

**PENGARUH PEMBIAYAAN, LAMA USAHA, DAN PENDAMPINGAN  
TERHADAP PENDAPATAN UMKM NASABAH PEMBIAYAAN  
PT. BRI SYARIAH YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

**Oleh :**

**Chomsatun Munawaroh**

**NIM : 12820069**

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

**2016**

**PENGARUH PEMBIAYAAN, LAMA USAHA, DAN PENDAMPINGAN  
TERHADAP PENDAPATAN UMKM NASABAH PEMBIAYAAN  
PT. BRI SYARIAH YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Strata Satu  
dalam Ilmu Ekonomi Islam**

**Oleh :**

**Chomsatun Munawaroh**

**NIM : 12820069**

**Dosen Pembimbing :**

**Joko Setyono, S.E., M.Si.**

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

**2016**

## ABSTRAK

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) mempunyai peran penting dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi di Indonesia. UMKM mampu bertahan di tengah krisis yang pernah melanda Indonesia pada tahun 1997, dan bahkan sampai saat ini. Namun sekitar 82% dari usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) masih bermasalah ketika mengakses dana eksternal. Sebab, pelaku usaha ini kurang jaminan dan memiliki risiko gagal kredit yang tinggi. Keberadaan Bank Syariah sebagai penyalur dana sangat membantu dalam kegiatan usaha agar tetap berjalan bahkan lebih maju sehingga pendapatan pelaku UMKM bertambah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan, lama usaha, dan pendampingan terhadap pendapatan UMKM nasabah pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta. Dengan tehnik pengambilan sampel *purposive sampling* yakni pengambilan sampel terbatas pada orang tertentu yang dapat memberikan data yang diinginkan, atau memenuhi beberapa kriteria tertentu, sampel yang didapatkan sebanyak 60 nasabah yang menjadi responden. Tehnik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis regresi berganda.

Hasil analisis secara simultan menunjukkan bahwa variabel pembiayaan, lama usaha, dan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM nasabah pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta dan hasil pengujian secara parsial menunjukkan bahwa bahwa variabel pembiayaan, lama usaha, dan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM nasabah pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta.

**Kata Kunci : Pembiayaan, Lama Usaha, Pendampingan**

## **ABSTRACT**

*Micro Small and Medium Enterprises (UMKM) have an important role in improving economic growth in Indonesia. UMKM able to survive in the middle of the crisis that ever hit Indonesia in 1997, and even until now. But about 82 percent of micro small and medium enterprises (UMKM) still problematic when accessing external funds. For, business doers is less collateral and risk having failed high credit. The existence of a bank syariah channeling funds as very helpful in the business activities to keep walking even more advanced agents so that UMKM income increased.*

*This study attempts to analyze the influence of financing, long business, and assistance to revenue customers UMKM financing PT. BRI Syariah Yogyakarta. With tehnik the sample purposive sampling namely the sample limited to a particular person who could give the data needed, or meet some certain criteria, sample about 60 or customers who were respondents. Tehnik analysis of data used in research is regression analysis multiple.*

*The results of the analysis simultaneously shows that variable financing, long business, and income have had a positive impact and significant against revenue UMKM customers financing PT. BRI Syariah Yogyakarta and results of the testing in partial shows that that the variable financing, long business, and income have had a positive impact and significant against revenue umkm customers financing PT. BRI Syariah Yogyakarta.*

*Keywords : Financing, Long Effort, Mentoring*



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Chomsatun Munawaroh

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Chomsatun Munawaroh

NIM : 12820069

Judul Skripsi : **“Pengaruh Pembiayaan, Lama Usaha, Dan Pendampingan Terhadap Pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Perbankan Syariah.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Yogyakarta, 17 November 2016  
Pembimbing,

**Joko Setyono, SE., M.Si**

**NIP: 19730702 200212 1 003**



**PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**  
Nomor : B-1700.4/UN.02/DEB/PP.05.3/12/2016

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul :

**“Pengaruh Pembiayaan, Lama Usaha, dan Pendampingan Terhadap  
Pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT BRI Syariah Yogyakarta”**

Nama : Chomsatun Munawaroh

NIM : 12820069

Telah dimunaqasyahkan pada : 28 November 2016

Nilai Munaqasyah : A/B

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

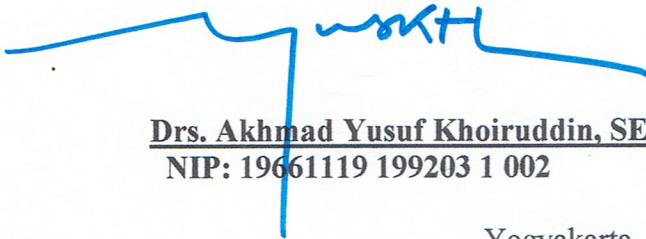
**TIM MUNAQASYAH :**

Ketua Sidang



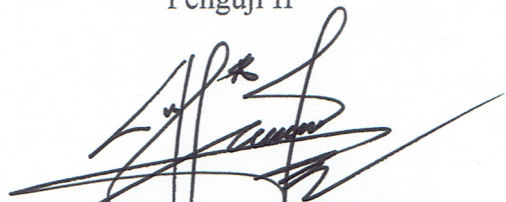
**Joko Setyono, SE., M.Si**  
NIP: 19730702 200212 1 003

Penguji I



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

Penguji II



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

Yogyakarta, 2 Desember 2016  
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 Warahmatullahi Wabarokatuh*

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Chomsatun Munawaroh  
NIM : 12820069  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan, Lama Usaha, Dan Pendampingan Terhadap Pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan, Lama Usaha, Dan Pendampingan Terhadap Pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT BRI Syariah 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 ataupun daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarokatuh*

Yogyakarta, 17 November 2016

**Penyusun**



**Chomsatun Munawaroh**

**NIM: 12820069**

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Chomsatun Munawaroh  
NIM : 12820069  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

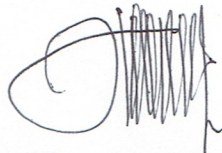
Demi mengembangkan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“Pengaruh Pembiayaan, Lama Usaha, dan Pendampingan terhadap Pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT BRI Syariah Yogyakarta”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*data base*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal: 17 November 2016  
Yang menyatakan



(Chomsatun Munawaroh)



## **MOTTO**

Hidup bukan mengenai siapa yang bisa bertahan atau siapapun yang paling cerdas, tetapi mengenai siapa yang paling cepat beradaptasi mengubah suatu kondisi

**-Charles Darwin-**

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

*Aku Persembahkan Skripsi Ini Untuk Kedua Orangtuaku, Kakakku, Sahabat-  
Sahabatku dan Almamaterku Prodi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين وبه نستعين على امور الدنيا والدين والصلاة والسلام  
على سيدنا محمد وعلى اله وصحبه اجمعين

*Alhamdulillah* dengan kesungguhan yang teriring dengan ridho Allah SWT, skripsi ini akhirnya dapat terselesaikan. Tetapi penulis menyadari karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki, baik dalam pemilihan bahasa, penyusunan kalimat maupun teknik analisisnya, sehingga dalam skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan saran dan kritik guna memenuhi target dan tujuan yang dikehendaki dengan baik.

Tidak dapat dipungkiri bahwa selama proses penyusunan skripsi ini telah banyak pihak yang turut membantu baik itu bersifat motivasi moril dan spiriual, maupun bimbingan dan kerjasamanya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, sebagai rasa hormat dan rasa rendah hati, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. Selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya
3. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si. Selaku Kepala Prodi Perbankan Syariah dan Selaku Pembimbing Skripsi yang dengan sabar memberikan arahan dan nasehat disela-sela kesibukan waktunya, sehingga dapat terselesaikan penyusunan skripsi ini. Semoga kemudahan dan keberkahan selalu menyertai Beliau dan keluarganya, Amin..
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si. AK., CK., selaku pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan serta



arahan kepada penulis baik dalam menyelesaikan tugas akhir maupun studi akademik

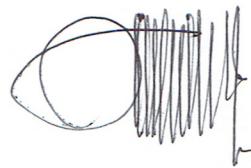
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan
6. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi, Jurusan, dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
7. Pihak BRI Syariah yang telah banyak membantu dalam proses penelitian ini
8. Bapak H.M Machsun dan Ibu Halimah yang dalam situasi apapun tidak pernah lelah dan berhenti dalam mendoakan, memberi dukungan baik moril maupun materil, serta kakakku Umi Sa'adah dan Umu Salamah yang terus memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini
9. Teman-teman Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2012 yang tidak bisa disebutkan satu persatu, dalam memberikan dukungan pada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
10. Danang Bangun Kusuma Negara, S.H., yang selalu mendukung dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini
11. Teman-temanku Lita, Putri, Yoka, Alma, Junita, Sofi, Ochi, yang telah banyak memberikan masukan kepada penulis
12. Teman-teman kos Yessi, Silvi, Mita, Kessi, Karillia, In, Alice, Dini, Reiksa, Bephi yang selalu berbagi suka duka dan selalu menghibur ketika penat melanda
13. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak bisa disebutkan satu persatu

Akhirnya penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat, baik bagi penulis sendiri maupun bagi masyarakat akademik serta dapat menjadi

khazanah dalam bidang Perbankan Syariah. Atas semua bantuan yang diberikan kepada penulis, semoga Allah SWT memberikan balasan yang selayaknya. *Amin ya Rabbal'alamin.*

Yogyakarta, 17 November 2016

Penyusun,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'C' followed by a series of vertical, wavy lines that form the rest of the name.

Chomsatun Munawaroh

## 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	Ḥā'	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	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'		te (dengan titik di bawah)



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

### 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>Hikmah</i>
علة		

كرامة الأولياء	ditulis	'illah
	ditulis	karāmah al-auliyā'

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fathah	ditulis	A
-----	Kasrah	ditulis	i
-----	Ḍammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	ditulis	fa'ala
ذَكَرَ	Kasrah	ditulis	ẓukira
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	yazhabu

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	Ā
جاهلية	ditulis	jāhiliyyah
2. fathah + yā' mati	ditulis	ā
تَنَسَى	ditulis	tansā
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	ī
كريم	ditulis	karīm
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	ū
فروض	ditulis	furūd

## F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + 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"

الْقُرْآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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 الْفُرُوض	ditulis	<i>ẓawi al-furūḍ</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xxiii</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>xxiv</b>

### **BAB I: PENDAHULUAN**

<b>1.1.Latar Belakang Masalah.....</b>	<b>1</b>
<b>1.2.Rumusan Masalah .....</b>	<b>9</b>

1.3.Tujuan Penelitian .....	9
1.4.Manfaat Penelitian .....	9
1.5.Sistematika Pembahasan .....	10

## **BAB II: LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS**

2.1.Telaah Pustaka .....	12
2.2 Kerangka Teori.....	15
2.2.1. Bank Syariah .....	16
2.2.1.1. Prinsip Operasional Bank Syariah .....	16
2.2.1.2. Fungsi dan Peran Bank Syariah .....	17
2.2.1.3. Tujuan Bank Syariah .....	18
2.2.1.4. Ciri-ciri Bank Syariah .....	19
2.2.2. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	20
2.2.2.1. Karakteristik Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah .....	21
2.2.3. Pembiayaan .....	23
2.2.3.1. Tujuan Pembiayaan .....	24
2.2.3.2. Fungsi Pembiayaan .....	26
2.2.3.3. Prinsip Analisis Pembiayaan .....	27
2.2.3.1. Indikator Modal Usaha .....	29
2.2.3.5. Pembiayaan Mikro pada BRI Syariah Yogyakarta .....	30
2.2.3.6. Syarat-syarat <i>Bai' Murabahah</i> .....	31
2.2.3.7. Manfaat dan Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	32
2.2.3.8. Syarat Pembiayaan Mikro pada BRI Syariah .....	33
2.2.4. Lama Usaha .....	34

2.2.5. Pendampingan .....	35
2.2.5.1. Tugas Pendamping .....	37
2.2.5.2. Fungsi Pendamping .....	37
2.2.5.3. Tolak Ukur Efektifitas Pendampingan .....	38
2.2.5.4. Indikator Pendampingan .....	40
2.2.6. Pendapatan .....	42
2.2.6.1. Jenis-jenis Pendapatan .....	43
2.2.6.2. Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan .....	45
2.3. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis .....	46
2.3.1. Pengaruh Pembiayaan terhadap Pendapatan .....	47
2.3.2. Pengaruh Lama Usaha terhadap Pendapatan .....	48
2.3.3. Pengaruh Pendampingan terhadap Pendapatan .....	48

### **BAB III: METODE PENELITIAN**

3.1. Jenis dan Sifat Penelitian .....	50
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian .....	50
3.3. Teknik Pengumpulan Data .....	51
3.4. Variabel Penelitian .....	53
3.4.1. Variabel Bebas .....	53
3.4.2. Variabel Terikat .....	53
3.5. Teknik Pengukuran .....	54
3.6. Metode Analisis Data .....	54
3.6.1. Uji Validitas .....	54
3.6.2. Uji Reliabilitas .....	55

3.7. Uji Asumsi Klasik .....	55
3.7.1. Uji Multikolinieritas .....	55
3.7.2. Uji Heterokedastisitas .....	56
3.7.3. Uji Normalitas .....	56
3.8. Analisis Regresi Berganda .....	57
3.9. Uji Hipotesis .....	58
3.9.1. Uji T .....	58
3.9.2. Uji F .....	58
3.9.3. Koefisien Determinasi .....	59

#### **BAB IV: ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

4.1. Analisis Deskriptif .....	60
4.1.1. Hasil Penyebaran Kuesioner .....	60
4.1.2. Karakteristik Responden .....	60
4.1.2.1. Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	61
4.1.2.2. Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	61
4.1.2.3. Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah .....	62
4.2. Hasil Pengujian Instrumen .....	63
4.2.1. Uji Validitas .....	63
4.2.2. Uji Reliabilitas .....	64
4.3. Uji Asumsi Klasik .....	65
4.3.1. Uji Normalitas .....	65
4.3.2. Uji Multikolinieritas .....	67
4.3.3. Uji Heterokedastisitas .....	68

4.4. Analisis Regresi Linier Berganda .....	69
4.5. Uji Persamaan Regresi .....	70
4.5.1. Uji Koefisien Determinasi .....	70
4.5.2. Uji F .....	71
4.5.3. Uji T .....	72
4.6. Analisis Hasil Penelitian .....	74
4.6.1. Pembahasan Hasil Penelitian Secara Simultan .....	74
4.6.2. Pembahasan Hasil Penelitian Secara Parsial .....	74
4.6.2.1. Pengaruh Pembiayaan terhadap Pendapatan .....	74
4.6.2.2. Pengaruh Lama Usaha terhadap Pendapatan .....	76
4.6.2.3. Pengaruh Pendampingan terhadap Pendapatan .....	78

## **BAB V: PENUTUP**

5.1. Kesimpulan .....	81
5.2. Saran.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>84</b>

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah .....	2
Tabel 1.2 : Jenis Produk Pembiayaan Mikro di BRI Syariah .....	6
Tabel 2.1 : Kumpulan Penelitian Terdahulu .....	12
Tabel 3.1 : Penentuan Skor pada Skala <i>Likert</i> .....	52
Tabel 4.1.1 : Jumlah Populasi dan Tingkat Pengembalian Kuesioner .....	60
Tabel 4.1.2.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	61
Tabel 4.1.2.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	62
Tabel 4.1.2.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah .....	62
Tabel 4.2.1.1 : Hasil Uji Validitas Variabel Terikat (Y) .....	63
Tabel 4.2.1.2 : Hasil Uji Validitas Variabel Bebas (X) .....	64
Tabel 4.2.2 : Hasil Uji Validitas Variabel Bebas dan Terikat .....	65
Tabel 4.3.2 : Hasil Uji Multikolinieritas .....	68
Tabel 4.3.3 : Hasil Uji Heterokedastisitas .....	69
Tabel 4.4 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	70
Tabel 4.5.1 : Hasil Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	70
Tabel 4.5.2 : Hasil Uji F .....	71
Tabel 4.5.3 : Hasil Uji t .....	72



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 : Jumlah Kantor Cabang Pembantu Bank Syariah di Indonesia ..	3
Gambar 2.1 : Model Pemikiran Teoritis .....	47
Gambar 4.3.1.1 : Hasil Uji Normalitas (Normal Probability Plot) .....	66
Gambar 4.3.1.2 : Hasil Uji Normalitas (Grafik Histogram) .....	66
Gambar 4.3.1 : Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov (K-S) .....	67

## LAMPIRAN

Lampiran 1 : Terjemahan Al-Qur'an .....	i
Lampiran 2 : Kuesioner Penelitian .....	ii
Lampiran 3 : Data Responden .....	v
Lampiran 4 : Hasil Olah Data Exel .....	vii
Lampiran 5 : Hasil Olah Data SPSS .....	xi
Lampiran 6 : Dokumentasi .....	xxi
Lampiran 7 : Curriculum Vitae .....	xxii

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang Masalah**

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UKM) merupakan sektor yang penting dan besar kontribusinya dalam mewujudkan sasaran-sasaran pembangunan ekonomi nasional, seperti pertumbuhan ekonomi, kesempatan kerja, peningkatan devisa negara, dan pembangunan ekonomi daerah (Kebijakan, 2014: 1). Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) mempunyai peran penting dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi di Indonesia. UMKM mampu bertahan di tengah krisis yang pernah melanda Indonesia pada tahun 1997, dan bahkan sampai saat ini. Menurut Abdul Kadir Damanik (2014) selaku Staf Ahli Menteri KUKM bidang Penerapan Nilai Dasar Koperasi menyebutkan terdapat sekitar 57,9 juta pelaku UMKM di Indonesia. Ditahun 2016 diperkirakan jumlah pelaku UMKM terus bertambah. Selama ini UMKM telah memberikan kontribusi pada PDB 58,92% dan penyerapan tenaga kerja 97,30% (Perkembangan, 2016: 1).

Keberadaan UMKM selama ini telah menjadi sumber kehidupan dari sebagian besar rakyat Indonesia. Yang menjadikan UMKM terus bertahan disaat krisis ekonomi karena pertama, sebagian besar UMKM memproduksi barang konsumsi dan jasa-jasa dengan elastisitas permintaan terhadap pendapatan yang rendah. Kedua, sebagian besar UMKM menggunakan modal sendiri tanpa bantuan modal dari perbankan sehingga ketika terjadi krisis di

sektor perbankan dan suku bunga bank naik maka tidak mempengaruhi kinerja dari UMKM itu sendiri. Ketiga, krisis ekonomi yang berkepanjangan terjadi kasus pemberhentian tenaga kerja di sektor formal sehingga terjadi peningkatan jumlah pengangguran, pada akhirnya menyebabkan para penganggur memasuki sektor informal dengan melakukan kegiatan usaha yang berskala kecil yang mengakibatkan terjadinya peningkatan jumlah UMKM (Partomo dan Soejodono 2013: 56).

Tabel 1.1

Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Tahun 2009 - 2013

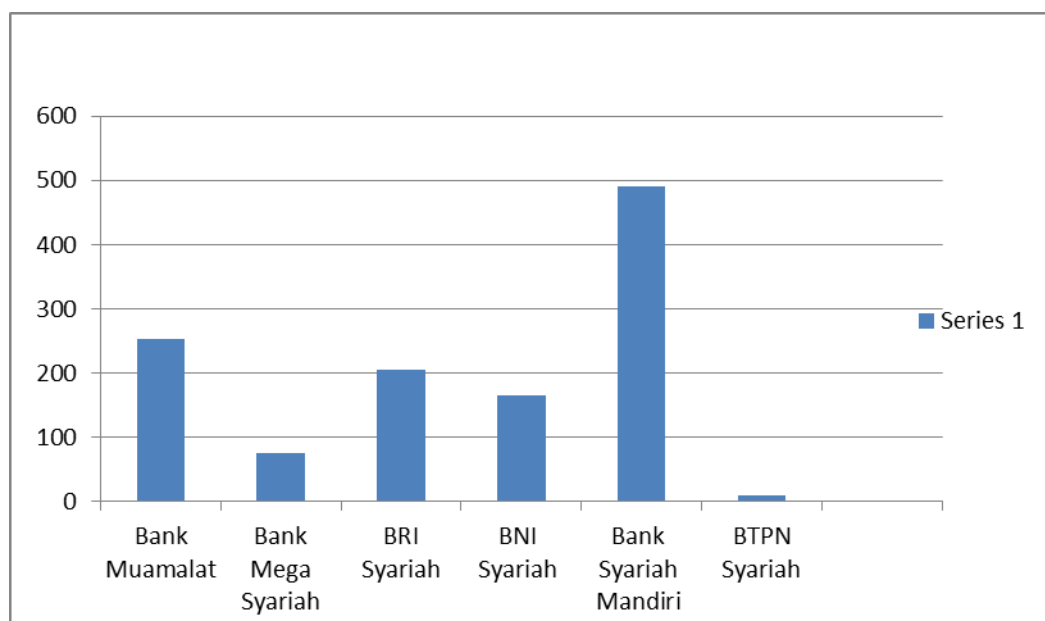
Tahun	Jumlah Unit
2009	52.764.750
2010	54.114.821
2011	55.206.444
2012	56.534.592
2013	57.895.721

Sumber: Kementerian Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia ([www.depkop.go.id](http://www.depkop.go.id))

Menurut Ketua Asosiasi Perusahaan Penjaminan Indonesia (Asippindo) Diding S Anwar pada pembukaan Seminar Penjaminan Internasional atau International Guarantee Seminar (IGS) di Nusa Dua, Sekitar 82% dari usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) masih bermasalah ketika mengakses dana eksternal. Sebab, pelaku usaha ini kurang jaminan dan memiliki risiko gagal kredit yang tinggi (Asippindo, 2016: 1). Sedangkan masalah umum

yang dihadapi para pelaku UMKM yaitu keterbatasan modal kerja maupun investasi, kesulitan-kesulitan dalam pemasaran, distribusi pengadaan bahan baku dan input lainnya, keterbatasan akses informasi mengenai peluang pasar dan lainnya, keterbatasan pekerja dengan keahlian yang tinggi (kualitas SDM rendah) dan kemampuan teknologi, biaya transportasi dan energi yang tinggi, keterbatasan komunikasi biaya tinggi akibat prosedur administrasi dan birokrasi yang kompleks khususnya dalam pengurusan izin usaha, dan ketidakpastian akibat peraturan dan kebijaksanaan ekonomi yang tidak jelas atau tidak menentu arahnya (Tambunan, 2012: 51).

Gambar 1.1 Jumlah Kantor Cabang Pembantu Bank Syariah di Indonesia



Sumber : Statistik Perbankan Syariah (OJK, 2016)

BRI Syariah resmi berdiri pada 17 November 2008, saat ini BRI Syariah ada di urutan ketiga pemilik asset terbesar dari beberapa bank syariah di

Indonesia, dengan pertumbuhan kantor cabang pembantu yang semakin pesat dari tahun ke tahun. Pada awal tahun Februari 2016 tercatat bank BRI Syariah memiliki 50 Kantor Cabang, 206 Kantor Cabang Pembantu, dan 12 Kantor Kas di seluruh Indonesia (OJK, 2016).

Namun masih ada permasalahan yang terjadi pada BRI Syariah, salah satunya kasus yang terjadi pada salah satu nasabah ketika melakukan pembiayaan. Rincian pembiayaan yang beliau ambil adalah Rp 50.000.000 dengan bagi hasil 1,2% dan jangka waktu pembayaran 3 tahun (36 bulan). Angsuran pokok per bulan adalah  $\text{Rp } 50.000.000 : 36 = \text{Rp } 1.388.888$  ditambah bagi hasil  $1,2\% \times 50.000.000 = 600.000$  jumlah total yang dibayarkan perbulan beserta bagi hasil. Beliau sudah menanyakan tentang proses pelunasan angsuran kepada salah satu pegawai BRI Syariah tersebut. Didapatkan informasi harus membayar sisa angsuran plus bagi hasil dua bulan. Jumlah yang harus dibayarkan beliau adalah  $(24 \times 1.388.888) + (2 \times 600.000) = 34.533.312$ , namun beliau diberi total pelunasan sejumlah 40.880.778,08 yang ditulis dalam selembar kertas oleh salah satu pegawai BRI Syariah. Beliau menanyakan bagaimana perincian sehingga didapatkan total pelunasan tersebut, lalu pegawai masuk lagi kedalam ruang khusus dan keluar dengan membawa selembar kertas bekas dengan dua baris tulisan Angsuran pokok = Rp. 37,253,092,38, Total pelunasan Rp. 38,782,130,74. Ada beberapa informasi juga dari nasabah bahwa ada masalah ketika nasabah akan melakukan pembiayaan dengan jangka waktu satu tahun, pihak BRI Syariah seakan mempersulit bila hanya melakukan pembiayaan dengan waktu satu



tahun (<http://belajar-wordpress-press.blogspot.co.id/2012/12/mau-ambil-pinjaman-ke-bri-syariah-awas.html>).

Pembiayaan usaha merupakan suatu bentuk usaha yang dapat dijadikan alternatif guna mengatasi kesulitan permodalan dalam rangka pembiayaan suatu usaha. Pembiayaan menurut Kamus Pintar Ekonomi Syariah, Pembiayaan diartikan sebagai penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berupa: (a) transaksi bagi hasil dalam bentuk mudharabah dan musyarakah; (b) transaksi sewa-menyewa dalam bentuk ijarah atau sewa beli dalam bentuk ijarah muntahiyah bit tamlik; (c) transaksi jual beli dalam bentuk piutang murabahah, salam, dan istishna, (d) transaksi pinjam meminjam dalam bentuk piutang qardh; dan (e) transaksi sewa menyewa jasa dalam bentuk ijarah untuk transaksi multijasa; berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank syariah serta atau UUS dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai dan atau diberi fasilitas dana untuk mengembalikan dana tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan ujah, tanpa imbalan, atau bagi hasil (Asiyah, 2015: 2)

Pembiayaan mikro merupakan salah satu produk dari PT. Bank BRI Syariah, produk tersebut digunakan untuk memfasilitasi dan membiayai kebutuhan dana dari usaha UMKM, sedangkan tujuan dari pembiayaan mikro adalah untuk kebutuhan modal kerja dan investasi. Adapun macam-macam produk pembiayaan mikro di PT. Bank BRI Syariah beserta plafon atau batas pembiayaannya adalah :

Tabel 1.2

## Jenis Produk Pembiayaan Mikro di BRI Syariah

Produk	Plafond (Juta)	Tenor (Bulan)
Mikro 25iB	5 – 25	6 – 36
Mikro 75iB	5 – 75	6 – 60*
Mikro 500iB	>75 – 500	6 – 60*

\* Tenor dapat hingga 60 bulan dengan ketentuan khusus

Sumber: Website BRI Syariah ([www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id))

Berdasarkan tabel, 1.2 dapat dijelaskan, ada tiga produk pembiayaan mikro yaitu; produk Mikro 25iB, produk Mikro 75iB, dan produk Mikro 500iB. Untuk pengertian plafond sendiri adalah batasan perolehan pembiayaan yang diberikan oleh bank syariah seperti Rp. 5.000.000,- s/d Rp. 25.000.000,- Rp. 5.000.000,- s/d Rp. 75.000.000,- dan > Rp. 75.000.000,- s/d Rp. 500.000.000,- sedangkan tenor adalah batas jangka waktu angsuran yang diberikan oleh nasabah pembiayaan mikro seperti 6 – 36 bulan, dan 6 – 60 bulan. Oleh karena itu, setiap produk mempunyai plafond dan tenor sendiri-sendiri, dan sudah ditentukan oleh pihak bank sedangkan nasabah tidak berhak untuk menentukannya.

Pembiayaan Mikro pada PT BRI Syariah sendiri menggunakan akad murabahah, *Bai' al-Murabahah* yaitu jual beli barang pada harga semula dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam istilah teknis perbankan syariah *murabahah* ini diartikan sebagai suatu perjanjian yang disepakati antara Bank Syariah dengan nasabah, dimana bank menyediakan pembiayaan untuk pembelian bahan baku atau bahan modal kerja lainnya

yang dibutuhkan nasabah, yang akan dibayar kembali oleh nasabah sebesar harga jual bank = (harga beli bank + margin keuntungan) pada waktu yang telah ditetapkan (Asiyah, 2015: 223).

Lama usaha seseorang dalam menjalankan kegiatan usahanya juga mempengaruhi pendapatan yang diterima. Meskipun telah memiliki modal yang cukup untuk menjalankan usaha tanpa adanya pengalaman maka peluang pengusaha untuk mengembangkan usaha tersebut sangatlah kecil, karna semakin lama usaha tersebut dijalankan maka kemampuan dalam menjalankan usaha semakin meningkat berdasarkan pengalaman yang diperoleh. Para pengusaha industri kecil dapat melakukan ekspansi atau pengembangan usahanya dalam bentuk dan bidang yang lebih luas sehingga dapat meningkatkan pendapatan (Efrianto, Darmayanti, Muslim, 2013: 1). Diharapkan semakin lama suatu usaha didirikan maka keterampilan yang dimiliki semakin baik sehingga dapat meningkatkan pendapatan para pedagang. Jadi perkembangan suatu usaha juga dilihat dari berapa lama usaha itu berjalan. Karna lama usaha menjadi tolak ukur kita dalam menilai perkembangan usaha dari awal usaha tersebut berdiri.

Selain pembiayaan modal usaha yang diberikan dan lama usaha, para anggota juga membutuhkan pendampingan agar usaha yang mereka lakukan berjalan dengan baik. Pendampingan adalah orang yang bertugas untuk, mewujudkan kelompok swadaya masyarakat yang sukses dalam meningkatkan kesadaran pengetahuan dan keterampilan anggota (Ismawan Bambang, Pamuji, Otok, 1994: 30). Pendampingan sejatinya dimaksudkan untuk mempercepat kemajuan usaha dengan memperluas pengetahuan

tentang bagaimana mempergunakan sumberdaya dengan efektif dan efisien (Indrati, 2016: 32).

Pendapatan dalam ilmu ekonomi didefinisikan sebagai hasil berupa uang atau hal materi yang dicapai dari penggunaan kekayaan atau jasa manusia (Indrati, 2016: 38). Berkembangnya suatu usaha dapat dilihat dari jumlah pendapatan yang diterima oleh pelaku usaha. Pendapatan dapat bertambah dengan apabila faktor-faktor yang dibutuhkan dalam menunjang kegiatan usaha telah ada. Dalam penelitian ini, penulis ingin mengaplikasikan faktor tersebut berupa pembiayaan, lama usaha, dan pendampingan.

Perkembangan perbankan syariah di D.I.Yogyakarta cukup bagus. Berdasarkan data BI dari sisi aset perbankan syariah juga telah mencapai Rp 8,56 miliar atau 4,09 persen dari perbankan umum. Angka tersebut melebihi rata-rata nasional yang hanya di kisaran 3 persen. Meski dari target tidak tercapai karena awalnya dipatok sampai 5 persen. Dengan asumsi tersebut, total aset perbankan syariah t diharapkan mencapai Rp 65 triliun. Adapun kiat yang dilakukan perbankan syariah adalah memfokuskan pendekatan bank syariah yang tetap harus membidik usaha kecil menengah

Berdasarkan urgensi diatas bahwasannya bank syariah memfokuskan pembiayaan pada pengembangan UMKM serta besarnya potensi kota Jogja sebagai daerah pengembangan UMKM dan pesatnya perkembangan perbankan syariah, maka penelitian ini akan fokus pada judul : Pengaruh Pembiayaan, Lama Usaha, dan Pendampingan terhadap pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta.

## **1.2. Rumusan Masalah**

Berdasarkan pada latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah pembiayaan berpengaruh terhadap pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta ?
2. Apakah lama usaha berpengaruh terhadap pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta ?
3. Apakah pendampingan berpengaruh terhadap pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta ?

## **1.3. Tujuan Penelitian**

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk :

1. Menjelaskan pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta
2. Menjelaskan pengaruh lama usaha terhadap pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta
3. Menjelaskan pengaruh pendampingan terhadap pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta

## **1.4. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat yang ingin dicapai dalam penelitian ini meliputi :

1. Manfaat Teoritik
  - a) Penelitian ini diharapkan dapat menambah khasanah ilmu pengetahuan dan informasi khususnya mengenai peranan pembiayaan, lama usaha dan

pendampingan terhadap pengembangan UMKM nasabah pembiayaan di Yogyakarta.

- b) Penelitian ini diharapkan dapat menambah kepustakaan dalam dunia pendidikan khususnya prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- c) Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan wawasan bagi pihak bank dan nasabah

## 2. Manfaat Praktis

- a) Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai bahan proses pembelajaran serta mampu menambah pengetahuan dan wawasan bagi penyusun mengenai wawasan ilmiah penulis dalam disiplin ilmu yang penulis tekuni.
- b) Penelitian ini diharapkan dapat sebagai pelengkap atau pembanding penelitian sebelumnya, dan sebagai bahan acuan bagi penelitian-penelitian selanjutnya.
- c) Sebagai masukan bagi pemerintah dan pelaku perbankan yang menjadi objek penelitian

### 1.5. Sistematika Penulisan

Untuk kejelasan dan ketetapan arah pembatasan dalam skripsi ini penulis menyusun sistematika sebagai berikut :

Bab *pertama* Pendahuluan yang berisi penjelasan yang bersifat umum yaitu menguraikan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan



Bab *kedua* Landasan Teori dan Pengembangan Hipotesis terdiri dari tinjauan teoritis tentang informasi mengenai variabel-variabel yang diteliti, telaah pustaka, kerangka berfikir, dan hubungan antara variabel dan hipotesis.

Bab *ketiga* Metodologi Penelitian menguraikan tentang jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data.

Bab *keempat* Analisis data dan Pembahasan, bab ini terdiri dari hasil analisis dari pengolahan data, baik pengolahan data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti.

Bab *kelima* Penutup menguraikan kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian dan saran dari penulis.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1. Kesimpulan**

Berdasarkan analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan pada faktor yang mempengaruhi pendapatan UMKM nasabah pembiayaan PT. BRI Syariah, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pembiayaan berpengaruh positif terhadap pendapatan UMKM nasabah pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t$  hitung pembiayaan adalah 8,835 dan nilai  $t$  tabel 2,002 pada tingkat signifikansi 0,000. Pembiayaan mendorong semakin bertumbuhnya pendapatan UMKM yang menjadi nasabah PT. BRI Syariah Yogyakarta. Pembiayaan yang didapatkan sangat membantu kegiatan usaha nasabah, mendorong mereka agar berusaha mandiri dan berusaha lebih keras sehingga pendapatan yang diperoleh bertambah.
2. Lama usaha berpengaruh positif terhadap pendapatan UMKM nasabah pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t$  hitung lama usaha adalah 3,082 dan nilai  $t$  tabel 2,002 pada tingkat signifikansi 0,003. Semakin lama seseorang menjalankan usahanya maka pengalaman, keterampilan, dan pengetahuan mengenai dunia usaha semakin baik. Ketika pengalaman, keterampilan dan

pengetahuan yang didapatkan semakin baik maka usaha yang dijalankan akan semakin baik pula dan pendapatan dapat meningkat.

3. Pendampingan berpengaruh positif terhadap pendapatan UMKM nasabah pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t$  hitung pendampingan adalah 4,829 dan nilai  $t$  tabel 2,002 pada tingkat signifikansi 0,000. Dengan adanya pendampingan dari pihak BRI Syariah akan memberikan pengaruh yang positif terhadap usaha nasabah, yakni berupa pengawasan dan memberikan solusi ketika nasabah mengalami masalah dalam kegiatan usahanya.

## 5.2. Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas maka peneliti dapat memberikan beberapa saran yang mungkin bermanfaat untuk meningkatkan pendapatan UMKM nasabah pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta sebagai berikut:

1. Bagi PT. BRI Syariah Yogyakarta
  - a. Perlu mempertahankan dan meningkatkan peran pendampingan baik dalam bentuk pendekatan lebih dalam agar nasabah lebih terbuka dengan masalah yang mereka hadapi.
  - b. Mempertahankan pembiayaan yang dapat disalurkan guna membantu perekonomian usaha mikro kecil dan menengah sehingga dapat mengakses modal yang dapat mendukung usahanya.
2. Bagi peneliti

Dalam penelitian ini masih banyak kekurangan, baik dari segi proses maupun penulisannya. Obyek yang diteliti hanya sebagian nasabah UMKM pembiayaan PT. BRI Syariah Cabang Affandi, hal ini belum dapat mewakili pendapatan nasabah UMKM pembiayaan PT. BRI Syariah yang berada di wilayah Yogyakarta bahkan luar Yogyakarta karena responden hanya nasabah yang melakukan pembiayaan di BRI Syariah Cabang Affandi. Peneliti berharap agar penelitian mendatang yang terkait faktor-faktor yang mempengaruhi pendapatan mendapatkan hasil yang lebih signifikan dan dapat memperluas populasi yang diteliti.

### 3. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a. Bagi peneliti selanjutnya, dalam meneliti pengaruh peningkatan pendapatan nasabah pada Bank Syariah, perlu menambah variabel lain selain ketiga variabel dalam penelitian ini.
- b. Pada penelitian ini terbatas 60 sampel. Maka untuk penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan sampel yang lebih banyak.

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Adi, Isbandi Rukminto, 2003. Pemberdayaan, pengembangan masyarakat dan Intervensi Komunitas (Pengantar pada Pemikiran dan Pendekatan Praktek). Jakarta: FEUI Press
- Amir Machmud & H. Rukmana, 2010. Bank Syariah: Teori, Kebijakan Dan Studi Empiris Di Indonesia. Jakarta: Erlangga
- Ash-Shiddieqy, Hasbi, 1974. Al-Bayaan. Bandung: PT Alma'arif
- Asy-Syanqithi, Syaikh, 2006. Tafsir Adhwa'ul Bayan. Jakarta: Pustaka Azzam
- Asiyah, Nur Binti, 2015. Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. Yogyakarta: Kalimedia
- Ascarya, 2008. Akad dan Produk Bank Syariah. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Azwar. 2005. *Metode Penelitian*, Pustaka Pelajar Offset, Yogyakarta
- Darmadi, Hamid, 2013. *Dimensi-Dimensi Metode Penelitian Pendidikan Dann Sosial Konsep Dasar Dan Implementasi*, Bandung: Penerbit Alfabeta
- Donald, Kieso. 2004. Akuntansi Intermediete. Jakarta: Salemba Empat
- Fromm, Erich. 2004. *Konsep Manusia Menurut Marx*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar. Oleh: Agung Prihantoro
- Ghozali, Imam. 2009. *Ekonometrika Teori, Konsep dan Aplikasi dengan SPSS 17*. Semarang : Badan Penerbit Unversitas Diponegoro
- Indrianto Nur, dan Supomo, Bambang, 2011. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi Dan Manajemen*, Cet.Ke-4, Yogyakarta: BPFE
- Indriantoro, Nur dan Supomo, Bambang. 2014. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. Yogyakarta : BPFE.
- Khaldun, Ibnu Ibn. 2000. Muqadimah Ibnu Khaldun. Jakrta: Pustaka Al-Kautsar.
- Monif Abuya dan Laode. 2011. *Rasulullah's Business School*. Semarang: Tim Dakwah Abuya

- Muhammad, 2005. Manajemen Perbankan. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Mudrajad Kuncoro, 2003. *Metode Riset Untuk Bisnis Dan Ekonomi Bagaimana Meneliti Dan Menulis Tesis*, Jakarta: Erlangga
- Munandar, M. 2006. *Pokok-pokok Intermediate Accounting*. Yogyakarta : Gadjah Mada University Press
- Nata, Abudin, 2004. *Metodologi Studi Islam*, Jakarta :PT.Raja Grafindo Persada
- Partomo, T. dan A. Soejodono. 2013. *Ekonomi Skala Kecil, Menengah dan Koperasi*. Jakarta : Penerbit Ghalia
- Rozalinda. 2014. *Ekonomi Islam*. Jakarta: Rajawali pers
- Santoso, Purbayu Budi & Ashari, 2005. *Analisis Statistik Dengan Microsoft Exel dan SPSS*. Yogyakarta :
- Sanusi, Anwar. 2011. Metodologi Penelitian Bisnis. Jakarta: Salemba Empat.
- Sekaran, Uma. 2011. Research Methods For Business Metodologi Penelitian untuk Bisnis Buku 2. Jakarta: Salemba Empat
- Simanjuntak, PJ. 1995. Pengantar Sumber Daya Manusia. Jakarta : LP3ES.
- Soemitra, Andri. 2009. Bank dan Lembaga Keuangan Syariah. Jakarta: Kencana
- Sudarsono, Heri. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah : Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta : Ekonisia
- Suharno, Puguh, 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif Untuk Bisnis : Pendekatan Filosofi Fan Praktis*, Cetakan Pertama, Jakarta: Indeks
- Sugiyono, 2013. Metode Penelitian Administrasi Dilengkapi dengan Metode R&D. Bandung Alfabeta
- Sukirno, Sadono. 2002. *Teori Mikro Ekonomi*. Jakarta : Rajawali Press
- Sumar'in, 2012. Konsep Kelembagaan Bank Syariah. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Sunyoto, Danang. 2013. Metodeologi Penelitian Akuntansi. Bandung: Refika Aditama.
- Supriyanto, Achmad Sani dan Machfudz, Masyhuri. 2010. Metodologi Riset Manajemen Sumberdaya Manusia. Malang: UIN Maliki Press

- Swasta, Basu, dan Irawan. 2000. *Manajemen Pemasaran Modern*. Yogyakarta: Liberty
- Widi, Restu Kartiko. 2010. *Asas Metodologi Penelitian Sebuah Pengenalan dan Penuntun Langkah Pelaksanaan Penelitian*. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Wisniarsari. 2008. *Hambatan Ekspor UKM Indonesia*. Jakarta: Penerbit Buku Kompas
- Yoeti, Oka A. 2008. *Ekonomi Pariwisata (Induksi, Informasi, dan Implementasi)*. Jakarta: Kompas.

### **Jurnal, Skripsi, Tesis**

- Alfian Arif Adhiatma. Pengaruh Modal Awal, Lama Usaha, Dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Kayu Glondong Di Kelurahan Karang Kebagusan Kabupaten Jepara
- Candora. 2013. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Pengrajin Batik Kayu”. *Jurnal Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta*.
- Rosetyadi Artistyan Firdausa, Fitri Arianti, (2013). Pengaruh Modal Awal, Lama Usaha Dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Kios Di Pasar Bintoro Demak. *Diponegoro Journal Of Economics*, Volume 2, Nomor 1.
- Dica Suci Enggar Jati, (2015). Pengaruh Pemberian Kredit Modal Kerja terhadap Tingkat Pendapatan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syari’ah (BPRS) Margirizki Bahagia Bantul. *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga
- Kusumawardani, 2014. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Pedagang Tekstil di Kabupaten Kepulauan Selayar”. *Skripsi*. Universitas Hasanudin Makasar
- Nopi Indrati, (2016). Pengaruh Pembiayaan, Pendampingan, Pendidikan, dan Usia terhadap Peningkatan Pendapatan Anggota BMT BIF Nitikan di Pasar Ngoto Kab. Bantul. *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga
- Artaman, Dewa Made Aris. 2015. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Pasar Seni Sukawati Di Kabupaten Gianyar”. *Tesis*. Universitas Udayana Denpasar

**Lain-lain**

<http://keuangan.kontan.co.id/news/asippindo-mayoritas-umkm-masih-sulit-akses-modal>

<http://www.depkop.go.id/berita-informasi/data-informasi/data-umkm/>

<http://www.brisyariah.co.id/?q=pembiayaan-mikro>

<http://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Pages/-Statistik-Perbankan-Syariah---Februari-2016.aspx>

<http://ferdiifirdaus.blogspot.co.id/2014/06/kebijakan-pemerintah-terhadap-umk.html>

<http://bisniskeuangan.kompas.com/read/2012/09/13/16011311/Gadai.Emas.BRI.Syariah.Menuai.Masalah>

<http://belajar-wordpress-press.blogspot.co.id/2012/12/mau-ambil-pinjaman-ke-bri-syariah-awas.html>



## LAMPIRAN 1

### TERJEMAH AL-QUR'AN

<b>HLM</b>	<b>TERJEMAHAN</b>
27	Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.. (QS. Al-Baqarah [2]: 275).
31	Sesungguhnya orang-orang mukmin itu bersaudara, karna itu damaikanlah antara kedua (saudaramu) yang berselisih dan bertawakallah kepada Allah agar kamu mendapat rahmat (QS. Al-Hujarat [49]: 10).

## LAMPIRAN 2

### KUESIONER PENELITIAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dengan Hormat,

Kuesioner ini ditunjukkan untuk keperluan skripsi mengenai **“Pengaruh Pembiayaan, Lama Usaha, dan Pendampingan Terhadap Pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT BRI Syariah Yogyakarta”**. Studi kasus pada nasabah pembiayaan mikro PT BRI Syariah Yogyakarta. Sehubungan dengan hal tersebut, saya mengharap bantuan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk mengisi kuesioner ini dengan penilaian secara obyektif. Data yang Bapak/Ibu/Saudara/i isikan ini akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademis penelitian semata. Atas bantuan dan partisipasinya, saya ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Hormat saya,

**Chomsatun Munawaroh**

## KUESIONER

Nama usaha :

Lama usaha :

Menjadi nasabah BRI Syariah sejak tahun :

PETUNJUK PENGISIAN :

Nasabah dimohon mengisi dengan memberi tanda (√) pada alternatif pilihan yang telah disediakan. Keterangan pada kolom alternatif pilihan sebagai berikut :

1. SS : Sangat Setuju
2. S : Setuju
3. N : Netral
4. TS : Tidak Setuju
5. STS : Sangat Tidak Setuju

Kuesioner terkait pembiayaan

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Pembiayaan yang diberikan pihak BRI Syariah untuk kepentingan produktif					
2	Pembiayaan yang diperoleh sangat membantu kegiatan usaha saya					
3	Pembiayaan yang diberikan pihak BRI Syariah mendorong saya untuk berusaha mandiri					
4	Pembiayaan yang diberikan pihak BRI Syariah mendorong saya untuk berusaha lebih keras					

Kuesioner terkait lama usaha

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Semakin lama usaha dijalankan maka pelanggan yang dimiliki semakin bertambah					
2	Semakin lama usaha dijalankan maka keterampilan yang saya miliki semakin baik					
3	Semakin lama usaha dijalankan maka pengalaman yang saya dapatkan semakin banyak					
4	Semakin lama usaha dijalankan maka pengetahuan saya mengenai penjualan					

	semakin baik					
--	--------------	--	--	--	--	--

Kuesioner terkait pendampingan

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Pendampingan dari pihak BRI Syariah banyak memberikan pengaruh positif pada usaha saya					
2	BRI Syariah memberikan pengawasan yang baik dalam kegiatan usaha saya					
3	BRI Syariah memberikan solusi setiap ada masalah yang saya hadapi dalam menjalankan usaha					
4	Saya tidak hanya membutuhkan pendampingan duniawi tapi juga ukhrowi					

Kuesioner terkait pendapatan

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1	Pendapatan saya mengalami kenaikan setelah mendapatkan pembiayaan mikro BRI Syariah					
2	Semakin lama usaha dijalankan maka pendapatan saya semakin bertambah					
3	Pendampingan yang diberikan pihak BRI Syariah dapat memajukan usaha sehingga pendapatan saya meningkat					
4	Semakin banyak jumlah pembiayaan yang diberikan pihak BRI Syariah maka pendapatan yang saya peroleh semakin besar					

### LAMPIRAN 3

#### DATA RESPONDEN

<b>Responden n</b>	<b>Jenis usaha</b>	<b>Lama usaha</b>	<b>Lama menjadi nasabah</b>
1	Toko pakaian	3 Tahun	3 Tahun
2	Toko sembako	1 Tahun	6 Bulan
3	Rumah makan	4 Tahun	2 Tahun
4	Toko pecah belah	3 Tahun	2 Tahun
5	Toko sembako	3 Tahun	2 Tahun
6	Toko pecah belah	5 Tahun	2 Tahun
7	Elektronik	1 Tahun	6 Bulan
8	Penjahit/Konveksi	2 Tahun	3 Tahun
9	Toko pecah belah	1 Tahun	6 Bulan
10	Rumah makan	1 Tahun	6 Bulan
11	Toko pakaian	2 Tahun	2 Tahun
12	Rumah makan	3,5 Tahun	2 Tahun
13	Toko pakaian	1 Tahun	6 Bulan
14	Toko pecah belah	6 Tahun	2 Tahun
15	Toko pecah belah	5 Tahun	2 Tahun
16	Rumah makan	3,5 Tahun	2 Tahun
17	Toko material	2 Tahun	2 Tahun
18	Toko pecah belah	2 Tahun	3 Tahun
19	Toko pakaian	5 Tahun	2 Tahun
20	Batik	5 Tahun	2 Tahun
21	Rumah makan	2 Tahun	3 Tahun
22	Toko pakaian	1 Tahun	6 Bulan
23	Toko pecah belah	5 Tahun	2 Tahun
24	Rumah makan	3 Bulan	2 Tahun
25	Toko pecah belah	2 Tahun	2 Tahun
26	Toko pakaian	1,5 Tahun	6 Bulan
27	Rumah makan	3 Tahun	2 Tahun
28	Toko sembako	4 Tahun	2 Tahun
29	Batik	6 Tahun	2 Tahun
30	Rumah makan	4 Tahun	3 Tahun
31	Elektronik	2,5 Tahun	2 Tahun
32	Toko pakaian	4 Tahun	2 Tahun
33	Toko sembako	5 Tahun	2 Tahun
34	Rumah makan	5 Tahun	2 Tahun

<b>35</b>	Batik	3 Tahun	2 Tahun
<b>36</b>	Toko sembako	5 Tahun	3 Tahun
<b>37</b>	Penjahit/Konveksi	4 Tahun	2 Tahun
<b>38</b>	Toko sembako	6 Tahun	2 Tahun
<b>39</b>	Rumah makan	3,5 Tahun	2 Tahun
<b>40</b>	Elektronik	5 Tahun	3 Tahun
<b>41</b>	Rumah makan	6 Tahun	3 Tahun
<b>42</b>	Toko sembako	3,5 Tahun	2 Tahun
<b>43</b>	Rumah makan	2 Tahun	2 Tahun
<b>44</b>	Elektronik	3 Tahun	2 Tahun
<b>45</b>	Rumah makan	4 Tahun	2 Tahun
<b>46</b>	Toko sembako	5 Tahun	3 Tahun
<b>47</b>	Elektronik	3 Tahun	2 Tahun
<b>48</b>	Toko pecah belah	6 Tahun	2 Tahun
<b>49</b>	Penjahit/Konveksi	3 Tahun	3 Tahun
<b>50</b>	Rumah makan	5 Tahun	2 Tahun
<b>51</b>	Batik	2 Tahun	2 Tahun
<b>52</b>	Toko pakaian	2 Tahun	2 Tahun
<b>53</b>	Toko pecah belah	6 Tahun	3 Tahun
<b>54</b>	Rumah makan	4 Tahun	2 Tahun
<b>55</b>	Toko sembako	5 Tahun	2 Tahun
<b>56</b>	Rumah makan	6 Tahun	2 Tahun
<b>57</b>	Rumah makan	6 Tahun	3 Tahun
<b>58</b>	Elektronik	3 Tahun	2 Tahun
<b>59</b>	Toko pecah belah	6 Tahun	2 Tahun
<b>60</b>	Rumah makan	3,5 Tahun	2 Tahun

## LAMPIRAN 4

### HASIL OLAH DATA EXCEL

NO	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	TX1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	$\Sigma$ TX2
1	3	3	3	5	14	5	5	5	4	19
2	3	4	4	3	14	5	5	4	4	18
3	4	4	4	5	17	5	5	5	4	19
4	5	4	3	3	15	5	5	5	5	20
5	4	4	3	4	15	5	5	5	5	20
6	5	4	4	5	18	5	5	5	5	20
7	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
8	5	4	4	4	17	5	5	5	5	20
9	3	4	3	4	14	4	4	3	3	14
10	4	5	5	5	19	5	5	4	4	18
11	4	3	4	4	15	5	4	5	5	19
12	5	5	5	5	20	4	4	4	4	16
13	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
14	4	4	3	3	14	5	5	5	5	20
15	4	4	3	3	14	5	5	5	5	20
16	5	3	4	5	17	5	4	5	4	18
17	4	5	4	2	15	5	5	4	4	18
18	3	5	4	5	17	5	4	5	4	18
19	5	4	4	5	18	4	4	4	4	16
20	3	3	4	3	13	4	4	4	4	16
21	4	3	4	3	14	4	4	4	4	16
22	3	3	3	2	11	4	4	4	4	16
23	4	4	4	3	15	4	4	3	3	14
24	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
25	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13
26	4	4	3	4	15	5	5	5	5	20
27	4	5	5	4	18	4	4	3	3	14
28	4	4	4	5	17	5	4	3	3	15
29	5	4	4	4	17	5	5	5	5	20
30	3	4	3	4	14	4	4	3	3	14
31	4	5	5	5	19	5	5	4	4	18
32	4	3	4	4	15	5	4	5	5	19
33	5	5	5	5	20	4	4	4	4	16
34	5	4	4	5	18	4	4	4	4	16
35	3	3	4	3	13	4	4	4	4	16

36	4	3	4	3	14	4	4	4	4	16
37	3	3	3	2	11	4	4	4	4	16
38	4	4	4	3	15	4	4	3	3	14
39	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
40	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13
41	3	3	3	5	14	5	5	5	4	19
42	3	4	4	3	14	5	5	4	4	18
43	4	4	4	5	17	5	5	5	4	19
44	5	4	3	3	15	5	5	5	5	20
45	4	4	3	4	15	5	5	5	5	20
46	5	4	4	5	18	5	5	5	5	20
47	3	3	3	2	11	4	4	4	4	16
48	4	4	4	3	15	4	4	3	3	14
49	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
50	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13
51	3	3	3	5	14	5	5	5	4	19
52	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
53	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13
54	3	3	3	5	14	5	5	5	4	19
55	3	4	4	3	14	5	5	4	4	18
56	4	3	4	3	14	4	4	4	4	16
57	3	3	3	2	11	4	4	4	4	16
58	4	4	4	3	15	4	4	3	3	14
59	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
60	3	3	3	3	12	4	3	3	3	13

**LANJUTAN HASIL OLAH DATA EXCEL**

X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	$\sum$ TX3	Y1	Y2	Y3	Y4	$\sum$ Y
3	3	3	4	13	4	4	3	3	14
4	3	4	3	14	4	3	3	4	14
4	5	4	4	17	5	4	4	4	17
5	5	4	5	19	5	4	5	4	18
4	4	5	5	18	5	4	4	4	17
4	4	2	4	14	4	5	5	4	18
4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
3	4	4	4	15	4	4	5	4	17
4	3	4	4	15	2	4	3	4	13
5	4	4	4	17	5	4	4	5	18



5	4	4	5	18	4	5	4	3	16
4	4	5	4	17	4	2	5	5	16
4	4	2	4	14	4	2	4	4	14
5	5	2	4	16	4	2	4	4	14
5	5	2	4	16	4	4	4	4	16
5	4	5	3	17	5	3	5	3	16
5	4	5	4	18	5	4	4	5	18
5	4	5	4	18	5	2	3	5	15
4	4	4	4	16	4	2	5	4	15
4	3	4	3	14	4	4	3	3	14
4	3	4	3	14	4	3	4	3	14
4	3	4	3	14	3	3	3	3	12
4	4	2	4	14	3	4	4	4	15
4	4	3	3	14	3	4	4	4	15
3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
3	4	4	3	14	3	4	4	4	15
5	5	3	4	17	5	4	4	5	18
4	5	3	5	17	4	5	4	4	17
3	4	4	4	15	4	4	5	4	17
4	3	4	4	15	2	4	3	4	13
5	4	4	4	17	5	4	4	5	18
5	4	4	5	18	4	5	4	3	16
4	4	5	4	17	4	4	5	5	18
4	4	4	4	16	4	4	5	4	17
4	3	4	3	14	4	4	3	3	14
4	3	4	3	14	4	3	4	3	14
4	3	4	3	14	3	3	3	3	12
4	4	2	4	14	3	4	4	4	15
4	4	3	3	14	3	4	4	4	15
3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
3	3	3	4	13	4	4	3	3	14
4	3	4	3	14	4	3	3	4	14
4	5	4	4	17	5	4	4	4	17
5	5	4	5	19	5	4	5	4	18
4	4	5	5	18	5	4	4	4	17
4	4	2	4	14	4	5	5	4	18
4	3	4	3	14	3	3	3	3	12
4	4	2	4	14	3	4	4	4	15
4	4	3	3	14	3	4	4	4	15
3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
3	3	3	4	13	4	4	3	3	14

4	4	3	3	14	3	4	4	4	15
3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
3	3	3	4	13	4	4	3	3	14
4	3	4	3	14	4	3	3	4	14
4	3	4	3	14	4	3	4	3	14
4	3	4	3	14	3	3	3	3	12
4	4	2	4	14	3	4	4	4	15
4	4	3	3	14	3	4	4	4	15
3	3	3	3	12	3	3	3	3	12

X1 = Pembiayaan

$\sum X1$  = Total Pembiayaan

X2 = Lama Usaha

$\sum X2$  = Total Lama Usaha

X3 = Pendampingan

$\sum X3$  = Total Pendampingan

Y = Pendapatan

$\sum Y$  = Total Pendapatan

## LAMPIRAN 5

### HASIL OLAH DATA SPSS

#### 1) UJI VALIDITAS

##### 1. Variabel Pendapatan (Y)

		Correlations				
		Y1	Y2	Y3	Y4	TY
Y1	Pearson Correlation	1	.061	.393**	.345**	.693**
	Sig. (2-tailed)		.644	.002	.007	.000
	N	60	60	60	60	60
Y2	Pearson Correlation	.061	1	.235	.073	.526**
	Sig. (2-tailed)	.644		.071	.580	.000
	N	60	60	60	60	60
Y3	Pearson Correlation	.393**	.235	1	.462**	.776**
	Sig. (2-tailed)	.002	.071		.000	.000
	N	60	60	60	60	60
Y4	Pearson Correlation	.345**	.073	.462**	1	.674**
	Sig. (2-tailed)	.007	.580	.000		.000
	N	60	60	60	60	60
TY	Pearson Correlation	.693**	.526**	.776**	.674**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

## 1. Variabel Pembiayaan (X1)

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	TX1
X1.1	Pearson Correlation	1	.462**	.469**	.384**	.752**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.002	.000
	N	60	60	60	60	60
X1.2	Pearson Correlation	.462**	1	.599**	.346**	.754**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.007	.000
	N	60	60	60	60	60
X1.3	Pearson Correlation	.469**	.599**	1	.374**	.762**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.003	.000
	N	60	60	60	60	60
X1.4	Pearson Correlation	.384**	.346**	.374**	1	.760**
	Sig. (2-tailed)	.002	.007	.003		.000
	N	60	60	60	60	60
TX1	Pearson Correlation	.752**	.754**	.762**	.760**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

## 2. Variabel Lama Usaha (X2)

**Correlations**

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	TX2
X2.1	Pearson Correlation	1	.802**	.749**	.635**	.863**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	60	60	60	60	60
X2.2	Pearson Correlation	.802**	1	.730**	.679**	.881**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	60	60	60	60	60
X2.3	Pearson Correlation	.749**	.730**	1	.893**	.948**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	60	60	60	60	60
X2.4	Pearson Correlation	.635**	.679**	.893**	1	.906**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	60	60	60	60	60
TX2	Pearson Correlation	.863**	.881**	.948**	.906**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

### 3. Variabel Pendampingan (X3)

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	TX3
X3.1	Pearson Correlation	1	.547**	.209	.359**	.755**
	Sig. (2-tailed)		.000	.109	.005	.000
	N	60	60	60	60	60
X3.2	Pearson Correlation	.547**	1	-.105	.590**	.699**
	Sig. (2-tailed)	.000		.425	.000	.000
	N	60	60	60	60	60
X3.3	Pearson Correlation	.209	-.105	1	.067	.525**
	Sig. (2-tailed)	.109	.425		.610	.000
	N	60	60	60	60	60
X3.4	Pearson Correlation	.359**	.590**	.067	1	.714**
	Sig. (2-tailed)	.005	.000	.610		.000
	N	60	60	60	60	60
TX3	Pearson Correlation	.755**	.699**	.525**	.714**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

## 2) UJI RELIABILITAS

### 1. Variabel Pendapatan (Y)

**Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	60	100.0

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

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.577	4

### 2. Variabel Pembiayaan (X1)

**Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	60	100.0

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

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.732	4

### 3. Variabel Lama Usaha (X2)

**Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	60	100.0

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

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.917	4

### 4. Variabel Pendampingan (X3)

**Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	60	100.0

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

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.555	4



## HASIL UJI REGRESI LINIER BERGANDA

### DESKRIPTIF

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
		1	(Constant)	-.464		
	TX1	.504	.057	.579	8.835	.000
	TX2	.159	.052	.192	3.082	.003
	TX3	.348	.072	.341	4.829	.000

a. Dependent Variable: TY

### MUKTIKOLINIERITAS

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
		1	(Constant)	-1.125			.638	
	TX1	.023	.037	.092	.629	.532	.700	1.428
	TX2	-.022	.033	-.091	-.659	.513	.779	1.283
	TX3	.114	.046	.386	2.464	.017	.605	1.654

a. Dependent Variable: ABRES1

## HETEROKEDASTISITAS

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.566	.647		-.876	.385
	TX1	.072	.037	.285	1.942	.057
	TX2	-.036	.034	-.148	-1.068	.290
	TX3	.063	.047	.212	1.348	.183

a. Dependent Variable: ABRES1

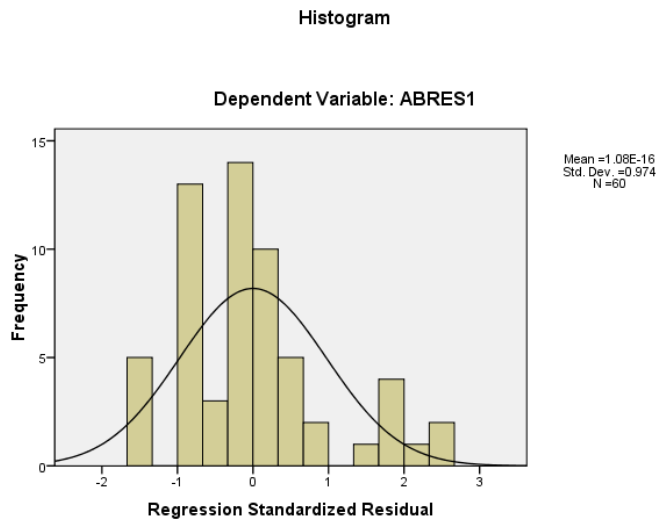
## NORMALITAS

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		ABRES1
N		60
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.8600
	Std. Deviation	.56492
Most Extreme Differences	Absolute	.175
	Positive	.175
	Negative	-.115
Kolmogorov-Smirnov Z		1.357
Asymp. Sig. (2-tailed)		.050

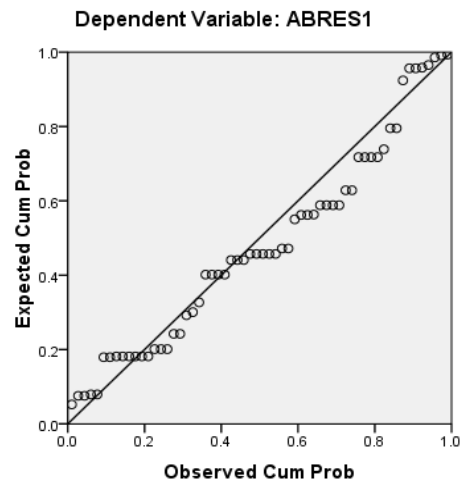
a. Test distribution is Normal.

## HISTOGRAM NORMAL PLOT



## GRAFIK NORMAL PLOT

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



### UJI KOEFISIEN DETERMINASI (UJI R)

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.912 <sup>a</sup>	.832	.823	.81673	1.926

a. Predictors: (Constant), TX3, TX2, TX1

b. Dependent Variable: TY

### UJI SIMULTAN (UJI F)

ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	184.379	3	61.460	92.137	.000 <sup>a</sup>
	Residual	37.354	56	.667		
	Total	221.733	59			

a. Predictors: (Constant), TX3, TX2, TX1

b. Dependent Variable: TY

### UJI PARSIAL (T)

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.464	.993		-.468	.642
	TX1	.504	.057	.579	8.835	.000
	TX2	.159	.052	.192	3.082	.003
	TX3	.348	.072	.341	4.829	.000

a. Dependent Variable: TY

**LAMPIRAN 6**

**DOKUMENTASI**



## LAMPIRAN 7

### CURRICULUM VITAE

Chomsatun Munawaroh

Cilacap, 15 September 1994

Desa Bojong, RT 01/ RW 01

Kecamatan Kawunganten, Kabupaten Cilacap

[soyychomsa@gmail.com](mailto:soyychomsa@gmail.com)

+6285740031069

#### PENDIDIKAN FORMAL DAN INFORMAL

2012 – 2016	Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
2009 – 2012	SMA N 1 Jeruklegi
2006 – 2009	SMP N 1 Kawunganten
2000 - 2006	SDN 1 Mentasan

#### PELATIHAN DAN SEMINAR

Oktober 2015	Peserta Sharia Banking Training Center (SBTC) ForSEI Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
Mei 2015	Peserta Workshop Nasional Kurikulum Akuntansi Syariah
September 20014	Peserta Roadshow Seminar Asuransi Syariah
November 2012	Seminar Nasional & Sarasehan Pemuda
November 2012	Pelatihan Kader Dasar (PKD) Raya Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia Se- Daerah Istimewa Yogyakarta

Yogyakarta, 25 November 2016

Chomsatun Munawaroh