

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KEPUTUSAN  
PENGUSAHA MIKRO KECIL MENENGAH MENGAJUKAN  
PEMBIAYAAN PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN 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**

**DISUSUN OLEH  
NAILIL MUNA  
NIM. 17108030036**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**DOSEN PEMBIMBING**

**Dr. Darmawan, S.Pd., MAB  
NIP.19760827 200501 1 006**

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

**2021**



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-833/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2021

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KEPUTUSAN  
PENGUSAHA MIKRO KECIL MENENGAH MENGAJUKAN PEMBIAYAAN PADA  
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NAILIL MUNA  
Nomor Induk Mahasiswa : 17108030036  
Telah diujikan pada : Kamis, 12 Agustus 2021  
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. Darmawan, SPd.,MAB  
SIGNED

Valid ID: 6122f5990f11



Penguji I  
Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.  
SIGNED

Valid ID: 61230856ede60



Penguji II  
Rizaldi Yusfiarto, S.Pd.,M.M.  
SIGNED

Valid ID: 612327383f8bd



Yogyakarta, 12 Agustus 2021  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afidawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 612649930a14b

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Saudari Nailil Muna

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

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Nailil Muna

NIM : 17108030036

Judul Skripsi : **“Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Pengusaha Mikro Kecil Menengah Mengajukan Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syariah”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/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 mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
Yogyakarta, 18 Juni 2021

**Pembimbing,**



**Dr. Darmawan, S.Pd., MAB**

**NIP.19760827 200501 1 006**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nailil Muna

NIM : 17108030036

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keputusan Pengusaha Mikro Kecil Menengah Mengajukan Pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini ,maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi

Yogyakarta, 2 Juni 2021

Penyusun,



Nailil Muna

NIM.17108030036

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS

### AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

---

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

Nama : Nailil Muna  
NIM : 17108030036  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Departemen : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keputusan Pengusaha Mikro  
Kecil Menengah Mengajukan Pembiayaan pada Lembaga Keuangan  
Syariah”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga 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 seksama.

Yogyakarta, 5 Juni 2021

Penyusun



Nailil Muna

NIM. 17108030036

## HALAMAN MOTTO

*Kemudian apabila kamu telah membulatkan tekad, maka bertawakkallah kepada Allah. Sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang bertawakkal kepada-Nya.*

*(Q.S Ali Imran: 159)*

*Ilmu pengetahuan itu bukanlah yang dihafal, melainkan yang memberi manfaat.*

*( Imam Syafi'i )*

*Jangan menuntut Tuhanmu karena tertundanya keinginanmu, tapi menuntut dirimu karena menunda adabmu kepada-Nya.*

*(Ibnu Atha'illah As-Sakandari)*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselamatkan.*

*Shalawat dan salam, semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW*

*Segala perjuangan saya hingga titik ini saya persembahkan pada dua orang paling berharga dalam hidup saya. Hidup menjadi begitu mudah dan lancar ketika kita memiliki orang tua yang lebih memahami kita daripada diri kita sendiri.*

*Terima kasih telah menjadi orang tua yang sempurna.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI

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	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	kadan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Zāl	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas



غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
ه	Hā	H	Ha
ء	Hamzah	,	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة عدّة	Ditulis Ditulis	<i>Muta'addidah</i> 'iddah
----------------	--------------------	-------------------------------

### C. *Tā' marbūṭāh*

Semua *Tā' marbūṭāh* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang dikutip 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 عدّة كرامة الأولياء	Ditulis Ditulis Ditulis	<i>Hikmah</i> 'illah <i>Karāmah al-aulyā'</i>
--------------------------------	-------------------------------	-----------------------------------------------------

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fathah	Ditulis	A
-----	Kasrah	Ditulis	i
-----	Ḍammah	Ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهليّة	Ditulis	<i>Ā</i>
	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati تَنَسَى	Ditulis	<i>ā</i>
	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwumati فُرُوض	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>ai</i>
	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Ḍammah + wāwumati قَوْل	Ditulis	<i>au</i>

	Ditulis	<i>qaul</i>
--	---------	-------------

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ نَشْكُرَكُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila diikuti oleh huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

**I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوض	Dibaca	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السَّنَةِ	Dibaca	<i>Ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Tiada kata yang paling indah selain puji dan rasa syukur kepada Allah SWT, yang telah menentukan segala sesuatu berada di tangan-Nya, sehingga tidak ada setetes embun pun dan segelintir jiwa manusia yang lepas dari ketentuan dan ketetapan-Nya. *Alhamdulillah* penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. Atas nikmat, hidayah serta karunia-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Salawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita tunggu syafaatnya di *yaumul qiyamah* nanti.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata 1 pada program studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, hal itu disadari karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat pelajaran, dukungan motivasi, bantuan berupa bimbingan yang sangat berharga dari berbagai pihak mulai dari pelaksanaan hingga penyusunan laporan skripsi ini. Namun, berkat pertolongan Allah dan dukungan dari pihak-pihak yang terlibat serta membantu dalam proses penulisan, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua saya, Saefudin dan Siti Laeliah serta kakak saya, Lulu Nazilatur Rizqiyah dan adik saya Nolan Tabina atas segala kasih sayang, dukungan, motivasi dan doa yang selalu dipanjatkan.
2. Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dr. H. M. Yazid Afandi, M.Ag selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Dr. H. Darmawan, M. AB selaku dosen pembimbing skripsi dan dosen pembimbing akademik saya yang telah membimbing saya dari awal perkuliahan serta mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran dan motivasi dalam menyempurnakan tugas akhir ini.
6. Seluruh dosen fakultas ekonomi dan bisnis islam yang telah memberikan pengalaman pada penulis saat menempuh pendidikan selama ini.
7. Seluruh staf dan pegawai tata usaha fakultas ekonomi dan bisnis islam yang telah banyak membantu.
8. Bapak K.H. Jalal Suyuthi dan Ibunda Nelly Umi Halimah sebagai orang tua di Pondok Pesantren yang sudah memberikan semangat, motivasi serta memberikan dukungannya, selalu mengingatkan untuk mengerjakan apapun dengan sungguh sungguh dan melakukan yang terbaik.

