

SKRIPSI

**ANALISIS PERAN TABUNGAN MUDHARABAH DALAM
PERTUMBUHAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH
DI ACEH**



Disusun oleh:

DESRI RAHMATILLAH

NIM: 170603012

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2024 M/1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Desri Rahmatillah

NIM : 170603012

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini, saya:

- 1. Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabkan.***
- 2. Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.***
- 3. Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.***
- 4. Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.***
- 5. Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggungjawab atas karya ini.***

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banda Aceh, 28 Agustus 2024


37AMX436946962
(Desri Rahmatillah)

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

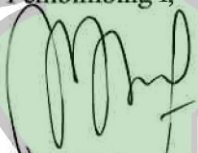
Analisis Peran Tabungan Mudharabah Dalam Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Aceh

Disusun Oleh:

Desri Rahmatillah
NIM. 170603012

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya telah memenuhi syarat penyelesaian studi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I,



Ayumiati S.E., M.Si

NIP. .197806152001922002

Pembimbing II,

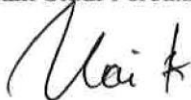


Rachmi Meutia M.Sc

NIP. 198803192019032013

Mengetahui

Ketua Program Studi Perbankan Syariah,



Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M. Ag

NIP. 197711052006042003

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Analisis Peran Tabungan Mudharabah Dalam Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Aceh

Desri Rahmatillah
NIM. 170603012

Telah Disidangkan Oleh Dewan Sidang Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh dan Dinyatakan Lulus serta Diterima Sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program Studi Strata satu (S-1) dalam Bidang Perbankan Syariah

Pada Hari/Tanggal:

Selasa, 28 Agustus 2024 M
21 Safar 1446 H

Banda Aceh
Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua,

Ayumiati S.E., M.Si
NIP. 197806152001922002

Penguji I,

Evriyenni, S.E., M.Si
NIP. 198304132023212025

Sekretaris,

Rachmi Meutia M.Sc
NIP. 198803192019032013

Penguji II,

Ana Fitria, S.P., M.Sc
NIP. 199009052019032019

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,



Prof. Dr. Hufas Furqani, M.Ec
NIP. 198006252009011009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH
UPT. PERPUSTAKAAN

Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922

Web: www.library.ar-raniry.ac.id Email: library@ar-raniry.ac.id

**FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Desri Rahmatillah
NIM : 170603012
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail : 170603012@student.ar-raniry.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah:

☒ Tugas Akhir ☐ KKKU ☐ Skripsi

Yang berjudul: **Analisis Peran Tabungan Mudharabah Dalam Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Aceh**

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain.

Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan atau penerbit karya ilmiah tersebut. UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh

Pada tanggal : 28 Agustus 2024

Penulis

Desri Rahmatillah
NIM. 170603012

Mengetahui,

Pembimbing I

Ayumati S.E., M.Si
NIP. 197806152001922002

Pembimbing II

Rachmi Meutia M.Sc
NIP. 198803192019032013

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah skripsi yang berjudul **“Analisis Peran Tabungan Mudharabah Dalam Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Aceh”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan untuk memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry. Salawat beserta salam tak lupa penulis sanjungkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia ke jalan yang penuh dengan ilmu pengetahuan.

Dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini, penulis memperoleh banyak bimbingan, arahan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M. Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
2. Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag sebagai Ketua Program Studi Perbankan Syariah begitu juga Ana Fitria, S.E., M.Sc selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
3. Hafiizh Maulana, SP., S.Hi. M.E selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

4. Ayumiati S.E., M.Si selaku pembimbing I dan Rachmi Meutia M.Sc selaku pembimbing II yang telah memberikan waktu dan ilmu pengetahuan selama proses bimbingan sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Evriyenni, S.E., M.Si sebagai penguji I dan juga Ana Fitria, S.E., M.Sc yang turut serta sebagai penguji II yang telah memberikan arahan, bimbingan dan juga nasehat pada skripsi ini.
6. Ayumiati, S.E., M.Si selaku penasehat akademik yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama perkuliahan, serta seluruh dosen dan staf pengajar jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
7. Ayahanda tercinta Abdurahman dan Ibunda tersayang Sumarni yang setiap saat dan waktu memberikan semangat, doa, dan motivasi yang tiada habisnya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman seperjuangan yang telah memberikan dukungan dan bantuan kepada penulis dan terimakasih untuk waktu, perasaan, dan tenaga yang dikorbankan selama ini. Semoga kita selalu bersama.

Bantuan itu semua dipulangkan kepada Allah SWT untuk memberikan ganjaran dan pahala yang setimpal. Dalam penyusunan skripsi ini penulis berupaya semaksimal mungkin agar

skripsi ini menjadi sempurna. Namun penulis menyadari masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penyusunan skripsi ini. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca untuk menjadikan skripsi ini lebih baik.

Banda Aceh, 28 Agustus 2024

Penulis

Desri Rahmatillah



TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K Nomor:

158 Tahun 1987 – Nomor: 0543 b/u/1987

1. Konsonan

No.	Arab	Latin	No.	Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan	16	ط	Ṭ
2	ب	B	17	ظ	Ẓ
3	ت	T	18	ع	'
4	ث	Ṣ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	Ḥ	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Ẓ	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	Z	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sh	28	ء	'
14	ص	Ṣ	29	ي	Y
15	ض	Ḍ			

2. Vokal

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin
َ	<i>Fathah</i>	A
ِ	<i>Kasrah</i>	I
ُ	<i>Dammah</i>	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
َ ي	<i>Fathah</i> dan ya	Ai
َ و	<i>Fathah</i> dan wau	Au

Contoh:

kaifa: كيف

hula : هول

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda
أَ	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	Ā
إِ	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	Ī
وِ	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	Ū

Contoh:

qāla : قَالَا

ramā : رَمَى

qīla : قِيلَا

yaqūlu : يَقُولُ

4. Ta Marbutah (ة)

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

- 1 Ta *marbutah* (ة) hidup
Ta *marbutah* (ة) yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah t.
- 2 Ta *marbutah* (ة) mati
Ta *marbutah* (ة) yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.
- 3 Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta *marbutah* (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta *marbutah* (ة) itu ditransliterasikan dengan h.

Contoh:

rauḍah al-atfāl/ rauḍatul atfāl : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ

al-Madīnah al-Munawwarah/ : الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّارَةُ

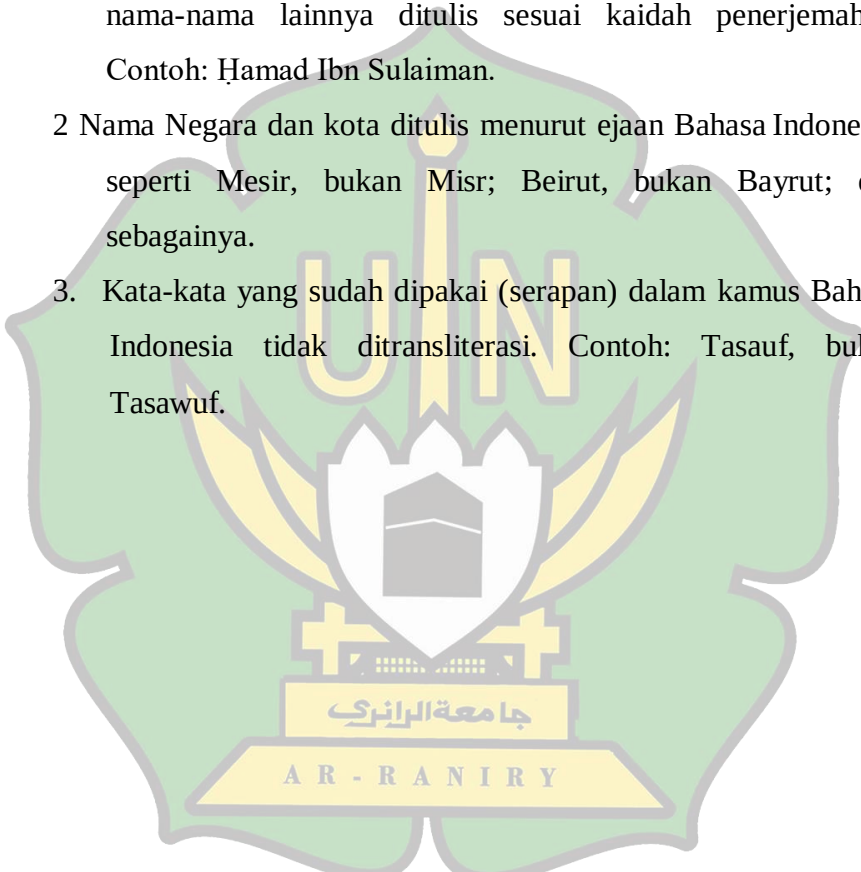
al-Madīnatul Munawwarah : الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّارَةُ

Talḥah :

Catatan:

Modifikasi

- 1 Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syuhudi Ismail, sedangkan nama-nama lainnya ditulis sesuai kaidah penerjemahan. Contoh: Ḥamad Ibn Sulaiman.
- 2 Nama Negara dan kota ditulis menurut ejaan Bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Misr; Beirut, bukan Bayrut; dan sebagainya.
3. Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus Bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasauf, bukan Tasawuf.



ABSTRAK

Nama : Desri Rahmatillah
Nim : 170603012
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul : ”Analisis Peran Tabungan *Mudharabah* Dalam Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Aceh”
Pembimbing I : Ayumiati, SE., M.Si
Pembimbing II : Rachmi Meutia M.Sc

Penelitian ini menganalisis peran Tabungan *Mudharabah* dalam mendukung pertumbuhan UMKM di Aceh melalui pendekatan kualitatif dengan *literature review*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Tabungan *Mudharabah* berperan penting dalam menyediakan pendanaan sesuai prinsip syariah yang bebas riba, yang mendukung pertumbuhan UMKM. Namun, tantangan seperti kurangnya pemahaman nasabah dan penilaian risiko oleh lembaga keuangan syariah masih menghambat efektivitasnya. Penelitian ini menyoroti pentingnya peningkatan literasi keuangan syariah dan penguatan kapasitas lembaga keuangan untuk mengoptimalkan peran Tabungan *Mudharabah* dalam pengembangan UMKM di Aceh.

Kata Kunci: Tabungan *Mudharabah*, UMKM, Pertumbuhan Ekonomi, Aceh, *Literatur Review*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL KEASLIAN	i
HALAMAN JUDUL KEASLIAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
HALAMAN TRANSLITERASI	x
ABSTRAK.....	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
 BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Masalah	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Sistematika Penulisan	9
 BAB II LANDASAN TEORI.....	11
2.1 Mudharabah.....	11
2.1.1 Pengertian Mudharabah.....	11
2.1.2 Landasan Syari'ah tentang Mudharabah	12
2.1.3 Jenis-jenis Mudharabah	15
2.1.3 Pengaplikasian dalam Pembiayaan	15
2.2 Usaha Mikro, kecil dan Menengah	16
2.2.1 Pengertian Usaha Mikro, kecil dan Menengah	16
2.2.2 Kinerja UMKM.....	19
2.2.2 Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja UMKM.....	20
2.3 Penelitian Terdahulu	25
2.4 Kerangka Berpikir.....	34

BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	35
3.1 Jenis Penelitian	35
3.1.1 Metode Penelitian.....	35
3.1.2 Alasan Pemilihan Metode.....	36
3.2 Sumber Data	36
3.2.1 Jenis Data.....	36
3.2.2 Kriteria Pemilihan Literatur	37
3.3 Teknik Pengumpulan Data	38
3.3.1 Identifikasi Sumber	38
3.3.2 Pengumpulan dan Seleksi.....	38
3.3.3 Analisis Data	38
3.4 Teknik Analisis Data.....	39
3.4.1 Analisis Tematik	39
3.5 Kesimpulan Metodologi.....	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	41
4.2 Persamaan dan Perbedaan Artikel	53
4.3 Hasil dan Pembahasan.....	55
BAB V PENUTUP.....	66
5.1 Kesimpulan.....	66
5.2 Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	72

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 2.4 Tabel Tinjauan Artikel.....	43



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	34
-----------------------------------	----



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Aceh, sebagai salah satu provinsi di Indonesia, memiliki potensi ekonomi yang besar namun juga menghadapi berbagai tantangan. Sejarah dan situasi politik Aceh yang kompleks telah mempengaruhi struktur ekonominya, dengan sektor UMKM menjadi salah satu pilar utama dalam perekonomian lokal. Keberadaan UMKM di Aceh tidak hanya berfungsi sebagai penggerak ekonomi lokal, tetapi juga sebagai sumber lapangan kerja yang signifikan (Fakhrurazi, 2024).

UMKM di Aceh berperan vital dalam mengurangi tingkat pengangguran dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Dengan lebih dari 80% unit usaha di Aceh tergolong UMKM, sektor ini menyumbang sebagian besar produk domestik bruto (PDB) provinsi tersebut. UMKM juga membantu menjaga stabilitas sosial dengan memberikan kesempatan kerja kepada masyarakat setempat dan mengurangi ketergantungan pada bantuan luar (Kominfo, 2020).

Meskipun perannya yang penting, UMKM di Aceh menghadapi berbagai tantangan, termasuk akses terbatas ke pembiayaan, manajemen yang kurang baik, dan keterbatasan dalam teknologi serta sumber daya. Salah satu kendala utama adalah sulitnya memperoleh modal yang diperlukan untuk pengembangan

usaha, yang sering kali menghambat pertumbuhan dan keberlanjutan UMKM (STIE Lhokseumawe, 2023).

Pembiayaan merupakan faktor kunci dalam mendukung pertumbuhan UMKM. Akses yang baik terhadap sumber pembiayaan dapat mempercepat ekspansi usaha, meningkatkan kapasitas produksi, dan memperbaiki kualitas produk. Namun, UMKM seringkali mengalami kesulitan dalam mendapatkan kredit dari lembaga keuangan tradisional karena kurangnya jaminan dan riwayat kredit yang tidak memadai.

Dalam konteks keuangan syariah, tabungan *Mudharabah* menawarkan solusi alternatif untuk masalah pembiayaan UMKM. Tabungan *Mudharabah* adalah jenis tabungan yang menggunakan prinsip bagi hasil, di mana nasabah menyimpan uangnya di bank dan bank akan mengelola dana tersebut untuk mendapatkan keuntungan yang kemudian dibagi antara bank dan nasabah. Model ini dianggap lebih sesuai dengan prinsip syariah dan dapat memberikan alternatif pembiayaan yang lebih inklusif (Siregar, 2023).

Prinsip *Mudharabah*, dalam keuangan syariah, adalah suatu bentuk kerjasama di mana satu pihak (pemilik modal) memberikan modal kepada pihak lainnya (pengelola) untuk dikelola. Keuntungan dari usaha tersebut dibagi sesuai kesepakatan, sementara kerugian ditanggung oleh pemilik modal. Konsep ini sangat relevan untuk UMKM di Aceh, di mana banyak pengusaha

yang mungkin tidak memiliki akses ke pembiayaan konvensional namun memerlukan modal untuk berkembang.

Tabungan *Mudharabah* berpotensi menjadi solusi bagi UMKM di Aceh untuk mengatasi kendala pembiayaan. Dengan menggunakan tabungan *Mudharabah*, UMKM dapat memperoleh akses ke modal tanpa harus terlibat dalam sistem bunga yang sering kali menjadi kendala dalam pembiayaan konvensional. Ini juga berpotensi meningkatkan inklusi keuangan dan mendorong pertumbuhan ekonomi lokal (STIE Lhokseumawe, 2023).

Dalam beberapa tahun terakhir, lembaga keuangan syariah di Aceh mengalami perkembangan yang signifikan. Bank-bank syariah dan lembaga keuangan mikro syariah mulai banyak hadir dan menawarkan produk-produk yang sesuai dengan prinsip syariah, termasuk tabungan *Mudharabah*. Peningkatan ini menunjukkan adanya potensi yang besar untuk pengembangan produk keuangan syariah di daerah tersebut (Masyarakat Ekonomi Syariah, 2024)

Penelitian sebelumnya Intan Lailan (2022) dengan judul “Analisis Peran Bank Aceh Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah di Beureunuen” menunjukkan bahwa tabungan *Mudharabah* dapat memberikan dampak positif pada pertumbuhan UMKM, terutama dalam hal akses ke modal. Dengan adanya tabungan *Mudharabah*, UMKM dapat memperoleh dana yang diperlukan untuk investasi dan ekspansi usaha, yang pada

gilirannya dapat meningkatkan kapasitas produksi dan pendapatan usaha.

Meskipun memiliki potensi besar, penggunaan tabungan *Mudharabah* oleh UMKM di Aceh juga dihadapkan pada berbagai manfaat dan kendala. Manfaat utama termasuk akses yang lebih mudah ke modal dan kesesuaian dengan prinsip syariah. Namun, kendala seperti kurangnya pemahaman tentang produk dan keterbatasan layanan dari lembaga keuangan syariah dapat menghambat efektivitasnya.

Adanya kebutuhan untuk meningkatkan pemahaman tentang tabungan *Mudharabah* di kalangan pelaku UMKM di Aceh. Banyak UMKM yang mungkin belum sepenuhnya menyadari keuntungan dan cara kerja produk ini, yang dapat menghambat adopsi dan pemanfaatannya. Pendidikan dan sosialisasi yang efektif tentang tabungan *Mudharabah* penting untuk meningkatkan penggunaan dan dampaknya.

Pengalaman negara-negara yang lain dalam mengimplementasikan tabungan *Mudharabah* dapat memberikan wawasan yang berharga untuk provinsi Aceh. Beberapa negara dengan populasi mayoritas Muslim, seperti Malaysia dan Arab Saudi, telah berhasil menerapkan model keuangan syariah untuk mendukung UMKM, dan model-model tersebut dapat menjadi referensi bagi Aceh (Humaira, 2020)

Selain dampak ekonomi, tabungan *Mudharabah* juga memiliki potensi untuk memberikan dampak sosial yang positif.

Dengan meningkatkan akses ke modal, UMKM dapat menciptakan lebih banyak lapangan kerja dan berkontribusi pada pengurangan kemiskinan di Aceh. Ini juga dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui distribusi pendapatan yang lebih merata.

Peran pemerintah dalam mendukung pengembangan UMKM melalui tabungan *Mudharabah* sangat penting. Kebijakan yang mendukung lembaga keuangan syariah dan mempermudah akses UMKM ke produk keuangan syariah dapat mempercepat pertumbuhan sektor ini. Oleh karena itu, analisis kebijakan dan dukungan pemerintah dalam konteks ini menjadi relevan.

Melakukan studi kasus pada beberapa UMKM di Aceh yang telah menggunakan tabungan *Mudharabah* dapat memberikan gambaran yang lebih jelas tentang bagaimana produk ini mempengaruhi pertumbuhan usaha. Analisis studi kasus dapat mengungkapkan tantangan dan kesuksesan yang dialami UMKM serta memberikan rekomendasi yang spesifik untuk implementasi lebih lanjut.

Evaluasi kinerja lembaga keuangan syariah dalam menyediakan produk tabungan *Mudharabah* kepada UMKM perlu dilakukan. Penilaian ini melibatkan aspek layanan, keterjangkauan produk, dan kepuasan nasabah. Evaluasi kinerja ini dapat membantu dalam mengidentifikasi area perbaikan dan peluang untuk meningkatkan layanan.

Terdapat kebutuhan untuk penelitian lebih lanjut tentang peran tabungan *Mudharabah* dalam konteks UMKM di Aceh.

Penelitian yang mendalam dapat mengidentifikasi faktor-faktor kunci yang mempengaruhi efektivitas tabungan *Mudharabah* dan memberikan wawasan yang lebih baik tentang bagaimana produk ini dapat dioptimalkan untuk mendukung pertumbuhan UMKM (Husin, 2019).

Penelitian ini bertujuan untuk mengisi kekosongan pengetahuan tentang bagaimana tabungan *Mudharabah* dapat mempengaruhi pertumbuhan UMKM di Aceh. Dengan menganalisis data dan informasi terkait, diharapkan penelitian ini dapat memberikan kontribusi yang signifikan dalam memahami peran dan dampak produk keuangan syariah ini.

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap kebijakan dan strategi pengembangan UMKM di Aceh. Dengan pemahaman yang lebih baik tentang peran tabungan *Mudharabah*, pembuat kebijakan dapat merumuskan langkah-langkah yang lebih efektif untuk mendukung UMKM dan meningkatkan akses keuangan.

Aspek kultural dan sosial Aceh, yang dikenal dengan nilai-nilai Islami yang kuat, juga mempengaruhi adopsi tabungan *Mudharabah*. Memahami bagaimana nilai-nilai ini berinteraksi dengan produk keuangan syariah dapat membantu dalam merancang strategi yang lebih sesuai dengan kebutuhan dan preferensi masyarakat lokal.

Globalisasi dan integrasi ekonomi yang semakin meningkat dapat mempengaruhi cara UMKM di Aceh berinteraksi dengan

sistem keuangan. Tabungan *Mudharabah*, sebagai produk keuangan syariah, dapat menawarkan alternatif yang sesuai dengan kebutuhan globalisasi sambil tetap mematuhi prinsip-prinsip lokal (Khatimah & Inayah, 2024).

Pelatihan dan pendidikan tentang tabungan *Mudharabah* sangat penting untuk memastikan bahwa UMKM dapat memanfaatkan produk ini secara efektif. Evaluasi kebutuhan pelatihan dan pengembangan sumber daya manusia di kalangan UMKM dapat meningkatkan adopsi dan penggunaan tabungan *Mudharabah*. Memahami perspektif pembiayaan syariah dalam konteks UMKM membantu dalam mengevaluasi kesesuaian dan efektivitas tabungan

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah penulis uraikan di atas, maka yang menjadi rumusan masalahnya adalah:

1. Bagaimana peran tabungan *Mudharabah* dalam mendukung pertumbuhan UMKM di Aceh?
2. Bagaimana efektivitas tabungan *Mudharabah* dalam mendukung pertumbuhan usaha UMKM di Aceh

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Menganalisis kontribusi tabungan *Mudharabah* terhadap perkembangan UMKM di Aceh.

2. Mengetahui efektivitas tabungan *Mudharabah* dalam mendukung pertumbuhan usaha UMKM di Aceh

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun Manfaat Penelitian Pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagi Praktisi

Bagi pelaku UMKM dan pengusaha, penelitian ini memberikan informasi yang berguna tentang bagaimana tabungan *Mudharabah* dapat digunakan sebagai alat pembiayaan yang efektif. Dengan memahami bagaimana produk ini dapat membantu dalam mengatasi masalah pembiayaan dan meningkatkan pertumbuhan usaha, pelaku UMKM dapat membuat keputusan yang lebih baik mengenai penggunaan produk keuangan syariah. Penelitian ini juga dapat memberikan panduan praktis tentang bagaimana memanfaatkan tabungan *Mudharabah* untuk meningkatkan modal usaha, yang pada gilirannya dapat meningkatkan efisiensi operasional dan memperluas jangkauan pasar mereka.

2. Bagi Lembaga

Lembaga keuangan syariah, seperti bank dan lembaga pembiayaan, dapat memanfaatkan hasil penelitian ini untuk menilai dan meningkatkan produk tabungan *Mudharabah* yang mereka tawarkan. Penelitian ini dapat memberikan wawasan mengenai preferensi UMKM dan kendala yang

mereka hadapi dalam menggunakan produk ini. Dengan informasi tersebut, lembaga keuangan dapat melakukan penyesuaian pada produk dan layanan mereka untuk lebih memenuhi kebutuhan UMKM, serta meningkatkan strategi pemasaran dan pelayanan untuk menarik lebih banyak nasabah UMKM.

3. Bagi Masyarakat Umum

Bagi masyarakat umum, penelitian ini dapat meningkatkan pemahaman tentang bagaimana produk keuangan syariah, seperti tabungan *Mudharabah*, berperan dalam pengembangan ekonomi lokal. Pengetahuan ini dapat meningkatkan kesadaran akan manfaat produk-produk syariah dalam mendukung pertumbuhan ekonomi mikro dan kecil serta mendorong masyarakat untuk lebih aktif dalam memanfaatkan produk keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Selain itu, penelitian ini dapat menginspirasi masyarakat untuk berinovasi dan memulai usaha baru dengan memanfaatkan fasilitas pembiayaan syariah.

1.5 Sistematika Penulisan

1. BAB I: Pendahuluan

Bab ini berisikan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan masalah, manfaat penelitian dan sistematika Penelitian.

2. BAB II: Landasan Teori

Bab ini terdiri dari teori-teori yang menyangkut dengan penelitian, Penelitian terdahulu, dan disertai dengan kerangka berfikir

3. BAB III: Metodologi Penelitian

Bab ini terdiri dari jenis penelitian, lokasi dan waktu penelitian, populasi dan sampel, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, teknik analisis data dan teknik keabsahan data

4. BAB IV: Hasil Penelitian dan Pembahasan

Bab ini berisi tentang hasil penelitian dan pembahasan yang menguraikan Analisis Peran Tabungan *Mudharabah* Dalam Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Aceh.

5. BAB V: Penutup

Bab ini diisi dengan kesimpulan yang menjadi jawaban atas permasalahan serta saran yang berkaitan dengan penelitian yang dilakukan.

