

## ABSTRAK

**Nema Widiyanti, 2023. “FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL PEMBIAYAAN TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA UMKM DI JAWA BARAT (Studi Tentang Karakter, Kapasitas, Modal, Jaminan, dan Kondisi Pembiayaan terhadap Usaha Umkm Di Jawa Barat)”.**

Penelitian ini dilatar belakangi bahwa selain permodalan, umkm juga terkendala Sumber daya manusia yang merupakan asset yang paling penting yang peranannya sangat diperlukan dalam mendukung terciptanya umkm dengan daya saing dan kualitas tinggi. Rendahnya kualitas SDM mempengaruhi kemampuannya dalam menciptakan dan memanfaatkan peluang usaha, menyerap dan menggunakan teknologi produksi, perencanaan produksi dan pengelolaan perusahaan.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui secara mendalam dan menganalisis 5C sebagai dasar pertimbangan perbankan dalam memberikan keputusan pemberian pembiayaan pada UMKM, Pelaksanaan dan penilaian 5C dalam keputusan pemberian pembiayaan pada UMKM, dan Kepatuhan UMKM dalam menerapkan hukum syariah.

Kerangka berpikir pada penelitian ini menggunakan 3 (tiga) teori sebagai pisau analisis dalam pemecahan masalah ini. Teori pertama (*grand theory*) yaitu teori masalah mursalah, teori ke dua (*middle theory*) yaitu teori pemberdayaan, dan ketiga (*aplicative theory*) dengan menggunakan teori manajemen.

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dengan metode deskriptif analisis dengan pendekatan yuridis empiris. Pengumpulan data menggunakan kuisisioner, wawancara, observasi dan dokumentasi.

Berdasarkan hasil penelitian 1) Pertimbangan dalam memberikan keputusan pemberian pembiayaan murabahah pada UMKMd Jawa Barat dengan menggunakan analisis 5C (*Character, Capasity, Capital, Collateral, Condition*). 2) Dalam keputusan pemberian pembiayaan pada UMKM bank syariah telah melakukan analisis analisis 5C (*Character, Capasity, Capital, Collateral, Condition*) berdasarkan Undang- undang perbankan Nomor 21 tahun 2008. dan 3) Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa karakter, kapasitas, modal, jaminan dan kondisi berkontribusi positif terhadap perkembangan UMKM. Hal ini didasarkan kepada setiap debitur yang lolos verifikasi 5C memiliki kualitas yang diyakini dapat mengembangkan usahanya. Sebagaimana dalam Undang- undang perbankan Nomor 21 tahun 2008 yang terdapat dalam pasal 8 yaitu: Dalam memberikan kredit atau pembiayaan berdasarkan prinsip syariah bank umum wajib mempunyai keyakinan berdasarkan analisis yang mendalam atas niat dan kemampuan serta kesanggupan debitur untuk melunasi utangnya atau mengembalikan pembiayaan dimaksud sesuai dengan yang di perjanjikan. 4) Tingkat kepatuhan UMKM dalam menjalankan usaha dengan menerapkan hukum syariah yaitu: tidak adanya unsur riba, tidak adanya unsur gharar, tidak adanya unsur maisir, prinsip pertimbangan keadilan, dan pada kewajiban membayar zakat.

## ABSTRACT

Nema Widiyanti, 2023. " INTERNAL AND EXTERNAL FACTORS ON THE DEVELOPMENT OF SMES BUSINESS (Study of the Impact of Character, Capacity, Capital, Collateral, and Financing Conditions on SMES Businesses)".

The background of this research is that in addition to capital, SMESs are also constrained by human resources which are the most important assets whose role is indispensable in supporting the creation of SMESs with high competitiveness and quality. The low quality of human resources affects their ability to create and take advantage of business opportunities, absorb and use production technology, production planning and company management.

The purpose of this study is to determine the impact of internal and external factors on financing the development of SMESs in West Java

The framework of thinking in this study uses 3 (three) theories as analytical tools in solving this problem. The first theory (grand theory) is masalah mursalah theory, the second theory (middle theory) is empowerment theory, and the third (applicative theory) uses management theory.

This study uses a type of qualitative research with descriptive analysis method with an empirical juridical approach. Collecting data using questionnaires, interviews, observation and documentation.

Based on the research results 1) Considerations in making decisions on providing murabahah financing to SMESs in West Java using 5C analysis (Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition). 2) In the decision to provide murabahah financing to SMESs, Yariah banks have carried out an analysis of the 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition) analysis based on banking law No. 21 of 2008. and 3) The results of this study conclude that character, capacity, capital, Collateral and conditions contribute positively to the development of SMESs. This is based on every debtor who passes the 5C verification has qualities that are believed to be able to develop his business. As in the Banking Law Number 21 of 2008 contained in Article 8 namely: In providing credit or financing based on sharia principles, commercial banks are required to have confidence based on an in-depth analysis of the intention and ability and ability of the debtor to pay off his debt or repay the said financing in accordance with what was promised. 4) The level of compliance of MSMEs in running a business by applying sharia law, namely: there is no element of usury, there is no element of gharar, there is no element of maisir, the principle of consideration of justice, and the obligation to pay zakat.

## ملخص

نيما وبيديانتيني ، 2023. "تحليل تمويل العوامل الداخلية والخارجية على تطوير الأعمال التجارية المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (دراسة تأثير الشخصية ، والسعة ، ورأس المال ، والضمانات ، وشروط التمويل على الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة)".

تتمثل خلفية هذا البحث في أنه بالإضافة إلى رأس المال ، فإن المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقيدة أيضاً بالموارد البشرية التي تعد أهم الأصول التي لا غنى عنها في دعم إنشاء المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ذات القدرة التنافسية والجودة العالية. تؤثر الجودة المنخفضة للموارد البشرية على قدرتها على إنشاء الفرص التجارية والاستفادة منها ، واستيعاب تكنولوجيا الإنتاج واستخدامها ، وتخطيط الإنتاج وإدارة الشركة.

الغرض من هذه الدراسة هو تحديد تأثير العوامل الداخلية والخارجية على تمويل تنمية المشاريع الصغرى والصغيرة والمتوسطة في جاوة الغربية يستخدم إطار التفكير في هذه الدراسة 3 (ثلاث) نظريات كأدوات تحليلية في حل هذه المشكلة. النظرية الأولى (النظرية الكبرى) هي نظرية المصلحة المرسله ، والنظرية الثانية (النظرية الوسطى) هي نظرية التمكين ، والثالثة (النظرية التطبيقية) تستخدم نظرية الإدارة. تستخدم هذه الدراسة نوعاً من البحث النوعي مع منهج التحليل الوصفي بمنهج قانوني تجريبي. جمع البيانات باستخدام الاستبيانات والمقابلات والملاحظة والتوثيق.

بناءً على نتائج البحث (1) اعتبارات في اتخاذ القرارات بشأن توفير تمويل المربحة للمشروعات الصغرى والصغيرة والمتوسطة في غرب جاوة باستخدام تحليل C 5 (الشخصية ، السعة ، رأس المال ، الضمان ، الحالة). (2) في قرار تقديم تمويل المربحة للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ، أجرت بنوك يارح تحليلاً لتحليل C 5 (الشخصية ، والقدرة ، ورأس المال ، والضمانات ، والحالة) بناءً على قانون البنوك رقم 21 لعام 2008. و (3) نتائج التحليل خلصت هذه الدراسة إلى أن الشخصية والسعة ورأس المال والضمانات والشروط تساهم بشكل إيجابي في تنمية المشاريع الصغرى والصغيرة والمتوسطة. يعتمد هذا على أن كل مدين يجتاز التحقق C 5 لديه صفات يعتقد أنها قادرة على تطوير أعماله. كما هو الحال في قانون البنوك رقم 21 لعام 2008 الوارد في المادة 8 وهي: عند تقديم الائتمان أو التمويل على أساس مبادئ الشريعة ، يتعين على البنوك التجارية أن تكون لديها الثقة بناءً على تحليل متعمق لنية وقدرة المدين وقدرته على يسدد دينه أو يسدد التمويل المذكور وفقاً لما وعد به (4) مستوى امتثال المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في إدارة الأعمال من خلال تطبيق الشريعة الإسلامية ، أي: لا يوجد عنصر ربا ، ولا يوجد عنصر غرر ، ولا يوجد عنصر من عناصر الميسر ، ومبدأ مراعاة العدالة ، والالتزام بالدفع. زكاة.