9. Seluruh teman seperjuangan program studi manajemen keuangan syariah angkatan 2017.
10. Sahabat terbaikku di pondok pesantren Mba Ova dan Mba Dila yang selalu ada dalam keadaan apapun dan selalu memberikan support terbaiknya.
11. Terimakasih kepada A. Dzulfaqor Albaz Alwy yang sudah mengajari saya untuk menyikapi segala sesuatu dengan penuh kesabaran dan selalu memberikan dukungan terbaiknya.
12. Sahabat sahabatku dari sekolah dasar sampai sekarang Nisa, Sherly, Hayyu, Tarin dan Dewina yang selalu ada dalam suka dan duka.
13. Sahabat yang selalu memberikan warna dan kebisingan di setiap perkuliahanku Rista, Siska dan Alfiya.
14. Sahabat yang selalu memberikan semangat dan dukungannya Liza, Akbar, Buncit, Dwi, Ulan, Dedeh, Mput.
15. Terimakasih kepada tim kesiswaan MI Wahid Hasyim yang selalu mengingatkan dalam kebaikan serta memberikan support terbaik Bu Elda, Pak Sukron dan Pak Deny.
16. Terimakasih kepada keluarga staff SMP Sains Al-Quran dan Pondok Pesantren Wahid Hayim karena telah memberi ruang berproses dan memberi pengalaman hidup tak terlupakan.
17. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xviii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xix</b>
<b>ABSTRAC .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A.Latar Belakang.....	1
B.Rumusan Masalah .....	9
C.Tujuan Penelitian.....	9
D.Manfaat Penelitian.....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>12</b>
A.Tinjauan Teori.....	12
B. Telaah Pustaka .....	31
C.Pengembangan Hipotesis .....	34
D.Kerangka Pemikiran.....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>39</b>
A.Rancangan Penelitian.....	39
B. Jenis dan Sumber Data.....	39
C.Populasi dan Sampel.....	39
D.Periode Pengamatan .....	40

E. Instrumen Penelitian .....	40
F. Metode Analisis.....	43
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>48</b>
A. Gambaran Umum Responden UMKM DIY .....	48
1. Karakteristik Identitas Responden UMKM .....	48
2. Karakteristik Profil UMKM DIY .....	51
B. Analisis dan Pembahasan Data.....	55
1. Deskripsi Variabel Bauran Pemasaran .....	55
2. Deskripsi Variabel Sosial Budaya.....	58
3. Deskripsi Variabel Psikologis.....	60
4. Deskripsi Variabel Pribadi .....	62
5. Analisis Variabel Keputusan Pembiayaan .....	65
C. Hasil Uji Validitas dan Reabilitas .....	68
1. Uji Validitas .....	68
2. Uji Reabilitas .....	70
D. Uji Asumsi Klasik .....	71
1. Uji Normalitas.....	71
2. Uji Multikolinearitas.....	72
3. Uji Heteroskedastisitas .....	73
E. Uji Hipotesis .....	74
1. Uji Regresi Linier Berganda .....	74
2. Uji T .....	75
3. Uji F .....	77
4. Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	78
F. Pembahasan Hasil Penelitian.....	79
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>87</b>
A. Kesimpulan .....	87
B. Keterbatasan.....	<b>88</b>
C. Saran.....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>xxi</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM DIY .....	7
Tabel 3. 1 Instrumen Penelitian .....	41
Tabel 3. 2 Bobot Skor .....	42
Tabel 4. 1 Usia Responden.....	48
Tabel 4. 2 Jenis Kelamin Responden .....	49
Tabel 4. 3 Pendidikan Terakhir Responden .....	49
Tabel 4. 4 Domisili Responden.....	50
Tabel 4. 5 Jenis Usaha Reponden .....	51
Tabel 4. 6 Lama Usaha Responden.....	52
Tabel 4. 7 Modal Awal Responden.....	53
Tabel 4. 8 Omzet Penjualan Responden .....	54
Tabel 4. 9 Statistik Deskriptif .....	55
Tabel 4. 10 Analisis Deskriptif Variabel Bauran Pemasaran.....	56
Tabel 4. 11 Analisis Deskriptif Variabel Sosial Budaya.....	58
Tabel 4. 12 Analisis Deskriptif Variabel Psikologis.....	61
Tabel 4. 13 Analisis Deskriptif Variabel Pribadi .....	63
Tabel 4. 14 Analisis Deskriptif Variabel Keputusan Pembiayaan.....	65
Tabel 4. 15 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Pembiayaan .....	68
Tabel 4. 16 Hasil Uji Validitas Variabel Bauran Pemasaran .....	69
Tabel 4. 17 Hasil Uji Validitas Variabel Sosial Budaya.....	69
Tabel 4. 18 Hasil Uji Validitas Variabel Psikologi.....	69
Tabel 4. 19 Hasil Uji Validitas Variabel Psikologis .....	70
Tabel 4. 20 Hasil Uji Reabilitas .....	70
Tabel 4. 21 Hasil Uji Normalitas Data.....	71

Tabel 4. 22 Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
Tabel 4. 23 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	73
Tabel 4. 24 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	74
Tabel 4.25 Hasil Analisis Uji T .....	76
Tabel 4.26 Hasil Analisis Uji F.....	78
Tabel 4.27 Hasil analisis koefisien determinasi.....	78



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Kontribusi UMKM Terhadap PDB di Indonesia..... 1



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor yang berpengaruh terhadap keputusan pengusaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah. Variabel independen dalam penelitian ini yakni bauran pemasaran, sosial budaya, psikologis dan pribadi sedangkan variabel dependen adalah keputusan pengusaha Mikro Kecil Menengah. Sampel penelitian ini terdiri dari 50 pengusaha Mikro Kecil Menengah. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data primer yang dikumpulkan melalui hasil kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel bauran pemasaran dan psikologis berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan pengusaha Mikro Kecil Menengah, sedangkan variabel psikologis dan pribadi tidak berpengaruh terhadap keputusan pengusaha Mikro Kecil Menengah mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah.

Kata Kunci: Bauran pemasaran, sosial budaya, psikologis, pribadi dan keputusan pengusaha Mikro Kecil Menengah



## ABSTRAC

This study aims to analyze the factors that influence the decision of micro, small and medium enterprises to apply in financing at Islamic Financial Institutions. The independent variables in this study are marketing mix, socio-cultural, psychological and personal, while the dependent variable is the decision of Micro, Small and Medium Enterprises. The sample of this study consisted of 50 Micro, Small and Medium Enterprises. The data used the primary data that collected through questionnaires then the technique used multiple linear regression. The results of this technique showed that the marketing mix and psychological variables had a significant positive effect on the decisions of Micro, Small and Medium Enterprises, while psychological and personal variables had no effect on the decisions of Micro, Small and Medium Enterprises to apply in financing at Islamic Financial Institutions.

Keywords: Marketing mix, socio-cultural, psychological, personal and decisions of Micro, Small and Medium Enterprises.

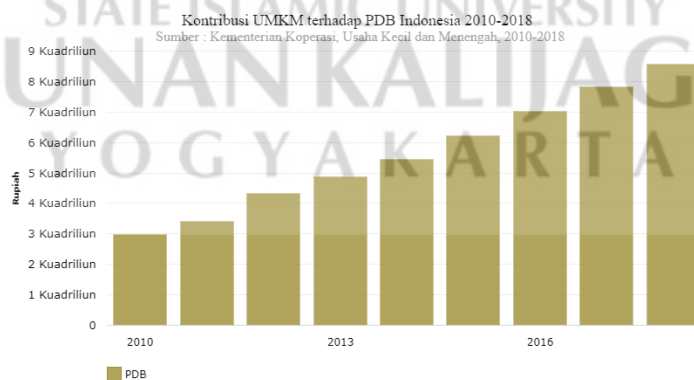


## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Indonesia memiliki posisi yang berpengaruh terutama pada pembangunan ekonomi nasional. Selain memiliki peran yang strategis dalam perkembangan ekonomi, UMKM juga mampu mendistribusikan hasil-hasil pembangunan serta mengurangi tingkat pengangguran melalui penyerapan tenaga kerja. UMKM merupakan perusahaan perseorangan yang sudah sesuai standar yang ditentukan oleh undang-undang. Pemulihan ekonomi pada negara berkembang seperti Indonesia menjadikan UMKM memiliki peran yang cukup penting terutama dari segi penyediaan lapangan kerja, sumber pendapatan bagi masyarakat menengah ke bawah distribusi pendapatan serta mengurangi tingkat kemiskinan, dan berjalannya pembangunan ekonomi di wilayah pedesaan (Paramita Hapsari dkk., 2014).



Gambar 1. 1 Grafik Kontribusi UMKM Terhadap PDB di Indonesia

Sumber: Kementerian Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah, 2010-2018.

Berikut gambar grafik Kontribusi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang berdampak besar pada peningkatan PDB Indonesia hingga sebesar Rp 8.573,9 triliun ke PDB Indonesia (atas dasar harga berlaku) pada 2018. PDB Indonesia pada 2018 sebesar Rp 14.838,3 triliun, dengan kontribusi UMKM sebesar 57,8% terhadap PDB, UMKM juga menyerap tenaga kerja sebanyak 116.978.631 orang dengan persentase 97% dari total tenaga kerja Indonesia (UMKM dan Unit Besar). UMKM Indonesia saat ini mencapai 64.194.057 unit dengan persentase 99,99% dari total unit usaha di Indonesia (Dwi Hadya, 2020).

UMKM untuk mendorong dan meningkatkan laju perekonomian di Indonesia adalah langkah yang tepat bagi sebagian besar masyarakat. Dengan demikian diperlukan adanya perencanaan yang tepat pada tingkat makro maupun mikro sebagai upaya pemberdayaan UMKM secara sistematis dan komprehensif. Beberapa kendala yang dihadapi UMKM selain sumber daya manusia yang kurang memadai, sarana prasarana dan teknologi yang terbatas, faktor utama yang membatasi pengembangan usaha mikro kecil dan menengah yaitu rendahnya akses pembiayaan UMKM pada sumber sumber permodalan khususnya perbankan. Modal kerja pada perusahaan memiliki peranan yang sangat penting, jika perusahaan belum memiliki modal yang cukup maka untuk menjalankan serta mengembangkan kegiatan operasionalnya akan sulit (Chamidun, 2015).

Bisnis tanpa memiliki modal usaha yang memadai akan sulit untuk mengembangkan kualitas serta kuantitas produk. Para pengusaha UMKM

dalam menjalankan dan mengembangkan usahanya cenderung menggunakan modal keuangan pribadi. Salah satu alasan mengapa pengusaha mikro kecil menengah belum berminat untuk mengajukan pembiayaan pada lembaga keuangan bank maupun non bank karena rumitnya prosedur pengajuan pembiayaan dalam jumlah kecil serta memerlukan agunan, dengan kata lain tidak ada pinjaman kalau tidak mempunyai jaminan (Paramita Hapsari et al., 2014).

Kendala utama pada UMKM yang terjadi pada saat ini yakni tahun 2020 di berbagai negara dihadapkan dengan virus corona (*covid-19*) yang tergolong ganas dan mematikan, sehingga memaksa seluruh negara termasuk Indonesia harus cepat mengambil kebijakan yang tegas terhadap pandemi ini. Salah satunya dengan mengantisipasi penyebaran virus *Covid-19* dengan melakukan *social distancing*, *work from home*, dan menutup beberapa sektor pelayanan publik termasuk pusat perbelanjaan (Soetjipto, 2020).

Pandemi *covid-19* berdampak besar bagi pengusaha mikro kecil menengah. Dampak yang pertama, menurut hasil riset Bank Indonesia rata rata sebanyak 50% UMKM mengalami penurunan penjualan. Dampak penurunan ini disampaikan oleh Lembaga Ilmu Pengetahuan Indonesia (LIPI) karena dipengaruhi oleh 58,8% keputusan UMKM dengan membuat harga produk menjadi dibawah harga untuk mempertahankan usahanya agar tetap berjalan sehingga mengalami penurunan yang signifikan pada pendapatannya sampai 75%. Dampak kedua, berdasarkan data Menteri Koperasi dan UMKM yang dilaporkan pada pertengahan bulan Agustus 2020 menyatakan bahwa UMKM



sulit untuk mendapatkan modal usahanya sehingga sampai 40% UMKM gulung tikar. Hasil riset juga melaporkan bahwa sebesar 19,93% UMKM mengalami kesulitan modal untuk bertahan di tengah pandemi dengan melakukan PHK terhadap beberapa karyawannya dengan imbas berkurangnya jumlah produksi. Berdasarkan penelitian terakhir, pandemi *covid 19* berpengaruh kurang lebih 62,84% UMKM yang berdampak pada kesulitan akses modal pembiayaan usaha, keluhan pada sektor distribusi karena PSBB, dan penurunan keuntungan penjualan (Syamsudin Muhammad, 2020).

Persoalan yang paling sering terjadi pada perkembangan UMKM yakni kurangnya daya saing dengan produk impor. Sulitnya akses pembiayaan menjadi faktor utama yang sering dialami pengusaha mikro kecil menengah. Sebagian besar pengusaha mikro kecil menengah mendapatkan pembiayaan melalui pihak ketiga yakni Lembaga Keuangan Konvensional (LKK) dan Lembaga Keuangan Syariah (LKS). Namun, pada tahun 2010 menurut data kementerian koperasi dan usaha kecil menengah menyatakan jumlah UMKM hanya 25% pengusaha mikro kecil menengah yang mendapat akses untuk mengajukan kredit atau pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah. Data ini sangat menjadi perhatian karena UMKM memiliki peranan yang penting terhadap kesejahteraan penduduk Indonesia terutama dalam pengentasan pengangguran dan juga kemiskinan (Hasanah, 2017).

Keberadaan Lembaga Keuangan Syariah diawali oleh Majelis Ulama Indonesia yang memprakarsai pendirian Bank Muamalat Indonesia (MUI) mampu menunjang keinginan masyarakat terkait dengan akses pembiayaan

modal usaha. Lembaga Keuangan Syariah secara otomatis bersaing langsung dengan bank konvensional yang sudah sejak lama berkembang, namun Lembaga Keuangan Syariah juga mempunyai beberapa keunggulan serta kelebihan jika dibandingkan dengan lembaga bank konvensional yang bisa menjadi sebuah peluang besar (Chamidun, 2015).

Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia telah berkembang dengan cepat, karena itu banyak masyarakat yang ingin mengetahui lebih jauh perbedaan antara Lembaga Keuangan Syariah (LKS) dengan Lembaga Keuangan Konvensional (LKK). Perbedaan yang terdapat pada Lembaga Keuangan Syariah adalah karena adanya *underlying transaction*, seperti jual beli, keikutsertaan modal untuk mendapatkan *nisbah* dan yang paling utama yaitu keuntungan yang didapat dari Lembaga Keuangan Syariah harus jelas transaksinya sesuai akad yang disepakati. Secara umum produk Lembaga Keuangan Syariah (LKS) yang dapat dinikmati dan dimanfaatkan oleh masyarakat umum terbagi menjadi dua yakni produk simpanan (*Funding*) dan produk pembiayaan (*financing*) (Hasanah, 2017).

Menurut Muhammad (1998) nasabah yang memiliki keputusan untuk memakai produk yang ditawarkan yakni apabila produk tersebut mampu memenuhi keinginannya, maka Lembaga Keuangan Syariah harus mampu memahami apa saja yang menjadi keputusan masyarakat untuk memilih produk tersebut. Banyak aspek yang mampu menjadi pertimbangan pengusaha mikro kecil menengah untuk memilih jasa pembiayaan pada lembaga keuangan, khususnya lembaga keuangan syariah, karena menurut *Global Islamic Report*

Indonesia merupakan pasar halal terbesar di dunia. Bahkan pada pandemi *covid-19* ini penyaluran pembiayaan untuk pengusaha mikro kecil menengah pada Lembaga Keuangan Syariah pada sektor perbankan juga tetap tumbuh dan memiliki rasio yang jauh lebih tinggi jika dibandingkan dengan lembaga keuangan konvensional. Melihat semakin ketatnya persaingan dalam sektor jasa keuangan, maka Lembaga Keuangan Syariah tentunya harus memiliki strategi yang tepat untuk penyaluran pembiayaan kepada pengusaha mikro kecil menengah diantaranya dengan mengetahui perilaku serta bagaimana pengusaha mengambil keputusan dalam mengajukan pembiayaan (Azmi, 2019).

Penelitian ini akan dilakukan di Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) salah satu daerah yang dinilai memiliki banyak UMKM yang perkembangannya pesat. Pesatnya perkembangan di daerah Yogyakarta salah satunya karena notabene sebagai daerah yang memiliki keistimewaan dari segi budayanya sehingga menjadi daerah tujuan wisata yang mampu menarik wisatawan domestik maupun mancanegara dan juga sebagai kota pelajar di Indonesia. Berikut data mengenai usaha mikro kecil menengah yang ada di Daerah Istimewa Yogyakarta (Parenti dkk., 2017).

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM DIY

No	Skala Usaha	Tahun		
		2017	2018	2020
1	Mikro	135.799	141.991	143.385
2	Kecil	62.042	64.896	65.533
3	Menengah	37.472	39.196	39.581
Total		235.313	246.083	248.499

Sumber Data: BAPPEDA DIY

Berdasarkan data dari BAPPEDA DIY setiap tahunnya usaha mikro kecil dan menengah mengalami kenaikan jumlah unit usaha dari tahun 2017, 2018 dan 2020. Hal ini akan sangat berpengaruh bagaimana UMKM di DIY memiliki jumlah unit usaha yang tiap tahunnya meningkat jika tidak diimbangi dengan modal awal yang mencukupi. Maka ini akan menjadi peluang besar bagi Lembaga Keuangan Syariah untuk menarik minat pengusaha UMKM yang ada di Daerah Istimewa Yogyakarta untuk mengambil pembiayaan syariah.

Terdapat beberapa penelitian terdahulu dengan berbagai macam aspek yang menjadi pertimbangan nasabah atau pengusaha mikro kecil menengah menentukan keputusan dalam mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah (LKS). Hasil penelitian Handayani (2015) menunjukkan bahwa faktor pribadi, psikologis, sosial dan budaya berpengaruh positif terhadap keputusan pengusaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah. Pada hasil penelitian Chamidun (2015) menunjukkan hasil bahwa faktor pelayanan, reputasi dan juga prosedur memiliki pengaruh yang signifikan pada keputusan Usaha Mikro Kecil Menengah mengajukan pembiayaan. Penelitian lain yang terkait, Aniati (2017) menunjukkan bahwa variabel tingkat independen, pengembalian hasil, dan kesesuaian hukum memiliki pengaruh positif signifikan sedangkan variabel pelayanan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan usaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan. Penelitian lain yang terkait yakni penelitian Rawani (2019) yang menunjukkan bahwa secara simultan faktor

internal dan faktor eksternal berpengaruh terhadap keputusan, namun secara parsial faktor internal tidak berpengaruh terhadap keputusan pengusaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan. Penelitian Faizah (2017) yang menganalisis pengaruh kebutuhan, kepercayaan, lokasi dan pengetahuan menunjukkan bahwa secara simultan maupun secara parsial, variabel-variabel tersebut berpengaruh positif terhadap keputusan pengusaha mengajukan pembiayaan pada perbankan syariah.

Berdasarkan penelitian terdahulu, banyak faktor yang dapat memengaruhi keputusan pengusaha mikro kecil untuk mengajukan pembiayaan pada lembaga keuangan syariah. Oleh karena itu, penulis membatasi hanya faktor bauran pemasaran, faktor sosial budaya, faktor psikologis, dan faktor pribadi yang ada pada diri pengusaha UMKM sebagai indikator perilaku konsumen akibat pandemi *covid-19*. Dari beberapa penelitian yang sudah diteliti sebelumnya masih terdapat perbedaan hasil penelitian mengenai faktor faktor yang memengaruhi keputusan pengusaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan. Adapun perbedaan yang terdapat pada penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yakni perbedaan peristiwa yang melatarbelakangi perilaku nasabah dalam mengambil keputusan, tahun penelitian, faktor-faktor yang diteliti serta hasil penelitian. Dari uraian tersebut, peneliti tertarik meneliti lebih lanjut dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keputusan Pengusaha Mikro Kecil Menengah Mengajukan Pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Fokus penelitian ini terkait dengan perilaku konsumen atau pengusaha mikro kecil menengah dalam mengambil keputusan di tengah situasi pandemi *Covid-19* sebagai faktor penentu dalam mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah (LKS). Adapun rumusan masalah yang akan diteliti meliputi:

1. Bagaimana variabel bauran pemasaran memengaruhi keputusan pengusaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah?
2. Bagaimana variabel sosial budaya memengaruhi keputusan pengusaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah?
3. Bagaimana variabel psikologis memengaruhi keputusan pengusaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah?
4. Bagaimana variabel pribadi memengaruhi keputusan pengusaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah?

## **C. Tujuan Penelitian**

Sesuai dengan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini meliputi:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana variabel bauran pemasaran memengaruhi keputusan pengusaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah
2. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana variabel sosial budaya memengaruhi keputusan pengusaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah
3. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana variabel psikologis memengaruhi keputusan pengusaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah
4. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana variabel pribadi memengaruhi keputusan pengusaha mikro kecil menengah mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah

#### **D. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan memiliki manfaat sebagai berikut:

1. Bagi lembaga keuangan syariah, hasil penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pemahaman bagi LKS terkait beberapa aspek yang bisa menjadi pertimbangan pengusaha mikro kecil menengah ketika mengajukan pembiayaan dengan sekaligus menyusun strategi yang tepat untuk mengembangkan serta mengoptimalkan akses pembiayaan dalam upaya meningkatkan strategi pembiayaan selanjutnya.
2. Bagi akademisi, hasil penelitian ini diharapkan mampu menjadi tambahan kepustakaan sebagai bahan rujukan bagi peneliti yang akan datang maupun dikomparasi dengan penelitian yang sebelumnya

3. Bagi masyarakat luas, penelitian ini diharapkan mampu menjadi sumber informasi terutama pengusaha mikro kecil menengah yang berminat mengajukan pembiayaan pada lembaga keuangan syariah.





## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Tujuan dari penelitian ini dilakukan guna untuk menerangkan faktor-faktor yang berpengaruh terhadap keputusan pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah yang meliputi variabel bauran pemasaran, sosial budaya, psikologis dan pribadi di Daerah Istimewa Yogyakarta. Hasil uji analisis hipotesis dalam penelitian ini dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel bauran pemasaran berpengaruh positif terhadap keputusan pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah. Hal ini dikarenakan indikator bauran pemasaran (*marketing mix*) yang terdiri dari *place, price, product, people, process, promotion*, dan *customer services* menjadi pertimbangan pertama pengusaha UMKM ketika mengambil keputusan pembiayaan. Setiap elemen bauran pemasaran juga memiliki strategi sendiri tetapi masih terkait antara satu dengan yang lainnya.
2. Variabel sosial budaya tidak berpengaruh terhadap keputusan pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah. Hal ini dikarenakan pengusaha UMKM yang memilih produk pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah lebih dominan didasari karna adanya dorongan dan pertimbangan dari diri sendiri berdasarkan

kebutuhan untuk memenuhi modal usahanya bukan dari pengaruh orang lain atau kelompok tertentu.

3. Variabel psikologis berpengaruh terhadap keputusan pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah. Faktor psikologis meliputi indikator motivasi, persepsi, proses belajar, kepercayaan dan sikap. Indikator yang paling dominan memengaruhi keputusan pengusaha UMKM yakni motivasi. Hal ini dikarenakan motivasi untuk memenuhi modal usaha merupakan hal yang paling penting untuk tetap mempertahankan dan mengembangkan usahanya serta kepercayaan pengusaha UMKM pada Lembaga Keuangan Syariah yang pembiayaannya berdasarkan ketentuan Islam atau tidak mengandung riba.
4. Variabel pribadi tidak berpengaruh terhadap keputusan UMKM mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah. Hal ini disebabkan karena pengusaha UMKM lebih cenderung memilih pembiayaan karena persepsinya terhadap produk pembiayaan tersebut yang salah satunya dipengaruhi oleh *marketing mix* Lembaga Keuangan syariah dan juga kualitas pembiayaannya.

## **B. Keterbatasan**

Penulis sangat menyadari masih banyaknya kekurangan dan keterbatasan dalam penelitian ini dalam proses penyusunannya.

Keterbatasan dalam penelitian ini mencakup:

1. Dalam penelitian ini variabel bebas hanya mencakup bauran pemasaran, sosial budaya, psikologis dan pribadi. Masih terdapat variabel yang bisa diteliti seperti reputasi, kesesuaian hukum, tingkat pengembalian hasil dan lainnya yang dapat memengaruhi keputusan pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah.
2. Pada penelitian ini hanya mengambil 50 sampel sebagai responden yang penulis rasa masih sangat kurang, mengingat banyaknya UMKM yang ada di Daerah Istimewa Yogyakarta.

### **C. Saran**

Sesuai dengan hasil penelitian ini berdasarkan hasil analisis, kesimpulan serta keterbatasan penulis. Maka saran yang bisa penulis kemukakan:

1. Bagi akademisi dan peneliti selanjutnya, variabel dalam penelitian ini belum 100% mengungkapkan pengaruh keputusan pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah. Diharapkan peneliti selanjutnya dapat menambah beberapa indikator variabel yang dirasa penting dan memengaruhi keputusan pengusaha UMKM mengajukan pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah serta memperluas jumlah sampel agar lebih akurat.
2. Sampel dalam penelitian ini hanya 50 sampel saran untuk peneliti selanjutnya untuk menambahkan jumlah sampel mengingat banyaknya UMKM di DIY.

3. Bagi Lembaga Keuangan Syariah, elemen-elemen bauran pemasaran merupakan faktor terpenting yang saling berkaitan satu sama lain. Saran untuk bagian pemasaran agar tetap memperhatikan dan mengoptimalkan indikator yang mendorong perilaku konsumen atau khususnya pengusaha UMKM untuk tetap menggunakan produk pembiayaan dan dievaluasi secara berkala setiap unsur strategi elemen bauran pemasaran agar tercapainya kinerja Lembaga Keuangan Syariah yang lebih baik.

## DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, Suharsimi. 2010. *Prosedur Penelitian Suatu pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Augusty, Ferdinand. 2006. *Metode Penelitian Manajemen: Pedoman Penelitian untuk skripsi, Tesis dan Disertai Ilmu Manajemen*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Aniati., 2017. *Analisis Faktor- Faktor yang san Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Menjadi Nasabah Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah (LKS) ( Studi Kasus Bmt Alma Ata, Tamantirto Kasihan Bantul, Yogyakarta)*. Yogyakarta: Fakultas Agama Islam Universitas Alma Ata
- Ayu, G., Suarni, P., Trupalupi, L. E., & Haris, I. A., 2014. *Analisis Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Pengambilan Kredit pada LPD ( Lembaga Perkreditan Desa ) Desa Pakraman Manggissari*. Jurnal Manajemen Pemasaran. Singaraja: Universitas Pendidikan Ganesha
- Azmi, N., 2019. *Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Pengusaha Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) mengajukan Pembiayaan di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Aceh)*. 3, 71–90. Aceh: Universitas Syiah Kuala Banda Aceh
- Bayu, P., 2019. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Mudharib dalam Mengambil Pembiayaan Mudharabah pada Lembaga Keuangan Syariah*. Journal Of Chemical Information And Modeling, 53(9), 1689–1699. Yogyakarta: Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta
- Chamidun, A., 2015. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat UMKM*

*Mengajukan Pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syari'ah (Studi Kasus Di Bmt Barokah Magelang)*. Salatiga: Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Salatiga

Darmawati, D., Subekti, B., Sumarsono, & Sri, Murni, S., 2007. *Analisis Pengaruh Kebudayaan, Sosial, Kepribadian dan Psikologis Terhadap Keputusan Pembelian Shar'e (Survei Pada Nasabah Bank Muamalat Indonesia Cabang Purwokerto)*. Purwokerto: Universitas Jenderal Soedirman

Engel, James F., dkk. 1994. *Perilaku Konsumen*. Edisi ke-6. Jakarta Barat: Binarupa Aksara

Faizah, M., 2017. *Pengaruh Tingkat Kebutuhan, Pengetahuan, Kepercayaan dan Lokasi Terhadap Minat Pengusaha UMKM Kota Yogyakarta Mengajukan Pembiayaan di Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

Friantoro, D., 2016. *Pengaruh Faktor Budaya, Sosial, Dan Pribadi Terhadap Keputusan Anggota dalam Mengambil Kredit pada Kp-Ri Bina Mandiri Kabupaten Pandeglang*. August. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta

Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.

Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)*. Cetakan ke VIII. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Handayani, S. (N.D.), 2015. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan UMKM dalam Memilih Lembaga Keuangan Mikro Sebagai Sumber Pembiayaan*. Sumatra: Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
- Hasanah, F., 2017. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Menjadi Nasabah Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah (LKS) dan Lembaga Keuangan Konvensional (LKK)*. Yogyakarta: Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
- Hidayat, R., 2017. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Consumer Decision Making Process (Studi Kasus Rumah Makan Bebek Sinjai Madura)*. Madura: Fakultas Teknik Universitas Trunojoyo Madura.
- Indriani, M. V., 2018. *Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pedagang Dalam Menggunakan Pembiayaan Ba'i Bitsaman Ajil (BBA) pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Pada Bmt Sabilil Muttaqien Tanggamus)*. Lampung: Universitas Islam Negeri Raden Intan
- Kotler, Philip. & Gary Amstron. 1997. *Dasar-dasar Pemasaran*. Edisi Ketujuh. Jakarta: PT. Prenhallindo.
- Kotler, P. & Keller, K. L. 2007. *Manajemen pemasaran (12th ed)*. Jakarta: PT. Indeks.
- Kotler, P. & Keller, K.L. 2012. *Manajemen Pemasaran Jilid I Edisi ke 12*. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Phillip dan Kevin Lane Keller. 2016. *Manajemen Pemasaran edisi 12 Jilid 1 & 2*. Jakarta: PT. Indeks.
- Kotler, Philip. 2001. *Manajemen Pemasaran: Analisis, Perencanaan, Implementasi*

*dan Pengendalian*. Jakarta: PT. Prenhallindo.

Lisnawati., 2013. *Murabahah ( Studi Pada Produk Jasa Keuangan Mikro di BMT Mitrama )*. Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Liza, I., 2017. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Prduk Pembiayaan Musyarakah (Studi Pada Bmt Syariah Makmur Sukabumi Indah Bandar Lampung)*. 138–141. Lampung: Universitas Islam Negeri Raden Intan

Lupiyoadi, & Hamdani. 2008. *Manajemen Pemasaran Jasa*. Edisi 2. Salemba Empat.

Maisyaroh, D., 2019. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Mengajukan Pembiayaan Pensiun di PT. Bank Syariah Mandiri Area Pekanbaru*. Pekanbaru: Universitas Islam Riau

Masruroh, N. Laili., 2012. *Manajemen Pemasaran Perbankan Syariah (Tinjauan Strategi Marketing Syari'ah Melalui Marketing Mix dan Swot Analysis pada Lks-Micro Finance Gerai Muamalah Pp. Nurul Jadid Paiton Probolinggo)*. 13–45. Surabaya: Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Nadia., 2010. *Mekanisme Pembiayaan Murabahah*. Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah

Nasroh Nasution, S., 2017. *Analisis Strategi Marketing Bank Syariah Mandiri dalam Meningkatkan Pembiayaan BSM Implan (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Kc. Pematangsiantar)*. Medan: Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

Ndururu, Dayna Oklin., 2019. *Peluang dan Tantangan Pengembangan Lembaga*



*Keuangan Syariah di Kota Bengkulu.* Bengkulu: Institut Agama Islam Negeri Bengkulu

Negara, A. W., 2015. *Pengaruh Faktor Kebudayaan, Faktor Sosial, Faktor Pribadi dan Faktor Psikologis Terhadap Keputusan Nasabah dalam Pemilihan Produk Pembiayaan pada Bank Muamalat.* Jakarta: Universitas Terbuka PBJJ Jakarta

nu.or.id. 2020. Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap UMKM Di Indonesia. Retrieved December 25, 2020, From <https://www.nu.or.id/post/read/123247/dampak-pandemi-covid-19-terhadap-umkm-di-indonesia>

Padilah, I., 2019. *Faktor Penentu Keputusan Pedagang dalam Memilih Pembiayaan dari Lembaga Keuangan (Studi Kasus Pedagang Pasar Kampung Melayu).* 53(9), 1689–1699. Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah

Paramita Hapsari, P., Hakim, A., & Soeaidy, S., 2014. *Pengaruh Pertumbuhan Usaha Kecil Menengah (UKM) Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Daerah (Studi di Pemerintah Kota Batu).* Malang: Universitas Brawijaya

Parenti, P., Cataldo, S., Annoni, M. P. G., Mahmoodan, M., Aliakbarzadeh, H., Gholamipour, R., Magnusson, N., Schmidt, S. H. Ma., Magnoni, P., Rebaioli, L., Fassi, I., Pedrocchi, N., Tosatti, L. M., M Nafis, O. Z., Nafrizuan, M. Y., Munira, M. A., Kartina, J., Amin, S. Y. B. M., Muhamad, N., ... Tohirin, M., 2017. *Pengaruh Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah, Sumber Daya Manusia Dan Strategi Pemasaran Terhadap Kinerja UMKM Di Kota*

*Yogyakarta. Jurnal Sains Dan Seni Its, 6(1), 51–66.*

Purwaningrum, T., 2018. *“Pengaruh Bauran Pemasaran Terhadap Keputusan Anggota dalam Memilih Pembiayaan Musyarakah Melalui Kepuasan Anggota Sebagai Variabel Intervening pada Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat Tulungagung.* Tulungagung: Institut Agama Islam Negeri Tulungagung

Puspitarini, D., 2013. *Pengaruh Faktor Kebudayaan, Sosial, Kebudayaan, Sosial, Pribadi dan Psikologi Terhadap Proses Keputusan Pembelian Produk Pizza.* 53. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta

Rawani, A., 2019. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pengusaha Mikro dalam Mengambil Pembiayaan Modal Usaha pada Unit Pembiayaan Keuangan Syariah Kecamatan Kluet Tengah - Aceh Selatan.* 8(2). Aceh: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry

Rochmah, N., 2018. *Pengaruh Faktor Sosial Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih BMT Madani sebagai Media Pembiayaan.* Surabaya: Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Rohmad, W., 2017. *Pengaruh Variabel Bauran Pemasaran Terhadap Keputusan Nasabah dalam Mengambil Pembiayaan Murabahah pada BMT Palur Karanganyar.* Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

Sharvina, S., 2019. *Pengaruh Sosial, Budaya, dan Psikologis Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah (Studi Pada BNI Syariah Cabang Banda Aceh).* Aceh: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry

Siddik, M., 2017. *Pengaruh Sikap Dan Norma Subjektif Terhadap Minat Nasabah*

*Pedagang Umkm dalam Pembiayaan Murabahah pada BMT Al-Aqobah Pusri Palembang.* Palembang: Universitas Islam Negeri Raden Fatah

Soetjipto, N., 2020. *Ketahanan UMKM Jawa Timur Melintasi Pandemi Covid-19.*

Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Bisnis (Metode Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif Dan R&D).* Bandung: Alfabeta

Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.* Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.* Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.* Bandung : Alfabeta, CV.

Sulva Widya, Nungky Ayu, Putu Adi, Raras Kirana. (N.D.), 2016. *Pengambilan Keputusan Konsumen.* Malang: Universitas Brawijaya

Yazid, M., Bastianudin, A., Saputra, T., Triatmojo, S., Pertiwiningrum, A., Perdana, D. A., Ebrianto, A. L., Sari, T. I., Sumatera, K., Darmanto, A., Soeparman, S., Widhiyanuriawan, D., Khaerunnisa, G., Rahmawati, I., Putri, A., Salahuddin, N. S., Gumay, M. G., Wisudawati, N., Gustiar, F., ... Rahardjo, S., 2014. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Anggota Dalam Pengambilan Pembiayaan Modal Kerja Mudharabah Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah.* Jurnal Teknologi Kimia Dan Industri, 2(1), 1–7.