

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP USAHA
MIKRO PADA BMT AL-MUTHI'IN YOGYAKARTA
(Studi Kasus: Nasabah Pasar Bantengan BMT Al-Muthi'in)**



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:

**AYU KUSWANDARI
NIM. 13820013**

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

2017

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP USAHA
MIKRO PADA BMT AL-MUTHI'IN YOGYAKARTA
(Studi Kasus: Nasabah Pasar Bantengan BMT Al-Muthi'in)**



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:

**AYU KUSWANDARI
NIM. 13820013**

PEMBIMBING:

**H. M. YAZID AFFANDI, S.Ag., M.Ag.
NIP. 19720913 200312 1 001**

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

2017



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor: B-4308 /Un.02/DEB/PP.05.3/12/2017

Tugas Akhir dengan judul :

“Efektivitas Pembiayaan Murabahah Terhadap Usaha Mikro Pada BMT Al - Muthi’in Yogyakarta (Studi Kasus : Nasabah Pasar Bantengan BMT Al - Muthi’in)”

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ayu Kuswandari
NIM : 13820013
Telah diujikan pada : Senin, 13 November 2017
Nilai : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang


H. M. Yazid Affandi, S.Ag., M.Ag
NIP. 19720913 200312 1 001

Penguji I



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

Penguji II



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

Yogyakarta, 5 Desember 2017

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan,



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



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Ayu Kuswandari

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

Assalamualaikum. Wr. Wb

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

Nama : Ayu Kuswandari
NIM : 13820013
Judul Skripsi : **“Efektivitas Pembiayaan Murabahah terhadap Usaha Mikro pada BMT Al-Muthi’in Yogyakarta (Studi kasus : Nasabah Pasar Bantengan BMT Al-Muthi’in)”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam bidang Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi tersebut dapat segera dimunaqosyahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum. Wr. Wb

Yogyakarta, 7 November 2017

Pembimbing

H. M. Yazid Affandi, S.Ag., M.Ag.

NIP. 19720913 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ayu Kuswandari

NIM : 13820013

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Efektivitas Pembiayaan Murabahah Terhadap Usaha Mikro Pada BMT Al-Muthi’in Yogyakarta (Studi kasus : Nasabah Pasar Bantengan BMT Al-Muthi’in)”** 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.

Yogyakarta, 7 November 2017

Penyusun,



Ayu Kuswandari

NIM. 13820013

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

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

Nama : Ayu Kuswandari
NIM : 13820013
Jurusan/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:

“Efektivitas Pembiayaan Murabahah Terhadap Usaha Mikro Pada BMT Al-Muthi’in Yogyakarta (Studi kasus : Nasabah Pasar Bantengan BMT Al-Muthi’in)”

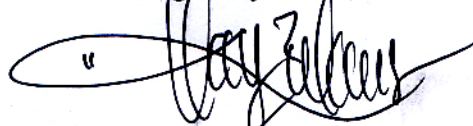
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada Tanggal: 7 November 2017

Yang menyatakan,



(Ayu Kuswandari)

HALAMAN MOTTO

“Tiada hasil yang mengkhianati usaha, jangan menyerah
tetap berusaha dan lakukan yang terbaik”

“MAN JADDA WAJADA,

MAN SHABARA ZHAFIRA,

MAN SAARA ALA DARBI WASHALA”

*(Siapa bersungguh-sungguh pasti berhasil, siapa yang bersabar pasti
beruntung, siapa menepaki jalan-Nya akan sampai ketujuan)*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

SKRIPSI INI SAYA PERSEMBAHKAN KEPADA:

Ilahi Robbi

Suri Tauladan Nabi Muhammad SAW

Bapak Seno Wantoro dan Ibu Kusrini, adiku Adit Budi Wantoro

Keluarga Tercinta,

Dosen Pembimbing,

Sahabat-sahabatku,

serta

Almamater UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan Perbankan Syariah



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 |
|------------|------|--------------|----------------------------|
| | Alif | Tidak | Tidak dilambangkan |
| | B ’ | dilambangkan | be |
| | T ’ | b | te |
| | ’ | t | es (dengan titik di atas) |
| | J m | | je |
| | ’ | j | ha (dengan titik di bawah) |
| | Kh ’ | | bawah) |
| | D l | kh | ka dan ha |
| | l | d | de |
| | R ’ | | zet (dengan titik di atas) |
| | Z i | r | er |
| | S n | z | zet |
| | Sy n | s | es |
| | d | | es dan ye |

| | | | |
|---|--------|----|-----------------------------|
| ا | d | sy | es (dengan titik di bawah) |
| | , | | de (dengan titik di bawah) |
| | , | | te (dengan titik di bawah) |
| | 'Ain | | zet (dengan titik di bawah) |
| | Gain | | koma terbalik di atas |
| | F | | ge |
| | Q f | | ef |
| | K f | | qi |
| | L m | | ka |
| | M m | | el |
| | N n | | em |
| | W wu | | en |
| | H ' | | w |
| | Hamzah | | ha |
| | Y | | apostrof |
| | | | Ye |

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

| | | |
|--|---------|---------------------|
| | Ditulis | <i>Muta'addidah</i> |
| | 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.

| | | |
|----------|---------|---------------------------|
| الأولياء | ditulis | <i>ikmah</i> |
| | ditulis | <i>'illah</i> |
| | ditulis | <i>karāmah al-auliyā'</i> |

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

| | | | |
|----------|--------|---------|----------|
| ---- --- | Fat ah | ditulis | <i>A</i> |
| ---- --- | Kasrah | ditulis | <i>i</i> |
| ---- --- | ammah | ditulis | <i>u</i> |

| | | | |
|------|--------|---------|----------------|
| يذهب | Fat ah | ditulis | <i>fa'ala</i> |
| | Kasrah | ditulis | <i>ukira</i> |
| | ammah | ditulis | <i>ya habu</i> |

E. Vokal Panjang

| | | |
|----------------------|---------|-------------------|
| 1. fat ah + alif | ditulis | <i>Ā</i> |
| جاهلية | ditulis | <i>jāhiliyyah</i> |
| 2. fat ah + y ' mati | ditulis | <i>ā</i> |
| | ditulis | <i>tansā</i> |
| 3. Kasrah + y ' mati | ditulis | |
| كريم | ditulis | <i>karīm</i> |

| | | |
|----------------------|---------|-------------|
| 4. ammah + w wu mati | ditulis | <i>ū</i> |
| | ditulis | <i>furū</i> |

F. Vokal Rangkap

| | | |
|-------------------------------|---------|-----------------|
| 1. fat ah + y ' mati بينكم | ditulis | <i>Ai</i> |
| | ditulis | <i>bainakum</i> |
| 2. fat ah + w wu mati | ditulis | <i>au</i> |
| | ditulis | <i>qaul</i> |

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

| | | |
|--|---------|------------------------|
| | ditulis | <i>a'antum</i> |
| | ditulis | <i>u'iddat</i> |
| | ditulis | <i>la'in syakartum</i> |

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

| | | |
|--------|---------|------------------|
| القياس | ditulis | <i>al-Qur'ān</i> |
| | ditulis | <i>al-Qiyās</i> |

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

| | | |
|--|---------|------------------|
| | ditulis | <i>as-Samā</i> |
| | ditulis | <i>asy-Syams</i> |

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

| | | |
|-----|--------------------|--|
| أهل | ditulis ditulis | <i>wi al-fur</i> <i>ahl as-sunnah</i> |
|-----|--------------------|--|



KATA PENGANTAR

Alkhamdulillah, dengan segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan karya ilmiah skripsi ini dengan lancar. Sholawat beserta salam kita panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk dalam golongan umatnya. Aamiin.

Penyusunan tugas akhir skripsi merupakan bagian dari rangkaian akhir Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Meskipun tidak bisa dipungkiri bahwa dalam penyusunan penelitian skripsi ini penulis masih mengalami kendala dan kekurangan, semata-mata karena keterbatasan dari penulis. Dalam penyusunan penelitian skripsi ini penulis sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan laporan ini dapat terselesaikan.

Untuk hal tersebut perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Yudian Wahyudi, M.A, Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Joko Setyono SE., M.Si. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan arahan, bimbingan kepada penulis selama menempuh pendidikan.

5. Bapak H. Mukhammad Yazid Affandi, S.Ag., M.Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi/Tugas Akhir yang telah meluangkan waktu, membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku dosen penguji 1 yang telah meluangkan waktu untuk menguji penulis.
7. Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si. selaku selaku dosen penguji 2 yang telah meluangkan waktu untuk menguji penulis.
8. Seluruh Pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
9. Pihak BMT Al-Muthi'in yang telah membantu menyediakan data penelitian skripsi serta memberikan kesempatan dan membimbing penulis dalam praktek kerja lapangan.
10. Ayahku tersayang Seno Wantoro dan Mamiku tercinta Kusriani yang selalu memberikan doa, motivasi serta bantuan materiil ataupun non materiil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Adikku satu-satunya Adit Budi Wantoro yang selalu memberikan motivasi lewat candaan yang membuat semangat dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
12. Abang Irpan yang selalu mendoakan, selalu sabar mendengarkan keluh kesah, dan yang selalu siap menjadi ojek pribadi dimanapun dan kapan pun penulis butuhkan serta selalu memberikan motivasi dan semangat pada penulis.
13. Kakak ponakanku Desy Marlina saudara, teman serta partner setia ke perpustakaan bareng setiap saat.

14. Sahabat-sahabatku tercinta “UAS” Sussandari, Bening Roosma Murti, Munfaridah, Haq Muhammad Hamka Habibie, Abdurakhman Wijaya, Eko Rahmadi, Rizaldi Rizki Dehani serta Ryana Wulandari yang selalu memberikan semangat, doa, dan bantuannya selama dari awal semester sampai dengan saat ini.
15. Keluarga besar PS A angkatan 2013 yang saling memotivasi dan memberikan dukungannya selama empat tahun ini.
16. Keluarga Jeruken KKN 90 Kelompok 150: Pak Slamet, Mbah Margi, Bang Irpan, Sam, Tri, Nala, Titin, Uus, Ridlo, Afif, Robby, dan Arifin. Terima kasih atas kesederhanaan, keakraban, kekompakan, suka duka dan canda tawa selama KKN.
17. Teman-teman seperjuangan, Perbankan Syariah angkatan 2013.
18. Semua pihak yang turut berjasa hingga terselesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Disamping itu penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini masih ada banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat dihargai penulis. Akhir kata, penulis berharap semoga penelitian ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 10 Agustus 2017

Hormat Saya,

Ayu Kuswandari
NIM. 13820013

DAFTAR ISI

| | |
|--|--------------|
| HALAMAN COVER | i |
| HALAMAN JUDUL | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI..... | iii |
| HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI | iv |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN..... | v |
| HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI | vi |
| HALAMAN MOTTO | vii |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | viii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI | ix |
| KATA PENGANTAR | xiv |
| DAFTAR ISI | xvii |
| DAFTAR TABEL | xx |
| DAFTAR GAMBAR | xxi |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xxii |
| ABSTRAK | xxiii |
| ABSTRACT | xxiv |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 6 |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian | 6 |
| D. Sistematika Pembahasan | 7 |
| BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS..... | 10 |
| A. Landasan Teori..... | 10 |
| 1. Efektivitas | 10 |
| 2. Pembiayaan | 11 |
| a. Pengertian Pembiayaan | 11 |
| b. Fungsi Pembiayaan | 13 |
| c. Jenis-Jenis Pembiayaan Bank Syariah | 14 |

| | |
|---|-----------|
| 3. Pembiayaan Murabahah | 15 |
| a. Pengertian Murabahah | 15 |
| b. Landasan Hukum Murabahah | 16 |
| c. Murabahah dalam Lembaga Keuangan Syariah | 18 |
| 4. Usaha Mikro Kecil dan Menengah | 20 |
| a. Pengertian Usaha Kecil Mikro | 20 |
| b. Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah | 21 |
| c. Fungsi dan Peran Usaha Kecil Mikro | 22 |
| 5. BMT | 24 |
| a. Pengertian BMT | 24 |
| b. Fungsi BMT | 24 |
| c. Prinsip BMT | 25 |
| d. Kegiatan Usaha BMT | 26 |
| 6. Modal | 28 |
| a. Definisi Modal | 28 |
| b. Pentingnya Modal bagi Perkembangan UMKM | 29 |
| B. Telaah Pustaka | 30 |
| C. Kerangka Pemikiran | 32 |
| D. Perumusan Hipotesis | 33 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 38 |
| A. Jenis dan Sifat Penelitian | 38 |
| B. Data dan Teknik Pengumpulan Data | 38 |
| C. Metode Pengumpulan Data | 39 |
| D. Populasi dan Sampel Penelitian | 40 |
| E. Variabel Penelitian | 41 |
| F. Teknik Analisis Data | 42 |
| BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN | 47 |
| A. Sejarah BMT Al-Muthi'in | 47 |
| B. Deskripsi Data Responden | 48 |
| C. Uji Asumsi Klasik | 51 |
| 1. Uji Normalitas | 51 |

| | |
|---|-----------|
| 2. Uji Autokorelasi..... | 52 |
| 3. Uji Multikolinearitas | 53 |
| 4. Uji Heterokedastisitas | 54 |
| D. Analisis Regresi Linear Berganda..... | 55 |
| E. Pengujian Hipotesis Berganda | 57 |
| F. Uji Koefisien Determinasi | 58 |
| G. Pengujian Hipotesis Individual (Uji T)..... | 59 |
| H. Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis Individual..... | 61 |
| BAB V PENUTUP | |
| A. Kesimpulan | 67 |
| B. Implikasi..... | 69 |
| C. Keterbatasan Penelitian..... | 70 |
| DAFTAR PUSTAKA | 71 |
| LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1.1 Perkembangan BMT Al-Muthi'in Periode 2012-2016 | 4 |
| Tabel 3.1 Tabel Pengambilan Keputusan Ada Tidaknya Autokorelasi | 43 |
| Tabel 4.1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin..... | 49 |
| Tabel 4.2 Karakteristik responden berdasarkan usia..... | 49 |
| Tabel 4.3 Karakteristik responden berdasarkan pendidikan terakhir | 50 |
| Tabel 4.4 Karakteristik responden berdasarkan jenis usaha | 50 |
| Tabel 4.5 Uji Kolmogorov-Smirnov | 52 |
| Tabel 4.6 Uji Durbin-Watson (DW) | 53 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas | 53 |
| Tabel 4.8 Uji Heteroskedastisitas dengan Rank Spearman..... | 54 |
| Tabel 4.9 Hasil Perhitungan Regresi..... | 56 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji F..... | 58 |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi | 59 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji T..... | 60 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian | 33 |
| Gambar 4.1 Grafik Scatterplot Uji Heteroskedastisitas..... | 55 |



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|------|
| Lampiran 1. Terjemahan Al-Qur'an dan Hadits | i |
| Lampiran 2. Tabel Telaah Pustaka..... | ii |
| Lampiran 3. Kuesioner Penelitian..... | iv |
| Lampiran 4. Deskriptif Responden | vi |
| Lampiran 5. Data Responden..... | viii |
| Lampiran 6. Hasil Pengujian Regresi Berganda | xii |
| Lampiran 7. Dokumentasi..... | xv |
| Lampiran 8. Curriculum Vitae | xvii |



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya pembiayaan murabahah yang mendominasi pembiayaan di BMT Al-Muthi'in Yogyakarta. Hal tersebut menunjukkan bahwa pembiayaan dengan basis jual beli (murabahah) memiliki kontribusi lebih besar dibanding dengan akad pembiayaan yang lainnya. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan efektivitas pembiayaan murabahah terhadap usaha mikro pada BMT Al-Muthi'in Yogyakarta dan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat pendapatan nasabah pembiayaan mikro selama pembiayaan berlangsung.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah 344 nasabah. Jumlah sampel penelitian ini 78 sampel yang diperoleh dengan rumus *Slovin*. Teknik pengumpulan data menggunakan angket kuisisioner dan dokumentasi untuk memperoleh data tentang perkembangan usaha mikro sesudah mendapatkan pembiayaan *murabahah*. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi berganda dengan menggunakan bantuan program SPSS 21.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dari nilai uji parsial atau uji t masing masing variabel independen terhadap variabel dependen didapati hasil bahwa pembiayaan berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan nasabah usaha mikro. Sedangkan variabel besar angsuran dan margin tidak terdapat pengaruh negatif signifikan terhadap pendapatan nasabah usaha mikro. Secara simultan seluruh variabel independen bersama-sama mempengaruhi pendapatan sesudah nasabah usaha mikro di BMT Al-Muthi'in Yogyakarta. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,463 atau sebesar 46,3 %. Hal ini menunjukkan bahwa ketiga variabel bebas (jumlah pembiayaan, besar angsuran, dan margin) secara bersama-sama mampu menjelaskan terhadap variabel terikatnya sebesar 46,3 %, sedangkan sisanya 53,7 % dapat diterangkan oleh variabel lain yang tidak diterangkan dalam penelitian ini. Dari penjelasan tersebut maka pembiayaan *murabahah* dapat dikatakan efektif. Para nasabah mampu menggunakan secara efektif pembiayaan yang diberikan oleh BMT Al-Muthi'in.

Kata Kunci: Efektivitas, BMT, Pembiayaan *Murabahah*, usaha mikro, perkembangan usaha.

ABSTRACT

This research is motivated by murabahah financing that dominates the financing in BMT Al-Muthi'in Yogyakarta. It shows that financing on the basis of sale and purchase (murabaha) has a larger contribution compared with other financing contracts. This study aims to explain the effectiveness of murabahah financing on micro business on BMT Al-Muthi'in Yogyakarta and analyze the factors that influence the level of income of micro finance customers during the financing take place.

This research is a quantitative descriptive research. The population in this study is 344 customers. The number of samples of this study were 78 samples obtained by the Slovin formula. Data collection techniques used questionnaires and documentation to obtain data on micro business development after obtaining murabaha financing. The analysis technique used in this research is multiple regression using SPSS 21.0 program.

The results of this study indicate that the partial test value or t test of each independent variable to the dependent variable found that the results of financing have a significant positive effect on the income of micro business customers. While variable of installment and margin there is no significant negative effect to micro business customer income. Simultaneously all independent variables together influence income after micro business customers in BMT Al-Muthi'in Yogyakarta. Determination coefficient value (R^2) equal to 0,463 or equal to 46,3%. This shows that the three independent variables (the amount of financing, the installment, and the margin) together can explain to the dependent variable of 46.3%, while the remaining 53.7% can be explained by other variables not explained in this study. From these explanations, murabahah financing can be said to be effective. The customers are able to effectively use the financing provided by BMT Al-Muthi'in.

Keywords: Effectiveness, BMT, Murabahah Financing, Micro Business, Business Development

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Lembaga Keuangan Syariah merupakan badan usaha yang kegiatannya dibidang keuangan syariah dan asetnya berupa aset-aset keuangan maupun non keuangan berdasarkan prinsip syariah. Lembaga Keuangan Syariah (LKS) yang legitimate sesuai dengan hukum Islam adalah lembaga keuangan syariah yang mematuhi rambu-rambu dalam mengelola LKS. Perbankan syariah merupakan salah satu dari LKS, sedangkan menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, pengertian perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya (Bab 1, Pasal 1). Undang-Undang Republika Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah menyebutkan bahwa dunia usaha di Indonesia terbagi menjadi empat sektor perekonomian, yaitu sektor usaha mikro, kecil, menengah, dan besar yang melakukan kegiatan ekonomi di Indonesia dan berdomisili di Indonesia.

Menurut Badan Pusat Statistik (BPS) pertumbuhan jumlah usaha mikro, kecil, dan menengah di Indonesia juga semakin meningkat dari tahun 2009 yakni sebesar 52.764.603 UMKM, tahun 2010 sebesar 53.823.732 UMKM, tahun 2011 sebesar 55.206.444 UMKM, tahun 2012 sebesar 56.534.592 UMKM, dan pada tahun 2013 sebesar 57.895.721 UMKM.¹ Dari data tersebut

¹ <https://www.bps.go.id/linkTabelStatis/view/id/1322> , diunduh 9 Agustus 2017

menunjukkan bahwa jumlah pelaku usaha disetiap tahunnya mengalami peningkatan. Akan tetapi dengan pertambahan jumlah UMKM yang disetiap tahun mengalami kenaikan, tentu dibutuhkan sumber dana cukup agar para pelaku UMKM ini terus dapat mengembangkan usahanya.

Walaupun usaha mikro, kecil, dan menengah telah menunjukkan peranan dan perkembangannya, namun usaha ini masih memiliki beberapa hambatan. Hambatan tersebut bisa berbeda antara satu daerah dengan daerah lainnya. Namun demikian ada sejumlah persoalan yang umum untuk semua usaha mikro, kecil dan menengah. Rintangan tersebut yang umum termasuk keterbatasan modal kerja maupun investasi, mengingat keberadaan usaha ini kebanyakan dikelola oleh pengusaha golongan ekonomi lemah atau pengusaha kecil.

Salah satu yang menjadi pokok permasalahan bagi usaha mikro kecil menengah adalah permodalan. Dalam hal ini adalah kesulitan akses ke bank dikarenakan ketidakmampuan dalam hal menyediakan persyaratan *bankable*. Salah satu tantangan tersebut adalah akses industri kecil terhadap lembaga keuangan kredit formal rendah. Sehingga mereka cenderung menggunakan pembiayaan usaha dari modal sendiri atau sumber lain seperti keluarga, kerabat bahkan rentenir. Maka perlu adanya lembaga keuangan mikro yang mampu menyediakan pembiayaan tanpa memberatkan usaha mikro, kecil dan menengah.

Lembaga keuangan syariah merupakan salah satu lembaga yang dapat dijadikan sebagai pilihan dalam penyediaan modal. Lembaga keuangan syariah menjalankan kegiatan berdasarkan prinsip syariah Islam. Lembaga keuangan syariah terdiri dari lembaga keuangan bank dan lembaga non keuangan bank

(Asuransi, pegadaian, reksa dana, pasar modal, BPRS, dan BMT). Lembaga keuangan syariah yang ruang lingkungannya mikro seperti *Baitul Maal Wattamwil* (BMT) dan Koperasi Syariah merupakan lembaga keuangan yang ditumbuhkan dari peran masyarakat secara luas, tidak ada batasan ekonomi, sosial bahkan agama, semua komponen masyarakat dapat berperan aktif dalam membangun sebuah sistem keuangan yang lebih adil dan yang lebih penting mampu menjalankan lapisan pengusaha yang terkecil sekalipun (Muhammad: 2004: 73).

Lembaga keuangan mikro didefinisikan sebagai lembaga yang melakukan kegiatan penyedia jasa keuangan kepada pengusaha kecil dan mikro serta masyarakat berpenghasilan rendah yang tidak terlayani oleh lembaga keuangan formal dan yang telah berorientasi pasar untuk tujuan bisnis (Nurrohmah, 2015:4). Lembaga keuangan mikro dibagi menjadi dua yaitu lembaga keuangan konvensional dan lembaga keuangan syariah. Pelayanan keuangan konvensional terdapat pada lembaga keuangan bank yang menggunakan sistem bunga. Sedangkan pelayanan keuangan syariah berlaku prinsip-prinsip Syariah Islam menggunakan prinsip yang dapat ditemukan antara lain pada bank syariah, asuransi, dan koperasi syariah yang merupakan usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial dengan landasan syariah.

Lembaga keuangan mikro syariah yang berorientasi sebagai lembaga sosial keagamaan adalah *Baitul Maal WatTanwil* (BMT). Sesuai dengan namanya terdiri dari dua fungsi utama yaitu *Baitul Maal* (rumah harta), menerima titipan dana zakat, infak dan sedekah serta mengoptimalkan distribusinya sesuai dengan peraturan dan amanahnya. Sedangkan *Baitul Wat*

Tamwil (rumah pengembangan harta), melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil. Dalam hal ini mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonomi. Lembaga keuangan mikro syariah (BMT) memiliki potensi pengembangan cukup besar dengan adanya kebutuhan masyarakat dan dukungan kebijakan pengembangan yang kuat (Ridwan, 2004: 126).

Salah satu BMT yang berfokus pada pembiayaan produktif usaha mikro kecil dan menengah adalah BMT Al-Muthi'in. BMT Al-Muthi'in merupakan BMT yang terletak Desa Banguntapan, Kecamatan Banguntapan, Kabupaten Bantul, Yogyakarta. BMT Al-Muthi'in dipilih menjadi objek dikarenakan BMT Al-Muthi'in merupakan satu-satunya BMT yang berada di desa Banguntapan yang melayani pembiayaan untuk pelaku usaha dengan syarat mudah dan cepat. Selain itu pertumbuhan BMT Al-Muthi'in dalam penyaluran pembiayaan yang semakin meningkat menarik para nasabah untuk menjadi anggotanya. Hal ini dapat terlihat dari indikator jumlah pembiayaan maupun aset yang meningkat di lima tahun terakhir, dari tahun ke tahun terus mengalami pertumbuhan yang semakin membaik seperti yang tergambar dalam tabel berikut:

**Tabel 1.1 Perkembangan BMT Al-Muthi'in
Periode 2012-2016**

| Tahun | Total Aset | Total Pembiayaan |
|--------------|-------------------|-------------------------|
| 2012 | Rp 3.116.375.370 | Rp 2.259.160.085 |
| 2013 | Rp 4.325.213.177 | Rp 3.058.657.009 |
| 2014 | Rp 5.714.022.398 | Rp 3.877.263.400 |

| | | |
|-------------|------------------|------------------|
| 2015 | Rp 6.039.293.939 | Rp 4.683.441.590 |
| 2016 | Rp 7.180.617.599 | Rp 5.170.675.144 |

Sumber: Data Perkembangan Tahunan BMT Al-Muthi'in Maguwo

Tabel di atas menjelaskan bahwa BMT Al-Muthi'in Maguwo mengalami peningkatan jumlah total aset maupun pembiayaannya, maka BMT Al-Muthi'in Maguwo telah mengalami perkembangan dalam menyalurkan pembiayaannya kepada para nasabah. Serta dapat diketahui bahwa BMT Al-Muthi'in juga mengalami kemajuan yang cukup signifikan baik dalam aset maupun hal pembiayaannya. Hal tersebut terlihat dari peningkatan total pembiayaan yang telah disalurkan dalam periode 5 tahun terakhir dari tahun 2012 sampai tahun 2016 yang terus mengalami peningkatan.

BMT Al-Muthi'in merupakan sebuah lembaga keuangan syariah yang sudah menggunakan pembiayaan *murabahah* dalam mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan usaha mikro kecil. Hal ini dilakukan dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan ekonomi yang berfungsi sebagai suatu lembaga keuangan Syariah. Pembiayaan yang disalurkan BMT Al-Muthi'in kepada pelaku UMKM diduga cukup mampu membantu dalam mengembangkan usaha mereka.

Dari pengakuan pelaku usaha mikro tersebut, dengan adanya pembiayaan yang diberi oleh BMT Al-Muthi'in mereka merasa cukup terbantu. Dimana dahulu hanya berjualan dengan modal seadannya serta hanya menggunakan sepeda sebagai alat bantu pengangkut ke pasar. Akan tetapi sekarang dengan adanya pembiayaan tersebut, beberapa dari mereka mengaku bisa memiliki

kendaraan pribadi, rumah bahkan tanah. Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan mengambil judul: **“EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP USAHA MIKRO PADA BMT AL-MUTHI’IN YOGYAKARTA (Studi Kasus: Nasabah Pasar Bantengan BMT Al-Muthi’in)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang dikemukakan diatas, penulis merumuskan permasalahan yang dihadapi yaitu:

1. Apakah pembiayaan mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap pendapatan nasabah usaha mikro pada BMT Al-Muthi’in Yogyakarta ?
2. Apakah besar angsuran mempunyai pengaruh negatif signifikan terhadap pendapatan nasabah usaha mikro pada BMT Al-Muthi’in Yogyakarta ?
3. Apakah margin mempunyai pengaruh negatif signifikan terhadap pendapatan nasabah usaha mikro pada BMT Al-Muthi’in Yogyakarta ?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk menemukan pengaruh dari besar pembiayaan terhadap pendapatan nasabah usaha mikro pada BMT Al-Muthi’in Yogyakarta.
- b. Untuk menemukan pengaruh dari besar angsuran terhadap pendapatan nasabah usaha mikro pada BMT Al-Muthi’in Yogyakarta.
- c. Untuk menemukan pengaruh dari margin terhadap pendapatan nasabah usaha mikro pada BMT Al-Muthi’in Yogyakarta.

2. Manfaat Penelitian

- a. Penelitian ini diharapkan bisa menjadi bahan informasi bagi BMT Al-Muthi'in Yogyakarta terutama dalam hal perbaikan mekanisme penyaluran pembiayaan mikro sehingga pembiayaan tersebut efektif dan dapat meningkatkan peran bank sebagai lembaga *intermediary*.
- b. Bagi penulis meningkatkan pola pikir ilmiah dan meningkatkan kompetensi keilmuan serta memahami keefektifitasan pembiayaan *murabahah* terhadap usaha mikro pada BMT Al-Muthi'in Yogyakarta.
- c. Bagi peneliti berikutnya sebagai tambahan referensi dan sebagai bahan bacaan kepada mahasiswa yang membahas mengenai keefektifan pembiayaan *murabahah* terhadap usaha mikro pada perbankan syariah.

D. Sistematika Pembahasan

Dalam penyusunan penelitian ini terbagi menjadi lima bab yang saling berkaitan. Adapun sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Bab pertama, merupakan pendahuluan yang menjadi gambaran awal dari apa yang menjadi latar belakang penelitian ini melalui pengembangan isu dan fenomena yang sedang terjadi di perbankan syariah. Kemudian rumusan masalah dituangkan dalam pertanyaan, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan yang menjelaskan sistematika penyajian hasil penelitian dari awal hingga kesimpulan dari penelitian yang akan dilakukan juga dikemukakan.

Bab kedua, merupakan landasan teori dan perumusan hipotesis. Bab ini membahas mengenai tinjauan teoritis tentang informasi-informasi mengenai

variabel penelitian yang berisi tinjauan pustaka terhadap penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian yang akan dilakukan. Penelitian ini dilakukan terhadap keefektifitasan pembiayaan *murabahah* pada BMT Al-Muthin Yogyakarta, sehingga perlu dijabarkan mengenai keefektifitasan, pengertian pembiayaan itu sendiri, pembiayaan *murabahah*, dan landasan teori dari masing-masing variabel yang terdapat pada penelitian yang dilakukan. Selanjutnya hipotesis dirumuskan berdasarkan dari landasan teori dan tinjauan pustaka pada penelitian terdahulu dan merupakan jawaban sementara terhadap permasalahan yang ada.

Bab ketiga, merupakan metode penelitian yang berisi gambaran dan cara tentang teknik yang akan digunakan dalam penelitian ini untuk menjawab permasalahan yang ada. Cara atau teknik ini meliputi uraian tentang penjelasan mengenai jenis penelitian yang akan dilakukan, data dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data yang akan digunakan dalam penelitian.

Bab keempat, berisi tentang hasil penelitian yang akan dilakukan. Hasil penelitian dari pengolahan data dan pembahasannya. Pembahasan yang didasarkan pada analisis maupun hasil pengujian hipotesis yang akan dilakukan beserta implikasinya.

Bab kelima, berisi penutup yang didalamnya terdapat kesimpulan dari hasil analisis penelitian dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan dalam bab empat. Selanjutnya pada bagian akhir bab ini juga disampaikan implikasi yang

bermanfaat untuk masa mendatang. Serta dijelaskan pula keterbatasan dalam melakukan penelitian ini.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui efektivitas pembiayaan *murabahah* kepada pelaku usaha mikro, dengan melihat pengaruh pendapatan nasabah pembiayaan usaha mikro nasabah, jumlah pembiayaan yang diberikan, besar angsuran yang dibayarkan, dan margin. Responden dalam penelitian ini sebesar 78 responden yang mengambil pembiayaan untuk berbagai jenis usaha. Berdasarkan pada data yang telah terkumpul dan pengujian yang dilakukan dengan menggunakan regresi berganda, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Variabel pembiayaan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pendapatan nasabah usaha mikro pada BMT Al-Muthi'in Yogyakarta. Hal ini disebabkan setelah adanya pembiayaan yang diberikan oleh BMT Al-Muthi'in maka usaha nasabah mikro mengalami kenaikan pendapatan sebesar 49%. Dari hasil analisis diperoleh t_{hitung} sebesar 6.742 dengan nilai signifikan 0.000 dimana hipotesis untuk pembiayaan diterima sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan sesudah nasabah mikro. Hal tersebut di dorong dengan penambahan modal melalui pembiayaan yang diberikan oleh BMT Al-Muthi'in mampu untuk meningkatkan penghasilan para nasabah usaha mikro. Oleh karenanya dengan kenaikan pendapatan tersebut pembiayaan dapat dikatakan efektif.
2. Variabel besar angsuran secara statistik tidak berpengaruh negatif signifikan terhadap pendapatan nasabah usaha mikro pada BMT Al-

Muthi'in Yogyakarta. Hal ini disebabkan karena besar angsuran yang dibayarkan ke BMT terbilang rendah dimana pembayaran angsuran mayoritas pelaku usaha dibayarkan setiap hari. Dari 78 responden diperoleh rata-rata besar angsuran setiap bulan sebesar 1.080.800 dengan margin 168.900. Hal ini menunjukkan bahwa semakin besar angsuran yang dibayar nasabah maka akan mengurangi pendapatan yang diperoleh. Dari hasil analisis diketahui t_{hitung} sebesar -1.089 dengan nilai signifikan 0.280. Akan tetapi dalam realitanya besar angsuran yang dibayarkan tidak terlalu berpengaruh pada pendapatan nasabah usaha mikro karena nominal yang dibayarkan relatif kecil dibandingkan dengan jumlah pendapatan yang mereka peroleh disetiap bulannya. Melihat kecilnya angsuran yang dibayarkan setiap harinya oleh pelaku usaha serta pembayaran yang mudah dan meringankan mereka membuat pembiayaan tersebut efektif.

3. Variabel Margin secara statistik tidak berpengaruh negatif signifikan terhadap pendapatan nasabah usaha mikro pada BMT Al-Muthi'in Yogyakarta. Dikarenakan rata-rata pembayaran margin hanya sebesar 168.900. Terlebih lagi para pelaku usaha mikro membayarkannya secara harian agar lebih ringan dan mudah. Hal ini menunjukkan bahwa semakin besar margin yang dibayarkan oleh nasabah maka akan mengurangi pendapatan yang di peroleh. Dari hasil analisis diketahui t_{hitung} sebesar 0.871 dengan nilai signifikan 0.386. Hal ini menunjukkann bahwa margin tidak memiliki kontribusi yang besar sebagai pengurang dari pendapatan nasabah usaha mikro. Pada penelitian ini margin yang dibayarkan tidak

terlalu berpengaruh pada pendapatan nasabah usaha mikro karena nominal yang dibayarkan relatif rendah dibandingkan dengan jumlah pendapatan yang mereka peroleh disetiap bulannya.

4. Hasil dari Uji F atau simultan dengan F_{hitung} sebesar 23.146 dan nilai signifikan 0.000 menunjukkan bahwa variabel bebas yang diteliti yaitu pembiayaan, besar angsuran, dan margin secara simultan berpengaruh signifikan terhadap pendapatan sesudah pembiayaan nasabah usaha mikro.

Dari keterangan diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa pembiayaan yang diberikan oleh BMT Al-Muthi'in Yogyakarta dapat dikatakan efektif. Hal ini dibuktikan dengan terjadinya peningkatan pendapatan oleh nasabah usaha mikro dengan kenaikan sebesar 49% setelah memperoleh pembiayaan. Para nasabah mampu menggunakan secara efektif pembiayaan yang diberikan oleh BMT Al-Muthi'in. Modal secara efektif digunakan untuk menambah volume penjualan, oleh karenanya pendapatan yang diperoleh menjadi bertambah. Walaupun, besar angsuran dan margin menjadi kontribusi sebagai faktor pengurang bagi pendapatan nasabah usaha mikro.

B. Implikasi

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah diuraikan, maka penulis mencoba mengemukakan implikasi yang mungkin bermanfaat untuk masa mendatang diantaranya :

1. Bagi pengusaha mikro diharapkan menggunakan pembiayaan yang diperoleh untuk mengembangkan usahanya. Karena penggunaan pembiayaan ini tidak semuanya untuk mengembangkan usaha, maka

penemuan ini merupakan masukan bagi BMT untuk lebih meningkatkan monitoring kepada nasabah agar dana pembiayaan yang diberikan bisa dimanfaatkan untuk keperluan mengembangkan usaha saja, bukan untuk keperluan konsumtif.

2. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan mampu mengembangkan variabel-variabel apa saja yang dapat berubah, khususnya yang menyangkut perkembangan usaha mikro dan kecil yang diberikan pembiayaan dari BMT. Sebab tidak menutup kemungkinan bahwa penelitian yang mencakup lebih banyak variabel yang diteliti akan dapat menghasilkan kesimpulan yang lebih baik.
3. Penelitian selanjutnya sebaiknya dilakukan dengan membandingkan para pelaku usaha mikro dan kecil yang mendapatkan pembiayaan dari BMT dan lembaga keuangan yang lain, seperti Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang mana nanti akan dapat membandingkan perkembangan para pelaku usaha mikro dan kecil khususnya.

C. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di Pasar Bantengan dengan jumlah responden 78 orang. Dan penelitian ini memiliki keterbatasan informasi mengenai kondisi yang benar tentang keadaan usaha mikro sebelum menerima pembiayaan *murabahah* dan hanya didasarkan dari pengakuan responden, sehingga dalam penyimpulan hasil harus dilakukan dengan kehati-hatian.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Al Hadis.

A. Hasan. 1991. *Bulughul Maraam*. Bangil : CV. Pustaka Tamaam.

A. Karim, Adiwarmam. 2006. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Edisi ke-3. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Amalia, Euis. 2009. *Keadilan Distributif dalam Ekonomi Islam Penguatan Peran LKM dan UKM di Indonesia*. Jakarta: Rajawali Pers.

Anshori, Abdul Ghofur. 2007. *Perbankan Syariah di Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah Mada.

Antonio, Muhammad Syafi'i. 2005. *Bank Syariah: dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press.

Arifin, Zainul. 2006. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.

Arikunto, Suharsimi. 2005. *Manajemen Penelitian*. Cet.7. Jakarta: Rineka Cipta.

Badudu. 2001. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.

Depdiknas. 2008. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Gramedia Pustaka Indonesia.

Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hariadi, Bambang. 2002. *Akuntansi Manajemen*. Yogyakarta: BPFE

Husein, Umar. 2008. *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.

- Kasmir. 2010. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Kasmir. 2006. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kuntjoro, Mudrajat. 2001. *Metode Kuantitatif, Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPPAMP YKPN.
- Muhammad. 2005. *Bank Syariah: Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Ridwan, Ahmad Hasan. 2013. *Manajemen Baitul Mal Wa Tamwil*. Bandung: CV. Pustaka Setia.
- Ridwan, Muhammad. 2004. *Manajemen Baitul Maal wa Tamwil*. Yogyakarta: UII Press.
- Sastradipoera, Komaruddin. 2004. *Strategi Manajemen Bisnis Perbankan: Konsep dan Implementasi Untuk Bersaing*. Bandung: Kappa Sigma.
- Sekaran, Uma. 2013. *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sudarsono, Heri. 2004. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Soemitra, Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D* Bandung: Alfabeta.
- Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan: Teori & Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: Andi.

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

Jurnal dan Skripsi:

Aryati (2006). Analisis Permintaan dan Efektivitas Pembiayaan Usaha Kecil Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Pada KBMT Khidmatul Ummah. Skripsi Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor.

Hanum, Zulia. (2012). Pengaruh Profitabilitas Terhadap Modal Kerja Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, ISSN: 1693-7619. vol. 11 no. 02

Kurniawan, Ahmad F. (2011). Interpretasi Pajak Dan Persepsinya Menurut Perspektif Wajib Pajak Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Sebuah Studi Interpretif). Simposium Nasional Akutansi XIV Aceh.

Luhdrini Nilamtitit Dampararas (2017). Analisis pengaruh persepsi kemudahan penggunaan persepsi efektivitas, kepercayaan, dan risiko terhadap minat penggunaan *internet banking* pada bank syariah di provinsi Yogyakarta. Skripsi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.

Sholikha Oktavi K. (2009). Analisis Faktot-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Pembiayaan dan Efektif Pembiayaan Usaha Kecil pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah. Skripsi Departemen Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor.

Teza Ryandi (2011). Efektivitas Pembiayaan Mikro pada Nasabah PT Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Cililitan. Skripsi Perbankan Syariah Program Studi Muamalat Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Hidayatullah Jakarta.

Yayat Hidayat (2004). Efektivitas Pembiayaan Pola Bagi Hasil Pada *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Koperasi Pondok Pesantren (Koppontren) Hubbul Wathon. Institut Pertanian Bogor.

Website:

www.bps.go.id

www.bi.go.id

www.mui.or.id



Lampiran 1. Terjemahan Al-Quran dan Hadits

Terjemahan Ayat

| No | Halaman | BAB | Terjemahan |
|----|---------|-----|--|
| 1. | 16 | II | Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan sama-sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu, sesungguhnya Allah Maha Penyayang kepadamu”. (QS. An Nisa’ [4]:29) |
| 2. | 17 | II | Artinya : Dari Suhaib Ar Rumi r.a., bahwa Rasulullah Saw bersabda “Tiga hal yang didalamnya terdapat keberkatan: jual-beli secara tangguh, muqaradhah (mudharabah), dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah bukan untuk dijual. (HR. Ibnu Majah) |

TABEL TELAHAH PUSTAKA

| No. | Judul Penelitian/ Peneliti/Tahun | Metode Penelitian | Hasil |
|-----|--|--|--|
| 1. | Tingkat Keuntungan Anggota BMT pada Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah, Abu Nur Khanifah Shidiq, 2008 | a. Analisis Kuantitatif b. Analisis Komparatif kualitatif | Hasil penelitian tersebut menyimpulkan bahwa tidak ada perbedaan Musyarakah dan Murabahah secara signifikan baik tingkat modal dan keuntungan. Persamaannya berpengaruh kuat terhadap perkembangan nasabah usaha mikro. |
| 2. | Analisis Permintaan dan Efektivitas Pembiayaan Usaha Kecil Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Pada KBMT Khidmatul Ummah, Aryati, 2006 | a. Analisis Regresi Linear Berganda b. Analisis Deskriptif | Permintaan pembiayaan KBMT dipengaruhi secara positif dengan skala usaha yang direpresentasikan oleh pendapatan per hari dari nasabah KBMT, lama nasabah menjadi anggota KBMT, pokok angsuran, tingkat pendidikan dan jenis usaha. Sedangkan secara negatif permintaan pembiayaan KBMT dipengaruhi oleh ada atau tidaknya agunan dan biaya peminjaman nasabah. |
| 3. | Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Pebiayaannya dan Efektif Pembiayaan Usaha Kecil Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah, Sholika Oktavi, 2009 | a. Analisis deskriptif dan statistik b. Data Kualitatif dan Kuantitatif | a. Faktor-faktor yang mempengaruhi secara signifikan pengambilan pembiayaan di KJKS BMT BUS Lasem adalah biaya peminjaman, jangka waktu angsuran, dan ada tidaknya agunan. b. Efektivitas pembiayaan pada LKMS khususnya KJKS BMT BUS Lasem berdasarkan hasil penilaian responden dapat dikategorikan cukup efektif. |

| | | | |
|----|--|---|--|
| 4. | Efektivitas Pembiayaan Mikro pada Nasabah PT Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Cililitan, Teza Ryandi, 2011 | a. Analisis Deskriptif b. Analisis Regresi Linear Berganda | Keefektifan pembiayaan mikro berpengaruh kuat terhadap perkembangan usaha nasabah PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Cililitan. Meskipun margin memiliki kontribusi yang sangat besar sebagai pengurang dari pendapatan nasabah di Bank Syariah Mandiri. |
| 5. | Efektivitas Pembiayaan Pola Bagi Hasil Pada <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Koperasi Pondok Pesantren (Koppontren) Hubbul Wathon | a. Analisis Deskriptif b. Analisis Regresi Linear Berganda | Secara keseluruhan pembiayaan menurut nasabah telah efektif. Namun, efektivitas pembiayaan secara keseluruhan belum tercapai sesuai dengan yang diharapkan KBMT. |

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH
TERHADAP USAHA MIKRO PADA BMT AL-MUTHI'IN YOGYAKARTA
(Studi Kasus: Nasabah Pasar Bantengan BMT Al-Muthi'in)**

Kepada Yth.

Bapak/Ibu/Sdr/i Nasabah

Penerima Pembiayaan BMT Al-Muthi'in

Di Tempat.

Bapak/Ibu/Saudara/i dalam rangka menyelesaikan tugas akhir (skripsi) pada program studi Perbankan Syariah di Universitas Negeri Islam (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta maka saya,

Nama : Ayu Kuswandari

NIM : 13820013

Judul : Efektivitas Pembiayaan Murabahah Terhadap Usaha Mikro Pada BMT Al-Muthi'in Yogyakarta (Studi kasus: Nasabah Pasar Bantengan BMT Al-Muthi'in)

Untuk membantu kelancaran penelitian ini, Saya mohon dengan hormat kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk mengisi kuesioner 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 kuesioner ini, saya ucapkan terima kasih.

Hormat Saya,

Ayu Kuswandari

IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :.....
2. Jenis Kelamin:
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
3. Umur :..... Tahun
4. Pendidikan Terakhir:
 - a. SD/MI/Paket A
 - b. SLTP/MTS/Paket B
 - c. SLTA/MA/Paket C
 - d. Sarjana S1
 - e. Lain-lain (Sebutkan.....)
5. Jenis Usaha yang di Perdagangkan.....
6. Besar Pembiayaan yang diperoleh dari BMT sebesar Rp
7. Jumlah Pendapatan sebelum memperoleh pembiayaan sebesar :
 - a. Perhari : Rp.....
 - b. Perbulan : Rp.....
8. Jumlah Pendapatan sesudah memperoleh pembiayaan sebesar :
 - c. Perhari : Rp.....
 - d. Perbulan : Rp.....
9. Lama Tempo Angsuran Pembiayaan :.....
10. Angsuran Pokok yang dibayarkan ke BMT :
 - a. Pokok : Rp
 - b. Bagi Hasil/Margin : Rp
 - c. Tabungan/Infaq : Rp

Lampiran 4. Deskriptif Responden

Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin

| Jenis Kelamin | Jumlah | Persentase |
|----------------------|---------------|-------------------|
| Laki-Laki | 24 | 30,77 % |
| Perempuan | 54 | 69,23 % |
| Jumlah | 78 | 100 % |

Karakteristik Responden berdasarkan Usia

| Usia | Jumlah | Persentase |
|-----------------|---------------|-------------------|
| 21-30 Tahun | 7 | 8,97 % |
| 31-40 Tahun | 18 | 23,08 % |
| 41-50 Tahun | 28 | 35,90 % |
| Diatas 50 Tahun | 25 | 32,05 % |
| Jumlah | 78 | 100 % |

Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir

| Pendidikan | Jumlah | Persentase |
|-------------------|---------------|-------------------|
| SD | 18 | 23,08 % |
| SLTP | 21 | 26,92 % |
| SLTA | 38 | 48,72 % |
| S1/Sarjana | 1 | 1,28 % |
| Jumlah | 78 | 100% |

Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Usaha

| Jenis Usaha | Jumlah | Persentase |
|---------------------------------------|-----------|--------------|
| Pedagang Accu | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Arem-Arem | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Ayam | 5 | 6,41 % |
| Pedagang Baju, Jilbab dan Tas | 3 | 3,85 % |
| Pedagang Bakmi | 2 | 2,56 % |
| Pedagang Bakso | 2 | 2,56 % |
| Pedagang Beras | 3 | 3,85 % |
| Pedagang Daging Sapi | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Es Campur dan Es Dawet | 2 | 2,56 % |
| Pedagang Fried Chiken | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Gorengan | 2 | 2,56 % |
| Pedagang Grosir Minuman Kemasan | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Ikan Air Tawar dan Ikan Laut | 5 | 6,41 % |
| Pedagang Jajan Pasar | 3 | 3,85 % |
| Pedagang Jamu | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Buah | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Kelapa Parut | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Klepon Dan Lopis | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Kue Pukis | 3 | 3,85 % |
| Pedagang Kue Putu | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Kupat Tahu | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Lontong Sayur | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Lotek | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Lotis | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Nasi Goreng | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Rempeyek dan Kripik | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Sate Ayam | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Sayur | 6 | 7,69 % |
| Pedagang Sembako | 7 | 8,97 % |
| Pedagang Makanan Ringan (Snack) | 2 | 2,56 % |
| Pedagang Sosis dan Tempura | 3 | 3,85 % |
| Pedagang Soto Ayam | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Tahu dan Tempe | 2 | 2,56 % |
| Pedagang Telur Asin | 1 | 1,28 % |
| Pedagang Ubi, Kacang dan Singkong | 2 | 2,56 % |
| Percetakan Fotocopy | 1 | 1,28 % |
| Warung Makan | 6 | 7,69 % |
| Jumlah | 78 | 100 % |

Lampiran 5. Data Responden

DATA RESPONDEN

| NO | NAMA | JK | Umur | Pendidikan Terakhir | JENIS USAHA | Pembiayaan | Pendapatan | | Tempo | | Angsuran | | | Besar Angsuran Per Bulan | Margin Per Bulan | Persentase Kenaikan |
|----|--------------------|----|------|---------------------|------------------------|------------|------------|----------|-------|-------|----------|--------|-----------|--------------------------|------------------|---------------------|
| | | | | | | | Sebelum | Sesudah | Hari | Bulan | Pokok | Basil | Tab/Infaq | | | |
| 1 | Atmini | P | 45 | SLTP | Jajanan Pasar | 2000000 | 4800000 | 6600000 | 100 | - | 20000 | 2000 | - | 660000 | 60000 | 38 |
| 2 | Asiyah | P | 57 | SD | Pedagang Ayam | 7000000 | 4200000 | 5400000 | 200 | - | 35000 | 6500 | 3500 | 1350000 | 195000 | 29 |
| 3 | Asmayati | P | 62 | SLTA | Warung Makan | 8000000 | 3000000 | 4800000 | 250 | - | 32000 | 7200 | 1800 | 1230000 | 216000 | 60 |
| 4 | Arini | P | 46 | SD | Jajanan Pasar | 5000000 | 3600000 | 6000000 | 100 | - | 50000 | 4500 | 500 | 1650000 | 135000 | 67 |
| 5 | Ani Nur Widyastuti | P | 43 | SLTA | Pedagang Ikan Lele | 2000000 | 6000000 | 7800000 | 100 | - | 20000 | 1800 | 200 | 660000 | 54000 | 30 |
| 6 | Ahmad Yaul Amali | L | 28 | SLTP | Nasi Goreng | 20000000 | 7200000 | 12000000 | - | 10 | 2000000 | 400000 | - | 2400000 | 400000 | 67 |
| 7 | Bayu Winarto | L | 62 | SLTA | Warung Makan | 8000000 | 6000000 | 9000000 | 250 | - | 32000 | 7200 | 1800 | 1230000 | 216000 | 50 |
| 8 | Bejo | L | 49 | SD | Pedagang Lotis | 6000000 | 4800000 | 6000000 | - | 12 | 500000 | 132000 | - | 632000 | 132000 | 25 |
| 9 | Maryanti | P | 69 | SLTA | Warung Makan | 5000000 | 1800000 | 3000000 | 100 | - | 50000 | 5000 | - | 1650000 | 150000 | 67 |
| 10 | Nanik Suprpti | P | 55 | SLTP | Warung Makan | 5000000 | 3000000 | 4200000 | - | 10 | 500000 | 100000 | - | 600000 | 100000 | 40 |
| 11 | Nugroho | L | 41 | S1 | Grosir Minuman Kemasan | 7000000 | 3000000 | 5400000 | 100 | - | 70000 | 6500 | 500 | 2310000 | 195000 | 80 |
| 12 | Ngatija | P | 48 | SD | Penjual Kue Putu | 1000000 | 1800000 | 2400000 | 100 | - | 10000 | 1000 | - | 330000 | 30000 | 33 |
| 13 | Ngatini | P | 54 | SD | Penjual Snack | 5000000 | 6000000 | 8400000 | 100 | - | 50000 | 4500 | 500 | 1650000 | 135000 | 40 |
| 14 | Darmi Sukahati | P | 40 | SLTA | Pedagang Sayur | 2000000 | 3600000 | 4800000 | - | 8 | 250000 | 40000 | 10000 | 300000 | 40000 | 33 |
| 15 | Sri Winarti | P | 38 | SLTA | Pedagang Beras | 15000000 | 12000000 | 18000000 | - | 24 | 625000 | 255000 | - | 880000 | 255000 | 50 |
| 16 | Dwi Nurhayati | P | 38 | SLTA | Pedagang Gorengan | 6000000 | 2300000 | 3800000 | - | 30 | 200000 | 115000 | - | 315000 | 115000 | 65 |
| 17 | Tugiyem | P | 60 | SD | Pedagang Ubi Singkong | 3000000 | 1800000 | 3000000 | - | 12 | 250000 | 68000 | - | 318000 | 68000 | 67 |
| 18 | Isindarti | P | 39 | SLTA | Penjual Snack | 5000000 | 5400000 | 7200000 | 100 | - | 50000 | 5000 | - | 1650000 | 150000 | 33 |
| 19 | Puji Nila Sari | P | 29 | SLTA | Warung Makan | 5000000 | 3600000 | 6600000 | - | 10 | 500000 | 100000 | - | 600000 | 100000 | 83 |
| 20 | Rosyidah | P | 51 | SD | Pedagang Sembako | 6000000 | 3300000 | 6000000 | - | 12 | 500000 | 132000 | - | 632000 | 132000 | 82 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-------------------|---|----|------|-------------------------|----------|----------|----------|-----|----|---------|--------|-------|---------|--------|----|
| 21 | Rusmono | P | 45 | SLTA | Penjual Kue Pukis | 2500000 | 4200000 | 6000000 | - | 12 | 208333 | 56667 | - | 265000 | 56667 | 43 |
| 22 | Maryanti | P | 49 | SD | Pedagang Sembako | 15000000 | 5400000 | 8500000 | - | 24 | 625000 | 255000 | - | 880000 | 255000 | 57 |
| 23 | Partiyah | P | 42 | SLTP | Pedagang Sayur | 3500000 | 1800000 | 3000000 | 130 | - | 26923 | 2100 | 977 | 900000 | 63000 | 67 |
| 24 | Ponikem | P | 52 | SLTP | Pedagang Tahu | 10000000 | 4200000 | 6400000 | 200 | - | 50000 | 8000 | 2000 | 1800000 | 240000 | 52 |
| 25 | Triyanto | L | 45 | SLTA | Pedagang Sembako | 15000000 | 3600000 | 5800000 | - | 36 | 416667 | 270000 | 3333 | 690000 | 270000 | 61 |
| 26 | Sri | P | 38 | SLTA | Pedagang Ikan Bandeng | 5000000 | 4200000 | 6000000 | 100 | - | 50000 | 5000 | - | 1650000 | 150000 | 43 |
| 27 | Poniyem | P | 50 | SLTP | Pedagang Jamu | 10000000 | 4400000 | 6500000 | - | 10 | 1000000 | 180000 | - | 1180000 | 180000 | 48 |
| 28 | Sri Puji Astuti | P | 38 | SLTA | Pedagang Ayam | 5000000 | 3000000 | 5000000 | - | 18 | 277778 | 100000 | 222 | 378000 | 100000 | 67 |
| 29 | Murniyanti | P | 45 | SLTA | Pedagang Sayur | 20000000 | 9000000 | 14400000 | - | 10 | 2000000 | 400000 | - | 2400000 | 400000 | 60 |
| 30 | Yuni | P | 40 | SLTA | Pedagang Ikan Air Tawar | 15000000 | 5800000 | 10800000 | - | 36 | 416667 | 270000 | - | 686667 | 270000 | 86 |
| 31 | Suratinah | P | 52 | SLTP | Pedagang Sayur | 4000000 | 8400000 | 9600000 | - | 20 | 200000 | 80000 | - | 280000 | 80000 | 14 |
| 32 | Dindin Nurdiana | L | 51 | SLTA | Pedagang Es Campur | 500000 | 3000000 | 3600000 | - | 2 | 250000 | 11250 | 3750 | 265000 | 11250 | 20 |
| 33 | Sunarti | P | 35 | SLTP | Pedagang Sembako | 16255000 | 5400000 | 8800000 | - | 24 | 677292 | 308845 | 13863 | 1000000 | 308845 | 63 |
| 34 | Tri | P | 33 | SLTA | Pedagang Beras | 15000000 | 12000000 | 18000000 | - | 18 | 833333 | 271667 | - | 1105000 | 271667 | 50 |
| 35 | Dianawati | P | 44 | SLTA | Pedagang Ayam | 2000000 | 3000000 | 4200000 | 100 | - | 20000 | 2000 | - | 660000 | 60000 | 40 |
| 36 | Rika Lestari | P | 28 | SLTA | Penjual Accu | 5000000 | 4800000 | 7200000 | - | 36 | 138889 | 100000 | 222 | 239111 | 100000 | 50 |
| 37 | Riana Sulistyani | P | 46 | SLTA | Pedagang Telur Asin | 8000000 | 4000000 | 6600000 | 200 | - | 40000 | 7500 | 2500 | 1500000 | 225000 | 65 |
| 38 | Reni Setyaningsih | P | 32 | SLTA | Pedagang Ikan Laut | 12000000 | 8400000 | 14400000 | - | 30 | 400000 | 216000 | 4000 | 620000 | 216000 | 71 |
| 39 | Untari | P | 48 | SLTA | Penjual Jajanan Pasar | 3000000 | 3000000 | 4200000 | - | 12 | 250000 | 67500 | 2500 | 320000 | 67500 | 40 |
| 40 | Jumiyati | P | 60 | SD | Pedagang Sayur | 13000000 | 3000000 | 4500000 | 300 | - | 43333 | 11000 | 10666 | 1949970 | 330000 | 50 |
| 41 | Mujiono | P | 50 | SLTP | Pedagang Sayur | 15000000 | 7500000 | 12000000 | 200 | - | 75000 | 12000 | 3000 | 2700000 | 360000 | 60 |
| 42 | Warbinah | P | 52 | SD | Pedagang Ayam | 3000000 | 3600000 | 4500000 | 100 | - | 30000 | 3000 | 2000 | 1050000 | 90000 | 25 |
| 43 | Rahmad Sudarsono | L | 38 | SLTA | Pedagang Sosis | 8000000 | 3500000 | 5400000 | 250 | - | 32000 | 7200 | 1800 | 1230000 | 216000 | 54 |
| 44 | Sri Lestari | P | 63 | SD | Pedagang Lotek | 2000000 | 3000000 | 4200000 | 100 | - | 20000 | 1800 | 200 | 660000 | 54000 | 40 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-----------------------|---|----|------|-----------------------------|----------|----------|----------|-----|----|---------|--------|------|---------|---------|-----|
| 45 | Budi Waskito | L | 42 | SLTP | Pedagang Sembako | 3000000 | 9600000 | 10800000 | - | 5 | 600000 | 67500 | 2500 | 670000 | 67500 | 13 |
| 46 | Agus Santoso | L | 41 | SLTP | Penjual Baju Eceran | 5000000 | 14400000 | 18000000 | 100 | - | 50000 | 5000 | - | 1650000 | 150000 | 25 |
| 47 | Surani | P | 60 | SD | Pedagang Bakmi | 4000000 | 3000000 | 5400000 | - | 24 | 166667 | 80000 | 8333 | 255000 | 80000 | 80 |
| 48 | Dewi Anggun A. | P | 32 | SLTA | Penjual Gorengan | 2500000 | 1200000 | 2400000 | 100 | - | 25000 | 2500 | 2500 | 900000 | 75000 | 100 |
| 49 | Jumingin | L | 65 | SLTP | Pedagang Ayam | 2000000 | 3600000 | 5400000 | 100 | - | 200000 | 40000 | - | 7200000 | 1200000 | 50 |
| 50 | Nador | L | 52 | SLTP | Pedagang Bakso | 10000000 | 5400000 | 9600000 | 400 | - | 25000 | 9000 | 1000 | 1050000 | 270000 | 78 |
| 51 | Siti Yunah | P | 36 | SLTA | Penjual Fried chicken | 6000000 | 3000000 | 4200000 | - | 24 | 250000 | 120000 | - | 370000 | 120000 | 40 |
| 52 | Rachman Wahyu W. | L | 55 | SLTP | Pedagang Beras | 12000000 | 12000000 | 16800000 | - | 30 | 400000 | 216000 | 4000 | 620000 | 216000 | 40 |
| 53 | Ngatimin | L | 45 | SLTP | Penjual es dawet | 5000000 | 2400000 | 4200000 | - | 10 | 500000 | 90000 | - | 590000 | 90000 | 75 |
| 54 | Siti Nurjanah | P | 31 | SLTA | Penjual Sosis | 3500000 | 3600000 | 5400000 | 100 | - | 35000 | 3500 | 1500 | 1200000 | 105000 | 50 |
| 55 | Anton Riyanto | P | 30 | SLTA | Penjual Kue Pukis | 3000000 | 6000000 | 7200000 | - | 10 | 300000 | 60000 | - | 360000 | 60000 | 20 |
| 56 | Suratman | L | 44 | SLTP | Pedagang Tempe dan Tahu | 2000000 | 1500000 | 2400000 | 87 | - | 23000 | 2000 | - | 750000 | 60000 | 60 |
| 57 | Haryadi | L | 46 | SLTP | Pedagang Bakso | 10000000 | 9000000 | 12000000 | 200 | - | 50000 | 8000 | 2000 | 1800000 | 240000 | 33 |
| 58 | Tasimin Tri Agus | L | 38 | SLTA | Pedagang Soto Ayam | 5000000 | 4200000 | 5400000 | - | 18 | 277778 | 100000 | 222 | 378000 | 100000 | 29 |
| 59 | Sumirah | P | 51 | SLTP | Warung Makan | 10000000 | 5600000 | 8400000 | - | 10 | 1000000 | 225000 | - | 1225000 | 225000 | 50 |
| 60 | Sudriyah | P | 43 | SLTA | Penjual Sate Ayam | 7000000 | 3600000 | 6600000 | 250 | - | 28000 | 6000 | 1000 | 1050000 | 180000 | 83 |
| 61 | Yuli | P | 48 | SLTA | Pedagang Lontong Sayur | 4000000 | 2800000 | 3600000 | 150 | - | 26667 | 3800 | 533 | 930000 | 114000 | 29 |
| 62 | Maties Heriyanto | L | 52 | SLTA | Percetakan Fotocopy | 2000000 | 12000000 | 14400000 | - | 10 | 200000 | 40000 | - | 240000 | 40000 | 20 |
| 63 | Raminiati | P | 36 | SLTA | Penjual Rempeyek dan kripik | 2000000 | 1320000 | 1800000 | - | 24 | 83333 | 40000 | 1667 | 3750000 | 40000 | 36 |
| 64 | Eltiyastuti Handayani | P | 46 | SLTA | Pedagang Baju dan Jilbab | 5000000 | 5400000 | 7200000 | 200 | - | 25000 | 5000 | - | 900000 | 150000 | 33 |
| 65 | Siti Romlah | P | 51 | SD | Penjual Arem-Arem | 2500000 | 1000000 | 1800000 | - | 18 | 138889 | 56250 | 4861 | 200000 | 56250 | 80 |
| 66 | Haryati | P | 38 | SLTA | Penjual Jus Buah | 5000000 | 3400000 | 5400000 | - | 6 | 833333 | 100000 | 1667 | 935000 | 100000 | 59 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|------------------------|---|----|------|------------------------------------|----------|----------|----------|-----|----|--------|---------|-------|-------------|------------|----|
| 67 | Panji Rimba Susetya | L | 27 | SLTA | Pedagang Baju dan Tas | 15000000 | 12000000 | 18000000 | 300 | - | 50000 | 13000 | 2000 | 1950000 | 390000 | 50 |
| 68 | Sisyanto | L | 52 | SD | Pedagang Sembako | 12000000 | 7800000 | 12000000 | - | 18 | 666667 | 240333 | - | 907000 | 240333 | 54 |
| 69 | Solikin | L | 30 | SLTA | Penjual Kue Pukis | 10000000 | 4200000 | 7200000 | 120 | - | 83333 | 9000 | 7667 | 3000000 | 270000 | 71 |
| 70 | Okti Dwi Kurniyati | P | 25 | SLTA | Penjual Iele | 5000000 | 4800000 | 6000000 | - | 10 | 500000 | 98750 | 1250 | 600000 | 98750 | 25 |
| 71 | Tuminah | P | 51 | SD | Penjual Bakmi | 5000000 | 2800000 | 4200000 | - | 10 | 500000 | 100000 | - | 600000 | 100000 | 50 |
| 72 | Sumadi | L | 45 | SLTP | Pedagang Ubi dan Kacang | 4000000 | 3000000 | 4200000 | - | 12 | 333333 | 90000 | 1667 | 425000 | 90000 | 40 |
| 73 | Marjinem | P | 47 | SD | Penjual Kupat Tahu | 2000000 | 1200000 | 1800000 | - | 8 | 250000 | 40000 | 10000 | 300000 | 40000 | 50 |
| 74 | Muryani | P | 48 | SLTP | Penjual Kue klepon dan Lopis | 1500000 | 1800000 | 2400000 | 600 | - | 25000 | 10800 | 4200 | 1200000 | 324000 | 33 |
| 75 | Ismardiyono | L | 64 | SD | Pedagang Daging Sapi | 8000000 | 9600000 | 14400000 | 200 | - | 40000 | 7500 | 2500 | 1500000 | 225000 | 50 |
| 76 | Sudadi | L | 60 | SD | Penjual Kelapa Parut | 2000000 | 6000000 | 7200000 | - | 12 | 166667 | 50000 | 3333 | 220000 | 50000 | 20 |
| 77 | Jawadi | L | 50 | SLTP | Pedagang Sembako | 5000000 | 7800000 | 9600000 | - | 36 | 138889 | 100000 | 1111 | 240000 | 100000 | 23 |
| 78 | Supriyati | P | 38 | SLTA | Pedagang Sosis dan Tempura | 1500000 | 3600000 | 4800000 | - | 24 | 625000 | 255000 | - | 880000 | 255000 | 33 |
| Rata- Rata | | | | | | 6567372 | 4923333 | 7182051 | - | - | 287715 | 81200,8 | - | 1080778,821 | 168907,205 | 49 |

Lampiran 6. Hasil Pengujian Regresi Berganda

Hasil Pengujian Regresi Berganda

Uji Normalita dengan Kolmogorov Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

| | | Unstandardized Residual |
|----------------------------------|----------------|-------------------------|
| N | | 78 |
| Normal Parameters ^{a,b} | Mean | ,0000000 |
| | Std. Deviation | 2,54287495 |
| Most Extreme Differences | Absolute | ,154 |
| | Positive | ,154 |
| | Negative | -,108 |
| Kolmogorov-Smirnov Z | | 1,358 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | ,050 |

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji Autokorelasi dengan Durbin-Watson (DW)

Model Summary^b

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1 | ,696 ^a | ,484 | ,463 | 2,59391 | 1,922 |

a. Predictors: (Constant), Margin_X3, Pembiayaan_X1, BesarAngsuran_X2

b. Dependent Variable: PendapatanSesudah_Y

Uji Multikolinearitas dengan Nilai Tolerance dan VIF

Coefficients^a

| Model | Collinearity Statistics | |
|------------------|-------------------------|-------|
| | Tolerance | VIF |
| (Constant) | | |
| Pembiayaan_X1 | ,725 | 1,379 |
| BesarAngsuran_X2 | ,330 | 3,030 |
| Margin_X3 | ,273 | 3,664 |

a. Dependent Variable: PendapatanSesudah_Y

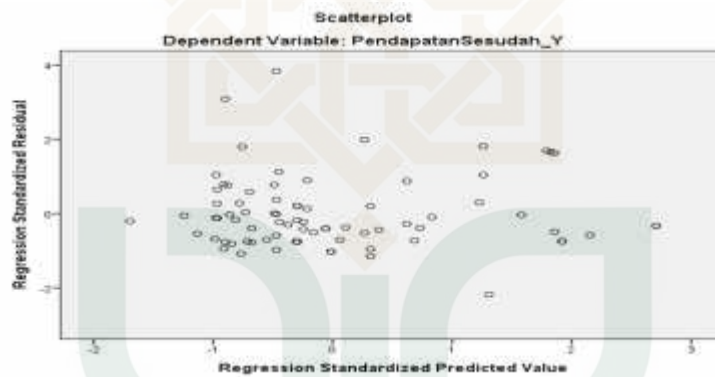
Uji Heterokedastisitas dengan Metode Rank Spearman

Correlations

| | | Pembiayaan_X1 | BesarAngsuran_X2 | Margin_X3 | ABSRES |
|------------------|---------------------|---------------|------------------|-----------|--------|
| Pembiayaan_X1 | Pearson Correlation | 1 | ,228* | ,465** | ,104 |
| | Sig. (2-tailed) | | ,045 | ,000 | ,366 |
| | N | 78 | 78 | 78 | 78 |
| BesarAngsuran_X2 | Pearson Correlation | ,228* | 1 | ,802** | -,082 |
| | Sig. (2-tailed) | ,045 | | ,000 | ,474 |
| | N | 78 | 78 | 78 | 78 |
| Margin_X3 | Pearson Correlation | ,465** | ,802** | 1 | -,015 |
| | Sig. (2-tailed) | ,000 | ,000 | | ,897 |
| | N | 78 | 78 | 78 | 78 |
| ABSRES | Pearson Correlation | ,104 | -,082 | -,015 | 1 |
| | Sig. (2-tailed) | ,366 | ,474 | ,897 | |
| | N | 78 | 78 | 78 | 78 |

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

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



Hasil Uji Parsial (Uji T)

Coefficients^a

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. | |
|-------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|--------|------|
| | B | Std. Error | Beta | | | |
| 1 | (Constant) | 3,011 | ,560 | | 5,378 | ,000 |
| | Pembiayaan_X1 | ,496 | ,074 | ,661 | 6,742 | ,000 |
| | BesarAngsuran_X2 | -,562 | ,516 | -,158 | -1,089 | ,280 |
| | Margin_X3 | 3,218 | 3,694 | ,139 | ,871 | ,386 |

a. Dependent Variable: PendapatanSesudah_Y

Hasil Uji F

ANOVA^a

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| 1 | Regression | 467,195 | 3 | 155,732 | 23,146 | ,000 ^b |
| | Residual | 497,898 | 74 | 6,728 | | |
| | Total | 965,093 | 77 | | | |

a. Dependent Variable: PendapatanSesudah_Y

b. Predictors: (Constant), Margin_X3, Pembiayaan_X1, BesarAngsuran_X2

Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary^b

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1 | ,696 ^a | ,484 | ,463 | 2,59391 | 1,922 |

a. Predictors: (Constant), Margin_X3, Pembiayaan_X1, BesarAngsuran_X2

b. Dependent Variable: PendapatanSesudah_Y

DOKUMENTASI





CURRICULUM VITAE



Data Pribadi

1. Nama : Ayu Kuswandari
2. Tempat, Tanggal Lahir : Gunung Kidul, 13 Januari 1995
3. Tinggi dan Berat Badan : 157 cm/ 76 kg
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. NIM : 13820013
6. Program Studi/ Fakultas : Perbankan Syariah/ Ekonomi dan Bisnis Islam
7. Universitas : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
8. Alamat : Wonocatur, Banguntapan, Bantul, Yogyakarta
9. Agama : Islam
10. Nama Ayah : Seno Wantoro
11. Nama Ibu : Kusrini
12. Kewarganegaraan : Warga Negara Indonesia
13. No. Telp : 089687146147
14. Alamat E-mail : ayukuswandari534@yahoo.com

Pendidikan Formal

1. 2001-2007 : SD N SEKARSULI 3
2. 2007-2010 : SMP N 2 BANGUNTAPAN
3. 2010-2013 : SMA N 1 PIYUNGAN
4. 2013-2017 : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta