

**ANALISIS PENGARUH PERAN LEMBAGA KEUANGAN MIKRO
SYARIAH TERHADAP PENGEMBANGAN
USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) PADA BPRS DI
KABUPATEN BANYUMAS**



**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**MUADZ ABDIL MUTA'ALI
NIM. 13810015**

PEMBIMBING:

**JAUHAR FARADIS, S.H.I., M.A.
NIP. 19840523 201101 1 008**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga

Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Muadz Abdil Muta'ali
NIM : 13810015
Judul Skripsi : **"Analisis Pengaruh Peran Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) pada BPRS di Kabupaten Banyumas"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Ekonomi Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Rabi'ul Akhir 1438 H
18 Januari 2017 M

Pemimbing


Jauhar Faradis, S.H.I, M.A
NIP. 19840523 201101 1 008



PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR
Nomor : B-811.17/Un.02/DEB/PP.05.3/06/2016

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul : **“Analisis Pengaruh Peran Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) pada BPRS di Kabupaten Banyumas”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Muadz Abdil Muta'ali

NIM : 13810015

Telah dimunaqasyahkan pada : Kamis, 09 Februari 2017

Nilai Munaqasyah : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Jauhar Faradis, S.H.I, M.A
NIP. 19840523 201101 1 008

Penguji I

Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.S.i
NIP. 19680102 199403 1 002

Penguji II

Dr. Abdul Haris, M. 'Ag.
NIP. 19710423 199903 1 001

Yogyakarta, 17 Februari 2017

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muadz Abdil Muta'ali
NIM : 13810015
Jurusan/Prodi : Ekonomi Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh Peran Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) pada BPRS di Kabupaten Banyumas**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana perlunya

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb..

Yogyakarta, 18 Januari 2017

Penyusun



Muadz Abdil Muta'ali
NIM. 13810015

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muadz Abdil Muta'ali
NIM : 13810015
Jurusan/Program Studi : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“ANALISIS PENGARUH PERAN LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) PADA BPRS DI KABUPATEN BANYUMAS”

berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada Tanggal: 18 Januari 2017

Yang menyatakan



(Muadz Abdil Muta'ali)

HALAMAN MOTTO

Majulah Tinggi tanpa Menyikirkan Orang Lain,

Naiklah Tinggi tanpa Menjatuhkan Orang Lain

And

BE YOUR SELF

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini saya persembahkan untuk
Abi Abidin, Umi Atiek, Kakakku Mufti dan Adik ku Nafia
serta almamaterku UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Śā'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	ﺀ	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	Muta‘addidah
عدة	Ditulis	‘iddah

C. *Tā’ marbūṭah*

Semua *tā’ marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
------	---------	---------------

عَلَّة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	karāmah al-aulyā'

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fatḥah	ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fatḥah	ditulis	fa'ala
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	zūkira
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	yazhabu

E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif	ditulis	Ā
جاهليَّة	ditulis	jāhiliyyah
2. fatḥah + yā' mati	ditulis	ā
تَنَسَّى	ditulis	tansā
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	ī
كَرِيم	ditulis	karīm
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	ū
فُرُوض	ditulis	furūḍ

F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fatḥah + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

Kata Pengantar

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunianya dan nikmat sehat kepada penulis, sehingga penelitian skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam tidak lupa saya panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul kiyamah*. Amin.

Penelitian ini merupakan akhir pada Program Studi Ekonomi Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Proses penelitian skripsi ini bukan tidak ada hambatan, melainkan penuh dengan liku-liku yang membuat penulis harus bekerja keras dalam mengumpulkan data-data yang sesuai dengan maksud dan tujuan melakukan penelitian. Untuk itu, penulis dengan ikhlas ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Abi Abidin dan Umi Atiek, kakakkku Mufti dan adikku Nafia yang selalu menjadi alasan penulis bersemangat dan menyelesaikan skripsi ini.
2. Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D, selaku. Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag.,. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.
4. Sunaryati, SE, M.Si., selaku Kaprodi Ekonomi Syari'ah , Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Jauhar Faradis, S.H.I, M.A selaku dosen pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan dan memberi masukan dengan penuh kesabaran kepada penulis.

6. BPRS Arta Leksana dan BPRS BAS yang telah memperbolehkan penulis melakukan penelitian, serta membantu dalam mencari data-data yang kurang bagi penulis.
7. Teman yang selalu menemani penulis dan memotivasi tiada henti pada saat penulis menyelesaikan skripsi ini, serta meminjamkan motor dan printer bagi penulis. Semoga pertemanan ini berlanjut dan bisa menjaga talisilaturahmi dengan penulis. Amin.
8. Temen-temen sebimbingan Dyah Ayu Retno Palupi, Qoniatur Rahmatillah dan Virta Putri yang selalu menemani bimbingan dan saling memotivasi serta memberi masukan bagi penulis.
9. Teman-teman Kontrakan Imron, Rahmat dan Andi Yusuf, yang telah memberikan banyak pelajaran hidup bagi penulis. Semoga kenangan hidup bersama tidak terlupakan, dan semoga bisa bertemu lagi dikemudian hari di waktu yang tepat.
10. Teman seperjuangan Prodi Ekonomi Syari'ah 2013 khususnya EKSYA (A) yang telah menemani dalam menyelesaikan studi ini, semoga pertemanan kita awet dan tidak melupakan satu sama lain.
11. Teman-teman seperjuangan kuliah Fahmi, Fariz, Haviz, dan Khususnya pada Edi, yang selalu menemani dan melewati banyak tugas kuliah dari awal perkuliahan hingga saat ini.
12. Temen-temen separuh waktu sebatas jarak, Aam Saiful, Maskur Alfin, Tofa, yang selalu memberikan canda dan tawa bagi penulis
13. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga semua yang telah diberikan menjadi amal saleh dan diberi balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT. dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya serta bagi para pembaca pada umumnya. *Aamiin.*

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 Januari 2017

Penyusun,



Muadz Abdil Muta'ali
NIM: 13810015

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	8
1.4 Sistematika Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1. Teori Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	11
2.2. Teori Bank Perkerditan Rakyat Syariah.....	12
2.3 Teori Pembiayaan.....	14
2.4. Teori Pengembangan dan Usaha Kecil dan Menengah.....	19
2.5. Teori Tenaga Kerja.....	21
2.6. Teori Pendapatan.....	22
2.7. Teori Diversifikasi.....	24
2.8. Telaah Pustaka.....	26
2.9 Kerangka Penelitian	34
2.10 Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Jenis Penelitian.....	38
3.2 Populasi dan Sampel	38
3.3 Definisi Operasional Variabel	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data	42
3.5 Sumber dan Jenis Data	43
3.6 Instrumen Penelitian	43
3.7 Pengujian Instrumen Penelitian.....	44
3.7.1 Uji Validitas.....	44
3.7.2 Uji Reliabilitas.....	45
3.8 Metode Analisis Data	46
3.8.1 Statistik Deskriptif	46
3.8.2 Uji Asumsi Klasik.....	46
3.8.3 Analisis Regresi Sederhana	49
3.8.4 Uji Kelayakan (<i>Goodness of fit</i>) Model	49

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Deskripsi Responden.....	51
4.2 Hasil Analisis	56
4.2.1 Pengujian Instrumen Penelitian	56
4.2.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	59
4.2.3 Analisis Pengaruh Pembiayaan yang Disalurkan oleh BPRS Terhadap Jumlah Tenaga Kerja UMKM di Kabupaten Banyumas	60
4.2.4 Analisis Pengaruh Pembiayaan yang Disalurkan oleh BPRS Terhadap Pendapatan UMKM di Kabupaten Banyumas	66
4.2.5 Analisis Pengaruh Pembiayaan yang Disalurkan oleh BPRS Terhadap Diversifikasi Produk pada UMKM di Kabupaten Banyumas	71
4.3 Pengujian Hipotesis.....	77
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	78
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	82
5.2 Keterbatasan.....	83
5.3 Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel Struktur Ekonomi Kabupaten Banyumas, 2013-2015	2
Tabel 4.1 Tabel Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	51
Tabel 4.2 Tabel Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia	52
Tabel 4.3 Tabel Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Usaha	53
Tabel 4.4 Tabel Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	54
Tabel 4.5 Tabel Klasifikasi Responden Berdasarkan Jumlah Pembiayaan	55
Tabel 4.6 Tabel Hasil Uji Validitas Kuesioner Variabel Pembiayaan.....	56
Tabel 4.7 Tabel Hasil Uji Validitas Kuesioner Variabel Tenaga Kerja.....	57
Tabel 4.8 Hasil Hasil Uji Validitas Kuesioner Variabel Pendapatan.....	57
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Kuesioner Variabel Diversifikasi Produk	58
Tabel 4.10 Ringkasan Hasil Uji Reliabilitas Kuesioner.....	58
Tabel 4.11 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4.12 Ringkasan Hasil Uji Normalitas Model Regresi Pertama.....	60
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas Model Regresi Pertama.....	61
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Regresi Pertama	61
Tabel 4.15 Ringkasan Hasil Analisis Regresi Model Pertama	63
Tabel 4.16 Ringkasan Hasil Uji Normalitas Model Regresi Kedua	66
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinearitas Model Regresi Kedua	67
Tabel 4.18 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Regresi Kedua.....	67
Tabel 4.19 Ringkasan Hasil Analisis Regresi Model Kedua	69
Tabel 4.20 Ringkasan Hasil Uji Normalitas Model Regresi Ketiga	72
Tabel 4.21 Hasil Uji Multikolinearitas Model Regresi Ketiga	72
Tabel 4.22 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Regresi Ketiga.....	73
Tabel 4.23 Ringkasan Hasil Analisis Regresi Model Ketiga.....	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Presentase Laju Pertumbuhan PDRB ADHK 2010-2015	4
Gambar 4.1 Kurva Uji Durbin-Watson Model Regresi Pertama	62
Gambar 4.2 Kurva Uji F Model Regresi Pertama	65
Gambar 4.3 Kurva Pengujian Hipotesis Pertama	65
Gambar 4.4 Kurva Uji Durbin-Watson Model Regresi Kedua	68
Gambar 4.5 Kurva Uji F Model Regresi Kedua	70
Gambar 4.6 Kurva Pengujian Hipotesis Kedua	71
Gambar 4.7 Kurva Uji Durbin-Watson Model Regresi Ketiga	73
Gambar 4.8 Kurva Uji F Model Regresi Ketiga	76
Gambar 4.9 Kurva Pengujian Hipotesis Ketiga	76

ABSTRAK

UMKM merupakan salah satu bagian penting dari perekonomian suatu negara ataupun daerah, termasuk pada Kabupaten Banyumas. Badan Pusat Statistika (BPS) mencatat Kabupaten Banyumas memiliki perkembangan ekonomi yang didominasi oleh UMKM dalam tiga tahun belakangan, salah satu yang mendominasi adalah industri pengolahan, pada tahun 2013 memiliki kontribusi sebesar (22.16%) kemudian selalu meningkat pada tahun 2014 (23.38%) dan pada tahun 2015 (23.85%), namun kebanyakan dari para pengusaha UMKM memiliki masalah yang sama yaitu permodalan. Disisi lain, perbankan syariah di Indonesia mengalami peningkatan yang cukup signifikan dari tahun ke tahun, pada Provinsi Jawa Tengah mengalami peningkatan dari 24 menjadi 25. Kabupaten Banyumas terdapat tiga BPRS yaitu BPRS Arta Leksana, BPRS Bina Amnah Satria, dan BPRS Khasanah Ummat.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh peran lembaga keuangan mikro syariah terhadap perkembangan usaha mikro kecil menengah (UMKM) pada BPRS di Kabupaten Banyumas. Objek penelitiannya yaitu usaha mikro yang menjadi anggota BPRS dengan sampel sebanyak 70 menggunakan *Random Sampling*. Jenis data yang dikumpulkan adalah data primer. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik dan uji analisis regresi liner sederhana.

Hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa variabel tenaga kerja ditolak dikarenakan tidak memenuhi *goodness of fit*, sedangkan variabel pendapatan dan diversifikasi produk diterima dikarenakan memenuhi syarat *goodness of fit*.

Kata Kunci: *UMKM, BPRS, Pembiayaan, Tenaga Kerja, Pendapatan, Diversifikasi Produk*

ABSTRACT

UMKM is one of the most important part of the economy Country or Region, including Banyumas. BPS recorded Banyumas have economy development that is dominated by UMKM in three years later, one of the dominating is processing industry, in 2013 has a big contribution (22.16%) than always increased in 2014 (23.38%) and in 2015 (23.85%) but most of UMKM has the same issue of capital. The other side, Sharia Banking in Indonesia is experiencing a significant increase from year to year, in the Central Java having 24 to 25. There are three BPRS in Banyumas Regency: BPRS Arta Leksana, BPRS Bina Amnah Satria, dan BPRS Khasanah Ummat.

This research aims to analyze the effects of the role micro finance institutions Sharia for the development of UMKM in BPRS of Banyumas. The object of the research are member of the micro businesses of BPRS prospective members with a sample of 70 using sampel Random Sampling. The type of data are primary data. Analysis methods which used in this study include the validity, reliability, asumsi klasik test and simple regression test.

The results of this research can be inferred that the variabel Labor was declined because data not meet the goodness of fit, while the variabel income and diversification products received due to quality goodness of fit.

Keywords: UMKM, BPRS, Finance, Labor, Income, Diversification Products

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Krisis keuangan global belakangan sudah mulai dirasakan oleh masyarakat secara umum, ditandai dengan semakin meningkatnya angka pengangguran dalam hitungan beberapa bulan belakangan, dunia usaha semakin sulit akibat nilai tukar rupiah yang semakin anjlok dan berakibat pada berbagai harga kebutuhan hidup masyarakat. Jika hal ini tidak diantisipasi maka bisa jadi, dapat mengakibatkan angka kemiskinan kita semakin meningkat lagi.

Perusahaan-perusahaan besar yang mengalami banyak kerugian mengambil tindakan PHK besar-besaran untuk melaksanakan efisiensi kerja dalam berproduksi, sehingga menimbulkan pengangguran dalam kapasitas yang besar. Pengangguran yang begitu besar menyebabkan masyarakat mulai berbalik pada usaha-usaha kecil yang bersifat pribadi yang disebut dengan UMKM. Masyarakat berusaha untuk mengatasi pengangguran dengan bekerja ataupun membuka usaha kecil untuk memenuhi kebutuhan hidup mereka.

Usaha kecil dan menengah (UKM) merupakan salah satu bagian penting dari perekonomian suatu negara ataupun daerah, tidak terkecuali di Indonesia. Sebagai gambaran, kendati sumbangannya dalam *output* nasional (*Product Domestic Regional Bruto/PDRB*) hanya 56,7% dan dalam ekspor nonmigas hanya 15 persen, namun UKM memberi kontribusi sekitar 99% dalam jumlah badan usaha di Indonesia serta mempunyai andil 99,6% dalam penyerapan tenaga kerja (Purwati 2015: 1).

Badan Pusat Statistika (BPS) mencatat Kabupaten Banyumas memiliki perkembangan ekonomi yang didominasi oleh UMKM dalam tiga tahun belakangan, salah satu yang mendominasi adalah industri pengolahan, pada tahun 2013 memiliki kontribusi sebesar (22.16%) kemudian selalu meningkat pada tahun 2014 (23.38%) dan pada tahun 2015 (23.85%).

Tabel 1.1

Struktur Ekonomi Kabupaten Banyumas, 2013-2015

Produksi	2013	2014	2015
Pertanian	14.88%	14.29%	14.29%
Perambangan dan Penggalan	5.21%	5.42%	5.92%
Industri Pengolahan	22.16%	23.38%	23.85%
Pengadaan Listrik dan Gas	0.09%	0.09%	0.08%
Pengadaan Air, Pengelolaan Sampah, limbah dan daur ulang	0.09%	0.08%	0.08%
Konstruksi	12.15%	12.11%	12.05%
Perdagangan besar dan Eceran	17.22%	16.42%	15.88%
Penyediaan Akomodasi dan Makan Minum	3.11%	3.18%	3.24%
Informasi dan Komunikasi	4.61%	4.42%	4.19%
Jasa Keuangan dan Asuransi	3.25%	3.17%	3.14%
Real Estate	2.10%	2.19%	2.19%
Jasa Perusahaan	0.29%	0.28%	0.29%
Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib	3.43%	3.31%	3.35%

Jasa Pendidikan	5.33%	5.37%	5.24%
Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial	0.95%	0.97%	0.95%
Transportasi dan Pergudangan	3.43%	3.56%	3.56%
Jasa Lainnya	1.70%	1.75%	1.69%
Produk Domestik Regional Bruto	100%	100%	100%

Sumber: Badan Pusat Statistik, 2015

Kategori penentu perekonomian Banyumas di tahun 2015 tiga teratas adalah kategori industri pengolahan (23,85%), disusul kategori Perdagangan besar dan eceran (15,88%), dan kategori pertanian (14,29%). Selama tiga tahun terakhir struktur perekonomian banyumas tidak mengalami pergesaran yang berarti.

Peran kategori industri pengolahan dalam menyusun ekonomi Banyumas semakin kuat, sementara share kategori pertanian semakin melemah meskipun *share* tahun 2015 tidak mengalami perubahan dari *share* tahun 2014 untuk kategori ini.



KETERANGAN

- A Pertanian, Kehutanan dan perikanan
- B Pertambangan dan Penggalian
- C Industri Pengolahan
- D Pengadaan Listrik dan Gas
- E pengadaan Air, Pengelolaan Sampah, Limbah dan Daur Ulang
- F Konstruksi
- G Perdagangan Besar & Eceran
- H Penyediaan Akomodasi dan Makan Minum
- L Real Estate
- M,N Jasa Perusahaan
- O Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan jaminan social
- P Jasa Pendidikan
- Q Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial
- R,S,T,U Jasa Lainnya

Sumber: Badan Pusat Statistika, 2015

Menurut kategori, lapangan usaha yang mengalami pertumbuhan tertinggi di tahun 2015 adalah kategori jasa perusahaan dengan laju pertumbuhan 9,69 persen. Sedangkan, kategori yang paling lambat tumbuh adalah pengadaan Air, Pengelolaan Sampah, Limbah dan Daur Ulang tumbuh 1,61 persen.

Data diatas menunjukkan bahwa UMKM di Banyumas sangat berkontribusi dalam meningkatkan laju pertumbuhan ekonomi selama hampir lebih dari tiga tahun. Menurut Nugroho, masih membacakan sambutan tertulis Bupati Husein, keberadaan usaha perbankan maupun lembaga keuangan non perbankan khususnya Purwokerto, baik langsung maupun tidak langsung telah menjadikan Kabupaten Banyumas sebagai pusat pertumbuhan ekonomi di wilayah Eks Karesidenan

Banyumas dan sekitarnya, ditandai dengan tumbuh dan berkembangnya berbagai untuk perdagangan, baik barang maupun jasa, dari yang berskala grosir sampai eceran, dari yang modern sampai yang tradisional, termasuk tumbuh kembangnya UMKM (<http://www.bedanews.com>).

Pada kenyataannya selama ini UMKM kurang mendapatkan perhatian dapat dikatakan bahwa kesadaran akan pentingnya UMKM barulah muncul belakangan ini saja. Salah satu hal yang paling penting dan sering menjadi kendala dalam pengembangan UMKM adalah modal, maka pengusaha didorong untuk melakukan kredit melalui perbankan.

Perbankan memberikan kredit dengan berbagai macam bentuk kredit yang disediakan oleh lembaga perbankan untuk mengembangkan usaha kecil. Hanya saja kredit-kredit yang disediakan oleh perbankan untuk digunakan usaha kecil, sering kali mengalami kegagalan dibandingkan keberhasilannya. Ada berbagai macam kendala yang menyebabkan kegagalan penyaluran kredit tersebut dimulai dengan bunga kredit bank yang tinggi, prosedur yang panjang sehingga masyarakat menjadi merasa dipersulit dalam proses permohonan kredit.

Perbankan syariah hadir sebagai salah satu solusi bagi perkreditan UMKM karena memiliki prinsip syariah yang berpendoman pada Al-Qur'an dan Al-hadits. Salah satu kelebihan dari perbankan syariah berbasis bagi hasil (*mudharabah*) dan tanpa adanya bunga (*riba*). Perbankan syariah di Indonesia terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Pada umumnya BUS, UUS, dan BPRS merupakan bank alternatif yang diperuntukkan bagi masyarakat yang menjalankan usaha mikro kecil menengah (Prabowo, 2015).

Perkembangan BPRS di Jawa Tengah mengalami peningkatan menjadi 25 unit, dari 24 unit di triwulan sebelumnya, KER Jawa Tengah (2014:48), tak terkecuali di Kabupaten Banyumas menurut Otoritas Jasa Keuangan (2015) terdapat 3 BPRS di Kabupaten Banyumas, yaitu: BPRS Arta Leksana, BPRS Bina Amnah Satria, dan BPRS Khasanah Ummat.

Pada penelitian ini, studi kasus yang diambil adalah pada BPRS Arta Leksana dan Bina Amanah Satria, karena memiliki jumlah nasabah dan asset yang cukup dominan di Kabupaten Banyumas. Kedua BPRS ini akan diteliti seberapa peranan dalam membantu mengembangkan UMKM, dilihat dari pembiayaan yang dilakukan terhadap jumlah tenaga kerja, pendapatan dan diversifikasi produk oleh nasabah BPRS di Kabupaten Banyumas.

Menurut Primiana (2009: 49) mengemukakan bahwa “Keberhasilan usaha adalah permodalan sudah terpenuhi, penyaluran yang produktif dan tercapainya tujuan organisasi”. Sedangkan menurut Algifari (2003: 118) mengatakan bahwa “Keberhasilan usaha dapat dilihat dari efisiensi proses produksi yang dikelompokkan berdasarkan efisiensi secara teknis dan efisiensi secara ekonomis”.

Indikator keberhasilan atau berkembangnya suatu usaha yang cukup signifikan dapat dilihat dari: peningkatan modal, jumlah produksi, jumlah pelanggan, perluasan usaha, perluasan daerah pemasaran (diversifikasi), perbaikan sarana fisik dan pendapatan usaha Riyanti (2003:28). Sedangkan menurut Suryana (2003:85) indikator keberhasilan usaha terdiri dari: modal, pendapatan, volume penjualan, output produksi, dan tenaga kerja.

Penelitian sebelumnya telah menjelaskan tentang peranan pembiayaan di BMT Jombang terhadap perkembangan UMKM. Diah Ayu Wiganti (2014) yang meneliti tentang pengaruh omzet penjualan, keuntungan, jam kerja dan persediaan barang setelah melakukan pembiayaan, memberikan hasil bahwa pembiayaan yang disalurkan BMT terhadap UMKM Jombang berpengaruh signifikan.

Berdasarkan data dan uraian tersebut di atas mengenai perkembangan UMKM dan Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Kabupaten Banyumas, maka penelitian ini bermaksud untuk menganalisis kondisi tersebut dengan memilih judul penelitian **“Analisis Pengaruh Peran Lembaga Keuangan Mikro Syariah terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) pada BPRS di Kabupaten Banyumas”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan pada latar belakang pemilihan judul diatas, maka dapat dirumuskan permasalahan sebagai dasar kajian penelitian yang dilakukan adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh pembiayaan yang disalurkan BPRS terhadap jumlah tenaga kerja pada UMKM di Kabupaten Banyumas?
2. Bagaimana pengaruh pembiayaan yang disalurkan pihak BPRS terhadap pendapatan UMKM di Kabupaten Banyumas?
3. Bagaimana pengaruh pembiayaan yang disalurkan BPRS terhadap diversifikasi produk UMKM di Kabupaten Banyumas?

1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Sesuai dengan uraian diatas maka tujuan dari penelitian dalam menganalisis pengaruh peran lembaga keuangan terhadap pengembangan usaha mikro kecil menengah (UMKM) pada BPRS di Purwokerto Kabupaten Banyumas yaitu sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan yang disalurkan BPRS terhadap jumlah tenaga kerja pengusaha UMKM di Kabupaten Banyumas.
2. Untuk mengetahui bagaimana peranan pembiayaan yang disalurkan BPRS terhadap pendapatan UMKM di Kabupaten Banyumas.
3. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan yang disalurkan BPRS terhadap diversifikasi produk UMKM di Kabupaten Banyumas.

Adapun kegunaan penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Bagi peneliti, penelitian ini akan memberikan tambahan wawasan tentang studi perbankan, UMKM, pembiayaan, pendapatan, dan tenaga kerja.
- b. Bagi instansi perbankan baik BPRS Arta Leksana dan Bina Amanah Satria (BAS), penelitian ini dapat memberikan bahan masukan dalam mengambil kebijakan di masa yang akan datang.
- c. Bagi khasanah ilmu pengetahuan, penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan referensi dalam menganalisis peranan lembaga keuangan syariah terhadap UMKM yang berada di berbagai daerah.

1.4 Sistematika penelitian

Dalam laporan penelitian ini, sistematika penulisan terdiri atas lima bab, masing-masing uraian yang secara garis besar dapat dijelaskan sebagai berikut:

Bab I ini terdiri dari empat sub bab yaitu latar belakang yang menguraikan isu dan beberapa penjelasan tentang UMKM dan Lembaga Keuangan Mikro Syariah. Selanjutnya rumusan masalah sebagai inti permasalahan yang dicari penyelesaian melalui penelitian ini dan dilanjutkan dengan tujuan dan manfaat penelitian untuk mengetahui urgensi penelitian ini. Bab ini diakhiri dengan sistematika pembahasan untuk mengetahui arah penelitian.

Bab II Landasan Teori memuat tinjauan pustaka dan hasil-hasil penelitian sejenis yang pernah dilakukan guna mengetahui posisi penelitian. Bab ini juga mengungkapkan kerangka pemikiran dan hipotesis.

Bab III Metode Penelitian berisikan deskripsi tentang bagaimana penelitian akan dilaksanakan secara operasional yang menguraikan variabel penelitian, definisi operasional, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data dan metode analisis.

Bab IV Penelitian dan Pembahasan, pada permulaan akan digambarkan secara singkat profil nasabah pembiayaan BPRS Arta Leksana dan Bina Amanah Satria (BAS). Kemudian, bab ini dilanjutkan tentang hasil analisis penelitian dan pembahasan dari pengolahan data. Hasil penelitian adalah jawaban atas seluruh pertanyaan penelitian yang telah disebutkan di BAB I.

Bab V Penutup, bab ini merupakan kesimpulan yang merupakan jawaban akhir dari rumusan permasalahan dalam penelitian ini. Bab ini juga disampaikan saran serta masukan kepada pihak-pihak yang berkepentingan dengan penelitian ini. Saran atau implikasi kebijakan yang dapat diturunkan berdasarkan temuan utama penelitian ini.



BAB V

KESIMPULAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisis data, pengujian hipotesis dan pembahasan diketahui hasilnya sebagai berikut :

1. Pemberian pembiayaan oleh BPRS berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap jumlah tenaga kerja UMKM di Kabupaten Banyumas. Hal ini disebabkan, nasabah UMKM pada BPRS di Kabupaten Banyumas, tidak membutuhkan begitu banyak tenaga kerja atau penambahan jumlah tenaga kerja, mereka lebih memilih untuk menanamkan modal dan memenuhi kebutuhan sehari-hari dari keuntungan yang mereka peroleh.
2. Pemberian pembiayaan oleh BPRS berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM di Kabupaten Banyumas. Hal ini dikarenakan, para nasabah UMKM mendapatkan penambahan modal dari pembiayaan yang disalurkan oleh BPRS di Kabupaten Banyumas, sehingga mereka dapat memperluas usahanya dan memperbanyak stok produk. Dengan begitu pendapatan mereka akan bertambah, selain itu tidak adanya *riba* membuat mereka tidak keberatan dalam mengembalikan pinjaman yang disalurkan oleh BPRS.

3. Pemberian pembiayaan oleh BPRS berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap diversifikasi produk pada UMKM di Kabupaten Banyumas. Hal ini dikarenakan, pembiayaan yang diberikan oleh BPRS di Kabupaten Banyumas memiliki syarat dan ketentuan yang mudah, sehingga nasabah UMKM memiliki kemudahan dalam memiliki modal yang tinggi. Maka dari itu, mereka memilih untuk mengembangkan usahanya atau memberikan inovasi pada usahanya. Agar ketika terdapat kerugian pada suatu produk lama dapat ditutupi oleh produk baru (mengikuti zaman).

5.2 Keterbatasan Penelitian

1. Terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, diantaranya adalah bahwa penelitian ini tidak berhasil membuktikan signifikansi pengaruh pembiayaan terhadap jumlah tenaga kerja UMKM. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini juga hanya dibatasi pada pembiayaan.

5.3 Saran

Sebagai upaya untuk terus meningkatkan pendapatan dan diversifikasi produk, para pelaku dan manajer UMKM di Kabupaten Banyumas perlu memprioritaskan kebijakan yang terkait dengan pembiayaan. Cara yang dapat dilakukan diantaranya adalah dengan menggunakan layanan pembiayaan dari BPRS secara optimal dengan pengelolaan dana secara tepat, efektif dan efisien. Selain itu, para pelaku dan manajer UMKM juga perlu menjalin hubungan kerja sama dengan pihak BPRS secara profesional dan penuh tanggung jawab demi

menjaga kepercayaan yang diberikan oleh BPRS sehingga UMKM cenderung mudah untuk memperoleh tambahan modal usaha dari pembiayaan BPRS tersebut.

Terkait dengan beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, maka penelitian selanjutnya perlu menambahkan variabel bebas lainnya yang secara praktis maupun teoritis dapat mempengaruhi jumlah tenaga kerja, pendapatan dan diversifikasi produk, diantaranya adalah variabel modal sendiri, jenis usaha atau jenis industri UMKM dan orientasi usaha. Jika dimungkinkan secara teori maupun praktik, peneliti selanjutnya juga perlu melakukan pengembangan model penelitian dengan menambahkan variabel pemoderasi maupun variabel pemediasi.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Al-Qur'an dan Terjemah, 2013, *Al-Qur'an Keluarga Edisi Mawaddah*, Jawa Timur: Halim Publishing and Distributing

Jurnal

Didik Kusdiana. 2008 *Dampak Lembaga Pembiayaan pada Usaha dan Kesejahteraan Masyarakat Kabupaten Tangerang*

Nurul Inayah, dkk., "pengaruh Kredit Modal Kerja terhadap Pendapatan Bersih Usaha Kecil dan Menengah (UKM) sektor formal" *Jurnal Management*, Vol. 2, (singaraja: Universitas Ganesha, 2014) hlm 8

Buku

Abdullah Saeed, 2003. *Bank Islam dan Bunga: Studi Kritis dan Interpretasi Kontemporer Tentang Riba dan Bunga*, Yogyakarta, Pustaka Pelajar.

Algifari, 2003. *Statistik Induktif untuk Ekonomi dan Bisnis, Statistik Induktif untuk Ekonomi dan Bisnis*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN

Ani Murwani Muhar, 2009. *Kebijakan dan Stratejik Pengembangan Lembaga Keuangan Mikro*. Inovasi, Vol.6 No.4 Desember 2009

Antonio, Syai'i. 1992. *Apa dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta. PT Veresia Grafika

Benedicta Prihatin Dwi, Riyanti. (2003). *Kewirausahaan Dari Sudut Pandang. Psikologi Kepribadian*. Jakarta : Grasindo.

Hasan, Iqbal. 2008, *Statistik Dua (Statistik Inferensif)*, Jakarta. PT Bumi Aksara.

