

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENDAPATAN USAHA
MIKRO KECIL DAN MENENGAH PADA KOPERASI JASA KEUANGAN
SYARIAH AN-NUR BANJARNEGARA**



SKRIPSI

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

OLEH:

SEPTIANA PURWANDARI

NIM. 13820126

PEMBIMBING:

Dr. IBI SATIBI, S.H.I., M.Si.

NIP. 19770910 200901 1 011

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2020**



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-83/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2021

Tugas Akhir dengan judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH AN-NUR BANJARNEGARA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SEPTIANA PURWANDARI
Nomor Induk Mahasiswa : 13820126
Telah diujikan pada : Jumat, 18 Desember 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si
SIGNED

Valid ID: 600b9be04eb82



Penguji I
Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 600fb003ef30



Penguji II
Alex Fahrur Riza, SE., M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 6008d5092c275



Yogyakarta, 18 Desember 2020
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 600feacc1eb11



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Septiana Purwandari

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Septiana Purwandari
NIM : 13820126
Judul Skripsi : **“Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Usaha Kecil Menengah pada Koperasi Jasa Keuangan Syari’ahAn-Nur Banjarnegara”**

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

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Desember 2020 M.
24 Rabiul Akhir 1442 H

Pembimbing

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si.
NIP. 19770910 200901 1 011

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Septiana Purwandari

NIM : 13820126

Prodi : Pebankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Pada Koperasi Jasa Keuangan Syari’ah An-Nur Banjarnegara”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dengan *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat di maklumi.

Yogyakarta, 10 Desember 2020 M.
24 Rabiul Akhir 1442 H

Penyusun



Septiana Purwandari
NIM: 13820126

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KAHJAJA
YOGYAKARTA

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

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

Nama : Septiana Purwandari
NIM : 13820126
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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

“Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah pada Koperasi Jasa Keuangan Syari’ah An-Nur Banjarnegara”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 10 Desember 2020

Yang menyatakan



(Septiana Purwandari)

MOTTO

“Selalu ada harapan bagi mereka yang sering berdoa, selalu ada jalan bagi mereka yang sering berusaha.”

“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum, sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri” –Q.S Ar-Ra'd (13): 11-



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia yang tiada tara, shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Ayahanda JORMAN dan Ibunda MUSLIAH, terimakasih telah memberikan do'a, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanannya hingga tiada tara. Hanya balasan do'a yang dapat putrimu panjatkan dan beribu-ribu maaf atas segala sikap, tingkah laku serta tutur kata yang salah.

Adikku GITA DWI OKTAVIA, yang selalu mensupport dan menjadi teman terbaik di rumah.

Keluarga besar di PURBALINGGA,
serta SAHABAT-SAHABATKU yang selalu ada untuk memberikan do'a, dukungan dan semangat.

Keluarga Besar Mahasiswa PERBANKAN SYARIAH Angkatan 2013

Keluarga Besar FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Beserta Almamater tercinta
UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat Keputusan 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	Ḥā'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	de
ذ	Žāl	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Śād	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Zā'	z	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	we
ه	Hā	H	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	Muta'addidah
عدة	Ditulis	'iddah

C. Tā'marbūtah

Semua *tā'marbūtah* 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>
عَلَّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Kāramah al auliyā'</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>Ẓukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	<i>ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تنسى	Ditulis	<i>Tansā</i>
3. kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>

4. dhammah + wāwu mati	Ditulis	ū
فروض	Ditulis	<i>Furūd</i>

F. Vokal Rangkap

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

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

1. Fathah + ya'mati	ditulis	<i>ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathah + wāwumati	ditulis	<i>au</i>
قَوْلٌ	ditulis	<i>qaul</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآن	ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
الْقِيَّاس	ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السَّمَاءِ	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشَّمْسِ	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahiim

Alhamdulillah rabbil'alamiin, atas puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayahnya sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya.

Saya menyadari bahwa sepenuhnya penulisan skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang turut membantu dalam penyelesaiannya. Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa petunjuk, bimbingan, dan pengarahan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang tersebut di bawah ini:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
4. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan solusi dan bimbingan terkait dengan perkuliahan;
5. Bapak Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberi semangat dan bimbingan serta motivasi dalam pembuatan skripsi;
6. Bapak dan Ibu Dosen Perbankan Syariah yang telah berbagi ilmu terhadap penulis selama belajar di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
7. Segenap karyawan yang telah banyak membantu terhadap kelancaran proses belajar di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam;

8. Seluruh karyawan KJKS An-Nur Banjarnegara yang telah membantu proses penelitian, beserta para nasabah yang sudah bersedia meluangkan waktu untuk menjadi responden;
9. Keluargaku tercinta, orang tuaku Jorman dan Musliah, serta adikku Gita Dwi Oktavia yang senantiasa memberikan do'a yang tiada henti, kasih sayang yang melimpah, semangat, motivasi untuk terus menggapai cita-cita serta dukungan yang luar biasa kepada penulis sampai tiada akhir serta dukungan lainnya baik secara moril maupun materiil;
10. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah 2013 (PS D) yang telah bersama-sama menempuh pendidikan;
11. Sahabat-sahabat tercinta, Anis, Bela, Dora, Furi, Rofi, Intan, Syifa, Feri, Reni, dan Afafah yang selalu mendukung, membantu, dan mendoakan penulis;
12. Keluarga KKN 90 kelompok 036 (Jessy, Nurla, Yuni, Naji, Wildan, Dani, Husein, Fikri, Irfan dan keluarga besar dukuh Gatep) yang selalu memberikan keceriaan dan semangat;
13. Semua pihak yang memotivasi, membantu, dan mendoakan dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT. membalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya, serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya. *Aamiin yaa rabbal 'alamin.*

Yogyakarta, 10 Desember 2020



Septiana Purwandari
NIM: 13820126

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.....	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1. Tujuan Penelitian	7
2. Manfaat Penelitian	7
D. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
A. Kerangka Teori	10
1. Kredit Modal Kerja.....	10
2. Kualitas Produk.....	15
3. SDM Pegawai	20

4. Pendapatan UMKM	23
B. Telaah Pustaka	27
C. Kerangka Pemikiran.....	31
D. Pengembangan Hipotesis	32
1. Hubungan Kredit Modal Kerja dengan Pendapatan UMKM	32
2. Hubungan Kualitas Produk dengan Pendapatan UMKM	33
3. Hubungan SDM Pegawai dengan Pendapatan UMKM.....	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
A. Jenis dan Sumber Penelitian	35
1. Jenis Penelitian.....	35
2. Sumber Data.....	35
B. Populasi dan Sampel.....	36
1. Populasi.....	36
2. Sampel.....	36
C. Teknik Pengumpulan Data.....	37
D. Definisi Operasional Variabel.....	40
1. Variabel Dependen.....	40
2. Variabel Independen	41
E. Metode Analisis Data.....	42
1. Uji Validitas dan Reliabilitas	42
a. Uji Validitas	42
b. Uji Reliabilitas	43
2. Uji Asumsi Klasik.....	43
a. Uji Normalitas.....	43
b. Uji Multikolinearitas	44
c. Uji Heteroskedastisitas.....	44
3. Uji Regresi Linier Berganda	45
4. Uji Hipotesis	46
a. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	46
b. Uji F (Simultan)	47

c. Uji T (Parsial).....	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	48
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	48
1. Sejarah Berdirinya KJKS An-Nur	48
2. Struktur Organisasi dan Job Description KJKS An-Nur	49
3. Visi, Misi, dan Tujuan KJKS An-Nur	50
4. Produk-produk KJKS An-Nur	52
5. Tempat dan Waktu Penelitian.....	55
B. Analisis Deskriptif Responden	56
1. Karakteristik Responden Jenis Kelamin	57
2. Karakteristik Responden Umur.....	57
3. Karakteristik Responden Jenis Usaha.....	58
4. Karakteristik Responden Pendidikan Terakhir	59
5. Karakteristik Responden Pendapatan	60
6. Karakteristik Responden Jumlah Pegawai.....	60
7. Karakteristik Responden Berdasarkan Daerah Pemasaran	61
C. Analisis Statistik Deskriptif	62
1. Kredit Modal Kerja.....	62
2. Kualitas Produk.....	63
3. SDM Pegawai	63
4. Pendapatan UMKM	64
D. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	64
1. Uji Validitas	64
2. Uji Reliabilitas	65
E. Hasil Uji Asumsi Klasik	66
1. Uji Normalitas	67
2. Uji Multikolinearitas.....	67
3. Uji Heteroskedastisitas	68
F. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	70
G. Hasil Uji Hipotesis.....	71

1. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	71
2. Uji F (Simultan).....	72
3. Uji T (Parsial)	73
H. Pembahasan Hasil Penelitian	76
1. Pengaruh Kredit Modal Kerja terhadap Pendapatan UMKM....	77
2. Pengaruh Kualitas Produk terhadap Pendapatan UMKM	78
3. Pengaruh SDM Pegawai terhadap Pendapatan UMKM	80
4. Perspektif Ekonomi Islam.....	81
BAB V PENUTUP.....	85
A. Kesimpulan	85
B. Implikasi	86
C. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN.....	i



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Likert.....	39
Tabel 4.1 Penyebaran Kuesioner.....	56
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden.....	57
Tabel 4.3 Umur Responden.....	58
Tabel 4.4 Jenis Usaha Responden.....	58
Tabel 4.5 Pendidikan Terakhir Responden.....	59
Tabel 4.6 Jumlah Pendapatan Responden.....	60
Tabel 4.7 Jumlah Pegawai Responden.....	60
Tabel 4.8 Daerah Pemasaran Responden.....	61
Tabel 4.9 Analisis Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas.....	64
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas.....	66
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas.....	67
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	68
Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	70
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	71
Tabel 4.16 Hasil Uji F (Uji Simultan).....	72
Tabel 4.17 Hasil Uji T (Uji Parsial).....	73
Tabel 4.18 Ringkasan Pengujian Hipotesis.....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	69



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Terjemahan Ayat Al-Qur'an.....	i
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	ii
Lampiran 3 Data Kuesioner	vi
Lampiran 4 Hasil Output SPSS 16.0.....	xi
Lampiran 5 Dokumentasi Penelitian.....	xvi
Lampiran 6 Curriculum Vitae	xvii
Lampiran 7 Surat Keterangan Penelitian	xviii



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

UMKM merupakan pasar yang sangat potensial bagi industri jasa keuangan untuk menyalurkan pembiayaan. Namun demikian, ada beberapa kendala yang harus dihadapi oleh para pelaku UMKM untuk mencapai tujuannya. Sehingga perlu adanya perbaikan pengelolaan sumber daya manusia guna meningkatkan efektivitas dan efisiensi dalam sebuah perusahaan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pengaruh dari kredit modal kerja, kualitas produk, dan SDM pegawai terhadap pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) KJKS An-Nur Banjarnegara. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah KJKS An-Nur Banjarnegara yang menggunakan produk kredit modal kerja. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode *sampling jenuh*. Teknik pengumpulan data yang dilakukan dalam penelitian ini menggunakan teknik kuesioner dan dokumentasi. Metode analisis data dalam penelitian ini adalah uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda, dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kredit modal kerja berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan UMKM dengan nilai t hitung $2,642 \geq t$ tabel $2,023$ dan nilai signifikansi $0,012 \leq 0,05$. Kualitas produk tidak berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan UMKM dengan nilai t hitung $0,316 \leq t$ tabel $2,023$ dan nilai signifikansi $0,754 \geq 0,05$. SDM pegawai berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan UMKM dengan nilai t hitung $3,854 \geq t$ tabel $2,023$ dan nilai signifikansi $0,000 \leq 0,05$. Semua variabel yaitu kredit modal kerja, kualitas produk, dan SDM pegawai secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM.

Kata Kunci : Kredit Modal Kerja, Kualitas Produk, SDM Pegawai, Pendapatan UMKM

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

MSMEs are a very potential market for the financial services industry to channel financing. However, there are some obstacles that must be faced by MSMEs to achieve their goals. So there needs to be improvement in human resource management in order to improve effectiveness and efficiency in a company.

This study aims to analyze the influence of working capital credit, product quality, and employee human resources on the income of Micro Small and Medium Enterprises (MSMEs) KJKS An-Nur Banjarnegara. The population in this study is all KJKS An-Nur Banjarnegara customers who use working capital credit products. Sampling techniques are carried out by sampling jenuh method. Data collection techniques conducted in this study using questionnaires and documentation techniques. Data analysis method in this study are validity test, reliability test, classic assumption test, multiple linear regression test, and hypothesis test.

The results of this study showed that working capital credit has a significant positive effect to MSME income with a calculated value of $2,642 \geq t$ table 2,023 and a significance value of $0,012 \leq 0,05$. Product quality has no significant positive effect on MSMEs income with a calculated value of $0,316 \leq t$ table of 2,023 and significance value of $0,754 \geq 0,05$. Employee human resources have a significant positive effect on MSME income with a t count value of $3,854 \geq t$ table 2,023 and a significance value of $0,000 \leq 0,05$. All variables namely working capital credit, product quality, and employee human resources simultaneously have a positive and significant effect on MSME income.

Keywords : Working Capital Credit, Product Quality, Employee Human Resources, MSME Income

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di era ekonomi pasar bebas yang akan dihadapi Indonesia saat ini menuntut Sumber Daya Manusia (SDM) dengan kualitas tinggi untuk bersaing di pasar bebas. Hal ini memberikan dampak kepada masyarakat dengan beralih profesi sebagai wirausaha atau setidaknya profesi sebagai Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). UMKM memiliki peranan penting dalam pertumbuhan ekonomi dan penyerapan tenaga kerja. UMKM juga terbukti mampu bertahan di tengah krisis ekonomi di Indonesia tahun 1997-1998 dibandingkan usaha besar, bahkan mendorong perekonomian saat itu.

Data Kementerian Koperasi dan UKM memperlihatkan, jumlah pengusaha di Indonesia pada tahun 1997 sebanyak 39.767.207 unit. Dari jumlah tersebut, UMKM sebanyak 39.765.110 unit atau 99,99% dan sisanya 2.097 unit atau 0,01% adalah usaha besar. Data tersebut membuktikan, UMKM merupakan pasar yang sangat potensial bagi industri jasa keuangan untuk menyalurkan pembiayaan. Hal tersebut sesuai dengan pasal 22 UU No. 20 Tahun 2008 tentang UMKM yaitu meningkatkan kerjasama antara usaha mikro dan usaha kecil melalui koperasi simpan pinjam dan koperasi jasa keuangan konvensional maupun syariah.

Namun demikian, ada beberapa kendala yang harus dihadapi oleh para pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Kendala yang umum dihadapi adalah keterbatasan modal kerja mengingat pelaku usaha ini kebanyakan berasal dari golongan ekonomi lemah. Selain itu, ada beberapa kendala lain seperti kesulitan pemasaran dalam aspek kualitas produk dan kegiatan promosi, kesulitan mendapatkan bahan baku dengan harga terjangkau dengan kualitas baik, dan kualitas sumber daya manusia rendah.

Kurniawan (peneliti LP3ES) mengatakan bahwa birokrasi penyaluran bantuan permodalan yang terlalu panjang dan nomenklatur kelembagaan yang terlalu beragam menyebabkan nilai kredit yang diterima usaha mikro lebih kecil.¹ Hal ini senada dengan hasil survey yang dilakukan oleh Pricewaterhouse Coopers, yang mana 74% UMKM di Indonesia belum mendapatkan akses pembiayaan.²

Tambunan (2002) menyimpulkan bahwa jika UKM tidak melakukan perbaikan yang cukup disemua aspek-aspek yang terkait dengan pemasaran seperti kualitas produk dan kegiatan promosi, maka sulit sekali bagi UKM untuk dapat turut berpartisipasi dalam era perdagangan bebas (Asruni, 2012: 6). Untuk mempertahankan kualitas produk, perusahaan perlu melakukan pengembangan produk yang lebih kreatif dan inovatif. Menurut Cannon (2008), perusahaan yang tidak

¹<http://www.antaraneews.com/berita/214775/studi-tinjau-ulang-kebijakan-pemberian-modal-umkm>. diakses tanggal 25 Desember 2018. pukul 13.55 WIB.

²<https://www.online-pajak.com/seputar-pph-final/permasalahan-umkm>. diakses tanggal 26 Desember 2020. Pukul 05.12 WIB.

mengadakan atau tidak mampu menciptakan produk baru akan menghadapi resiko seperti penurunan volume penjualan, karena munculnya pesaing yang lebih kreatif, adanya perubahan selera konsumen, munculnya teknologi baru dalam proses produksi (Trisnawan, 2014: 2).

Menurut Tambunan (2002), keterbatasan SDM juga merupakan salah satu kendala bagi UMKM di Indonesia, terutama dalam beberapa aspek seperti kewirausahaan, manajemen, teknik produksi, organisasi bisnis, akuntansi, data processing, teknik pemasaran, dan penelitian pasar (Asruni, 2012: 7). Semua aspek tersebut sangat dibutuhkan dalam proses produksi untuk memperbaiki kualitas produk, meningkatkan efisiensi dan produktivitas, memperluas pangsa pasar, dan menembus pasar baru.

Permasalahan lain diungkapkan oleh Nofel Saleh Hilabi (Wakil Ketua Komite Tetap Ketenagakerjaan Kadin Indonesia), menilai penerapan Pelayanan Terpadu Satu Pintu (PTSP) oleh pemerintah daerah belum mempermudah para pelaku usaha.³ Fakta di lapangan menunjukkan bahwa pengurusan perizinan malah lebih lama dan sulit, tidak sesuai janji pemerintah. Sumber daya manusia (SDM) dan infrastruktur yang tidak siap dinilai menjadi salah satu faktor penyebab.

Dewasa ini kegiatan ekonomi syariah di Indonesia semakin berkembang, hal ini dibuktikan dengan semakin banyak berdirinya Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS). Salah satu bentuk dari LKMS yang dikenal masyarakat luas adalah BMT (*Baitul Maal wat*

³www.ipotnews.com. diakses tanggal 25 Desember 2018. pukul 15.20 WIB.

Tamwil). Kemunculan BMT diharapkan dapat menjangkau usaha masyarakat kecil dan menengah serta dapat mengatasi hambatan operasionalisasi di daerah. Secara operasional, BMT dapat didefinisikan sebagai lembaga keuangan syariah yang memadukan fungsi pengelolaan ZIS dan penyadaran umat akan nilai-nilai Islam dengan fungsi bisnis (ekonomi) (Ulya, 2015: 34).

BMT merupakan salah satu bentuk koperasi, koperasi BMT diatur dalam Keputusan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah No. 91 Tahun 2009. Selanjutnya koperasi BMT disebut sebagai Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) sesuai dengan Keputusan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah No. 91 Tahun 2004. KJKS adalah koperasi yang kegiatan usahanya bergerak di bidang pembiayaan, investasi, dan simpanan sesuai pola bagi hasil syariah.

BMT memiliki dua fungsi utama, yaitu *bait al maal* dan *bait al tamwil*. *Bait al maal* berfungsi sebagai lembaga yang mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dana yang non-profit, seperti: zakat, infaq, dan shadaqah. Sedangkan *bait al tamwil* berfungsi sebagai lembaga yang mengarah pada usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial.

Penyaluran dana BMT berupa produk pembiayaan atau dalam konvensional disebut dengan kredit. Menurut Antonio (1999), pembiayaan berdasarkan tujuan dibedakan menjadi dua yaitu: pembiayaan modal kerja dan pembiayaan investasi (Ulya, 2015: 17). Pembiayaan modal kerja dimaksudkan untuk mendapatkan modal dalam rangka pengembangan

usaha, sedangkan pembiayaan investasi dimaksudkan untuk melakukan investasi atau pengadaan barang konsumtif.

Jumlah koperasi di Indonesia tahun 2016 menurut Kemenkop dan UKM mencapai 150.223 unit, dari jumlah tersebut 1,5% atau sebanyak 2.253 unit merupakan koperasi simpan pinjam pembiayaan syariah (KSPPS) dengan anggota sebanyak 1,4 juta orang.

Dinas Koperasi dan UMKM Provinsi Jawa Tengah secara gencar dan terus-menerus melakukan penguatan kualitas SDM pelaku UMKM di Jawa Tengah. Kepala Dinas Koperasi dan UMKM Jateng Ema Rachmawati mengatakan pelatihan peningkatan kualitas SDM pelaku UMKM dilakukan secara merata kepada semua sektor usaha di Jawa Tengah.

Selain peningkatan kualitas SDM, Dinkop Jateng dan UMKM juga melakukan pendampingan terkait persoalan produksi yang dihasilkan usaha mikro mulai dari pemberdayaan kualitas produksi, pengemasan barang hingga memasang branding atau nama usaha yang mudah diingat para calon pembeli. Khusus untuk UMKM makanan, pihaknya juga melakukan fasilitasi pemberian label halal yang dikeluarkan Majelis Ulama Indonesia (MUI) setempat. Untuk pemasarannya juga sedang diarahkan untuk *e-commerce*.⁴

Menurut Perindagkop dan UMKM, jumlah UMKM di Kab. Banjarnegara tahun 2017 mencapai 27.142 unit usaha. Dari jumlah

⁴<http://dinkop-umkm.jatengprov.go.id/article/view/240>. diakses tanggal 22 September 2017. pukul 10.45 WIB.

tersebut Kecamatan Mandiraja memiliki jumlah terbanyak UMKM yaitu 2.224 unit usaha. Pemerintah Kabupaten Banjarnegara terus mendorong pertumbuhan UMKM dengan harapan dapat meningkatkan daya saing, sehingga nantinya bisa berkontribusi terhadap perekonomian daerah setempat. Salah satu upaya yang dilakukan dengan memperluas dan memfasilitasi jaringan pemasaran. Untuk itu, Pemerintah Kabupaten melalui media promosi dan pameran menyelenggarakan Serayu Expo Banjarnegara 2017.⁵

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka penelitian ini akan penulis berikan judul **“Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah AN-NUR Banjarnegara”**.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah kredit modal kerja berpengaruh terhadap pendapatan UMKM pada KJKS AN-NUR Banjarnegara?
2. Apakah kualitas produk berpengaruh terhadap pendapatan UMKM pada KJKS AN-NUR Banjarnegara?
3. Apakah SDM pegawai berpengaruh terhadap pendapatan UMKM pada KJKS AN-NUR Banjarnegara?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

⁵<http://ekonomi.metrotvnews.com/read/2017/08/25/748901/pemkab-banjarnegara-terus-dorong-pertumbuhan-umkm>. diakses tanggal 5 Oktober 2017. pukul 21.45 WIB.

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

- a. Untuk mengetahui pengaruh kredit modal kerja terhadap pendapatan UMKM pada KJKS AN-NUR Banjarnegara.
- b. Untuk mengetahui pengaruh kualitas produk terhadap pendapatan UMKM pada KJKS AN-NUR Banjarnegara.
- c. Untuk mengetahui pengaruh SDM pegawai terhadap pendapatan UMKM pada KJKS AN-NUR Banjarnegara.

2. Manfaat Penelitian

Yang dimaksud peneliti, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan wawasan dengan cara memberikan kontribusi terhadap pengembangan teori khususnya dalam bidang ekonomi untuk dijadikan referensi atau rujukan untuk penelitian selanjutnya.

b. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan mampu menjadi masukan bagi pihak lembaga keuangan Islam dalam pengambilan keputusan ke depannya. Bagi pihak lain penelitian ini diharapkan mampu menjadi informasi yang bermanfaat untuk diteliti lebih luas lagi dikemudian hari.

D. Sistematika Pembahasan

Dalam kajian penelitian ini, sistematika pembahasan secara garis besar dibagi ke dalam lima bab yang saling berkaitan. Sistematika ini memberikan gambaran serta logika berpikir dalam penelitian. Adapun sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Bab pertama adalah pendahuluan. Bab ini merupakan bab yang akan menjelaskan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

Bab kedua adalah landasan teori dan pengembangan hipotesis. Bab ini merupakan bab yang berisi tentang kerangka teori, telaah pustaka, kerangka pemikiran, dan pengembangan hipotesis.

Bab ketiga adalah metodologi penelitian. Bab ini merupakan bab yang berisi tentang jenis dan sumber penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, serta metode analisis data.

Bab keempat adalah analisis data dan pembahasan. Bab ini merupakan bab yang berisi tentang analisis data dan pembahasan dari hasil penelitian berupa gambaran umum obyek penelitian, analisis deskriptif responden, analisis statistik deskriptif, hasil uji validitas dan reliabilitas, hasil uji asumsi klasik, hasil uji regresi linier berganda, hasil uji hipotesis, serta pembahasan hasil penelitian.

Bab kelima adalah penutup. Bab ini merupakan bab yang berisi kesimpulan hasil penelitian, implikasi hasil penelitian, serta saran bagi

berbagai pihak dan keterbatasan penelitian. Dari bab ini dapat menjawab seluruh permasalahan yang ada melalui hasil yang telah didapat dari penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan pada bab empat mengenai kredit modal kerja, kualitas produk, dan SDM pegawai terhadap pendapatan UMKM di KJKS An-Nur Banjarnegara, penelitian ini memiliki kesimpulan sebagai berikut:

1. Kredit modal kerja memiliki pengaruh terhadap pendapatan UMKM di KJKS An-Nur Banjarnegara. Dari hasil perhitungan diperoleh nilai t hitung lebih besar dari t tabel yaitu $2,642 \geq 2,023$ dengan nilai probabilitas lebih kecil dari 0,05 yaitu $0,012 \leq 0,05$. Berdasarkan analisis data tersebut, dapat disimpulkan bahwa hipotesis yang menyatakan kredit modal kerja berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM terbukti kebenarannya. Sehingga apabila kredit modal kerja meningkat, maka pendapatan UMKM juga akan meningkat. Hal ini dikarenakan modal kerja menjadi faktor utama dalam keberlangsungan UMKM, adanya modal kerja akan memperlancar kegiatan produksi dan pemasaran.
2. Kualitas produk tidak memiliki pengaruh terhadap pendapatan UMKM di KJKS An-Nur Banjarnegara. Dari hasil perhitungan diperoleh nilai t hitung lebih kecil dari t tabel yaitu $0,316 \leq 2,023$ dengan nilai probabilitas lebih besar dari 0,05 yaitu $0,754 \geq 0,05$. Berdasarkan analisis data tersebut, dapat disimpulkan bahwa

hipotesis yang menyatakan kualitas produk berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM tidak terbukti kebenarannya. Jadi ketika kualitas produk dalam keadaan naik maupun turun tidak akan mempengaruhi pendapatan UMKM. Hal ini dikarenakan pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah kurang memperhatikan kualitas produk, mereka beranggapan bahwa pengembangan produk yang lebih kreatif dan inovatif hanya akan menambah biaya produksi.

3. SDM pegawai memiliki pengaruh terhadap pendapatan UMKM di KJKS An-Nur Banjarnegara. Dari hasil perhitungan diperoleh nilai t hitung lebih besar dari t tabel yaitu $3,854 \geq 2,023$ dengan nilai probabilitas lebih kecil dari 0,05 yaitu $0,000 \leq 0,05$. Berdasarkan analisis data tersebut, dapat disimpulkan bahwa hipotesis yang menyatakan SDM pegawai berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan UMKM terbukti kebenarannya. Sehingga apabila SDM pegawai meningkat, maka akan meningkatkan pendapatan UMKM. Hal ini dikarenakan keberhasilan suatu perusahaan ditentukan dari seberapa potensial sumber daya manusia yang dimiliki, karena dalam perusahaan sumber daya manusia sebagai penggerak, pemikir, dan perencana.

B. Implikasi

Berdasarkan hasil penelitian yang menyatakan bahwa terdapat pengaruh secara simultan antara variabel independen kredit modal kerja, kualitas produk, dan SDM pegawai terhadap pendapatan UMKM. Dan

secara parsial kredit modal kerja dan SDM pegawai berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM. Sementara variabel kualitas produk tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM.

Implikasi dalam penelitian ini adalah kredit modal kerja yang diterima pelaku UMKM dari KJKS mampu memberikan solusi permodalan bagi pengusaha ekonomi menengah ke bawah dan meningkatkan pendapatan usaha yang dijalankan oleh pengusaha kecil menengah. Selain itu, aset usaha yang dimiliki dapat digunakan untuk mendukung usaha dan meningkatkan pendapatan.

C. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka saran yang dapat disampaikan dalam penelitian ini antara lain:

1. Bagi KJKS

KJKS An-Nur Banjarnegara diharapkan dapat memberikan sosialisasi kepada nasabah pembiayaan modal kerja para pelaku UMKM yang berkaitan dengan *managerial-skill*, seperti pencatatan keuangan pada laporan keuangan sehingga arus kas dapat terlihat dengan jelas.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambahkan variabel independen lain di luar penelitian ini, seperti: aset, teknologi, strategi pemasaran, pendidikan, lokasi pemasaran, dll. Selain itu, peneliti selanjutnya juga dapat menambahkan jumlah sampel dan memperluas

wilayah sampel penelitian, serta dalam pengolahan data dapat menggunakan metode penelitian yang berbeda agar lebih variatif.



DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Abdurrahman, Nana Herdiana. 2013. *Manajemen Bisnis Syariah & Kewirausahaan*. Bandung: CV PUSTAKA SETIA.
- Al-Maraghi, Ahmad Mushthafa. 1993. *Terjemah Tafsir Al-Maraghi*. Semarang: CV. Toha Putra.
- As-Sa'di, Syaikh Abdurrahman bin Nashir. 2016. *Tafsir Al-Qur'an Surat: Fathir s/d Qaf*. Jakarta: Darul Haq.
- Asy-Syanqithi, Syaikh. 2007. *Tafsir Adhwa'ul Bayan, Tafsir Al-Qur'an dengan Al-Qur'an: Surah Al Maa'idah, Al An'aam, Al A'raaf, Al Anfaal, At-Taubah, Yuunus, Jilid 2*. Jakarta: Pustaka Azzam.
- Chaudhry, Muhammad Sharif. 2012. *Sistem Ekonomi Islam: Prinsip Dasar (Fundamental of Islamic Economic System), Edisi Pertama*. Jakarta: Kencana Prenadamedia Group.
- Fahmi, Irham dan Yovi Lavianti Hadi. 2010. *Pengantar Manajemen Perkreditan*. Bandung: Alfabeta.
- Furi, Syaikh Shafiyurrahman al-Mubarak. 2014. *Shahih Tafsir Ibnu Katsir, Cetakan Kesembilan, Jilid 3*. Jakarta: Pustaka Ibnu Katsir.
- Gaol, Chr. Jimmy L. 2008. *Sistem Informasi Manajemen: Pemahaman dan Aplikasi, Cetakan 1*. Jakarta: PT. Grasindo.
- Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hakim, Lukman. 2012. *Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam*. Jakarta: Penerbit Erlangga.

- Hariandja, Marihot Tua Efendi. 2002. *Manajemen Sumber Daya Manusia: Pengadaan, Pengembangan, Pengkompensasian, dan Peningkatan Produktivitas Pegawai*. Jakarta: PT. Grasindo.
- Isawi, Muhammad Ahmad. 2009. *Tafsir Ibnu Mas'ud*. Jakarta: Pustaka Azzam.
- Karim, A. Adiwarmam. 2009. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. 2009. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Machali, Imam. 2015. *Statistik Itu Mudah: Menggunakan SPSS sebagai Alat Bantu Statistik*. Yogyakarta: Ladang Kata.
- Muljono, Teguh Pudjo. 1996. *Bank Budgeting Profit Planning & Control*. Yogyakarta: BPFE.
- Nasution. 2009. *Metode Research*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Rozalinda. 2017. *Ekonomi Islam: Teori dan Aplikasinya pada Aktivitas Ekonomi, Edisi 1, Cetakan 4*. Depok: Rajawali Pers.
- Sekaran, Uma. 2011. *Research Methods for Business Metodologi Penelitian untuk Bisnis, Edisi 4, Buku 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suhardjono. 2003. *Manajemen Perkreditan: Usaha Kecil dan Menengah*. Yogyakarta: AMP YKPN.
- Suharso, Puguh. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif Untuk Bisnis: Pendekatan Filosofi dan Praktis*. Jakarta: PT Indeks.
- Sujarweni, V. Wiratna dan Poly Endrayanto. 2012. *Statistika untuk Penelitian*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

- Sulaiman, Wahid. 2004. *Analisis Regresi Menggunakan SPSS, Contoh Kasus dan Pemecahannya*. Yogyakarta: ANDI.
- Sunyoto, Danang. 2013. *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Syakir, Syaikh Ahmad. 2014. *Mukhtashar Tafsir Ibnu Katsir Surat Al-Fath s/d Surat An-Naas, Cetakan Kedua, Jilid 6*. Jakarta: Darus Sunnah.
- Tambunan, Tulus. 2012. *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia: Isu-Isu Penting*. Jakarta: LP3ES.
- Trihendradi, C. 2013. *Langkah Mudah Menguasai SPSS 21*. Yogyakarta: ANDI.
- Widarjono, Agus. 2013. *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya, Edisi Keempat*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Widi, Restu Kartiko. 2010. *Asas Metodologi Penelitian Sebuah Pengenalan dan Penuntun Langkah-Langkah Pelaksanaan Penelitian*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Yaya, Rizal, dkk. 2014. *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktek Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat.

Skripsi

- Aditya, Finky. 2019. *Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi Pendapatan Usaha Mikro Jamu di Kota Semarang*. Skripsi UNNES Semarang.
- Fitrianto, Fajar Rian. 2011. *Pengaruh Etos Kerja Islam terhadap Kinerja Karyawan PT. BPRS Buana Mitra Perwira Purbalingga*. Skripsi UIN Walisongo Semarang.
- Jati, Dica Suci Enggar. 2015. *Pengaruh Pemberian Kredit Modal Kerja terhadap Tingkat Pendapatan UKM pada PT. BPRS Margirizki Bahagia Bantul*. Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

MS, Inarotul Ulya. 2015. *Praktik Pembiayaan Musyarakah di BMT Harum Bangsri Jepara dalam Perspektif Hukum Islam*. Skripsi UIN Walisongo Semarang.

Suryoadi, Yerry. 2012. *Pengaruh Pelatihan dan Kepuasan Kompensasi terhadap Kinerja Karyawan PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Semarang*. Skripsi Universitas Diponegoro Semarang.

Jurnal

Asruni. 2012. *Faktor-faktor yang mempengaruhi Pendapatan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Kabupaten Hulu Sungai Selatan Provinsi Kalimantan Selatan*. Jurnal Kindai. Vol. 8. No. 4.

Maheswara, Anak Agung Ngurah Gede, dkk. 2016. *Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi Pendapatan UKM Sektor Perdagangan di Kota Denpasar*. E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana Vol. 5, No. 12.

Malik, Rachmawati, dkk. 2007. *Analisis Pengaruh Kredit, Aset dan Jumlah Pegawai terhadap Pendapatan Usaha Kecil Menengah (UKM) Penerima Kredit Bank Perkreditan Rakyat*. Jakarta: Universitas Gunadarma.

Nugrahini, Iva Fatma Nurlita Dewi, dkk. 2016. *Kredit Modal Kerja, Aset, Jumlah Pegawai dan Biaya Pemasaran terhadap Pendapatan UMKM di Kecamatan Kartasura*. Jurnal Kewirausahaan dan Usaha Kecil Menengah Vol. 1, No. 2.

Trisnawan, Andre Dwi dan Amron. 2014. *Pengaruh Kualitas Produk, Harga dan Distribusi terhadap Loyalitas Konsumen Handphone Samsung di Semarang*. E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Dian Nuswantoro.

Wirawan, I Komang Adi, dkk. 2015. *Pengaruh Bantuan Dana Bergulir, Modal Kerja, Lokasi Pemasaran dan Kualitas Produk terhadap Pendapatan Pelaku UMKM Sektor Industri di Kota Denpasar*. E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana Vol. 4, No. 01.

Website

2010. *Studi: Tinjau Ulang Kebijakan Pemberian Modal UMKM*. <http://www.antaraneews.com/berita/214775/studi-tinjau-ulang-kebijakan-pemberian-modal-umkm>. Diakses tanggal 25 Desember 2018. Pukul 13.55 WIB.
2015. *Penerapan PTSP Belum Permudah Pengusaha: Kadin Indonesia*. www.ipotnews.com. Diakses tanggal 25 Desember 2018. Pukul 15.20 WIB.
2017. *Dinas Koperasi UKM Jateng Setahun Ini Terus Beri Pelatihan Peningkatan Kualitas SDM Pelaku UMKM*. <http://dinkop-umkm.jatengprov.go.id/article/view/240>. Diakses tanggal 22 September 2017. Pukul 10.45 WIB.
2017. *Pemkab Banjarnegara Terus Dorong Pertumbuhan UMKM*. <http://ekonomi.metrotvnews.com/read/2017/08/25/748901/pemkab-banjarnegara-terus-dorong-pertumbuhan-umkm>. Diakses tanggal 5 Oktober 2017. Pukul 21.45 WIB.
- Sandi, Fajar Billy. 2019. *5 Permasalahan UMKM yang Sering Terjadi di Indonesia dan Solusinya*. <https://www.online-pajak.com/seputar-pph-final/permasalahan-umkm>. Diakses tanggal 26 Desember 2020. Pukul 05.12 WIB.

LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

Terjemahan Ayat Al-Qur'an

1. Q.S Al-Baqarah [2]: 254

Artinya: *“Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah), maka Allah akan melipat gandakan pembayaran kepadanya dengan lipat ganda yang banyak. Dan Allah menyempitkan dan melapangkan (rizki) dan kepada-Nya-lah kamu dikembalikan.”*

2. Q.S Al-Baqarah [2]: 275

Artinya: *“...Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba...”*

3. Q.S. Al-An'am [6]: 141

Artinya: *“...tapi, janganlah berlebih-lebihan. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berlebih-lebihan.”*

4. Q.S. Al-Jumu'ah [62]: 10

Artinya: *“Apabila shalat telah dilaksanakan maka bertebaranlah kamu di bumi; carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak agar kamu beruntung.”*



KUESIONER PENELITIAN
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI PENDAPATAN USAHA MIKRO
KECIL DAN MENENGAH PADA KOPERASI JASA
KEUANGAN SYARI'AH AN-NUR BANJARNEGARA

Kepada Yth.

Bapak/ Ibu Responden

Penerima Pembiayaan KJKS An-Nur Banjarnegara

Dalam rangka penelitian skripsi pada program strata satu (S1) Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya:

Nama : Septiana Purwandari

NIM : 13820126

Fakultas/ Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

Responden yang terhormat, saya mengharapkan kerja samanya untuk mengisi kuesioner ini dengan benar, kuesioner ini hanya digunakan untuk penyelesaian data penelitian skripsi semata. Atas kerjasama dan perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

A. Identitas responden

Nama :

Jenis Kelamin : a. Laki-laki b. Perempuan

Umur : a. ≤ 20 tahun d. 41 - 50 tahun

b. 21 - 30 tahun e. ≥ 50 tahun

c. 31 - 40 tahun

Jenis Usaha : a. Perdagangan e. Jasa

b. Pertanian f. Industri

- c. Peternakan
g. Lainnya
- d. Perkebunan
- Pendidikan : a. SD d. D3
- Terakhir b. SMP e. S1
- c. SMA f. Lainnya
- Jumlah Pendapatan : a. ≤ Rp 10.000.000,00
(per tahun) b. Rp 10.000.000,00 s/d Rp 30.000.000,00
c. Rp 30.000.000,00 s/d Rp 50.000.000,00
d. ≥ Rp 50.000.000,00
- Jumlah pegawai : orang
- Daerah : a. Kabupaten Banjarnegara
- Pemasaran b. Dalam Negeri
c. Dalam dan Luar Negeri

B. Kuesioner

Beri tanda (√) pada tempat yang telah tersedia sesuai dengan jawaban Anda.

Penilaian dilakukan berdasarkan skala berikut:

- 1) Sangat Setuju (SS)
- 2) Setuju (S)
- 3) Kurang Setuju (KS)
- 4) Tidak Setuju (TS)
- 5) Sangat Tidak Setuju (STS)

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	KS	TS	STS
Kredit Modal Kerja						

1.	Pembiayaan yang diberikan sangat cocok untuk pengembangan usaha.					
2.	Saya selalu membayar cicilan peminjaman tepat waktu.					
3.	Dalam proses peminjaman di KJKS An-Nur tidak menyulitkan saya.					
4.	Dengan pembiayaan yang saya terima produk yang saya hasilkan semakin berkualitas dan diminati oleh pelanggan.					
Kualitas Produk						
5.	Saya membuat produk dengan kualitas bahan baku terbaik.					
6.	Harga produk yang saya tawarkan sebanding dengan kualitas produk yang dihasilkan.					
7.	Saya yakin produk yang saya jual dapat bersaing dipasaran.					
8.	Penampilan produk sangat diutamakan untuk menarik minat pembeli.					
SDM Pegawai						
9.	Saya mempekerjakan pegawai yang memiliki keahlian sesuai dengan bidang usaha yang saya jalankan.					
10.	Jumlah pegawai yang saya miliki membantu menambah pendapatan usaha.					
11.	Pegawai yang saya miliki saat ini memudahkan pekerjaan dalam usaha saya.					
12.	Jumlah pegawai mempengaruhi jumlah produksi dan kualitas produk.					
Pendapatan UMKM						
13.	Kredit modal kerja yang saya peroleh digunakan untuk meningkatkan kualitas dan menambah jumlah barang yang saya jual, sehingga pendapatan dari hasil produksi saya meningkat.					

14.	Dari pendapatan yang diperoleh sebagian juga disisihkan untuk ditabung.					
15.	Sedikit dari pendapatan disisihkan untuk bersedekah.					
16.	Biaya produksi setiap bulan didapatkan dari pendapatan setiap bulannya.					



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

LAMPIRAN 3

Data Kuesioner

1. Data Responden

No	Jenis Kelamin	Umur	Jenis Usaha	Pendidikan Terakhir	Jumlah Pendapatan (per tahun)	Jumlah Pegawai	Daerah Pemasaran
1.	Perempuan	21-30 tahun	Perdagangan	SMA	≤ Rp 10 juta	2	Kab. Banjarnegara
2.	Perempuan	≥ 50 tahun	Perdagangan	SD	≤ Rp 10 juta	1	Kab. Banjarnegara
3.	Perempuan	31-40 tahun	Jasa	S1	Rp 10 juta s/d Rp 30 juta	2	Kab. Banjarnegara
4.	Laki-laki	31-40 tahun	Jasa	SMA	≤ Rp 10 juta	0	Kab. Banjarnegara
5.	Laki-laki	≥ 50 tahun	Jasa	D3	≤ Rp 10 juta	0	Kab. Banjarnegara
6.	Perempuan	21-30 tahun	Perdagangan	SD	≥ Rp 50 juta	1	Kab. Banjarnegara
7.	Perempuan	41-50 tahun	Perdagangan	SD	≤ Rp 10 juta	0	Kab. Banjarnegara
8.	Perempuan	41-50 tahun	Perdagangan	SD	≤ Rp 10 juta	0	Kab. Banjarnegara
9.	Perempuan	≥ 50 tahun	Perdagangan	SD	≤ Rp 10 juta	3	Kab. Banjarnegara
10.	Laki-laki	≥ 50 tahun	Perdagangan	SMA	Rp 30 juta s/d Rp 50 juta	1	Kab. Banjarnegara
11.	Laki-laki	31-40 tahun	Perdagangan	S1	Rp 10 juta s/d Rp 30 juta	0	Kab. Banjarnegara
12.	Perempuan	21-30	Jasa	S2	≤ Rp 10	0	Kab.

		tahun			juta		Banjarnegara
13.	Laki-laki	41-50 tahun	Perdagangan	SD	≤ Rp 10 juta	0	Dalam Negeri
14.	Laki-laki	≥ 50 tahun	Perdagangan	SMA	Rp 10 juta s/d Rp 30 juta	0	Kab. Banjarnegara
15.	Laki-laki	31-40 tahun	Jasa	S1	≥ Rp 50 juta	4	Kab. Banjarnegara
16.	Perempuan	41-50 tahun	Perdagangan	SMP	Rp 10 juta s/d Rp 30 juta	0	Kab. Banjarnegara
17.	Perempuan	41-50 tahun	Perdagangan	SMA	Rp 30 juta s/d Rp 50 juta	3	Dalam Negeri
18.	Laki-laki	41-50 tahun	Jasa	SMP	≤ Rp 10 juta	1	Kab. Banjarnegara
19.	Laki-laki	≥ 50 tahun	Peternakan	SD	≥ Rp 50 juta	5	Dalam Negeri
20.	Perempuan	41-50 tahun	Perdagangan	SMP	Rp 30 juta s/d Rp 50 juta	3	Kab. Banjarnegara
21.	Laki-laki	21-30 tahun	Perdagangan	SMP	Rp 30 juta s/d Rp 50 juta	1	Kab. Banjarnegara
22.	Perempuan	41-50 tahun	Perdagangan	SD	≥ Rp 50 juta	2	Kab. Banjarnegara
23.	Laki-laki	41-50 tahun	Perdagangan	SMP	Rp 30 juta s/d Rp 50 juta	3	Kab. Banjarnegara
24.	Laki-laki	31-40 tahun	Perdagangan	SMP	Rp 10 juta s/d Rp 30 juta	1	Kab. Banjarnegara
25.	Laki-laki	≥ 50 tahun	Peternakan	SMA	Rp 10 juta s/d Rp 30	1	Kab. Banjarnegara

					juta		
26.	Laki-laki	21-30 tahun	Perdagangan	D3	Rp 10 juta s/d Rp 30 juta	1	Kab. Banjarnegara
27.	Laki-laki	31-40 tahun	Pertanian	SD	Rp 10 juta s/d Rp 30 juta	2	Kab. Banjarnegara
28.	Perempuan	41-50 tahun	Perdagangan	SMP	≤ Rp 10 juta	0	Kab. Banjarnegara
29.	Laki-laki	31-40 tahun	Perdagangan	SMA	≤ Rp 10 juta	0	Kab. Banjarnegara
30.	Perempuan	41-50 tahun	Perdagangan	SMA	≤ Rp 10 juta	0	Kab. Banjarnegara
31.	Laki-laki	41-50 tahun	Perdagangan	SMP	≤ Rp 10 juta	0	Kab. Banjarnegara
32.	Perempuan	≥ 50 tahun	Perdagangan	SD	≤ Rp 10 juta	0	Kab. Banjarnegara
33.	Perempuan	21-30 tahun	Perdagangan	SD	≤ Rp 10 juta	1	Kab. Banjarnegara
34.	Laki-laki	≥ 50 tahun	Pertanian	SD	≤ Rp 10 juta	0	Kab. Banjarnegara
35.	Laki-laki	≥ 50 tahun	Pertanian	SD	≤ Rp 10 juta	0	Kab. Banjarnegara
36.	Laki-laki	41-50 tahun	Perkebunan	SD	≤ Rp 10 juta	0	Dalam Negeri
37.	Laki-laki	41-50 tahun	Perdagangan	SMA	≥ Rp 50 juta	0	Dalam Negeri
38.	Laki-laki	≥ 50 tahun	Peternakan	D3	Rp 10 juta s/d Rp 30 juta	0	Kab. Banjarnegara
39.	Perempuan	41-50 tahun	Perdagangan	SD	Rp 10 juta s/d Rp 30 juta	0	Kab. Banjarnegara

40.	Laki-laki	31-40 tahun	Perdagangan	SMP	Rp 10 juta s/d Rp 30 juta	3	Dalam Negeri
41.	Laki-laki	≥ 50 tahun	Perdagangan	SMP	≤ Rp 10 juta	0	Kab. Banjarnegara
42.	Laki-laki	31-40 tahun	Perdagangan	SMP	≥ Rp 50 juta	5	Kab. Banjarnegara

2. Output Kuesioner Responden

No	Kredit Modal Kerja (X1)				Kualitas Produk (X2)				SDM Pegawai (X3)				Pendapatan (Y)			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1.	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4
2.	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3.	5	3	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4
4.	4	4	5	5	5	4	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5
5.	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	5	4	4
6.	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
7.	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3
8.	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3
9.	4	2	4	3	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4
10.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
11.	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	5	4	4	4
12.	4	5	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4	4
13.	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3
14.	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
15.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4
16.	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3

17.	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5
18.	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4
19.	5	3	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5
20.	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
21.	4	4	4	3	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4
22.	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
23.	3	3	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3
24.	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
25.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4
26.	4	2	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
27.	4	2	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5
28.	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3
29.	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	5	5	4
30.	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3
31.	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
32.	4	2	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4
33.	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	5	4	4	4	4	4
34.	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	5	5	5	3
35.	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	5	3
36.	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	5	5	3
37.	4	2	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3
38.	4	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3
39.	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3
40.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4
41.	5	5	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	4	5	5	4
42.	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4

LAMPIRAN 4

Hasil Output SPSS 16.0

1. Uji Validitas

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Q1	59.07	18.361	.418	.829
Q2	59.48	16.890	.322	.844
Q3	59.12	18.303	.548	.825
Q4	59.17	17.508	.458	.826
Q5	59.12	18.303	.432	.828
Q6	59.02	18.707	.416	.830
Q7	59.07	18.019	.528	.824
Q8	59.07	17.678	.470	.825
Q9	59.60	17.466	.377	.832
Q10	59.43	16.544	.656	.813
Q11	59.36	15.699	.632	.814
Q12	59.21	18.465	.327	.832
Q13	59.12	18.351	.348	.831
Q14	58.83	18.045	.414	.828
Q15	58.79	17.685	.486	.824
Q16	59.33	16.374	.636	.814

(Lanjutan)

2. Uji Reliabilitas

c.a Kredit Modal Kerja

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.619	4

c.b Kualitas Produk

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.754	4

c.c SDM Pegawai

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.751	4

5. SDM Pegawai

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.616	4

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		42
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.97638577
	Most Extreme Differences	
	Absolute	.084
	Positive	.084
	Negative	-.080
Kolmogorov-Smirnov Z		.542
Asymp. Sig. (2-tailed)		.931

a. Test distribution is Normal.

(Lanjutan)

b. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1	(Constant)	5.185	2.327		2.229	.032		
	X1	.316	.120	.347	2.642	.012	.785	1.275
	X2	.049	.156	.043	.316	.754	.727	1.376
	X3	.368	.096	.489	3.854	.000	.838	1.193

a. Dependent Variable: Y

c. Uji Heteroskedastisitas



(Lanjutan)

4. Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5.185	2.327		2.229	.032
	X1	.316	.120	.347	2.642	.012
	X2	.049	.156	.043	.316	.754
	X3	.368	.096	.489	3.854	.000

a. Dependent Variable: Y

5. Uji Hipotesis

a. Uji R² (Koefisien Determinasi)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.698 ^a	.487	.446	1.014

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

b. Dependent Variable: Y

b. Uji F (Simultan)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	37.033	3	12.344	12.001	.000 ^a
	Residual	39.086	38	1.029		
	Total	76.119	41			

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

b. Dependent Variable: Y

(Lanjutan)

c. Uji T (Parsial)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	5.185	2.327		2.229	.032
	X1	.316	.120	.347	2.642	.012
	X2	.049	.156	.043	.316	.754
	X3	.368	.096	.489	3.854	.000

a. Dependent Variable: Y

LAMPIRAN 5

Dokumentasi Penelitian

Foto responden saat sedang mengisi kuesioner



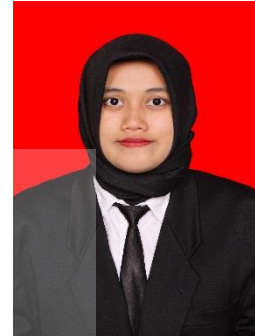
Foto bersama karyawan KJKS An-Nur Banjarnegara



CURRICULUM VITAE

Data Pribadi

Nama : Septiana Purwandari
Tempat, Tanggal Lahir : Purbalingga, 20 September 1995
Jenis Kelamin : Perempuan
Kewarganegaraan : Indonesia
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Tinggi/ Berat Badan : 160/ 55 kg
Alamat : Randegan Lor Rt 03/ Rw 02, Slinga, Kaligondang,
Purbalingga, Jawa Tengah
No. Telp/ Hp : 085877257767
E-mail : tian.andari20.sp@gmail.com



Pendidikan Formal

2001 – 2007 : Sekolah Dasar Negeri 1 Slinga
2007 - 2010 : Sekolah Menengah Pertama Negeri 5 Purbalingga
2010 - 2013 : Sekolah Menengah Atas Negeri 1 Bukateja
2013 - Sekarang : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

LAMPIRAN 7

Surat Keterangan Penelitian

 **KOPERASI JASA KEUANGAN SYARI'AH
(KJKS AN-NUR)** 
Badan Hukum Nomor : 12666/BH/KWK.11/III/1996 dan No.16/PAD/XIV.1/X/2012
Alamat : Jl Raya Rakit No 9 Mandiraja Telp. (0286) 411534 Banjarnegara – Jawa Tengah

KABUPATEN BANJARNEGARA

Nomor : 0055/ Bmt An Nur / 08/2017
Hal : Surat Keterangan Penelitian
Banjarnegara, 25 Agustus 2017

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah BMT An-Nur Banjarnegara dengan ini menyatakan bahwa:

Nama : Septiana Purwandari
NIM : 13820126
Fakultas/ Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syari'ah

Telah melaksanakan Penelitian Skripsi di Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah An-Nur Banjarnegara dengan judul:

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARI'AH AN-NUR BANJARNEGARA

Demikian surat keterangan ini diberikan untuk dipergunakan seperlunya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Mengetahui,
Manajer


Kusmiah A Md.