

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, PENDAMPINGAN,
DAN STRATEGI PEMASARAN UMKM TERHADAP PERKEMBANGAN
USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) BMT KUBE SEJAHTERA
UNIT 020 TLOGOADI SLEMAN YOGYAKARTA**



**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

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

OLEH:

**DEWI RATNASARI
NIM. 13820096**

DOSEN PEMBIMBING:

**DIAN NURIYAH SOLISSA, S.H.I., M.Si
NIP. 1984021 200912 2 004**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2017**



PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor: B-2349/Un.02/DEB/PP.05.3/05/2017

Skripsi dengan judul:

“Analisis Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, Pendampingan, dan Strategi Pemasaran UMKM Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT Kube Sejahtera Unit 020 Tlogoadi Sleman Yogyakarta”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Dewi Ratnasari

NIM : 13820096

Telah dimunaqasyahkan pada : Jum'at, 19 Mei 2017

Nilai Munaqasyah : A-

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

TIM MUNAQASYAH:

Ketua Sidang

DIAN NURIYAH SOLISSA, S.H.I., M.Si
NIP. 1984021 200912 2 004

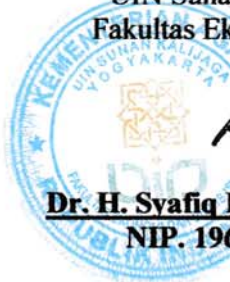
Penguji I

Sunarsih, S.E., M.Si
NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji II

Drs. Slamet Khilmi, M.Si
NIP. 19631014 199203 1 002

Yogyakarta, 29 Mei 2017
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,



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



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Dewi Ratnasari

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 : Dewi Ratnasari
NIM : 13820096
Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*,
PENDAMPINGAN, DAN STRATEGI PEMASARAN
UMKM TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO
KECIL MENENGAH (UMKM) BMT KUBE SEJAHTERA
UNIT 020 TLOGOADI SLEMAN YOGYAKARTA

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 7 Sya'ban 1438 H
4 Mei 2017 M

Pembimbing

DIAN NURIYAH SOLISSA, S.H.I., M.Si
NIP. 1984021 200912 2 004

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Dewi Ratnasari
NIM : 13820096
Jurusan/ Prodi : Perbankan Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pendampingan, dan Strategi Pemasaran UMKM Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT Kube Sejahtera Unit 020 Tlogoadi Sleman Yogyakarta”** 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, 4 Mei 2017



Penyusun,

Dewi Ratnasari
NIM. 13820096

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Dewi Ratnasari
NIM : 13820096
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, Pendampingan, dan Strategi Pemasaran UMKM Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT Kube Sejahtera Unit 020 Tlogoadi Sleman Yogyakarta”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 4 Mei 2017

Yang menyatakan


(Dewi Ratnasari)

MOTTO

“Harap maklum”

(Dewi Ratnasari)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

**Skripsi ini saya persembahkan untuk orang tua, keluarga,
serta teman-teman dan orang-orang yang senantiasa
berbagi kebahagiaan dan energi positif dalam hidup saya.
Terima kasih banyak kalian sudah membuat perjalanan ini
luar biasa 😊**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
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	Sīm	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

----َ----	Fatḥah	Ditulis	A
----ِ----	Kasrah	Ditulis	i
----ُ----	Ḍammah	Ditulis	u

فَعَلَ	Fatḥah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif جَاهِلِيَّةَ	Ditulis	<i>Ā</i>
2. fatḥah + yā' mati تَنْسَى	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيمَ	Ditulis	<i>ā</i>
4. Ḍammah + wāwu mati فُرُوضَ	Ditulis	<i>tansā</i>
	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Ai</i>
2. fatḥah + wāwu mati قَوْلَ	Ditulis	<i>bainakum</i>
	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 نَشْكُرَكُمْ	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 الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 “Analisis Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, Pendampingan, Dan Strategi Pemasaran UMKM Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT Kube Sejahtera Unit 020 Tlogoadi Sleman Yogyakarta” 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. Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., M.Si 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. Orang tua terkasih dan keluarga yang selalu memberikan semangat dorongan, dukungan, doa, dan pengingat selama proses pembuatan karya ini sehingga karya ini bisa selesai pada waktunya.
8. Ayahanda yang tenang di surga untuk segala motivasi yang selalu ada dalam doa.

9. BMT Kube Sejahtera Unit 020 Tlogoadi Sleman yang telah membantu dalam proses penelitian guna menyelesaikan skripsi ini.
10. Sahabat/i PMII Rayon Ekuilibrium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terutama Korp Maestro terkasih yang telah memberikan kisah cita dan cinta yang selama ini telah mendukung dan memotivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Keluarga besar Perbankan Syariah angkatan 2013 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah berjuang bersama-sama dalam proses kegiatan perkuliahan dan saling membantu serta memberikan dukungan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.
12. Teman-teman KKN 90 kelompok 100 Saptosari Gunungkidul yang selalu saling mengingatkan dan menagih waktu munaqasah.
13. 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 masukan yang pembaca berikan untuk perbaikan selanjutnya. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya dan kepada pembaca pada umumnya. Amin.

Yogyakarta, 4 Mei 2017

Penulis,

Dewi Ratnasari

NIM. 13820096

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRAC	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	11
D. Sistematika Penulisan	13
BAB II KERANGKA TEORI	15
A. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	15
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	15
2. Asas-asas Akad.....	16
3. Teori Pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan Prinsip Jual Beli	19
4. Landasan Syariah Akad Jual Beli	23
5. Landasan Hukum Positif Pembiayaan <i>Murabahah</i>	26
6. Rukun Transaksi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	26
7. Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	28
8. Legalitas Pembiayaan <i>Murabahah</i>	29
B. Pendampingan	32
1. Pengertian Pendampingan	32
2. Pola Pendampingan	33
3. Tujuan Pendampingan	34
4. Tugas Pendamping	35
5. Prinsip Pendampingan	36
6. Pendampingan dalam Islam.....	38
C. Strategi Pemasaran	40
1. Pengertian Pemasaran.....	40
2. Strategi Pemasaran	41
3. 3.0 Marketing	44
4. Falsafah Pemasaran	46
5. Strategi Pemasaran dalam Islam.....	49
D. Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	53

1. Pengertian Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	53
2. Perkembangan Usaha	55
3. Permasalahan yang dihadapi UMKM	59
E. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	61
1. Pengertian <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	61
2. Fungsi <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	62
3. Dasar Operasional <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	62
4. Badan Hukum <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	65
F. Penelitian Terdahulu	66
G. Kerangka Pemikiran	70
H. Hipotesis	70
1. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap Perkembangan UMKM	71
2. Pengaruh Pendampingan terhadap Perkembangan UMKM.....	72
3. Pengaruh Strategi Pemasaran terhadap Perkembangan UMKM.	73
BAB III METODE PENELITIAN	76
A. Pendekatan Penelitian	76
B. Jenis dan Sumber Data	76
C. Data Penelitian Kuantitatif	78
1. Populasi dan Sampel.....	78
2. Metode Pengumpulan Data	79
3. Instrumen Penelitian	80
4. Teknik Analisis Data	82
D. Data Penelitian Kualitatif	87
1. Populasi dan Sampel.....	87
2. Metode Pengumpulan Data	88
3. Teknik Analisis Data	88
E. Definisi Operasional Variabel.....	88
1. Variabel Terikat (Variabel Dependen)	88
2. Variabel Bebas (Variabel Independen).....	89
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	93
A. Gambaran Umum BMT Kube Sejahtera Unit 020 Tlogoadi.....	93
1. Sejarah Singkat BMT Kube Sejahtera Unit 020 Tlogoadi.....	93
2. Visi-Misi	94
3. Produk yang Ditawarkan.....	95
4. Persyaratan Pengajuan Pembiayaan.....	96
5. Struktur Organisasi	96
B. Gambaran Umum Responden	97
1. Gambaran umum responden berdasarkan jenis kelamin	98
2. Gambaran umum responden berdasarkan usia	98
3. Gambaran umum responden berdasarkan jenis usaha	99
4. Gambaran umum responden berdasarkan pendidikan terakhir.....	100
5. Gambaran umum responden berdasarkan lama usaha yang ditekuni.....	101
6. Gambaran umum responden berdasarkan modal awal saat memulai usaha	101
7. Gambaran umum responden berdasarkan jumlah pembiayaan yang diterima	102

C. Analisis Statistik Deskriptif	103
1. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	104
2. Pendampingan	104
3. Strategi Pemasaran	105
4. Perkembangan UMKM	105
D. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	106
1. Uji Validitas	106
2. Uji Reliabilitas	111
E. Hasil Uji Asumsi Klasik	112
1. Uji Normalitas	112
2. Uji Multikolonieritas	113
3. Uji Autokorelasi	114
4. Uji Heteroskedastisitas	115
F. Hasil Uji Hipotesis	116
1. Uji Regresi Linier Berganda	116
2. Koefisien Determinasi (R^2)	119
3. Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F)	120
4. Uji Signifikan Parameter Individu (Uji Statistik t)	121
G. Pembahasan Hasil Penelitian	123
1. Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap Perkembangan UMKM	123
2. Pengaruh Pendampingan terhadap Perkembangan UMKM	127
3. Pengaruh Strategi Pemasaran terhadap Perkembangan UMKM ...	130
BAB V PENUTUP	134
A. Simpulan	134
B. Implikasi	136
C. Saran	136
DAFTAR PUSTAKA	138
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Jumlah Unit Usaha (UMKM dan UB) Tahun 2009-2013	3
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	66
Tabel 3.1	Penilaian Kuesioner (Skala Likert)	79
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel.....	90
Tabel 4.1	Responden berdasarkan jenis kelamin	98
Tabel 4.2	Responden berdasarkan usia	99
Tabel 4.3	Responden berdasarkan jenis usaha.....	99
Tabel 4.4	Responden berdasarkan pendidikan terakhir	100
Tabel 4.5	Responden berdasarkan lama usaha yang ditekuni.....	101
Tabel 4.6	Gambaran umum responden berdasarkan modal awal saat memulai usaha	101
Tabel 4.7	Gambaran umum responden berdasarkan jumlah pembiayaan yang diterima.....	102
Tabel 4.8	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	104
Tabel 4.9	Hasil Uji Validitas Variabel Pembiayaan <i>Murabahah</i>	106
Tabel 4.10	Hasil Uji Validitas Variabel Pendampingan	107
Tabel 4.11	Hasil Uji Validitas Variabel Strategi Pemasaran	108
Tabel 4.12	Hasil Uji Validitas Variabel Perkembangan UMKM	109
Tabel 4.13	Hasil Uji Reliabilitas	111
Tabel 4.14	Hasil Uji Normalitas	112
Tabel 4.15	Hasil Uji Multikolonieritas	113
Tabel 4.16	Hasil Uji Autokorelasi	114
Tabel 4.17	Hasil Uji Heteroskedastisitas	116
Tabel 4.18	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	117
Tabel 4.19	Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2	119
Tabel 4.20	Hasil Uji Statistik F.....	120
Tabel 4.21	Hasil Uji Statistik t.....	121

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kontribusi UMKM dalam Perekonomian Nasional Tahun 2013-2014	56
Gambar 2.2 Perkembangan Penyerapan Tenaga Kerja 2008-2014	58
Gambar 2.3 Pertumbuhan Jumlah Unit Usaha 2008-2014.....	59
Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran.....	70



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	1-8
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian dari Fakultas.....	1
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian dari BMT.....	1
Lampiran 4 Data Kuesioner	1-2
Lampiran 5 Data Hasil Olah SPSS	1-17
Lampiran 6 Terjemahan Ayat Al-Qur'an.....	1
Lampiran 7 Dokumen Penelitian	1
Lampiran 8 Curriculum Vitae	1



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pengaruh dari pembiayaan *murabahah*, pendampingan, dan strategi pemasaran UMKM terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT Kube Sejahtera unit 020 Tlogoadi. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh anggota BMT Kube Sejahtera unit 020 Tlogoadi yang menggunakan pembiayaan *murabahah*. Dalam menentukan sampel digunakan metode *purposive sampling*. Jenis penelitian yang digunakan adalah metode campuran (*mix methode*) dengan model atau desain *sequential explanatory* (urutan pembuktian) sehingga data diperoleh melalui kuesioner dan wawancara. Metode pengelolaan data yang digunakan peneliti adalah analisis regresi berganda.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan secara simultan atau bersama-sama variable pembiayaan *murabahah*, pendampingan, dan strategi pemasaran berpengaruh signifikan terhadap perkembangan UMKM. Secara parsial variabel pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap perkembangan UMKM dikarenakan pembiayaan yang ada tidak dikelola secara efektif dan efisien. Variabel pendampingan juga berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap perkembangan UMKM karena pendampingan yang dilakukan sangat minim hanya pada beberapa anggota BMT saja. Sedang strategi pemasaran berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan UMKM.

Kata Kunci: Pembiayaan *Murabahah*, Pendampingan, Strategi Pemasaran, Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of murabahah financing, mentoring, and marketing strategy of SMEs on the development of Micro Small Medium Enterprises (MSMEs) BMT Kube Sejahtera unit 020 Tlogoadi. Population used in this research is all members of BMT Kube Sejahtera unit 020 Tlogoadi who using murabahah financing. In determining the sample used purposive sampling method. The type of research used is mixed method (mix metode) with model or design sequential explanatory (sequence of proof) so that data obtained through questionnaire and interview. Data management method used by researchers is multiple regression analysis.

The results of this study indicate simultaneously or together murabahah financing variables, mentoring, and marketing strategy have a significant effect on the development of MSMEs. Partially murabahah financing variables have positive but not significant effect on the development of MSMEs because the existing financing is not managed effectively and efficiently. Mentoring variables also have a positive but not significant effect on the development of MSMEs because the assistance is very minimal to only a few BMT members only. Marketing strategy has a positive and significant impact on the development of MSMEs.

Keywords: *Murabahah Financing, Mentoring, and Marketing Strategy, the Development of Micro Small Medium Enterprises (MSMEs)*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan syariah khususnya perbankan syariah menjadi sebuah titik terang untuk perkembangan perekonomian di Indonesia. Perkembangan perbankan syariah maupun lembaga keuangan syariah pada akhir-akhir ini tergolong cepat mengingat sistem yang digunakan ialah sistem bagi hasil. Sebagian besar masyarakat khususnya kalangan masyarakat Muslim mulai menyadari dan memiliki keyakinan yang kuat bahwa perbankan maupun lembaga keuangan konvensional itu mengandung unsur riba yang dilarang agama Islam. Dengan berkembangnya perbankan syariah maka mendorong pertumbuhan lembaga-lembaga keuangan syariah lainnya, salah satunya ialah Baitul Mal Wat Tamwil yang biasa disebut BMT.

BMT lahir di tengah-tengah masyarakat sebagai alternatif solusi pendanaan yang mudah, cepat, dan terhindar dari jerat rentenir, serta mengacu pada prinsip syariah. Seperti halnya yang diungkapkan oleh Ananda (2011: 5) yang menyatakan bahwa BMT pada awalnya berdiri sebagai suatu lembaga ekonomi rakyat yang membantu masyarakat yang kekurangan, yang miskin dan nyaris miskin (*poor and near poor*). Kegiatan utama yang dilakukan dalam BMT ini adalah pengembangan usaha mikro dan usaha kecil, terutama mengenai bantuan permodalan. Untuk melancarkan usaha pembiayaan (*financing*) tersebut, BMT berupaya menghimpun dana sebanyak-banyaknya yang berasal dari masyarakat lokal di sekitarnya.

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) merupakan salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang dapat mendukung permodalan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Hal tersebut mengingat layanan keuangan mikro syariah BMT relatif dapat lebih mudah diakses sebagian besar UMKM yang *unbankable* (Anggraeni dkk, 2013: 57). Seperti hasil penelitian Anggraeni dan tim dengan judul Akses UMKM Terhadap Pembiayaan Mikro Syariah dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha: Kasus BMT Tadbiirul Ummah, Kabupaten Bogor pada tahun 2013 dengan hasil yang menyatakan bahwa akses UMKM kepada BMT lebih besar dibandingkan akses pada perbankan. Sebagian besar UMKM menjadikan BMT sebagai lembaga keuangan komplementer dengan perbankan formal (66,67 persen). Selain itu, pembiayaan mikro syariah yang diberikan oleh BMT berdampak positif terhadap perkembangan UMKM.

Dalam praktiknya, lembaga keuangan syariah lebih banyak menggunakan skim *murabahah* dalam penyaluran pembiayaan UMKM. Di Indonesia, sampai pada Juni 2015, dominasi pembiayaan *murabahah* pada bank syariah dibanding pembiayaan dengan akad lainnya mencapai 57%, bahkan hampir kebanyakan pemakai jenis akad lain berpindah ke *murabahah*. Dominasi pembiayaan *murabahah* membuktikan asumsi-asumsi pada penelitian sebelumnya bahwa secara rasional, untuk mempertahankan profitabilitas dan efisiensi serta pengelolaan risiko pembiayaan bank syariah akan cenderung memaksimalkan pembiayaan dengan akad *murabahah* dibandingkan akad-akad lain. Menurut Khomsatun (2010: 12), dalam penelitiannya menyatakan bahwa *murabahah* merupakan salah satu produk

penyaluran dana yang cukup di gemari oleh berbagai BMT karena karakternya yang *profitable*, mudah dalam penerapan, pada pembiayaan ini BMT bertindak sebagai pembeli sekaligus penjual barang halal tertentu yang dibutuhkan anggota.

Pembiayaan tersebut sekurang-kurangnya dapat menekan permasalahan permodalan, mengingat modal dalam usaha begitu penting karena kekurangan modal dapat membatasi ruang gerak aktivitas UMKM untuk mencapai tingkat pendapatan yang optimal guna menjaga kelangsungan hidup usahanya. Apabila kondisi semacam ini berlangsung terus-menerus kemungkinan besar dapat menghambat pertumbuhan UMKM khususnya pedagang kecil, karena pembiayaan atau permodalan merupakan salah satu faktor penting yang dapat menumbuh kembangkan usaha (Jubaedah dan Destiana, 2015: 33). Kenyataan yang ada meskipun mengalami kesulitan modal, UMKM terus mengalami perkembangan dari tahun ke tahun.

Tabel 1.1

Perkembangan Jumlah Unit Usaha (UMKM dan UB) Tahun 2009-2013

INDIKATOR*	SATUAN	TAHUN 2009	TAHUN 2010	TAHUN 2011	TAHUN 2012	TAHUN 2013
UNIT USAHA (A+B)	(Unit)	52.769.426	54.119.971	55.211.396	56.539.560	57.900.787
Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	(Unit)	52.764.750	54.114.821	55.206.444	56.534.592	57.895.721
- Usaha Mikro (UMi)	(Unit)	52.176.771	53.504.416	54.559.969	55.856.176	57.189.393
- Usaha Kecil (UK)	(Unit)	546.643	568.397	602.195	629.418	654.222
- Usaha Menengah (UM)	(Unit)	41.336	42.008	44.280	48.997	52.106
Usaha Besar	(Unit)	4.676	5.150	4.952	4.968	5.066

Sumber data: Badan Pusat Statistik (BPS) dan Kementerian Koperasi dan UKM

Data peningkatan jumlah UMKM terbaru ialah sampai tahun 2013, dari data yang ada menunjukkan bahwa jumlah unit usaha mikro, kecil, dan

menengah terus mengalami peningkatan dari tahun ke tahun. Jumlah sebanyak 57 juta UMKM yang ada di Indonesia pada tahun 2013 mampu menyerap 96 persen pekerja dan berkontribusi pada GDP Indonesia sebesar 58 persen. Akan tetapi, angka ini tidak naik sejak tahun 2010. Perlu ada bantuan agar UMKM naik kelas. UMKM penting karena masih ada 28.6 juta rakyat miskin dan 62 juta hampir miskin (www.liputan6.com).

Selain itu dalam data perbandingan kontribusi UMKM terhadap perekonomian di Negara ASEAN (BI, 2016: 12) bahwa dari jumlah unit usaha yang rata-rata sama dengan negara lain tetapi Indonesia mampu menyerap tenaga kerja dan berkontribusi terhadap PDB paling tinggi dibanding negara lainnya di ASEAN. Sampai saat ini UMKM terus berkembang dan berperan dalam perekonomian dan sejalan dengan upaya pemerintah dalam melakukan pemerataan pembangunan. Data terbaru dalam www.liputan6.com , sektor UMKM mampu menyerap 97,2 persen tenaga kerja di Indonesia dan mampu memberikan kontribusi yang cukup besar terhadap PDB yaitu mencapai Rp 4.303 triliun per tahun. Dalam data kementerian koperasi dan UKM yang ditampilkan pada tahun 2012-2013 ditunjukkan bahwa perkembangan jumlah unit UMKM selaras dengan penyerapan tenaga kerja dari unit usaha yang ada. Selain itu dalam kontribusi PDB, ekspor, dan investasi juga mengalami peningkatan.

Seiring dengan peran positif UMKM yang dapat membantu meningkatkan perekonomian tersebut, kenyataan yang ada sampai saat ini dalam menjalankan usahanya UMKM seringkali mengalami beberapa kendala seperti permodalan, kurangnya kualitas manajemen sumber daya

manusia, teknologi, pemasaran, dan berbagai permasalahan lainnya. Sampai saat ini akses keuangan atau permodalan tersebut masih menjadi pokok utama permasalahan yang dihadapi. Menurut Tambunan dalam Jubaedah dan Destiana (2015: 32), pihak UMKM sangat sulit mengakses lembaga perbankan dikarenakan banyak faktor, salah satunya karena tidak *bankable*, banyaknya persyaratan yang dikeluarkan pihak bank yang menyulitkan UMKM. Pada akhirnya banyak UMKM yang menggunakan modal sendiri untuk membangun usahanya. Badan Pusat Statistik (BPS) mencatat pada tahun 2005 kebanyakan sumber dana UMKM berasal dari modal sendiri yang mencapai 82,41% pada kelompok usaha mikro, dan 68,85% pada kelompok usaha kecil.

Pada tahun 2014, pembiayaan UMKM di Indonesia baru mencapai seperlima atau sekitar 20 persen dari kredit yang disalurkan perbankan sebanyak Rp 640 triliun dengan total UMKM sekitar 50 juta UMKM. Hal ini dikarenakan adanya informasi yang tidak simetris antara kedua belah pihak, padahal untuk kelayakan kredit bank perlu pelaporan keuangan yang lengkap dan masuk akal namun mayoritas UMKM masih kesulitan untuk melakukannya. Mengenai penyerapan kredit perbankan di Yogyakarta untuk pembiayaan UMKM yaitu mencapai 41 persen dengan nilai Rp 24 triliun. (www.voaindonesia.com)

Untuk Yogyakarta sendiri keadaan yang ada selama tahun 2016 ini, penyaluran pembiayaan UMKM untuk sektor UMKM justru mengalami peningkatan, padahal secara umum sedang mengalami perlambatan akibat melambatnya perekonomian global. Data mengenai tren penyaluran kredit

sektor UMKM justru mengalami kenaikan kendati secara umum sedang ada tren penurunan. Pembiayaan untuk kredit UMKM di Yogyakarta pada kuartal III 2016 tumbuh 11,55% dibanding periode yang sama tahun lalu, selain itu jika dibanding dengan kuartal sebelumnya terjadi peningkatan sekitar 7,61% (www.sindonews.com). Berkaitan dengan pembiayaan terkait akses terhadap perbankan, dari jumlah UMKM yang terus mengalami peningkatan saat ini sebanyak 69% UMKM khususnya di Kota Yogyakarta belum mengakses layanan keuangan perbankan. Kebanyakan pihak UMKM kurang tertarik dengan bank dikarenakan beberapa hal, diantaranya ialah tidak memiliki keberanian, prosedur perbankan yang berbelit, dan tingginya suku bunga. (www.harianjogja.com)

Faktor lain yang menyebabkan kesulitan UMKM dalam memperoleh pendanaan dan pengembangan usahanya ialah kurangnya manajemen sumber daya manusia (MSDM) sehingga belum siap untuk bersaing di dunia bisnis. Hal ini menyebabkan meskipun sudah mendapatkan pembiayaan pun usaha tidak bisa dikelola dengan maksimal. Maka dari itu, di sini UMKM tidak hanya membutuhkan bantuan dari segi keuangan tetapi juga bimbingan pengembangan yang berupa pemberian fasilitas, pembinaan, pendampingan, dan bantuan penguatan untuk menumbuhkan dan meningkatkan kemampuan daya saing pada UMKM.

Sebagai pihak penengah antara pihak yang kelebihan dan kekuarangan dana ini memiliki peran lebih jauh karena terdapat pendampingan usaha yang terjalin pada hubungan antara keduanya. Pendampingan sejatinya dimaksudkan untuk mempercepat kemajuan usaha dengan memperluas

pengetahuan tentang bagaimana mepergunakan sumberdaya dengan efektif dan efisien. Pendampingan di sisi lain bisa menjadi salah satu bentuk manajemen resiko bagi lembaga keuangan. Dengan melakukan pendampingan, dana yang mereka kucurkan lebih aman karena mereka tahu pasti kemana dan bagaimana dana mereka diusahakan dan dikelola yang kemudian akan dapat membuat usaha berkembang. (Hadinata, 2011: 17)

Di sini BMT menjadi salah satu lembaga keuangan alternatif yang dapat memberikan solusi bagi permasalahan modal dan pengembangan yang dialami oleh UMKM tersebut. BMT merupakan lembaga swadaya masyarakat yang berbentuk koperasi namun berbasis syariah, sehingga proses birokrasi perbankan yang sangat prosedural dan administratif dalam perbankan dapat diminimalkan dalam BMT dapat memberikan kemudahan bagi sektor UMKM dalam mendapatkan pinjaman. BMT yang lahir dari masyarakat ini mencoba mengatasi salah satu masalah klasik para pedagang enggan untuk datang ke bank dan lembaga formal lainnya dikarenakan banyaknya persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh fasilitas kredit (*not bankable*) atau pembiayaan untuk mengembangkan usahanya.

Hal ini sesuai dengan temuan Damayanti dan Herianingrum pada tahun 2014 yang menyatakan bahwa pembiayaan dana BMT berpengaruh signifikan terhadap kinerja usaha mikro, memiliki hasil yang sama dengan hasil penelitian Fitra Ananda pada tahun 2011 bahwa UMK sesudah memperoleh pembiayaan dari BMT At Taqwa Halmahera terbukti mempunyai pengaruh positif terhadap kinerja UMK binaan BMT At Taqwa

Halmahera di Kota Semarang dilihat dari variabel modal usaha, omzet penjualan, dan keuntungan yang ada pada UMK tersebut.

Permasalahan utama lainnya yang dialami oleh sebagian besar UMKM ialah masalah pemasaran, khusus di Yogyakarta ialah sebagian besar UMKM belum menempati bangunan untuk berjualan. Pemasaran sendiri menjadi kunci kesuksesan penjualan produk dalam usaha. Dalam interpretasinya, semakin besar promosi yang dilakukan kepada konsumen atas produk, maka akan sangat mempengaruhi keputusan konsumen untuk memilih produk tersebut, dan jika promosi yang dilakukan terbatas, maka produk usaha yang ditawarkan tidak akan terlalu dipilih konsumen. Pada kenyataannya seringkali UMKM mengalami permasalahan dalam pemasaran. (Hurriyati, 2010: 57)

Keterbatasan sarana-prasarana pemasaran menyebabkan UMKM menjual produknya hanya pada disekitar tempat usaha. Karena itu beberapa langkah harus dilakukan untuk memperkenalkan produk pada konsumen secara luas yang dapat meningkatkan penjualan. Beberapa langkah juga harus dilakukan untuk memperluas wilayah pemasaran dan segmentasi pasar yang akan berpengaruh terhadap jumlah penjualan. Sebuah usaha dapat berkembang dan terus bertahan karena hasil produknya diminati dan dipilih oleh konsumen untuk dikonsumsi secara terus-menerus. Oleh karena itu, strategi pemasaran yang baik sangat diperlukan oleh pihak UMKM karena strategi pemasaran yang baik akan mampu meningkatkan penjualan usaha.

Penelitian ini sendiri mencoba untuk meneliti bagaimana pembiayaan yang ada di BMT khususnya pembiayaan *murabahah*, pendampingan, dan

pemasaran produk yang dilakukan UMKM dalam mempengaruhi perkembangan UMKM, khususnya UMKM dari anggota BMT Kube Sejahtera Unit 020 dengan menggunakan penelitian *mixed methods* atau metode penelitian campuran. Metode penelitian ini sendiri berbeda dengan penelitian-penelitian sebelumnya yaitu dengan menggabungkan antara pendekatan kuantitatif dan kualitatif, hal ini di karenakan penelitian yang hanya menggunakan pendekatan kuantitatif saja tidak akan mempunyai makna, karena hanya menghasilkan angka-angka. Begitupun sebaliknya jika penelitian itu hanya menggunakan pendekatan kualitatif saja, maka hasilnya hanya berupa narasi atas fakta empirik yang kemungkinan datanya berupa kalimat bisa direkayasa.

Pendekatan kuantitatif dan kualitatif ini memang dapat dibedakan karena latar belakang filsafatnya, yaitu pendekatan kuantitatif digunakan bila seseorang memulainya dengan teori atau hipotesis dan berusaha membuktikan kebenarannya, sedangkan pendekatan kualitatif bila seseorang berusaha menafsirkan realitas dan berusaha membangun teori berdasarkan apa yang dialami. Pada mulanya metode kuantitatif dianggap memenuhi syarat sebagai metode penilaian yang baik, karena menggunakan alat-alat atau instrumen untuk mengukur gejala-gejala tertentu dan diolah secara statistik. Tetapi dalam perkembangannya, data yang berupa angka dan pengolahan matematis tidak dapat menerangkan kebenaran secara meyakinkan. Oleh sebab itu digunakan metode kualitatif yang dianggap mampu menerangkan gejala atau fenomena secara lengkap dan menyeluruh.

Pada perkembangannya mulai digunakan metode campuran untuk lebih menghasilkan penelitian yang berkualitas. (Mulyadi, 2011: 134)

Hal ini mengingat metodologi penelitian yang baik akan menghasilkan paradigma yang baru dalam pengembangan ilmu pengetahuan. Hasil pemikiran paradigma selalu tidak mencukupi dan terbuka untuk perubahan selanjutnya. Dengan kata lain hasil pemikiran melalui perubahan paradigma akan selalu bersifat relatif, hal ini bergantung pada data dan fakta yang diperoleh dari dunia nyata yang kemudian dianalisis menurut kaidah-kaidah ilmiah. Dengan alasan tersebut maka penulis mencoba untuk melakukan hal yang berbeda dari penelitian-penelitian sebelumnya melalui metodologi penelitian yang digunakan yaitu dengan mencoba untuk menggabungkan dua pendekatan yang ada mengingat penelitian sebelumnya belum digunakan metodologi jenis ini berkaitan dengan kasus yang sama.

Melalui penelitian ini penulis memilih BMT Kube Sejahtera unit 020 Tlogoadi yang merupakan salah satu lembaga keuangan alternatif yang bernafaskan Islam yang sesuai dengan misinya untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat sekitar dalam melakukan pengembangan ekonomi masyarakat melalui UMKM yang mereka bina. Pembinaan dan pengembangan UMKM saat ini dirasakan semakin mendesak dan sangat strategis untuk mengangkat perekonomian rakyat. Mengingat, keterbatasan modal dan kurangnya akses UMKM ke sektor perbankan adakalanya menjadi kendala bagi sektor ini untuk berkembang dengan pesat. Padahal apabila dilihat berkaitan dengan hal itu perkembangan lembaga keuangan syariah memiliki peranan yang signifikan pada pertumbuhan lembaga keuangan

Indonesia. Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pendampingan, dan Strategi Pemasaran UMKM terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT Kube Sejahtera Unit 020 Tlogoadi Sleman”**

B. Rumusan Masalah

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

1. Bagaimana pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) anggota BMT Kube Sejahtera Unit 020 Sleman?
2. Bagaimana pengaruh pemberian pendampingan terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) anggota BMT Kube Sejahtera Unit 020 Sleman?
3. Bagaimana pengaruh strategi pemasaran UMKM terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) anggota BMT Kube Sejahtera Unit 020 Sleman?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan di atas, maka tujuan penelitian yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) anggota BMT Kube Sejahtera Unit 020 Sleman.
- b. Untuk mengetahui pengaruh pemberian pendampingan terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) anggota BMT Kube Sejahtera Unit 020 Sleman.
- c. Untuk mengetahui pengaruh strategi pemasaran UMKM terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) anggota BMT Kube Sejahtera Unit 020 Sleman.

2. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat bagi berbagai pihak yang berkepentingan baik secara teoretis maupun secara praktis, diantaranya ialah sebagai berikut:

- a. Secara Teoretis

Ke depannya hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan dalam mengembangkan ilmu pengetahuan dan menambah wawasan khususnya mengenai pengaruh pembiayaan *murabahah*, pendampingan, dan strategi pemasaran UMKM terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).

b. Secara Praktis

1) Bagi Pihak BMT

Dapat dijadikan sebagai bahan informasi dan pertimbangan BMT dalam mengambil keputusan untuk pemberian pembiayaan bagi UMKM.

2) Bagi Akademisi atau Peneliti Lanjut

Dapat dijadikan sebagai referensi tambahan khususnya mengenai pengaruh pembiayaan *murabahah*, pendampingan, dan strategi pemasaran UMKM terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).

D. Sistematika Pembahasan

Dalam penulisan skripsi ini terbagi menjadi lima bab utama yang akan disajikan secara berurutan dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan, berisi tentang latar belakang masalah yang merupakan korelasi saat ini dan latar belakang pengambilan judul. Perumusan masalah berisi pertanyaan seputar penelitian yang akan diuji hipotesisnya. Tujuan penelitian yaitu tujuan akhir atau hasil yang ingin dicapai dari diadakannya penelitian ini. manfaat penelitian adalah kontribusi dari adanya penelitian ini.

BAB II Landasan Teori, bab ini berisi tentang teori yang mendukung penelitian yang dilakukan. Penelitian terdahulu berisi penelitian yang telah dilakukan sebagai teori pendukung

maupun untuk membedakan dengan penelitian yang sedang dilaksanakan. Kerangka pemikiran berisi rangkuman atau intisari dari penelitian yang dilaksanakan. Hipotesis berisi pertanyaan yang kebenarannya harus diujikan terlebih dahulu atau diuji dalam penelitian ini.

BAB III Metode Penelitian, bab ini berisi tentang jenis dan pendekatan penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, dan analisis data.

BAB IV Analisis Data dan Pembahasan, analisis data menjelaskan deskriptif hasil penelitian, teknik pengumpulan data, teknik analisis data yang meliputi uji regresi linier berganda. Sedangkan pada pembahasan menjelaskan hasil dari pengujian hipotesis yang telah diajukan sebelumnya.

BAB V Penutup, bab ini berisi tentang simpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan. Simpulan menjelaskan secara singkat hasil dari penelitian yang telah dilakukan. Implikasi menjelaskan dampak dengan diadakannya penelitian ini bagi pihak manajemen atau pihak-pihak yang berkepentingan lainnya. Saran berisi masukan-masukan untuk pihak manajemen BMT dan masukan untuk peneliti selanjutnya.

BAB V

KESIMPULAN

A. Simpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap perkembangan UMKM anggota BMT Kube Sejahtera unit 020 Tlogoadi Sleman; pengaruh pendampingan terhadap perkembangan UMKM anggota BMT Kube Sejahtera unit 020 Tlogoadi Sleman; pengaruh strategi pemasaran UMKM terhadap perkembangan UMKM anggota BMT Kube Sejahtera unit 020 Tlogoadi Sleman. Selain itu penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah*, pendampingan, dan strategi pemasaran UMKM secara simultan terhadap perkembangan UMKM anggota BMT Kube Sejahtera unit 020 Tlogoadi Sleman.

Berdasar hasil analisis data dan pembahasan pada bab empat terkait pengaruh pembiayaan *murabahah*, pendampingan, dan strategi pemasaran UMKM secara simultan terhadap perkembangan UMKM anggota BMT Kube Sejahtera unit 020 Tlogoadi Sleman, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Tidak terdapat pengaruh antara pembiayaan *murabahah* terhadap perkembangan UMKM. Pembiayaan *murabahah* dapat sedikit membantu mengatasi kekurangan modal, akan tetapi tidak berpengaruh terhadap perkembangan UMKM karena pembiayaan tersebut tidak dikelola secara efektif dan efisien, mulai dari penggunaannya dan pembukuan usaha

yang tidak sesuai semestinya sehingga uang usaha sering digunakan untuk keperluan sehari-hari.

2. Tidak terdapat pengaruh antara pendampingan terhadap perkembangan UMKM. Hal ini terjadi karena pendampingan yang dilakukan oleh pihak BMT hanya pada sebagian kecil anggota saja bahkan dapat dikatakan tidak ada karena sangat minim, sehingga tidak berfungsi secara maksimal untuk mengatasi permasalahan sumber daya manusia pada UMKM. Hal tersebut menyebabkan pengelolaan dan perkembangan UMKM kurang maksimal.
3. Terdapat pengaruh antara strategi pemasaran terhadap perkembangan UMKM. Strategi pemasaran yang memperhatikan kepuasan orang-orang di lingkungan sekitar, penentuan harga dan kualitas produk yang mementingkan pelanggan akan membuat pelanggan memiliki kepuasan yang akan membawa mereka pada tingkat kepuasan dan bertahan pada produk tersebut yang nantinya berdampak pada laba UMKM dan perkembangan UMKM tersebut.
4. Terdapat pengaruh antara pembiayaan *murabahah*, pendampingan, dan strategi pemasaran UMKM secara simultan terhadap perkembangan UMKM. Secara simultan, semakin tinggi pembiayaan *murabahah*, pendampingan, dan strategi pemasaran UMKM maka akan semakin tinggi pula perkembangan UMKM anggota BMT Kube Sejahtera Unit 020 Tlogoadi Sleman.

B. Implikasi

Berdasarkan hasil penelitian yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh secara simultan antara variabel independen pembiayaan *murabahah*, pendampingan, dan strategi pemasaran UMKM terhadap perkembangan UMKM. Dan secara parsial pembiayaan *murabahah* dan pendampingan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap perkembangan UMKM. Sementara variabel strategi pemasaran UMKM berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan UMKM. Dengan hasil tersebut, maka pihak BMT perlu memperhatikan mekanisme setiap pembiayaan dan mengawasi pembiayaan yang digunakan agar dapat memberikan pengaruh yang signifikan terhadap perkembangan UMKM.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan terkait dengan keterbatasan penelitian ini, selanjutnya dapat diusulkan saran yang diharapkan dapat bermanfaat yaitu sebagai berikut:

1. Bagi Manajemen BMT

- a. Setelah melakukan studi lapangan dan ternyata pembiayaan tidak dikelola secara efektif dan efisien sebaiknya peningkatan pengawasan penggunaan pembiayaan dilakukan kepada anggota agar pembiayaan tersebut dapat bermanfaat pada perkembangan UMKM.

- b. Manajemen BMT sebaiknya melakukan evaluasi mengenai penerapan mekanisme pembiayaan karena dalam praktiknya kurang sesuai dengan ketentuan.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a. Bagi peneliti selanjutnya akan lebih baik jika menambahkan variabel independen lain di luar penelitian ini terkait permasalahan yang dihadapi oleh UMKM, sehingga dapat ditemukan variabel baru yang mampu meningkatkan perkembangan UMKM.
- b. Bagi peneliti selanjutnya sebaiknya dalam penelitian ditambahkan mengenai analisis bagaimana penerapan mekanisme pembiayaan itu sendiri apakah sudah berjalan sesuai ketentuan atau belum.
- c. Pada penelitian selanjutnya akan lebih baik jika populasi dan sampel diperluas, tidak hanya pada satu objek saja dari BMT sebaiknya terdiri dari beberapa objek dan menggunakan objek perbankan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Adi, Isbandi Rukminto. 2003. *Pemberdayaan, Pengembangan Masyarakat dan Intervensi Komunitas (Pengantar pada Pemikiran dan Pendekatan Praktek*. Jakarta: FEUI Press
- Amir, Taufiq. 2005. *Dinamika Pemasaran*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada
- Ananda, Rizka. 2011. “Analisis Perkembangan Usaha Mikro Dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan Mudharabah dari BMT At Taqwa Halmahera Di Kota Semarang”. Skripsi, Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro
- Anggraeni Lukytawati, Herdiana Puspitasari, Salahuddin El Ayubbi, dan Ranti Wiliasih. 2013. Akses UMKM Terhadap Pembiayaan Mikro Syariah dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha : Kasus BMT Tadbiirul Ummah, Kabupaten Bogor. *Jurnal al-Muzara’ah*, Vol. I, No. 1, 2013
- Asri, Marwan. 1991. *Marketing*. Yogyakarta: UPP – AMP YKPN
- Aziz, M.Amin. 2004. *Pedoman Pendirian BMT (Baitul Maal wat Tamwil)*. Jakarta: Pinbuk Press
- Bambang, Ismawan, Pamuji dan Otok S. 1994. *LSM dan Program Inpres Desa Tertinggal*. Jakarta: PT Penebar Swadata
- Bank Indonesia. 2016. *Pemetaan dan Strategi Peningkatan Daya Saing Umkm dalam Menghadapi Masyarakat Ekonomi Asean (Mea) 2015 dan Pasca MEA 2025*. Departemen Pengemabangan UMKM Bank Indonesia 2016
- Baridwan, Muhammad Zaki. 2016. Peran Pendampingan dalam Mendorong Perkembangan Usaha Anggota BMT (Studi pada KSU-BMT UMJ). Skripsi, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta
- Basyir, Hikmat et al. 2011. *Tafsir al Muyassar*. Solo: An Naba

- Burhan, Aslihan. 2009. Pedoman Manajemen Pendampingan (Makalah untuk Program Pendampingan Fakir Miskin melalui Keterpaduan KUBE dan BMT KUBE dan SUB URBAN PINBUK.
- Damayanti, Nurul Farida dan Sri Herianingrum. 2014. Pengaruh Pembiayaan Dana Baitul Maal Wat Tamwil (Bmt) Teladan Terhadap Kinerja Usaha Mikro di Pasar Semolowaru Surabaya. JESTT Vol. 1 No. 3 Maret 2014
- Farran, Syaikh Ahmad Musthafa Al. 2007. *Tafsir al Imam Asy Syafi'i / Syaikh Ahmad Musthafa Al Farran*. Jakarta: Almahira
- Ghozali, Imam. 2005. *Analisis Multivariate dengan Proram SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Ghozali, Imam. 2014. *Ekonometrika: Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan SPSS 17*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Gulo, W. 2002. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Grasindo
- Gunara, Thorik dan Utus Hardiyono. 2002. *Marketing Muhammad*. Bandung: Madnia Prima
- Hadinata, Indra Lesmana. Efektifitas Pendampingan Usaha Mikro dalam Peningkatan Return pada Pembiayaan Mudharabah: Studi pada BMT Ta'awun. 2011. Skripsi, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta
- Hakim, Lukman. 2012. *Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Erlangga
- Hurriyati, Ratih. 2010. *Bauran Pemasaran & Loyalitas Konsumen*. Bandung: Alfabet
- IImi, Makhalul. 2002. *Teori dan Praktek Mikro Keuangan Syariah*. Yogyakarta: UII Press

- Jubaedah, Siti dan Rina Destiana. 2015. Implikasi Pembiayaan Syariah Terhadap Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Ukm) Di Kabupaten Cirebon. JURNAL LOGIKA, Volume XV, No 3 Desember Tahun 2015
- Karsidi, Ravik. 2007. Pemberdayaan Masyarakat untuk Usaha Kecil dan Mikro (Pengalaman empiris di Wilayah Surakarta Jawa Tengah. Jurnal Institut Pertanian Bogor, Vol. 3 No. 2
- Kertajaya, Hermawan dan Muhammad Syakir Sula. 2006. *Syariah Marketing*. Bandung: Mizan Pustaka
- Khomsatun. 2010. Analisis Penerapan Akad Murabahah pada Pembiayaan Bai'bitsaman Ajil (BBA) di BMT Fajar Mulia Kantor Operasional Ambarawa Tahun 2010. Skripsi, Jurusan Syariah Program Studi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN)
- Kotler, Philips dan Kevin Lane Keller. 2007. *Manajemen Pemasaran Edisi Kedua Belas*. Jakarta: PT Indeks
- Kotler, Philip. 1999. *Marketing*. Yogyakarta: Erlangga, PT Gelora Aksara Pratama
- Martono, Nanang. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif: Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*. Jakarta: RajaGrafindo Persada
- Ma'wa, Kaffi Wanatul. 2013. Analisis Perbandingan antara Koperasi Simpan Pinjam dengan Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal Wa Tamwil. Jurnal Hukum Fakultas Hukum Universitas Brawijaya Malang
- McCarthy, E. Jerome dkk. 2008. *Pemasaran Dasar: Pendekatan Manajerial Global*. Jakarta: Salemba Empat
- Muhammad. 2009. *Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. Jakarta: Graha Ilmu

- Narasumber Ibu Dwi Puryani (54 tahun) warga Cebongan Lor RT 04 RW 05 Tlogoadi, Mlati, Sleman. 15 April 2017; 13:15 WIB
- Narasumber Ibu Suprihatin W (38 tahun) warga Dusun Nambongan RT 02 RW 30, Tlogoadi, Mlati, Sleman. 16 April 2017; 10:15 WIB
- Narasumber Ibu Sudarsi (50 tahun) warga Dusun Nambongan RT 02 RW 30, Tlogoadi, Mlati, Sleman. 16 April 2017; 11:50 WIB
- Nizar, Muhammad. 2016. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Peningkatan Kesejahteraan Pelaku UMKM (studi kasus BMT Masalah Capang Pandaan). *Jurnal MALIA*, Volume 7, Nomor 2, Juni 2016
- PSAK 102 paragraf 5
- Purwanti, Endang. 2012. Pengaruh Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha, dan Strategi Pemasaran terhadap Perkembangan UMKM di Desa Dayaan dan Kalilondo Salatiga. *Jurnal Among Makarti, STIE AM Salatiga*
- Qhardawi, Yusuf. 1997. *Norma dan Etika Ekonomi Islam*, Terjemah Zainal Arifin (et.al). Jakarta: Gema Insani Press
- Qomar, Nurul. 2015. Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah di BMT Gunung Jati terhadap Perkembangan Usaha Mikro di Kecamatan Gunung Jati Kabupaten Cirebon. Skripsi, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Syekh Nurjati Cirebon
- Ridwan, Ahmad Hasan. 2013. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil*. Bandung: CV Pustaka Setia
- Ridwan, Muhammad. 2014. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*. Yogyakarta: UII Press
- Rifai, Veithzal dan Andria Permata Veithzal. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada

- Rizky, Awalil. 2007. *BMT: Fakta dan Prospek Manajemen Baitul Maal wat Tamwil*. Yogyakarta: UCY Press
- Sahany, Henita. 2015. Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT El-Syifa Ciganjur. Skripsi, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta
- Sanusi, Anwar. 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sedarmayanti, dan Syarifudin Hidayat. 2011. *Metodologi Penelitian*. Bandung: Mandar Maju
- Shihab, M. Quraish. 2006. *Tafsir al Mishbah: Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur'an/ M. Quraish Shihab*. Lentera Hati: Jakarta
- Silalahi, Ulber. 2009. *Metode Penelitian Sosial*. Bandung: PT Refika Aditama
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: Alfabeta
- Suharso, Puguh. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif untuk Bisnis: Pendekatan Filosofi dan Praktis*. Jakarta: PT Malta Printindo
- Sumodiningrat, Gunawan. 2009. *Mewujudkan Kesejahteraan Bangsa: Menanggulangi Kemiskinan dengan Prinsip Pemberdayaan Masyarakat*. Jakarta: Elex Media Komputindo
- Tambunan, Tulus. 2012. *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia: Isu-isu Penting*. Jakarta: LP3ES

Umam, Khotibul. 2016. *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*. Jakarta: Rajawali Pers

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008

Wahyudi, Iyuk. 2014. Program Pendampingan Terintegrasi. *Jurnal Bisnis LPPM*

Wangsawidjaja. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama

Widodo, Sugeng. 2014. *Moda Pembiayaan Lembaga Keuangan Islam: Perspektif Aplikatif*. Yogyakarta: Kaukaba

Wiroso. 2005. *Jual Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII Press

Wiryasaputra, Totok S. 2006. *Ready to Care: Pendampingan dan Konseling Psikologi*. Yogyakarta: Galang Press

Yaya, Rizal dkk. 2014. *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer Berdasarkan PAPSI 2013*. Jakarta: Salemba Empat

www.etrade.id (Diakses pada 1 Desember 2016)

www.liputan6.com (Diakses pada 4 Desember 2016)

www.kemenkeu.go.id (Diakses pada 8 Januari 2017)

www.voaindonesia.com (Diakses pada 8 Januari 2017)

LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

KUESIONER PENELITIAN



KUESIONER PENELITIAN

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH,
PENDAMPINGAN, DAN STRATEGI PEMASARAN UMKM TERHADAP
PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) BMT
KUBE SEJAHTERA UNIT 020 TLOGOADI SLEMAN YOGYAKARTA**

Responden yang terhormat, saya Dewi Ratnasari mahasiswa Prodi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta mengharapkan kerja samanya untuk mengisi kuesioner ini dengan benar, kuesioner ini hanya digunakan untuk penyelesaian data dan penyusunan skripsi semata. Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

A. IDENTITAS RESPONDEN

Nama :
Jenis Kelamin :
Umur : Tahun
Jenis Usaha :

Alamat Usaha :

Pendidikan : a. SD

b. SLTP

c. SMA/ MA/ SMK

d. Perguruan Tinggi

e. Tidak Sekolah

B. KARAKTERISTIK USAHA

Jawablah pertanyaan di bawah ini dengan memberikan tanda \surd , \times , atau O pada salah satu jawaban A, B, C, atau D.

NO	PERTANYAAN
1	Berapa lama usaha yang anda tekuni saat ini?
	A Kurang dari 1 tahun
	B Antara 1 tahun – 3 tahun
	C Antara 3,1 tahun – 5 tahun
D Lebih dari 5,1 tahun	
2	Berapa modal awal yang anda butuhkan untuk memulai usaha tersebut?
	A Kurang dari Rp 1.000.000
	B Antara Rp 1.000.000 – Rp 5.000.000
	C Antara Rp 5.100.000 – Rp 10.000.000
D Lebih dari 10.100.000	

3	Berapa jumlah pembiayaan murabahah yang selama ini anda dapatkan dari BMT Kube Sejahtera Unit 020?	
	A	Antara Rp 1.000.000 – Rp 5.000.000
	B	Antara Rp 5.100.000 – Rp 10.000.000
	C	Antara Rp 10.100.000 – Rp 15.000.000
	D	Lebi dari 15.100.000

c. KUESIONER

1. Petunjuk pengisian kuesioner:

- a. Mohon kesediaan saudara/ saudari untuk menjawab pertanyaan yang disediakan
- b. Berilah tanda \surd pada kolom yang sesuai dengan keadaan sebenarnya
- c. Setiap pertanyaan mengharapakan hanya ada satu jawaban
- d. Penilaian dilakukan berdasarkan skala berikut:
 - 1) Sangat Setuju (SS)
 - 2) Setuju (S)
 - 3) Tidak Setuju (TS)
 - 4) Sangat Tidak Setuju (STS)
- e. Atas kesediaan saudara untuk mengisi kuesioner penelitian ini saya ucapkan terim kasih.

2. Variabel Independen (Pembiayaan Murabahah)

NO	PERTANYAAN	SS	S	TS	STS
1	Persyaratan awal dalam mengajukan pembiayaan mudah untuk saya penuhi.				
2	Biaya administrasi dalam mengajukan pembiayaan murabahah tergolong ringan.				
3	Besar pembiayaan murabahah yang selama ini saya terima dapat mencukupi kebutuhan usaha saya.				
4	Margin keuntungan pembiayaan murabahah yang ditentukan BMT tidak memberatkan saya.				
5	Saya merasa puas dengan pembiayaan murabahah yang diberikan pihak BMT karena dapat membantu mengatasi kekurangan modal usaha saya.				

3. Variabel Independen (Pendampingan)

NO	PERTANYAAN	SS	S	TS	STS
1	Pihak BMT memberikan bimbingan dan konsultasi kepada saya.				
2	Pihak BMT selalu memberikan pengawasan baik secara langsung atau tidak langsung dalam kegiatan usaha saya.				
3	Pihak BMT selalu membantu setiap ada masalah yang saya hadapi dalam berlangsungnya usaha saya.				
4	Pelayanan pihak BMT dalam memberikan pemahaman produk cukup jelas.				
5	Pihak BMT selalu memberikan motivasi kepada saya dalam menjalankan usaha.				
6	Pendampingan yang diberikan pihak BMT banyak memberikan pengaruh positif pada usaha saya.				

4. Variabel Independen (Strategi Pemasaran UMKM)

NO	PERTANYAAN	SS	S	TS	STS
1	Harga produk yang kami tawarkan dapat bersaing dengan produk UMKM lain.				
2	Penentuan pasar dengan mempertimbangkan calon konsumen dilihat dari mayoritas kebutuhan dan harga yang ditawarkan.				
3	Produk yang kami tawarkan memiliki kualitas yang baik.				
4	Proses pemasaran kami mementingkan kepuasan orang-orang di lingkungan sekitar.				
5	Proses pemasaran yang kami gunakan mampu meningkatkan penjualan usaha kami.				

5. Variabel Dependen (Perkembangan UMKM)

NO	PERTANYAAN	SS	S	TS	STS
1	Omset penjualan usaha saya semakin meningkat karena adanya tambahan modal dari pembiayaan yang diberikan BMT dan pendampingan di dalamnya serta strategi pemasaran yang tepat.				
2	Setelah menerima pembiayaan, pendampingan dari BMT, dan penerapan strategi pemasaran yang tepat terjadi peningkatan laba usaha.				
3	Setelah menerima pembiayaan, pendampingan dari BMT, dan penerapan strategi pemasaran yang tepat dapat memajukan usaha saya dan terjadi peningkatan pendapatan usaha.				
4	Setelah memperoleh pembiayaan, pendampingan dari BMT, dan penerapan strategi pemasaran yang tepat membuat aset/ harta/ kekayaan saya meningkat.				
5	Setelah memperoleh pembiayaan, pendampingan dari BMT, dan penerapan				

	strategi pemasaran yang tepat terjadi peningkatan perputaran modal dan peningkatan produksi usaha saya.				
6	Setelah mendapatkan pembiayaan, pendampingan dari BMT, dan penerapan strategi pemasaran yang tepat kondisi perekonomian pada usaha saya meningkat dan saya mampu memenuhi kebutuhan hidup daripada sebelumnya.				

SURAT IZIN PENELITIAN DARI FAKULTAS



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-646/Un.02/DEB.1/PN.01.1/02/2017 23 Februari 2017
Sifat : Penting
Lamp. : 3 bendel
Hal : Permohonan Izin Penelitian

Kepada Yth.
Bapak/Ibu Pimpinan
BMT Kube Sejahtera Unit 020
Di Jl. Kebon Agung km 3,5 Getas, Toragan,
Tlogoadi, Mlati, Sleman, Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dalam rangka memenuhi tugas akhir/skripsi yang berjudul "ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, PENDAMPINGAN, DAN STRATEGI PEMASARAN UMKM TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) BMT KUBE SEJAHTERA UNIT 020 TLOGOADI SLEMAN YOGYAKARTA", dengan Dosen Pembimbing Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., MSi, diperlukan penelitian.

Oleh karena itu kami mengajukan permohonan izin kepada Bapak/Ibu Pimpinan BMT Kube Sejahtera Unit 020 Sleman bagi mahasiswa kami :

Nama : Dewi Ratnasari
NIM : 13820096
Program Studi : Perbankan Syariah
Alamat : Jatibungkus RT 003 RW 011, Hargomulyo, Gedangsari,
Gunungkidul, Yogyakarta

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)

SURAT IZIN PENELITIAN DARI BMT



KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH
KSPPS BMT KUBE SEJAHTERA 020
Jl. Kebon Agung Km 3.5 Toragan Tlogoadi Mlati Kabupaten Sleman
Daerah Istimewa Yogyakarta, 55286 Telp. 0274 868 360, 0851 0049 0811
Badan Hukum Nomor : 26/BH/KPTS/VI/2008



SURAT KETERANGAN PENELITIAN

No : 01/BMTKS020/V/2017

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : H. Sadi Mutakir
Jabatan : Ketua KSPPS BMT Kube Sejahtera 020 Tlogoadi

Menerangkan dengan sesungguhnya bahwa:

Nama : Dewi Ratnasari
No. Induk Mahasiswa : 13820096
Fakultas : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Syariah Islam
Jurusan : Perbankan Syariah
Perguruan Tinggi : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Benar-benar telah melakukan survey di BMT Kube Sejahtera 020 Tlogoadi dari tanggal 7 – 17 April 2017.

Demikian surat keterangan ini kami buat dengan sesungguhnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 2 Mei 2017

Ketua



LAMPIRAN 4

DATA KUESIONER

Kode	P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	P 7	P 8	P 9	P 10	P 11	P 12	P 13	P 14	P 15	P 16	P 17	P 18	P 19	P 20	P 21	P 22
1	4	4	4	3	4	2	3	2	3	2	3	4	3	3	4	4	4	3	4	3	4	3
2	4	4	3	4	4	2	2	1	3	2	2	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4
3	4	4	4	3	4	2	2	2	3	3	2	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
5	4	4	3	4	4	2	2	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
6	4	4	3	4	4	2	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
7	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3
8	4	3	3	4	4	1	2	2	2	2	2	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4
9	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
10	4	4	3	4	4	2	3	2	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4
11	4	4	3	4	3	2	2	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4
12	4	4	3	4	4	2	2	2	3	3	2	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	4
13	4	4	3	4	4	2	2	2	3	2	2	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4
14	4	3	4	4	4	2	2	2	3	3	2	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4
15	4	3	3	3	4	3	2	2	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4
16	4	3	3	3	4	1	2	2	3	2	2	3	3	4	4	3	3	3	3	2	3	3
17	4	4	3	4	3	2	2	2	3	2	2	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4
18	4	3	3	3	4	2	2	2	3	2	2	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3
19	4	3	3	4	4	2	2	2	3	2	2	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	3
20	4	3	3	3	4	3	3	2	3	2	2	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4
21	4	3	3	3	4	2	2	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4
22	4	3	3	4	4	2	2	2	3	2	2	3	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4
23	4	4	3	3	4	3	2	2	3	2	2	4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4
24	4	3	3	4	4	2	3	2	3	2	2	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4
25	4	3	3	4	4	2	3	2	3	2	2	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4
26	4	4	4	4	4	2	3	2	2	2	2	4	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4
27	4	4	3	4	4	2	3	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3
28	4	4	3	4	4	3	2	2	2	3	2	4	3	3	4	4	3	3	4	3	3	4
29	4	4	3	4	4	2	2	2	2	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3
30	4	4	3	4	4	2	2	1	2	2	2	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	4
31	4	3	3	4	4	2	2	2	3	2	2	3	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4
32	4	4	4	3	4	3	2	2	3	2	2	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4
33	4	3	4	3	4	2	2	2	2	3	2	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4	4
34	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2	2	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3

35	4	4	3	4	4	2	3	2	2	2	2	3	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3
36	4	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4
37	4	3	4	4	3	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
38	4	4	3	4	4	2	2	2	2	3	2	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4
39	4	3	3	4	4	2	3	2	2	2	2	3	3	4	4	3	4	4	4	3	3	4
40	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

LAMPIRAN 5

DATA HASIL OLAH SPSS

Correlations

Correlations

		ITEM1	ITEM2	ITEM3	ITEM4	ITEM5	TOTAL
ITEM1	Pearson Correlation	1	,254	,124	,331 [*]	,607 ^{**}	,672 ^{**}
	Sig. (2-tailed)		,114	,447	,037	,000	,000
	N	40	40	40	40	40	40
ITEM2	Pearson Correlation	,254	1	,126	,338 [*]	,114	,717 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,114		,437	,033	,484	,000
	N	40	40	40	40	40	40
ITEM3	Pearson Correlation	,124	,126	1	-,137	,023	,403 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,447	,437		,398	,890	,010
	N	40	40	40	40	40	40
ITEM4	Pearson Correlation	,331 [*]	,338 [*]	-,137	1	,061	,600 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,037	,033	,398		,711	,000
	N	40	40	40	40	40	40
ITEM5	Pearson Correlation	,607 ^{**}	,114	,023	,061	1	,499 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,000	,484	,890	,711		,001
	N	40	40	40	40	40	40
TOTAL	Pearson Correlation	,672 ^{**}	,717 ^{**}	,403 ^{**}	,600 ^{**}	,499 ^{**}	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,010	,000	,001	

N	40	40	40	40	40	40
---	----	----	----	----	----	----

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

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

Correlations

Correlations

		ITEM1	ITEM2	ITEM3	ITEM4	ITEM5
ITEM1	Pearson Correlation	1	,398*	,586**	,389*	,452**
	Sig. (2-tailed)		,011	,000	,013	,003
	N	40	40	40	40	40
ITEM2	Pearson Correlation	,398*	1	,566**	,171	,055
	Sig. (2-tailed)	,011		,000	,291	,737
	N	40	40	40	40	40
ITEM3	Pearson Correlation	,586**	,566**	1	,395*	,455**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,012	,003
	N	40	40	40	40	40
ITEM4	Pearson Correlation	,389*	,171	,395*	1	,164
	Sig. (2-tailed)	,013	,291	,012		,311
	N	40	40	40	40	40
ITEM5	Pearson Correlation	,452**	,055	,455**	,164	1
	Sig. (2-tailed)	,003	,737	,003	,311	
	N	40	40	40	40	40
ITEM6	Pearson Correlation	,510**	,518**	,583**	,412**	,404**

	Sig. (2-tailed)	,001	,001	,000	,008	,010
	N	40	40	40	40	40
TOTAL	Pearson Correlation	,799**	,648**	,838**	,612**	,571**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000
	N	40	40	40	40	40

Correlations

		ITEM6	TOTAL
ITEM1	Pearson Correlation	,510**	,799**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000
	N	40	40
ITEM2	Pearson Correlation	,518**	,648**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000
	N	40	40
ITEM3	Pearson Correlation	,583**	,838**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000
	N	40	40
ITEM4	Pearson Correlation	,412**	,612**
	Sig. (2-tailed)	,008	,000
	N	40	40
ITEM5	Pearson Correlation	,404**	,571**
	Sig. (2-tailed)	,010	,000
	N	40	40

ITEM6	Pearson Correlation	1	,780**
	Sig. (2-tailed)		,000
	N	40	40
TOTAL	Pearson Correlation	,780**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	
	N	40	40

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

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

Correlations

Correlations

		ITEM1	ITEM2	ITEM3	ITEM4	ITEM5	TOTAL
ITEM1	Pearson Correlation	1	,182	,173	,244	,592**	,677**
	Sig. (2-tailed)		,262	,285	,130	,000	,000
	N	40	40	40	40	40	40
ITEM2	Pearson Correlation	,182	1	,202	,328*	,415**	,634**
	Sig. (2-tailed)	,262		,211	,039	,008	,000
	N	40	40	40	40	40	40
ITEM3	Pearson Correlation	,173	,202	1	,194	-,026	,485**
	Sig. (2-tailed)	,285	,211		,231	,875	,002

	N	40	40	40	40	40	40
ITEM4	Pearson Correlation	,244	,328 [*]	,194	1	,503 ^{**}	,700 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,130	,039	,231		,001	,000
	N	40	40	40	40	40	40
ITEM5	Pearson Correlation	,592 ^{**}	,415 ^{**}	-,026	,503 ^{**}	1	,762 ^{**}
	Sig. (2-tailed)	,000	,008	,875	,001		,000
	N	40	40	40	40	40	40
TOTAL	Pearson Correlation	,677 ^{**}	,634 ^{**}	,485 ^{**}	,700 ^{**}	,762 ^{**}	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,002	,000	,000	
	N	40	40	40	40	40	40

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

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations

Correlations

	ITEM1	ITEM2	ITEM3	ITEM4	ITEM5	
ITEM1	Pearson Correlation	1	,672 ^{**}	,432 ^{**}	,176	,170
	Sig. (2-tailed)		,000	,005	,278	,295
	N	40	40	40	40	40
ITEM2	Pearson Correlation	,672 ^{**}	1	,380 [*]	,309	,268
	Sig. (2-tailed)	,000		,016	,053	,094
	N	40	40	40	40	40

ITEM3	Pearson Correlation	,432**	,380 [†]	1	,230	,353 [†]
	Sig. (2-tailed)	,005	,016		,154	,026
	N	40	40	40	40	40
ITEM4	Pearson Correlation	,176	,309	,230	1	,207
	Sig. (2-tailed)	,278	,053	,154		,200
	N	40	40	40	40	40
ITEM5	Pearson Correlation	,170	,268	,353 [†]	,207	1
	Sig. (2-tailed)	,295	,094	,026	,200	
	N	40	40	40	40	40
ITEM6	Pearson Correlation	,186	,000	,330 [†]	,218	,000
	Sig. (2-tailed)	,251	1,000	,037	,176	1,000
	N	40	40	40	40	40
TOTAL	Pearson Correlation	,711**	,696**	,736**	,547**	,543**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000
	N	40	40	40	40	40

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Correlations

		ITEM6	TOTAL
ITEM1	Pearson Correlation	,186	,711**
	Sig. (2-tailed)	,251	,000
	N	40	40
ITEM2	Pearson Correlation	,000	,696**
	Sig. (2-tailed)	1,000	,000

	N	40	40
ITEM3	Pearson Correlation	,330*	,736**
	Sig. (2-tailed)	,037	,000
	N	40	40
ITEM4	Pearson Correlation	,218	,547**
	Sig. (2-tailed)	,176	,000
	N	40	40
ITEM5	Pearson Correlation	,000	,543**
	Sig. (2-tailed)	1,000	,000
	N	40	40
ITEM6	Pearson Correlation	1	,475**
	Sig. (2-tailed)		,002
	N	40	40
TOTAL	Pearson Correlation	,475**	1
	Sig. (2-tailed)	,002	
	N	40	40

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

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Reliability

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,968	22

Descriptives

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
X1	40	15	20	18,27	1,132
X2	40	11	22	13,63	2,022
X3	40	14	20	17,00	1,569
Y	40	17	24	20,33	1,745
Valid N (listwise)	40				

Regression

Variables Entered/Removed^b

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	X3, X1, X2 ^a	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Y

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,552 ^a	,304	,246	1,515	1,583

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

b. Dependent Variable: Y

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	36,141	3	12,047	5,248	,004 ^a
	Residual	82,634	36	2,295		
	Total	118,775	39			

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

b. Dependent Variable: Y

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients	
		B	Std. Error
1	(Constant)	6,073	4,947
	X1	,175	,215
	X2	,065	,121
	X3	,598	,156

Coefficients^a

Model	Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Correlations		
				Zero-order	Partial	Part
1 (Constant)		1,228	,228			
X1	,114	,816	,420	,148	,135	,113
X2	,075	,533	,597	,006	,089	,074
X3	,538	3,822	,001	,534	,537	,531

Coefficients^a

Model	Collinearity Statistics	Tolerance	VIF
1 (Constant)			
X1		,994	1,006
X2		,978	1,022
X3		,977	1,024

a. Dependent Variable: Y

Coefficient Correlations^a

Model		X3	X1	X2
1	Correlations X3	1,000	-,065	,140

	X1	-,065	1,000	-,055
	X2	,140	-,055	1,000
Covariances	X3	,024	-,002	,003
	X1	-,002	,046	-,001
	X2	,003	-,001	,015

a. Dependent Variable: Y

Collinearity Diagnostics^a

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	Variance Proportions			
				(Constant)	X1	X2	X3
1	1	3,975	1,000	,00	,00	,00	,00
	2	,018	14,754	,00	,01	,80	,10
	3	,005	26,951	,03	,27	,13	,73
	4	,002	50,105	,97	,72	,06	,17

a. Dependent Variable: Y

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	18,84	22,53	20,33	,963	40
Std. Predicted Value	-1,545	2,290	,000	1,000	40
Standard Error of Predicted Value	,251	1,138	,441	,190	40

Adjusted Predicted Value	18,74	22,73	20,40	,947	40
Residual	-2,996	3,699	,000	1,456	40
Std. Residual	-1,978	2,441	,000	,961	40
Stud. Residual	-2,053	2,476	-,020	1,015	40
Deleted Residual	-3,229	3,804	-,074	1,650	40
Stud. Deleted Residual	-2,154	2,680	-,017	1,043	40
Mahal. Distance	,100	21,031	2,925	4,105	40
Cook's Distance	,000	,613	,038	,100	40
Centered Leverage Value	,003	,539	,075	,105	40

a. Dependent Variable: Y

NPar Tests

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		40
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,45561488
Most Extreme Differences	Absolute	,075
	Positive	,075
	Negative	-,048
Kolmogorov-Smirnov Z		,473
Asymp. Sig. (2-tailed)		,979

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		40
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,45561488
Most Extreme Differences	Absolute	,075
	Positive	,075
	Negative	-,048
Kolmogorov-Smirnov Z		,473
Asymp. Sig. (2-tailed)		,979

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji Glesjer

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1,947	3	,649	,886	,458 ^a
	Residual	26,373	36	,733		
	Total	28,320	39			

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

b. Dependent Variable: Absui

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	5,390	2,795		1,929	,062
X1	-,134	,121	-,178	-1,103	,277
X2	-,006	,069	-,015	-,090	,929
X3	-,100	,088	-,183	-1,126	,268

a. Dependent Variable: Absui

Regression

Notes

Output Created		21-Apr-2017 20:13:55
Comments		
Input	Active Dataset	DataSet0
	Filter	<none>
	Weight	<none>
	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	40
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.

	Cases Used	Statistics are based on cases with no missing values for any variable used.
Syntax		<pre> REGRESSION /MISSING LISTWISE /STATISTICS COEFF OUTS R ANOVA /CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10) /NOORIGIN /DEPENDENT Y /METHOD=ENTER X1 X2 X3. </pre>
Resources	Processor Time	00 00:00:00,000
	Elapsed Time	00 00:00:00,097
	Memory Required	1948 bytes
	Additional Memory Required for Residual Plots	0 bytes

[DataSet0] STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Variables Entered/Removed^b

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	X3, X1, X2 ^a	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Y

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,552 ^a	,304	,246	1,515

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	36,141	3	12,047	5,248	,004 ^a
	Residual	82,634	36	2,295		
	Total	118,775	39			

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

b. Dependent Variable: Y

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6,073	4,947		1,228	,228
	X1	,175	,215	,114	,816	,420
	X2	,065	,121	,075	,533	,597
	X3	,598	,156	,538	3,822	,001

a. Dependent Variable: Y

LAMPIRAN 6

TERJEMAHAN AYAT AL-QUR'AN

No.	Surat	Arti
1	QS An-Nisa [4]: 29	Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.
2	QS Al-Baqarah [2]: 275	Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya.
3	QS Al-Hujurat: 10	Orang-orang beriman itu sesungguhnya bersaudara. Sebab itu damaikanlah (perbaikilah hubungan) antara kedua saudaramu itu dan takutlah terhadap Allah, supaya kamu mendapat rahmat.
4	QS Al-Jumuah: 10	Apabila telah ditunaikan shalat, maka bertebaranlah kamu di muka bumi; dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung.
5	QS. An-Najm: 24-25	24. Atau apakah manusia akan mendapat segala yang dicita-citakannya. 25. (Tidak), maka hanya bagi Allah kehidupan akhirat dan kehidupan dunia.

LAMPIRAN 7
DOKUMEN PENELITIAN



Ibu Jumiyeem (Toragan, Tlogoadi, Mlati, Sleman, DIY)



Penyerahan Plakat kepada Pihak BMT

Curriculum Vitae

Nama : Dewi Ratnasari
Jenis Kelamin : Perempuan
TTL : Gunungkidul, 05 Juni 1994
Agama : Islam
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah
Alamat : Jatibungkus RT 003 RW 011, Hargomulyo,
Gedangsari, Gunungkidul, DIY
Alamat E-mail: dewiratna1294@gmail.com
No. Hp : 08179416657



Riwayat Pendidikan:

1. 2001-2007 : SD N Hargomulyo I
2. 2007- 2010 : SMP N 3 Gedangsari
3. 2010- 2013 : SMA N II Playen
4. 2013- Sekarang : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Perbankan Syariah

Riwayat Organisasi :

1. Karang Taruna Dusun Jatibungkus Divisi Humas (2015 - Sekarang)
2. PMII Rayon Ekuilibrium UIN Sunan Kalijaga – Sekarang
3. LKM-F Divisi Seni Tari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga (2015-2016)
4. HMJ Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga (2016-2017)