Hendi Suhendi, 2013. *Fiqih Muamalah*, Jakarta: Rajawali Pers

Herli, Ali, Suyanto. 2013. *Buku Pintar Pengelolaan BPR dan Lembaga Keuangan Pembiayaan Mikro*. Yogyakarta. Andi

Imam Ghazali, Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS, Cetakan IV, Semarang: Badan Penerbit Unieversitas Diponegoro, 2006.

Ina Primiana. (2009). *Menggerakkan sektor riil UKM & industri*. Bandung :Alfabeta.

M. Yazid Afandi, 2009. *Fiqih Muamalah*, Yogyakarta: Logung Pustaka

- Maulana Hasanudin dan Jaih Mubarak, 2012. *Perkembangan Akad Musyarakah*, Jakarta, Kencana
- Mudrajat, Kuncoro, 2009. *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi*, Jakarta, Erlangga.
- Muhammad, 2002. *Manajemen Bank Syariah*, Edisi Revisi Kedua, Yogyakarta. Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN
- Muhammad, 2005. *Manajemen Pembiayaan*, Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN
- Muhammad, 2009. *Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah*, Yogyakarta, Graha Ilmu.
- Muhammad Syai'i Antonio, 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani
- Rokhedi Priyo Santoso. 2012. *Ekonomi Sumber Daya Manusia dan Ketenagakerjaan*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Samsul Hadi dan Widyarini, 2009. *Metode Penelitian untuk Manajemen & Akuntansi*, Yogyakarta: Ekonisia.
- Sofjan Assauri, 2004. *Manajemen Pemasaran Dasar, Konsep dan Strategi*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Sohari Sahrani dan Ru'fan Abdullah, 2011. *Fiqih Muamalah* Bogor: Ghalia Indonesia
- Sukanto, Indriyo, 2009. *Manajemen Produksi*, Yogyakarta: BPFE
- Syamsul Hadi, 2006. *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan* Yogyakarta: Ekonisia
- Sugiyono, 2013. *Metode Penelitian Manajemen*, Bandung: Alfabeta.
- Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, Edisi Revisi 2010, Jakarta: PT Rineka Cipta, 2010.
- Sujarweni, V. Wiratna dan Poly Endrayanto, 2012. *Statistik Untuk Penelitian*, Yogyakarta, Graha Ilmu.
- Suryana. 2011, *Kewirausahaan*, Jakarta: Salemba Empat.
- Teguh Santoso, 2011. *Marketing Strategic Meningkatkan Pangsa Pasar dan Daya Saing*, Yogyakarta: ORYZA.
- Warkum Sumitro, 2004. *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Skripsi

- Andrian Bagus Prabowo. 2015 *“Permodelan Pengaruh NPF Pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja BPRSyariah di Jawa Tengah”* (Publikasi Ilmiah, ums.ac.id)
- Atiek Sri Purwati, dkk. 2015. *“Penggunaan Informasi Akuntansi dan Sistem Pendaliaan Intern terhadap Penerapan SAK ETAP pada UMKM di Kabupaten Banyumas”*
- Diah Ayu Wigati. 2014 *“Peranan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro dari Anggota dan Calon Anggota Koperasi BMT Mu’amalah Syariah Tebuireng Jombang”*
- Fitra Ananda. 2011 *Analisis Perkembangan Usaha Mikro dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan Mudharabah dari BMT At-Taqwa Halmahera di Kota Semarang*
- Jaka Sriyana. 2010 *“Strategi Pengembangan Usaha Kecil dan Menengah (UKM); Studi kasus di Kabupaten Bantul”*
- Karnia Suci. 2012 *“Analisis Koperasi Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil (UMK) di Kota Jakarta”*
- Suhartana *“analisis pengaruh pemberian kredit terhadap pendapatan pedagang kecil PD.BPR BKK Purwodadi Cabang Kedungjati Kabupaten Grobogan, skripsi tidak diterbitkan,”* (surakarta:sekolah tinggi ilmu ekonomi wijaya mulya, 2007) hlm 4

Input Data

- Badan Pusat Statistik, 2016, *Produk Domestik Regional Bruto Kabupaten Banyumas Menurut Lapangan Usaha 2011-2015*, BPS Pusat.

Internet

- <http://www.bedanews.com/peresmian-kantor-operasional-ojk-purwokerto-untuk-meningkatkan-perekonomian--dan-kesejahteraan-masyarakat>. Diakses pada 22 Desember pukul 22.13)
- <http://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/Pages/Daftar-Alamat-Kantor-Pusat-BPRS.aspx>. Diakses pada 22 Desember pukul 22.23

LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

TERJEMAHAN

No	Halaman	Nama Surat dan Ayat	Terjemahan
1	25	QS. Quraaisy: 1-4	<i>Karena kebiasaan orang-orang Quraaisy, (yaitu) kebiasaan mereka berpergian pada musim dingin dan musim panas. Maka hendaklah mereka menyembah Tuhan Pemilik rumah ini. Yang telah memberi makan setelah lapar dan memberi mereka rasa aman dari ketakutan.</i>

LAMPIRAN 2

KUISIONER



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Kampus UIN Jl. Laksda Adisucipto, Depok, Sleman Yogyakarta
Telp (0274) 589621
Yogyakarta**

**Kepada Yth.
Bpk/Ibu/Sdr/i Pimpinan/Pemilik UMKM
Di Wilayah Kabupaten Banyumas.**

Dengan Hormat,

Dalam rangka turut berperan dalam usaha pengembangan UMKM serta lembaga keuangan mikro di lingkungan Kabupaten Banyumas, saya yang tercantum di bawah ini:

Nama : MUADZ ABDIL MUTA'ALI
NIM : 13810015
Jurusan/Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Sedang melaksanakan penelitian untuk penulisan tugas akhir dengan judul **“ANALISIS PENGARUH PERAN LEMBAGA KEUANGAN TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) PADA BPRS DI PURWOKERTO KABUPATEN BANYUMAS”**. Untuk itu, bersama ini kami memohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/i selaku Pimpinan/Pemilik UMKM atau yang melaksanakan fungsi tersebut agar berkenan berpartisipasi dalam penelitian ini sebagai responden, dengan menjawab beberapa pertanyaan dalam kuisisioner yang terlampir.

Besar harapan kami Bapak/Ibu/Sdr/i bersedia untuk mengabulkan permohonan kami. Kami akan menjaga kerahasiaan identitas dan jawaban yang Bapak/Ibu/Sdr/i berikan dalam penelitian ini.

Atas kesediaan dan kerjasamanya, kami mengucapkan terima kasih.

Hormat kami,

MUADZ ABDIL MUTA'ALI

PROFIL PERUSAHAAN

1. Nama Perusahaan :
2. Produk yang dihasilkan :
3. Jumlah Karyawan : Orang
4. Nama Responden : *)
*) *Boleh Tidak Diisi*
5. Jenis Kelamin :
6. Umur : Tahun
7. Pendidikan Terakhir : () Sekolah Dasar
() Sekolah Menengah Pertama
() Sekolah Menengah Atas
() Perguruan Tinggi *)
8. Lama Usaha :
9. Jumlah Modal Usaha :
a. Modal Sendiri Rp
- b. Modal dari Pembiayaan BPR Syariah Rp

Bapak/Ibu/Saudara dimohon untuk menyatakan sikap atas pernyataan di bawah ini dengan cara mengisi kolom sikap dengan tanda (√) pada kolom yang menunjukkan sikap yang paling sesuai bagi Bapak/Ibu/Saudara.

Keterangan:

STS = Sangat Tidak Setuju S = Setuju
TS = Tidak Setuju SS = Sangat Setuju
CS = Cukup Setuju

A. TENAGA KERJA

		STS	TS	CS	S	SS
1.	Tenaga kerja yang dimiliki oleh Bapak/Ibu setelah mendapat pembiayaan BPRS bertambah					
2.	Jika ada penambahan, maka bp/ibu akan menambah tenaga kerja tetap					
3	Jika ada penambahan, maka bp/ibu akan menambah tenaga kerja sampingan					
4.	Kriteria dalam melakukan pemilihan tenaga kerja berdasarkan pendidikan dan pengalaman					
5.	Pembiayaan yang bapak/Ibu terima dapat menambah jumlah tenaga kerja jika sesuai dengan pengajuannya.					
6	Pengembangan usaha berdampak terhadap dunia ketenagakerjaan di Kabupaten Banyumas					

B. PENDAPATAN

		STS	TS	CS	S	SS
1.	Pemberian pembiayaan dari BPRS bermanfaat bagi perkembangan usaha Bapak/Ibu					
2.	Ada peningkatan pendapatan setelah adanya pembiayaan dari PT BPRS					
3.	Penjualan meningkat dalam setiap bulannya setelah mendapat pembiayaan					
4.	Pendapatan yang diterima oleh Bapak/Ibu telah memadai					
5.	Pendapatan yang diterima oleh Bapak/Ibu telah sesuai dengan harapan					
6.	Keuntungan meningkat setelah mendapat pembiayaan					

C. DIVERSIFIKASI PRODUK

		STS	TS	CS	S	SS
1.	Secara umum perkembangan UKM di Kabupaten Banyumas meningkat					
2.	Saudara meluangkan waktu untuk mempelajari produk yang baru					
3.	Saudara sangat berminat untuk mengikuti seminar/pelatihan tentang diversifikasi produk.					
4.	Dengan pembiayaan, jenis-jenis produk yang dihasilkan semakin bertambah					
5.	Pembiayaan berpengaruh pada produk yang dijual.					
6.	Pembiayaan mempunyai peran penting dalam upaya pengembangan produk					

D. PEMBIAYAAN

		STS	TS	CS	S	SS
1.	Bapak/ibu mengetahui tentang persyaratan murabahah					
2.	Bapak/Ibu memiliki pengetahuan tentang pembiayaan murabahah					
3.	Pihak bank menjelaskan objek pembiayaan dalam sistem murabahah yang bapak/ibu ambil					
4.	Pihak bank mensyaratkan jaminan untuk memperoleh pembiayaan murabahah :					
5.	Pihak bank telah menyediakan formulir kredit					
6.	Prosedur pengambilan kredit pada PT.BPRS sangat mudah					

LAMPIRAN 3

Deskriptif BPRS Arta Leksana dan BPRS Bina Amanah Satria (BAS)

1. BPRS Arta Leksana

Berikut merupakan profil perusahaan yang dijadikan sebagai tempat penelitian skripsi:

Nama	: PT. BPRS Arta Leksana
Akta Pendirian	: 30 Mei 2006
Alamat	: Jl.Perintis Kemerdekaan No. 30 Purwokerto Banyumas (Kantor Pusat) Ruko No. 7 Pasar Wangon Banyumas (Kantor Cabang) Kavling Blok E No.6 Pasar Ajibarang Banyumas (Kantor Kas)
Website	: https://artaleksana.wordpress.com/
No Telp	: 0281-643450
Fax	: 0281-643421
Motto	: Membangun Ekonomi Umat
Visi dan Misi	: Menjadi Lembaga Keuangan Mikro Syariah yang memiliki kebermanfaatan optimal bagi masyarakat dan Meningkatkan kualitas hidup masyarakat agar lebih sejahtera dalam bingkai Iman dan Taqwa kepada Allah Swt.

2. BPRS Bina Amanah Satria (BAS)

Berikut merupakan profil perusahaan yang dijadikan sebagai tempat penelitian skripsi:

Nama : PT. BPRS Bina Amanah Satria (BAS)

Akta Pendirian : 01 Juli 2005

Alamat : Jl. Pramuka No. 219 Purwokerto 53147 (Kantor Pusat)
 Jl. Pahlawan No. 67 Pasar Mertokondo Kebumen
 (Kantor Cabang)
 Jl. Diponegoro No. 543 Jatisawit, Bumiayu
 (Kantor Kas)

Email : bprsbaspwt@yahoo.co.id

No Telp : (0281) 642302

Fax : (0281) 642302

Motto : Halal, Adil, Sehat, Aman dan Nyaman

Visi dan Misi : Menjadi lembaga keuangan mikro syariah terpercaya yang sangat dibutuhkan masyarakat sebagai mitra berinvestasi dan berusaha secara syariah
 Menyelenggarakan operasional perbankan berdasarkan prinsip syariah sesuai dengan standar perbankan yang sehat dan Menjalankan transaksi perbankan yang sehat, cepat, aman dan berkeadilan, dalam menghimpun dana dan dalam penyaluran memfokuskan dana kepada pengusaha mikro dan kecil (UMKM)

LAMPIRAN 4.**TABULASI JAWABAN RESPONDEN SURVEI PENDAHULUAN (PILOT SURVEY)**

No.	Pembiayaan (X)						Jml	Tenaga Kerja (Y1)						Jml	Pendapatan (Y2)						Jml	Diversifikasi Produk (Y3)						Jml
	1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6	
1	3	3	3	4	4	3	20	3	3	3	4	4	4	21	4	4	3	3	3	3	20	4	4	4	4	4	4	24
2	2	3	2	3	2	2	14	4	3	4	5	4	4	24	4	4	4	3	3	3	21	3	3	3	3	3	3	18
3	3	3	4	4	4	4	22	2	2	3	4	4	4	19	3	3	3	3	3	3	18	3	2	2	3	4	4	18
4	4	4	4	4	4	4	24	3	3	3	4	4	4	21	4	4	4	3	3	4	22	3	3	3	3	3	4	19
5	4	4	5	5	4	5	27	2	2	3	2	2	2	13	4	5	4	4	4	4	25	4	4	3	3	4	4	22
6	3	3	4	4	4	3	21	5	5	2	5	5	5	27	5	5	4	3	3	4	24	3	3	2	3	3	3	17
7	4	4	5	5	5	5	28	4	4	2	2	4	5	21	2	2	3	2	3	3	15	5	5	4	4	4	4	26
8	3	4	4	4	3	5	23	3	3	2	3	3	4	18	4	4	3	3	3	4	21	4	4	4	4	4	5	25
9	4	4	5	5	5	5	28	4	4	4	4	4	4	24	4	4	3	3	3	4	21	3	2	3	3	3	2	16
10	4	4	4	5	4	4	25	4	5	4	4	5	4	26	5	5	4	3	3	3	23	5	4	5	5	5	5	29
11	3	3	3	3	3	3	18	4	4	3	5	4	5	25	5	4	4	5	4	4	26	4	4	4	4	4	3	23
12	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	5	4	5	26	3	3	3	3	3	3	18	4	3	5	4	4	5	25
13	4	4	4	4	4	4	24	4	4	5	5	5	4	27	5	5	5	5	4	4	28	4	4	4	4	3	3	22
14	3	3	2	2	2	2	14	2	4	4	4	4	4	22	2	2	3	2	2	2	13	4	3	4	4	4	5	24
15	4	3	4	4	4	3	22	4	4	5	4	3	5	25	3	3	2	3	3	3	17	4	3	3	3	4	4	21
16	4	4	4	4	4	4	24	4	4	3	5	4	5	25	5	5	5	5	4	3	27	3	4	4	4	2	3	20
17	2	2	2	2	2	3	13	2	2	2	3	3	4	16	4	4	5	4	5	4	26	4	4	4	3	3	4	22
18	2	2	3	3	3	3	16	3	4	3	5	5	4	24	5	5	4	5	4	5	28	3	3	3	4	4	4	21
19	3	2	2	2	4	3	16	3	3	3	3	3	4	19	5	4	4	4	4	4	25	4	4	4	5	3	3	23
20	3	3	3	4	4	4	21	3	3	3	3	3	3	18	4	4	4	4	2	4	22	3	3	2	3	4	4	19
21	4	4	4	4	3	3	22	3	3	3	3	3	4	19	4	4	3	3	3	4	21	4	4	4	4	4	4	24
22	4	4	3	3	4	4	22	4	3	4	5	4	4	24	5	5	3	3	2	4	22	2	2	1	3	3	3	14
23	3	3	3	4	3	4	20	4	5	2	3	2	4	20	4	3	3	3	4	4	21	5	4	5	4	3	3	24
24	3	3	4	3	4	4	21	4	5	5	5	4	5	28	4	4	4	3	3	4	22	4	4	4	4	4	4	24
25	3	2	4	4	4	5	22	4	4	4	5	5	5	27	4	3	3	4	4	3	21	3	4	4	4	5	5	25
26	3	3	4	5	4	5	24	4	4	4	5	1	4	22	4	4	4	3	3	3	21	4	3	3	3	5	5	23
27	3	3	4	4	3	4	21	3	3	3	3	3	3	18	4	4	3	3	3	5	22	4	3	4	4	5	4	24
28	3	3	4	3	5	4	22	4	3	2	5	4	4	22	4	4	3	3	3	4	21	3	3	3	3	3	4	19
29	4	4	4	4	4	3	23	3	3	3	3	3	3	18	4	4	3	4	4	4	23	4	4	3	4	4	4	23
30	3	4	4	3	4	3	21	4	4	3	3	4	3	21	4	4	3	3	3	3	20	3	4	4	4	4	5	24

LAMPIRAN 5

Output Uji Validitas Kuesioner

Variabel Pembiayaan (X)

Correlations

		Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Total
Item 1	Pearson Correlation	1	,810**	,676**	,612**	,625**	,450**	,823**
	Sig. (1-tailed)		,000	,000	,000	,000	,006	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Item 2	Pearson Correlation	,810**	1	,635**	,574**	,421*	,372*	,750**
	Sig. (1-tailed)	,000		,000	,000	,010	,022	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Item 3	Pearson Correlation	,676**	,635**	1	,811**	,723**	,724**	,927**
	Sig. (1-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Item 4	Pearson Correlation	,612**	,574**	,811**	1	,563**	,700**	,868**
	Sig. (1-tailed)	,000	,000	,000		,001	,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Item 5	Pearson Correlation	,625**	,421*	,723**	,563**	1	,610**	,796**
	Sig. (1-tailed)	,000	,010	,000	,001		,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Item 6	Pearson Correlation	,450**	,372*	,724**	,700**	,610**	1	,794**
	Sig. (1-tailed)	,006	,022	,000	,000	,000		,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Total	Pearson Correlation	,823**	,750**	,927**	,868**	,796**	,794**	1
	Sig. (1-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	30	30	30	30	30	30	30

** . Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (1-tailed).

Variabel Tenaga Kerja (Y₁)

Correlations

	Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Total
Item 1 Pearson Correlation	1	,728**	,209	,510**	,309*	,545**	,752**
Sig. (1-tailed)		,000	,134	,002	,048	,001	,000
N	30	30	30	30	30	30	30
Item 2 Pearson Correlation	,728**	1	,286	,385*	,321*	,536**	,745**
Sig. (1-tailed)	,000		,062	,018	,042	,001	,000
N	30	30	30	30	30	30	30
Item 3 Pearson Correlation	,209	,286	1	,467**	,185	,178	,562**
Sig. (1-tailed)	,134	,062		,005	,164	,173	,001
N	30	30	30	30	30	30	30
Item 4 Pearson Correlation	,510**	,385*	,467**	1	,492**	,563**	,815**
Sig. (1-tailed)	,002	,018	,005		,003	,001	,000
N	30	30	30	30	30	30	30
Item 5 Pearson Correlation	,309*	,321*	,185	,492**	1	,421*	,657**
Sig. (1-tailed)	,048	,042	,164	,003		,010	,000
N	30	30	30	30	30	30	30
Item 6 Pearson Correlation	,545**	,536**	,178	,563**	,421*	1	,739**
Sig. (1-tailed)	,001	,001	,173	,001	,010		,000
N	30	30	30	30	30	30	30
Total Pearson Correlation	,752**	,745**	,562**	,815**	,657**	,739**	1
Sig. (1-tailed)	,000	,000	,001	,000	,000	,000	
N	30	30	30	30	30	30	30

** . Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (1-tailed).

Variabel Pendapatan (Y₂)

Correlations

	Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Total
Item 1							
Pearson Correlation	1	,879**	,553**	,660**	,354*	,534**	,880**
Sig. (1-tailed)		,000	,001	,000	,028	,001	,000
N	30	30	30	30	30	30	30
Item 2							
Pearson Correlation	,879**	1	,574**	,553**	,213	,515**	,829**
Sig. (1-tailed)	,000		,000	,001	,129	,002	,000
N	30	30	30	30	30	30	30
Item 3							
Pearson Correlation	,553**	,574**	1	,615**	,460**	,202	,745**
Sig. (1-tailed)	,001	,000		,000	,005	,142	,000
N	30	30	30	30	30	30	30
Item 4							
Pearson Correlation	,660**	,553**	,615**	1	,662**	,406*	,853**
Sig. (1-tailed)	,000	,001	,000		,000	,013	,000
N	30	30	30	30	30	30	30
Item 5							
Pearson Correlation	,354*	,213	,460**	,662**	1	,293	,636**
Sig. (1-tailed)	,028	,129	,005	,000		,058	,000
N	30	30	30	30	30	30	30
Item 6							
Pearson Correlation	,534**	,515**	,202	,406*	,293	1	,631**
Sig. (1-tailed)	,001	,002	,142	,013	,058		,000
N	30	30	30	30	30	30	30
Total							
Pearson Correlation	,880**	,829**	,745**	,853**	,636**	,631**	1
Sig. (1-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
N	30	30	30	30	30	30	30

** . Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (1-tailed).

Variabel Diversifikasi Produk (Y₃)

Correlations

		Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Total
Item 1	Pearson Correlation	1	,642**	,724**	,533**	,350*	,242	,801**
	Sig. (1-tailed)		,000	,000	,001	,029	,099	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Item 2	Pearson Correlation	,642**	1	,655**	,597**	,111	,200	,731**
	Sig. (1-tailed)	,000		,000	,000	,280	,145	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Item 3	Pearson Correlation	,724**	,655**	1	,728**	,199	,298	,838**
	Sig. (1-tailed)	,000	,000		,000	,146	,055	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Item 4	Pearson Correlation	,533**	,597**	,728**	1	,256	,212	,749**
	Sig. (1-tailed)	,001	,000	,000		,086	,130	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Item 5	Pearson Correlation	,350*	,111	,199	,256	1	,708**	,602**
	Sig. (1-tailed)	,029	,280	,146	,086		,000	,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Item 6	Pearson Correlation	,242	,200	,298	,212	,708**	1	,624**
	Sig. (1-tailed)	,099	,145	,055	,130	,000		,000
	N	30	30	30	30	30	30	30
Total	Pearson Correlation	,801**	,731**	,838**	,749**	,602**	,624**	1
	Sig. (1-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	30	30	30	30	30	30	30

** . Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (1-tailed).

LAMPIRAN 6.**Output Uji Reliabilitas****Variabel Pembiayaan (X)****Reliability****Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,907	6

Variabel Tenaga Kerja (Y₁)**Reliability****Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,799	6

Variabel Pendapatan (Y₂)

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,861	6

Variabel Diversifikasi Produk (Y₃)

Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	30	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	30	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,814	6

LAMPIRAN 7.

Tabulasi Jawaban Responden Survei Sesungguhnya (Final Survey)

No.	Pembiayaan (X)						Jml	Tenaga Kerja (Y1)						Jml	Pendapatan (Y2)						Jml	Diversifikasi Produk (Y3)						Jml
	1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6		1	2	3	4	5	6	
1	4	4	4	4	4	5	25	3	3	3	3	3	3	18	4	3	3	3	3	3	19	3	3	3	3	3	4	19
2	3	3	3	3	4	3	19	4	3	2	5	4	4	22	4	4	4	3	4	4	23	4	4	3	4	4	4	23
3	3	3	4	4	4	4	22	3	3	3	3	3	3	18	4	4	3	3	3	4	21	3	4	4	4	4	5	24
4	3	3	4	4	4	4	22	4	4	3	3	4	3	21	5	3	3	3	3	3	20	3	4	4	3	3	3	20
5	4	4	5	5	4	4	26	3	3	4	3	4	4	21	5	5	4	3	3	4	24	3	3	3	4	4	5	22
6	4	3	4	5	5	5	26	3	3	4	2	3	3	18	4	4	4	3	3	4	22	3	3	3	3	4	4	20
7	5	5	5	5	5	5	30	5	4	2	5	5	5	26	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	5	5	5	30
8	4	4	4	4	4	5	25	4	4	4	5	3	5	25	5	3	3	4	4	4	23	3	4	4	4	2	3	20
9	2	2	3	3	3	3	16	3	4	4	4	3	4	22	4	3	3	2	4	3	19	3	3	3	4	3	4	20
10	4	4	4	4	4	4	24	4	2	2	2	2	4	16	4	4	4	2	2	4	20	4	4	4	4	4	4	24
11	4	4	4	4	4	4	24	4	2	2	2	2	4	16	4	4	4	2	2	4	20	4	4	4	4	4	4	24
12	4	4	4	5	4	5	26	3	3	3	4	4	4	21	5	5	5	3	3	4	25	3	3	3	4	4	4	21
13	3	3	4	4	4	4	22	2	3	3	3	2	4	17	4	4	3	3	3	4	21	3	3	3	4	4	5	22
14	3	3	4	5	4	4	23	2	1	2	2	2	3	12	5	5	4	3	3	4	24	3	3	3	4	4	4	21
15	3	3	3	3	4	3	19	3	3	3	4	4	3	20	4	3	3	3	3	3	19	3	3	3	3	3	4	19
16	4	3	5	5	4	5	26	3	3	3	3	3	4	19	4	4	3	3	3	3	20	4	4	3	3	4	4	22
17	3	3	3	4	4	3	20	3	3	2	3	4	4	19	4	4	4	3	3	3	21	3	2	2	3	3	4	17
18	2	2	2	2	2	2	12	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18	3	2	2	3	3	3	16
19	3	3	4	4	4	4	22	2	2	2	3	4	4	17	4	4	4	3	3	4	22	3	2	2	3	4	3	17
20	4	4	4	4	4	4	24	3	3	3	5	4	4	22	4	5	4	4	4	4	25	4	4	5	4	4	4	25
21	4	4	5	5	4	5	27	3	4	3	5	4	4	23	5	5	4	3	3	4	24	4	4	4	5	4	3	24
22	3	3	4	4	4	3	21	4	4	3	5	4	4	24	4	4	3	4	3	3	21	4	4	4	4	4	4	24
23	4	4	5	5	5	5	28	3	3	3	4	4	4	21	4	4	3	3	3	4	21	3	3	3	3	3	3	18
24	3	4	4	4	3	5	23	4	3	4	5	4	4	24	4	4	3	3	3	4	21	3	2	2	3	4	4	18
25	4	4	5	5	5	5	28	2	2	1	4	4	4	17	5	5	4	3	3	3	23	3	3	3	3	3	4	19
26	4	4	4	5	4	4	25	3	3	3	4	4	4	21	5	4	4	3	3	4	23	4	4	3	3	4	4	22
27	3	3	3	3	3	3	18	1	1	3	2	2	2	11	3	3	3	3	3	3	18	3	3	2	3	3	3	17
28	5	5	5	5	5	5	30	5	5	2	5	5	5	27	5	5	3	5	4	4	26	5	5	4	4	4	4	26
29	4	4	4	4	4	4	24	4	4	2	2	4	5	21	4	4	5	2	2	4	21	4	4	4	4	4	5	25
30	3	3	2	2	2	2	14	3	3	2	3	3	4	18	3	3	3	3	3	3	18	3	2	3	3	3	4	18

31	4	3	4	4	4	3	22	4	4	4	4	4	4	24	5	5	5	5	4	3	27	5	4	5	5	5	29
32	4	4	4	4	4	4	24	4	5	4	4	5	4	26	4	4	5	4	5	4	26	4	4	4	4	4	23
33	2	2	2	2	2	3	13	4	4	3	5	4	5	25	5	5	4	3	2	3	22	4	3	5	4	4	25
34	2	2	3	3	3	3	16	4	4	2	5	4	5	24	5	4	4	4	4	4	25	4	4	4	4	3	22
35	3	2	2	2	4	3	16	4	4	3	5	5	4	25	4	4	4	4	2	4	22	4	3	4	4	4	24
36	3	3	3	4	4	4	21	2	4	4	4	4	4	22	4	4	3	3	3	4	21	4	3	3	3	4	21
37	4	4	4	4	3	3	22	4	4	5	4	3	5	25	5	5	3	3	2	4	22	3	4	4	4	2	20
38	4	4	3	3	4	4	22	4	4	3	5	4	5	25	4	3	3	3	4	4	21	4	4	4	3	3	22
39	3	3	3	4	3	4	20	2	2	2	3	3	4	16	4	4	4	3	3	4	22	3	3	3	4	4	21
40	3	3	4	3	4	4	21	3	4	3	5	5	4	24	4	3	3	4	4	3	21	4	4	4	5	3	23
41	3	2	4	4	4	5	22	3	3	3	3	3	4	19	4	4	3	3	3	3	21	3	3	2	3	4	19
42	3	3	4	5	4	5	24	3	3	3	3	3	3	18	4	4	3	3	3	5	22	4	4	4	4	4	24
43	3	3	4	4	3	4	21	3	3	3	3	3	4	19	4	4	3	3	3	4	21	2	2	1	3	3	14
44	3	3	4	3	5	4	22	4	3	4	5	4	4	24	4	4	3	4	4	4	23	5	4	5	4	3	24
45	4	4	4	4	4	3	23	4	5	2	3	2	4	20	4	4	3	3	3	3	20	4	4	4	4	4	24
46	3	4	4	3	4	3	21	4	3	3	5	4	5	24	4	4	4	3	3	4	22	3	4	4	4	5	25
47	3	2	4	4	4	3	20	4	4	4	5	5	5	27	5	4	4	4	4	4	25	4	3	3	3	5	23
48	2	2	3	3	4	5	19	4	4	4	5	1	4	22	4	5	4	3	4	4	24	4	3	4	4	5	24
49	4	4	4	4	4	5	25	3	3	3	3	3	3	18	4	3	3	3	3	3	19	3	3	3	3	3	19
50	3	3	3	3	4	3	19	4	3	2	5	4	4	22	4	4	4	3	4	4	23	4	4	3	4	4	23
51	3	3	4	4	4	4	22	3	3	3	3	3	3	18	4	4	3	3	3	4	21	3	4	4	4	4	24
52	3	3	4	4	4	4	22	4	4	3	3	4	3	21	5	3	3	3	3	3	20	3	4	4	3	3	20
53	4	4	5	5	4	4	26	4	4	4	5	4	4	25	5	5	4	5	5	4	28	5	4	5	4	4	27
54	4	3	4	5	5	5	26	4	3	4	5	4	4	24	4	4	4	3	3	4	22	4	5	4	5	4	26
55	5	5	5	5	5	5	30	5	4	4	5	5	5	28	5	5	5	5	4	5	29	5	5	5	5	5	30
56	4	4	4	4	4	5	25	4	4	4	5	3	5	25	5	3	3	4	4	4	23	3	4	4	4	3	21
57	2	2	3	3	3	3	16	3	4	4	4	3	4	22	4	3	3	2	4	3	19	3	3	3	4	3	20
58	4	4	4	4	4	4	24	4	3	4	4	3	4	22	4	4	4	3	3	4	22	4	4	4	4	4	24
59	4	4	4	4	4	4	24	4	2	3	2	2	4	17	4	4	4	2	2	4	20	4	5	5	4	4	26
60	4	4	4	5	4	5	26	3	4	4	5	4	5	25	5	5	5	3	4	4	26	3	3	3	4	4	21
61	3	3	4	4	4	4	22	2	3	3	3	2	4	17	4	4	3	3	3	4	21	3	3	3	4	4	22
62	3	3	4	5	4	4	23	3	3	4	3	3	4	20	5	5	4	3	3	4	24	5	5	3	4	4	25
63	3	3	3	3	4	3	19	4	3	4	4	4	3	22	4	3	3	3	3	3	19	3	3	3	3	3	17
64	4	3	5	5	4	5	26	3	3	3	3	3	4	19	4	4	5	4	5	5	27	4	4	5	5	4	27
65	3	3	3	4	4	3	20	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	3	3	3	21	3	2	2	3	3	17
66	2	2	2	2	2	2	12	3	3	3	3	3	3	18	3	3	3	3	3	3	18	3	2	2	3	3	16
67	3	3	4	4	4	4	22	4	3	3	3	4	4	21	4	4	4	3	3	4	22	5	4	3	3	4	22
68	4	4	4	4	4	4	24	3	3	3	5	4	4	22	4	5	4	4	4	3	24	4	4	5	4	4	25
69	4	4	5	5	4	5	27	3	4	3	5	4	4	23	5	5	4	4	3	4	25	5	4	4	5	4	27
70	3	3	4	4	4	3	21	4	4	3	5	4	4	24	4	4	3	4	3	3	21	3	3	4	3	4	20

LAMPIRAN 8.**Data Variabel Penelitian**

No.	X	Y1	Y2	Y3
1	25,00	18,00	19,00	19,00
2	19,00	22,00	23,00	23,00
3	22,00	18,00	21,00	24,00
4	22,00	21,00	20,00	20,00
5	26,00	21,00	24,00	22,00
6	26,00	18,00	22,00	20,00
7	30,00	26,00	29,00	30,00
8	25,00	25,00	23,00	20,00
9	16,00	22,00	19,00	20,00
10	24,00	16,00	20,00	24,00
11	24,00	16,00	20,00	24,00
12	26,00	21,00	25,00	21,00
13	22,00	17,00	21,00	22,00
14	23,00	12,00	24,00	21,00
15	19,00	20,00	19,00	19,00
16	26,00	19,00	20,00	22,00
17	20,00	19,00	21,00	17,00
18	12,00	18,00	18,00	16,00
19	22,00	17,00	22,00	17,00
20	24,00	22,00	25,00	25,00
21	27,00	23,00	24,00	24,00
22	21,00	24,00	21,00	24,00
23	28,00	21,00	21,00	18,00
24	23,00	24,00	21,00	18,00
25	28,00	17,00	23,00	19,00
26	25,00	21,00	23,00	22,00
27	18,00	11,00	18,00	17,00
28	30,00	27,00	26,00	26,00
29	24,00	21,00	21,00	25,00
30	14,00	18,00	18,00	18,00
31	22,00	24,00	27,00	29,00
32	24,00	26,00	26,00	23,00
33	13,00	25,00	22,00	25,00
34	16,00	24,00	25,00	22,00
35	16,00	25,00	22,00	24,00
36	21,00	22,00	21,00	21,00
37	22,00	25,00	22,00	20,00
38	22,00	25,00	21,00	22,00
39	20,00	16,00	22,00	21,00
40	21,00	24,00	21,00	23,00
41	22,00	19,00	21,00	19,00

42	24,00	18,00	22,00	24,00
43	21,00	19,00	21,00	14,00
44	22,00	24,00	23,00	24,00
45	23,00	20,00	20,00	24,00
46	21,00	24,00	22,00	25,00
47	20,00	27,00	25,00	23,00
48	19,00	22,00	24,00	24,00
49	25,00	18,00	19,00	19,00
50	19,00	22,00	23,00	23,00
51	22,00	18,00	21,00	24,00
52	22,00	21,00	20,00	20,00
53	26,00	25,00	28,00	27,00
54	26,00	24,00	22,00	26,00
55	30,00	28,00	29,00	30,00
56	25,00	25,00	23,00	21,00
57	16,00	22,00	19,00	20,00
58	24,00	22,00	22,00	24,00
59	24,00	17,00	20,00	26,00
60	26,00	25,00	26,00	21,00
61	22,00	17,00	21,00	22,00
62	23,00	20,00	24,00	25,00
63	19,00	22,00	19,00	17,00
64	26,00	19,00	27,00	27,00
65	20,00	23,00	21,00	17,00
66	12,00	18,00	18,00	16,00
67	22,00	21,00	22,00	22,00
68	24,00	22,00	24,00	25,00
69	27,00	23,00	25,00	27,00
70	21,00	24,00	21,00	20,00

LAMPIRAN 9**Uji Asumsi Klasik Model Regresi Pertama****Uji Normalitas****One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Standardized Residual
N		70
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,99272718
Most Extreme Differences	Absolute	,088
	Positive	,044
	Negative	-,088
Kolmogorov-Smirnov Z		,740
Asymp. Sig. (2-tailed)		,643

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji Multikolinearitas**Coefficients^a**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta	Tolerance	VIF
1	(Constant)	18,184	2,381			
	Pembiayaan (X)	,133	,105	,151	1,000	1,000

a. Dependent Variable: Tenaga Kerja (Y1)

Uji Heteroskedastisitas**Regression****Variables Entered/Removed^a**

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Pembiayaan (X)	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Abresid

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,038 ^a	,001	-,013	1,93893

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,363	1	,363	,096	,757 ^a
	Residual	255,643	68	3,759		
	Total	256,006	69			

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

b. Dependent Variable: Abresid

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2,436	1,328		1,833	,071
	Pembiayaan (X)	,018	,059	,038	,311	,757

a. Dependent Variable: Abresid

Uji Autokorelasi**Model Summary^b**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,151 ^a	,023	,009	3,47540	1,709

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

b. Dependent Variable: Tenaga Kerja (Y1)

LAMPIRAN 10

Output Regresi Sederhana Model Pertama

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Pembiayaan (X)	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Tenaga Kerja (Y1)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,151 ^a	,023	,009	3,47540

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	19,241	1	19,241	1,593	,211 ^a
	Residual	821,330	68	12,078		
	Total	840,571	69			

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

b. Dependent Variable: Tenaga Kerja (Y1)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	18,184	2,381		7,637	,000
	Pembiayaan (X)	,133	,105	,151	1,262	,211

a. Dependent Variable: Tenaga Kerja (Y1)

LAMPIRAN 11

Uji Asumsi Klasik Model Regresi Kedua

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Standardized Residual
N		70
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,99272718
Most Extreme Differences	Absolute	,140
	Positive	,140
	Negative	-,058
Kolmogorov-Smirnov Z		1,175
Asymp. Sig. (2-tailed)		,127

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta	Tolerance	VIF
1	(Constant)	14,245	1,509			
	Pembiayaan (X)	,355	,067	,543	1,000	1,000

a. Dependent Variable: Pendapatan (Y2)

Uji Heteroskedastisitas

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Pembiayaan (X)	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Abresid

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,158 ^a	,025	,010	1,30756

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2,958	1	2,958	1,730	,193 ^a
	Residual	116,260	68	1,710		
	Total	119,217	69			

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

b. Dependent Variable: Abresid

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,575	,896		,641	,523
	Pembiayaan (X)	,052	,040	,158	1,315	,193

a. Dependent Variable: Abresid

Uji Autokorelasi

Model Summary^a

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,543 ^a	,295	,285	2,20256	2,007

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

b. Dependent Variable: Pendapatan (Y2)

LAMPIRAN 12.

Output Regresi Sederhana Model Kedua

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Pembiayaan (X)	.	Enter

- a. All requested variables entered.
b. Dependent Variable: Pendapatan (Y2)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,543 ^a	,295	,285	2,20256

- a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	138,057	1	138,057	28,458	,000 ^a
	Residual	329,886	68	4,851		
	Total	467,943	69			

- a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)
b. Dependent Variable: Pendapatan (Y2)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14,245	1,509		9,440	,000
	Pembiayaan (X)	,355	,067	,543	5,335	,000

- a. Dependent Variable: Pendapatan (Y2)

LAMPIRAN 13.**Uji Asumsi Klasik Model Regresi Ketiga****Uji Normalitas****One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Standardized Residual
N		70
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,99272718
Most Extreme Differences	Absolute	,096
	Positive	,053
	Negative	-,096
Kolmogorov-Smirnov Z		,805
Asymp. Sig. (2-tailed)		,537

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji Multikolinearitas**Coefficients^a**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta	Tolerance	VIF
1	(Constant)	13,816	2,118			
	Pembiayaan (X)	,369	,094	,431	1,000	1,000

a. Dependent Variable: Diversifikasi Produk (Y3)

Uji Heteroskedastisitas

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Pembiayaan (X)	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Abresid

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,099 ^a	,010	-,005	1,71188

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1,962	1	1,962	,670	,416 ^a
	Residual	199,275	68	2,931		
	Total	201,237	69			

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

b. Dependent Variable: Abresid

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,587	1,173		1,354	,180
	Pembiayaan (X)	,042	,052	,099	,818	,416

a. Dependent Variable: Abresid

Uji Autokorelasi

Model Summary^a

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,431 ^a	,186	,174	3,09213	2,018

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

b. Dependent Variable: Diversifikasi Produk (Y3)

LAMPIRAN 14.

Output Regresi Sederhana Model Ketiga

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Pembiayaan (X)	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Diversifikasi Produk (Y3)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,431 ^a	,186	,174	3,09213

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	148,705	1	148,705	15,553	,000 ^a
	Residual	650,167	68	9,561		
	Total	798,871	69			

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan (X)

b. Dependent Variable: Diversifikasi Produk (Y3)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	13,816	2,118		6,522	,000
	Pembiayaan (X)	,369	,094	,431	3,944	,000

a. Dependent Variable: Diversifikasi Produk (Y3)

LAMPIRAN 15.

Tabel r Product Moment

n	Interval Kepercayaan		N	Interval Kepercayaan	
	95%	99%		95%	99%
3	0,997	0,999	38	0,320	0,413
4	0,950	0,990	39	0,316	0,408
5	0,878	0,959	40	0,312	0,403
6	0,811	0,917	41	0,308	0,396
7	0,854	0,874	42	0,304	0,393
8	0,707	0,874	43	0,301	0,389
9	0,666	0,798	44	0,297	0,384
10	0,632	0,765	45	0,294	0,380
11	0,602	0,735	46	0,291	0,276
12	0,576	0,708	47	0,288	0,372
13	0,553	0,684	48	0,284	0,368
14	0,532	0,661	49	0,281	0,364
15	0,514	0,641	50	0,297	0,361
16	0,497	0,623	55	0,266	0,345
17	0,482	0,606	60	0,254	0,330
18	0,468	0,590	65	0,244	0,317
19	0,456	0,575	70	0,235	0,306
20	0,444	0,561	75	0,227	0,296
21	0,433	0,549	80	0,220	0,286
22	0,423	0,537	85	0,213	0,278
23	0,413	0,526	90	0,207	0,270
24	0,404	0,515	95	0,202	0,263
25	0,396	0,505	100	0,195	0,256
26	0,388	0,496	125	0,176	0,230
27	0,381	0,487	150	0,159	0,210
28	0,374	0,478	175	0,148	0,194
29	0,367	0,470	200	0,138	0,181
30	0,361	0,463	300	0,113	0,148
31	0,355	0,456	400	0,098	0,128
32	0,349	0,449	500	0,088	0,115
33	0,344	0,442	600	0,080	0,105
34	0,339	0,436	700	0,074	0,097
35	0,334	0,430	800	0,070	0,091
36	0,329	0,424	900	0,065	0,086
37	0,325	0,418	1000	0,062	0,081

LAMPIRAN 16.

Tabel Distribusi F

V2	Vi								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	161.40	119.50	215.70	224.60	230.20	234.00	236.80	238.90	240.50
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.30	19.35	19.37	19.38
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	5.94	8.89	8.85	8.81
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.73	2.77	2.71
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04
120	3.92	3.07	2.68	2.45	2.29	2.17	2.09	2.02	1.96
-	3.84	3.00	2.60	2.37	2.21	2.10	2.01	1.94	1.88

LAMPIRAN 17.

Tabel Distribusi t

<i>df</i>	$\alpha = 0,05$	$\alpha = 0,025$	<i>df</i>	$\alpha = 0,05$	$\alpha = 0,025$
1	6.3138	12.709	51	1.6753	2.0076
2	2.9200	4.3027	52	1.6747	2.0066
3	2.3534	3.1824	53	1.6410	2.0057
4	2.1318	2.7764	54	1.6736	2.0049
5	2.0150	2.5706	55	1.6730	2.0040
6	1.9432	2.4469	56	1.6725	2.0032
7	1.8946	2.3646	57	1.6720	2.0025
8	1.8595	2.3060	58	1.6716	2.0017
9	1.8331	2.2622	59	1.6711	2.0010
10	1.8125	2.2281	60	1.6706	2.0003
11	1.7959	2.2010	61	1.6702	1.9996
12	1.7823	2.1788	62	1.6698	1.9990
13	1.7709	2.1604	63	1.6694	1.9983
14	1.7613	2.1448	64	1.6690	1.9977
15	1.7531	2.1314	65	1.6686	1.9971
16	1.7459	2.1199	66	1.6683	1.9966
17	1.7396	2.1098	67	1.6679	1.9960
18	1.7341	2.1009	68	1.6676	<u>1.9955</u>
19	1.7291	2.0930	69	1.6672	1.9949
20	1.7247	2.0860	70	1.6669	1.9944
21	1.7207	2.0796	71	1.6666	1.9939
22	1.7171	2.0739	72	1.6663	1.9935
23	1.7139	2.0687	73	1.6660	1.9930
24	1.7109	2.0639	74	1.6657	1.9925
25	1.7081	2.0595	75	1.6654	1.9921
26	1.7056	2.0555	76	1.6652	1.9917
27	1.7033	2.0518	77	1.6649	1.9913
28	1.7011	2.0484	78	1.6646	1.9908
29	1.6991	2.0452	79	1.6644	1.9905
30	1.6973	2.0423	80	1.6641	1.9901
31	1.6955	2.0395	81	1.6639	1.9897
32	1.6939	2.0369	82	1.6636	1.9893
33	1.6924	2.0345	83	1.6634	1.9889
34	1.6909	2.0322	84	1.6632	1.9886
35	1.6896	2.0301	85	1.6630	1.9883
36	1.6883	2.0281	86	1.6628	1.9879
37	1.6871	2.0262	87	1.6626	1.9876
38	1.6860	2.0244	88	1.6624	1.9873
39	1.6849	2.0227	89	1.6622	1.9870
40	1.6939	2.0211	90	1.6620	1.9867
41	1.6829	2.0195	91	1.6618	1.9864
42	1.6820	2.0181	92	1.6616	1.9861
43	1.6811	2.0167	93	1.6614	1.9858
44	1.6802	2.0154	94	1.6612	1.9855
45	1.6794	2.0141	95	1.6611	1.9853
46	1.6887	2.0129	96	1.6609	1.9850
47	1.6779	2.0117	97	1.6607	1.9847
48	1.6772	2.0106	98	1.6606	1.9845
49	1.6766	2.0096	99	1.6604	1.9842
50	1.6590	2.0086	100	1.6602	1.9840

LAMPIRAN 18.

Tabel Durbin Watson

	k' = 1		k' = 2		k' = 3		k' = 4		k' = 5		k' = 6	
n	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU
6	0,610	1,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	0,710	1,356	0,467	1,896	-	-	-	-	-	-	-	-
8	0,763	1,332	0,559	1,777	0,368	2,287	-	-	-	-	-	-
9	0,824	1,320	0,629	1,699	0,455	2,126	0,296	2,586	-	-	-	-
10	0,879	1,320	0,697	1,641	0,525	2,016	0,376	2,414	0,243	2,822	-	-
11	0,927	1,324	0,658	1,604	0,595	1,928	0,444	2,283	0,316	2,645	0,203	3,005
12	0,971	1,331	0,812	1,579	0,658	1,864	0,512	2,177	0,379	2,506	0,268	2,832
13	1,010	1,340	0,861	1,562	0,715	1,816	0,574	2,094	0,445	2,390	0,328	2,692
14	1,045	1,350	0,905	1,551	0,767	1,779	0,632	2,030	0,505	2,296	0,389	2,572
15	1,077	1,361	0,946	1,543	0,814	1,750	0,685	1,977	0,562	2,220	0,447	2,472
16	1,106	1,371	0,982	1,539	0,857	1,728	0,734	1,935	0,615	2,157	0,502	2,388
17	1,133	1,381	1,015	1,536	0,897	1,710	0,779	1,900	0,664	2,104	0,554	2,316
18	1,158	1,391	1,046	1,535	0,933	1,696	0,820	1,872	0,710	2,060	0,603	2,257
19	1,180	1,401	1,074	1,536	0,967	1,685	0,859	1,848	0,752	2,023	0,649	2,206
20	1,201	1,411	1,100	1,537	0,998	1,676	0,894	1,828	0,792	1,991	0,692	2,162
21	1,221	1,420	1,125	1,538	1,026	1,669	0,927	1,812	0,829	1,964	0,732	2,124
22	1,239	1,429	1,147	1,541	1,053	1,664	0,958	1,797	0,863	1,940	0,769	2,090
23	1,257	1,437	1,168	1,543	1,078	1,660	0,986	1,785	0,895	1,920	0,804	2,061
24	1,273	1,446	1,188	1,546	1,101	1,656	1,013	1,775	0,925	1,902	0,837	2,030
25	1,288	1,454	1,206	1,550	1,123	1,654	1,038	1,767	0,953	1,986	0,864	2,012
26	1,302	1,461	1,224	1,553	1,143	1,652	1,062	1,759	0,979	1,873	0,897	1,992
27	1,316	1,469	1,240	1,556	1,162	1,651	1,084	1,753	1,004	1,861	0,925	1,974
28	1,328	1,476	1,255	1,560	1,181	1,650	1,104	1,747	1,028	1,850	0,951	1,958
29	1,341	1,483	1,270	1,563	1,198	1,650	1,124	1,743	1,050	1,841	0,975	1,944
30	1,352	1,489	1,284	1,567	1,214	1,650	1,143	1,739	1,071	1,833	0,998	1,931
31	1,361	1,496	1,297	1,570	1,229	1,650	1,160	1,735	1,090	1,825	1,020	1,920
32	1,373	1,502	1,309	1,574	1,244	1,650	1,177	1,732	1,109	1,819	1,041	1,909
33	1,383	1,508	1,321	1,577	1,258	1,651	1,193	1,730	1,127	1,813	1,061	1,900
34	1,393	1,514	1,333	1,580	1,271	1,652	1,208	1,728	1,144	1,808	1,080	1,891
35	1,402	1,519	1,343	1,584	1,283	1,653	1,222	1,726	1,160	1,803	1,097	1,884
36	1,411	1,525	1,354	1,587	1,295	1,654	1,236	1,724	1,175	1,799	1,114	1,877
37	1,419	1,530	1,364	1,590	1,307	1,655	1,249	1,723	1,190	1,795	1,131	1,870
38	1,427	1,535	1,373	1,594	1,318	1,656	1,261	1,722	1,204	1,792	1,146	1,864
39	1,435	1,540	1,382	1,597	1,328	1,658	1,273	1,722	1,218	1,789	1,161	1,859
40	1,442	1,544	1,391	1,600	1,338	1,659	1,289	1,721	1,230	1,786	1,175	1,854
45	1,475	1,566	1,430	1,615	1,383	1,666	1,336	1,720	<u>1,287</u>	<u>1,776</u>	1,238	1,835
50	1,503	1,585	1,462	1,628	1,421	1,674	1,378	1,721	1,335	1,771	1,291	1,822
55	1,528	1,601	1,490	1,641	1,452	1,681	1,414	1,724	1,374	1,768	1,334	1,814
60	1,549	1,616	1,514	1,652	1,480	1,689	1,444	1,727	1,408	1,767	1,372	1,808
65	1,567	1,629	1,536	1,662	1,503	1,696	1,471	1,731	1,438	1,767	1,404	1,805
70	1,583	1,641	1,554	1,672	1,525	1,703	1,494	1,735	1,464	1,768	1,433	1,802
75	1,598	1,652	1,571	1,680	1,543	1,709	1,515	1,739	1,487	1,770	1,458	1,801
80	1,611	1,662	1,586	1,688	1,560	1,715	1,534	1,743	1,507	1,772	1,480	1,801
85	1,624	1,671	1,600	1,696	1,575	1,721	1,550	1,747	1,525	1,774	1,500	1,801



CURRICULUM VITAE



A. BIOGRAFI

Nama : Muadz Abdil Muta'ali
Tempat, tanggal lahir : Banyumas, 23 Oktober 1995
Jenis kelamin : Laki-laki
Status : Belum menikah
Agama : Islam
Pekerjaan : Mahasiswa
Alamat rumah : Jl. Grilya, perum. GKI blok S no 16. Purwokerto Selatan
Alamat kost : Jl. Ngorojo
Email : muadzadz@gmail.com
No.Telp : 0822244640724

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

2001-2007 : SD-IT Al-Irsyad Purwokerto
2007-2010 : MTs Ar-Risallah, Slahung, Ponorogo
2010-2013 : MAN 2 Purwokerto
2013-sekarang : Ekonomi Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta