

**Pengaruh Pengetahuan Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah
(UMKM) di Kota Yogyakarta Tentang Perbankan Syariah
Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan *Musyarakah***



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU
EKONOMI ISLAM**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

**OLEH:
ANISSA ARUM LESTARI
14820112**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**

**Pengaruh Pengetahuan Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah
(UMKM) di Kota Yogyakarta Tentang Perbankan Syariah
Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan *Musyarakah***



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU
EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
ANISSA ARUM LESTARI
14820112**

**PEMBIMBING:
SITI NUR AZIZAH, S.E.I., M.E.I.
NIP. 19910919 201503 2 008**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**



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-1808.3/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2018

Tugas Akhir dengan judul: Pengaruh Pengetahuan Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Kota Yogyakarta Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan *Musyarakah*

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Anissa Arum Lestari
Nomor Induk Mahasiswa : 14820112
Telah diujikan pada : Senin, 14 Mei 2018
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Siti Nur Azizah, S.E.I., M.E.I.
NIP: 19910919 201503 2 008

Penguji I

Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si.
NIP. 19880524 201503 1 010

Penguji II

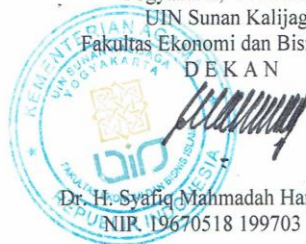
Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.
NIP. 19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 14 Mei 2018

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



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

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Anissa Arum Lestari

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 : Anissa Arum Lestari

NIM : 14820112

Judul Skripsi : **“Pengaruh Pengetahuan Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Yogyakarta Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan *Musyarakah*”**

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

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami mengucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 April 2018

Pembimbing



Siti Nur Azizah, S.E.I., M.E.I.
NIP. 19910919 201503 2 008

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Anissa Arum Lestari
NIM : 14820112
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Yogyakarta Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan *Musyarakah*”** 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*, *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KATJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 27 April 2018

Penyusun



ANISSA ARUM LESTARI
NIM. 14820112

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN

AKADEMIK

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

Nama : Anissa Arum Lestari
NIM : 14820112
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 Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Pengetahuan Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Yogyakarta Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan *Musyarakah*”

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

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di Yogyakarta
Pada Tanggal 27 April 2018
Yang Menyatakan,



(Anissa Arum Lestari)

MOTTO

“Bermanfaat untuk orang lain walaupun hanya sekecil biji zarah”

“Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu; Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui”

(Al-Baqarah : 216)

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka Apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan) tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)”

(Al Insyirah : 6 – 7)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, saya persembahkan skripsi ini untuk dua orang yang mengajarkan saya menjadi dewasa serta selalu bersyukur atas ketetapan yang Allah berikan yaitu (Alm) Bapak Slamet dan (Almh) Ibuk Pujiyem.

Terspesial untuk Mbak Asrikah Pují Lestari kakak tersayang yang sangat sabar mendidik, merawat dan menjaga adik perempuan satu-satunya ini.

Terimakasih atas semangat, limpahan doa, kasih sayang, serta seluruh perjuangan untuk menghantarkan kesuksesan dan kebahagiaan sampai sekarang.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	S	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' Marbuttah*

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>

يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>
------	--------	---------	----------------

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	<i>A</i>
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>A</i>
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>I</i>
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>U</i>
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan

Apostrof

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

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR



Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Yogyakarta Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan *Musyarakah*”**. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan seluruh ummatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata I Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini, penyusun ingin menyampaikan terima kasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

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 Kalijaga Yogyakarta.

3. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Ibu Siti Nur Azizah, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar mengarahkan dan membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
5. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si. dan Bapak Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag. selaku penguji skripsi.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua Orang tuaku yaitu Alm. Bapak Slamet dan Almh. Ibu Pujiyem, kakak tersayang Asrikah Puji Lestari, S.Pd, serta seluruh keluarga atas segala dukungan doa dan semangatnya.
9. Pimpinan beserta karyawan Kantor Kecamatan seluruh Kota Yogyakarta, Pelaku UMKM seluruh kota Yogyakarta terimakasih telah memberikan izin penelitian dan berkenan menjadi responden dalam melakukan penelitian ini.
10. Sahabatku yang sejak awal pengajuan judul hingga olah data setia menemani, menjadi teman diskusi dan memberikan semangat An Nisaa Dharul Mukhomah, S.E. Sahabatku tersayang yang selalu membuat tertawa meramaikan grup washapp, membuat guyonan receh tapi seru, serta berkenan menjadi *official* munaqosyahku Uswatun

Khasanah, S.E.; Tisnga Uswatunnisa, S.E.; Ahmad Kamal Barok, S.E. Sahabatsetiaku sejak TK Indah Permatasari. Grup dolan STMBasri, Poes, Angg, Kasung, Adesakti yang solid sejak tahun 2011 sampai sekarang. Ibu Presku yang selalu menginspirasi Ika Yuni Lestari, S.E. Juragan Bisku Galih Riana Dhevi, S.E. yang selalu mau direpotkan penulis untuk minta pendapat ini itu. Teman terbaik Falid Ikhwan Rivani yang telah memberikan dukungan serta menjadi penghibur kepada penulis.

11. Teman-teman FEBI 2014, PSC2014, ForSEBI, Serambi, Generasi Cerdas Keuangan 2018, TPA Masjid Baitul Karim, SD Negeri Karanganyar Yogyakarta, REMBAKA, KARISTA, KKN 93 Dusun Semilir.
12. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga segala kebaikan yang telah diberikan menjadi amal saleh dan mendapat balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 27 April 2017

Penyusun,



Anissa Arum Lestari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GRAFIK	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
D. Sistematika Pembahasan	7
BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
A. Landasan teori	10
1. Teori Pengetahuan Konsumen	10
2. Teori Pengetahuan Konsumen Menurut Islam	15
3. Teori Minat	16
4. UMKM	17
5. <i>Islamic work ethic</i>	21
6. Prinsip Operasional Perbankan Syariah	23
7. Produk-Produk Perbankan Syariah	25
8. Bagi Hasil Perbankan Syariah	29
9. Risiko Pembiayaan Perbankan Syariah	30
10. Pembiayaan Akad <i>Musyarakah</i>	31
B. Telaah Pustaka	35
C. Kerangka Pemikiran	41
D. Pengembangan Hipotesis	42
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Jenis Penelitian	47
B. Populasi dan Sampel	47
C. Teknik Pengumpulan Data	49
D. Definisi Operasional Variabel	50
E. Instrumen Penelitian	54

F. Teknik Analisis Data.....	55
1. Analisis Deskriptif	55
2. Uji Instrument	56
a. Uji Validitas	56
b. Uji Reliabilitas.....	56
3. Uji Statistik	57
4. Uji Asumsi Klasik	58
a. Uji Normalitas	58
b. Uji Multikolinearitas	58
c. Uji Heteroskedastisitas	59
5. Uji Hipotesis	60
a. Uji F.....	60
b. Koefisien Determinasi.....	60
c. Uji T	61
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	62
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	62
1. Sejarah Singkat UMKM Kota Yogyakarta	62
B. Analisis Deskriptif	63
1. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Usia.....	63
2. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .	64
3. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Agama.....	65
4. Gambaran Umum Responden Asal Kecamatan.....	66
5. Gambaran Umum Responden Jenis Usaha	67
6. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	69
7. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Lama Usaha ...	70
C. Pengujian Instrumen Penelitian.....	70
1. Uji Validitas	70
2. Uji Reliabilitas	73
D. Uji Asumsi Klasik.....	74
1. Uji Normalitas.....	74
2. Uji Multikolinearitas	76
3. Uji Heteroskedastisitas.....	78
E. Analisis Regresi Linear Berganda.....	79
F. Pengujian Hipotesis.....	82
1. Uji F	82
2. Koefisien Determinasi.....	84
3. Uji T	85
G. Pembahasan.....	89
BAB V PENUTUP	98
A. Kesimpulan	98
B. Implikasi	98
C. Saran	99
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kriteria UMKM	19
Tabel 3.1 Jumlah Populasi dan Sampel	49
Tabel 3.2 Skala Likert	50
Tabel 3.3 Intrumen Penelitian	54
Tabel 4.1 Jumlah UMKM DIY Tahun 2014-2015	62
Tabel 4.2 Presentase Pendapatan UMKMB Tahun 2016	63
Tabel 4.3 Hasil Data Responden Berdasarkan Umur	63
Tabel 4.4 Hasil Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	65
Tabel 4.5 Hasil Data Responden Berdasarkan Agama	65
Tabel 4.6 Hasil Data Responden Berdasarkan Asal Kecamatan	66
Tabel 4.7 Hasil Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha	68
Tabel 4.8 Hasil Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	69
Tabel 4.9 Hasil Data Responden Berdasarkan Lama Usaha	70
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas	71
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas Variabel X	73
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Y	74
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas dengan Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	75
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas	77
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser	78
Tabel 4.16 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda	80
Tabel 4.17 Hasil Uji Simultan (Uji F)	83
Tabel 4.18 Hasil Uji Determinasi (R^2)	84
Tabel 4.19 Hasil Uji Parsial (Uji Statistik t)	86

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Diagram Hasil Uji Normalitas.....	75
Grafik 4.2 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Uji Plot	76
Grafik 4.3 Diagram Uji Heteroskedastisitas Menggunakan Uji Plot	79



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teori..... 41



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Terjemahan Al Qur'an.....	ii
Lampiran 2: Kuesioner	iii
Lampiran 3: Hasil Coding.....	ix
Lampiran 4: Output Uji Validitas dan Reliabilitas	xx
Lampiran 5: Output Uji Asumsi Klasik	xxiii
Lampiran 6: Output Regresi Linear Berganda.....	xxvi



ABSTRAK

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) mempunyai peran penting dan strategis dalam pembangunan ekonomi nasional. Dalam perkembangannya UMKM seringkali dihadapkan oleh berbagai dilema yaitu persoalan pendanaan kurangnya permodalan baik jumlah maupun sumbernya, sedangkan UMKM merupakan pasar yang sangat potensial bagi industri jasa keuangan, terutama bank untuk menyalurkan pembiayaan. Perbankan syariah memiliki *core product* pembiayaan berupa bagi hasil yang dikembangkan dalam produk pembiayaan *musyarakah*. Salah satu faktor yang paling mendasar dalam menarik minat pelaku UMKM untuk menggunakan produk pembiayaan *musyarakah* adalah dengan adanya pengetahuan tentang perbankan syariah. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.

Variabel independen dalam penelitian ini adalah pengetahuan yang terdiri dari pengetahuan *Islamic work ethic* yang ada di perbankan syariah, pengetahuan prinsip operasional perbankan syariah, pengetahuan produk-produk perbankan syariah, pengetahuan bagi hasil perbankan syariah, pengetahuan risiko pembiayaan perbankan syariah, sedangkan variabel dependennya adalah minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*. Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling*. Pengumpulan data menggunakan kuesioner dengan total sampel 254 responden yang merupakan pelaku UMKM tercatat di kecamatan yang ada di kota Yogyakarta. Analisis data menggunakan analisis deskriptif dan analisis regresi linear berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan: pengetahuan produk-produk perbankan syariah berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*. pengetahuan *Islamic work ethic* yang ada di perbankan syariah, pengetahuan prinsip operasional perbankan syariah, pengetahuan bagi hasil perbankan syariah, pengetahuan risiko pembiayaan perbankan syariah berpengaruh tidak signifikan terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.

Kata kunci: UMKM, *Islamic work ethic*, prinsip operasional perbankan syariah, produk-produk perbankan syariah, bagi hasil perbankan syariah, risiko pembiayaan perbankan syariah, pembiayaan *musyarakah*.

ABSTRACT

Micro, Small, Medium Enterprises (SME) has an important and strategic role in national scale of economic growth. The development of SME itself often times faces various dilemmas such as budgeting problem that lacks of capital either by numbers or sources. Meanwhile, SME is a great potential market for financial service industry especially bank to distribute financing. Sharia banking has budgeting core product in the form of profit sharing developed in the funding product called *musyarakah*. One of fundamental factor to attract the interest of SME agent to use the *musyarakah* funding is to impart the knowledge concerning syariah banking. This research is conducted to observe the effect of SME agents' syariah Banking Knowledge toward their interest of choosing *musyarakah* as financing product.

The independent variable of this research is knowledge that consists of Islamic work ethic in sharia banking knowledge, operational principle in sharia banking knowledge, knowledge of products in sharia banking, knowledge of profit sharing in sharia banking, risk of funding in sharia banking knowledge while the dependent variable is the interest to use *musyarakah* as financing product. The sampling technique used in this research is purposive sampling. The data collection uses questionnaire with 254 respondents of total sample who are SME who are enlisted in subdistricts in Yogyakarta. The data analysis applies descriptive and multiple linear regression analysis. The result of this research indicates: knowledge of products in sharia banking significantly affects the interest to use *musyarakah* as financing product, knowledge of Islamic work ethic in sharia banking, knowledge of profit sharing in sharia banking, knowledge of financing risk in sharia banking affect insignificantly toward the interest to choose *musyarakah* as financing product.

Keywords: SME, Islamic work ethic, operational principle of sharia banking, sharia banking products, profit sharing of sharia banking, financing risk of sharia banking, *musyarakah* financing.

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) mempunyai peran penting dan strategis dalam pembangunan ekonomi nasional. Selain peran dalam pertumbuhan ekonomi dan penyerapan tenaga kerja, UMKM juga berperan dalam mendistribusikan hasil-hasil pembangunan. UMKM juga telah terbukti tidak terpengaruh terhadap krisis. Ketika krisis menerpa pada periode tahun 1997-1998, hanya UMKM yang mampu tetap berdiri kokoh.¹

Berdasarkan data dari Badan Pusat Statistik (BPS) memperlihatkan bahwa UMKM merupakan jenis usaha yang memiliki peran besar dalam perekonomian. Di tahun 2016 UMKM menyumbang 60,34% Produk Domestik Bruto (PDB) Indonesia, dan mampu menyerap hingga 57,9 juta tenaga kerja. Data tersebut membuktikan, UMKM merupakan pasar yang sangat potensial bagi industri jasa keuangan, terutama bank untuk menyalurkan pembiayaan.²

Meskipun UMKM menjanjikan bagi masa depan ekonomi nasional, namun dalam perkembangannya seringkali dihadapkan oleh berbagai dilema. Persoalan pendanaan merupakan salah satu dilema yang sangat krusial bagi kelanjutan UMKM (Muhammad, 2005: 118). Menurut (Suci, 2017: 52) kelemahan yang dihadapi oleh para pengusaha UMKM dalam meningkatkan

¹ www.cnnindonesia.com diakses pada: 22 Oktober 2017 pukul 22.05

² www.bps.go.id diakses pada: 2 Februari 2018 pukul 11.15

kemampuan usaha sangat kompleks dan meliputi berbagai indikator yang mana salah satu dengan yang lainnya saling berkaitan antara lain kurangnya permodalan baik jumlah maupun sumbernya. Sedangkan menurut (Kara, 2013: 316) sektor UMKM mengalami kesulitan dalam memperoleh modal dari bank. Salah satu sebabnya adalah tingkat suku bunga kredit yang tinggi dan diharuskan adanya jaminan kebendaan dalam memperoleh kredit yang sulit dipenuhi. Pemberian fasilitas kredit sebagai aktivitas utama lembaga perbankan pada dasarnya memiliki ciri yang sama sejak dulu. Namun dalam perkembangannya saat ini mengarah pada variasi dan pola-pola yang menggabungkan perkembangan teknologi dengan segmen pasar dan regulasi yang menyertainya. Jika dilihat dari segi pola dan penggolongan kredit, maka salah satu produk perbankan dalam memberikan kreditnya kepada masyarakat adalah melalui UMKM.

Dalam tatanan pembangunan nasional, UMKM adalah bagian integral dunia usaha berupa kegiatan ekonomi rakyat yang kedudukan, potensi dan perannya sangat strategis untuk mewujudkan struktur perekonomian yang seimbang berdasarkan demokrasi ekonomi. Oleh karena itu maka perlu mendapat perhatian dan perlindungan dari pemerintah. Sehingga pemerintah dan legislatif mengeluarkan UU No. 20 Tahun 2008 tentang UMKM. Dengan adanya peraturan yang menjadi payung hukum, gerak UMKM semakin leluasa. Persoalan akses permodalan kepada lembaga keuangan pun mulai bisa teratasi. Karena di dalam peraturan itu tercantum mengenai perluasan pendanaan dan fasilitas oleh perbankan dan lembaga jasa keuangan

non-bank. Adanya payung hukum yang menaungi UMKM membuat perbankan di Indonesia semakin agresif dalam menyalurkan produk pembiayaan kepada UMKM (Tim LPPI dan Bank Indonesia, 2015: 2).

Apabila di perbankan konvensional dikenakan bunga dalam mengajukan kredit atau pembiayaan maka perbankan syariah memiliki *core product* pembiayaan untuk mengatasi kesulitan bunga yang harus dipenuhi oleh pelaku UMKM yang akan melakukan kredit di bank konvensional. *Core product* pembiayaan yang ada di perbankan syariah adalah berupa bagi hasil yang dikembangkan dalam produk pembiayaan *musyarakah*. Kehadiran bank syariah seharusnya memberikan dampak yang luar biasa terhadap pertumbuhan sektor riil khususnya UMKM. Hal ini dikarenakan pola *musyarakah* merupakan pola investasi langsung pada sektor riil dan *return* pada sektor keuangan yaitu berupa bagi hasil (Kara, 2013: 315).

Bagi hasil adalah kunci utama keadilan dalam bank syariah karena bagi hasil merupakan pembagian keuntungan yang diperoleh atas usaha antara pihak bank dan nasabah atas keputusan bersama. Sedangkan tingkat bagi hasil dapat menggerakkan pembiayaan *musyarakah* dalam mengembangkan sektor riil karena pembiayaan ini bersifat produktif yakni disalurkan untuk kebutuhan investasi dan modal kerja (Wangsawidjaja, 2011: 141).

Pembiayaan perbankan syariah dianggap pilihan yang cocok karena menggunakan pembiayaan yang sesuai syariah dan meninggalkan hal-hal yang dilarang oleh Allah SWT dengan harapan membawa keberkahan bagi pelaku

UMKM. Adanya modal sendiri yang cukup dapat melancarkan pembiayaan *musyarakah* sebagai partisipan tingkat kemampuan dalam menghasilkan keuntungan (Ghoniya, 2012: 52).

Salah satu faktor yang paling mendasar dalam menarik minat pelaku UMKM untuk menggunakan produk pembiayaan *musyarakah* di perbankan syariah adalah dengan adanya pengetahuan tentang perbankan syariah khususnya mengenai pembiayaan *musyarakah*. Peter dan Olson (2010) dalam Sumarwan (2011: 148) mengungkapkan bahwa konsumen memiliki tingkat pengetahuan produk yang berbeda. Sehingga, pemahaman dan pengetahuan pelaku UMKM tentang perbankan syariah akan memengaruhi pandangannya terhadap bank syariah itu sendiri. Jika pengetahuan tentang perbankan syariah rendah maka dalam memandang bank syariah pastinya akan rendah pula, begitu sebaliknya. Hal ini akan memengaruhi minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah* di perbankan syariah.

Berdasarkan pemaparan di atas, maka penulis tertarik untuk mengambil judul penelitian:

**PENGARUH PENGETAHUAN PELAKU USAHA MIKRO KECIL
MENENGAH (UMKM) DI KOTA YOGYAKARTA TENTANG
PERBANKAN SYARIAH TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN
PRODUK PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH***

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, permasalahan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimanakah pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang *Islamic work ethic* yang ada di perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*?
2. Bagaimanakah pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang prinsip operasional perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*?
3. Bagaimanakah pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang produk-produk perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*?
4. Bagaimanakah pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang bagi hasil perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*?
5. Bagaimanakah pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang risiko pembiayaan perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang *Islamic work ethic* yang ada di perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.
2. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang prinsip operasional perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.
3. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang produk-produk perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.
4. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang bagi hasil perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.
5. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang risiko pembiayaan perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak antara lain:

1. Bagi Peneliti
 - a. Untuk mengasah kemampuan peneliti dalam menjawab permasalahan nyata dalam kehidupan sehari-hari, terutama yang terkait dengan pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.

- b. Untuk meningkatkan dan memperluas, serta mengembangkan pemahaman keilmuan peneliti.
2. Bagi akademisi
 - a. Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai referensi yang berkaitan dengan masalah pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.
 - b. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan pengetahuan dan dapat dijadikan sebagai motivasi untuk melakukan penelitian di masa mendatang.
 3. Bagi bank
 - a. Penelitian ini diharapkan dapat membantu pihak bank, khususnya perbankan syariah yang ada di kota Yogyakarta untuk mengetahui pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.

D. Sistematika Pembahasan

Untuk memahami lebih lanjut mengenai skripsi ini, maka materi-materi yang terkandung dalam skripsi ini digolongkan menjadi sub bab dengan sistematika pembahasan sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi mengenai latar belakang permasalahan yang menjelaskan tentang isu utama penelitian yang didukung oleh fakta-fakta dan data yang

terkait, teori utama yang digunakan, dan juga penegasan judul penelitian. Selain itu, pada latar belakang masalah juga mengandung rumusan masalah serta tujuan dan manfaat dari penelitian ini.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini berisi mengenai semua teori yang digunakan dalam meneliti permasalahan. Teori utama yaitu teori pengetahuan konsumen kemudian teori yang mengandung uraian dari variabel penelitian berupa *Islamic work ethic*, prinsip operasional perbankan syariah, produk-produk perbankan syariah, bagi hasil perbankan syariah, risiko pembiayaan perbankan syariah, produk pembiayaan *musyarakah* dan teori minat. Poin penting dari bab ini adalah untuk memperoleh pemahaman serta kerangka yang menjadi landasan dalam melakukan penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang variabel penelitian dan definisi operasional dari masing-masing variabel yang digunakan dalam penelitian serta penjabaran secara operasional. Objek penelitian berisi tentang sumber data, serta teknik analisis data berupa alat analisis yang digunakan dalam penelitian.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada hasil penelitian dikemukakan proses analisis sesuai dengan alat analisis yang sudah dikemukakan pada sebelumnya. Selain itu Bab IV ini menguraikan tentang hasil penelitian yang berupa pembahasan terhadap analisis deskriptif dari data yang telah diperoleh dan diolah sebelumnya beserta analisis hubungan antar variabel. Penyajian hasil penelitian berupa

teks, tabel, gambar, dan grafik. Hasil penelitian memuat data utama, data penunjang, dan pelengkap yang diperlukan di dalam penelitian, yang disertai penjelasan tentang makna atau arti dari data yang terdapat dalam tabel, gambar, grafik yang dicantumkan.

Uraian pembahasan merupakan penafsiran dari peneliti yang dapat mendukung, tidak sama, atau bertentangan dengan hasil penelitian sebelumnya dan teori yang digunakan sebagai dasar perumusan hipotesis. Dalam pembahasan juga dikemukakan tentang alasan atau justifikasi dan konfirmasi dari objek penelitian.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi kesimpulan dari penelitian, implikasi dari penelitian, dan saran untuk penelitian selanjutnya. Penyusun juga menyampaikan kekurangan penelitian ini untuk melengkapi analisis penelitian dimasa depan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Pengetahuan *Islamic work ethic* yang ada di perbankan syariah tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.
2. Pengetahuan prinsip operasional perbankan syariah tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.
3. Pengetahuan produk-produk perbankan syariah berpengaruh terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.
4. Pengetahuan bagi hasil perbankan syariah tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.
5. Pengetahuan risiko pembiayaan perbankan syariah tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*.

B. Implikasi

Penelitian ini memberikan dukungan atas pengaruh pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang perbankan syariah terhadap minat menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*. Pelaku UMKM memiliki pengetahuan tentang perbankan syariah yang belum kuat, karena empat dari lima variabel pengetahuan tentang perbankan syariah yang digunakan dalam penelitian ini tidak memiliki pengaruh yang signifikan. Oleh karena itu

penting bagi pelaku praktisi perbankan syariah untuk melakukan sosialisasi, edukasi, serta menjadikan UMKM sebagai mitra usaha guna menambah pengetahuan kepada pelaku UMKM mengenai perbankan syariah khususnya mengenai pembiayaan *musyarakah* yang berfokus pada permodalan usaha.

Pengetahuan tentang perbankan syariah untuk pelaku UMKM di kota Yogyakarta sangatlah penting, melihat UMKM adalah salah satu penyumbang PDB terbesar nasional, serta UMKM mampu bertahan dalam krisis ekonomi yang melanda pada tahun 1997. Semakin tinggi pengetahuan pelaku UMKM di kota Yogyakarta tentang perbankan syariah, maka semakin tinggi pula minat dalam menggunakan produk pembiayaan *musyarakah*. Semakin banyak pelaku UMKM yang menggunakan produk pembiayaan *musyarakah* maka akan semakin banyak pendapatan dan keuntungan perbankan syariah, hal ini akan membantu perkembangan perbankan syariah sebagai salah satu lembaga keuangan syariah yang saat ini sedang berkembang di Indonesia.

C. Saran

1. Penelitian selanjutnya agar menambahkan variabel lain berdasarkan hasil pengujian yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

Bagi sektor perbankan syariah, menjadikan UMKM sebagai mitra usaha sehingga pelaku UMKM yang membutuhkan permodalan usaha dapat mengajukan pembiayaan *musyarakah* di perbankan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Afrianandra, Cut dan Evi Mutia. (2014). *Pengaruh Risiko Pembiayaan Musyarakah dan Risiko Pembiayaan Murabaha terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis, Vol. 1, No, 2 hal 200-215
- Algifari. (2000). *Analisis Regresi: Teori, Kasus, dan Solusi*. Yogyakarta: BPF
- Anggraini, Dewi dan Syahrir Hakim Nasution. (2013). *Peranan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bagi Pengembangan UMKM di Kota Medan (Studi Kasus Bank BRI)*. Jurnal Ekonomi dan Keuangan Vol. 1 No. 03 hal. 105-116
- Antonio, Syafii, Muhammad. (2001). *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Gema Insani
- Ar-rifa'i, M. Nasib. (1999). *Kemudahan dari Allah- Ringkasan Tafsir Ibnu Katsir Jilid 1*. Jakarta: Gema Insani Press
- Aziz, Abdul. (2013). *Etika Bisnis Perspektif Islam: Implementasi Etika Islam untuk Dunia Usaha*. Bandung: Alfabetha
- Crow & Crow. (1980). *Psikologi pendidikan*. Surabaya: Bina Ilmu
- Dani Danuar Tri U, Darwanto, (2013), “*Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Berbasis Ekonomi Kreatif Di Kota Semarang*”, Diponegoro Journal Of Economics Volume 2, Nomor 4, Tahun 2013, Hal 1-13
- Djaali. (2008). *Psikologi Pendidikan*. Jakarta: Bumi Aksara

- Djamilah, Siti. (2015). *“Pengembangan dan validasi ukuran etika kerja islami dan pengujiannya pada model hubungan etika kerja islami dengan anteseden dan konsekuensi perilaku kewarganegaraan organisasional”*. Desertasi. Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Gadjah Mada Yogyakarta
- Ghonyah, Nunung dan Nurul Wakhidah. (2012). *Pembiayaan Musyarakah Dari Sisi Penawaran pada perbankan syariah di Indonesia*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis. Vol. 11 No. 01 hal 51-61
- Ghozali, Imam. (2001). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Hadi, Syamsul. (2009). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia
- Hana, Mifrhul dan M. Nur Ghufron. (2015). *Pengaruh Etika Kerja Islam dan Kepemimpinan Transformasional Terhadap Kinerja Karyawan*. Jurnal Ekonomi Syariah Equilibrium Vol. 3 No. 2 hal. 340-361
- Hasanudin Maulana; Mubarak Jaih. (2012). *Perkembangan Akad Musyarakah*. Jakarta : Kencana Persada Media Grup
- Heryanto, Imam. (2015). *Analisis Pengaruh Produk, harga, distribusi, dan promosi terhadap kepurusan pembelian serta implikasinya pada kepuasan pelanggan*. Jurnal Ekonomi, Bisnis & Entrepreneurship Vol. 9 No. 2 hal. 80-101
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Prenada Group

- Kara, Muslimun. (2013). *Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah*. Jurnal Ahkam Vol. XIII No. 2 hal. 315-322
- Karim, Adiwarman. (2014). *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: Grafindo
- Katsir, Ibnu Imam. (2006). *Tafsir Al Qur'anul Adzim*. Beirut Lebanon: Dar Al Kotob Al Ilmiah
- Kusdaryanti, Yayak. (2013). "*Pengaruh Pengetahuan Santri Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Memilih produk bank syariah mandiri Yogyakarta (Studi Kasus PP. Nurul Ummah Putri Kotagede Yogyakarta)*". Skripsi. Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
- Ma'arif, Saiful. (2016). *Faktor-faktor yang memengaruhi keputusan nasabah bertransaksi di bank syariah (studi kasus di bank syariah mandiri boyolali*. Publikasi Ilmiah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta
- Moeliono, Anton. (1999). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka
- Muflih, Muhammad. (2006). *Perilaku Konsumen Dalam Prespektif Ilmu Ekonomi Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Muhammad. (2011). *Manajemen Bank Syariah Edisi Revisi Ke-2*. Yogyakarta : UPP STIM YKPN
- Muhammad. (2005). *Bank Syariah: Problem & Prospek perkembangan di Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu

- Muhammad dan Alimin. (2004). *Etika dan perlindungan konsumen dalam ekonomi Islam*. Yogyakarta: BPFE
- Napel, Ten Henk. (1994). *Kamus Teologi inggris-Indonesia*. Jakarta: PT BPK Gunung Mulia
- Nawawi, Hadari. (2011). *Manajemen Sumber Daya Manusia: untuk bisnis yang kompetitif*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press
- Nitisusastro, Mulyadi. (2011). *Perilaku Konsumen Dalam Prespektif Kewirausahaan*. Bandung: Alfabetas
- Noor, Juliansyah. (2011). *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi dan Karya Ilmiah*. Jakarta: Kencana
- Novianti. Lenny. (2010). *Pengaruh Etika Kerja Islam dan Etika Bisnis Terhadap Komitmen Organisasi Dengan Komitmen Profesi Sebagai Variabel Intervening*. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan* Tahun 3 No. 2 hal 170-188
- Rahmawaty, Anita. (2014). *Pengaruh Persepsi Tentang Bank Syari'ah Terhadap Minat Menggunakan Produk Di BNI Syari'ah Semarang*. *Jurnal ADDIN*, Vol. 8, No. 1 hal. 1-28
- Rivai, Heitzhal; Arviyan Arifin.(2010). *Islamic Banking*. Jakarta : Bumi Aksara
- Robiyanto, Febra. (2004). *Akuntansi Praktis Untuk Usaha Kecil dan Menengah*. Semarang: Studi Nusa
- Rokhman, Wahibur dan Arif Hasan. (2012). *The Effect of Islamic Work Ethic On Organisational Justice*. *African Journal of Business Ethics* Vol. 6 No. 1 hal. 25-29

- Safitri, Dea. (2011). *Analisis Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Syariah Mandiri*. Jurnal Kajian Ilmiah Akuntanis Fakultas Ekonomi UNTAN Vol. 4 No. 4
- Saiman, Leonardus. (2009). *Kewirausahaan Teori, Praktik, dan Kasus-kasus*. Jakarta : Salemba Empat
- Santoso, Agung Ery Wibowo dan Setia Budhi Wilardjo. (2016). *Pengaruh Pembinaan Kerohanian, Pemahaman Riba Dan Bank Syariah Terhadap Sikap Pedagang Kecil Dalam Menghindari Rentenir*. Rakernas Aipkema 2016 hal. 305-310
- Sari, Diana Puspita, Rinawati Dyah Ika, Arvianto Ary, dan Mujur Marudut. (2014). *Perencanaan Sistem Penilaian Kinerja Karyawan dan pemberian Reward Menggunakan AHP dan Fuzzy Syntethic Decission Approach Studi Kasus Karyawan Administrasi Universitas Diponegoro*. Jurnal UNDIP Vol. IX No.3
- Sarwono, Jonathan. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif & Kualitatif*. Yogyakarta : Graha Ilmu
- Setiadi J Nugroho. (2013). *Perilaku Konsumen: Prespektif Kontemporer pada Motif, Tujuan dan Keinginan Konsumen*: Kencana
- Setiawan, A. dan saryono. 2010. *Metodologi Penelitian kebidanan*. Nuha Medika. Jakarta
- Sekaran, Uma. (2006). *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat

- Suci, Rahmini Yuli. (2017). *Perkembangan UMKN Di Indonesia. Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos* Vol. 6 No. 01 hal. 51-58
- Sudaryanto, Ragimun dan Wijanti. (2013). *Strategi Pemberdayaan UMKM menghadapi pasar bebas Asean. Jurnal* hal. 1-32
- Sudarsono, Heri. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia
- Sugiyono. (2013). *Metode penelitian bisnis : Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta
- Suryani, Tatik. (2013). *Perilaku Konsumen di Era Internet*. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Shihab, M. Quraish. (2000). *Tafsir Al-Misbah Pesan, Kesan, dan Keserasian Al-Quran Volume 2*. Jakarta: Lentera
- Sholahuddin. (2007). Jakarta: Raya Grafindo Persada
- Suhartono Suparlan. (2008). *Filsafat Pendidikan*. Yogyakarta: Ar ruzz Media
- Sumarwan, Ujang. (2011). *Perilaku Konsumen*. Bogor. Ghalia Indonesia
- Tambunan, Tulus. (2012). *Usaha Mikro Kecil Dan Menengah di Indonesia*. Jakarta : LP3ES
- Tasmara, Toto. (1995). *Etos Kerja Pribadi Muslim*. Jakarta: Dana Bakti Wakaf
- Taylor JK, Kinner TC. (1992). *Riset Pemasaran Pendekatan Terpadu Edisi ke-3*. Jakarta: Erlangga
- Sari, Manullang, dkk. (2016). *Profil Bisnis UMKM Kerjasama LPPI dan Bank Indonesia*. Jakarta: Bank Indonesia

Tim LPPi dan Bank Indonesia. (2016). *Profil Bisnis UMKM Kerjasama LPPI dan Bank Indonesia*. Jakarta: Bank Indonesia

Umar, Husein. (2013). *Metodologi Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisni*. Jakarta: Rajawali Pers

Wangswidjaja. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta : Gramedia

Wawan, A dan Dewi, M. (2010). *Teori dan Pengukuran Pengetahuan, Sikap, dan Perilaku Manusia*. Yogyakarta: Nuha Medika

Widarjono, Agus. (2010). *Analisis Statistika Multivariat Terapan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN

Wigati, Sri. (2011). *Perilaku Konsumen dalam Prespektif Ekonomi Islam*. Jurnal Maliyah Vol. 01 No. 01 hal. 22-39

Yuliawan, Eko. (2011). *Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada PT. Bank Syariah Cabang Bandung*. Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil Vol. 1 No.01 hal 21-30

Zaenuri, Ahmad. (2011). “ *Etika Kerja dan Kepemimpinan Islam Terhadap Kinerja Karyawan*”. Skripsi. Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang

www.bi.go.id diakses pada tanggal 22 Oktober 2017 pukul 22.05

www.cnnindonesia.com diakses pada tanggal 22 oktober 2017 pukul 23.00

www.bps.go.id diakses pada tanggal 2 Febuari 2018 pukul 11.15

www.diskopumkm.jogjaprovo.go.id diakses pada tanggal 1 Januari 2018 pukul

11.45