

**PENGARUH PEMBIAYAAN, ASET DAN JUMLAH PEGAWAI
TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
PENERIMA PEMBIAYAAN PADA BMT SURYA ABADI GUNEM
REMBANG**



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:

**DWI PURWANTI
NIM. 13820047**

Dosen Pembimbing:

**MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, SE., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003**

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

2017



PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor : B-719/Un.02/DEB/PP.05.3/02/2017

Skripsi dengan judul :

“Pengaruh Pembiayaan, Aset dan Jumlah Pegawai terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah Penerima Pembiayaan pada BMT Surya Abadi Gunem Rembang”.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Dwi Purwanti
NIM : 13820047
Telah dimunaqasyahkan pada : Jumat, 24 Februari 2017
Nilai Munaqasyah : A-

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

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji I

Dr. Misnen Ardiyansyah, S.E., M.SI., AK., CA
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji II

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

Yogyakarta, 27 Februari 2017



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

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Dwi Purwanti

NIM : 13820047

Jurusan/ Prodi : Perbankan Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan, Aset dan Jumlah Pegawai terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah Penerima Pembiayaan Pada BMT Surya Abadi Gunem Rembang”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 Februari 2017.

Penyusun,

Dwi Purwanti
NIM 13820047





SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Dwi Purwanti

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 : Dwi Purwanti
NIM : 13820047
Judul Skripsi : **Pengaruh Pembiayaan, Aset dan Jumlah Pegawai terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah Penerima Pembiayaan Pada BMT Surya Abadi Gunem Rembang.**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syari'ah 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, **23 Jumadil Awal 1438 H**
20 Februari 2017 M

Pembimbing

Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003

MOTTO

**Barang Siapa keluar untuk Mencari Ilmu Maka Dia
Berada di jalan Allah**

(HR. Turmudzi)

Barang Siapa Menanam Maka Ia Akan Menuainya.



HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT dan sholawat serta salam
tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Orang tuaku tercinta yang menanti kelulusanku Ibu Warsilah dan Bapak
tercinta Sudarsan atas doa serta dorongan baik moril maupun materil
dan atas perjuangannya yang mampu mengantarkan anakmu ini untuk
masuk perguruan tinggi sekaligus menjadi penyemangat dalam
menyelesaikan skripsi ini. Hanya balasan doa yang dapat putrimu
panjatkan dan beribu-ribu maaf atas segala sikap, tingkah laku serta
tutur kata yang salah.

Serta Almamater Kebanggaanku

Universitas Islam Negeri 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	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge

ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	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>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	Ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	Ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	Ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>żukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yażhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Ā</i>
2. fathah + yā' mati تَنْسَى	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	<i>ā</i>
4. Ḍammah + wāwu mati فُرُوض	Ditulis	<i>tansā</i>
	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Ai</i>
	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قَوْل	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

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

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

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

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

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

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

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

الفروض ذوى	Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
السنة أهل	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah memberikan petunjuk dan membimbing umatnya ke jalan yang diridhai Allah SWT.

Alhamdulillah berkat rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir/ skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan, Aset dan Jumlah Pegawai terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah penerima Pembiayaan PAda BMT Surya Abadi Gunem Rembang” dengan baik. Penulis menyadari bahwa penulisan tugas akhir/ skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi penulisan, penyusunan, maupun isinya. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan pengetahuan, kemampuan, dan pengalaman yang penulis miliki. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan.

Tugas akhir/ skripsi ini tidak akan selesai dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian tugas akhir/ skripsi ini, di antaranya kepada:

1. Prof. Dr. KH. 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.
3. Joko Setyono, SE., M.Si. selaku Kaprodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, membimbing, mengarahkan, memberi motivasi, kritik, saran dan masukan dalam proses penelitian ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah

memberikan pengetahuan dan wawasan selama menempuh pendidikan di kampus tercinta ini.

6. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi, Jurusan, dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu proses belajar di lingkungan kampus tercinta ini.
7. Bapak Iskandar, Ibu Masruoch, Bapak Ahmad Wijanarko dan Bapak Nurul Faizin selaku pengelola BMT Surya Abadi yang membantu dalam menyelesaikan penelitian sehingga skripsi ini terselesaikan.
8. Orang tuaku tercinta Ayahanda Sudarsan dan Ibunda Warsilah yang selalu memberikan motivasi, do'a, semangat dan penuh rasa sabar dalam mendidikku. Kakak ku yang selalu memberikan dukungan dan seluruh keluargaku yang telah memberikan dukungan dan do'a.
9. Shilahul Abidin, terimakasih telah menemani, mendukung dan memberikan semangat hingga terselesaikan skripsi ini.
10. Teman-temanku tercinta RUUS (Nita, Muna, Afafah, Ana, Yesi, Dora, Indah) teman yang selalu memberi dukungan dan motivasi dari awal semester hingga akhir semester ini.
11. Sahabatku Neni, Qotrun, Yuli dan Elvi tempat berbagi canda tawa dari bangku SMA hingga sekarang.
12. Keluarga pondok pesantren Darul Ulum, Mas Ghofur, Mas Riyan, Nepi, Zuanita yang telah mengajarkan arti keikhlasan dan kesabaran yang belum saya alami sebelumnya.
13. Keluarga besar Perbankan Syariah angkatan 2013 khususnya Kelas PSB yang telah berjuang bersama-sama dalam proses kegiatan perkuliahan dan saling membantu serta memberikan dukungan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.
14. Teman-teman KKN kelompok 006 dusun Cengkehan, Imogiri, Bantul.
15. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT memberikan berkah, rahmat, dan hidayah-Nya serta membalas semua jasa-jasa mereka yang telah banyak membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Besar harapan bagi penulis atas kritik, saran, dan

proses penyusunan skripsi ini. Besar harapan bagi penulis atas kritik, saran, dan masukan yang pembaca berikan untuk perbaikan selanjutnya. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya dan kepada pembaca pada umumnya. Amin.

Yogyakarta, 20 Februari 2017

Penulis,



Dwi Purwanti
NIM. 13820047

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN SKRIPSI	i
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	vii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat.....	9
1.5 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
2.1 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	12
2.2 Masalah Utama UMKM.....	14
2.3 Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)	15
2.3.1 Definisi BMT	15
2.3.2 Fungsi BMT	15
2.3.3 Produk Pembiayaan BMT	16

2.4 Pendapatan	21
2.5 Pendapatan dalam Islam.....	22
2.6 Pembiayaan	24
2.7 Modal dan Struktur Modal	27
2.7.1 Teori Struktur Modal.....	29
2.7.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi struktur Modal.....	30
2.8 Aset.....	33
2.9 Produktivitas Kerja.....	35
2.9.1 Pengertian Produktivitas Kerja.....	35
2.9.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Produktivitas Kerja	36
2.9.3 Pengukuran Produktivitas Kerja	38
2.10 Telaah Pustaka.....	39
2.11 Kerangka Berfikir.....	42
2.12 Pengembangan Hipotesis	42
BAB III METODE PENELITIAN	48
3.1 Jenis Penelitian.....	48
3.2 Sifat penelitian	48
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	49
3.4 Data dan Sumber Data	44
3.5 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	50
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	51
3.7 Skala Pengukuran.....	51
3.8 Metode Analisis Data.....	52
3.9 Pengujian Hipotesis	54
3.9.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	54
3.9.2 Uji F	54
3.9.3 Uji T	55
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Gambaran Umum Objek penelitian	56
4.2 Sejarah BMT Surya Abadi.....	56
4.3 Deskripsi Data.....	57
4.4 Karakteristik Responden.....	58

4.4.1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	58
4.4.2 Karakteristik Berdasarkan Usia.....	59
4.4.3 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir	59
4.4.4 Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha	60
4.4.5 Karakteristik Berdasarkan Lama Anggota BMT	61
4.5 Uji Asumsi Klasik.....	61
4.5.1 Uji Normalitas	61
4.5.2 Uji Multikolinearitas	63
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas	64
4.6 Analisis Regresi Linier Berganda	66
4.7 Pengujian Hipotesis	68
4.7.1 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	68
4.7.2 Hasil Uji F.....	68
4.7.3 Hasil Uji T	69
4.9 Pembahasan.....	72
4.9.1 Pengaruh Pembiayaan terhadap Pendapatan.....	72
4.9.2 Pengaruh Aset terhadap Pendapatan.....	74
4.9.3 Pengaruh Jumlah Pegawai terhadap Pendapatan	76
4.9.4 Perspektif Ekonomi Syariah dalam Bidang Muamalah.....	77
BAB V PENUTUP	80
5.1 Kesimpulan.....	81
5.2 Implikasi.....	81
5.3 Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Perkembangan UMKM.....	2
Tabel 1.2 : Jumlah Anggota BMT	8
Tabel 2.1 : Hasil Penelitian Sebelumnya	35
Tabel 4.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
Tabel 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	54
Tabel 4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	54
Tabel 4.4 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	55
Tabel 4.5 : Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Anggota	56
Tabel 4.6 : Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 4.7 : Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4.8: Hasil Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 4.9 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	62
Tabel 4.10 : Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	63
Tabel 4.11 : Hasil Uji F.....	64
Tabel 4.12 : Hasil Uji T.....	65
Tabel 4.13 : Ringkasan Pengujian Hipotesis.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 : Hasil Uji Normalitas	57
Gambar 4.2 : Hasil Uji Normalitas (Histogram).....	57
Gambar 4.3 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Terjemahan Ayat Al-Qur'an.....	i
Lampiran 2 : Telaah Pustaka.....	ii
Lampiran 3 : Kuesioner Penelitian.....	v
Lampiran 4 : Data Karakteristik Responden.....	vii
Lampiran 5 : Data Responden.....	ix
Lampiran 6 : Hasil Uji Asumsi Klasik.....	xvi
Lampiran 7 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda	xvii
Lampiran 8 : Hasil Uji Koefisien Determinasi	xviii
Lampiran 9 : Hasil Uji F	xix
Lampiran 10: Hasil Uji T	xix
Lampiran 11: Dokumentasi Penelitian.....	xx
Lampiran 12: Surat Permohonan Penelitian	xxiv
Lampiran 13: Surat Keterangan Penelitian	xxv
Lampiran 14 : Curriculum Vitae	xxvi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan, aset dan jumlah pegawai terhadap pendapatan usaha mikro kecil menengah penerima pembiayaan pada BMT Surya Abadi Gunem Rembang. Dalam penelitian ini metode analisis yang digunakan analisis regresi linier berganda dengan variabel pembiayaan, aset dan jumlah pegawai. Data yang digunakan adalah data primer yang berasal dari penyebaran kuesioner 100 responden anggota pembiayaan BMT Surya Abadi Gunem Rembang. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan dan aset berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan usaha mikro kecil menengah sedangkan jumlah pegawai tidak berpengaruh positif signifikan terhadap usaha mikro kecil menengah.

Kata Kunci : Pembiayaan, Aset, Jumlah Pegawai, Pendapatan, Regresi Linier Berganda.

ABSTRACT

This research aims to know the effect of financing, asset and amount of employees to the revenue small and medium micro beneficiary financing in BMT Surya Abadi Gunem Rembang. In this study using multiple linear regression analysis, variable analysis is financing, asset and amount of employees . The data used is primary derived from questionnaires or 100 respondents financing in BMT Surya Abadi Gunem Rembang. The results of this study indicate that the asset financing and significant positive effect on earnings of small and medium micro enterprises, while the amount of employees is not significant positive effect on small and medium micro enterprises.

Keyword: Financing, Asset, amount of employees, Income multiple linear regression

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Keberadaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) mempunyai peran penting dalam pembangunan dan pertumbuhan ekonomi tidak hanya di negara-negara berkembang, tetapi juga di negara-negara maju. Usaha Mikro Kecil Menengah ini mampu menyerap paling banyak tenaga kerja dibandingkan dengan usaha besar. Usaha Mikro Kecil Menengah juga berperan sangat penting, khususnya dari perspektif kesempatan kerja dan sumber pendapatan bagi kelompok miskin, distribusi pendapatan dan pengurangan kemiskinan, serta pembangunan ekonomi pedesaan (Tambunan, 2012: 1).

Keberadaan Usaha Mikro Kecil Menengah ini mampu membuktikan peranannya dalam perekonomian Indonesia. Saat krisis moneter melanda Indonesia tahun 1998 Usaha Mikro Kecil Menengah ini mampu bertahan dibandingkan perusahaan besar, karena mayoritas usaha kecil tidak terlalu bergantung pada modal besar atau atau pinjaman dari luar dalam mata uang asing. Sehingga, ketika ada fluktuasi nilai tukar, perusahaan berskala besar yang secara umum berurusan dengan mata uang asing adalah yang paling berpotensi mengalami imbas krisis. Kontribusi Usaha Mikro Kecil dan Menengah dalam perekonomian Indonesia adalah menjadi prioritas nasional dalam percepatan pembangunan. Usaha Mikro Kecil dan Menengah menjadi

proritas nasional karena dapat menyerap tenaga kerja dalam jumlah yang cukup banyak, dan menciptakan banyak lapangan pekerjaan sehingga berkurangnya pengangguran (Muhril, 2014: 15).

Tabel 1.1
Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah dan Usaha Besar
Tahun 2011-2013

Keterangan	Satuan	Tahun		
		2011	2012	2013
Unit Usaha	Unit			
UMKM		55.206.444	56.534.592	57.895.721
Usaha Mikro		54.559.969	55.856.176	57.189.393
Usaha Kecil		602.195	629.418	654.222
Usaha Menengah		44.280	48.997	52.106
Usaha Besar		4.952	4.968	5.066
Tenaga kerja	Orang			
UMKM		101.722.458	107.657.509	114.144.082
Usaha Mikro		94.957.797	99.859.517	104.624.466
Usaha Kecil		3.919.992	4.535.970	5.570.231
Usaha menengah		2.844.669	3.262.023	3.949.385
Usaha Besar		2.891.224	3.150.645	3.537.162
PDB atas dasar harga berlaku	(Rp. Milyar)			
UMKM		1.369.326	4.869.568,1	5.440.007,9
Usaha Mikro		761.228,8	2.951.120,6	3.326.564,8
Usaha Kecil		261.315,8	798.122,2	876.385,3
Usaha Menengah		346.781,4	1.120.325,3	1.237.057,8
Usaha Besar		1.007.784,0	3.372.296,1	3.574.943,3

Sumber: www.depkop.go.id

Berdasarkan data tabel perkembangan UMKM tahun 2011 -2013 selalu mengalami kenaikan pada segmen unit usaha, tenaga kerja, dan PDB.¹ Hal ini menunjukkan bahwa, seperti yang telah di kemukakan pada pernyataan di

¹ <http://www.depkop.go.id/berita-informasi/data-informasi/data-umkm/> Diakses 25 Desember 2016.

atas, bahwa sektor UMKM dan koperasi merupakan salah satu sektor yang dapat menampung lebih banyak tenaga kerja. Oleh karena itu, semakin meningkatnya volume segmen tenaga kerja pada UMKM dan koperasi harus ada dukungan modal dan sumber daya yang memadai untuk mendukung perkembangan dan perluasan Usaha Mikro Kecil Menengah.

Walaupun Usaha Mikro Kecil Menengah telah menunjukkan peranan dan perkembangannya, namun usaha ini masih memiliki beberapa hambatan. Hambatan tersebut bisa berbeda antara satu daerah dengan daerah lainnya. Namun demikian ada sejumlah persoalan yang umum untuk semua Usaha Mikro Kecil Menengah, rintangan tersebut yang umum termasuk keterbatasan modal kerja maupun investasi mengingat keberadaan usaha ini kebanyakan dikelola oleh pengusaha golongan ekonomi lemah (pengusaha kecil). Selain itu, kesulitan dalam pemasaran, distribusi dan pengadaan bahan baku, keterbatasan akses informasi mengenai peluang pasar dan lainnya, keterbatasan pekerja dengan keahlian tinggi (kualitas SDM rendah) kemampuan teknologi, biaya tinggi akibat prosedur administrasi dan birokrasi kompleks khususnya untuk pengurusan izin usaha, dan ketidakpastian akibat peraturan dan kebijaksanaan ekonomi yang tidak jelas arahnya. (Tambunan, 2012: 51).

Sedangkan menurut Primiana (2009: 53) salah satu yang menjadi pokok permasalahan bagi Usaha Mikro Kecil Menengah adalah permodalan, yaitu kesulitan akses ke Bank dikarenakan ketidakmampuan dalam hal menyediakan persyaratan *bankable*. Istilah modal merupakan konsep yang

pengertiannya berbeda-beda. Menurut Mubyarto (1973) yang dikutip oleh Malik (2011: 4) definisi modal merupakan barang atau uang, yang bersama-sama faktor produksi tanah dan tenaga kerja menghasilkan barang baru. Dalam artian yang lebih luas modal mengacu pada aset yang dimiliki seseorang sebagai kekayaan yang tidak segera dikonsumsi melainkan disimpan, atau dipakai untuk menghasilkan barang/jasa baru (investasi).

Salah satu tantangan tersebut adalah akses industri kecil terhadap lembaga lembaga kredit formal rendah, sehingga mereka cenderung menggunakan pembiayaan usaha dari modal sendiri atau sumber lain seperti keluarga, kerabat, pedagang perantara, bahkan rentenir. Maka perlu adanya lembaga keuangan mikro yang mampu menyediakan pembiayaan tanpa memberatkan Usaha Mikro Kecil Menengah.

Lembaga keuangan mikro dapat didefinisikan sebagai penyedia berbagai bentuk pelayanan keuangan bagi individu, keluarga berpenghasilan rendah, maupun Usaha Mikro Kecil dan Menengah yang sedang berkembang. Bentuk pelayanan keuangan dapat berupa tabungan, asuransi, kredit, transfer uang, pembiayaan dan bentuk lainnya. Sedangkan menurut Nurrohmah (2015: 4) Lembaga keuangan mikro merupakan lembaga yang melakukan kegiatan penyedia jasa keuangan kepada pengusaha kecil dan mikro serta masyarakat berpenghasilan rendah yang tidak terlayani oleh lembaga keuangan formal dan yang telah berorientasi pasar untuk tujuan bisnis.

Lembaga keuangan mikro dibedakan menjadi dua, yaitu lembaga keuangan konvensional dan lembaga keuangan syariah. Pelayanan keuangan konvensional terdapat pada lembaga keuangan bank yang menggunakan sistem bunga, sedangkan pelayanan keuangan syariah berlaku prinsip-prinsip syariah Islam yang dapat ditemukan antar lain pada bank syariah, asuransi, dan koperasi syariah yang merupakan usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial dengan landasan syariah.

Hal ini yang melandasi pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah untuk beralih ke lembaga keuangan mikro syariah. Beralihnya pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah terhadap lembaga keuangan mikro syariah dilandaskan pada keinginan mereka untuk menjalankan perekonomian sesuai dengan prinsip Islam. Lembaga keuangan mikro syariah berfungsi sebagai lembaga keuangan yang mampu menjadi solusi yang tepat dalam pembiayaan untuk peningkatan usaha, mudah di akses bagi UMKM, dan mengantarkan masyarakat khususnya UMKM terhindar dari sistem bunga yang diterapkan pada lembaga keuangan konvensional. Salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang berorientasi sebagai lembaga sosial keagamaan adalah *Baitul Maal Wat Tanwil* (BMT) sesuai dengan namanya terdiri dari dua fungsi utama, yaitu *Baitul Maal* (rumah harta), menerima titipan dana zakat, infak dan sedekah serta mengoptimalkan distribusinya sesuai dengan peraturan dan amanahnya. Sedangkan *Baitut Wat tamwil* (rumah pengembangan harta), melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil antara lain

mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonomi. Lembaga keuangan mikro syariah dalam hal ini BMT memiliki potensi pengembangan cukup besar dengan adanya kebutuhan masyarakat dan dukungan kebijakan pengembangan yang kuat (Ridwan, 2004: 126).

Pembiayaan merupakan salah satu tugas BMT, yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan defisit unit. Menurut sifat penggunaannya, pembiayaan dapat dibagi menjadi dua yaitu pembiayaan konsumtif dan pembiayaan produktif (Antonio, 2001: 160). Pembiayaan konsumtif digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi sedangkan pembiayaan produktif digunakan untuk pembiayaan modal kerja maupun investasi.

Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah berdasarkan catatan Pemkab Rembang selama setahun ini muncul sebanyak 9.113 Usaha Mikro Kecil Menengah baru. Pada tahun 2015, jumlah Usaha Mikro Kecil Menengah yang ada di Kabupaten Rembang masih sekitar 33.900, sedangkan tahun 2016 melonjak cukup tajam menjadi 43.013. Jumlah koperasi juga mengalami perkembangan. Pada 2015, tercatat hanya ada 567 koperasi yang beroperasi di Rembang. Di tahun 2016 ini, jumlah koperasi sudah meningkat menjadi 570.²

Dengan berkembangnya koperasi, menunjukkan bahwa koperasi memberikan kontribusi yang nyata bagi perekonomian di Kabupaten

² <http://berita.suaramerdeka.com/sm cetak/selama-setahun-9-113-umkm-tumbuh-di-rembang:2016>) Diakses pada 15 februari 2017 pukul 13.00

Rembang. Hal ini juga didukung dengan adanya BMT di Kabupaten Rembang yang mana BMT juga memberikan peran untuk mendorong berkembangnya Usaha Mikro Kecil Menengah. Namun BMT di Rembang yang membantu Usaha Mikro Kecil Menengah dalam mengatasi masalah permodalan hanya ada BMT Assalam Arthadaya, BMT Bina Usaha Insan Mandiri, BMT Darul Falah, BMT Surya Abadi, BMT Ummat Berdikari dan BMT Ummat Sejahtera Abadi.

Salah satu BMT yang berfokus pada pembiayaan produktif Usaha Mikro Kecil Menengah adalah BMT Surya Abadi. BMT Surya Abadi merupakan BMT yang terletak di Kecamatan Gunem, Kabupaten Rembang Jawa Tengah. BMT Surya Abadi dipilih menjadi obyek karena BMT Surya Abadi merupakan satu-satunya BMT di Kecamatan Gunem yang melayani pembiayaan untuk pelaku usaha dengan syarat mudah dan cepat. Banyaknya potensi usaha yang dapat dikembangkan di wilayah Gunem dan sekitarnya yang mana pelaku usaha masih memiliki berbagai keterbatasan akses, pendidikan yang dimiliki oleh calon anggota pembiayaan pun sebagian besar masih rendah. Selain itu, minimnya lembaga keuangan syariah di Kecamatan Gunem karena hanya ada satu BMT, bahkan anggota pembiayaan dari kecamatan lain juga mengambil pembiayaan di BMT Surya Abadi.

BMT Surya Abadi membantu mengatasi masalah permodalan anggota melalui pembiayaan modal kerja. Pembiayaan dari BMT Surya Abadi dipilih masyarakat karena mengatasi masalah permodalan usaha, dan akad yang sesuai dengan pedagang. Dengan adanya pembiayaan ini diharapkan dapat

membantu mengatasi masalah permodalan sehingga UMKM nantinya dapat berkembang.

Tabel 1.2
Jumlah Anggota BMT Surya Abadi Gunem Rembang

No	Tahun	Jumlah Anggota Penuh	Jumlah Anggota	
			Penyimpan	Peminjam
1.	2011	684 orang	2.474 orang	1.268 orang
2.	2012	818 orang	2.706 orang	1.341 orang
3.	2013	818 orang	2.904 orang	1.404 orang
4.	2014	1.013 orang	3.085 orang	1.474 orang
5.	2015	1.110 orang	3.301 orang	1.535 orang

Sumber: Data KJKS BMT Surya Abadi Gunem.

Dari data diatas menunjukkan bahwa jumlah anggota Pembiayaan BMT Surya Abadi terus berkembang dari tahun 2011 sampai dengan tahun 2015. Perkembangan ini yang nantinya akan penulis teliti yaitu anggota BMT surya Abadi yang menerima pembiayaan dan digunakan untuk membiayai usahanya yang didukung dengan aset dan jumlah pegawai yang dimilikinya. Berdasarkan uraian diatas, maka penulis tertarik untuk menulis skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan, Aset dan jumlah pegawai terhadap pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi Penerima Pembiayaan BMT Surya Abadi Gunem Rembang)”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang penulis jabarkan di atas, maka dapat kita ketahui bahwa masalah penelitian ini masalah permodalan kegiatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah, dengan adanya pembiayaan modal kerja ini diharapkan mampu memenuhi kebutuhan modal para pelaku Usaha Mikro

Kecil Menengah dan meningkatkan pendapatan untuk kegiatan usaha. Sehingga rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

- 1) Apakah pembiayaan berpengaruh terhadap pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah penerima pembiayaan di BMT Surya Abadi?
- 2) Apakah aset berpengaruh terhadap pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah penerima pembiayaan di BMT Surya Abadi?
- 3) Apakah jumlah pegawai berpengaruh terhadap pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah penerima pembiayaan di BMT Surya Abadi?

1.3 Tujuan Penelitian

- 1) Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan terhadap pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah penerima pembiayaan di BMT Surya Abadi.
- 2) Untuk mengetahui pengaruh aset terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah penerima pembiayaan di BMT Surya Abadi.
- 3) Untuk mengetahui pengaruh jumlah pegawai terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah penerima pembiayaan di BMT Surya Abadi.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat atau kegunaan yang dapat di peroleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

- 1) Bagi Penulis

Penelitian ini berfungsi untuk menambah wawasan dan pengetahuan penulis mengenai pembiayaan modal kerja dan perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah.

2) Bagi Penelitian Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai rujukan untuk penelitian berikutnya, serta untuk mengevaluasi informasi-informasi yang sebelumnya sudah ada dan penelitian ini bermanfaat sebagai referensi dan acuan dalam karya-karya penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan pengajuan pembiayaan di BMT.

3) Bagi Praktisi BMT

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi tentang Pengaruh Pembiayaan yang diberikan oleh BMT Surya Abadi kepada anggotanya untuk peningkatan dan pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah.

1.5 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan merupakan urutan penyajian dari masing-masing bab secara terperinci, singkat dan jelas serta diharapkan dapat mempermudah dalam memahami laporan penelitian. Adapun sistematika penulisan penelitian ini adalah sebagai berikut :

Bab satu menyajikan pendahuluan dari seluruh penulisan yang berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

Bab dua menguraikan tentang landasan teori UMKM, BMT, Pembiayaan, Aset, Jumlah Pegawai dan Pendapatan, serta penelitian terdahulu dan hipotesis yang diteliti.

Bab tiga ini menguraikan tentang variabel penelitian pembiayaan, aset, jumlah pegawai dan pendapatan, populasi dan sampel dari BMT Surya Abadi, jenis data kuantitatif, sumber data primer yang digunakan, serta metode analisis regresi linier berganda.

Bab empat ini menguraikan tentang hasil analisis deskripsi, hasil analisis data dan interpretasi hasil pengolahan data.

Bab lima ini menguraikan tentang simpulan dari penelitian yang telah dilakukan, implementasi serta saran- saran yang dapat diberikan kepada Baitul mal Wat Tamwil dan pihak-pihak lain yang membutuhkan.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan, aset dan jumlah pegawai terhadap pendapatan usaha mikro kecil menengah penerima pembiayaan di BMT Surya Abadi Gunem Rembang. Responden penelitian ini 100 anggota BMT Surya Abadi yang mengambil pembiayaan untuk berbagai jenis usaha. Berdasarkan pada data yang telah terkumpul dan pengujian yang telah dilakukan dengan menggunakan regresi berganda, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Variabel pembiayaan (X1) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pendapatan usaha mikro kecil menengah penerima pembiayaan di BMT Surya Abadi.
2. Variabel Aset (X2) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pendapatan usaha mikro kecil menengah penerima pembiayaan di BMT Surya Abadi.
3. Variabel jumlah pegawai (X3) tidak berpengaruh signifikan terhadap pendapatan usaha mikro kecil menengah penerima pembiayaan di BMT Surya Abadi.

Dalam penelitian ini setelah dilakukan pengujian terhadap ketiga variabel independen cara bersama-sama (simultan) hasilnya variabel pembiayaan, aset dan jumlah pegawai berpengaruh secara

simultan dan positif terhadap pendapatan usaha mikro kecil menengah. Hasil ini mendukung penelitian Rachmawati Malik (2011).

5.2 Implikasi

Pada penelitian ini terdapat implikasi secara teoritis yang ditemukan, bahwa variabel pembiayaan dan aset secara parsial atau individual berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan usaha. Adapun variabel jumlah pegawai tidak berpengaruh signifikan terhadap kepuasan anggota.

Implikasi dalam penelitian ini adalah bahwa pembiayaan yang diterima dari BMT Surya Abadi mampu memberikan solusi permodalan bagi pengusaha ekonomi menengah kebawah dan meningkatkan pendapatan usaha yang dijalankan oleh pengusaha kecil menengah. Selain itu aset usaha yang dimiliki dan digunakan untuk mendukung usaha juga sangat berperan untuk peningkatan pendapatan.

5.3 Saran

Dari hasil penelitian, ada beberapa saran yang dapat diberikan untuk BMT Surya Abadi, antara lain:

1. Jumlah pembiayaan untuk modal kerja dapat ditingkatkan agar mampu memberikan manfaat kepada pengusaha kecil menengah dalam mengatasi persoalan permodalan.

2. Adanya pengetahuan yang terbatas anggota tentang sistem pembiayaan. Oleh karena itu, diharapkan pihak BMT dapat lebih meningkatkan pendampingan dan pengawasan dalam proses pengelolaan pembiayaan.

Dan beberapa saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya yaitu, antara lain:

1. Penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel lainnya yaitu modal sendiri, lama usaha, omset penjualan dan biaya pemasaran.
2. Penelitian selanjutnya dapat memperluas informasi mengenai kondisi usaha mikro kecil menengah sebelum dan sesudah menerima pembiayaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Depag. RI. (2005). *Al-Qur'an dan Terjemahannya*. Bandung: Sygma.
- Antonio M Syafi'i. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Ardiansyah Muhril. (2014). *Kontribusi UMKM terhadap Perekonomian Indonesia*. Jakarta: USBI.
- Agus Indriyo, Gitusudarmo dan Basri. (2008). *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: BPF.
- Ghozali, Imam. (2004). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. UNDIP Semarang.
- Ghozali, Imam (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2005). *Aplikasi analisis multivariat dengan program SPSS*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harnanto. (2002). *Akuntansi Keuangan Menengah. Cetakan 1*. Yogyakarta: BPF.
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis: untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPF.
- Imaniyati S Neni. (2013) *Perbankan Syariah dalam Perspektif Hukum Islam*. Bandung: Mandar Maju.
- Noor Juliansyah. (2011). *Metode Penelitian*. Jakarta: Kencana. Kasmir. (2002). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja grafiindo Persada.
- Kuntjoro, Mudjarat. (2001). *Metode Kuantitatif, Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Kusnendi. (2003). *Ekonomi Sumber Daya Manusia*. Jakarta: PPUT
- Muhamad, (2002), *Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad. (2004). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.

Muhammad. (2005). *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.

Primiana Ina. (2009). *Menggerakkan Sektor Riil UKM dan industry*. Bandung: Alfabeta.

Ridwan Muhammad. (2014). *Manajemen Baitul Maal wa Tamwil (BMT)*. Yogyakarta: UII Press.

Saiman Leonardus. (2009). *Kewirausahaan Teori, Praktik, dan Kasus kasus*. Jakarta: Salemba Empat.

Shihab M Quraish. (2006). *Tafsir Al-Mishbah Pesan, Kesan dan Kerahasiaan Al-Qur'an*. Jakarta: Lentera Hati. Vol 5

Simamora Henry. (2004). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Yogyakarta: STIE YKPN.

Soemitra Andri. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.

Soemarso. (2005). *Akuntansi Suatu pengantar. Cetakan ke-1*. Jakarta: rineka Cipta.

Sugiyarto. (2009). *Struktur Modal, Struktur Kepemilikan Perusahaan, Permasalahan Keagenan dan Informasi Asimetri*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Tambunan Tulus. (2012). *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia*. Jakarta: LP3ES.

Jurnal:

Agus Pitoyo, *Analisa Pengaruh Pemberian Kredit dan Aset terhadap Pendapatan Pedagang Kecil di BMT Taruna Sejahtera Kabupaten Semarang*. INFOKAM No 1/Th X/ Maret 2014.

Cahyono, Yuli Tri. Indira M., Lestiyana. (2007). *Pengaruh Perencanaan dan Pengawasan Terhadap Produktivitas Kerja Karyawan Pada Perusahaan Manufaktur Di Surakarta*. Jurnal Akuntansi Kkeungan.

Dewi Aggraini. (2013). *Peranan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bagi Pengembangan UMKM di Kota Medan (Studi Kasus Bank BRI*, Jurnal Ekonomi dan Keuangan Vol. 1, No. 3.

- Fitri Nuraini, dkk. (2016). *Strategi Peningkatan Daya Saing UMKM dan Koperasi dalam Menghadapi AEC (Asean Economic Community): Suatu Telaah Kepustakaan*.
- Hanum Zulia. (2014). *Pengaruh Hutang terhadap Laba Usaha Pada Pusat Penelitian Karet Tanjung Morawa Sumatera Utara*. Jurnal ilmiah vol 1 No.1.
- Hanafi. (2012). *Sistem Distribusi Pendapatan dalam Perspektif Islam*. Jurnal Kajian Keislaman dan Pendidikan Vol 1 No. 1.
- Iva Fatma Nurita Dewi Nugrahini, dkk (2016). *Pengaruh Kredit Modal Kerja, Aset, Jumlah Pegawai dan Biaya Pemasaran terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Kartasura*. Jurnal Kewirausahaan dan UKM. Vol 1 No. 2
- Khoirun Nisak. (2013). *Pengaruh Pinjaman Modal terhadap pendapatan usaha mikro kecil dan menengah di kota Mojokerto*.
- Rachmawati Malik. (2011). *Analisis Pengaruh Kredit, Aset dan Jumlah Pegawai terhadap Pendapatan Usaha Kecil Menengah (UKM) Penerima Kredit Bank Perkreditan Rakyat*.
- Roza Gustika. (2015). *Pengaruh Pemberian Kredit Usaha Rakyat Terhadap Pendapatan Masyarakat Ladang Panjang Kec. Tigo Kab. (Studi Kasus Masyarakat pemilik UKM)*. e-Jurnal Apresiasi Ekonomi Vol 4, No. 2.
- Yayuk Susanti (2015). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Struktur Modal Perusahaan Food and Beverages*. Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen. Vol 4, No.9
- Skripsi:
- Aldesta Nurika Perwitasari (2014). *Analisis Pengaruh Pembiayaan Syariah terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah di Kota Depok*. Skripsi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor.
- Dica Suci Enggarjati (2015). *Pengaruh pemberian Kredit Modal Kerja terhadap Tingkat Pendapatan Usaha Kecil dan Menengah pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Margirizki bahagia Bantul*. Skripsi Manajemen Dakwah Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Isnaini Nurrohmah (2015). Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan Musyarakah pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT (Studi BMT Bringharjo Yogyakarta), Skripsi pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.

Sasongko Sonya Nurman (2012). Pengaruh Modal Kerja dan Volume Penjualan Terhadap Laba Bersih (Studi Kasus Pada Perusahaan Industri Logam yang terdaftar di BEI). Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Komputer Indonesia.

Web :

<http://berita.suaramerdeka.com/smcetak/selama-setahun-9-113-umkm-tumbuh-di-rembang:2016>) Diakses pada 15 februari 2017 pukul 13.00

<http://www.depkop.go.id/berita-informasi/data-informasi/data-umkm/>). Diakses pada 25 Desember 2016 pukul 19.00

LAMPIRAN

Lampiran 1

Terjemahan Ayat

No	Halaman	Surah dan Ayat	Terjemahan
1.	26	Al-Baqarah: 275	Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila. Yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual beli sama dengan riba. Padahal Allah telah menghalalkan jual dan mengharamkan riba. Barang siapa mendapat peringatan dari Tuhan-nya, lalu dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barang siapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal didalamnya.
2.	24	At-Taubah :105	Dan katakanlah, “Bekerjalah kamu, maka Allah akan melihat pekerjaanmu, begitu juga rasul-Nya dan orang-orang mukmin, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) Yang Mengetahui yang gaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan.

Lampiran 2

Tabel Telaah Pustaka

Nama Peneliti	Jenis Referensi	Judul Penelitian	Metode dan Variabel	Hasil penelitian
Rachmawati Malik (2011)	Jurnal	Analisis Pengaruh Kredit, Aset dan Jumlah Pegawai terhadap pendapatan Usaha Kecil Menengah (UKM) penerima kredit bank perkreditan rakyat	Model analisis jalur. Variabel: Independen Kredit, Aset dan jumlah pegawai Dependen: Pendapatan UKM Penerima kredit BPR	Kredit yang diterima oleh UKM berpengaruh positif, langsung dan signifikan terhadap aset. Kredit yang diterima oleh UKM dari BPR berpengaruh positif, langsung dan signifikan terhadap jumlah pegawai. Kredit yang diterima berpengaruh langsung dan signifikan terhadap pendapatan.
Khoirun Nisak (2013)	Ejournal	Pengaruh Pinjaman Modal terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di kota Mojokerto.	Regresi Linier Sederhana Variabel: Independen: Pinjaman Modal. Variabel Dependen: Pendapatan Usaha	Pinjaman modal memiliki pengaruh terhadap pendapatan sebesar 82,1% (menunjukkan hubungan yang kuat) dan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain diluar variabel yang digunakan dalam penelitian.
Aldesta Nurika Perwitasari (2014)	Skripsi	Analisis Pengaruh Pembiayaan Syariah terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah di Kota Depok.	Metode Ordinary Least Square (OLS). Variabel Independen: Frekuensi pembiayaan mikro Syariah, lama usaha, jumlah pembiayaan, lama	Faktor yang memengaruhi akses UMKM terhadap pembiayaan mikro syariah BMT dengan nilai parameter positif adalah lama usaha dan omset usaha. Sedangkan variabel yang memengaruhi dengan nilai parameter negatif adalah total aset dan jumlah tabungan. Jumlah

			pendidikan, jumlah tenaga kerja, total asset. Variabel dependen Perkembangan omset usaha setelah memperoleh pembiayaan mikro syariah BMT.	pembiayaan mikro syariah berpengaruh positif terhadap perkembangan usaha UMKM yang dilihat dari perkembangan omset dengan peningkatan omset usaha sebesar 115 juta rupiah atau 30.31%. Faktor-faktor yang memengaruhi nilai perkembangan omset adalah frekuensi pembiayaan, lama usaha, dan jumlah pembiayaan.
Agus Pitoyo (2014)	Jurnal	Analisa Pengaruh Pemberian Kredit dan Aset terhadap Pendapatan pedagang kecil di BMT Taruna Sejahtera Kabupaten Semarang.	Regresi Linier Variabel Independen: Pemberian Kredit dan Aset. Dependen: Pendapatan Pedagang Kecil	Pemberian kredit berpengaruh positif terhadap pendapatan pedagang kecil di BMT Taruna Sejahtera. Aset berpengaruh positif terhadap pendapatan pedagang kecil di BMT Taruna Sejahtera.
Dica Suci Enggar Jati (2015)	Skripsi	Pengaruh Pemberian Kredit Modal Kerja terhadap Tingkat Pendapatan Usaha Kecil dan Menengah pada PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Margirizki Bahagia Bantul	Regresi Linier Sederhana Variabel Independen: Karakter Capacity Capital Collateral Condition Dependen:	Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan pada pemberian Kredit modal kerja terhadap tingkat pendapatan UKM. Pemberian kredit modal kerja mempunyai persentase 30,3% , yang berarti bahwa pemberian kredit modal kerja mempunyai presentase 30,3% terhadap pendapatan UKM pada PT. BPRS Margirizki Bahagia bantul. Sedangkan sisanya sebesar 69,7% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak

			Pendapatan	dimasukkan atau tidak dibahas dalam penelitian ini.
Isnaini Nurrohmah (2015)	Skripsi	Analisis Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Sebelum dan Susudah Menerima Pembiayaan Musyarakah pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT (Studi Kasus BMT Bringharjo Yogyakarta)	Analisis Regresi Linier Berganda Variabel: Independen: Omset Penjualan, Jumlah Tenaga Kerja, Jumlah Pelanggan. Variabel Dependen: Pembiayaan Musyarakah.	A. Ada perbedaan omset penjualan sebelum dan sesudah pembiayaan. Ada kenaikan omset penjualan sesudah pembiayaan sebesar 83,5%. B. Ada perbedaan jumlah tenaga kerja sebelum dan sesudah pembiayaan. Ada kenaikan jumlah tenaga kerja sesudah pembiayaan yaitu sebesar 77,42%. C. Ada perbedaan jumlah pelanggan sebelum dan sesudah pembiayaan. Ada kenaikan pada jumlah pelanggan sesudah pembiayaan sebesar 55,97%.
Ivan Fatma Nurlita Dewi Nugrahini, dkk (2016)	Jurnal	Pengaruh kredit modal kerja, aset, jumlah pegawai dan biaya pemasaran terhadap pendapatan UMKM di kecamatan Katasura	Regresi Linier Berganda Variabel Independen: Kredit Modal kerja, Aset, Jumlah Pegawai dan biaya pemasaran Dependen: pendapatan UMKM	Variabel kredit modal kerja berpengaruh signifikan terhadap pendapatan UMKM, Aset tidak berpengaruh signifikan, jumlah pegawai berpengaruh signifikan dan biaya pemasaran tidak berpengaruh signifikan terhadap pendapatan UMKM.

Kuesioner Penelitian

**KUESIONER PENELITIAN
UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA 2017**

Kepada Yth.
Bapak/Ibu Responden
Penerima Pembiayaan BMT Surya Abadi
Di Tempat.

Responden yang terhormat, saya Dwi Purwanti, NIM. 13820047 Prodi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, mengadakan penelitian yang berjudul “ Pengaruh Pembiayaan, Aset dan Jumlah Pegawai terhadap Pendapatan UMKM Penerima Pembiayaan Pada BMT Surya Abadi”. Mengharapkan kerja samanya untuk mengisi kuesioner ini dengan benar, kuesioner ini hanya digunakan untuk penyelesaian data penelitian skripsi semata dan akan saya jaga kerahasiannya. Atas kerjasama dan perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :

2. Jenis Kelamin:
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan

3. Umur:
 - a. Kurang dari 20 tahun
 - b. 21- 30 Tahun
 - c. 31- 40 Tahun
 - d. 41-50 Tahun
 - e. Diatas 50 Tahun

4. Pendidikan terakhir:
 - a. SD/MI/Paket A
 - b. SLTP/MTS/Paket B
 - c. SLTA/MA/Paket C.
 - d. Sarjana S1
 - e. Lain-lain (Sebutkan.....)

5. Jenis Usaha:
 - a. Perdagangan
 - b. Pertanian
 - c. Peternakan
 - d. Perkebunan
 - e. Jasa
 - f. Industri
 - g. Lain-lain (Sebutkan.....)

6. Lama menjadi anggota BMT:Tahun

7. Jumlah Pembiayaan yang saya terima dari BMT adalah:.....Rupiah

8. Jumlah Pendapatan/ Bulan:Rupiah

9. Jumlah Aset usaha yang saya Miliki: Rupiah.

10. Jumlah pegawai yang bekerja:..... Orang

Data Deskriptif Responden**Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin**

Jenis Kelamin	Jumlah
Laki-laki	64
Perempuan	36
Jumlah	100

Karakteristik Responden Berdasarkan Umur

Umur	Jumlah
21-30 Tahun	15
31-40 Tahun	30
41-50 Tahun	34
Diatas 50 Tahun	21
Jumlah	100

Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir

Pendidikan Terakhir	Jumlah
SD	47
SLTP	28
SLTA	24
S1/ SARJANA	1
Jumlah	100

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha

Jenis Usaha	Jumlah
Pertanian	41
Perdagangan	29
Peternakan	9
Jasa	16
Industri	3
Lain-lain	2
Jumlah	100

No	Nama	Jenis kelamin	Umur (Th)	Pendidikan	Usaha	Lama anggota (th)	Jumlah Pembiayaan (Rp)	Jumlah Aset (Rp)	Jumlah Pegawai	Jumlah Pendapatan (Rp)
1	Kasnan	Lk	> 50	SD	Pertanian	2	6,000,000.00	80,000,000.00	10	3,000,000.00
2	Choirul Anam	Lk	21-30	SLTA	Peternakan	4	30,000,000.00	90,000,000.00	3	4,000,000.00
3	Niamah	Pr	41-50	SLTP	Jasa	4	5,000,000.00	10,000,000.00	1	3,000,000.00
4	Andreas	Lk	21-30	SLTA	Peternakan	3	2,000,000.00	80,000,000.00	2	2,000,000.00
5	Supatmiyati	Pr	31-40	SD	Pertanian	3	4,000,000.00	70,000,000.00	9	1,500,000.00
6	Sutiah	Pr	21-30	SLTA	Perdagangan	5	10,000,000.00	50,000,000.00	3	3,000,000.00
7	Parmi	Pr	31-40	SLTA	perdagangan	4	10,000,000.00	15,000,000.00	1	3,000,000.00
8	Warsilah	Pr	41-50	SD	Perdagangan	3	5,000,000.00	25,000,000.00	1	2,500,000.00
9	Ucik Mariyati	Pr	21-30	SD	Pertanian	3	2,500,000.00	90,000,000.00	11	2,000,000.00
10	Kusno	Lk	41-50	SLTP	Perdagangan	2	5,000,000.00	20,000,000.00	2	3,000,000.00
11	Anik Riswanti	Pr	31-40	SLTP	Jasa	4	6,000,000.00	50,000,000.00	3	3,000,000.00
12	Zainal	Lk	>50	SD	Pertanian	5	12,000,000.00	100,000,000.00	15	3,000,000.00
13	Mashudi	Lk	41-50	SLTP	Jasa	2	3,000,000.00	13,000,000.00	1	1,500,000.00
14	Wawang Ari	Lk	21-30	S1	Industri	4	10,000,000.00	150,000,000.00	8	4,000,000.00
15	Sudarsan	Lk	>50	SD	Lain-	3			2	

					lain(Supir)		2,000,000.00	80,000,000.00		2,500,000.00
16	Hadi Suyanto	Lk	41-50	SD	Peternakan	4	10,000,000.00	150,000,000.00	4	5,000,000.00
17	Muhtadi	Lk	21-30	SLTA	Perdagangan	6	10,000,000.00	10,000,000.00	1	2,800,000.00
18	Abdul Rokhim	Lk	41-50	SLTA	Pertanian	3	2,000,000.00	150,000,000.00	20	1,750,000.00
19	Sadi	Lk	>50	SD	Pertanian	3	2,000,000.00	40,000,000.00	4	1,500,000.00
20	Asmui	Lk	31-40	SLTA	Perdagangan	4	4,500,000.00	30,000,000.00	1	3,000,000.00
21	Siti Rondiyah	Pr	21-30	SLTA	Pertanian	6	4,000,000.00	50,000,000.00	5	2,500,000.00
22	Sumariyono	Lk	41-50	SLTP	Jasa	7	20,000,000.00	100,000,000.00	9	4,000,000.00
23	Sumarji	Lk	41-50	SD	Pertanian	6	4,000,000.00	75,000,000.00	6	2,000,000.00
24	Kumaini	Pr	>50	SD	Perdagangan	1	3,000,000.00	10,000,000.00	1	1,000,000.00
25	Nuroji	Lk	>50	SD	Perdagangan	3	6,000,000.00	35,000,000.00	2	3,000,000.00
26	A. Tamami	Lk	41-50	SD	Peternakan	8	20,000,000.00	150,000,000.00	6	6,000,000.00
27	Maskut	Lk	41-50	SD	Jasa	4	5,000,000.00	20,000,000.00	1	2,000,000.00
28	Sakur	Lk	>50	SD	Pertanian	5	7,000,000.00	90,000,000.00	13	3,500,000.00
29	Bayu Wisnu	Lk	31-40	SLTP	Jasa	3	6,000,000.00	15,000,000.00	2	2,500,000.00
30	Ahmad Anis	Lk	41-50	SD	Perdagangan	5	6,000,000.00	20,000,000.00	1	2,000,000.00
31	Murtaji	Lk	41-50	SD	Pertanian	5	10,000,000.00	100,000,000.00	10	3,000,000.00

32	Tasripah	Pr	41-50	SLTP	Perdagangan	3	5,000,000.00	25,000,000.00	1	2,500,000.00
33	Selamet	Lk	>50	SD	Pertanian	6	8,000,000.00	100,000,000.00	15	3,500,000.00
34	Siti Murwati	Pr	31-40	SLTP	Jasa	2	2,000,000.00	5,000,000.00	1	750,000.00
35	Ike Widya N.	Pr	31-40	SLTA	Industri	5	20,000,000.00	150,000,000.00	15	5,000,000.00
36	Isnaini	Pr	31-40	SLTP	Pertanian	3	7,000,000.00	70,000,000.00	8	2,500,000.00
37	Setyo Budi	Lk	21-30	SLTA	Pertanian	1	4,000,000.00	50,000,000.00	5	2,000,000.00
38	Rozi	Lk	21-30	SLTA	Jasa	4	3,000,000.00	13,000,000.00	2	2,000,000.00
39	Sutrin	Pr	31-40	SLTA	Perdagangan	3	3,000,000.00	10,000,000.00	1	1,000,000.00
40	Indartik	Pr	31-40	SLTP	Perdagangan	3	4,500,000.00	15,000,000.00	2	2,500,000.00
41	Supeno	Lk	>50	SD	Perdagangan	5	4,000,000.00	20,000,000.00	1	2,500,000.00
42	Sutrisno	Lk	41-50	SLTP	Pertanian	6	10,000,000.00	80,000,000.00	10	3,000,000.00
43	Nyari	Lk	41-50	SLTP	Jasa	8	30,000,000.00	140,000,000.00	10	5,000,000.00
44	Eny Akusty	Pr	31-40	SLTP	Pertanian	5	25,000,000.00	120,000,000.00	20	4,000,000.00
45	Imroatun	Pr	31-40	SLTP	Perdagangan	2	5,000,000.00	25,000,000.00	2	2,000,000.00
46	Sukran	Lk	41-50	SD	Pertanian	5	15,000,000.00	120,000,000.00	15	4,000,000.00
47	Wagiran	Lk	>50	SD	Pertanian	5	6,000,000.00	80,000,000.00	10	2,700,000.00
48	Siti Khanifah	Pr	31-40	SLTA	Perdagangan	<1			1	

							2,000,000.00	5,000,000.00		1,500,000.00
49	Suharno	Lk	41-50	SD	Pertanian	7	6,000,000.00	75,000,000.00	8	2,500,000.00
50	Darsuki	Lk	41-50	SD	Industri	6	15,000,000.00	100,000,000.00	8	3,500,000.00
51	Nyamin	Lk	>50	SD	Pertanian	7	7,000,000.00	85,000,000.00	10	3,000,000.00
52	Sujono	Lk	41-50	SD	Peternakan	<1	3,000,000.00	10,000,000.00	2	2,000,000.00
53	Supriyono	Lk	31-40	SLTP	Pertanian	5	10,000,000.00	100,000,000.00	20	3,500,000.00
54	Endang Sujiati	Pr	31-40	SLTA	Perdagangan	2	4,000,000.00	15,000,000.00	3	3,000,000.00
55	Sukarjo	Lk	>50	SD	Peternakan	5	4,000,000.00	40,000,000.00	3	2,500,000.00
56	Halimah	Pr	41-50	SD	Pertanian	4	10,000,000.00	90,000,000.00	17	3,000,000.00
57	Dwi Iwan	Lk	31-40	SD	Perdagangan	3	4,000,000.00	20,000,000.00	1	2,500,000.00
58	Lasmonah	Pr	>50	SD	Perdagangan	1	3,500,000.00	10,000,000.00	2	2,000,000.00
59	Kusnandiono	Lk	31-40	SLTP	Pertanian	2	4,000,000.00	70,000,000.00	9	3,000,000.00
60	Erna S	Pr	31-40	SLTA	Perdagangan	4	5,000,000.00	15,000,000.00	3	3,000,000.00
61	Suhadi	Lk	>50	SD	Jasa	3	2,000,000.00	10,000,000.00	1	1,000,000.00
62	Indah Widyawi	Pr	31-40	SLTA	Pertanian	<1	4,000,000.00	50,000,000.00	5	2,000,000.00
63	Waji	Lk	21-30	SLTA	Peternakan	2	6,000,000.00	90,000,000.00	2	3,500,000.00

64	M.Ridwan	Lk	31-40	SLTP	Pertanian	3	7,000,000.00	75,000,000.00	8	3,000,000.00
65	Niti	Lk	41-50	SD	Pertanian	2	3,000,000.00	70,000,000.00	8	2,000,000.00
66	Sulastri	Pr	>50	SD	Perdagangan	5	2,500,000.00	20,000,000.00	1	2,000,000.00
67	Santoso	Lk	41-50	SD	Jasa	4	3,000,000.00	50,000,000.00	4	3,000,000.00
68	Yayug	Pr	31-40	SLTP	Perdagangan	3	6,000,000.00	9,000,000.00	1	3,000,000.00
69	Saiful Hadi	Lk	41-50	SD	Perdagangan	4	3,000,000.00	10,000,000.00	1	2,500,000.00
70	Nanang Riyadi	Lk	21-30	SLTA	Pertanian	2	3,000,000.00	70,000,000.00	8	2,000,000.00
71	Mustakim	Lk	41-50	SLTP	Perdagangan	4	4,000,000.00	10,000,000.00	1	2,500,000.00
72	Suratman	Lk	>50	SD	Pertanian	2	4,000,000.00	50,000,000.00	7	2,000,000.00
73	Sulistyo Utomo	Lk	31-40	SD	Pertanian	6	3,500,000.00	75,000,000.00	8	2,000,000.00
74	Suraji	Lk	41-50	SD	Pertanian	4	10,000,000.00	100,000,000.00	15	3,500,000.00
75	Imam Subhan	Lk	21-30	SLTA	Perdagangan	2	1,500,000.00	10,000,000.00	1	1,000,000.00
76	Sulaswi	Lk	41-50	SD	Peternakan	4	5,000,000.00	60,000,000.00	1	3,500,000.00
77	Sumirah	Pr	41-50	SD	Perdagangan	4	4,500,000.00	15,000,000.00	1	3,000,000.00
78	Januri	Lk	31-40	SLTP	Jasa	2	2,500,000.00	10,000,000.00	2	2,000,000.00
79	Sakijan	Lk	41-50	SLTP	Jasa	2	3,000,000.00	60,000,000.00	1	2,500,000.00

80	Sudirwanto	Lk	41-50	SD	Pertanian	4	6,000,000.00	150,000,000.00	20	4,000,000.00
81	Sri Lestari	Pr	31-40	SLTP	Perdagangan	<1	1,000,000.00	10,000,000.00	1	1,000,000.00
82	Sumarko	Lk	31-40	SLTP	Lain-lain(Supir)	4	4,000,000.00	150,000,000.00	2	3,500,000.00
83	Sularman	Lk	31-40	SLTA	Pertanian	2	5,000,000.00	70,000,000.00	8	3,500,000.00
84	Ahmad Rohani	Lk	21-30	SLTA	Pertanian	3	1,000,000.00	50,000,000.00	6	1,000,000.00
85	Hariyono	Lk	>50	SD	Peternakan	5	5,000,000.00	70,000,000.00	3	4,000,000.00
86	Wiji Hariyanto	Lk	31-40	SLTA	Jasa	4	3,500,000.00	50,000,000.00	2	3,500,000.00
87	Warsini	Pr	41-50	SD	Pertanian	4	4,000,000.00	100,000,000.00	15	3,500,000.00
88	Riswati	Pr	41-50	SLTP	Perdagangan	3	2,000,000.00	70,000,000.00	1	2,000,000.00
89	Wakijan	Lk	>50	SD	Pertanian	2	1,000,000.00	80,000,000.00	13	1,000,000.00
90	Suwarsono	Lk	>50	SLTP	Pertanian	5	1,500,000.00	150,000,000.00	20	3,500,000.00
91	Sairin	Lk	>50	SD	Pertanian	6	11,500,000.00	200,000,000.00	25	5,000,000.00
92	Giyanti	Pr	31-40	SLTP	Pertanian	5	3,000,000.00	100,000,000.00	20	3,000,000.00
93	Nur Khasanah	Pr	31-40	SLTP	Pertanian	10	40,000,000.00	100,000,000.00	20	4,000,000.00
94	Sulasih	Pr	41-50	SD	Jasa	4	3,000,000.00	20,000,000.00	1	2,500,000.00
95	Lusiana	Pr	21-30	SLTA	Pertanian	<1	1,500,000.00	75,000,000.00	10	1,500,000.00

96	Putri Riwayati	Pr	21-30	SLTA	Jasa	<1	1,000,000.00	10,000,000.00	1	1,000,000.00
97	Munasri	Pr	>50	SD	Pertanian	2	1,000,000.00	100,000,000.00	20	2,500,000.00
98	Rosmanto	Lk	41-50	SD	Perdagangan	6	5,000,000.00	20,000,000.00	1	3,000,000.00
99	Wagiman	Pr	31-40	SLTP	Perdagangan	1	5,000,000.00	15,000,000.00	1	2,000,000.00
100	Sarpan	Lk	41-50	SD	Pertanian	4	8,000,000.00	120,000,000.00	18	3,500,000.00

Hasil Uji Asumsi Klasik

Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	6.13888509E5
Most Extreme Differences	Absolute	.079
	Positive	.057
	Negative	-.079
Kolmogorov-Smirnov Z		.794
Asymp. Sig. (2-tailed)		.555

a. Test distribution is Normal.

Hasil Uji Multikolonieritas

Coefficients^a

Correlations			Collinearity Statistics	
Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
.662	.560	.412	.796	1.256
.658	.549	.400	.362	2.766
.408	-.274	-.173	.395	2.533

Hasil Uji Heteroskedastisitas

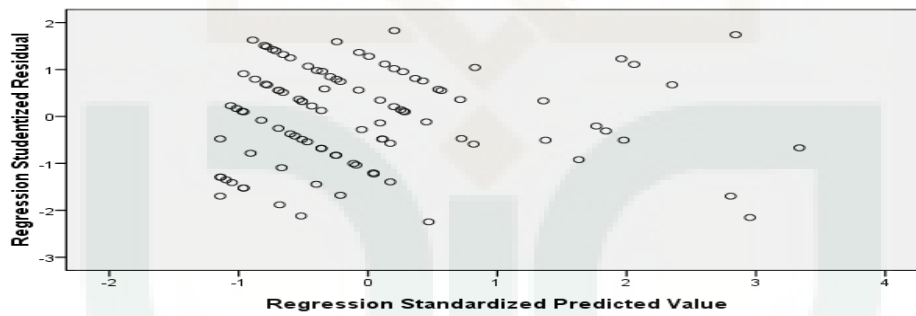
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	521129.312	57193.862		9.112	.000
	x1	-.003	.006	-.067	-.586	.559
	x2	.000	.001	.049	.289	.773
	x3	-279.380	8246.868	-.005	-.034	.973

a. Dependent Variable: abs_res1

Scatterplot

Dependent Variable: y



Lampiran 7

Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.622	108666.018		14.923	.000
	x1	.072	.011	.461	6.630	.000
	x2	.015	.002	.664	6.436	.000
	x3	-43717.708	15668.715	-.276	-2.790	.006

a. Dependent Variable: y

Lampiran 8

Hasil Uji Persamaan Regresi

Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.794 ^a	.630	.618	6.23407E5

a. Predictors: (Constant), x3, x1, x2

b. Dependent Variable: y

Lampiran 9

Hasil Uji F

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	6.354E13	3	2.118E13	54.495	.000 ^a
	Residual	3.731E13	96	3.886E11		
	Total	1.008E14	99			

a. Predictors: (Constant), x3, x1, x2

b. Dependent Variable: y

Lampiran 10

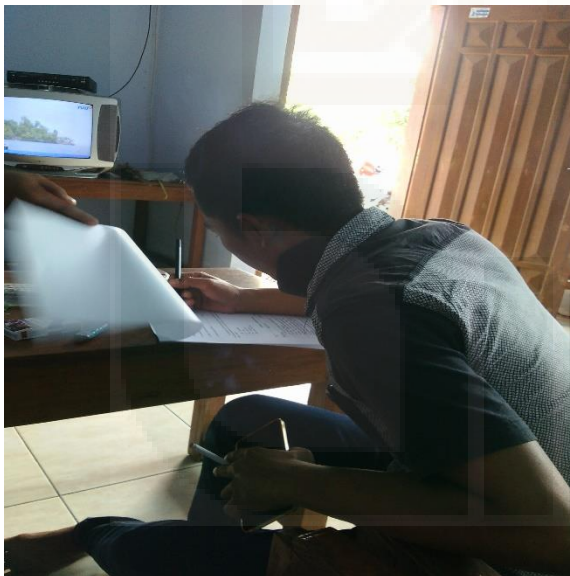
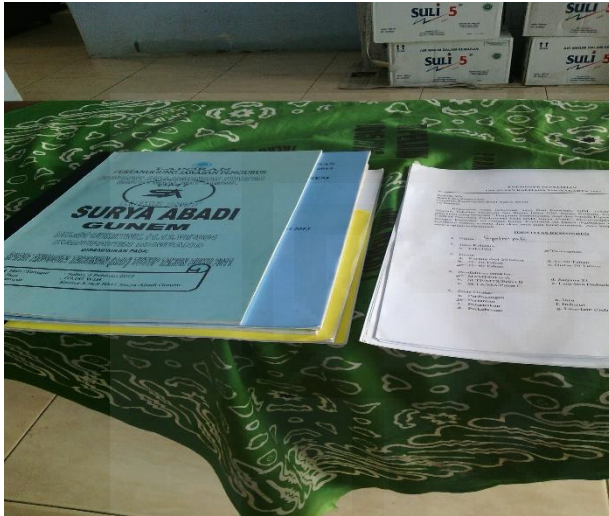
Hasil Uji T

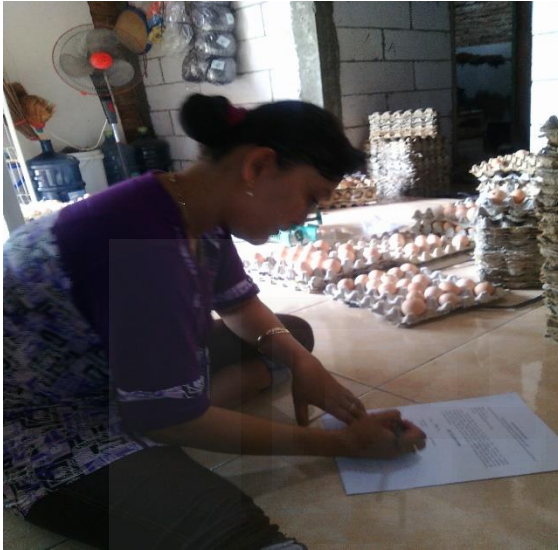
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.622	108666.018		14.923	.000
	x1	.072	.011	.461	6.630	.000
	x2	.015	.002	.664	6.436	.000
	x3	-43717.708	15668.715	-.276	-2.790	.006

a. Dependent Variable: y

Dokumentasi Penelitian











KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117
E-mail: febi@uin-suka.ac.id Yogyakarta 55281

Nomor : B- 243/Un.02/DEB.1/PN.01.1/01/2017
Sifat : Penting
Lamp. : 3 bendel
Hal : Permohonan Izin Penelitian

25 Januari 2017

Kepada Yth.
Bapak/Ibu Pimpinan
BMT SURYA ABADI
di Kecamatan Gunem, Rembang
Jawa Tengah

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dalam rangka memenuhi tugas akhir/skripsi yang berjudul "**Pengaruh Pembiayaan, Aset dan Jumlah Pegawai Terhadap Pendapatan UMKM Penerima Pembiayaan pada BMT Surya Abadi Gunem**", dengan Dosen Pembimbing M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc. diperlukan penelitian.

Oleh karena itu kami mengajukan permohonan izin kepada Bapak/Ibu Pimpinan BMT BMT Surya Abadi bagi mahasiswa kami :

Nama : Dwi Purwanti
NIM : 13820047
Program Studi : Perbankan Syariah
Alamat : Maguwoharjo, Depok Sleman

untuk melakukan penelitian di lembaga yang Bapak/Ibu pimpin. Sebagai bahan pertimbangan bersama ini kami lampirkan :

1. Proposal Skripsi
2. Fotocopy Kartu Tanda Mahasiswa (KTM)
3. Fotocopy Kartu Rencana Studi (KRS)

Demikian surat permohonan ini disampaikan, atas diperkenankannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

a.n. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik,



Tembusan:
Dekan (sebagai laporan)

 **KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARI'AH
BAITUL MAAL WAT TAMWIL
(KSPPS BMT)
SURYA ABADI GUNEM** 
Badan Hukum: No. 011.A/BH/KWK.11.13/VI/2004
Alamat: Jl. Pamotan-Sulang No. ... Telp. (0293) 3301529) Gunem Kab. Rembang 59263

SURAT KETERANGAN
NO: 02/ KSPPS/BMT-SA/II/2017

Yang bertanda tangan di bawah ini manager KSPPS BMT Surya Abadi Gunem
Menerangkan:

Nama : Dwi Purwanti
NIM : 13820047
Program Studi : Perbankan Syari'ah
Alamat : Makguwoharjo, Depok, Sleman

Yang bersangkutan telah mengadakan penelitian di lembaga kami dari tanggal 30 Januari
2017 s/d 2 Pebruari 2017 dengan Judul PENGARUH PEMBIAYAAN, ASET DAN
JUMLAH PEGAWAI TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH PENERIMA PEMBIAYAAN PADA BMT SURYA ABADI GUNEM
REMBANG.

Demikian surat keterangan ini di buat untuk dapat di gunakan sebagaimana mestinya.

Gunem, 2 Pebruari 2017
Manager

(ISKANDAR)



Curriculum Vitae (CV)

Data Pribadi :

Nama : Dwi Purwanti
Tempat, tanggal lahir : Rembang, 15 Juni 1995
Jenis Kelamin : Perempuan
Kewarganegaraan : Indonesia
Agama : Islam
Status : Belum menikah
Tinggi/Berat : 162 cm/ 42kg
Alamat : Desa Sendangmulyo RT 05 Rw 01, Gunem, Rembang
Telp./Hp : 085226210653
E-mail : dwipurwanti958@gmail.com

Pendidikan Formal

2001 – 2007 : SD N SENDANGMULYO
2007 – 2010 : SMP N 1 PAMOTAN
2010 – 2013 : SMA N 1 SULANG
2013 – Sekarang : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta