَرَأَيْتَ الَّذِي يُكَذِّبُ بِالدِّينِ ﴿١﴾ فَذَلِكَ الَّذِي يَدْعُ الْيَتِيمَ ﴿٢﴾

وَلَا تَحْضُ عَلَىٰ طَعَامِ الْمِسْكِينِ ﴿٣﴾

“Tahukah kamu (orang) yang mendustakan agama? Itulah orang yang menghardik anak yatim, dan tidak menganjurkan memberi makan orang miskin.” (QS Maa`uun/107: 1 - 3)

وَفِي أَمْوَالِهِمْ حَقٌّ لِّلسَّائِلِ وَالْمَحْرُومِ

“Dan pada harta-harta mereka ada hak untuk orang miskin yang meminta dan orang miskin yang tidak mendapat bagian.” (QS. Az-Zariyat Ayat 19)



Pentingnya.....

- Kewajiban manusia (Bersama) untuk mengawal 5 (lima) tujuan pokok Syariah (Maqashid Al-Syariah) →
 1. Memelihara Agama-
 2. Memelihara akal-
 3. Memelihara Jiwa-
 4. memelihara harta-
 5. Memelihara keturunan.
- Terdapat paling kurang 59 ayat Quran yang secara eksplisit bicara tentang pengentasan kemiskinan;
- Terdapat paling kurang 42 ayat Quran yang bicara tentang distribusi zakat.



Arah Pembiayaan: Mengacu pada Falsafah Ekonomi Syariah

FALAH
(Masyarakat Sejahtera
Material dan spiritual)

1
Tujuan

Kesuksesan hakiki dalam berekonomi:

Kesejahteraan tercapai mencakup **kebahagiaan** (spiritual) dan **kemakmuran** (material), individual dan masyarakat (falah).

KEADILAN

KESEIMBANGAN

KEMASLAHATAN

3
Pilar

Tiga Pilar Ekonomi Syariah:

1. **Ekonomi berkeadilan**, transparansi, fokus sektor produktif, tidak spekulatif, dan tidak sewenang-wenang.
2. **Keseimbangan** aktivitas sektor riil, pengelolaan risk-return, bisnis-sosial, spiritual-material dan azas manfaat-kelestarian lingkungan.
3. **Orientasi kemaslahatan**, melindungi keselamatan beragama, regenerasi, jiwa, harta dan akal (*maqashid syariah*).

UKHUWWAH

SYARIAH

AKHLAK

AQIDAH

4
Fondasi

Fondasi Ekonomi Syariah:

- Bisnis **kebersamaan (ukhuwwah)**; sukses bersama.
- **Ekonomi** berdasarkan **hukum/aturan Allah SWT (syariah)**.
- **Ekonomi** berdasarkan **moralitas terpuji (akhlak)**.
- **Ekonomi** berdasarkan **keyakinan terhadap eksistensi dan pengawasan Allah**, menimbulkan kesadaran setiap aktivitas manusia memiliki akuntabilitas Spiritual (Aqidah).



Arah Pengembangan UMKM Berbasis Syariah

Motivasi

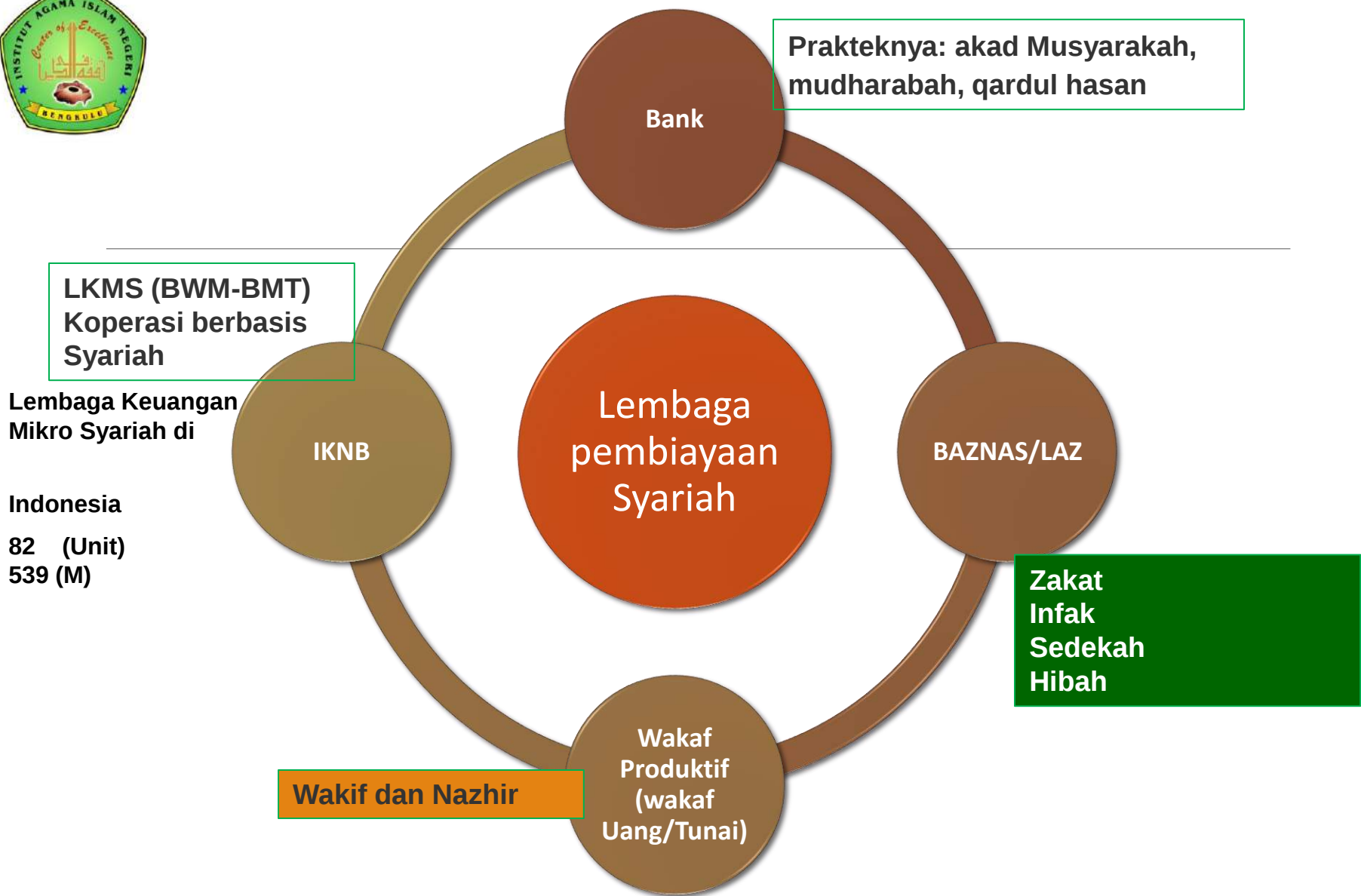
Skill

Market
(pemasaran)

Modal
(pembiayaan)

Sinergitas- Regulasi







Aset, Jaringan Kantor dan Tenaga Kerja Perbankan Syariah

Provinsi Bengkulu:
 KC BSI = 1
 KCP = 12
 Bank lain (BMI-BMH-UUS)

Indikator / Indicator	September 2021
Bank Umum Syariah / Islamic Commercial Bank	
- Total Aset (dalam miliar Rupiah) / Total Assets (in billion IDR)	418 766
- Jumlah Bank / Number of Banks	12
- Jumlah Kantor / Number of Offices	2 028
- KC / Branch Offices	498
- KCP / Sub Branch Offices	1 337
- KK / Cash Offices	193
- ATM / ATMs /ADMs	3 879
- Jumlah Tenaga Kerja / Number of Employees	45 436
Unit Usaha Syariah / Islamic Business Unit	
- Total Aset (dalam miliar Rupiah) / Total Assets (in billion IDR)	211 575
- Jumlah Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS / Number of Conventional Banks that have Sharia Business Unit	21
- Jumlah Kantor UUS / Number of Offices	409
- KC / Branch Offices	168
- KCP / Sub Branch Offices	170
- KK / Cash Offices	71
- ATM / ATMs /ADMs	219
- Jumlah Tenaga Kerja / Number of Employees	5 498
Total Aset BUS dan UUS (dalam miliar Rupiah) / Total Assets (in billion IDR)	630 341
Total Kantor BUS dan UUS / Total Number of Offices	2 437
Total ATM BUS dan UUS / Total Number of ATMs/ADMs	4 098
Total Tenaga Kerja BUS dan UUS / Total Number of Employees	50 934
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah / Sharia Rural Bank	
- Jumlah Bank / Number of Banks	165
- Jumlah Kantor / Number of Offices	670
- Jumlah Tenaga Kerja / Number of Employees	6 895



Jaringan Kantor Individual Perbankan Syariah - SPS September 2021
(Individual Islamic Commercial Bank and Islamic Business Unit - September 2021)

Kelompok Bank / Group of Banks		KPO/KC HOO/BO	KCP/UPS SBO/SSU	KK CO
Bank Umum Syariah / Islamic Commercial Bank		498	1 337	193
1	PT. Bank Aceh Syariah	27	90	31
2	PT BPD Nusa Tenggara Barat Syariah	12	24	6
3	PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	80	131	30
4	PT. Bank Victoria Syariah	6	1	-
6	PT. Bank Jabar Banten Syariah	9	55	2
9	PT. Bank Mega Syariah	30	29	4
10	PT. Bank Panin Syariah, Tbk	11	-	-
11	PT. Bank Syariah Bukopin	12	7	4
12	PT. BCA Syariah	15	15	43
13	PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah	22	-	-
14	PT. Bank Net Indonesia Syariah	1	-	-
15	PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk	273	985	73
Unit Usaha Syariah / Islamic Business Unit		168	170	71
15	PT Bank Danamon Indonesia, Tbk	10	4	-
16	PT Bank Permata, Tbk	15	5	1
17	PT Bank Maybank Indonesia, Tbk	17	2	-
18	PT Bank CIMB Niaga, Tbk	24	1	4
19	PT Bank OCBC NISP, Tbk	10	-	-
20	PT Bank Sinarmas	31	-	12
21	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk.	26	58	7
22	PT BPD DKI	2	14	5
23	PT BPD Daerah Istimewa Yogyakarta	1	7	3
24	PT BPD Jawa Tengah	5	14	10
25	PT BPD Jawa Timur, Tbk	7	10	2
26	PT BPD Sumatera Utara	1	2	-
27	PT BPD Jambi	-	-	-
28	PT BPD Sumatera Barat	5	4	1
29	PT BPD Riau dan Kepulauan Riau	2	7	7
30	PT BPD Sumatera Selatan dan Bangka Belitung	4	6	5
31	PT BPD Kalimantan Selatan	2	9	5
32	PT BPD Kalimantan Barat	4	1	6
33	PD BPD Kalimantan Timur	2	20	2
34	PT BPD Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat	-	6	1
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah / Sharia Rural Bank		190	-	315
TOTAL		856	1 507	579

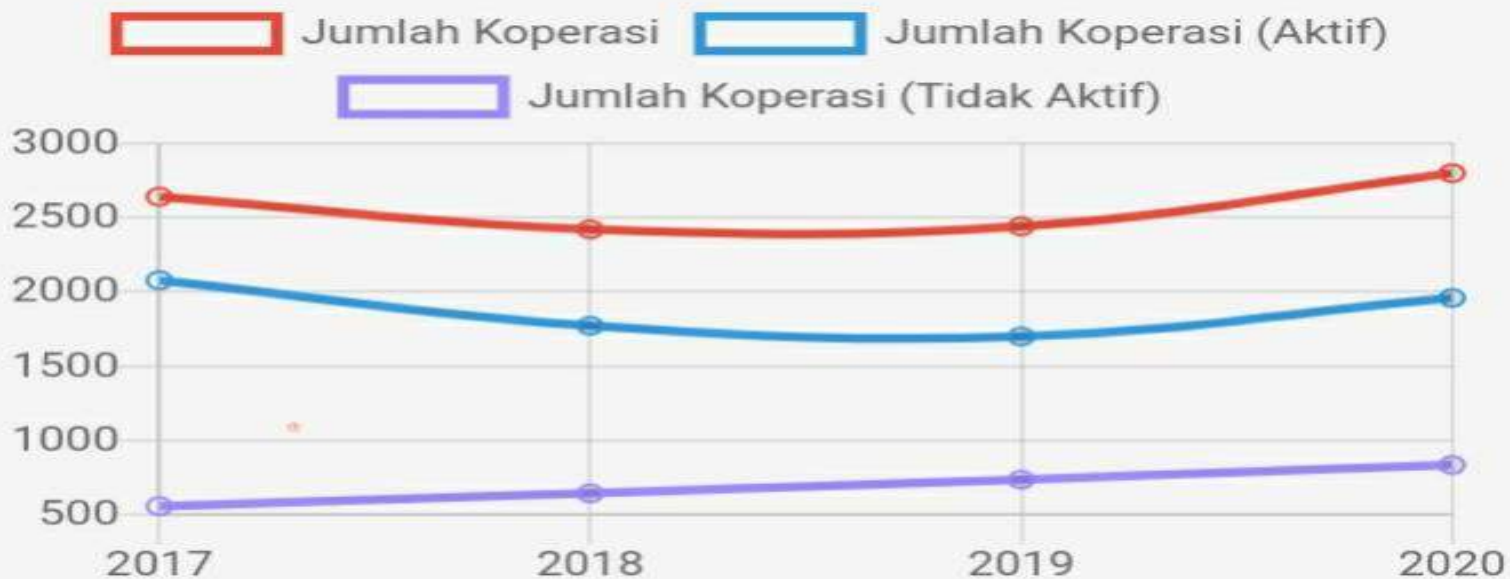


Provinsi ↑↓	Jumlah Koperasi Aktif Menurut Provinsi (Unit)		
	2018 ↑↓	2019 ↑↓	2020 ↑↓
ACEH	3 950	4 115	4 176
SUMATERA UTARA	4 667	4 199	4 593
SUMATERA BARAT	2 276	1 919	2 047
RIAU	2 718	2 946	3 150
JAMBI	2 492	2 540	2 190
SELATAN SUMATERA	3 738	3 888	4 102
BENGKULU	1 786	1 883	1 948
LAMPUNG	2 510	2 075	2 088
KEP. BANGKA BELITUNG	677	651	676
KEP. RIAU	1 035	884	929
DKI JAKARTA	2 873	3 447	4 150
JAWA BARAT	11 127	13 247	14 706
JAWA TENGAH	13 460	13 164	12 190
DI YOGYAKARTA	1 715	1 751	1 820
JAWA TIMUR	24 024	21 757	22 464
BANTEN	4 557	3 881	4 047
BALI	4 400	4 244	4 193
NUSA TENGGARA BARAT	2 923	2 396	2 479

Sumber: BPS Seri Data 2018-2020



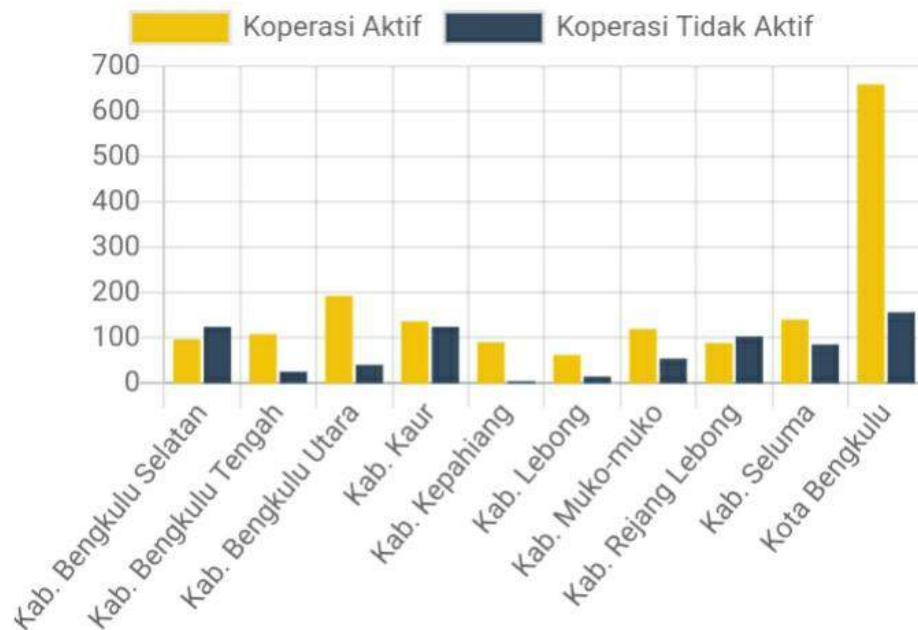
Koperasi & UKM



Sumber: Dinas Kominfo dan statistik Provinsi Bengkulu



Koperasi & UKM - 2019

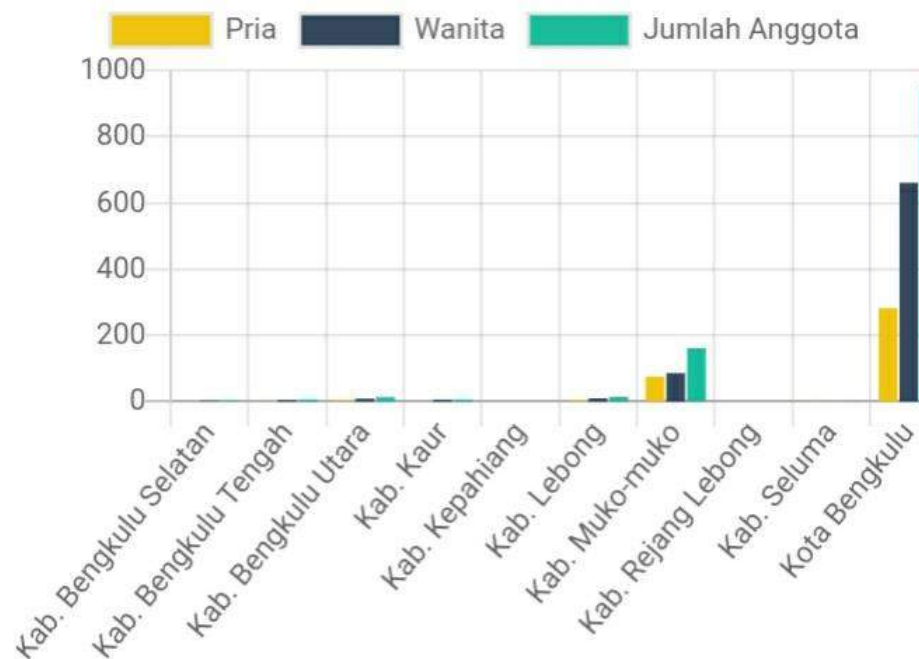


Tidak	Kab/Kota	aktif	Tidak Aktif	jumlah
1	Kab. Bengkulu Selatan	97	125	222
2	Kab. Bengkulu Tengah	109	26	135
3	Kab. Bengkulu Utara	193	41	234
4	Kab. Kaur	137	125	262
5	Kab. Kepahiang	91	5	96
6	Kab. Lebong	63	15	78
7	Kab. Muko-muko	120	55	175
8	Kab. Rejang Lebong	89	104	193
9	Kab. seluma	141	86	227
10	Kota Bengkulu	660	157	817
Provinsi Bengkulu		1700	739	2439

Sumber: Dinas Kominfo dan statistik Provinsi Bengkulu



Jumlah Anggota Koperasi di Provinsi Bengkulu - 2019

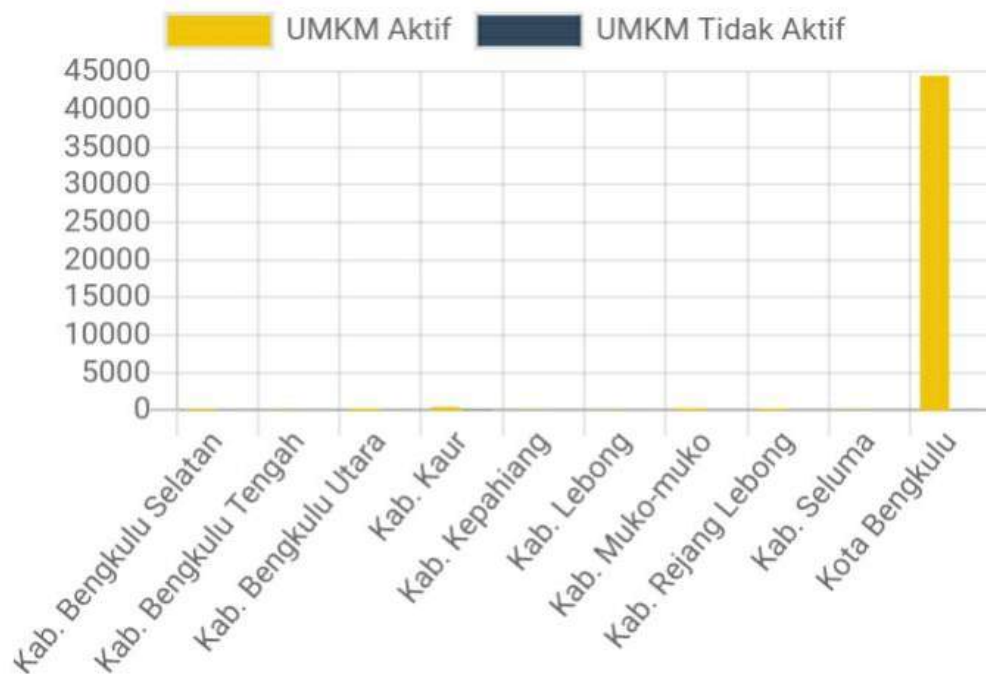


Tidak	Kab/Kota	Pria	Wanita	jumlah
1	Kab. Bengkulu Selatan	2202	2162	4364
2	Kab. Bengkulu Tengah	588	1228	1816
3	Kab. Bengkulu Utara	3125	1796	4921
4	Kab. Kaur	655	471	1126
5	Kab. Kepahiang	1474	1690	3164
6	Kab. Lebong	806	939	1745
7	Kab. Muko-muko	5161	834	5995
8	Kab. Rejang Lebong	3822	2938	6760
9	Kab. seluma	347	172	519
10	Kota Bengkulu	15466	19687	35153
Provinsi Bengkulu		33646	31917	65563

Sumber: Dinas Kominfo dan statistik Provinsi Bengkulu



Jumlah UMKM di Provinsi Bengkulu - 2019



idak	Kab/Kota	aktif	Tidak Aktif	jumlah
1	Kab. Bengkulu Selatan	212	0	212
2	Kab. Bengkulu Tengah	67	0	67
3	Kab. Bengkulu Utara	250	0	250
4	Kab. Kaur	446	94	540
5	Kab. Kepahiang	87	0	87
6	Kab. Lebong	66	0	66
7	Kab. Muko-muko	283	0	283
8	Kab. Rejang Lebong	235	0	235
9	Kab. seluma	93	0	93
10	Kota Bengkulu	44472	20	44492
Provinsi Bengkulu		46211	114	46325

Sumber: Dinas Kominfo dan statistik Provinsi Bengkulu



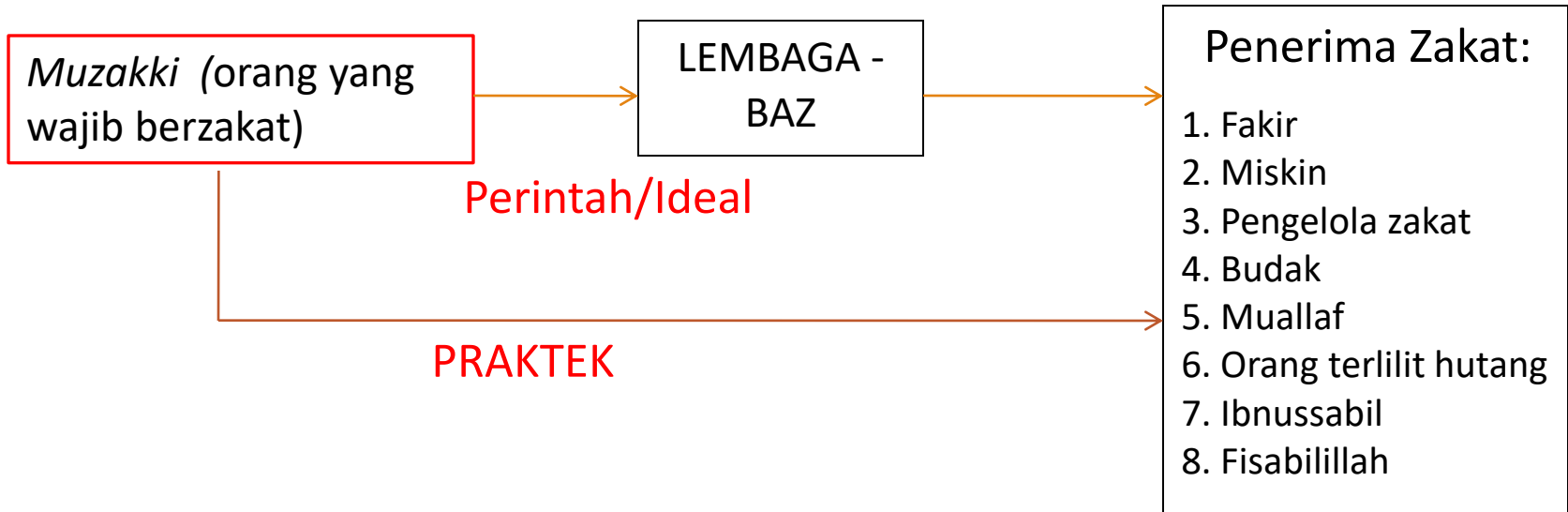
Bagaimana wakaf dapat berperan dalam pengembangan UMKM?

Wakaf harus dikembangkan secara profesional-produktif :

1. Dengan prinsip manajemen,
2. Dengan SDM Nadzir yang berkualitas,
3. Dengan kemitraan usaha,
4. Dengan wakaf tunai (UANG)
5. Dengan kemauan, tekad, dan keberanian Pemerintah, tokoh agama, tokoh masyarakat, Wakif, dan Nadzir.



Pelaksanaan zakat





Penutup

“Wahai Tuhanku, tambahkanlah ilmuku dan luaskanlah fahamku.

Wahai Tuhanku, lapangkanlah dadaku dan mudahkanlah urusan ku.

Ya Allah, keluarkanlah kami dari kegelapan ragu dan muliakanlah kami dengan cahaya ilmu-Mu, bukannya bagi kami ma’rifat ilmu, berilah cahaya kepada hati kami sebagaimana Engkau beri cahaya kepada matahari dan bulan, dan mudahkanlah bagiku pintu-pintu karunia-Mu, Wahai yang Maha Penyayang”.



والسلام

Mohon maaf



Terima kasih

“Maju terus UMKM-Kuat ekonomi Indonesia”