

**ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN
MENENGAH SETELAH MEMPEROLEH PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
DARI KSPS BMT ARAFAH KULON PROGO CABANG WATES**



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:

**HANA MAISAROH
NIM. 13390001**

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

2017

**ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN
MENENGAH SETELAH MEMPEROLEH PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
DARI KSPS BMT ARAFAH KULON PROGO CABANG WATES./**



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

OLEH:

**HANA MAISAROH
NIM. 13390001**

**PEMBIMBING:
MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, SE., M.Sc
NIP: 19800314 200312 1 0003**

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

2017

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui apakah ada perbedaan Keuntungan, omzet penjualan dan jumlah tenaga kerja UMKM sebelum dan setelah memperoleh pembiayaan dari “Baitul Maal wat Tamwil”.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian deskriptif kuantitatif. Penelitian ini dilakukan di Kabupaten Kulon Progo Tahun 2017. Populasi UMKM yang menggunakan pembiayaan *musyarakah* berjumlah 480 orang dan sampel sebanyak 83 responden. Teknik pengambilan sampel berdasarkan *proportional random sampling*. Teknik pengambilan data menggunakan angket dan data yang dimiliki oleh BMT. Metode analisis data penelitian ini meliputi uji normalitas, validitas, reliabilitas kemudian dilanjutkan dengan uji pangkat tanda *wilcoxon Signed Rank Test*.

Berdasarkan perhitungan uji pangkat tanda *wilcoxon Signed Rank Test* untuk variabel keuntungan didapatkan nilai Z sebesar -7.633 ($<0,05$) yang berarti terdapat perbedaan yang signifikan sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan dari BMT yang mana terjadi peningkatan keuntungan. Variabel omzet penjualan didapat nilai Z sebesar -7.023 ($<0,05$) yang berarti terdapat perbedaan yang signifikan sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan dari BMT. Untuk variabel tenaga kerja didapat nilai Z sebesar -3.999 ($<0,05$) yang berarti ada perbedaan yang signifikan sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan dari BMT di Kabupaten Kulon Progo.

Kata Kunci : Usaha Mikro kecil dan Menengah, Pembiayaan *musyarakah*

ABSTRACT

The purpose of research is find out if there is the difference advantage, the sales turnover and the amount of labor Small and Medium Micro Enterprises before and after securing financing from “Baitul The Mall Wal Tamwil”.

The research is a kind of research sort of descriptive set of quantitative. The research was carried out in the district of Kulon Progo regency in 2017. Population UMKM using musharakah financing amounted to 480 people and a sample of 83 responden. The sampling technique is based on proportional random samples. Data retrieval techniques using quetionnaires and data owned by BMT. Methode of analysis of research data include tes of normality, validity, realibility, then continued with tes sign Willcoxon Signed Rank Test.

Based on the colculation of willcoxon rank test signed rank test for provide variables obtained z value of -7.633 (<0.05) with means there are significant difference before and after obtaining financing from BMT where there is increse in profit. Variable sel turnover obtained z value of -7.023 (<0.05) with means there are significant differences before and after obtaining financing from BMT. for the variable of labor obtained z value equal to -3.999 (<0.05) with means there are significant diference before and after obtaining financing from BMT.

Keyword : Small and Medium Micro Enterprises, musyarokah financing

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Hana Maisaroh

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Hana Maisaroh
NIM : 13390001
Judul Skripsi : **Analisi Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah setelah Memperoleh Pembiayaan Musyarakah dari KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates**

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 24 Juli 2017

Pembimbing

Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 0003

SURAT PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : B-3055/Un.02/DEB/PP.05.3/08/2017

Skripsi/ tugas akhir dengan judul :

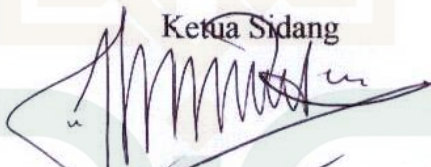
**“Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah setelah
Memperoleh Pembiayaan *Musyarakah* dari KSPS BMT Arafah Kulon Progo
Cabang Wates”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Hana Maisaroh
NIM : 13390001
Telah dimunaqosyahkan pada: Kamis, 10 Agustus 2017
Nilai : A/B

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

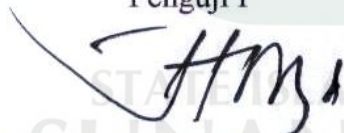
Ketua Sidang



Muhammad Ghafur Wibowo, S. E., M. Sc.

NIP: 19800314 200312 1 0003

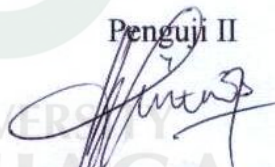
Penguji I



H. Muh. Yazid Afandi, M.Ag

NIP: 19720913 200312 1 001

Penguji II



Yavu Putri Senjani, SE., M.Sc.

NIP: 19871007 201503 2 002

Yogyakarta, 21 Agustus 2017

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Dekan,



Dr. Syaiful Mahmadah Hanafi, MA.

NIP: 19870518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ .

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hana Maisaroh
NIM : 13390001
Prodi : Manajemen Keuangan Sayariah

Menyatakan Bahwa Skripsi Yang Berjudul **“Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah setelah Memperoleh Pembiayaan *Musyarakah* dari KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya pada penyusun.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb..

Yogyakarta, 21 Juli 2017



Penyusun

Hana Maisaroh
NIM. 13390001

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Hana Maisaroh
NIM : 13390001
Program Studi : Manajemen Keuangan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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

**“Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah setelah
Memperoleh Pembiayaan *Musyarakah* dari KSPS BMT Arafah Kulon Progo
Cabang Wates”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga 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 : 21 Juli 2017

Yang menyatakan

(Hana Maisaroh)

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Hana Maisaroh
Tempat/ Tanggal Lahir : Kulon Progo, 30 April 1995
NIM : 13390001
Jurusan/ Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Alamat : Kriyan RT 117/ RW 35 Hargorejo Kokap Kulon
Progo DIY

Dengan ini menyatakan bahwa pasphoto yang disertakan pada ijazah saya memakai **Kerudung/ Jilbab** adalah atas kemauan saya sendiri dan segala konsekuensi/risiko yang dapat timbul di kemudian hari adalah tanggung jawab saya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk melengkapi salah satu persyaratan dalam mengikuti Ujian Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, dan agar yang berkepentingan maklum.

Yogyakarta, 23 Mei 2017

yang membuat pernyataan,



(Hana Maisarohi)

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	Ṡā'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

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

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	Muta'addidah
عادة	ditulis	'iddah

C. Ta'marbūtah di akhir kata

Semua *ta' 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>
عَلَّة	ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-aulyā’</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----◌-----	Fathah	ditulis	<i>a</i>
-----◌-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā : jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā’ mati تنسى	ditulis	<i>ā : tansā</i>
3. Kasrah + yā’ mati كريم	ditulis	<i>ī : karīm</i>
4. Ḍammah + wawu mati فروض	ditulis	<i>ū : furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

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

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

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

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

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

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

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

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي لَفْرُوض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i>
----------------	---------	----------------------

أهل سنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>
---------	---------	----------------------

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

“Menjadi diri sendiri dan tetap bermanfaat untuk orang lain”

“Belajar tidak harus di Kelas”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini..

Saya persembahkan untuk orang-orang terhebat dalam perjalanan hidup saya..

Untuk Embah Kakung dan Putri tercinta Badi, Amini, Purnomo, Dan Muslimah atas doa dan dukungannya..

Untuk Kedua orang tua terhebat dan paling sabar Biyung Mar'atun dan Bapak Purwo Widiatmanta..

Kedua adik saya terrewel Nabila Dwi Rahma dan Rosi Ismi Latif..

Untuk Om, Bulik serta para Sepupu dan ponakan terkasih..

Untuk para sahabat dan Almamater tercinta..



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur bagi Allah atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah setelah Memperoleh Pembiayaan *Musyarakah* dari KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates”**. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan seluruh ummatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan dan bimbingan oleh berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi MA. Ph.D. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Klijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. Muhamad Yazid Afandi, M.Ag. selaku ketua Prodi Manajemen Keuangan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Bapak Drs. Slamet Khilmi, M. SI. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan ikhlas membimbing penulis sampai akhir penulisan skripsi ini.
5. Bapak Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar serta ikhlas membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sunan Kalijaga.
8. Seluruh Staff BMT Arafah Kulon Progo atas bantuan terselesaikannya penelitian ini.
9. Biyung Mar'atun, Bapak Purwo Widiatmanta, Adikku Nabila Dwi Rahma dan Rosi Ismi Latif yang selalu memberikan kasih sayang, dorongan dan semangat yang besar dalam setiap langkahku. Serta untuk Embahku tercinta Badi, Amini, Purnomo, dan Muslimah terimakasih atas doanya.
10. Untuk Om dan Bulik terkasih (Zuli, Mirah, Widiyanti, Sutrisman, Surti Astuti (Almh.), Tugino, Ina, Agus, Ela, Yusron, dan Indri), Seluruh sepupu dan keponakan tercinta.
11. Sahabat seperjuanganku (Annisa, Fatiha, Heny, Difa, Muti, Syaramia, Bravi, Ika, Lintang dan Ratih) yang telah memberikan banyak waktunya untuk saling menyemangati.

12. Sahabatku dari zaman MAN yang terkasih (Hana Fa, Mia, Devi, Eti, Ervina, Noryn).
13. Saudara suka duka sebulan KKN 69 (Okta, Luqia, Dea, Wida, Afnan, Albab, Anton, Fragil, dan Ikhwan) atas dukungan dan semangatnya.
14. Sahabat jauhku Ilya Ainur.
15. Teman-teman Prodi MKS 2013 yang saya banggakan.
16. Semua pihak yang membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

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

Jazakumullah Khoirul jaza

Aamiin Ya Robbal 'Alamin

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 Juli 2017

Penyusun

Hana Maisaroh

NIM: 1339001

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRACT	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PENGESAHAN SKRIPSI	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vii
SURAT PERNYATAAN MEMAKAI JILBAB	viii
TRANSLITERASI.....	ix
HALAMAN MOTO	xiv
HALAMAN PERSEMBAHAN	xv
KATA PENGANTAR	xvi
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR	xxii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Penelitian	8
BAB II Landasan Teori	
A. Tinjauan Pustaka	11
B. Kerangka Teori.....	18
1. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	18
2. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)	23
3. Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	32
C. Kerangka Teori.....	35
D. Pengembangan Hipotesis	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Populasi dan Sampel	39
C. Jenis dan Sumber Data.....	41
D. Definisi Oprasional Variabel	42
E. Instrumen Penelitian	45
F. Teknik Pengumpulan Data.....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
A. Hasil pengumpulan Data.....	49

B.	Sejarah KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates	49
C.	Data Karakteristik Responden	50
D.	Uji Kualitas Data.....	58
	1. Uji Validitas.....	58
	2. Uji Reliabilitas.....	59
E.	Uji Asumsi Klasik.....	59
	1. Uji Normalitas.....	59
F.	Analisis Deskriptif Hasil Kuesioner	62
G.	Pembahasan Hasil Penelitian	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		81
A.	Kesimpulan	81
B.	Saran	82
DAFTAR PUSTAKA.....		84
LAMPIRAN		86

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kontribusi UMKM.....	2
Tabel 1.2 Tenaga Kerja dan Pangsa UMKM serta Usaha Besar Tahun	3
Tabel 1.3 Data UMKM Berdasarkan Sektor Ekonomi Kabupaten Kulon Progo	3
Tabel 1.4 Data Jumlah Anggota Pembiayaan KSPS BMT Arafah Kulon Progo	6
Tabel 2.1 Daftar Sumber Data Acuan	14
Tabel 3.1 Data Jumlah Anggota KSPS BMT Arafah	41
Tabel 3.2 Indikator Penelitian	44
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis kelamin	51
Tabel 4.2 Karakteristik Berdasarkan Usia	52
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendidikan	53
Tabel 4.4 Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha.....	54
Tabel 4.5 Karakteristik Berdasarkan Kegiatan Usaha	55
Tabel 4.6 Karakteristik Data Berdasarkan Alasan Berwirausaha	55
Tabel 4.7 Karakteristik Berdasarkan Alasan Menggunakan Pembiayaan.....	56
Tabel 4.8 Jumlah Pembiayaan yang Digunakan responden.....	57
Tabel 4.9 Uji Validitas	58
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas.....	59
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4.12 Keuntungan Penjualan Sebelum Menerima Pembiayaan	62
Tabel 4.13 Keuntungan Penjualan Setelah Memperoleh Pembiayaan.....	63
Tabel 4.15 Omzet Penjualan Sebelum Memperoleh Pembiayaan	64
Tabel 4.16 Omzet Penjualan Setelah Memperoleh Pembiayaan	65
Tabel 4.17 Jumlah Tenaga Kerja Sebelum Menerima Pembiayaan	66
Tabel 4.18 Jumlah Tenaga Kerja Setelah Memperoleh Pembiayaan.....	66
Tabel 4.19 Keuntungan Penjualan	68
Tabel 4.20 Hasil Analisis Data Keuntungan dengan Pangkat Tanda <i>Wilcoxon</i>	68

Tabel 4.21 Uji Beda Keuntungan Penjualan	69
Tabel 4.22 Deskriptif Omzet Penjualan	70
Tabel 4.23 Hasil Pangkat Omzet Penjualan	70
Tabel 4.24 Hasil Uji Beda Omzet Penjualan	71
Tabel 4.25 Hasil Deskriptif Jumlah Tenaga Kerja	72
Tabel 4.26 Hasil Pangkat Jumlah Tenaga Kerja	72
Tabel 4.27 Uji Beda Jumlah Tenaga Kerja	73



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Proses <i>Musyarakah</i>	27
Gambar 2.2 Skema Penelitian.....	3



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan kategori bisnis berskala kecil yang dipercaya mampu memberikan kontribusi terhadap perekonomian Indonesia. Terutama saat terjadi krisis pada tahun 1998 sampai 2000-an, UMKM mampu bertahan pada krisis dimana puluhan perusahaan besar mengalami kebangkrutan (Manurung, 2008: 2).

Menurut Pratomo dan Soejodono (2002: 14), alasan UMKM dapat bertahan dan cenderung meningkatkan jumlah pada masa krisis yaitu karena:

1. sebagian besar UMKM menggunakan modal sendiri dan tidak mendapatkan modal dari bank.
2. adanya krisis ekonomi yang berkepanjangan menyebabkan sektor formal banyak memberhentikan pekerjanya, sehingga para pengangguran tersebut memasuki sektor informal dengan melakukan kegiatan usaha yang berskala kecil, akibatnya jumlah UMKM meningkat.

Kontribusi UMKM dalam pembangunan ekonomi nasional yaitu berperan serta dalam meningkatkan pendapatan negara. Hal ini dapat dilihat pada tabel 1.1 yaitu tentang kontribusi UMKM terhadap PDB (Produk Domestik Bruto) Nasional dari tahun 2005 sampai dengan tahun 2010. Sejak tahun 2005 sampai 2010, kontribusi UMKM terhadap PDB Nasional pada tahun 2010 sebesar 56,22% dan lebih besar dari kontribusi usaha besar yang

sebesar 43,78%. Hal tersebut memperlihatkan bahwa UMKM berpengaruh besar terhadap perekonomian Indonesia. Dengan demikian pemerintah sebaiknya dapat memperhatikan dan membuat kebijakan yang tepat, agar UMKM dapat tumbuh dengan pesat.

Tabel 1. 1
Kontribusi UMKM terhadap PDB dalam Persen

Tahun	UMKM (%)	Usaha Besar (%)
2005	53,87	46,13
2006	56,23	43,77
2007	56,28	43,72
2008	55,67	44,33
2009	56,18	43,82
2010	56,22	43,78

Sumber: Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah

Kontribusi UMKM yang lain adalah UMKM mampu menyerap banyaknya tenaga kerja. Dari tabel 1. 2 dapat dilihat penyerapan tenaga kerja memperlihatkan kenaikan, dari 6.447.260 tenaga kerja pada tahun 2010 menjadi 9.734.111 pada tahun 2013. Hal ini menunjukkan bahwa UMKM mampu menciptakan lapangan pekerjaan yang selanjutnya dapat membantu perekonomian dalam hal pengangguran jumlah kemiskinan, pemerataan distribusi pendapatan dan pembangunan ekonomi di daerah. Rata-rata, UMKM dapat memberikan peluang pekerjaan bagi 8.396.823 orang atau 64,23% dari seluruh jumlah pelaku usaha Indonesia.

Tabel 1. 2
Tenaga Kerja dan Pangsa UMKM serta Usaha Besar Tahun 2010-2013

Tahun	Usaha mikro dan kecil		Usaha besar dan sedang	
	Jumlah (orang)	Pangsa (%)	Jumlah (orang)	Pangsa (%)
2010	6.447.260	58.89	4.501.145	41.11
2011	8.274.635	64.12	4.629.369	35.88
2012	9.131.288	64.94	4.928.839	35.06
2013	9.734.111	68.95	4.382.908	31.05

Sumber : Badan Pusat Statistik

Dalam hal ini, Kabupaten Kulon Progo juga mengambil peran penting. Dapat kita lihat dari banyaknya warga yang mulai sadar untuk membangun usaha kecil guna memenuhi kebutuhan mereka sehari-hari atau efek dari PHK yang dilakukan oleh beberapa perusahaan besar yang berada di kota. Untuk mengetahui lebih lanjut mengenai UMKM yang berada di Kabupaten Kulon Progo, data dapat kita lihat pada tabel berikut ini:

Tabel 1. 3
Data UMKM Berdasarkan Sektor Ekonomi Kabupaten Kulon Progo
Tahun 2010

No	Sektor Ekonomi	Kelompok	Perorangan
1	Pertanian, Peternakan, Kehutanan dan perikanan	1.449	70.095
2	Pertambangan dan penggalian	-	142
3	Industri Pengolahan	-	20.018
4	Listrik, Gas, dan air bersih	-	-
5	Bangunan	-	148
6	Perdagangan, Hotel dan restoran	-	
	a. Hotel dan restoran	-	1.113
	b. Pedagang Pasar	-	8.261
	c. Pedagang di luar pasar	-	1.026
	d. Pedaki	-	113
7	Pengangkutan dan komunikasi	8	946
8	Keuangan, persewaan, jasa perusahaan	215	-

9	Koperasi	317	-
10	Jasa-jasa		1.111
	Jumlah	1.989	102.973

Sumber: Dinas Koprasi dan UMKM Kulon Progo, *update* terakhir 23-05-2011

Dari tabel tersebut dapat kita lihat dari beberapa sektor ekonomi yang berada di Kulon Progo kebanyakan UMKM didirikan berdasarkan kepemilikan perorangan. Tabel di atas menunjukkan total dari kepemilikan perorangan sektor ekonomi berjumlah 102.973 sedangkan untuk kepemilikan kelompok berjumlah 1.989.

Terbentuknya UMKM juga tidak akan lepas dari beberapa masalah. Menurut Ina Primiana (2009: 53) yang menjadi masalah pokok bagi UMKM adalah permodalan, yaitu kesulitan akses ke Bank dikarenakan ketidakmampuan dalam hal menyediakan persyaratan *bankable*. Oleh sebab itu, perlu adanya lembaga keuangan mikro yang mampu menyediakan pembiayaan tanpa memberatkan UMKM.

Salah satu lembaga keuangan mikro *syariah* yang berorientasi sebagai lembaga sosial keagamaan adalah Koperasi Jasa Keuangan Syariah atau yang sering disebut KJKS. Lembaga keuangan mikro yang berbadan hukum KJKS salah satunya adalah *Bitul Maal Wat Tamwil* yang sering disingkat dengan BMT. BMT memiliki badan hukum koperasi, secara otomatis dibawah pembinaan Departemen Koperasi dan Usaha Kecil Menengah. BMT diatur secara khusus dengan keputusan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah No. 91/Kep/M.KUKM/iX/2004 tentang Pertunjukan Pelaksanaan Kegiatan Usaha Koperasi Jasa Keuangan *Syariah*. Berdasarkan keputusan

tersebut segala sesuatu yang berkaitan dengan pendirian dan pengawasan BMT berada di bawah Departemen Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah.

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

Salah satu BMT yang terfokus pada pembiayaan produktif untuk UMKM adalah KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates. BMT Arafah melayani Pembiayaan khususnya pembiayaan *musyarakah*.

Anggota KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates diantaranya para pedagang di Pasar Wates, Pasar Bendungan, Pasar Clereng, Pasar Jombakan serta anggota usaha lain yang berada di lingkungan BMT. Observasi awal di Pasar Wates dan Bendungan, ada banyaknya lembaga keuangan formal maupun informal maupun nonformal yang menjadikan para pedagang di Pasar Wates dan Bendungan sebagai sasaran anggota. Mulai dari bank konvensional, bank *syariah*, BMT, dan rentenir. Selain itu, efek kebakaran yang terjadi pada 19 April 2016 di Pasar Bendungan setelah memperoleh pembiayaan dari BMT Arafah akan diamati. Apakah ada perbedaan dari sebelum dan setelah memperoleh pembiayaan tersebut dapat membantu para pedagang atau anggota yang mengalami kebakaran dimuat pada kompas.com tanggal 19 April 2016.

BMT Arafah membantu mengatasi permasalahan permodalan anggota melalui berbagai macam produk yang ditawarkan salah satunya adalah pembiayaan *musyarakah*. Dalam memberikan pembiayaan *musyarakah* BMT cukup selektif karena anggota harus memenuhi beberapa persyaratan. Berbeda dengan rentenir yang lebih mudah dalam memberikan pinjaman dibandingkan dengan BMT. Pembiayaan *musyarakah* dari BMT Arafah paling banyak dipilih dibandingkan dengan pembiayaan yang lain. Karena akad yang sesuai dengan pedagang dan angsuran tidak memberatkan anggota. Berbeda dengan rentenir karena bunga yang tinggi membuat para pedagang keberatan membayar angsuran. Dengan adanya pembiayaan *musyarakah* diharapkan dapat membantu mengatasi masalah permodalan sehingga UMKM dapat berkembang sebagaimana yang diharapkan. Data pengguna pembiayaan di KSPS BMT Arafah dapat dilihat dari tabel berikut ini:

Tabel 1. 4

Data Jumlah Anggota Pembiayaan KSPS BMT Arafah Kulon Progo

Cabang Wates

No	Jenis Pembiayaan	Jumlah	Prrsentase
1	Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	480	37%
2	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	120	19%
3	Pembiayaan <i>Ijarah</i>	230	18%
4	Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	290	26%
Jumlah		1295	100%

Sumber: Data KSPS BMT Arafah *update* tahun 2016

Perkembangan UMKM dapat dilihat dari adanya perbedaan sebelum dan setelah menggunakan pembiayaan. Apabila terdapat perkembangan pada

UMKM setelah menggunakan pembiayaan berarti penggunaan pembiayaan tersebut berhasil.

Berdasarkan Latar Belakang yang telah diuraikan diatas, maka diambil judul penelitian “**Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Setelah Memperoleh Pembiayaan *Musyarakah* Dari KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas maka, penulis menetapkan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana perbedaan keuntungan yang diperoleh oleh UMKM antara sebelum dan setelah mendapatkan bantuan pembiayaan *musyarakah* dari KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates?
2. Bagaimana perbedaan omzet penjualan UMKM antara sebelum dan setelah mendapatkan bantuan pembiayaan *musyarakah* dari KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates?
3. Bagaimana perbedaan jumlah tenaga kerja UMKM antara sebelum dan setelah mendapatkan bantuan pembiayaan *musyarakah* dari KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk:

1. Menganalisis perbedaan keuntungan yang diperoleh UMKM antara sebelum dan setelah mendapatkan bantuan pembiayaan *musyarakah* dari KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates.

2. Menganalisis perbedaan omzet penjualan yang diperoleh UMKM antara sebelum dan setelah menerima bantuan pembiayaan *musyarakah* oleh KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates.
3. Menganalisis perbedaan jumlah tenaga kerja UMKM antara sebelum dan setelah mendapatkan bantuan pembiayaan *musyarakah* dari KSPS BMT Arafah Kulon Progo Cabang Wates.

Selain itu, terdapat beberapa manfaat yang dapat diambil dari hasil penelitian ini, antara lain sebagai berikut:

1. Penelitian ini dapat digunakan sebagai sarana menambah wawasan keilmuan dan dapat digunakan sebagai masukan dan referensi bagi pihak-pihak yang melakukan penelitian serupa.
2. Penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan masukan bagi para pelaku usaha mikro dan kecil untuk meningkatkan kinerja usahanya, khususnya dalam peningkatan modal usaha, omzet penjualan dan keuntungan usaha.

D. SISTEMATIKA PENULISAN

Sistematika merupakan urutan penyajian dari masing-masing bab secara terperinci, singkat dan jelas serta diharapkan dapat mempermudah dalam memahami laporan penelitian. Adapun sistematika penulisan laporan penelitian ini akan diuraikan pada paragraf di bawah ini.

Bab satu menyajikan pendahuluan dari seluruh penulisan. Berisi latar belakang sebagai landasan pembahasan lebih lanjut, rumusan masalah yang berguna untuk memfokuskan pembahasan, tujuan dan menilai penelitian serta

sistematika pembahasan untuk memudahkan pengecekan bagian-bagian penelitian.

Bab dua menyajikan berbagai macam sumber teori yang yang digunakan guna mendukung terselesaikan penelitian ini dengan baik dan benar. Penjabaran dari masing-masing permasalahan atau yang melatar belakangi penelitian tersebut akan tertuang dalam bab ini. Sehingga pembaca mudah memahami dan mengerti.

Bab tiga menyajikan tentang metodologi penelitian yang akan digunakan. Berisi tentang jenis dan sifat penelitian yang berguna untuk memudahkan mencari informasi, populasi jumlah anggota keseluruhan anggota pengguna pembiayaan *musyarakah*, sampel yang diambil secara acak dari jumlah keseluruhan anggota (*random sampling*), definisi oprasional variabel agar memudahkan pembaca dalam memahami, metode pengumpulan data serta metode analisis yang digunakan untuk melakukan analisis penelitian yang telah diperoleh.

Bab empat menyajikan tentang hasil dan pembahasan. Berisi tentang diskriptif objek penelitian, analisis dan hasil dari pengolahan data. Data yang diperoleh berasal dari kuesioner yang disebar secara acak kemudian data diolah dengan bantuan aplikasi SPSS.

Bab lima mnguraikan tentang kesimpulan dan saran. Diperoleh dari hasil analisis data yang telah diuraikan pada bab sebelumnya kemudian diambil garis besar penelitian ini. Diharapkan penelitian ini dapat dimanfaatkan bagi BMT atau pihak-pihak lain yang membutuhkan.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Dari hasil penelitian tentang analisis perkembangan UMKM sebelum dan setelah menerima pembiayaan *musyarakah* dapat disimpulkan bahwa:

1. Berdasarkan hasil uji validitas masing-masing item pertanyaan memiliki r hitung $>$ r tabel (0.261) dan bernilai positif. Dengan demikian item pertanyaan yang digunakan dinyatakan valid dan bisa digunakan. Untuk uji reliabilitas nilai *cornbach alpha* tidak ada yang dibawah nilai kritis 0.6 hal ini menunjukkan bahwa variabel yang digunakan lolos dari uji reliabilitas.
2. Berdasarkan hasil uji normalitas variabel keuntungan, omzet dan tenaga kerja data yang diperoleh nilai *Asym. Sig* $<$ 0,05 maka distribusi penyebaran data tidak normal. Oleh sebab itu, peneliti menggunakan uji pangkat tanda *wilcoxon* untuk menganalisis data.
3. Berdasarkan hasil uji pangkat tanda *Wilcoxon*:
 - a. Terdapat perbedaan yang signifikan pada variabel keuntungan penjualan sebelum dan setelah memperoleh pembiayaan. Keuntungan pembiayaan setelah memperoleh pembiayaan lebih baik dibanding dengan sebelumnya. Hasil analisis data terdapat 2

responden dengan hasil keuntungan penjualan setelah menerima pembiayaan lebih rendah dari pada sebelum menerima pembiayaan, 0 orang tetap, dan 81 responden mempunyai keuntungan penjualan yang lebih baik dari sebelum menerima pembiayaan *musyarakah*. hal ini dapat dilihat dari naiknya nilai rata-rata antara sebelum dan setelah menerima pembiayaan. Selain itu, sebagian besar kegiatan usahanya merupakan mata pencaharian pokok yakni 93% dapat dipastikan jika mereka malakuhkan usaha ini dengan sungguh-sungguh.

- b. Terdapat perbedaan yang signifikan antara sebelum dan setelah menerima pembiayaan. Hasil analisis data yang diperoleh, terdapat 1 responden dengan hasil omzet penjualan setelah menerima pembiayaan lebih rendah daripada sebelum menerima pembiayaan, 1 orang tetap, dan 81 responden mempunyai omzet penjualan yang lebih baik dari sebelum menerima pembiayaan *musyarakah*. Sebagian besar pelaku UMKM perempuan dalam kisaran usia 41-50 tahun. Mereka lebih telaten dan memiliki semangat kerja yang tinggi.
- c. Terdapat perbedaan yang signifikan antara sebelum dan setelah memperoleh pembiayaan. Untuk jumlah tenaga kerja setelah memperoleh pembiayaan *musyarakah* juga mengalami peningkatan yang lebih baik dari sebelumnya. Hal ini dapat dilihat dari uji hasil pangkat tanda Wilcoxon dimana 1 responden dengan hasil jumlah

tenaga kerja lebih rendah dari sebelumnya, 61 responden tetap, dan 21 responden mempunyai jumlah tenaga kerja yang lebih baik dari sebelum menerima pembiayaan *musyarakah*. Perkembangan usahanya stabil dilihat dari jumlah tenaga kerja yang dimiliki pelaku UMKM. Kebanyakan pelaku UMKM BMT Arafah tidak menambahkan tenaga kerja dikarenakan mereka merasa masih mampu untuk melayani pembeli sendiri. Sehingga mereka tidak perlu menambahkan tenaga kerja untuk membantu berdagang.

B. Saran

1. Untuk meningkatkan omzet penjualan pelaku UMKM, masalah yang dihadapi adalah kurangnya modal. Modal disini berperan untuk meningkatkan stok barang dagang yang dapat meningkatkan omzet penjualan. Maka diharapkan pemerintah dan lembaga penyedia pembiayaan dapat lebih banyak ikut andil dalam mengatasi permasalahan tersebut agar mereka terhindar dari bank plecit yang bunganya membebani UMKM.
2. Usaha mikro dan kecil tidak membutuhkan tenaga kerja yang banyak, karena kegiatan usahanya masih dapat dikerjakan pemilik atau cukup dengan memiliki satu tenaga kerja. Berbeda dengan usaha menengah, usaha menengah sudah cukup besar sehingga pemilik usaha membutuhkan banyak tenaga kerja. Diharapkan pemerintah dapat memberi pelatihan

usaha bagi masyarakat agar tidak hanya terserap lapangan kerja tetapi juga dapat membuka lapangan kerja dari usaha sendiri.

3. Adanya pengetahuan yang terbatas nasabah tentang pembiayaan *musyarakah*. Oleh karena itu, diharapkan pihak BMT dapat lebih meningkatkan pendampingan dan pengawasan dalam proses pengelolaan pembiayaan.
4. Semakin banyaknya toko modern di Yogyakarta menjadi pesaing pelaku UMKM di pasar, masyarakat akan lebih memilih berbelanja di toko modern yang nyaman dan bersih. Pemerintah diharapkan dapat membuat pasar menjadi tempat nyaman dan bersih agar tidak kalah saing.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafi'i. (2001). *Bank Syari'ah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Ardiansyah, Muhril. (2014). *Kontribusi UMKM terhadap Perekonomian Indonesia: UMKM Outlook Report 2011*. Jakarta: USBI.
- Arikunto, Suharsimi. (2010). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Yogyakarta: Rineka Cipta.
- Ascary. (2015). *Akad dan Produk Syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Chandra, Purdi E. (2000). *Metode Penelitian Kuantitatif untuk Bisnis*. Jakarta: PT Indeks.
- Kebakaran Pasar Bendungan Kulon Progo 300 Kapling Ludes. (2016). Juni 22, 2017. <http://regional.kompas.com/read/2016/04/19/12304791/Kebakaran.Pasar.Bendungan.Kulon.Progo.300.Kapling.Ludes>.
- Kuncoro, Mudrajad. (2003). *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Lestari, Sri. (2009). *Perkembangan dan Strategi Pengembangan Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)*. Jurnal Pengkajian Koperasi dan UKM. Volume 4 Agustus.
- Manurung, Adler Haymans. (2008). *Modal untuk Bisnis UKM*. Jakarta: PT Kompas Media Nusantara.
- Muhammad. (2004). *Manajemen Dana Bank Syari'ah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Muhammad. (2005). *Sistem dan Prosedur dan Oprasional Bank Syari'ah*. Yogyakarta: UII Press.
- Nurrohmah, Isnaini. (2015). *Analisis Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari BMT Bringharjo Yogyakarta*. Yogyakarta: UNY.
- Prastiawati, Fitriani dan Emile Satia Darma. (2017). *Pengaruh Pemberian Kredit terhadap Perkembangan Usaha dan Pendapatan Pedagang Perempuan di Pasar Demangan*. Januari 26, 2017. http://journal.umy.ac.id/index.php/ai/article/view/1744/pdf_32

- Primiana, Ina. (2009). *Menggerakkan Sektor Riil UKM dan Industri*. Bandung: Alfabeta.
- Ridwan, Muhammad. (2004). *Manajemen Baitul Maal wa Tamwil (BMT)*. Yogyakarta: UII Press.
- Rudjito. (2003). *Peran Lembaga Keuangan Mikro dalam Otonomi Daerah Guna Menggerakkan Ekonomi Rakyat dan Menanggulangi Kemiskinan, Studi kasus: Bank Rakyat Indonesia*. Available at <http://www.ekonomirakyat.org/edisi13/artikel13.htm>. Diakses pada 26 Januari 2017 pukul 11:15 WIB.
- Sa'idi dan Endang Sri Wahyuni. *Konsep Harga dan Laba dalam Islam*. Juli 24, 2017. <http://www.academia.edu/konsep-harga-dan-laba-dalam-perspektif.html>.
- Setiawan, Budi. (2015). *Teknik Praktis Analisis Data Penelitian Sosial dan Bisnis dengan SPSS*. Yogyakarta: C. V Andi Offset.
- Siarno, Si Islam. (2015). *Analisis Perkembangan Usaha Mikro dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan dari Baitul Maal Wattamwil Di Kota Surakarta Tahun 2015*. Tesis Diterbitkan. Surakarta: Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Surakarta. Januari 26, 2017. <http://www.eprints.iainsurakarta.ac.id/36/1/2015TS0036.pdf>
- Soleh, Mohamad. (2008). *Analisis Strategi Inovasi dan Dampaknya terhadap Kinerja Perusahaan*. Semarang: UNDIP.
- Sudarsono, Heri. (2005). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilusi*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Suharso, Puguh. (2009). *Metode Penelitian Kuantitatif untuk Bisni*. Jakarta: PT Indeks.
- Sumiyanto, Ahmad. (2008). *BMT Menuju Koperasi Modern*. Yogyakarta: ISES Publishing.
- Tambunan, Tulus. (2000). *Perekonomian Indonesia Beberapa Isu Penting*. Jakarta: Gahlia Indonesia.
- Tambunan, Tulus. (2002). *Usaha Kecil dan Menengah di Indonesia: Beberapa Isu Penting*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Undang-undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. (2008). Januari 26, 2017. <http://www.jdih.kemenkeu.go.id/fullText/2008/20TAHUN2008UU.htm>

Identitas Data responden

No	Nama	Usia	Jenis Kelamin	Status	Tanggunggan	Pendidikan	Jenis usaha	Lama usaha	Keg. Usaha sebagai	Alasan usaha
1	Arwiyah	32	P	menikah	4	SMU	Sayur	5 tahun	Sampingan	b
2	Poniyem	60	P	janda	~	SMP	Sayur	35 tahun	Sampingan	b
3	Mukirah	60	P	janda	~	SD	sayur	20 tahun	Pokok	a
4	Wisnu Baryanti	58	P	Menikah	3	SMU	dagang soto	3 tahun	Pokok	b
5	Tumirah	60	P	menikah	3	SD	sayur	25 tahun	Pokok	d
6	Parjiah	67	P	janda	~	SMP	sayur	32 tahun	Sampingan	b
7	Rukinem	64	P	menikah	1	SD	sayur	40 tahun	Pokok	a
8	Samiyem	48	P	menikah	1	SD	sayur	20 tahun	Pokok	a
9	Ahdiah Ririwiyati	35	P	menikah	7	SMU	sayur	13 tahun	Pokok	a
10	Respati	38	P	menikah	3	SMP	sayur	5 tahun	Pokok	c
11	Sumarsih	41	P	menikah	7	SMP	sayur	4 tahun	Pokok	b
12	Serasiah	57	P	menikah	1	SMU	bumbu	14 tahun	Pokok	b
13	Sulasmi	43	P	menikah	3	SMP	bumbu	15 tahun	Pokok	b
14	Titik Wahyuni	49	P	menikah	4	SMU	bumbu	15 tahun	Pokok	a
15	Supriyanti	42	P	menikah	2	SMU	bumbu	10 tahun	Pokok	b
16	Sumirah	42	P	menikah	3	SMU	bumbu	15 tahun	Pokok	c
17	Supriyanti	45	P	menikah	2	SMU	buah	30 tahun	Pokok	a
18	Titin Sumarni	45	P	menikah	3	SMU	buah	10 tahun	Pokok	b
19	Indri Laili Fauziah	23	P	menikah	~	S1	Kredit barang	2 tahun	Sampingan	b
20	Suryandi	33	L	menikah	2	SMU	Konter HP	4 tahun	Pokok	b
21	Samirah	38	P	menikah	5	SD	sembako	10 tahun	Pokok	d
22	Sumiyem	50	P	menikah	3	SD	sayur	37 tahun	Pokok	b
23	Muryani	38	P	menikah	1	SMP	Penjahit	3 tahun	Pokok	b

24	Buryani	38	P	menikah	3	SMU	makanan	3 tahun	Pokok	b
25	Arif Nuryanto	38	L	menikah	5	SMU	Percetakan	6 tahun	Pokok	b
26	Heru Cahyanto	60	L	menikah	5	SMU	Konter HP	30 tahun	Pokok	b
27	Dwi Ari R	34	P	menikah	5	SMU	sembako	17 tahun	Pokok	b
28	Suratjah	48	P	menikah	5	SMU	sayur	15 tahun	Pokok	a
29	Miyem	50	P	menikah	2	SD	sayur	22 tahun	Pokok	b
30	Jumirah	40	P	menikah	6	SMP	Sayur	18 tahun	Pokok	b
31	Ngatiyem	69	p	menikah	4	SMP	sayur	10 tahun	Pokok	a
32	Ramiyem	50	p	menikah	4	SD	sayur	20 tahun	Pokok	a
33	Samiyem	60	P	janda	~	SMP	sayur	20 tahun	Pokok	a
34	Suryati	50	p	menikah	4	SMP	sayur	15 tahun	Pokok	b
35	Jumiyati	51	p	menikah	4	SMP	sayur	16 tahun	Pokok	a
36	Wasidah	60	P	menikah	4	SMP	sayur	20 tahun	Pokok	a
37	Sumirah	45	p	menikah	5	SMU	Sayur	15 tahun	Pokok	b
38	Marsudi	47	p	menikah	4	SMP	sembako	27 tahun	Pokok	b
39	Samsiyati	54	p	menikah	2	SD	Sayur	15 tahun	Pokok	a
40	Sri	70	p	janda	~	SMP	Sayur	32 tahun	Pokok	a
41	Suparni	53	p	menikah	2	SMP	Sayur	45 tahun	Pokok	a
42	Tri Tularsih	45	p	menikah	4	SMU	sembako	16 tahun	Sampingan	d
43	Titik	47	p	menikah	6	SMU	sembako	15 tahun	Pokok	b
44	Sudaryani	52	p	menikah	2	SMP	sembako	7 tahun	Pokok	b
45	Suratman	35	L	menikah	5	SMU	sembako	4 tahun	Pokok	b
46	Tukiyem	45	p	menikah	3	SMP	loundry	6 tahun	Pokok	b
47	Supini	60	p	menikah	5	SMP	buah	10 tahun	Pokok	a
48	Surip	51	L	menikah	3	SMP	buah	10 tahun	Pokok	c
49	Budi	40	L	menikah	4	SMU	sayur	5 tahun	Pokok	b
50	Tukiyah	65	P	janda	~	SMP	Sayur	30 tahun	Pokok	a
51	Suryani	46	P	menikah	3	SMU	Sayur	2 tahun	Sampingan	b
52	Suparjan	45	L	menikah	8	SMU	Sayur	7 tahun	Pokok	a

53	Yuni Tri Ariyanto	38	L	menikah	7	SMU	sembako	10 tahun	Pokok	b
54	Saminten	42	P	menikah	2	SMP	Sayur	10 tahun	Pokok	b
55	Daliyo	45	P	menikah	6	SMU	sembako	10 tahun	Pokok	b
56	Aryanti	35	P	menikah	2	SMU	Pakaian	15 tahun	Pokok	a
57	Parjito	25	L	menikah	4	SMU	Sayur	10 tahun	Pokok	a
58	Suharyani	50	P	menikah	1	SMU	Sayur	15 tahun	Pokok	a
59	Satyaningrum	45	P	menikah	3	SMU	Sayur	8 tahun	Pokok	a
60	Mukidah	35	P	menikah	2	SMU	sayur	10 tahun	Pokok	a
61	Sagiyah	48	P	menikah	5	SMU	Sayur	30 tahun	Pokok	b
62	Farhan	38	L	menikah	1	SMU	Sayur	45 tahun	Pokok	b
63	Gunawan	58	P	menikah	4	SMP	buah	10 tahun	Pokok	b
64	Sutinem	58	P	menikah	4	SMP	buah	10 tahun	Pokok	b
65	Sutrisno	31	L	menikah	3	SMU	buah	8 tahun	Pokok	b
66	Murtinem	61	P	menikah	1	SMP	buah	20 tahun	Pokok	a
67	Budi Istwanto	51	L	menikah	4	SMU	buah	8 tahun	Pokok	b
68	Muhammad Jamil	39	L	menikah	2	SMU	bengkel	7 tahun	Pokok	b
69	Supriyanti	46	P	menikah	6	SMU	buah	7 tahun	Pokok	b
70	Suratijo	58	L	menikah	4	SMU	buah	10 tahun	Pokok	b
71	Sumijem	60	P	janda	1	SMP	buah	30 tahun	Pokok	b
72	Joko	33	L	menikah	3	SMU	Sembako	15 tahun	Pokok	b
73	Simin	39	P	menikah	2	SMU	Sembako	2 tahun	Pokok	a
74	Juminem	40	P	menikah	4	SMU	Sembako	14 tahun	Pokok	a
75	suharti	49	P	menikah	2	SMP	Sembako	5 tahun	Pokok	a
76	Sukini	57	P	menikah	5	SMP	Sembako	10 tahun	Pokok	b
77	jumirah	68	P	menikah	4	SMU	Sembako	20 tahun	Pokok	a
78	sukijan	66	L	menikah	5	SD	Sembako	7 tahun	Pokok	b
79	handoko	45	L	menikah	2	SD	Sembako	13 tahun	Pokok	b
80	jimin	46	L	menikah	7	SMP	Sembako	4 tahun	Pokok	a

81	sakiyo	44	L	menikah	4	SMP	Sembako	19 tahun	Pokok	c
82	lukman	44	L	menikah	3	SMU	Sembako	3 tahun	Pokok	c
83	ijrah	42	P	menikah	1	SMU	Sembako	4 tahun	Pokok	c

Jenis kelamin		
Laki-laki	20	24%
Perempuan	63	76%
Pendidikan		
SD	11	13%
SMP	29	35%
SMU	42	51%
S1	1	1%
Jenis usaha		
Sayur	35	42%
Buah	12	14%
Sembako	21	25%
Bumbu	5	6%
Konter HP	2	2%
makanan	2	2%
penjahit	1	1%
Percetakan	1	1%
kredit barang	1	1%
loundry	1	1%
bengkel	1	1%
pakaian	1	1%

kegiatan usaha		
sampingan	6	7%
pokok	77	93%
Alasan usaha		
A	29	35%
B	47	57%
C	6	7%
D	1	1%
Usia	Jumlah	Presentase
21-30 tahun	2	2%
31-40 tahun	17	20%
41-50 tahun	35	42%
diatas 50 tahun	29	35%
Jumlah	83	100%

Status		
Menikah	76	92%
Janda	7	8%

Lampiran 2

Lampiran 2

Data Responden Tentang Pembiayaan

No	Tentang Pemb	Jum Pemb.	Pakai	Angsuran		Basil	transaksi	cara mengatasi
				Mingguan	Bulanan			
1	a	Rp 700.000	Rp 700.000	Rp 20.000	~	Rp 2.000	lancar	~
2	d	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	~	Rp 100.000	Rp 54.000	lancar	~
3	a	Rp 500.000	Rp 500.000	Rp 20.000	~	Rp 0	lancar	~
4	a	Rp 10.000.000	Rp 10.000.000	~	Rp 250.000	Rp 80.000	lancar	~
5	d	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	~	Rp 100.000	Rp 36.000	lancar	~
6	a	Rp 750.000	Rp 750.000	Rp 25.000	~	Rp 0	lancar	~
7	a,d	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 20.000	~	Rp 0	lancar	~
8	a,d	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 22.000	~	Rp 0	lancar	~
9	a	Rp 20.000.000	Rp 20.000.000	~	Rp 1.451.000	Rp 125.000	lancar	~
10	a	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	~	Rp 100.000	Rp 62.000	lancar	~
11	a,d	Rp 15.000.000	Rp 3.000.000	~	Rp 657.000	Rp 160.000	lancar	~
12	d	Rp 4.000.000	Rp 4.000.000	~	Rp 464.000	Rp 46.000	lancar	~
13	a	Rp 3.000.000	Rp 3.000.000	Rp 55.000	~	Rp 5.000	lancar	~

14	a	Rp 8.000.000	Rp 8.000.000	~	Rp 400.000	Rp 200.000	lancar	~
15	d	Rp 16.000.000	Rp 16.000.000	~	Rp 534.000	Rp 240.000	lancar	~
16	a	Rp 5.000.000	Rp 5.000.000	~	Rp 375.000	Rp 72.000	lancar	~
17	a,c	Rp 4.000.000	Rp 4.000.000	~	Rp 235.000	Rp 65.000	lancar	~
18	a	Rp 16.700.000	Rp 16.700.000	~	Rp 740.000	Rp 152.000	lancar	~
19	a	Rp 40.000.000	Rp 40.000.000	~	Rp 6.000.000	Rp 1.500.000	lancar	~
20	a	Rp 10.000.000	Rp 10.000.000	~	Rp 450.000	Rp 80.000	lancar	~
21	d	Rp 3.000.000	Rp 3.000.000	~	Rp 300.000	Rp 100.000	lancar	~
22	a	Rp 3.000.000	Rp 3.000.000	~	Rp 135.000	Rp 51.600	lancar	~
23	a	Rp 4.000.000	Rp 4.000.000	~	Rp 235.000	Rp 68.300	lancar	~
24	a	Rp 50.000.000	Rp 50.000.000	~	Rp 1.380.000	Rp 230.000	lancar	~
25	a	Rp 15.000.000	Rp 15.000.000	~	Rp 500.000	Rp 200.000	lancar	~
26	a	Rp 1.500.000	Rp 1.500.000	~	Rp 130.000	Rp 51.000	lancar	~
27	a	Rp 9.500.000	Rp 9.500.000	~	Rp 950.000	Rp 180.000	lancar	~
28	a	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 50.000	~	Rp 5.000	lancar	~
29	a	Rp 40.000.000	Rp 40.000.000	~	Rp 2.500.000	Rp 300.000	lancar	~
30	a	Rp	Rp	~	Rp	Rp	lancar	~

		15.000.000	15.000.000		750.000	270.000		
31	a	Rp 15.000.000	Rp 15.000.000	~	Rp 416.000	Rp 253.000	lancar	~
32	a	Rp 1.300.000	Rp 1.300.000	Rp 15.000	~	Rp 1.000	lancar	~
33	a	Rp 600.000	Rp 600.000	Rp 25.000	~	Rp 2.000	lancar	~
34	d	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 25.000	~	Rp 2.000	lancar	~
35	a	Rp 2.000.000	Rp 2.000.000	~	Rp 1.000.000	Rp 8.000	lancar	~
36	a	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 54.000	~	Rp 8.000	lancar	~
37	a	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 40.000	~	Rp 3.000	lancar	~
38	a	Rp 2.000.000	Rp 2.000.000	Rp 20.000	~	Rp 2.000	lancar	~
39	a	Rp 4.000.000	Rp 4.000.000	~	Rp 166.000	Rp 68.000	lancar	~
40	a	Rp 1.200.000	Rp 1.200.000	Rp 20.000	~	Rp 2.000	lancar	~
41	a	Rp 15.000.000	Rp 15.000.000	~	Rp 150.000	Rp 71.000	lancar	~
42	d	Rp 15.000.000	Rp 15.000.000	Rp 75.000	~	Rp 25.000	lancar	~
43	a	Rp 3.000.000	Rp 3.000.000	~	Rp 250.000	Rp 54.000	lancar	~
44	a	Rp 4.000.000	Rp 4.000.000	~	Rp 222.500	Rp 80.000	lancar	~
45	a	Rp 7.000.000	Rp 7.000.000	~	Rp 245.000	Rp 124.740	lancar	~
46	a	Rp 4.000.000	Rp 4.000.000	~	Rp 220.000	Rp 63.872	lancar	~

47	a	Rp 2.000.000	Rp 2.000.000	Rp 66.600	~	Rp 9.000	lancar	~
48	a	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 50.000	~	Rp 2.000	lancar	~
49	d	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 20.000	~	Rp 5.000	lancar	~
50	a	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 50.000	~	Rp 5.000	lancar	~
51	a	Rp 3.000.000	Rp 3.000.000	~	Rp 300.000	Rp 54.000	lancar	~
52	d	Rp 5.000.000	Rp 5.000.000	~	Rp 138.800	Rp 90.000	lancar	~
53	d	Rp 1.500.000	Rp 1.500.000	~	Rp 150.000	Rp 27.000	lancar	~
54	a	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 50.000	~	Rp 7.000	lancar	~
55	a	Rp 3.000.000	Rp 3.000.000	~	Rp 250.000	Rp 54.000	lancar	~
56	d	Rp 1.500.000	Rp 1.500.000	~	Rp 150.000	Rp 27.000	lancar	~
57	d	Rp 5.000.000	Rp 5.000.000	~	Rp 277.000	Rp 90.000	lancar	~
58	d	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 50.000	~	Rp 5.000	lancar	~
59	d	Rp 2.000.000	Rp 2.000.000	~	Rp 200.000	Rp 36.000	lancar	~
60	a	Rp 2.000.000	Rp 2.000.000	~	Rp 133.000	Rp 9.000	lancar	~
61	a	Rp 2.000.000	Rp 2.000.000	~	Rp 200.000	Rp 360.000	lancar	~
62	a	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	~	Rp 83.300	Rp 18.000	lancar	~
63	a	Rp	Rp	~	Rp	Rp	lancar	~

		1.000.000	1.000.000		100.000	82.200		
64	d	Rp 5.000.000	Rp 5.000.000	~	Rp 166.000	Rp 100.000	lancar	~
65	a	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 50.000	~	Rp 5.000	lancar	~
66	d	Rp 500.000	Rp 500.000	~	Rp 20.000	Rp 2.000	lancar	~
67	a	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 50.000	~	Rp 5.000	lancar	~
68	d	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	Rp 55.500	~	Rp 18.000	lancar	~
69	d	Rp 2.000.000	Rp 2.000.000	~	Rp 208.300	Rp 90.500	lancar	~
70	a	Rp 2.000.000	Rp 2.000.000	~	Rp 166.000	Rp 40.000	lancar	~
71	a	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	~	Rp 100.000	Rp 18.000	lancar	~
72	a	Rp 5.000.000	Rp 5.000.000	~	Rp 100.000	Rp 50.000	lancar	~
73	a	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	~	Rp 125.000	Rp 25.000	lancar	~
74	a	Rp 2.000.000	Rp 2.000.000	Rp 55.000	~	Rp 20.000	lancar	~
75	d	Rp 3.500.000	Rp 3.500.000	~	Rp 150.000	Rp 48.000	lancar	~
76	d	Rp 2.000.000	Rp 2.000.000	~	Rp 134.000	Rp 45.000	lancar	~
77	d	Rp 1.500.000	Rp 1.500.000	Rp 65.000	~	Rp 20.000	lancar	~
78	a	Rp 5.000.000	Rp 5.000.000	~	Rp 250.000	Rp 38.000	lancar	~
79	d	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	~	Rp 75.000	Rp 15.000	lancar	~

80	d	Rp 1.000.000	Rp 1.000.000	~	Rp 85.000	Rp 20.000	lancar	~
81	a	Rp 7.000.000	Rp 7.000.000	~	Rp 280.000	Rp 110.000	lancar	~
82	a	Rp 6.500.000	Rp 6.500.000	~	Rp 300.000	Rp 150.000	lancar	~
83	d	Rp 3.000.000	Rp 3.000.000	~	Rp 110.000	Rp 85.000	lancar	~

NPar Tests

		Notes
Output Created		17-Agu-2017 09:50:35
Comments		
Input	Data	D:\SKRIPSIKU\revisi\data hana revisi.sav
	Active Dataset	DataSet0
	Filter	<none>
	Weight	<none>
	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	83
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	Statistics for each test are based on all cases with valid data for the variable(s) used in that test.
Syntax		NPAR TESTS /K- S(NORMAL)=Keuntungan_sebelum Keuntungan_setelah Omset_sebelum Omset_sesudah TK_sebelum TK_sesudah /MISSING ANALYSIS.
Resources	Processor Time	00 00:00:00,031
	Elapsed Time	00 00:00:00,079
	Number of Cases Allowed ^a	87381

a. Based on availability of workspace memory.

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Keuntungan_sebelum	Keuntungan_setelah	Omset_sebelum
N		83	83	83
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	102710,84	205120,48	280542,17
	Std. Deviation	86406,234	211439,572	193731,037
Most Extreme Differences	Absolute	,247	,208	,147
	Positive	,247	,208	,147
	Negative	-,155	-,193	-,105
Kolmogorov-Smirnov Z		2,254	1,899	1,343
Asymp. Sig. (2-tailed)		,000	,001	,054

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Omset_sesudah	TK_sebelum	TK_sesudah
N		83	83	83
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	505361,45	,23	,59
	Std. Deviation	413569,223	,611	1,116
Most Extreme Differences	Absolute	,146	,477	,412
	Positive	,126	,477	,412
	Negative	-,146	-,354	-,298
Kolmogorov-Smirnov Z		1,332	4,348	3,758
Asymp. Sig. (2-tailed)		,057	,000	,000

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Reliability

Notes

Output Created		16-Agu-2017 06:46:46
Comments		
Input	Data	D:\SKRIPSIKU\revisi\data hana revisi.sav
	Active Dataset	DataSet1
	Filter	<none>
	Weight	<none>
	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	83
	Matrix Input	
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	Statistics are based on all cases with valid data for all variables in the procedure.
Syntax		RELIABILITY /VARIABLES=Keuntungan_sebelum Keuntungan_setelah /SCALE('ALL VARIABLES') ALL /MODEL=ALPHA /SUMMARY=TOTAL.
Resources	Processor Time	00 00:00:00,016
	Elapsed Time	00 00:00:00,016

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	83	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	83	100,0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,788	2

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Keuntungan_sebelum	205120,48	4,471E10	,928	.
Keuntungan_setelah	102710,84	7,466E9	,928	.

Reliability

Notes

Output Created		16-Agu-2017 06:48:09
Comments		
Input	Data	D:\SKRIPSIKU\revisi\data hana revisi.sav
	Active Dataset	DataSet1
	Filter	<none>
	Weight	<none>
	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	83
	Matrix Input	
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	Statistics are based on all cases with valid data for all variables in the procedure.
Syntax		RELIABILITY /VARIABLES=Omset_sebelum Omset_sesudah /SCALE('ALL VARIABLES') ALL /MODEL=ALPHA /SUMMARY=TOTAL.
Resources	Processor Time	00 00:00:00,016
	Elapsed Time	00 00:00:00,017

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	83	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	83	100,0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,788	2

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Omset_sebelum	505361,45	1,710E11	,846	.
Omset_sesudah	280542,17	3,753E10	,846	.

Reliability

Notes

Output Created		16-Agu-2017 06:48:42
Comments		
Input	Data	D:\SKRIPSIKU\revisi\data hana revisi.sav DataSet1 <none> <none> <none>
	Active Dataset	
	Filter	
	Weight	
	Split File	
	N of Rows in Working Data File	83
	Matrix Input	
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	Statistics are based on all cases with valid data for all variables in the procedure.
Syntax		RELIABILITY /VARIABLES=TK_sebelum TK_sesudah /SCALE('ALL VARIABLES') ALL /MODEL=ALPHA /SUMMARY=TOTAL.
Resources	Processor Time	00 00:00:00,016
	Elapsed Time	00 00:00:00,016

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	83	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	83	100,0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,806	2

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
TK_sebelum	,59	1,245	,801	.
TK_sesudah	,23	,374	,801	.

Variabel Keuntungan

NPar Tests

		Notes
Output Created		16-Agu-2017 08:06:12
Comments		
Input	Data	D:\SKRIPSIKU\revisi\data hana revisi.sav
	Active Dataset	DataSet1
	Filter	<none>
	Weight	<none>
	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	83
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	Statistics for each test are based on all cases with valid data for the variable(s) used in that test.
Syntax		NPAR TESTS /WILCOXON=Keuntungan_sebelum WITH Keuntungan_setelah (PAIRED) /STATISTICS DESCRIPTIVES /MISSING ANALYSIS.
Resources	Processor Time	00 00:00:00,015
	Elapsed Time	00 00:00:00,020
	Number of Cases Allowed ^a	112347

a. Based on availability of workspace memory.

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Keuntungan_sebelum	83	102710,84	86406,234	15000	500000
Keuntungan_setelah	83	205120,48	211439,572	20000	1500000

Wilcoxon Signed Ranks Test

Ranks

		N	Mean Rank	Sum of Ranks
Keuntungan_setelah -	Negative Ranks	2 ^a	13,25	26,50
Keuntungan_sebelum	Positive Ranks	81 ^b	42,71	3459,50
	Ties	0 ^c		
	Total	83		

a. Keuntungan_setelah < Keuntungan_sebelum

b. Keuntungan_setelah > Keuntungan_sebelum

c. Keuntungan_setelah = Keuntungan_sebelum

Test Statistics^b

	Keuntungan_se telah - Keuntungan_se belum
Z	-7,796 ^a
Asymp. Sig. (2-tailed)	,000

a. Based on negative ranks.

b. Wilcoxon Signed Ranks Test

Variabel Omzet

NPar Tests

Notes		
Output Created		16-Agu-2017 08:07:54
Comments		
Input	Data Active Dataset Filter Weight Split File N of Rows in Working Data File	D:\SKRIPSIKU\revisi\data hana revisi.sav DataSet1 <none> <none> <none> 83
Missing Value Handling	Definition of Missing Cases Used	User-defined missing values are treated as missing. Statistics for each test are based on all cases with valid data for the variable(s) used in that test.
Syntax		NPARTESTS /WILCOXON=Omset_sebelum WITH Omset_sesudah (PAIRED) /STATISTICS DESCRIPTIVES /MISSING ANALYSIS.
Resources	Processor Time Elapsed Time Number of Cases Allowed ^a	00 00:00:00,016 00 00:00:00,067 112347

a. Based on availability of workspace memory.

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Omset_sebelum	83	280542,17	193731,037	30000	900000
Omset_sesudah	83	505361,45	413569,223	70000	2300000

Wilcoxon Signed Ranks Test

Ranks

	N	Mean Rank	Sum of Ranks
Omset_sesudah - Omset_sebelum	Negative Ranks Positive Ranks Ties Total	1 ^a 81 ^b 1 ^c 83	40,00 3363,00 40,00

a. Omset_sesudah < Omset_sebelum

b. Omset_sesudah > Omset_sebelum

c. Omset_sesudah = Omset_sebelum

Test Statistics^b

	Omset_sesudah - Omset_sebelum
Z	-7,686 ^a
Asymp. Sig. (2-tailed)	,000

a. Based on negative ranks.

b. Wilcoxon Signed Ranks Test

Variabel Tenaga Kerja

NPar Tests

		Notes
Output Created		16-Agu-2017 08:09:26
Comments		
Input	Data	D:\SKRIPSIKU\revisi\data hana revisi.sav
	Active Dataset	DataSet1
	Filter	<none>
	Weight	<none>
	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	83
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	Statistics for each test are based on all cases with valid data for the variable(s) used in that test.
Syntax		NPAR TESTS /WILCOXON=TK_sebelum WITH TK_sesudah (PAIRED) /STATISTICS DESCRIPTIVES /MISSING ANALYSIS.
Resources	Processor Time	00 00:00:00,016
	Elapsed Time	00 00:00:00,012
	Number of Cases Allowed ^a	112347

a. Based on availability of workspace memory.

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
TK_sebelum	83	,23	,611	0	4
TK_sesudah	83	,59	1,116	0	5

Wilcoxon Signed Ranks Test

Ranks

		N	Mean Rank	Sum of Ranks
TK_sesudah - TK_sebelum	Negative Ranks	1 ^a	7,00	7,00
	Positive Ranks	21 ^b	11,71	246,00
	Ties	61 ^c		
	Total	83		

a. TK_sesudah < TK_sebelum

b. TK_sesudah > TK_sebelum

c. TK_sesudah = TK_sebelum

Test Statistics^b

	TK_sesudah - TK_sebelum
Z	-3,999 ^a
Asymp. Sig. (2-tailed)	,000

a. Based on negative ranks.

b. Wilcoxon Signed Ranks Test

Dokumentasi





ISLAMIC UNIVERSITY
KALIJAGA
JAKARTA

Perkembangan Usaha berdasar
variabel

No	Keuntungan				Omzet				Tenaga Kerja	
	Sebelum		Setelah		Sebelum		Setelah		Sebelum	Setelah
	Harian	Bulanan	Harian	Bulanan	Harian	Bulanan	Harian	Bulanan		
1	25.000	~	45.000	~	100.000	~	150.000	~	~	~
2	70.000	~	50.000	~	400.000	~	250.000	~	~	~
3	20.000	~	30.000	~	85.000	~	100.000	~	~	~
4	300.000	~	500.000	~	500.000	~	1.000.000	~	2	1
5	100.000	~	150.000	~	500.000	~	700.000	~	~	~
6	50.000	~	20.000	~	100.000	~	100.000	~	~	~
7	50.000	~	65.000	~	100.000	~	120.000	~	~	~
8	50.000	~	75.000	~	120.000	~	140.000	~	~	~
9	200.000	~	400.000	~	400.000	~	700.000	~	~	~
10	200.000	~	220.000	~	500.000	~	560.000	~	~	~
11	100.000	~	190.000	~	300.000	~	500.000	~	~	~
12		~		~		~		~		

	100.000		200.000		600.000		1.000.000		1	1
13	40.000	~	50.000	~	300.000	~	400.000	~	~	~
14	150.000	~	200.000	~	500.000	~	650.000	~	~	~
15	200.000	~	300.000	~	600.000	~	1.000.000	~	~	2
16	50.000	~	75.000	~	120.000	~	150.000	~	~	~
17	100.000	~	150.000	~	500.000	~	550.000	~	1	2
18	100.000	~	250.000	~	400.000	~	800.000	~	~	1
19	15.000	~	40.000	~	500.000	~	2.000.000	~	~	~
20	100.000	~	150.000	~	400.000	~	650.000	~	~	~
21	200.000	~	450.000	~	700.000	~	1.000.000	~	~	~
22	50.000	~	100.000	~	450.000	~	650.000	~	~	~
23	85.000	~	150.000	~	120.000	~	200.000	~	1	1
24	500.000	~	1.100.000	~	800.000	~	2.000.000	~	4	5
25	100.000	~	180.000	~	250.000	~	500.000	~	1	3
26	150.000	~	210.000	~	500.000	~	650.000	~	~	1
27	300.000	~	450.000	~	700.000	~	1.000.000	~	1	2
28		~		~		~		~	~	~

	45.000		70.000		140.000		160.000			
29	500.000	~	1.500.000	~	900.000	~	2.300.000	~	2	5
30	90.000	~	130.000	~	200.000	~	300.000	~	~	~
31	120.000	~	180.000	~	200.000	~	350.000	~	~	~
32	30.000	~	45.000	~	50.000	~	70.000	~	~	~
33	20.000	~	40.000	~	50.000	~	85.000	~	~	~
34	15.000	~	40.000	~	30.000	~	80.000	~	~	~
35	80.000	~	130.000	~	150.000	~	260.000	~	~	~
36	50.000	~	120.000	~	110.000	~	200.000	~	~	~
37	40.000	~	80.000	~	90.000	~	150.000	~	~	~
38	40.000	~	100.000	~	80.000	~	200.000	~	~	~
39	150.000	~	300.000	~	300.000	~	650.000	~	~	~
40	100.000	~	120.000	~	280.000	~	330.000	~	~	~
41	80.000	~	250.000	~	300.000	~	600.000	~	1	3
42	150.000	~	400.000	~	350.000	~	1.000.000	~	~	~
43	180.000	~	450.000	~	400.000	~	850.000	~	1	2
44		~		~		~		~	~	~

	200.000		500.000		600.000		1.000.000			
45	150.000	~	350.000	~	300.000	~	800.000	~	~	~
46	60.000	~	300.000	~	100.000	~	700.000	~	~	1
47	45.000	~	90.000	~	100.000	~	180.000	~	~	~
48	35.000	~	65.000	~	70.000	~	100.000	~	~	~
49	50.000	~	85.000	~	120.000	~	160.000	~	~	~
50	75.000	~	95.000	~	100.000	~	130.000	~	~	~
51	65.000	~	150.000	~	130.000	~	300.000	~	~	~
52	55.000	~	150.000	~	100.000	~	250.000	~	~	~
53	75.000	~	130.000	~	150.000	~	320.000	~	~	~
54	70.000	~	150.000	~	140.000	~	280.000	~	~	~
55	90.000	~	150.000	~	160.000	~	200.000	~	~	~
56	65.000	~	90.000	~	150.000	~	180.000	~	~	~
57	75.000	~	160.000	~	150.000	~	300.000	~	~	~
58	50.000	~	90.000	~	100.000	~	160.000	~	~	~
59	90.000	~	150.000	~	200.000	~	280.000	~	~	~
60		~		~		~		~	~	~

	150.000		300.000		400.000		600.000			
61	100.000	~	160.000	~	200.000	~	350.000	~	~	~
62	80.000	~	160.000	~	150.000	~	350.000	~	~	~
63	85.000	~	200.000	~	180.000	~	450.000	~	~	~
64	150.000	~	300.000	~	400.000	~	800.000	~	~	2
65	30.000	~	90.000	~	80.000	~	150.000	~	~	~
66	25.000	~	50.000	~	50.000	~	180.000	~	~	~
67	35.000	~	100.000	~	80.000	~	250.000	~	~	~
68	50.000	~	200.000	~	300.000	~	600.000	~	~	~
69	140.000	~	400.000	~	300.000	~	800.000	~	~	1
70	75.000	~	150.000	~	200.000	~	500.000	~	~	~
71	45.000	~	85.000	~	100.000	~	250.000	~	~	~
72	100.000	~	320.000	~	300.000	~	700.000	~	~	2
73	85.000	~	190.000	~	250.000	~	320.000	~	~	~
74	80.000	~	160.000	~	300.000	~	500.000	~	1	2
75	85.000	~	120.000	~	300.000	~	450.000	~	~	~
76		~		~		~		~	~	

	85.000		250.000		250.000		600.000			1
77	60.000	~	100.000	~	250.000	~	400.000	~	~	2
78	160.000	~	250.000	~	500.000	~	650.000	~	1	3
79	70.000	~	100.000	~	300.000	~	450.000	~	~	~
80	50.000	~	150.000	~	150.000	~	400.000	~	~	~
81	170.000	~	230.000	~	400.000	~	500.000	~	1	2
82	200.000	~	350.000	~	600.000	~	750.000	~	1	3
83	70.000	~	150.000	~	400.000	~	500.000	~	~	1

**ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH SETELAH MEMPEROLEH
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DARI BMT ARAFAH KULON PROGO**

Kepada Yth.

Bapak / Ibu / Sdr/i Nasabah BMT

Arafah Kulon Progo

Di tempat

Bapak/Ibu/Saudara/I dalam rangka menyelesaikan karya ilmiah (skripsi) pada program studi Pendidikan Ekonomi di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga (UIN Sunan Kalijaga) maka saya:

Nama : Hana Maisaroh

NIM : 13390001

Judul : **Analisis Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Setelah Memperoleh
Pembiayaan Musyarakah dari BMT Arafah Kulon Progo**

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

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

Hormat Saya,
Peneliti

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Hana Maisaroh

ANGKET PENELITIAN
ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH
SETELAH MEMPEROLEH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DARI BMT ARAFAH
KULON PROGO

A. Petunjuk Penelitian

1. Mohon dengan hormat bantuan dan ketersediaan Bapak/Ibu/Sdr untuk menjawab seluruh pertanyaan yang ada.
2. Berilah tanda (√) pada kolom yang anda pilih sesuai keadaan yang sebenarnya.

B. Identitas Responden

1. Nama :
2. Usia :
3. Jenis Kelamin : a. Wanita b. Laki-laki
4. Status Perkawinan : a. Menikah b. Belum Menikah c. Lainnya
5. Jumlah Tanggungan Keluarga :
6. Pendidikan Terakhir : a. SMP b. SMU c. Lainnya
7. Jenis Usaha :
8. Lama Usaha :
9. Kegiatan usaha sebagai : a. Pekerjaan Pokok b. Pekerjaan Sampingan
10. Alasan Menjadi Wirausahawan
 - a. Meneruskan usaha orang tua
 - b. Inisiatif sendiri dari awal
 - c. Karena tidak ada pekerjaan lain
 - d. Sebagai tambahan penghasilan

C. Data Pertanyaan

11. Hal apakah yang mendorong anda melakukan pembiayaan *musyarakah*? Jawab:
 - a. Kekurangan modal
 - b. Tingkat bagi hasil lebih menguntungkan
 - c. Kemudahan dalam memperoleh pembiayaan
 - d. Ingin mengembangkan usaha
 - e. Lain-lain
12. Berapa jumlah pembiayaan *musyarakah* yang anda pinjam?
Jawab: Rp
13. Dari pembiayaan *musyarakah* yang anda pinjam, berapakah yang digunakan untuk mengembangkan usaha?
Jawab: Rp
14. Berapa angsuran yang anda bayarkan?
Jawab: a. Harian : Rp
b. Mingguan : Rp
c. Bulanan : Rp
15. Bagaimana ketentuan bagi hasil untuk pembiayaan *musyarakah* yang diterima?

Jawab:

16. Apabila pernah mengalami kesulitan dalam mengangsur pembiayaan *musyarakah*, bagaimana cara mengatasinya?

Jawab:

17. Apakah dikenakan denda?

Jawab:

Perkembangan

18. Berapa keuntungan penjualan anda sebelum mendapatkan pembiayaan *musyarakah*?

Jawab:

a. Perhari Rp.....

b. Perbulan Rp.....

19. Berapa keuntungan penjualan setelah mendapatkan pembiayaan *musyarakah*?

Jawab:

a. Perhari Rp.....

b. Perbulan Rp.....

20. Berapa omset penjualan anda sebelum mendapatkan pembiayaan *musyarakah*?

Jawab:

a. Perhari Rp

b. Perbulan Rp

21. Berapa omset penjualan anda sesudah mendapatkan pembiayaan *musyarakah*?

Jawab:

a. Perhari Rp

b. Perbulan Rp

22. Berapa jumlah tenaga kerja sebelum mendapatkan pembiayaan *musyarakah*?

Jawab:

23. Berapa jumlah tenaga kerja sesudah mendapatkan pembiayaan *musyarakah*?

Jawab:



KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH

"BMT ARAFAH"

BADAN HUKUM: 23/BH/KDK.12-4/1/1999

Alamat : Jl. Sutijab No.17 Driyan Wates Kulon Progo Telp : (0274) 773904



SURAT KETERANGAN

Nomor : 030/BMT-Arafah/VII/2017

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Arifin Sunarta, S.E
Jabatan : Manajer KSPP Syariah BMT Arafah
Alamat : Serang Sendangsari Pengasih Kulon Progo

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Hana Maisaroh
NIM : 13390001
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Asal Perguruan Tinggi : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Alamat : Kriyan, Hargorejo, Kokap, Kulon Progo, Yogyakarta

adalah benar nama tersebut di atas, telah melaksanakan kegiatan Penelitian di :

Nama : Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BMT Arafah
Alamat : Jl. Sutijab No.17 Driyan Wates Kulon Progo.
Judul Penelitian : Analisis Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah
Setelah Memperoleh Pembiayaan Musyarakah dari BMT Arafah
Cabang Wates

Demikian Surat Keterangan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Kulon Progo, 27 Juli 2017/ 3 Dzulq'adah 1438 H

Manajer KSPP Syariah BMT Arafah


Arifin Sunarta, S.E

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Hana Maisaroh
TTL : Kulon Progo, 30 April 1995
Alamat : Rt 117 Rw 35 Kriyan Hargorejo Kokap Kulon Progo
Nama Ayah : Purwo Widiatmanta
Nama Ibu : Mar'atun
Anak ke : 1 dari 3 bersaudara
Pendidikan : SD N Hargorejo (2001-2007)
SMP N 3 Wates (2007-2010)
MA Negeri 2 Kulon Progo (2010-2013)
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2013-2017)
e-mail : hana.maisaroh@gmail.com
No. Hp/WA : 083840301687



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA