

**DETERMINAN PENDAPATAN UMKM NASABAH
ARRUM BPKB DI PEGADAIAN SYARIAH
YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DIBERIKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM
MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

OLEH:

YESY TRI INDRIANTI

NIM. 16830060

PEMBIMBING:

MUHFATUN, S.E.I., M.E.I

NIP. 19890919 201503 2 009

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

2020

**DETERMINAN PENDAPATAN UMKM NASABAH
ARRUM BPKB DI PEGADAIAN SYARIAH
YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DIBERIKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM
MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

OLEH:

YESY TRI INDRIANTI

NIM. 16830060

PEMBIMBING:

MUHFATUN, S.E.I., M.E.I

NIP. 19890919 201503 2 009

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

2020



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-232/Un.02/DEB/PP.00.9/03/2020

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN PENDAPATAN UMKM NASABAH ARRUM BPKB
DI PEGADAIAN SYARIAH YOGYAKARTA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Yesy Tri Indrianti
Nomor Induk Mahasiswa : 16830060
Telah diujikan pada : Rabu, 19 Februari 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : B+

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR
Ketua Sidang

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.
NIP. 19890919 201503 2 009

Penguji I

Penguji II

Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag
NIP. 19720913 200312 1 001

Abdul Qoyim, S.E.I., M.Sc.Fin
NIP. 19850630 201503 1 007

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
Yogyakarta, 4 Maret 2020
UN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
YOGYAKARTA
Dekan



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

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Yesy Tri Indrianti

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Yesy Tri Indrianti

NIM : 16830060

Judul Skripsi : **“Determinan Pendapatan UMKM Nasabah Arrum BPKB Di Pegadaian Syariah Yogyakarta”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 30 Januari 2020
Pembimbing,



Muhfiatun, S.E.I., M.E.I
NIP. 19890919 201503 2 009

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Yesy Tri Indrianti
NIM : 16830060
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Determinan Pendapatan UMKM Nasabah Arrum BPKB Di Pegadaian Syariah Yogyakarta**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun salinan dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 30 Januari 2020

Penyusun,



Yesy Tri Indrianti
NIM.16830060

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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

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

Nama : Yesy Tri Indrianti
NIM : 16830060
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, meyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneklusif (Non-exclusive Royalti-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Determinan Pendapatan UMKM Nasabah Arrum BPKB Di Pegadaian Syariah Yogyakarta”**

Beserta perangkan yang diperlukan (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta bebas menyimpan, mengalihmediakan/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Di buat di Yogyakarta

Pada tanggal, 30 Januari 2020

Yang menyatakan,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA


Yesy Tri Indrianti

NIM.16830060

MOTTO

*“Sesulit apapun hidupmu jangan pernah lupa
untuk tersenyum, bersyukur dan berserah diri
kepada-Nya” – Yesy Tri Indrianti*

*“Untuk menjadi apapun yang kita inginkan tidak
harus berubah menjadi orang lain yang hebat, tapi
hebatlah dengan usaha dan kemampuanmu
sendiri” – Yesy Tri Indrianti*

*“Selalu memberi tanpa mengingat dan menerima
tanpa melupakan” – Brian Tracy*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk ke dua orang tuaku Bapak Supriyanto dan Ibu Sarjinah yang telah berjuang dan mendoakan yang terbaik untuk kebahagiaan dan kesuksesan saya, selain itu juga saya persembahkan untuk pacar, sahabat, kakak dan teman-teman saya yang senantiasa mendukung dan mensupport saya hingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini.



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	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Zāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṡād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em

ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعدّة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	ditulis	'iddah

C. Tā' marbūṭah

Semua tā' marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliā'</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>zūkira</i>
يذهب	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	Ā
جاهليه	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā 'mati	ditulis	ā
تنسى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā 'mati	ditulis	ī
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Dammah + wāwu mati	ditulis	ū
فروض		<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

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

G. Vokal Pendek Dalam Satu Kata Dipisahkan Dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أُعدَّتْ	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 dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

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

السَّمَاءِ	ditulis	<i>As-Samā</i>
الشَّمْسِ	ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisnya

ذوى الفروض أهل السنّة	ditulis ditulis	<i>Zawi al-furūd</i> <i>Ahl as-sunnah</i>
--------------------------	--------------------	--

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

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

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Determinan Pendapatan UMKM Nasabah Arrum BPKB Pada Sektor Makanan dan Minuman Halal di Pegadaian Syariah Yogyakarta.”** Sholawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat mencapai gelar Sarjana Strata 1 Program Studi Manajemen Keuangan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari doa dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penyusun ingin menyampaikan terimakasih kepada pihak yang telah membantu dalam penyusunan 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. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah sabar membimbing dan mengarahkan dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
4. Bapak Agus Faisal, S.E.I., M.E.I, selaku mantan Dosen Pembimbing Akademik saya dari awal semester hingga semester 6 yang telah membantu dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr.Darmawan, S.Pd., MAB, selaku Dosen Pembimbing Akademik saya yang baru yang telah membantu dalam, administrasi penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalamannya selama masih berada di bangku perkuliahan.
7. Seluruh Pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dalam administrasi penyusunan skripsi ini.

8. Pegawai Dinas Koperasi dan UKM di Daerah Istimewa Yogyakarta yang telah membantu dalam mendapatkan data dalam penyusunan skripsi ini.
9. Pegawai Pegadaian Syariah Yogyakarta yang telah menjadi media untuk mendapatkan data dan narasumber dalam penyusunan skripsi ini.
10. Nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Yogyakarta yang telah melungkan waktu dan bersedia menjadi narasumber dalam penelitian saya.
11. Ke dua orang tua saya yang tercinta, Bapak Supriyanto dan Ibu Sarjinh dan kakak saya yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan, motivasi, doa, pengorbanan yang tulus, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Wahyu Surya Syaputra yang telah bersedia membantu, memberikan dukungan, doa, semangat hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
13. Sahabat saya dari awal semester hingga sekarang, Siti Hadanatul, Istianah, Annisa Handayani dan Winda Amilia yang selalu memberikan doa, semangat dan bantuannya hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

14. Teman seangkatan Prodi Manajemen Keuangan Syariah dan Teman KKN kelompok 162, Siti Nurrohmah, Resita, Suffah, Zangki, Rasyid, Syahrul, Nabil yang selalu memberikan doa, semangat dan bantuannya hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

15. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini.

Demikian ucapan terima kasih yang dapat saya sampaikan dan semoga bantuan, dukungan dan doanya dari semua pihak mendapat rahmat dan karunia dari Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Yogyakarta, 09 Januari 2020

Penyusun,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KAHJAGA
Yesy Tri Indrianti
NIM.16830060
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB –LATIN .	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR DIAGRAM.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
ABSTRAK	xxiii
ABSTRACK.....	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Tujuan Penelitian	14
D. Manfaat Penelitian	15
E. Sistematika Pembahasan.....	16
BAB II LANDASAN TEORI	19
A. Modal Sendiri.....	19
B. Pembiayaan Syariah.....	24

C. Lama Usaha	34
D. Jam Kerja	36
E. Lokasi Usaha.....	38
F. Pendapatan	41
G. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	43
H. Telaah Pustaka	46
I. Kerangka Berpikir.....	49
J. Pengembangan Hipotesis	49
BAB III METODE PENELITIAN	56
A. Jenis dan Sifat Penelitian	56
B. Populasi dan Sampel	56
C. Jenis Data.....	59
D. Metode Pengumpulan Data.....	60
E. Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran	60
F. Skala Pengukuran	63
G. Metode Analisa Data.....	63
1. Uji Validitas dan Reliabilitas	63
2. Uji Regresi Linier Berganda	64
3. Uji Koefisien Determinasi	65
4. Uji F	65
5. Uji t	65
6. Uji Asumsi Klasik.....	66
a. Uji Normalitas	66
b. Uji Multikolinearitas	66
c. Uji Autokorelasi	66

d. Uji Heteroskedastisitas	67
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	68
A. Deskripsi Hasil Penelitian.....	68
1. Deskripsi Responden	68
1. Jenis Kelamin Responden	68
2. Umur Responden.....	69
3. Pendidikan Terakhir Responden	70
4. Lama Usaha Responden	71
5. Kepemilikan Usaha Responden	72
6. Bentuk Kepemilikan Tempat Usaha Responden	73
7. Modal Usaha Responden.....	74
2. Hasil Pengujian	75
1. Uji Validitas	75
2. Uji Reliabilitas	79
3. Uji Regresi Linier Berganda	82
1) Uji Koefisien Determinasi	82
2) Uji F	83
3) Uji t	83
4. Uji Asumsi Klasik.....	85
1) Uji Normalitas	85
2) Uji Multikolinearitas	86
3) Uji Autokolerasi	87
4) Uji Heteroskedastisitas.....	88

B. Pembahasan Hasil Penelitian	89
1. Pengaruh Modal Sendiri Terhadap Pendapatan	90
2. Pengaruh Pembiayaan Syariah Terhadap Pendapatan	91
3. Pengaruh Lama Usaha Terhadap Pendapatan	92
4. Pengaruh Jam Kerja Terhadap Pendapatan	93
5. Pengaruh Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan	95
BAB V PENUTUP.....	96
A. Kesimpulan	96
B. Keterbatasan Penelitian.....	98
C. Saran	99
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN.....	108

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Hasil Purposive Sampling	58
Tabel 2.1 Deskripsi Jenis Kelamin Responden	68
Tabel 2.2 Deskripsi Umur Responden	69
Tabel 2.3 Deskripsi Pendidikan Terakhir Responden	70
Tabel 2.4 Deskripsi Lama Usaha Responden	71
Tabel 2.5 Deskripsi Kepemilikan Usaha Responden	72
Tabel 2.6 Deskripsi Bentuk Kepemilikan Tempat Usaha	73
Tabel 2.7 Deskripsi Modal Usaha Responden	74
Tabel 3.1 Hasil Uji Validitas Modal Sendiri (X1)	75
Tabel 3.2 Hasil Uji Validitas Pembiayaan Syariah (X2)	76
Tabel 3.3 Hasil Uji Validitas Lama Usaha (X3)	77
Tabel 3.4 Hasil Uji Validitas Jam Kerja (X4)	77
Tabel 3.5 Hasil Uji Validitas Lokasi Usaha (X5)	78
Tabel 3.6 Hasil Uji Validitas Pendapatan (Y)	79
Tabel 4.1 Hasil Uji Reliabilitas.....	80
Tabel 5.1 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	82
Tabel 6.1 Hasil Uji Normalitas	86
Tabel 6.2 Hasil Uji Multikolinearitas	87
Tabel 6.3 Hasil Uji Autokorelasi	88
Tabel 6.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	89

DAFTAR DIAGRAM

Diagram 1.1 Data UMKM Di DIY Tahun 2015-2018	3
Diagram 1.2 <i>Outstanding Loan</i> Produk Arrum Tahun 2015-2018	7



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	109
Lampiran 2 Data Responden	115
Lampiran 3 Data Kuesioner	117
Lampiran 4 Output Hasil Pengujian SPSS	123
Lampiran 5 Dokumentasi	130
Lampiran 6 <i>Curriculum Vitae</i>	132



ABSTRAK

Keberadaan Pegadaian Syariah sebagai penyalur dana dapat membantu UMKM dalam meningkatkan pendapatnya. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif menggunakan data primer melalui media kuesioner dengan teknik *purposive sampling* menggunakan sampel 60 UMKM nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Yogyakarta. Teknik analisis data menggunakan regresi linier berganda dan asumsi klasik. Hasil penelitian uji F variabel modal sendiri, pembiayaan syariah, lama usaha, jam kerja, lokasi usaha secara simultan berpengaruh terhadap pendapatan, uji t hanya variabel modal sendiri dan lokasi usaha secara parsial berpengaruh terhadap pendapatan.

Kata Kunci: *Modal Sendiri, Pembiayaan Syariah, Lama Usaha, Jam Kerja, Lokasi Usaha, Pendapatan.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

The existence of a Sharia Pawnshop as a channel of funds can help UMKM in increasing their income. This research is a quantitative study using primary data through questionnaire media with a purposive sampling technique, the sample is 60 UMKM customers of Arrum BPKB in the Sharia Pawnshop in Yogyakarta. Data analysis techniques using multiple linear regression and classical assumptions. The results of the F test of own capital variables, business length, working hours and business location simultaneously effect income, t test only own capital and business location partially effect income.

Keywords: *Own Capital, Islamic Financing, Business Length, Working Hours, Business Location*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Ketahanan yang cukup kuat dalam perbankan di Indonesia meskipun telah terjadi krisis, yaitu terdapat peningkatan dalam pembiayaan syariah di tahun 2007 sebesar Rp 28,0 triliun, yaitu meningkat sebesar 36,5 persen (y-o-y) menjadi Rp 38,2 triliun pada tahun 2008, selain itu terdapat peningkatan dalam penghimpunan dana dari masyarakat di tahun 2007 sebesar Rp 28,0 triliun, yaitu meningkat sebesar 31,6 persen (y-o-y) di tahun 2008 menjadi Rp 36,9 triliun pada tahun 2008 (Bappenas: 2009: 11). Menurut Brodjonegoro (2015) lembaga keuangan syariah lebih berhati-hati dalam melakukan setiap transaksinya yang harus didasarkan pada *underlying asset* sedangkan dalam transaksi di perbankan konvensional lebih bersifat spekulatif, hal tersebut yang menjadi alasan perbankan syariah mampu bertahan dari krisis yang terjadi pada tahun 2008-2009.¹

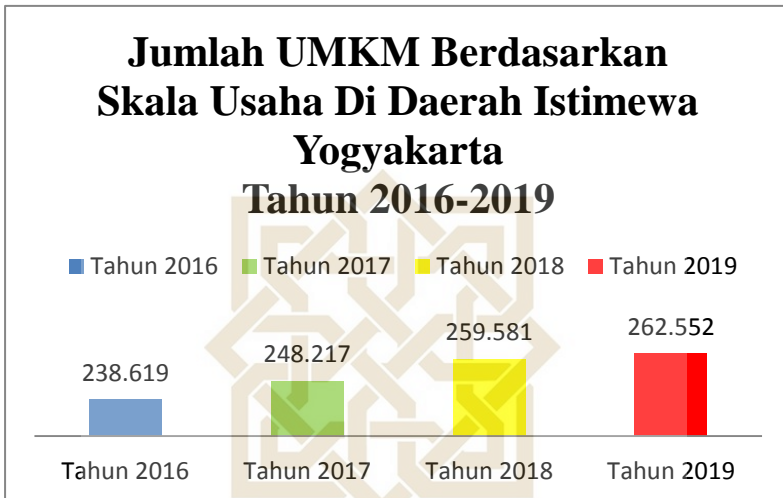
Tidak adanya pengaruh langsung akibat terjadinya krisis pada sektor UMKM. Menurut

¹ Anonim. "Menkeu Bambang: Bank Syariah Lebih Tahan Menghadapi Krisis." Detik Finance. <https://finance.detik.com/moneter/d-2886801/menkeu-bambang-bank-syariah-lebih-tahan-menghadapi-krisis>. Diakses pada 12 Januari 2020.

Hadiwijoyo (2012) terdapat beberapa faktor bertahannya UMKM dalam krisis, yaitu UMKM mampu mendekatkan diri kepada masyarakat dengan menghasilkan jasa dan barang konsumsi, selain itu kebutuhan UMKM yang memanfaatkan bahan baku, sumber daya manusia, modal dan tidak mengutamakan barang impor, modal bisnisnya tidak berasal dari pinjaman bank meskipun jumlahnya terbatas.² Memberdayakan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) menjadi suatu solusi yang dapat dilakukan oleh pemerintah untuk bisa mengatasi krisis global yang terjadi tahun 2008 (Haliman, Yuniarwati: 2014: 5). Begitu besarnya peranan yang ada pada UMKM dalam pertumbuhan ekonomi sampai saat ini mampu menjadi usaha yang dapat menarik perhatian pemerintah dan masyarakat sekitar. Berikut adalah data mengenai UMKM, sebagai berikut:

² Meryana, Ester, "Tiga Hal yang Buat UMKM." KOMPAS.COM. <https://ekonomi.kompas.com/read/2012/03/28/11093274/Tiga.Hal.yang.Buat.UMKM.Tahan.Krisis>. Diakses pada 12 Januari 2020

Diagram 1.1
Data UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta
Tahun 2016-2019



Sumber: Data diolah oleh peneliti, 2019

Pada diagram di atas dapat dilihat jumlah UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta berdasarkan pada skala usahanya dari tahun 2016-2019 mencapai 2% pertumbuhannya dalam setiap tahunnya. Menurut Herkusmanto (2013) peningkatan pertumbuhan dalam UMKM dikarenakan adanya pola konsumsi yang cukup tinggi dari masyarakat sekitar, sehingga terjadi permintaan yang tinggi dari

masyarakat dan segmentasi konsumennya masih lokal, sehingga tidak adanya persaingan yang ketat.³

Industri makanan dan minuman merupakan salah satu sektor usaha yang terus mengalami pertumbuhan. Seiring dengan meningkatnya pertumbuhan jumlah penduduk di Indonesia, volume kebutuhan terhadap makanan dan minuman pun terus meningkat pula. Kecenderungan masyarakat Indonesia untuk menikmati makanan siap saji ini menyebabkan banyak bermuncunya industri makanan dan minuman baru karena mereka menganggap sektor makanan dan minuman baik sekarang maupun yang akan datang (Aidha, 2016: 18). Menurut Witoyo (2015) terdapat 50 persen dari jumlah UMKM di DIY berupa sektor makanan dan minuman, jenis usaha ini sampai sekarang masih menjadi minat yang cukup tinggi di masyarakat karena mudah untuk dijalankan dibanding jenis usaha lainnya.⁴

³ Jarot, Heru. "Jumlah UMKM Di DIY Meningkat." Antara News. <https://jogja.antaranews.com/berita/310021/jumlah-umkm-di-diy-meningkat>. Diakses pada 13 Januari 2020.

⁴ Attamami, Masduki. "UKM Yogyakarta Masih Favoritkan Industri Kuliner." Antara News. <https://jogja.antaranews.com/328848/ukm-yogyakarta-masih-favoritkan-industri-kuliner>. Diakses pada 13 Januari 2020.

Menurut Hananto (2008) UMKM mampu berkontribusi dalam pertumbuhan ekonomi di Daerah Istimewa Yogyakarta sebesar 89,4% dan UMKM mampu menyumbangkan tenaga kerja yang ada di Daerah Istimewa Yogyakarta sebesar 79%.⁵ Besarnya potensi keberadaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Indonesia memiliki beberapa hambatan salah satunya mengenai keterbatasan modal kerja. Keterbatasan modal akan membatasi ruang gerak pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) dalam menjalankan usahanya serta meningkatkan pendapatannya.

Bagi setiap perusahaan baik kecil maupun besar modal memberikan peranan penting dalam menjalankan operasional perusahaan, kebutuhan modal setiap perusahaan berbeda-beda tergantung dari bentuk usaha yang dijalankannya, suatu perusahaan dapat mengembangkan dan memperluas usahanya apabila terdapat kecukupan modal dan dapat bermanfaat bagi kesejahteraan pengusaha dan masyarakat (Wiksuana, dkk., 2001: 95). Menurut Abdullah (2015) terdapat sekitar 50 persen dari total

⁵ Ika, Aprilia. "BI: Pertumbuhan Ekonomi Di DIY Hingga 5,6% di 2018." KOMPAS.COM. <https://yogyakarta.kompas.com/read/2018/05/08/11093651/bi-pertumbuhan-ekonomi-diy-hingga-56-persen-di-2018>. Diakses pada 25 November 2019.

UMKM mengalami kekurangan modal dan hanya menggunakan modal pribadi yang jumlahnya terbatas.

6

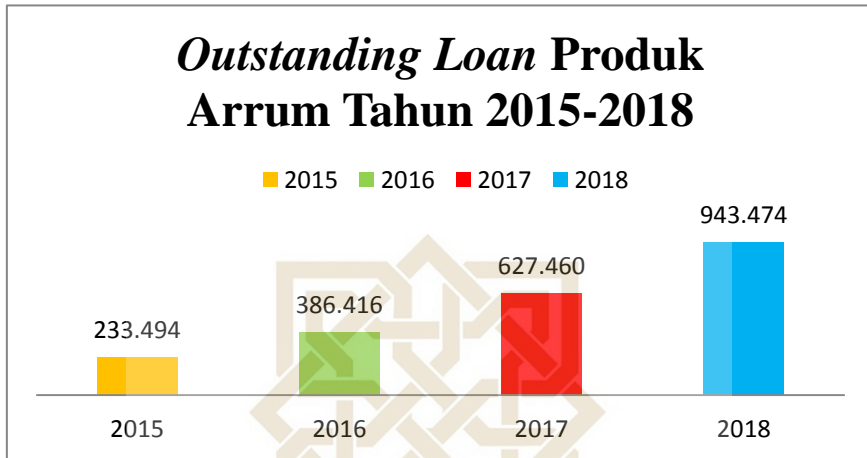
Pegadaian Syariah sebagai salah satu lembaga keuangan syariah ikut berkontribusi dalam memberikan pembiayaan modal usaha untuk Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM), yaitu melalui Produk Arrum BPKB. Produk Arrum BPKB adalah pembiayaan yang ditujukan untuk Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) dalam mendapatkan tambahan modal dalam mengembangkan usahanya, penguasaan jaminan berada di penguasaan pemiliknya sedangkan bukti kepemilikan dan jaminan berada di Pegadaian Syariah (Muftifiandi, 2005: 101). Berikut adalah data mengenai pembiayaan yang disalurkan, sebagai berikut:

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

⁶ Festiani, Satya. "50 Persen UMKM Kekurangan Modal" REPubLIKA.co.id. https://www.republika.com/berita/ekonomi/makro/15/03/23/nLn_g3e-50-persen-umkm-kekurangan-modal. Diakses pada 25 November 2019.

Diagram 1.2

Outstanding Loan Produk Arrum Tahun 2015-2018



Sumber: Data diolah oleh peneliti, 2019

Pada diagram di atas dapat dilihat bahwa perkembangan jumlah pinjaman yang disalurkan (*outstanding loan*) produk arrum pada tahun 2015-2016 mengalami peningkatan sebesar 65,49%, tahun 2016-2017 mengalami peningkatan sebesar 62,38% dan di tahun 2017-2018 mengalami peningkatan sebesar 50,36%. Menurut Kuswitoyo (2019) adanya penyaluran pinjaman yang setiap tahunnya meningkat menunjukkan PT.Pegadaian (Persero) mampu tumbuh lebih dari rata-rata industri, meski bersaing dengan industri pembiayaan lain dan mampu melakukan inovasi dalam digitalisasi layanan serta produknya.

Modal sendiri adalah modal yang dikontribusikan oleh perusahaan bisa berupa cadangan dan laba yang ada dalam perusahaan tersebut, selain itu modal ini juga dapat diperoleh dari pemegang saham yang terdaftar dalam perusahaan tersebut yang juga ikut berkontribusi dalam menambah modal perusahaan (Riyanto, 2010: 21)

Menurut Asmie (2008) lama usaha adalah seberapa lama seorang pengusaha tersebut mampu untuk dapat meneruskan usahanya agar usaha tersebut dapat bertahan sebagaimana mestinya. Semakin lama usaha tersebut ditekuni untuk terus dijalankan, maka akan menambah produktivitas atau keahlian dari seorang pengusaha, karena hal tersebut dapat menambah efisiensi, menambah relasi bisnis dan mampu memperkecil biaya produksi dalam usaha tersebut.

Menurut Hurriyat (2013) jam kerja adalah waktu yang ditetapkan dan disepakati oleh karyawan-karyawan yang ada dalam suatu perusahaan untuk dapat menjalankan pekerjaannya. Menurut Harrington (2001) semakin lama seseorang menjalankan pekerjaannya secara berlebihan akan meningkatkan kesalahan kerja, kelelahan dan kurangnya waktu tidur. Menurut Tjiptono (2009) lokasi usaha adalah tempat

yang digunakan oleh seorang pengusaha ataupun perusahaan untuk dapat melakukan kegiatan ekonomi, seperti menghasilkan barang dan jasa yang dimana barang dan jasa tersebut dapat menunjang pendapatan dalam suatu usaha tersebut.

Dalam penelitian yang dilakukan oleh Farhana Muhammad dan Toyyib Rozali (2017) dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel modal sendiri dan modal Kredit Usaha Rakyat (KUR) memiliki pengaruh signifikan terhadap pendapatan Usaha Mikro dan Kecil di Desa Selagik baik secara simultan dan parsial. Penelitian oleh Sundari (2017) dapat disimpulkan bahwa variabel jam kerja dan lokasi usaha berpengaruh secara signifikan terhadap variabel pendapatan pedagang yaitu memiliki pengaruh sebesar 84,4% sisanya 15,6% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini. Penelitian dari Rosetyadi Artistyan dan Fitrié Adrianti (2013) dapat disimpulkan bahwa variabel independen, yaitu jam kerja, lama usaha dan modal awal secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap jumlah pendapatan pedagang yang ada di Pasar Bintoro.

Menurut penelitian Aditya Septian (2013) dapat disimpulkan bahwa lokasi dan modal memiliki pengaruh terhadap pendapatan, akan tetapi variabel

jam dagang tidak memiliki pengaruh terhadap pendapatan pedagang yang ada di Pasar Purwoyoso Semarang. Pada penelitian Ervin Suprpti (2017) dapat disimpulkan bahwa variabel pendidikan, jam kerja dan modal berpengaruh positif terhadap pendapatan tetapi umur usaha tidak berpengaruh terhadap pendapatan pedagang perempuan di Pasar Barongan. Berdasarkan latarbelakang di atas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul ***“Determinan Pendapatan UMKM Nasabah Arrum BPKB Di Pegadaian Syariah Yogyakarta”***

Dalam penelitian yang dilakukan penulis yang membedakan dengan penelitian yang telah dilakukan sebelumnya, yaitu penulis berusaha mengkombinasikan variabel yang telah digunakan dalam penelitian sebelumnya, seperti variabel pembiayaan syariah, lama usaha, jam kerja, lokasi usaha dan pendapatan, selain itu penulis menambahkan variabel modal sendiri dalam penelitian. Dari latar belakang yang menjelaskan beberapa variabel yang digunakan dalam penelitian, maka dapat disimpulkan bahwa alasan penelitian ini menggunakan variabel penelitian tersebut, yaitu untuk menganalisis dan mengetahui besarnya pengaruh modal sendiri, lama usaha, jam kerja dan lokasi usaha terhadap pendapatan UMKM yang merupakan

nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Yogyakarta.

Penelitian ini menggunakan nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah Yogyakarta dikarenakan untuk mendapatkan pembiayaan arrum BPKB selain menyediakan jaminan BPKB juga menyerahkan fotocopy STNK dan faktur pembelian kendaraan bermotor dan sebelum mendapatkan pembiayaan tersebut nasabah harus memiliki usaha minimal dijalankan selama 1 tahun dan terdapat Tim Mikro yang dibentuk khusus oleh Pegadaian Syariah untuk melakukan survei mengenai kelayakan usaha, jaminan yang digunakan dan karakter nasabah yang dinilai sesuai standar yang ditetapkan oleh Pegadaian Syariah. Penelitian ini menggunakan produk Arrum BPKB dikarenakan untuk mengetahui dampak adanya peningkatan pendapatan UMKM dari pemberian pembiayaan syariah yang digunakan untuk tambahan modal usaha UMKM.

Lokasi penelitian yang digunakan dalam penelitian, yaitu berlokasi di Unit Pegadaian Syariah Ngampilan, Unit Pegadaian Syariah Munggur Godean dan Unit Pegadaian Syariah Terban dipilih karena dari pimpinan cabang Pegadaian Syariah diarahkan ke unit-unit tersebut tidak bisa di Kantor Pusat Pegadaian Syariah Kusumanegara karena jika ingin meneliti di

Pegadaian tersebut harus PKL di Pegadaian Syariah Kusumanegara dan pihak Pegadaian Syariah memiliki data yang lengkap dan mengizinkan untuk mendapatkan data yang dibutuhkan dalam penelitian dengan syarat pernah melakukan PKL dan menjadi nasabah di Pegadaian Syariah.

Sektor usaha UMKM yang digunakan, yaitu yang memiliki usaha di bidang makanan dan minuman. Menurut Sigit (2019) menyatakan bahwa industri makanan dan minuman dalam Making Indonesia 4.0 menjadi salah satu hal yang diprioritaskan karena dalam industri makanan dan minuman terus menerus mengalami pertumbuhan, seperti pada triwulan III tahun 2019 mencapai 7,72%, sementara ekonomi Indonesia tumbuh sebesar 5,04% karena didukung oleh faktor konsumsi yang terjadi di dalam negeri. Berdasarkan hal tersebut dapat disimpulkan sektor makanan dan minuman menjadi sektor yang favorit di masyarakat karena adanya tingkat konsumsi yang tinggi di masyarakat, sehingga terus mengalami pertumbuhan dan usaha tersebut selalu dibutuhkan masyarakat sekitar.⁷ Hal tersebut

⁷ Anonim, "Industri Makanan dan Minuman Jadi Andalan Tekan Defisit Neraca Perdagangan." Liputan 6.com. <https://m.liputan6.com/bisnis/read/4119505/industri-makanan-dan-minuman-jadi-andalan-tekan-defisit-neraca-dagang>. Diakses pada 15 Januari 2020.

yang menjadikan penulis tertarik meneliti judul seperti di atas.

B. Rumusan Masalah

Berikut adalah rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh dari variabel modal sendiri terhadap pendapatan nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah pada sektor usaha makanan dan minuman?
2. Bagaimana pengaruh dari variabel pembiayaan syariah terhadap pendapatan nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah pada sektor usaha makanan dan minuman?
3. Bagaimana pengaruh dari variabel lama usaha terhadap pendapatan nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah pada sektor usaha makanan dan minuman?
4. Bagaimana pengaruh dari variabel jam kerja terhadap pendapatan nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah pada sektor usaha makanan dan minuman?
5. Bagaimana pengaruh dari variabel lokasi usaha terhadap pendapatan nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah pada sektor usaha makanan dan minuman?

C. Tujuan Penelitian

Berikut adalah tujuan penelitian ini, yaitu:

1. Mengetahui adanya pengaruh dari variabel modal sendiri terhadap pendapatan nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah yang memiliki usaha makanan dan minuman.
2. Mengetahui adanya pengaruh dari variabel pembiayaan syariah terhadap pendapatan nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah yang memiliki usaha makanan dan minuman.
3. Untuk mengetahui adanya pengaruh dari variabel lama usaha terhadap pendapatan nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah yang memiliki usaha makanan dan minuman.
4. Mengetahui adanya pengaruh dari variabel jam kerja terhadap pendapatan nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah yang memiliki usaha makanan dan minuman.
5. Mengetahui adanya pengaruh dari variabel lokasi usaha terhadap pendapatan nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah yang memiliki usaha makanan dan minuman.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dalam penelitian ini yang ingin dicapai, yaitu:

1. Manfaat Teoritis

Untuk berkontribusi dalam menambah wawasan, ilmu dan segala informasi yang berhubungan dengan variabel yang digunakan dalam penelitian ini, seperti modal sendiri, pembiayaan syariah, lama usaha, jam kerja dan lokasi usaha terhadap pendapatan nasabah Arrum BPKB yang memiliki usaha makanan dan minuman.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti dan Penulis

Untuk dapat mengembangkan wawasan yang telah didapatkan, menambah ketrampilan dan pengalaman yang nantinya dapat bermanfaat di masa selanjutnya.

b. Bagi Mahasiswa Lain

Untuk dapat dijadikan pembandingan dan pelengkap terhadap penelitian yang pernah dilakukan sebelumnya, selain itu juga sebagai tambahan informasi untuk penelitian selanjutnya.

c. Bagi UMKM

Untuk dapat menjadi tambahan informasi, masukan, evaluasi kepada UMKM agar usaha yang dijalankan dapat terus dijalankan dan dikembangkan, sehingga dapat membantu meningkatkan pendapatan usaha dari sebelumnya.

E. Sistematika Pembahasan

Berikut adalah sistematika pembahasan dalam penelitian ini, yaitu sebagai berikut:

Dalam bab satu, yaitu berisi tentang pendahuluan terdapat empat hal yang dibahas dalam pendahuluan tersebut, yaitu latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian, dalam latar belakang membahas tentang masalah dari fenomena yang terjadi saat ini, tujuan penelitian, penelitian terdahulu, dan motivasi peneliti tertarik mengambil judul penelitian tersebut, kemudian dirancang mengenai masalah yang timbul dalam penelitian ini nantinya akan didapatkan tujuan dan manfaat dalam penelitian ini.

Dalam bab kedua, yaitu tentang landasan teori, telaah pustaka, pengembangan hipotesis, dan kerangka pemikiran dalam penelitian ini. Dalam landasan teori berisi teori-teori yang digunakan untuk mendukung penelitian terutama dalam

membahas variabel dependen dan variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini. Dalam telaah pustaka memuat penelitian-penelitian yang telah dilakukan sebelumnya, dimana penelitian-penelitian itu dijadikan tambahan acuan pustaka dalam penelitian ini. Melakukan mengembangkan hipotesis didasarkan oleh penelitian yang telah dilakukan sebelumnya, kemudian membuat kerangka pemikiran yang menggambarkan variabel-variabel yang digunakan penelitian ini.

Bab ketiga, yaitu membahas tentang metode yang digunakan dalam penelitian yaitu populasi dan sampel yang digunakan dan disesuaikan dalam penelitian, jenis data, lokasi penelitian, metode pengumpulan data, metode operasional dan pengukuran data. Populasi dan sampel mengenai populasi dan pemilihan sampel yang digunakan dan disesuaikan dengan penelitian. Lokasi penelitian mengenai wilayah yang akan dituju dalam penelitian ini. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner dan wawancara langsung kepada responden. Sedangkan definisi operasional mengenai variabel independen, variabel dependen dan metode yang digunakan untuk

mengukur variabel yang digunakan dalam penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan mulai dari proses pengumpulan data, pengolahan data dan analisis data mengenai pengaruh modal sendiri, pembiayaan syariah, lama usaha, jam kerja dan lokasi usaha terhadap pendapatan umkm yang merupakan nasabah Arrum BPKB pada sektor makanan dan minuman di Pegadaian Syariah Yogyakarta, maka dapat disimpulkan:

1. Terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM dengan menggunakan modal sendiri (independen) karena semakin besar modal sendiri yang dikeluarkan oleh seseorang ataupun badan usaha untuk menjalankan usahanya baik itu dari tabungan, warisan, sumbangan dan lainnya, maka semakin besar pendapatan yang akan diterima, dalam modal sendiri tidak ada biaya tambahan yang harus dikeluarkan, seperti biaya bunga, biaya administrasi, tidak ada kerjasama dengan pihak lain, tidak ada persyaratan yang rumit untuk mendapatkan modalnya dan tidak ada

kewajiban untuk mengembalikan modal yang telah digunakan tersebut.

2. Pembiayaan syariah tidak berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan karena pembiayaan syariah diterima oleh nasabah dengan jumlah besar belum tentu pendapatan yang akan dihasilkan dari usahanya juga besar dalam pembiayaan syariah yang diberikan memiliki ketergantungan dengan pihak lain, yaitu lembaga keuangan syariah, terdapat biaya ujah, biaya bagi hasil yang dikeluarkan, adanya jangka waktu yang telah disepakati untuk dapat melunasi pembiayaan tersebut dan adanya biaya resiko pembiayaan yang akan dikeluarkan nasabah sesuai dengan akad yang digunakan dalam pembiayaan tersebut.
3. Lama usaha tidak berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan karena meskipun usahanya telah lama berjualan namun belum tentu dapat menjual laris barang dagangan, belum tentu pula ramai pembeli karena kebanyakan orang lebih sering berbelanja makanan dan minuman yang sedang hitz atau laku di pasaran, jika barang yang dijual tidak memiliki keunikan tersendiri akan susah untuk menjualnya, maka diperlukan inovasi atau fussion dari makanan atau minuman yang akan dijualnya.

4. Jam kerja tidak berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan karena jam kerja setiap pengusaha UMKM berbeda-beda tergantung keputusan masing-masing pengusaha tersebut, memiliki jam kerja yang fleksibel di sesuaikan dengan kesibukannya masing-masing, tergantung dari manajemen waktu yang dilakukan oleh pengusaha UMKM dapat memanfaatkan waktu kerjanya dengan baik atau tidak untuk bisa meningkatkan pendapatannya dari usahanya.
5. Lokasi usaha berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan UMKM karena jika tempat usaha yang digunakan letaknya strategis, lokasinya mudah dijangkau pembeli, lingkungan usahanya bersih akan menarik perhatian pembelinya untuk membeli barang dagangannya sehingga dapat meningkatkan pendapatannya.

B. Keterbatasan Dalam Penelitian

Keterbatasan masalah dilakukan peneliti untuk lebih fokus dan spesifik dalam menjelaskan variabel yang digunakan, maka keterbatasan masalah, yaitu:

1. Obyek penelitian, yaitu PT.Pegadaian Syariah Yogyakarta.
2. Subyek penelitian, yaitu Nasabah Arrum BPKB di .Pegadaian Syariah Yogyakarta

yang merupakan UMKM pada sektor makanan dan minuman.

3. Lokasi Penelitian, yaitu Unit Pegadaian Syariah Ngampilan, Unit Pegadaian Syariah Munggur Godean, Unit Pegadaian Syariah Terban.
4. Variabel yang di batasi dalam penelitian, yaitu modal sendiri, pembiayaan syariah, lama usaha, jam kerja, lokasi usaha dan pendapatan.

C. Saran

Berdasarkan kesimpulan dan keterbatasan diatas saran yang diberikan penulis dari penelitian yang telah dilakukan untuk dapat meningkatkan pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY), yaitu sebagai berikut:

1. Bagi UMKM yang merupakan nasabah Arrum BPKB di Pegadaian Syariah agar dapat terus mengembangkan usahanya dengan modal yang telah disediakan pemerintah melalui lembaga keuangan syariah yang ada di sekitar dan dapat menggunakan pembiayaan tersebut dengan baik untuk dijadikan tambahan modal usaha.
2. Bagi Peneliti selanjutnya, dalam melakukan penelitian mengenai pengaruh pendapatan UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta

- (DIY), perlu mengganti atau memodifikasi variabel yang digunakan, memperbanyak sampel yang digunakan dalam penelitian dan memilih objek penelitian yang berbeda.
3. Bagi Pemerintah atau Pihak Perbankan, lebih memudahkan akses pembiayaan kepada UMKM, agar pelaku usaha dapat menjalankan dan mengembangkan usahanya.





STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Adiwarman, A.Karim. 2013. *Bank Islam: Fiqh Dan Keuangan*, Edisi 5. Cetakan ke 9. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Arikunto, Suharsimi. 2006. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Aswad. 2012. *Kontribusi Pemikiran Ekonomi Islam Ibnu Khaldun Dengan Pemikiran Ekonomi Modern*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Bambang, Riyanto. 2010. *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*, Edisi 4. Yogyakarta: BPFE.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Progam SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, Damodar. 2001. *Ekonometrika Dasar*. Jakarta: Erlangga.
- Gujarati, Danodar. 2003. *Ekonometrika Dasar*. Jakarta: Erlangga.
- Hamka. 1982. *Tafzir Al-Azhar Juz XV*. Jakarta: Pustaka Panjimas.
- Hardono, Mardiyanto. 2008. *Intisari Manajemen Keuangan*. Jakarta: Grasindo.

- Haroen, Nasrun. 2000. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Gaya Media Pratama.
- Heizer, Jay dan Barry Render. 2015. *Operation Management*, Edisi ke 11, Penerjemah Dwi Anoeграh Wati dan Indra Almahdy. Jakarta: Salemba Empat.
- Hendi, Suhendi. 2005. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Hurriyati, Ratih. 2014. *Bauran Pemasaran Dan Loyalitas Konsumen*. Bandung: Alfabeta
- Irianto, Agus. 2004. *Statistik Konsep Dasar Dan Aplikasinya*. Jakarta: Kencana Perdana Media Group.
- Kasmir. 2001. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN
- Muhammad. 2005. *Bank Syariah Problem Dan Prospek Perkembangan Di Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Muhammad, Abdul Kadir. 2000. *Kajian Hukum Ekonomi Hak Kekayaan Intelektual*. Jakarta: Citra Aditya Bakti.
- Purnamasari, Irma Devita dan Suwinarto. *Paduan Lengkap Hukum Praktis Populer Kiat-Kiat Cerdas Dan Bijak Memahami Akad Syariah*. Bandung: PT. Mizan Pustaka.
- Republik Indonesia, Departemen Agama. 2002. *Al-Qur'an Dan Terjemahannya*. (Surabaya: Duta Ilmu).

- Santoso, Singgih. 2010. *Statistik Parametrik, Konsep dan Aplikasi Dengan SPSS*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.
- Santoso, Singgih. 2012. *Paduan Lengkap SPSS Versi 20*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo.
- Sekaran, Uma. 2006. *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*, Edisi ke 4. Jakarta: Salemba Empat.
- Sitinjak, Tumpal JR & Sugiarto. 2006. *LISREL*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Supriyanto, Achmad Yani dan Masyhuri Machfudz. 2010. *Metodologi Riset: Manajemen Sumberdaya Manusia*. Malang: UIN Maliki Press.
- Sugiyono. 2004. *Metode Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sutrisno. 2007. *Manajemen Keuangan Teori, Konsep Dan Aplikasi*. Yogyakarta: EKONISIA.
- Syafei', Rahmat. 1999. *Ilmu Ushul Fiqh*. Bandung: CV. Pustaka Setia.
- Tjiptono, Fandy. 2002. *Manajemen Jasa*. Yogyakarta: Andi Offset.

Tjiptono, Fandy. 2009. *Manajemen Pemasaran*, Edisi ke 2, Cetakan ke 7. Yogyakarta: Andi Offset.

Trisadini P. Usanti dan Abd. Shomad. 2013. *Transaksi Bank Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara.

Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UU UMKM) Pasal 1 angka (1), (2) dan (3) dan pasal 6 ayat (1), (2) dan (3).

Usmani, Taqi. 2002. *An Introduction To Islamic Finance*. Makataba Ma'arif Quran Karachi.

Skripsi, Jurnal, Tesis

Akhbar Nurseta Priyandika. 2015. *Analisis Pengaruh Jarak, Lama Usaha, Modal dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Kaki Lima Konveksi* (Studi Kasus di Kelurahan Purwodinatan Kota Semarang). (Skripsi). Semarang: Universitas Diponegoro.

Alfian Arif. 2015. *Pengaruh Modal Awal, Lama Usaha dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Kayu Glondong Di Kelurahan Karang Kebagusan Kabupaten Jepara*. (Skripsi). Semarang: Universitas Dian Nuswantoro.

Ana Purnamayanti, Ni Wayan, I Wayan S, Ni Nyoman Y. 2014. *Pengaruh Pemberian Kredit dan Modal Terhadap Pendapatan UKM*. Jurnal Manajemen 2: 1-5.

Chomsatun Munawaroh. 2016. *Pengaruh Pembiayaan, Lama Usaha dan Pendampingan Terhadap Pendapatan UMKM Nasabah Pembiayaan PT. BRI Syariah Yogyakarta*. (Skripsi). Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga.

- Danang Faizal. 2017. *Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha Dan Sikap Kewirausahaan Terhadap Pendapatan Pengusaha Lanting Di Lemah Duwur, Kecamatan Kuwarasan, Kabupaten Gunungkidul*. (Skripsi). Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta.
- Destia, Ratu. 2018. *Analisis Pembiayaan Arrum BPKB Dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah Pegadaian Syariah Menurut Prespektif Islam* (Studi Pada PT. Pegadaian Syariah Cabang Raden Intan Lampung). Lampung: UIN Raden Intan.
- Dia Oktavia. 2017. *Pengaruh Pemberian Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Nasabah Bank BTN Syariah Palembang*. (Skripsi). Palembang: UIN Raden Fatah.
- Dica Suci. 2015. *Pengaruh Pemberian Kredit Modal Kerja Terhadap Tingkat Pendapatan Usaha Kecil Dan Menengah (UKM) Pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah Margirizki Bahagia Bantul* (Skripsi): UIN Sunan Kalijaga.
- Faristin Firdausiyah. 2018. *Pengaruh Modal Awal, Lama Usaha dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Wisata Menara Kudus*. (Skripsi). Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah.
- Firdausa, Rosetyadi Artistyan dan Fitri Arianti. 2013. "Pengaruh Modal Awal, Lama Usaha Dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Kios Di Pasar BintoroDemak". *Diponegoro Journal Of Economivs*. Vol.2 No.1. hal 1-6.
- Indra Fauzi. 2018. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pendapatan Usaha Mikro Nasabah Pembiayaan BMT* (Studi Pada BMT At-Taqwa Kemanggisan Periode 2017)(Skripsi). Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah.

- Islami Rahmi. 2014. *Pengaruh Modal Kerja Terhadap Pendapatan UMKM Kelompok Usaha Bersama (KUBE) Melati I Di Kabupaten Bantaeng.* (Skripsi). Makassar: UIN Alauddin Makassar.
- Maharani Putri, Ni Made dan I Made Jember. 2016. *Pengaruh Modal Sendiri dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kabupaten Tabanan (Modal Pinjaman sebagai Variabel Intervening).* Jurnal Ekonomi Kuantitatif Terapan. 9 (2): 144.
- Mardiyanto, Handono. 2008. *Manajemen Produksi.* Jakarta: Grasindo.
- Muftukhatul Munawaroh. 2015. *Analisis Pengaruh Jumlah Dan Jangka Waktu Pembiayaan Syariah Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Dan Kecil Di Kecamatan Pringapus Tahun 2012 - Tahun 2014 (Studi Kasus : Nasabah BMT Bina Insani Pringapus)*(Skripsi). Salatiga: IAIN Salatiga.
- Muhammad, Farhana dan Toyib Rozali. 2017. *Pengaruh Kredit Usaha Rakyat Terhadap Pendapatan Usaha Mikro dan Kecil Di Desa Selagik Kecamatan Terara Kabupaten Lombok Timur Provinsi Nusa Tenggara Barat.* JPEK 1(1): 39.
- Tika Dwi. 2018. *Pengaruh Efektivitas Kredit Usaha Rakyat (Kur) Terhadap Peningkatan Profit Usaha Mikro (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Rakyat Indonesia Unit Purwomartani Kalasan Sleman Yogyakarta).* (Skripsi). Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta.
- Saragih, Issabella Pratiwi dan Drs. Syahrir Hakim Nasution M.Si. Lukytawati Anggraeni dan Deni Lubis. 2015. *Analisis Pengaruh Modal Sendiri dan Modal Pinjaman Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Pendapatan Pengusaha UMKM*

Kabupaten Toba Samosir. Jurnal Ekonomi dan Keuangan 3(6):393-394.

Sundari. 2017. *Pengaruh Lokasi Usaha dan Jam Kerja Terhadap Tingkat Pendapatan Pedagang Dalam Prespektif Ekonomi Islam* (Studi Pada Ikatan Pedagang Bandar Lampung). (Skripsi). Lampung: UIN Raden Intan.

Perwita Tunas, Aldesta Nurika. *Analisis Pengaruh Pembiayaan Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Di Kota Depok*. Jurnal Al-Muzara'ah. 2(1): 2-4.

Vijayanti, Made Dwi dan I Gusti Wayan. 2016. *Pengaruh Lama Usaha dan Modal Terhadap Pendapatan dan Efisiensi Usaha Pedagang Sembako Di Pasar Kumbasari*. E-Jurnal EP Unud 5(12): 1546-1549.

Lain-lain

<http://www.depkop.go.id/>

[https://m.detik.com/finance/moneter/d-](https://m.detik.com/finance/moneter/d-22886801/menkeu-bambang-bank-syariah-lebih-tahan-menghadapai-krisis)

[22886801/menkeu-bambang-bank-syariah-lebih-tahan-menghadapai-krisis](https://m.detik.com/finance/moneter/d-22886801/menkeu-bambang-bank-syariah-lebih-tahan-menghadapai-krisis)

[https://keuangan.kontan.co.id/news/perbankan-](https://keuangan.kontan.co.id/news/perbankan-dorong-porsi-kredit-umkm-di-tahun-2019-ini)

[dorong-porsi-kredit-umkm-di-tahun-2019-ini](https://keuangan.kontan.co.id/news/perbankan-dorong-porsi-kredit-umkm-di-tahun-2019-ini)

[https://m.liputan6.com/bisnis/read/4119505/industri-](https://m.liputan6.com/bisnis/read/4119505/industri-makanan-jadi-andalan-tekan-defisit-neraca-dagang)

[makanan-jadi-andalan-tekan-defisit-neraca-dagang](https://m.liputan6.com/bisnis/read/4119505/industri-makanan-jadi-andalan-tekan-defisit-neraca-dagang)

[https://www.ojk.go.id/id/data-dan-statistik/laporan-](https://www.ojk.go.id/id/data-dan-statistik/laporan-tahunan/Documents/Laporan%20Tahunan%20OJK%202018.pdf)

[tahunan/Documents/Laporan%20Tahunan%20OJK%202018.pdf](https://www.ojk.go.id/id/data-dan-statistik/laporan-tahunan/Documents/Laporan%20Tahunan%20OJK%202018.pdf)

<https://www.pegadaian.com>

<https://yogyakarta.bps.go.id/>



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



LAMPIRAN



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran I

KUESIONER

Kepada Yth.

Bapak/Ibu Responden

Pelaku UMKM Daerah Istimewa Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Responden yang terhormat saya Yesy Tri Indrianti, mahasiswi jurusan Manajemen Keuangan Syariah, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, mengadakan penelitian yang berjudul “ **Analisis Pengaruh Modal Sendiri, Pembiayaan Syariah, Lama Usaha, Jam Kerja Dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Pada Sektor Makanan Dan Minuman Halal Di Daerah Istimewa Yogyakarta.**” Mengharap kerjasamanya untuk mengisi kuesioner ini dengan benar, kuesioner ini hanya digunakan untuk data dalam penelitian skripsi semata dan akan saya jaga kerahasiannya. Atas kerjasamanya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Hormat saya,

Yesy Tri Indrianti

Bagian A

IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :
2. Jenis Kelamin :
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
3. Umur :
 - a. 18-25 tahun
 - b. 26-35 tahun
 - c. 36-45 tahun
 - d. 46-55 tahun
4. Pendidikan Terakhir :
 - a. SD
 - b. SMP
 - c. SMA/SMK
 - d. S1
 - e. Lainnya (sebutkan:)

IDENTITAS USAHA

1. Lama Usaha :
 - a. 1-4 tahun
 - b. 5-8 tahun
 - c. 9-12 tahun
 - d. >12 tahun
2. Kepemilikan Usaha :
 - a. Usaha Sendiri
 - b. Usaha Bersama Teman
 - c. Usaha Keluarga
3. Bentuk Kepemilikan Tempat/ Outlet :
 - a. Sewa
 - b. Milik Sendiri
4. Modal Usaha :
 - a. <1 juta
 - b. 1-5 juta
 - c. 5- 10 juta
 - d. 10-15 juta
 - e. >15 juta

Bagian B

PETUNJUK PENGISIAN

Pilihlah salah satu jawaban pada masing-masing pertanyaan berikut ini dengan memberi tanda centang (√) pada alternatif pilihan yang telah disediakan.

Keterangan pada alternatif pilihan sebagai berikut:

SS : Sangat Setuju

S : Setuju

TS : Tidak Setuju

STS : Sangat Tidak Setuju

1. Modal Sendiri (X1)

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Modal usaha saya berasal dari modal pribadi				
2	Semakin besar modal usaha saya, maka pendapatan saya semakin meningkat				
3	Semakin besar modal usaha saya, maka semakin banyak barang dagangan saya				
4	Modal usaha saya dapat saya gunakan dengan baik				
5	Modal usaha saya sangat bermanfaat untuk perkembangan usaha saya				

2. Pembiayaan Syariah (X2)

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Persyaratan awal dan biaya administrasi untuk mengajukan pembiayaan syariah produk arrum BPKB di Pegadaian Syariah				

	syariah ringan dan mudah saya penuhi				
2	Pembiayaan syariah dalam produk arrum BPKB yang diberikan sangat membantu kegiatan usaha saya				
3	Jangka waktu pelunasan pembiayaan syariah produk Arrum BPKB di Pegadaian Syariah yang disepakati tidak memberatkan saya				
4	Margin keuntungan pembiayaan syariah produk Arrum BPKB yang ditentukan Pegadaian Syariah tidak memberatkan saya				
5.	Jumlah angsuran yang harus saya bayarkan dalam produk Arrum BPKB disesuaikan dengan pendapatan saya				

1. Lama Usaha (X3)

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Semakin lama usaha ini yang saya jalankan, maka kemampuan profesional saya semakin baik				
2	Semakin lama usaha ini yang saya jalankan, maka ketrampilan yang saya miliki semakin baik				
3	Semakin lama usaha ini saya jalankan, maka pengalaman yang saya dapatkan semakin banyak				
4	Semakin lama usaha ini saya jalankan, maka pelanggan yang saya miliki semakin bertambah				
5	Semakin lama usaha ini saya jalankan, maka pengetahuan saya mengenai penjualan semakin baik				

2. Jam Kerja (X4)

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Sejauh ini pendapatan yang saya dapatkan sudah sesuai dengan jam kerja yang saya lakukan				
2	Saya sudah menggunakan jam kerja saya dengan baik untuk menjalankan usaha saya				
3	Semakin banyak jumlah jam kerja yang saya lakukan, maka semakin tinggi pendapatan yang saya peroleh				
4	Saya berusaha tepat waktu dalam menjalankan usaha saya				
5	Sudah sesuai pendapatan yang yang saya terima dengan lamanya saya berdagang				

1. Lokasi Usaha (X5)

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Lokasi usaha saya sudah strategis				
2	Lokasi usaha saya mudah dijangkau oleh pembeli				
3	Kondisi lingkungan usaha saya aman				
4	Akses menuju lokasi usaha saya mudah dijangkau				
5.	Kondisi lingkungan usaha saya bersih dan nyaman				

2. Pendapatan (Y)

No	Pernyataan	SS	S	TS	STS
1	Semakin banyak modal yang saya keluarkan, semakin banyak pendapatan yang saya dapatkan				
2	Pendapatan saya semakin meningkat setelah mendapatkan pembiayaan syariah untuk mengembangkan usaha saya				
3	Semakin lama usaha ini saya jalankan, maka pendapatan saya semakin bertambah				
4	Semakin banyak jumlah jam kerja yang saya lakukan, maka semakin tinggi pendapatan yang saya peroleh				
5	Semakin strategis lokasi usaha, maka pendapatan saya semakin meningkat				

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran II

Data Responden

NO.	NAMA	JENIS KELAMIN	UMUR	PENDIDIKAN	LAMA USAHA	KEPEMILIKAN USAHA	BENTUK KEPEMILIKAN OUTLET	MODAL USAHA
1	Fitri Handayani	Perempuan	22 tahun	SMA	3 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 3.000.000
2	Muhammad Siddiq	Laki-Laki	55 tahun	SMA	15 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp30.000.000
3	Kurniawan	Laki-Laki	52 tahun	SMA	2 tahun	Usaha Bersama Teman	Sewa	Rp10.000.000
4	Sudarwati	Perempuan	42 tahun	S1	20 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp20.000.000
5	Eny Munifah	Perempuan	44 tahun	S1	7 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp12.000.000
6	Dwi Yunita	Perempuan	32 tahun	SMA	2 tahun	Usaha Keluarga	Milik Sendiri	Rp 8.000.000
7	Ratna Kurniastuti	Perempuan	38 tahun	SMK	10 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp10.000.000
8	Jami'ah	Perempuan	42 tahun	SMA	6 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 4.000.000
9	Fita Dwi Ramadhani	Perempuan	24 tahun	SMA	1 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 5.000.000
10	Wiwid Dwi S.	Perempuan	35 tahun	S1	2 tahun	Usaha Keluarga	Milik Sendiri	Rp 7.000.000
11	Siska	Perempuan	28 tahun	Lainnya	4 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp14.000.000
12	Istirofah	Perempuan	32 tahun	SD	1 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp 3.000.000
13	Sri Wahyuningsih	Perempuan	52 tahun	SMK	18 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp15.000.000
14	Taufiq Dimas S.	Laki-Laki	23 tahun	SMK	8 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp10.000.000
15	Krisnawati	Perempuan	24 tahun	S1	1 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp 9.000.000
16	Arnan	Laki-Laki	32 tahun	SMA	3 tahun	Usaha Bersama Teman	Sewa	Rp25.000.000
17	Sundari	Perempuan	55 tahun	SMA	4 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 5.000.000
18	Putri	Perempuan	22 tahun	SMA	1 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 6.500.000
19	Mbah Hadi	Laki-Laki	33 tahun	Lainnya	2 tahun	Usaha Keluarga	Milik Sendiri	Rp12.000.000
20	Danang	Laki-Laki	45 tahun	SMA	3 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 8.500.000
21	Wira Nugraha	Laki-Laki	23 tahun	S1	1 tahun	Usaha Bersama Teman	Sewa	Rp 4.000.000
22	Joko	Laki-Laki	53 tahun	SMP	4 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 6.000.000
23	Muh. Ya'la Ali	Laki-Laki	26 tahun	SMA	3 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 2.000.000
24	Carrisa	Perempuan	32 tahun	S1	1 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp 5.000.000
25	Yani Andreas	Perempuan	44 tahun	SMA	2 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 3.000.000
26	Rosalina	Perempuan	32 tahun	Lainnya	1 tahun	Usaha Bersama Teman	Milik Sendiri	Rp 6.500.000
27	Irfan Yoga	Laki-Laki	28 tahun	S1	3 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 3.500.000
28	Yudhistira Aditama	Laki-Laki	34 tahun	S1	2 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 8.500.000

29	Sabrina	Perempuan	24 tahun	SMA	1 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 2.500.000
30	Yunara Cahya	Perempuan	25 tahun	S1	2 tahun	Usaha Bersama Teman	Milik Sendiri	Rp 5.000.000
31	Rullyana	Perempuan	43 tahun	Lainnya	3 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 4.000.000
32	Muh. Irfan	Laki-Laki	27 tahun	S1	1 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp14.000.000
33	Sutarno	Laki-Laki	33 tahun	SMK	4 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 4.500.000
34	Fatimah	Perempuan	25 tahun	S1	1 tahun	Usaha Bersama Teman	Sewa	Rp 7.000.000
35	Muryani	Perempuan	32 tahun	S1	3 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 5.000.000
36	Suwarjono	Laki-Laki	52 tahun	S1	15 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp35.000.000
37	Anggie	Perempuan	28 tahun	S1	2 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 4.000.000
38	Geha Scholihah	Perempuan	30 tahun	S1	3 tahun	Usaha Keluarga	Milik Sendiri	Rp28.000.000
39	Sri Purwaningsih	Perempuan	46 tahun	SMA	2 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp17.500.000
40	Rama Yudha P	Laki-Laki	31 tahun	S1	6 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 8.000.000
41	Dara	Perempuan	29 tahun	SMK	2 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp10.000.000
42	Yuhaini	Perempuan	27 tahun	S1	1 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp27.000.000
43	Fathin	Perempuan	32 tahun	SMK	1 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 3.000.000
44	Aprina Isa Anggari	Perempuan	41 tahun	SMK	2 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp 3.000.000
45	Yuli Astuti	Perempuan	50 tahun	SMK	2 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp10.000.000
46	Retnowati	Perempuan	33 tahun	SMA	3 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp25.000.000
47	Yunita Pratiwi	Perempuan	34 tahun	SMA	6 tahun	Usaha Keluarga	Sewa	Rp18.000.000
48	Erwin Safitri	Perempuan	41 tahun	SMK	2 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 8.000.000
49	Irham	Laki-Laki	32 tahun	SMK	4 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 4.000.000
50	Rina Puspi L.	Perempuan	24 tahun	S1	3 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp20.000.000
51	Budi Utoyo	Laki-Laki	53 tahun	SMA	2 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp15.000.000
52	Rosalina	Perempuan	44 tahun	SMK	5 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp22.000.000
53	Yudi Wintoro	Laki-Laki	22 tahun	SMA	3 tahun	Usaha Bersama Teman	Sewa	Rp14.000.000
54	Tutut Aprilia	Perempuan	33 tahun	Lainnya	2 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp12.000.000
55	Miftahul	Perempuan	31 tahun	SD	3 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp 4.500.000
56	Aprina Isa Anggari	Perempuan	23 tahun	SMA	2 tahun	Usaha Keluarga	Milik Sendiri	Rp 3.000.000
57	Hendi Prasetyo	Laki-Laki	44 tahun	SMA	5 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp 8.000.000
58	Andaru	Laki-Laki	36 tahun	SD	3 tahun	Usaha Sendiri	Milik Sendiri	Rp 3.500.000
59	Sri Purwaningsih	Perempuan	55 tahun	SMP	7 tahun	Usaha Sendiri	Sewa	Rp15.000.000
60	Sutarmi	Perempuan	48 tahun	SMP	4 tahun	Usaha Keluarga	Sewa	Rp 8.000.000

Lampiran III

Data Kuesioner

No.	Modal Sendiri (X1)					Pembiayaan Syariah (X2)					Lama Usaha (X3)					Jam Kerja (X4)				
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5
1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
2	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3
3	3	4	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3
4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	2	4	4	3	4	4	3	3	3
5	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
6	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	3	4	4	3	4	3
7	4	4	3	3	3	3	3	2	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4
8	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3
9	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	2	2	2	3	2
10	3	4	2	3	2	4	4	3	3	3	3	3	3	2	3	4	3	3	3	3
11	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3
12	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	3	3
13	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	2	3	4	4	3	4
14	4	4	3	2	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
15	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
16	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	2	4	4	4	4	3	3	3	3
17	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3
18	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	4	4	4	4	4
19	4	4	3	3	3	1	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3

44	3	3	3	2	3	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
45	4	3	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
46	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
47	4	4	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
48	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3
49	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3
50	4	4	3	3	3	4	3	2	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	3	4	4
51	4	3	4	3	3	3	2	2	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4
52	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4
53	4	4	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	3
54	3	4	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
55	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3
56	3	4	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	3
57	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	4
58	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	2	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3
59	4	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
60	3	3	2	3	3	4	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4

No.	Lokasi Usaha (X5)					Pendapatan (Y)					X1	X2	X3	X4	X5	Y
	X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5.5	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5						
1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	15	15	15	15	15	15
2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	20	15	15	18	20	20
3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	16	18	16	18	16	17
4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	16	15	17	17	16	16
5	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	19	15	20	20	19	19
6	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	18	16	14	18	20	19
7	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	17	14	17	20	16	16
8	3	3	2	3	4	3	3	3	2	3	14	15	15	18	15	14
9	4	3	3	4	3	4	4	3	3	4	18	16	16	12	17	18
10	2	3	2	2	1	4	2	3	2	2	14	17	14	16	10	13
11	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	17	15	18	18	16	16
12	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	17	19	18	17	16	16
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	20	16	15	18	20	20
14	3	2	3	4	4	4	3	2	3	4	16	15	19	20	16	16
15	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	20	18	19	20	20	20
16	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	17	15	18	16	16	16
17	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	15	18	14	15	14	14
18	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	18	15	14	20	17	18
19	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	17	13	19	15	16	16
20	4	4	3	3	3	4	4	4	3	3	19	16	20	20	17	18
21	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	20	15	19	17	20	20
22	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	20	16	20	19	19	20

23	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	17	14	15	15	16	16
24	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	3	17	13	18	14	17	16
25	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	19	14	16	17	19	19
26	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	4	16	13	16	20	18	17
27	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	15	14	15	18	16	16
28	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	20	12	20	19	20	20
29	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	4	16	13	15	20	17	17
30	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	15	14	15	15	15	15
31	3	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	18	17	16	18	18	18
32	3	4	4	3	3	4	3	4	4	4	3	19	14	16	17	17	18
33	3	3	2	3	3	3	3	3	3	2	3	14	15	18	16	14	14
34	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	16	16	18	20	16	16
35	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	20	16	17	20	20	20
36	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	20	20	16	20	19	20
37	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	19	13	15	20	19	19
38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	20	14	15	16	20	20
39	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	19	11	17	20	19	19
40	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	15	15	19	18	15	15
41	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	17	15	19	18	16	17
42	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	20	15	18	15	20	20
43	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	19	14	18	15	19	18
44	3	2	3	2	4	3	3	3	2	3	2	14	20	17	15	14	13
45	3	4	3	4	4	3	3	4	4	3	4	17	16	18	15	18	17
46	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	20	18	15	15	20	20

Lampiran IV

Output Hasil Pengujian dengan SPSS

1. Hasil Uji Statistik Deskriptif Responden

Jenis Kelamin

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Laki-laki	20	33,3	33,3	33,3
Perempuan	40	66,7	66,7	100,0
Total	60	100,0	100,0	

Umur

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 18-25 tahun	11	18,3	18,3	18,3
26-35 tahun	26	43,3	43,3	61,7
36-45 tahun	10	16,7	16,7	78,3
46-55 tahun	13	21,7	21,7	100,0
Total	60	100,0	100,0	

Pendidikan Terakhir

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid SD	3	5,0	5,0	5,0
SMP	3	5,0	5,0	10,0
SMA/SMK	31	51,7	51,7	61,7
S1	18	30,0	30,0	91,7
Lainnya	5	8,3	8,3	100,0
Total	60	100,0	100,0	

Lama Usaha

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1-4 tahun	47	78,4	78,4	95,0
5-8 tahun	8	13,3	13,3	91,7
9-12 tahun	1	1,7	1,7	93,3
>12 tahun	4	6,7	6,7	100,0
Total	60	100,0	100,0	

Kepemilikan Usaha

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Usaha Sendiri	46	76,7	76,7	76,7
Valid Usaha Bersama Teman	7	11,7	11,7	88,3
Usaha Keluarga	7	11,7	11,7	100,0
Total	60	100,0	100,0	

Bentuk Kepemilikan Tempat Usaha

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Milik Sendiri	40	66,7	66,7	66,7
Valid Sewa	20	33,3	33,3	100,0
Total	60	100,0	100,0	

Modal Usaha

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Rp 1.000.000 – Rp 5.000.000	22	36,7	36,7	36,7
Valid Rp 6.000.000 – Rp 10.000.000	18	30,0	30,0	66,7
Rp 11.000.000 – Rp 15.000.000	10	16,7	16,7	83,3
> Rp 15.000.000	10	16,7	16,7	100,0
Total	60	100,0	100,0	

Reliability Statistics

1. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,785	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Modal Sendiri	13,80	2,705	,633	,727
Modal Sendiri	13,90	2,939	,412	,789
Modal Sendiri	14,12	2,410	,675	,705
Modal Sendiri	14,00	2,508	,585	,737
Modal Sendiri	14,18	2,525	,528	,759

Cronbach's Alpha	N of Items
,713	5

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Jam Kerja	12,35	2,197	,512	,647
Jam Kerja	12,35	2,197	,561	,626
Jam Kerja	12,67	2,260	,455	,673
Jam Kerja	12,42	2,281	,527	,642
Jam Kerja	12,22	2,749	,300	,723

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,784	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Pembiayaan Syariah	13,75	3,072	,747	,686
Pembiayaan Syariah	13,65	3,384	,529	,754
Pembiayaan Syariah	13,77	3,301	,522	,756
Pembiayaan Syariah	13,65	3,011	,571	,742
Pembiayaan Syariah	13,58	3,434	,459	,776

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Lama Usaha	13,10	2,295	,538	,624

Lama Usaha	13,50	2,322	,364	,706
Lama Usaha	13,28	2,308	,603	,603
Lama Usaha	13,33	2,395	,451	,659
Lama Usaha	13,45	2,523	,390	,683

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,704	5

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,788	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Lokasi Usaha	13,82	3,034	,740	,693
Lokasi Usaha	13,70	3,400	,502	,767
Lokasi Usaha	13,88	3,190	,576	,744
Lokasi Usaha	13,72	3,054	,570	,748
Lokasi Usaha	13,68	3,406	,459	,782

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Pendapatan	13,68	3,406	,379	,782
Pendapatan	13,90	2,736	,707	,678
Pendapatan	13,78	2,986	,527	,739
Pendapatan	13,97	2,846	,567	,725
Pendapatan	13,80	2,705	,567	,727

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,774	5

2. Hasil Uji Regresi Linier Berganda

a. Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,980 ^a	,961	,957	,432

a. Predictors: (Constant), LOKASI USAHA, PEMBIAYAAN SYARIAH, JAM KERJA, LAMA USAHA, MODAL SENDIRI

b. Dependent Variable: PENDAPATAN

b. Uji F

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	246,110	5	49,222	263,862	,000 ^b
Residual	10,073	54	,187		
Total	256,183	59			

a. Dependent Variable: PENDAPATAN

b. Predictors: (Constant), LOKASI USAHA, PEMBIAYAAN SYARIAH, JAM KERJA, LAMA USAHA, MODAL SENDIRI

c. Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-,477	,923		-,517	,607
	MODAL SENDIRI	,572	,064	,541	8,970	,000

PEMBIAYAAN SYARIAH	,008	,026	,008	,288	,774
LAMA USAHA	-,036	,031	-,032	-1,148	,256
JAM KERJA	,028	,031	,024	,890	,377
LOKASI USAHA	,453	,057	,475	7,891	,000

a. Dependent Variable: PENDAPATAN

3. Hasil Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

	MODAL SENDIRI	PEMBIAYAAN SYARIAH	LAMA USAHA	JAM KERJA	LOKASI USAHA	PENDAPATAN	
N	60	60	60	60	60	60	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	17,50	17,10	16,67	17,27	17,20	17,28
	Std. Deviation	1,970	2,192	1,856	2,066	2,185	2,084
Most Extreme Differences	Absolute	,160	,125	,149	,139	,128	,148
	Positive	,134	,125	,149	,130	,125	,148
	Negative	-,160	-,124	-,130	-,139	-,128	-,137
Kolmogorov-Smirnov Z	1,240	,972	1,152	1,074	,994	1,144	
Asymp. Sig. (2-tailed)	,092	,301	,141	,199	,276	,146	

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

b. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	-,477	,923		-,517	,607		
1 MODAL SENDIRI	,572	,064	,541	8,970	,000	,200	4,996
PEMBIAYAAN SYARIAH	,008	,026	,008	,288	,774	,962	1,040
LAMA USAHA	-,036	,031	-,032	-1,148	,256	,945	1,059
JAM KERJA	,028	,031	,024	,890	,377	,969	1,032
LOKASI USAHA	,453	,057	,475	7,891	,000	,201	4,967

a. Dependent Variable: PENDAPATAN

c. Uji Autokorelasi

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value ^a	,03243
Cases < Test Value	30
Cases >= Test Value	30
Total Cases	60
Number of Runs	26
Z	-1,302
Asymp. Sig. (2-tailed)	,193

a. Median

a. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

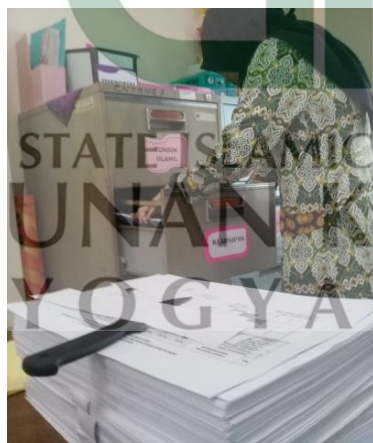
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,874	,516		1,693	,096
	MODAL SENDIRI	-,004	,036	-,028	-,108	,914

PEMBIA YAAN SYARIAH	,010	,015	,081	,679	,500
LAMA USAHA	,004	,017	,027	,227	,822
JAM KERJA	,015	,017	,105	,886	,380
LOKASI USAHA	-,056	,032	-,457	-1,754	,085

a. Dependent Variable: ABS_RES

Lampiran V

Dokumentasi



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran VI

Curriculum Vitae

DATA PRIBADI

Nama : Yesy Tri Indrianti
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Yogyakarta, 16 Oktober 1997
Agama : Islam
Alamat : Tempel Nitikan uh 6 RT 38/ RW 10 No. 215
Yogyakarta
Jurusan/ Fakultas : Manajemen Keuangan Syariah/ FEBI
No Handphone : 0896-1923-1724
Email : yesytriindrianti97@gmail.com

Pendidikan Formal

Tahun 2005-2010	SD Negeri Giwangan
Tahun 2010-2013	SMP Negeri 13 Yogyakarta
Tahun 2013-2016	SMK Negeri 4 Yogyakarta
Tahun 2016-2020	UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Pengalaman Organisasi dan Kepanitiaan

Tahun 2016	Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) Angkatan 2016
Tahun 2018	Steering Committee Panitia Sharia Finance Expo #3

Pelatihan dan Seminar

Tahun 2018	" <i>Market Outlook Welcoming 2019</i> " di UIN Sunan Kalijaga
Tahun 2019	" <i>Financial Habit in Digital Era: The Value Of Our Money</i> , Kolaborasi CFDS dan Jenius BTPN" di Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Gadjah Mada.
Tahun 2019	" <i>Economy Talk 2019</i> " di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Gadjah Mada