

**ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN
MENENGAH SEBELUM DAN SESUDAH MENERIMA PEMBIAYAAN
DARI BPR SYARIAH
(Studi Kasus Pada PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia 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:

APRILYA RAHAYU

NIM: 14820030

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2018

**ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN
MENENGAH SEBELUM DAN SESUDAH MENERIMA PEMBIAYAAN
DARI BPR SYARIAH
(Studi Kasus Pada PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta)**



SKRIPSI

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

OLEH:

APRILYA RAHAYU

NIM: 14820030

PEMBIMBING:

JAUHAR FARADIS, S.H.I., M.A.

NIP: 19840523 201101 1 008

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-2157/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2018

Skripsi / tugas akhir dengan judul:

**“Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Sebelum dan Sesudah Menerima
Pembiayaan dari BPR Syariah (Studi Kasus pada PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia
Yogyakarta)”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Aprihya Rahayu
Nomor Induk Mahasiswa : 14820030
Telah diujikan pada : 21 Agustus 2018
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR


Ketua Sidang


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

Penguji I


Penguji II


Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si
NIP. 19661119 199203 1 002


Sofyan Hadinata, SE., M.Sc
NIP. 19851121 201503 1 005



Yogyakarta, 21 Agustus 2018
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN


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



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Aprilya Rahayu

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Aprilya Rahayu
NIM : 14820030
Judul Skripsi : **Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari BPR Syariah (Studi Kasus pada PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta)**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Ekonomi Syariah 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 dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 15 Agustus 2018

Pembimbing


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

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Aprilya Rahayu

NIM : 14820030

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari BPR Syariah (Studi Kasus pada PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Yogyakarta, 15 Agustus 2018



Aprilya Rahayu
NIM. 14820030

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

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

Nama : Aprilya Rahayu

NIM : 14820030

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari BPR Syariah (Studi Kasus pada PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta)

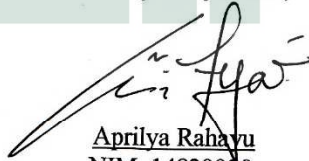
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih media formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 15 Agustus 2018

Yang Menyatakan,


Aprilya Rahayu
NIM. 14820030

MOTTO

“Hasbunallah Wanikmal Wakil Nikmal Maula Wanikman Nasir”

Cukuplah Allah Menjadi Penolongku dan Allah adalah Sebaik-baiknya Pelindung

“Man Yuzro’Yahsud”

Siapa yang menanam, akan menuai yang ditanam

“Sebaik-baik orang yang paling baik adalah orang yang bermanfaat bagi orang lain”

(HR. Bukhori-Muslim)

Selalu ambil hikmah/manfaat disetiap pekerjaan yang kita anggap sia-sia, karena tidak ada sesuatu yang sia-sia.

Ketika kamu berpikir ingin berhenti, paksa dirimu untuk terus berjalan. Keberhasilan didasarkan pada ketekunan bukan keberuntungan



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya tercinta, tersayang dan selama ini telah menjadi teladan, Ibu Triastuti dan Bapak Mardiyono yang sudah memberikan dukungan, motivasi, do'a penuh, dan pengorbanannya hingga tiada batas, dan hanya do'a dan kata maaf yang sedalam-dalamnya untuk segala tingkah laku, dan tutur kata yang banyak salah yang slalu putri mu ingin ucapkan.

Serta kakak dan adik saya, Muh. Rjandri Saputra dan Arief Darmawan yang sudah memberikan dukungan dan do'a, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

*Serta Alamamater saya
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	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š ḍ	es (dengan titik di bawah)

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

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta‘addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

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>Ḥikmah</i>
عنة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----◌-----	Fathah	ditulis	<i>A</i>
-----◌-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ḏukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	

كريم	ditulis	ī
4. Dammah + wāwu mati	ditulis	karīm
فروض	ditulis	ū
		furūḍ

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	Ditulis	Ai
بينكم	ditulis	bainakum
2. fathah + wāwu mati	ditulis	au
قول	ditulis	qaul

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

أنتم	Ditulis	a'antum
أعدت	ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	ditulis	la'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	Ditulis	al-Qur'ān
القياس	Ditulis	al-Qiyās

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawī al-furūḍ</i>
أَهْلُ السَّنَةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan kemudahan yang diberikan oleh-Nya, khususnya bagi penulis. Sehingga penulis dengan keterbatasan dapat menyelesaikan skripsi ini, yang menjadi kewajiban prasyarat utama untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah berjuang membawa umat manusia kepada fitrah yang benar dan jalan yang di ridhoi-Nya

Skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dengan selesainya penyusunan skripsi ini penyusun menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan sumbangan pikiran, waktu, dan tenaga serta bantuan moril maupun materiil. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini, penyusun ingin menyampaikan terima kasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Prof. Drs.Yudian Wahyudi, M.A, Ph.D, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta beserta jajarannya.
3. Joko Setyono S.E., M.Si, selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik, yang telah membimbing dari awal semester hingga akhir semester ini.

5. Jauhar Faradis, S.H.I., M..A, selaku Dosen Pembimbing Skripsi, terimakasih atas bimbingan, yang senantiasa sabar mengarahkan dan dukungan untuk penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang telah memberikan ilmunya dan pengalaman serta pengetahuannya kepada penulis, selama masa perkuliahan. Semoga apa yang telah diberikan dapat bermanfaat.
7. Seluruh Pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Pihak PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta yang telah membantu menyediakan data penelitian.
9. Kedua Orang tuaku, Bapak Mardiyono dan Ibu Triastuti yang telah menjadi sumber motivasi, yang dengan tulus, dan sabar selalu mendo'akan, pengorbanan yang tiada batas, dan slalu memberikan nasihat serta kakak dan adikku Muh. Riandri Saputra dan Arief Darmawan yang telah memberikan dukungan. Terima kasih atas dukungan do'a dan semangatnya.
10. Ibu Endang Tintin Silowati, Bapak Darminto Hadi, Intan Kusumaningtiyas, dan Adhi Cahya Hendarwan yang telah memberikan waktu, nasihat, motivasi, dan mengajarkan banyak hal tentang pengalaman serta pelajaran kehidupan yang masih Ayu belum ketahui. Terima kasih atas dukungan, do'a, dan semangatnya.
11. Teman-temanku tercinta dan tersayang Miranti, Buk Erte, Anad, Rara, Erika, Hastin, Faradila, MbakFarah, TetehSiti, Meris, Intan, Muna, Alfi, Anggi, Ulul, Irza, MbakAnind, Okta, yang selalu memberi dukungan, motivasi serta ilmu untuk Ayu dalam kondisi apapun sekaligus sahabat perjuangan yang selalu menyertai dari awal semester hingga sekarang dalam susah maupun senang. Teman-temanku tersayang dari masa SMA dan teman main sekaligus tempat curhat Tommy, Erika, Risa, Aap yang telah memberikan waktu, nasihat, dan hiburannya, ketika Ayu di berada dalam kondisi seperti itu saat itu. Terimakasih banyak.

12. Sahabat KKN 93 Kelompok 228 Tunggularum, Kecamatan Turi, Sleman (Nabila, MbakWidya, Latifah, Ahda, Eza, Ubed, Mas Hendra, Mas Agus) dengan kebersamaan, dan kesederhanaan kita. Terimakasih telah menjadi keluarga baru yang sangat berkesan dan penuh makna.
13. Rekan-rekan Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2014, yang telah menjadi rekan seperjuangan yang paling bermakna.
14. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir dan menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga segala kebaikan yang telah diberikan menjadi amal saleh dan mendapat balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 15 Agustus 2018

Penyusun



Aprilya Rahayu

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACK	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	v
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	vi
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBARAN	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusab Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	23
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Kerangka Teori.....	13
1. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	13
a. Pengertian UMKM	13
b. KriteriaUMKM	14

c.	Peran UMKM.....	15
d.	Masalah Yang Dihadapi UMKM.....	15
e.	Perkembangan UMKM.....	16
2.	Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	16
a.	Pengertian BPRS.....	16
b.	Tujuan dan Karakteristik BPRS.....	17
c.	Kegiatan Usaha BPRS.....	18
3.	Modal.....	21
a.	Pengertian Modal.....	21
b.	Macam-macam Modal.....	22
4.	Produk.....	23
a.	Pengertian Produk.....	25
b.	Klasifikasi Produk.....	24
c.	Atribut Produk.....	24
5.	Omzet.....	26
a.	Pengertian Omzet.....	26
b.	Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kegiatan Omzet.....	26
6.	Laba Usaha.....	27
a.	Pengertian Laba Usaha.....	27
b.	Jenis-jenis Laba Usaha.....	28
7.	Aset Tetap.....	28
a.	Pengertian Aset Tetap.....	28
b.	Kriteria Aset Tetap.....	29
c.	Penggolongan Aset Tetap.....	29
d.	Klasifikasi Aset Tetap.....	29
8.	Tenaga Kerja.....	31
a.	Pengertian Tenaga Kerja.....	31
b.	Klasifikasi Tenaga Kerja.....	31
B.	Telaah Pustaka.....	33
1.	Penelitian Terdahulu.....	33
2.	Perbandingan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang ...	35
C.	Perumusan Hipotesis.....	37
D.	Kerangka Berpikir.....	42
III METODE PENELITIAN		
A.	Jenis Penelitian.....	44
B.	Populasi Dan Sampel Penelitian.....	44
C.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	46
D.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	46
1.	Variabel Penelitian.....	46
2.	Definisi Operasional.....	47

E. Instrumen Penelitian.....	48
F. Teknik Analisis Data.....	49
1. Uji Komparatif	49
2. Uji Normalitas	49
3. Uji Hipotesis.....	50

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Objek Penelitian	52
B. Gambaran Umum PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia.....	52
1. Sejarah PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia.....	52
2. Visi dan Misi	54
3. Produk-produk PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia	54
C. Analisis Deskriptif.....	57
1. Keadaan Umum Responden Penelitian	57
a. Keadaan Umum Responden Berdasarkan Umur	57
b. Keadaan Umum Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
c. Keadaan Umum Responden Berdasarkan Status	59
d. Keadaan Umum Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungan Keluarga	60
e. Keadaan Umum Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir ...	61
f. Keadaan Umum Responden Berdasarkan Jenis Usaha	62
g. Keadaan Umum Responden Berdasarkan Kegiatan Usaha.....	62
h. Keadaan Umum Responden Berdasarkan Alasan Memilih Menjadi Wirausaha.....	63
i. Keadaan Umum Responden Berdasarkan Lamanya Usaha	64
D. Analisis Deskriptif Hasil Kuesioner	65
1. Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan.....	65
a. Modal Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan	65
b. Jumlah Produk Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan.....	67
c. Omzet Penjualan Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan	68
d. Laba Usaha Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan.....	69
e. Jumlah Tenaga Kerja Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan.....	70
f. Perluasan Tempat Usaha Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan.....	71
E. Uji Normalitas	72
F. Analisis Uji Pangkat Tanda Wilcoxon	74
1. Variabel Modal Usaha	74

2. Variabel Produk.....	76
3. Variabel Omzet Penjualan.....	77
4. Variabel Laba Usaha.....	78
5. Variabel Tenaga Kerja.....	79
G. Pembahasan Hasil Penelitian.....	80
1. Keadaan Umum Responden Penelitian.....	80
2. Perbedaan Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Sebelum dan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia.....	80
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	86
B. Saran.....	88
C. Keterbatasan Penelitian.....	88
DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN.....	X



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Kontribusi UMKM Terhadap PDB dalam Persen	3
Tabel 1.2 : Tenaga Kerja dan Pangsa UMKM serta Usaha Besar Tahun 2010-2013	4
Tabel 3.1: Indikator Variabel Penelitian	48
Tabel 4.17 Hasil pangkat modal usaha	75
Tabel 4.18 Uji beda <i>wilcoxon</i> Modal Usaha	75
Tabel 4.19 Hasil pangkat produk	76
Tabel 4.20 Uji beda produk <i>wilcoxon</i>	76
Tabel 4.21 Hasil pangkat omzet penjualan	77
Tabel 4.22 Uji beda omzet penjualan <i>wilcoxon</i>	77
Tabel 4.24 Hasil jumlah laba usaha menggunakan uji beda <i>wilcoxon</i>	90
Tabel 4.25 Hasil jumlah tenaga kerja menggunakan uji beda <i>wilcoxon</i>	90



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Model Pemikiran	42
Gambar 4.1 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Umur.....	58
Gambar 4.2 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Jenis Kelamin ..	59
Gambar 4.3 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Status	59
Gambar 4.4 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungun Keluarga	60
Gambar 4.5 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	61
Gambar 4.6 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Jenis Usaha	62
Gambar 4.7 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Kegiatan Usaha	62
Gambar 4.8 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Alasan Memilih Berwirausaha.....	63
Gambar 4.9 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Lamanya Usaha	64
Gambar 4.10 Diagram Modal Usaha (Sebulan) Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta	66
Gambar 4.11 Diagram Stok Barang (Sebulan) Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta	67
Gambar 4.12 Diagram Omzet Penjualan (Sebulan) Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta	68
Gambar 4.13 Diagram Laba Usaha (Sebulan) Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta	69
Gambar 4.14 Diagram Jumlah Tenaga Kerja (Sebulan) Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta	70
Gambar 4.15 Diagram Perluasan Tempat Usaha (Sebulan) Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta	71

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tentang perbedaan antara modal, produk, omzet, laba, dan karyawan sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan oleh PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif. Sampel penelitian ini adalah UMKM yang menerima pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta berjumlah 60 nasabah. Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Pengambilan sampel dengan rumus *Roscoe*. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dan dokumentasi untuk memperoleh data tentang perkembangan usaha UMKM sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji pangkat tanda *Wilcoxon*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Berdasarkan perhitungan pangkat tanda *wilcoxon*, variabel modal usaha didapatkan nilai Z sebesar -6.421 dengan Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar 0,000 (<0,05) berarti ada perbedaan modal usaha. (2) Berdasarkan perhitungan pangkat tanda *wilcoxon*, variabel produk didapatkan nilai Z sebesar -6,108 dengan Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar 0,000 (<0,05) berarti ada perbedaan Produk. (3) Berdasarkan perhitungan pangkat tanda *wilcoxon*, variabel omzet didapatkan nilai Z sebesar -6,684 dengan Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar 0,000 (<0,05) berarti ada perbedaan Omzet. (4) Berdasarkan perhitungan pangkat tanda *wilcoxon*, variabel Laba Usaha didapatkan nilai Z sebesar -7,782 dengan Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar 0,001 (<0,05) berarti ada perbedaan Laba Usaha. (5) Berdasarkan perhitungan pangkat tanda *wilcoxon*, variabel tenaga kerja didapatkan nilai Z sebesar -5,295 dengan Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar 0,000 (<0,05) berarti ada perbedaan Jumlah Tenaga Kerja pada UMKM, sebelum dan sesudah menggunakan pembiayaan PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta.

Kata Kunci: Perkembangan Usaha, UMKM, Pembiayaan, BPRS

ABSTRACT

This study aims to find out about the differences between capital, products, turnover, profits, and employees before and after getting financing by PT. Margirizki Bahagia Sharia BPR Yogyakarta. This research is quantitative descriptive. The sample of this study is MSMEs that receive financing from PT. Margirizki Bahagia Yogyakarta BPR is 60 customers. The sampling method uses purposive sampling. Sampling with the Roscoe formula. Data collection techniques use questionnaires and documentation to obtain data about the development of MSME businesses before and after getting financing. The analysis technique used in this study is the Wilcoxon sign rank test. The results of this study indicate that: (1) Based on the calculation of the rank of wilcoxon, the working capital variable obtained Z value of -6.421 with Asymp. Sig. (2-tailed) of 0,000 (<0.05) means there is a difference in business capital. (2) Based on the calculation of the rank of wilcoxon, the product variable is Z value of -6.108 with Asymp. Sig. (2-tailed) of 0.000 (<0.05) means there is a difference in the product. (3) Based on the calculation of the rank of wilcoxon, the turnover variable is Z value of -6.684 with Asymp. Sig. (2-tailed) of 0,000 (<0.05) means there is a difference in Turnover. (4) Based on the calculation of the rank of Wilcoxon, the Operating Profit variable is obtained by Z value of -7.778 with Asymp. Sig. (2-tailed) of 0.001 (<0.05) means there is a difference in Operating Profit. (5) Based on the calculation of the wilcoxon sign rank, the labor variable obtained Z value of -5.295 with Asymp. Sig. (2-tailed) of 0,000 (<0.05) means that there is a difference in the number of workers in MSMEs, before and after using PT. Margirizki Bahagia Sharia BPR Yogyakarta.

Keywords: Business Development, SMEs, Financing, SRB

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) mempunyai peran penting dan strategis dalam pembangunan ekonomi nasional. Selain berperan dalam pertumbuhan ekonomi dan penyerapan tenaga kerja, UMKM juga berperan dalam mendistribusikan hasil-hasil pembangunan. UMKM juga telah terbukti tidak terpengaruh terhadap krisis. Ketika krisis menerpa pada periode tahun 1997 – 1998, hanya UMKM yang mampu tetap berdiri kokoh (www.bi.go.id).¹

Menurut Anggraini dan Nasution (2013), krisis yang menimpa Indonesia tahun 1997 diawali dengan krisis nilai tukar rupiah terhadap dollar AS dan krisis moneter yang berdampak pada perekonomian Indonesia yakni resesi ekonomi. Hal ini merupakan pelajaran yang sangat penting untuk kembali mencermati suatu pembangunan ekonomi yang benar-benar memiliki struktur yang kuat dan dapat bertahan dalam situasi apapun.

UMKM juga berperan dalam proses pemerataan dan peningkatan pendapatan masyarakat, mendorong pertumbuhan ekonomi, dan berperan dalam mewujudkan stabilitas nasional. Selain itu, UMKM adalah satu pilar utama ekonomi nasional yang harus memperoleh kesempatan utama, dukungan, perlindungan dan pengembangan seluas-luasnya. Sebagai wujud keberpihakan yang tegas kepada kelompok usaha ekonomi rakyat, tanpa mengabaikan peranan usaha besar dan Badan Usaha Milik Negara.

Keunggulan sektor UMKM menjadi kekuatan bagi UMKM dalam mempertahankan usahanya pada saat perekonomian nasional dilanda krisis.

¹ <http://www.bi.go.id/id/umkm/penelitian/nasional/kajian/Documents/Profil%20Bisnis%20UMKM.pdf> . , diakses pada tanggal 15 Februari 2018, pukul 20.25 WIB

Minimnya ketergantungan UMKM terhadap hutang pada pihak asing dan bahan



baku impor, membuktikan bahwa sektor UMKM memiliki kepercayaan diri yang cukup besar dalam membiayai dan mengelola usahanya sendiri tanpa melibatkan campur tangan pihak asing. Maka, dalam hal ini UMKM mengandalkan semua aspek permodalan dan bahan baku domestik (dalam negeri), sehingga mencerminkan suatu usaha yang mampu mengoptimalkan penggunaan sumber daya nasional (Maryati, 2014).

Menurut Pramana dan Indrarini (2017), bahwa UMKM juga merupakan bagian integral dari roda kegiatan ekonomi kerakyatan selama ini, kontribusi UMKM dalam perekonomian Indonesia sangat besar, terutama jika dilihat dari aspek-aspek seperti peningkatan kesempatan kerja, sumber pendapatan, pembangunan ekonomi pedesaan, dan peningkatan ekspor non-migas. Jumlah UMKM di Indonesia cukup besar dan bergerak diberbagai sektor ekonomi serta tersebar di seluruh wilayah Indonesia.

Selain itu, sektor UMKM di Indonesia mempunyai peranan yang penting sebagai tulang punggung perekonomian Indonesia. Hal ini dibuktikan dengan kontribusi-kontribusi UMKM dalam meningkatkan pembangunan ekonomi nasional. Hal ini dapat dilihat pada tabel 1.1 yaitu kontribusi UMKM terhadap PDB Nasional dari tahun 2009 sampai dengan tahun 2013. Sejak tahun 2009 sampai 2013, kontribusi UMKM terhadap PDB Nasional pada tahun 2013 sebesar 60,34% dan lebih besar dari kontribusi usaha besar yang hanya sebesar 39,66%. Hal tersebut membuktikan bahwa UMKM berpengaruh besar terhadap perekonomian nasional.

Tabel 1.1

Kontribusi UMKM terhadap PDB dalam Persen

Tahun	UMKM	Usaha Besar
2009	56,18	43,82
2010	56,22	43,78
2011	58,02	41,95
2012	59,08	40,92
2013	60,34	39,66

Sumber: Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah

Kontribusi lain yang diberikan UMKM adalah kemampuan UMKM dalam penyerapan tenaga kerja. Dari tabel 1.2 dapat dilihat kontribusi penyerapan tenaga kerja memperlihatkan kenaikan, dari 6.447.260 tenaga kerja pada tahun 2010 menjadi 9.734.111 pada tahun 2013. Hal ini menunjukkan bahwa UMKM mampu menciptakan lapangan pekerjaan yang selanjutnya dapat membantu perekonomian dalam hal pengurangan jumlah kemiskinan, pemerataan distribusi pendapatan, dan pembangunan ekonomi di daerah. Rata-rata per 3 tahun, UMKM dapat memberikan peluang pekerjaan bagi 8.396.823.5 orang, atau 64,23 % dari seluruh jumlah pelaku usaha di Indonesia.

Tabel 1.2

Tenaga Kerja dan Pangsa UMKM serta Usaha Besar Tahun 2010-2013

Tahun	Usaha Mikro dan Kecil		Usaha Besar dan Sedang	
	Jumlah (orang)	Pangsa (%)	Jumlah (orang)	Pangsa (%)
2010	6.447.260	58,89	4.501.145	41,11
2011	8.274.635	64,12	4.629.369	35,88
2012	9.131.288	64,94	4.928.839	35,06
2013	9.734.111	68,95	4.382.908	31,05

Sumber : Badan Pusat Statistik

Kontribusi yang diberikan UMKM menjelaskan bahwa UMKM merupakan usaha yang produktif untuk dapat dikembangkan. Perkembangan tersebut diharapkan dapat mempengaruhi sektor-sektor usaha lainnya untuk dapat berkembang.

Semua keberhasilan yang telah dicapai, memiliki titik kelemahan yang harus segera diselesaikan untuk dicarikan solusi yang terbaik. Kelemahan yang dihadapi oleh para pengusaha UMKM dalam meningkatkan kemampuan usaha sangat kompleks dan meliputi berbagai indikator yang mana salah satu dengan yang lainnya saling berkaitan antara lain: kurangnya permodalan baik

jumlah maupun sumbernya, kurangnya kemampuan manajerial dan keterampilan beroperasi dalam mengorganisir dan terbatasnya pemasaran.

Pentingnya peran UMKM dalam perekonomian Indonesia menjadikan pemerintah ikut berpartisipasi dalam pertumbuhannya. Beberapa upaya pemerintah dalam meningkatkan pertumbuhannya adalah dengan memberikan kemudahan pada perijinan pendirian UMKM dan memberikan dana bergulir kepada UMKM. Tidak hanya pemerintah yang berupaya dalam peningkatan pertumbuhan UMKM. Lembaga Keuangan (LK) ikut berperan dalam pertumbuhan UMKM. Salah satu peran LK dalam pertumbuhan UMKM adalah dengan memberikan kredit khusus untuk UMKM (Pramana dan Indrarini, 2017).

Menurut Sudarsono (2004: 96), lembaga keuangan mikro dibedakan menjadi dua, yaitu lembaga keuangan konvensional dan lembaga keuangan syariah. Pelayanan keuangan konvensional dapat ditemukan antara lain pada lembaga keuangan bank yang menggunakan sistem bunga, sedangkan pelayanan keuangan syariah berlaku prinsip-prinsip syariah Islam yang dapat ditemukan antara lain pada bank Syariah, Asuransi Syariah, dan Koperasi Syariah yang merupakan usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial dengan landasan syariah.

Akan tetapi sistem pembiayaan konvensional yang menerapkan sistem bunga seringkali mengakibatkan UMKM menghadapi kesulitan dalam mendapatkan pembiayaan usaha. Kecenderungan peningkatan suku bunga bank menyebabkan pelaku usaha UMKM khususnya dan masyarakat yang memiliki keterbatasan kemampuan ekonomi tidak mampu lagi melunasi hutang-hutangnya pada pihak bank (Maryati, 2014).

Untuk itu, masyarakat dan pelaku usaha berskala ekonomi mikro dan kecil membutuhkan sistem pembiayaan yang lebih mendukung pada keberhasilan usaha yaitu dengan sistem bagi hasil. Jenis transaksi seperti ini dapat dilakukan oleh perbankan syariah yang merupakan lembaga keuangan dengan

prinsip operasional yang didasarkan pada konsep syariah Islam, yang mengharamkan adanya bunga (riba), dan menerapkan sistem bagi hasil (*profit loss sharing*) pada setiap transaksinya (Antonio, 2011). Larangan riba juga telah sesuai dalam surat Al-Baqarah [2]: 275:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ
 مِنَ الْمَسِّ ذَلِكِ بِأَثْمِهِمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ
 وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ
 إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿٢٧٥﴾²

Hal ini yang menyebabkan pelaku UMKM beralih ke lembaga keuangan mikro syariah. Salah satu lembaga keuangan mikro syariah adalah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Pada pasal 1 ayat 7 Undang-Undang Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah menjelaskan bahwa bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Pembiayaan Syariah (BPRS).

Menurut Barokah dan Hanum (2013), kehadiran BPRS pada pembiayaan diharapkan mampu menjadi sarana untuk menyalurkan dana untuk usaha mikro kecil dan menengah karena beberapa permasalahan permasalahan yang dihadapi kebanyakan UMKM adalah mengenai pemenuhan permodalan. Peran

² Artinya : “Orang-orang yang makan (mengambil) riba dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka Berkata (berpendapat). Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang Telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka baginya apa yang Telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba).” (Al-Baqarah [2]: 275)

BPRS terhadap UMKM dianggap sangat penting bagi peningkatan pembiayaan usaha kecil menengah karena selama ini usaha kecil sebagai sektor yang berperan penting dalam perekonomian di Indonesia memerlukan suntikan modal dari pihak luar.

Permasalahan lain yang menyangkut permodalan juga dikarenakan perbedaan persepsi antara UMKM dengan lembaga keuangan yang memiliki prinsip kehati-hatian. Risiko usaha yang cukup besar membuat lembaga keuangan lebih berhati-hati dalam memberikan pinjaman kepada UMKM sehingga diperlukan karakter pelaku UMKM yang dapat meyakinkan lembaga keuangan dalam menjalin kerja sama untuk dapat meyakinkan lembaga keuangan bahwa mereka mampu mengembalikan pinjaman (www.bi.go.id).³

Hal tersebut terjadi karena sebagian besar UMKM merupakan masyarakat dengan tingkat pendidikan setara dengan SMA sehingga cukup sulit apabila melakukan transaksi keuangan yang mendetail. Disinilah peran BPRS (Bank Permbiayaan Rakyat Syariah) melaksanakan fungsinya. Dengan sistem administrasi yang mudah dipahami UMKM lebih mudah menjalankan transaksi keuangan oleh BPRS. Dengan adanya fungsi yang sama dengan bank syariah namun dalam administrasi lebih mudah dan jangkauan kepada masyarakat kecil lebih dekat maka diharapkan adanya fungsi BPRS sebagai lembaga intermediasi keuangan dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat, khususnya bagi UMKM (Pramana dan Indrarini, 2017).

Salah satu BPRS yang berfokus pada pembiayaan produktif untuk UMKM adalah PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia. PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia yang terletak di Jalan Parangtritis KM. 3,5 Ruko Perwita Regency A-16 Bantul, Yogyakarta. Pembiayaan yang diberikan PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia membantu mengatasi permasalahan permodalan nasabah melalui pembiayaan. Dalam memberikan pembiayaan PT. BPR Syariah cukup selektif karena nasabah harus memenuhi beberapa persyaratan. Berbeda

³<http://www.bi.go.id/id/umkm/penelitian/nasional/kajian/Documents/Profil%20Bisnis%20UMKM.pdf> , diakses 15 Februari 2018, pukul 20.25 WIB

dengan renternir yang lebih mudah memberikan pinjaman tetapi dengan pengembalian yang memberatkan.

Dengan pemberian pembiayaan ini diharapkan UMKM dapat berkembang. Perkembangan sektor UMKM dapat dilihat dari adanya perbedaan sebelum dan sesudah menggunakan pembiayaan berarti pembiayaan yang diberikan tersebut berhasil. Tetapi, jika sesudah penggunaan pembiayaan tidak terjadi perkembangan berarti pembiayaan tersebut belum berhasil.

Berdasarkan uraian tersebut, maka penulis tertarik untuk meneliti lebih lanjut mengenai kinerja keuangan perbankan syariah. Oleh karena itu, penulis mengambil judul “**Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari BPR Syariah (Studi Kasus Pada PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta)**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dipaparkan di atas, maka rumusan masalah yang ada dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana perbedaan modal usaha sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta?
2. Bagaimana perbedaan produk sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta?
3. Bagaimana perbedaan omzet penjualan sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta?
4. Bagaimana perbedaan laba usaha sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta?
5. Bagaimana perbedaan jumlah tenaga kerja sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dibahas dalam penelitian ini memiliki tujuan berikut:

1. Untuk mengetahui apakah ada perbedaan modal usaha sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui apakah ada perbedaan produk sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta.
3. Untuk mengetahui apakah ada perbedaan omzet penjualan sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta.
4. Untuk mengetahui apakah ada perbedaan laba usaha sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta.
5. Untuk mengetahui apakah ada perbedaan jumlah tenaga kerja sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

Dalam penelitian ini, manfaat yang dapat diambil, diantaranya:

1. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan menambah pengetahuan mengenai perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari BPR Syariah serta dapat bermanfaat bagi penelitian-penelitian berikutnya.

2. Bagi Pihak Bank

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi serta masukan positif terhadap bank syariah dengan memberikan fasilitas, pelayanan, serta perhatian yang lebih efisien untuk kenyamanan nasabah terutama sektor UMKM. Selain itu, hasil penelitian ini juga dapat digunakan sebagai bahan referensi dalam pentingnya memberikan pembiayaan serta pemantauan untuk perkembangan UMKM.

3. Bagi Penulis

Dapat memperoleh manfaat berupa pengetahuan tentang perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari PT. BPR Syariah.

E. Sistematika Penulisan

Penyusunan skripsi ini dibagi dalam 5 bab, di mana setiap bab terdiri dari sub-sub sebagai perinciannya. Adapun sistematika pembahasannya adalah sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan, bab ini berisi latar belakang masalah penelitian yang menampilkan landasan pemikiran secara garis besar baik secara teori maupun fakta yang ada dan menjadi alasan dibuatnya penelitian ini. Rumusan masalah berisi mengenai pertanyaan tentang keadaan, fenomena, dan atau konsep yang memerlukan jawaban melalui penelitian. Tujuan dan kegunaan penelitian yang diharapkan dapat dicapai mengacu pada latar belakang masalah, perumusan masalah dan hipotesis yang diajukan.

BAB II Landasan Teori, bab ini akan diuraikan landasan teori yang mengenai telaah literatur yang berupa referensi, buku, jurnal, skripsi, dan lain-lain, yang berkaitan dengan topik penelitian ini yang nantinya akan sangat membantu dalam analisis hasil-hasil penelitian, kerangka pemikiran dan hipotesis. Selanjutnya telaah pustaka merupakan penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti terdahulu yang berkaitan dengan masalah yang dibahas dalam penelitian ini. Kemudian dikembangkan menjadi sebuah hipotesis.

BAB III Metode Penelitian, bab ini berisi mengenai penjelasan jenis penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, populasi dan sampel, variabel dan definisi operasional, instrumen penelitian, teknik pengujian instrumen, teknik analisis data, dan uji hipotesis.

BAB IV Hasil dan Pembahasan, bab ini akan diuraikan secara lebih mendalam tentang penelitian yang berisi deskripsi objek penelitian dan analisis data serta hasil analisis data. Selain itu juga dipaparkan hasil pembahasan mengenai hipotesis yang telah diajukan.

BAB V Penutup, bab ini berisi tentang kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan serta saran-saran yang nantinya berguna bagi organisasi maupun ilmu pengetahuan atas hasil penelitian. Bab ini juga menyajikan keterbatasan dalam penelitian, sehingga nantinya akan menjadi bahan masukan untuk penelitian selanjutnya.



BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Dari hasil penelitian tentang analisis perkembangan usaha mikro, kecil, dan menengah sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Adanya perbedaan modal pada UMKM, sebelum dan sesudah menggunakan pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta. Terdapat 60 responden dengan hasil jumlah modal yang dimiliki sesudah mendapatkan pembiayaan lebih tinggi dari pada sebelum mendapatkan pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia. Adanya kenaikan pada kepemilikan modal sesudah mendapatkan pembiayaan. Berdasarkan dari hasil yang didapat dari analisis uji pangkat tanda *wilcoxon* dapat dilihat sebesar Z yang dihasilkan sebesar -6.421 dengan Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar $0,000$ sehingga nilai tersebut kurang dari batas kritis penelitian sebesar $0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan antara jumlah modal sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta.
2. Adanya perbedaan Produk pada UMKM, sebelum dan sesudah menggunakan pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta. Berdasarkan hasil dari perhitungan uji pangkat tanda *wilcoxon* dapat diketahui bahwa nilai Z yang didapat sebesar -6.108 dengan Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar $0,000$ dimana kurang dari batas kritis penelitian sebesar $0,05$. Maka diperoleh kesimpulan bahwa terdapat perbedaan antara jumlah produk selama satu bulan sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta.

3. Adanya perbedaan Omzet pada UMKM, sebelum dan sesudah menggunakan pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta. Terdapat 60 responden dengan hasil jumlah omzet sesudah mendapatkan pembiayaan lebih tinggi dari pada sebelum mendapatkan pembiayaan. Ada kenaikan pada omzet sesudah mendapatkan pembiayaan. Berdasarkan hasil dari perhitungan uji pangkat tanda *wilcoxon* dapat diketahui bahwa nilai Z yang didapat sebesar -6.684 dengan Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar 0,000 dimana kurang dari batas kritis penelitian sebesar 0,05. Maka diperoleh kesimpulan bahwa terdapat perbedaan antara jumlah omzet penjualan selama satu bulan sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta.
4. Adanya perbedaan Laba Usaha pada UMKM, sebelum dan sesudah menggunakan pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia. Terdapat 60 responden dengan hasil jumlah laba usaha sesudah mendapatkan pembiayaan lebih tinggi dari pada sebelum mendapatkan pembiayaan. Ada kenaikan pada laba usaha sesudah mendapatkan pembiayaan. Berdasarkan hasil dari perhitungan uji pangkat tanda *wilcoxon* dapat diketahui bahwa nilai Z yang didapat sebesar -7.782 dengan Asymp. Sig. (2-tailed) sebesar 0,000 dimana kurang dari batas kritis penelitian sebesar 0,05. Maka diperoleh kesimpulan bahwa terdapat perbedaan antara laba usaha selama satu bulan sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta.
5. Adanya perbedaan Jumlah Tenaga Kerja pada UMKM, sebelum dan sesudah menggunakan pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta. Terdapat 60 responden dengan hasil jumlah tenaga kerja sesudah mendapatkan pembiayaan lebih tinggi dari pada sebelum mendapatkan pembiayaan. Berdasarkan hasil dari perhitungan uji beda *wilcoxon* diatas, dapat diketahui bahwa nilai Z yang didapat sebesar -

5.295 dengan Asymp. Sig. 2-tailed sebesar 0,000 dimana kurang dari batas kritis penelitian sebesar 0,05 maka ada perbedaan antara jumlah karyawan sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan dari PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta.

B. Saran

Adapun saran dari peneliti untuk perkembangan UMKM di daerah PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta, yaitu:

1. Untuk meningkatkan minat terhadap produk yang dijual belikan oleh pelaku UMKM, sebaiknya untuk menambah inovasi produk yang lebih dinikmati para pelanggan, setelah adanya pelanggan yang banyak maka akan mendapatkan omzet dan keuntungan yang lebih besar, dengan demikian perkembangan UMKM akan selalu meningkat.
2. Pelaku UMKM sebaiknya lebih menata lagi dalam persaingan bisnis mereka, supaya tidak kalah saing dengan perusahaan besar atau bahkan pasar modern.
3. Diperlukan jangkauan pemasaran yang lebih luas lagi agar dapat menambah pelanggan untuk membeli di warung-warung kecil atau di pasar tradisional.
4. Untuk meningkatkan jumlah keuntungan yang diharapkan, sebaiknya ada perluasan usaha atau bisa membuka cabang di tempat yang lain.

C. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan oleh pihak *Marketing* dari PT. BPR Syariah, sehingga peneliti tidak dapat bertemu langsung dengan UMKM di sekitar PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta. Sehingga penelitian ini memiliki keterbatasan informasi mengenai kondisi yang benar tentang keadaan UMKM sebelum menerima pembiayaan dan hanya didasarkan dari pengakuan kuesioner yang peneliti terima dari *marketing*, sehingga dalam penyimpulan hasil kurang mendapatkan banyak informasi.

Daftar Pustaka

- Afifah, Rifda Zahra dan Achma Hendra Setiawan. 2012. “*Analisis Bantuan Modal dan Kredit Bagi Kelompok Pelaku Usaha Mikro oleh Dinas Koperasi dan UMKM Kota Semarang (Studi Kasus: KPUM Di Kelurahan Pekunden, Kecamatan Semarang Tengah)*”. *Diponegoro Journal of Economics*. Vol.1 No.1.
- Ananda, Fitra. 2011. *Analisis Perkembangan Usaha Mikro dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan Mudharabah Dari BMT At Taqwa Halmahera Di Kota Semarang*. Semarang:UNDIP.
- Anggraini, Dewi dan Nasution, Syahrir Hakim. 2013. *Peranan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bagi Pengembangan UMKM di Kota Medan (Studi Kasus Bank BRI)*. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan* Vol.1 No. 3.
- Antonio, Muhammad Syafi’i. 2011. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani.
- Barokah, Siti dan Ayu Noviani Hanum. 2013. *Analisis Persepsi Nasabah dan Perkembangan UMKM Setelah Memperoleh Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus BPRS Binama Kota Semarang)*. Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Semarang. Vol. 3, No. 2.
- Ciptono, Fandy. (2009). *Service Marketing: esensi dan aplikasi*. Yogyakarta: Marknesis
- Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS*. Cetakan Keempat. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2005. *Aplikai Analisis Multivarite dengan SPSS*. Cetakan Keempat. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- H Manululang, Sendjun. (1990). *Pokok-Pokok Hukum Ketenagakerjaan di Indonesia*. Jakarta: PT Rineka Citra
- Hafsah, M. J. 2004. *Upaya Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)*. *Jurnal Infokop*. Nomor 25.
- HendraFrue. 2013. *Lokasi, Keberagaman Produk, Harga, dan Kualitas Pelayanan Pengaruhnya terhadap Minat Beli Pada Pasar Tradisional*

- Bersehat Icalaca*. Jurnal EMBA. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas SamRatulangi Manado. Vol.1 No.3.
- Irawan, Mohamad Rizal Nur. 2016. *Pengaruh Modal Usaha dan Penjualan terhadap Laba Usaha pada Perusahaan Penggilingan Padi UD. Sari Tani Tenggerajo Kedungpring Lamongan*. Jurnal Penelitian Ekonomi dan Akuntansi. Vol.1 No. 2.
- Jarwanto. 2011. *Statistik Nonparametrik*. Yogyakarta: BPF
- Kara, Muslimin. 2013. *Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar*. Asy-Syir'ah, Vol. 47 No. 1.
- Kasmir. 2013. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kolinug, Sutri Monika. Ilat, Ventje. Pinatik, Sherly. 2015. *Analisis Pengelolaan Aset Tetap Pada Dinas Pendapatan Pengelolaan Keuangan dan Aset Daerah Kota Tomohon*. Jurnal EMBA. Vol. 3 No. 1.
- Kotler, Philip & Armstrong, Gary. 2001. *Prinsip-prinsip Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Khusna, Zayyinatul. 2016. *Pengaruh Persepsi Mengenai Sistem Bagi Hasil, Persepsi Laba, dan Persepsi Tingkat Suku Bunga terhadap Keputusan UMKM Mengambil Pembiayaan Mudharabah (Studi pada: Koperasi Jasa Keuanagan Syariah Baitul Maal WatTamwil Bina Ummat Sejahtera Cabang Utama (KJKS BMT BUS CU) Lasem)*. Jurnal Nominal. Vol. V No. 1.
- Laksono, Harri. 2017. *Analisis Dampak Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus di BMT Al-Muti'in Yogyakarta)*. Skripsi. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga.
- Lian, Hilda Ong Tjun. 2005. *Akuntansi dan Pengendalian Intern untuk Usaha Kecil Menengah (Studi Kasus pada Usaha Penagihan Cicilan Piutang Harian)*. Jurnal Akuntansi/Th.IX/03.
- Mardiyatmo. 2011. *Ekonomi*. Yudistira
- Maryati, Sri. 2014. *Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dalam Pengembangan UMKM dan Agribisnis di Sumatera Barat*. Journal of Economic and Economic Education Vol. 3 No. 1.
- Mulyadi. 2010. *Akuntansi Biaya*. Yogyakarta: Penerbit Adiya Media

- Nurrohmah, Isnaini. 2015. *Analisis Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Sebelum Dan Sesudah Menerima Pembiayaan Musyarakah Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT*. Yogyakarta: UNY
- Pramana, Debby dan Indrarini, Rachma. 2017. *Pembiayaan BPR Syariah Dalam Peningkatan Kesejahteraan UMKM: Berdasarkan Maqashid Sharia*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam. Vol. 3, No. 1.
- Purwanti, Endang. 2012. *Pengaruh Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha, Strategi Pemasaran terhadap Perkembangan UMKM di Desa Dayaan dan Kalilondo Salatiga*. Among Makarti, Vol. 5 No. 9.
- Puwowati, Endang. 2014. *Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan Mudharabah Dari BMT Aman Utama Jepara*. Jepara: Universitas Islam Nahdatul Ulama'
- Rahmini Suci, Yuli. 2017. *Perkembangan UMKM (Usaha Mikro, Kecil dan Menengah) Di Indonesia*. Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos Vol. 6 No. 1.
- Rini, Hana Zunia. 2017. *Peran Perbankan Syariah Terhadap Eksistensi UMKM Industri Rumah Tangga Batik Laweyan*. *Journal of Multidisciplinary Studies*. Vol. 1 No. 1.
- Riyanto, Bambang. (2001). *Dasar-dasar Pembelian Perusahaan*. Yogyakarta: BPFE.
- Rudianto. 2012. *Pengantar Akuntansi*. Jakarta: Erlangga.
- Santoso, Singgih. (2010). *Statistik Nonparametrik Konsep dan Aplikasi dengan SPSS*. Jakarta : PT Elex Media Komputindo.
- Sekaran, Uma. 2013. *Reserch Methods For Business (Metodologi Penelitian Untuk Bisnis) Buku 1 Edisi 4*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Siarno, Si Islam. 2015. *Analisis Perkembangan Usaha Mikro dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan dari Baitul Mal Wat Tamwil di Kota Surakarta Tahun 2015*. Tesis S2. Institut Agama Islam Negeri Surakarta.
- Sudarsono. Heri. 2004. *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah Deskripsi dan Ilustrasi Cetakan Pertama*, Yogyakarta: EKONESIA.
- Sumarsan, Thomas. 2013. *Akuntansi Dasar dan Aplikasi dalam Bisnis Versi IFRS*. Jakarta: PT Indeks.

- Sutan, Sjahdeini Remy. 1999. *Perbankan Islam, dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta: Grafiti.
- Swastha, Basu Dharmmesta dan Irawan. 2008. *Manajemen Pemasaran Modern*. Yogyakarta: Liberty.
- Tambunan., Tulus T.H. 2002. *Usaha Kecil dan Menengah di Indonesia: Beberapa Isu Penting*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Theodorus M. Tuanakotta. 2001. *Teori Akuntansi*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Umam., Khotibul S.H.,LL.M. 2009. *Trend pembentukan Bank Umum Syari'ah Pasca Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 (Konsep, Regulasi, dan Implementasi)*, Yogyakarta : BPFY Yogyakarta.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 *Tentang Perbankan Syariah*.
- Wardiningsih, Suprihatin Sri dan Susanti, Retno. 2017. *Pengaruh Modal Kerja, Aset, dan Omzet Penjualan terhadap Laba UKM Catering di Wilayah Suarakarta*. JPSB. Vol.5 No. 1.
- Widi, Hesti A. 2015. *Penerapan Jurnal Akuntansi Sederhana dalam Menghasilkan Laba Usaha pada Bisnis Pengharum Laundry*. Program Studi Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Prasetiya Mandiri Lampung. Jurnal Teknologi Informasi dan Bisnis Pengabdian Masyarakat Darmajaya. Vol. 01. No. 2.
- www.bi.go.id/id/umkm/penelitian/nasional/kajian/Documents/Profil%20Bisnis%20UMKM.pdf , diakses 15 Februari 2018, pukul 20.25 WIB
- www.bprsbsd.co.id/visi-misi , diakses 12 April 2018, pukul 09.50 WIB
- Yuliana Putri, Indah. 2010. *Analisis Usaha Mikro Monel Yang Memperoleh Kredit Dari Dinas UMKM Kabupaten Jepara*. Semarang: Universitas Diponegoro.

Lampiran

Lampiran 1 Terjemahan

No.	Halaman	Surat	Terjemahan
1		Al-Baqarah [2]: 275	<p><i>“Orang-orang yang makan (mengambil) riba dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka Berkata (berpendapat). Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang Telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka baginya apa yang Telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba).”</i></p>

Lampiran 2 Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH SEBELUM DAN SESUDAH MENERIMA PEMBIAYAAN DARI BPR SYARIAH MARGIRIZKI BAHAGIA YOGYAKARTA

Kepada Yth.

Bapak/ Ibu/ Sdr/ i Nasabah

BPRS Margirizki Bahagia Yogyakarta

Di Tempat

Dengan Hormat,

Bapak/ Ibu/ Sdr/ i dalam rangka menyelesaikan tugas akhir (skripsi) pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, maka saya:

Nama : Apriliya Rahayu

NIM : 14820030

Judul : Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari BPRS Margirizki Bahagia Yogyakarta

Untuk membantu kelancaran penelitian ini, saya mohon dengan hormat kesediaan Bapak/ Ibu/ Sdr/ i untuk mengisi angket penelitian ini. Peran serta Bapak/ Ibu/ Sdr/ i akan sangat bermanfaat bagi keberhasilan penelitian yang dilaksanakan.

Atas kesediaan Bapak/ Ibu/ Sdr/ i untuk menjawab pertanyaan pada angket ini, kami ucapkan terima kasih.

Hormat saya,

Peneliti

Apriliya Rahayu



KUESIONER PENELITIAN

ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH SEBELUM DAN SESUDAH MENERIMA PEMBIAYAAN DARI BPR SYARIAH MARGIRIZKI BAHAGIA YOGYAKARTA

A. Keadaan Umum Responden

1. Nama :
2. Umur :
3. Jenis Kelamin :
4. Status :
5. Jumlah Tanggungan Keluarga :
6. Pendidikan Terakhir :
7. Jenis Usaha :
8. Kegiatan Usaha Nasabah sebagai :
 - a. Pekerjaan pokok
 - b. Pekerjaan sampingan
9. Mengapa Anda memilih menjadi wirausahawan?
 - a. Meneruskan usaha orang tua
 - b. Inisiatif sendiri
 - c. Karena tidak ada pekerjaan lain
 - d. Sebagai penghasilan tambahan
10. Berapa lama Anda sudah memulai untuk berwirausaha?
 - a. < 3 tahun
 - b. 3-4 tahun
 - c. 4-5 tahun
 - d. > 5 tahun

B. Perkembangan Usaha

1. Berapa modal usaha yang Anda miliki sebelum mendapatkan pembiayaan?

Jawab :

- a. Perhari : Rp.
- b. Perbulan : Rp.

2. Berapa modal usaha yang Anda miliki sesudah mendapatkan pembiayaan?

Jawab :

- a. Perhari : Rp.
- b. Perbulan : Rp.

3. Berapa omzet penjualan Anda sebelum mendapatkan pembiayaan?

Jawab :

- a. Perhari : Rp.
- b. Perbulan : Rp.

4. Berapa omzet penjualan Anda sesudah mendapatkan pembiayaan?

Jawab :

- a. Perhari : Rp.
- b. Perbulan : Rp.

5. Berapa jumlah laba selama satu bulan sebelum mendapatkan pembiayaan?

Jawab :

6. Berapa jumlah laba selama satu bulan sesudah mendapatkan pembiayaan?

Jawab :

7. Berapa jumlah tenaga kerja sebelum mendapatkan pembiayaan?

Jawab :

8. Berapa jumlah tenaga kerja sesudah mendapatkan pembiayaan?

Jawab :

9. Sesudah mendapatkan pembiayaan, adakah perluasan tempat usaha?

Jawab :

10. Berapa jumlah macam barang dagangan sebelum mendapatkan pembiayaan?

Jawab :

11. Berapa jumlah macam barang dagangan setelah mendapatkan pembiayaan?

Jawab :



Lampiran 3 Karakteristik Responden

No	Keadaan Umum Responden								
	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10
1	60	P	Menikah	~	SMK	Klontong	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
2	50	L	Menikah	4	SMA	Warung Makan	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	>5 tahun
3	51	P	Menikah	3	SMA	Angkringan	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	>3 tahun
4	40	P	Menikah	3	SMP	Klontong	Pokok	Meneruskan usaha orang tua	>5 tahun
5	38	L	Menikah	4	SMK	Bengkel	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	<3 tahun
6	35	P	Menikah	3	SMP	Warung Makan	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	3-4 tahun
7	43	L	Lajang	~	SMA	Pedagang	Pokok	Meneruskan usaha orang tua	<3 tahun
8	55	L	Menikah	3	SMA	Pedagang	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	>5 tahun
9	38	P	Menikah	~	SMK	Warung Makan	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	<3 tahun
10	49	L	Menikah	1	SMP	Bengkel	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	>5 tahun
11	40	P	Menikah	2	SMA	Laundry	Pokok	Sebagai penghasilan tambahan	3-4 tahun
12	48	L	Menikah	2	SMA	Peternak	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
13	34	P	Menikah	4	SMA	Pedagang	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
14	45	L	Menikah	3	SMA	Penjahit	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	>5 tahun
15	37	P	Menikah	3	SMA	Produksi	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	3-4 tahun
16	35	L	Menikah	3	SMA	Produksi	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	<3 tahun
17	50	P	Janda	2	SD	Klontong	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	3-4 tahun
18	52	P	Menikah	2	SMP	Warung Makan	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	>5 tahun
19	45	P	Menikah	2	SMA	Klontong	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	4-5 tahun
20	56	P	Menikah	1	SD	Klontong	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	>5 tahun
21	59	L	Menikah	2	SMP	Kerajinan Kayu	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	4-5 tahun

22	32	P	Menikah	2	SMA	Pedagang	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	4-5 tahun
23	47	L	Duda	3	SMA	Pedagang	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	3-4 tahun
24	21	L	Lajang	~	SMK	Pedagang	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
25	28	L	Menikah	4	SD	Pedagang	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	4-5 tahun
26	40	L	Menikah	2	SMA	Produksi	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	<3 tahun
27	47	L	Menikah	1	SMP	Warung Makan	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	>5 tahun
28	58	P	Menikah	1	SD	Warung Makan	Pokok	Karena tidak ada pekerjaan lain	>5 tahun
29	58	L	Menikah	2	SMA	Peternak	Sampingan	Inisiatif sendiri dari awal	4-5 tahun
30	37	L	Menikah	1	SMA	Peternak	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	<3 tahun
31	48	L	Menikah	3	SMP	Peternak	Sampingan	Meneruskan usaha orang tua	>5 tahun
32	50	L	Menikah	3	SMP	Peternak	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
33	38	L	Menikah	2	S1	Peternak	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
34	35	L	Menikah	3	SMA	Peternak	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
35	27	L	Menikah	2	S1	Peternak	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	3-4 tahun
36	39	L	Menikah	2	SMA	Peternak	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	>5 tahun
37	48	L	Menikah	4	SMP	Klontong	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	>5 tahun
38	39	L	Menikah	2	S1	Peternak	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
39	50	P	Menikah	3	SMP	Peternak	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
40	38	L	Menikah	3	S1	Peternak	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
41	45	L	Menikah	5	SMP	Pedagang	Pokok	Sebagai penghasilan tambahan	4-5 tahun
42	60	L	Menikah	3	SMA	Warung Makan	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	>5 tahun
43	55	P	Menikah	3	SMA	Warung Makan	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	>5 tahun
44	29	P	Menikah	4	SMA	Pedagang	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun

45	29	P	Menikah	4	SMA	Penjahit	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
46	32	P	Menikah	4	SMA	Warung Makan	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
47	34	L	Menikah	3	SMA	Kerajinan Kayu	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
48	27	L	Menikah	1	S1	Peternak	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
49	43	L	Menikah	1	SMA	Pedagang	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	4-5 tahun
50	29	P	Janda	2	S1	Laundry	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	<3 tahun
51	51	L	Menikah	4	SMA	Klontong	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	>5 tahun
52	35	L	Menikah	2	S1	Produksi	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	3-4 tahun
53	26	P	Menikah	2	SMS	Warung Makan	Pokok	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
54	42	P	Menikah	3	SMA	Penjahit	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	>5 tahun
55	32	L	Menikah	1	SMP	Pedagang	Sampingan	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
56	30	L	Menikah	1	SMP	Bengkel	Pokok	Karena tidak ada pekerjaan lain	<3 tahun
57	27	P	Menikah	3	SMA	Laundry	Pokok	Sebagai penghasilan tambahan	<3 tahun
58	29	P	Menikah	2	SMA	Laundry	Pokok	Inisiatif sendiri dari awal	3-4 tahun
59	42	P	Menikah	2	SMP	Warung Makan	Pokok	Sebagai penghasilan tambahan	>5 tahun
60	41	P	Menikah	3	SD	Klontong	Pokok	Karena tidak ada pekerjaan lain	>5 tahun

Lampiran 4 Perkembangan Usaha

No	Perkembangan Usaha							
	Modal Pre/Hari	Modal Pre/Bulan	Modal Post/Hari	Modal Post/Bulan	Omzet Pre/Hari	Omzet Pre/Bulan	Omzet Post/Hari	Omzet Post/Bulan
1	200000	2000000	300000	3000000	150000	1150000	100000	2500000
2	167000	5010000	500000	15000000	350000	10500000	500000	15000000
3	105000	3150000	108000	3240000	155000	4650000	1903000	5700000
4	100000	1500000	120000	1800000	30000	900000	35000	1050000
5	100000	3000000	1500000	3500000	150000	1500000	1900000	2500000
6	75000	2100000	1000000	2800000	120000	3360000	130000	3600000
7	100000	1500000	105000	1575000	100000	1500000	105000	1575000
8	100000	3000000	115000	3450000	125000	1500000	1900000	2100000
9	100000	3000000	110000	3300000	100000	3000000	120000	3600000
10	50000	1500000	75000	2250000	50000	1500000	66700	2000000
11	100000	3000000	150000	4500000	150000	4500000	200000	6000000
12	25000	750000	30000	900000	450000	1350000	700000	2100000
13	250000	7500000	350000	10500000	375000	11250000	450000	13500000
14	300000	6000000	400000	7000000	600000	7000000	700000	8000000
15	200000	3500000	2500000	5000000	500000	4000000	700000	5000000
16	175000	5250000	130000	3900000	175000	5250000	175000	5250000
17	165000	4950000	250000	7500000	125000	3750000	200000	6000000
18	300000	5000000	250000	7500000	500000	15000000	650000	19500000
19	500000	12500000	800000	16000000	200000	4000000	300000	6000000
20	150000	4500000	300000	9000000	300000	9000000	400000	12000000
21	100000	2000000	150000	3000000	160000	3000000	200000	3500000
22	100000	3000000	125000	3750000	50000	1500000	700000	2100000
23	30000	900000	50000	1500000	60000	1800000	75000	2250000
24	150000	3750000	250000	5000000	200000	4500000	250000	6000000
25	100000	3000000	200000	6000000	100000	3000000	200000	6000000
26	134000	4020000	167000	5010000	67000	2010000	100000	3000000
27	50000	1500000	83000	2490000	233000	6990000	467000	14000000
28	50000	525000	25000	750000	5000	150000	50000	1250000
29	50000	100000	100000	200000	50000	1500000	100000	3000000
30	100000	500000	200000	750000	50000	1000000	100000	2000000
31	67000	2010000	100000	3000000	33000	990000	60000	1800000
32	66000	1980000	100000	3000000	33000	990000	67000	2010000
33	1000000	3000000	267000	8010000	67000	2010000	167000	5010000
34	75000	2250000	100000	3000000	50000	1500000	100000	3000000
35	200000	6000000	500000	15000000	150000	4500000	200000	6000000
36	50000	1500000	150000	4500000	60000	1800000	100000	3000000
37	30000	1000000	100000	3000000	50000	1500000	67000	2010000

38	20000	600000	40000	1200000	60000	1800000	100000	3000000
39	1000000	30000000	1500000	45000000	500000	15000000	667000	20000000
40	16000	500000	33000	1000000	16200	500000	50000	1500000
41	13000	400000	26000	800000	10000	300000	20000	600000
42	6000	200000	166000	500000	5000	150000	10000	300000
43	16000	500000	100000	3000000	8000	250000	16000	500000
44	30000	300000	16000	500000	10000	300000	11000	350000
45	25000	400000	20000	600000	8000	250000	13000	400000
46	16000	500000	25000	750000	7500	250000	12500	400000
47	130000	4000000	16000	5000000	160000	5000000	250000	7500000
48	16000	500000	25000	750000	13000	400000	21000	650000
49	23000	7000000	9000000	27000000	500000	15000000	1000000	32000000
50	56000	1700000	80000	2500000	25000	750000	33000	1000000
51	105000	3150000	108000	3240000	155000	4650000	1903000	5700000
52	75000	2250000	100000	3000000	50000	1500000	100000	3000000
53	50000	100000	100000	200000	50000	1500000	100000	3000000
54	30000	900000	50000	1500000	60000	1800000	75000	2250000
55	25000	750000	30000	900000	450000	13500000	700000	21000000
56	50000	100000	100000	200000	50000	1500000	100000	3000000
57	165000	4950000	250000	7500000	125000	3750000	200000	6000000
58	16000	500000	25000	750000	13000	400000	21000	650000
59	13000	400000	26000	800000	10000	300000	20000	600000
60	50000	100000	100000	200000	50000	1500000	100000	3000000

Omzet Post/Hari	Omzet Post/Bulan	TK-Pre	TK-Post	Produk Pre	Produk Post	Laba Pre	Laba Post
100000	2500000	1	1	10	12	2000000	3000000
500000	15000000	3	3	2	4	500000	1000000
1903000	5709000	1	2	10	15	900000	1050000
35000	1050000	1	2	2	5	1000000	2500000
1900000	2500000	0	0	4	6	800000	1500000
130000	3640000	1	1	40	80	600000	1200000
105000	1575000	1	2	30	40	1000000	1500000
1900000	2100000	1	1	1	5	250000	500000
120000	3600000	1	1	1	1	200000	500000
66700	2001000	0	0	0	0	200000	500000
200000	6000000	0	0	1	1	3000000	7500000
700000	21000000	1	2	7	10	1000000	2000000
450000	13500000	1	1	25	100	1400000	1800000
700000	8000000	1	2	8	8	1800000	2200000
700000	5000000	1	2	3	5	150000	175000

175000	5250000	1	1	20	30	1000000	1500000
200000	6000000	1	1	1	1	1000000	1250000
650000	19500000	1	1	100	200	4500000	9000000
300000	6000000	1	1	10	15	2000000	2500000
400000	12000000	4	7	4	5	1500000	2000000
200000	3500000	1	1	50	75	1350000	1650000
700000	2100000	2	2	40	60	1440000	1650000
75000	2250000	1	2	40	50	1000000	1300000
250000	6000000	1	1	7	10	1300000	1500000
200000	6000000	2	2	50	75	3750000	4000000
100000	3000000	1	2	15	25	127500	3825000
467000	14010000	2	3	5	10	1500000	2000000
50000	1250000	0	1	3	5	1000000	2000000
100000	3000000	1	2	10	15	1750000	2000000
100000	2000000	1	1	0	0	2000000	2200000
60000	1800000	1	2	3	5	1500000	1575000
67000	2010000	0	0	40	50	1260000	3360000
167000	5010000	0	1	0	0	2000000	2300000
100000	3000000	1	1	3	3	2000000	2500000
200000	6000000	1	2	6	10	2008000	6024000
100000	3000000	2	3	1	3	500000	800000
67000	2010000	0	0	50	100	1500000	4500000
100000	3000000	1	2	0	0	300000	400000
667000	20010000	2	3	30	45	2000000	3500000
50000	1500000	0	1	30	50	75000	150000
20000	600000	0	2	25	60	50000	100000
10000	300000	0	0	4	5	50000	100000
16000	500000	0	0	3	7	100000	250000
11000	350000	0	1	4	6	60000	150000
13000	400000	0	0	7	10	75000	200000
12500	400000	0	0	1	3	1000000	2000000
250000	7500000	3	5	10	15	2000000	2300000
21000	650000	0	0	0	0	600000	1800000
1000000	32000000	1	2	1	5	750000	1750000
33000	1000000	1	2	40	50	1000000	1500000
1903000	5709000	1	2	10	25	500000	1500000
100000	3000000	1	1	4	6	60000	150000
100000	3000000	1	2	3	3	2000000	2500000
75000	2250000	1	2	4	7	100000	250000
700000	21000000	1	2	5	6	65000	150000
100000	3000000	1	2	2	3	1000000	2000000

20000	600000	1	1	50	80	155000	450000
21000	650000	0	0	1	3	1000000	2000000
20000	600000	0	2	1	5	250000	500000
100000	3000000	1	2	4	6	130000	2000000



Lampiran 5 Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test											
	MODAL_SEBELUM	MODAL_SESUDAH	OMZET_SEBELUM	OMZET_SESUDAH	TENAGA_KERJA_SE BELUM	TENAGA_KERJA_ SESUDAH	LABA_SEBELUM	LABA_SESUDAH	PRODUK_SEBEL UM	PRODUK_SESUD AH	
N	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	2925750,0000	4776083,3333	3598333,3333	5404733,3333	,9167	1,5167	1068425,0000	1935150,0000	14,0167	23,9833
	Std. Deviation	4237245,75008	7062862,77654	4092225,86268	6348089,96391	,80867	1,21421	922356,06026	1715577,77810	19,25343	35,58160
Most Extreme Differences	Absolute	,252	,270	,234	,279	,326	,245	,146	,204	,299	,300
	Positive	,212	,270	,234	,279	,326	,245	,146	,204	,299	,300
	Negative	-,252	-,259	-,200	-,211	-,258	-,155	-,135	-,142	-,233	-,250
Kolmogorov-Smirnov Z	1,955	2,092	1,815	2,164	2,522	1,900	1,133	1,583	2,318	2,321	
Asymp. Sig. (2-tailed)	,001	,000	,003	,000	,000	,001	,004	,013	,000	,000	
a. Test distribution is Normal.											
b. Calculated from data.											

Lampiran 6 Uji Beda Wilcoxon

a. Modal Usaha

		Ranks		
		N	Mean Rank	Sum of Ranks
	Negative Ranks	1 ^a	43,00	43,00
Post Test -	Positive Ranks	59 ^b	30,29	1787,00
Pre Test	Ties	0 ^c		
	Total	60		

a. Post Test < Pre Test

b. Post Test > Pre Test

c. Post Test = Pre Test

Test Statistics ^a	
	Post Test - Pre Test
Z	-6,421 ^b
Asymp. Sig. (2-tailed)	,000

a. Wilcoxon Signed Ranks Test

b. Based on negative ranks.

b. Produk

		Ranks		
		N	Mean Rank	Sum of Ranks
	Negative Ranks	0 ^a	,00	,00
Post Test -	Positive Ranks	49 ^b	25,00	1225,00
Pre Test	Ties	11 ^c		
	Total	60		

a. Post Test < Pre Test

b. Post Test > Pre Test

c. Post Test = Pre Test

Test Statistics^a

	Post Test - Pre Test
Z	-6,108 ^b
Asymp. Sig. (2-tailed)	,000

a. Wilcoxon Signed Ranks Test

b. Based on negative ranks.

c. Omzet Penjualan

		N	Mean Rank	Sum of Ranks
VAR00002 - VAR00001	Negative Ranks	0 ^a	.00	.00
	Positive Ranks	59 ^b	30.00	1770.00
	Ties	1 ^c		
	Total	60		

a. VAR00002 < VAR00001

b. VAR00002 > VAR00001

c. VAR00002 = VAR00001

Test Statistics^b

	VAR00002 - VAR00001
Z	-6.684 ^a
Asymp. Sig. (2-tailed)	.000

a. Based on negative ranks.

b. Wilcoxon Signed Ranks Test

d. Laba Usaha

		N	Mean Rank	Sum of Ranks
Post Test - Pre Test	Negative Ranks	0 ^a	,00	,00
	Positive Ranks	60 ^b	30,50	1830,00
	Ties	0 ^c		
	Total	60		

a. Post Test < Pre Test

b. Post Test > Pre Test

c. Post Test = Pre Test

Test Statistics^a

	Post Test - Pre Test
Z	-6,743 ^b
Asymp. Sig. (2-tailed)	,000

a. Wilcoxon Signed Ranks Test

b. Based on negative ranks.

e. Jumlah Tenaga Kerja

Ranks

		N	Mean Rank	Sum of Ranks
PostTest - ProTest	Negative Ranks	0 ^a	,00	,00
	Positive Ranks	31 ^b	16,00	496,00
	Ties	29 ^c		
	Total	60		

a. PostTest < ProTest

b. PostTest > ProTest

c. PostTest = ProTest

Test Statistics^a

	PostTest - ProTest
Z	-5,295 ^b
Asymp. Sig. (2-tailed)	,000

a. Wilcoxon Signed Ranks Test

b. Based on negative ranks.

Deskriptif Statistik

MODAL

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Pre Test Modal	60	2.93E6	4237245.750	100000	3.E7
Post Test Modal	60	4.78E6	7062862.776	200000	4.E7

OMSET

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Pre test	60	3.60E6	4092225.853	150000	2.E7
Post test	60	5.40E6	6348069.964	300000	3.E7

TENAGA KERJA

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Pre Test	60	.92	.809	0	4
Post Test	60	1.52	1.214	0	7

PRODUK

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Pre Test	60	14.02	19.253	0	100
Post Test	60	23.98	35.582	0	200

LABA

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Pre Test	60	1.07E6	922356.060	50000	4500000
Post Test	60	1.94E6	1715577.778	100000	9000000



**PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
MARGIRIZKI BAHAGIA**

Bismillahirrahmanirrahim

No : 99/MRB/UM/VIII/2018
Hal : Surat Keterangan Penelitian

Bantul, 15 Agustus 2018

Assalamu'alaikum Wr. Wb

PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Margirizki Bahagia dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : APRILYA RAHAYU
NIM : 14820030
Program Studi : PERBANKAN SYARIAH
Fakultas : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

Telah melaksanakan Penelitian SKRIPSI di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Margirizki Bahagia dengan judul :

**ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH
SEBELUM DAN SESUDAH MENERIMA PEMBIAYAAN DARI BPR SYARIAH
(Studi Kasus pada PT. BPR Syariah Margirizki Bahagia Yogyakarta)**

Demikian surat keterangan ini diberikan untuk dipergunakan seperlunya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

**PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
Margirizki Bahagia**

Direksi
Waridam. SEI
Direktur

Raih keberkahan dengan Syariah



LEMBAGA
PENJAMIN
SIMPANAN

• Kantor Pusat : Jl. Parangtritis Km 3,5 Ruko Perwita Regency A-16 Bantul Telp. (0274)370794, 389670
• Kantor Cabang : Jl. Brigjen Katamso No. 36 Wonosari, Gunungkidul Telp. (0274) 2910232



iB
Perbankan Syariah

Lampiran 6 CURRICULUM VITAE

Nama : Aprilya Rahayu
Tempat, Tanggal lahir : Bantul, 02 April 1996
Jenis kelamin : Perempuan
Kewarganegaraan : Indonesia
Agama : Islam
Alamat : Dn. Prancak Glondong No.33 Rt.07, Panggungharjo, Sewon,
Bantul
No Hp : 08996232236
Email : apriyarahayu24@gmail.com

Riwayat Pendidikan:

2002-2008 : SD Negeri Bangunharjo
2008-2011 : SMP Negeri 2 Sewon
2011-2014 : SMA Muhammadiyah 4 Yogyakarta
2014-2018 : Prodi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga

Riwayat Organisasi

1. IPM (Ikatan Pelajar Muhammadiyah) sebagai bendahara 2013-2014
2. Karang Taruna Wiranem (2012-sekarang)