

**TINJAUAN ANALISIS FAKTOR INTERNAL PERKEMBANGAN UMKM
MELALUI PEMBIAYAAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT)
DI KOTA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

Oleh:

FAKHRIZAL NUUR ROSYID

NIM : 18108010072

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

2022

**TINJAUAN ANALISIS FAKTOR INTERNAL PERKEMBANGAN UMKM
MELALUI PEMBIAYAAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT)
DI KOTA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

Disusun Oleh:

FAKHRIZAL NUUR ROSYID

NIM : 18108010072

Dosen Pembimbing:

ANGGARI MARYA KRESNOWATI, SE., ME

NIP. 19920107 000000 2 301

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

2022

HALAMAN PENGESAHAN



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-1572/Un.02/DEB/PP.00.9/12/2022

Tugas Akhir dengan judul : TINJAUAN ANALISIS FAKTOR INTERNAL PERKEMBANGAN UMKM MELALUI PEMBIAYAAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) DI KOTA YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : FAKHRIZAL NUUR ROSYID
Nomor Induk Mahasiswa : 18108010072
Telah diujikan pada : Jumat, 16 Desember 2022
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Anggari Marya Kresnowati, SE., ME
SIGNED

Valid ID: 63a5107366f9e



Penguji I

Dr. Sunaryati, SE., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 63a3e8dbba31c



Penguji II

Riswanti Budi Sekaringsih, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 63a440cc76683



Yogyakarta, 16 Desember 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 63a51fc87956d

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Fakhrizal Nuur Rosyid
Lamp : -

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

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Fakhrizal Nuur Rosyid
NIM : 18108010072
Judul Skripsi : **“Tinjauan Analisis Faktor Internal Perkembangan
UMKM Melalui Pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil
(BMT) Di Kota Yogyakarta”**

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

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 11 November 2022

Pembimbing



Anggari Marva Kresnowati, SE., ME
NIP. 19920107 000000 2 301

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fakhrizal Nuur Rosyid
NIM : 18108010072
Prodi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Tinjauan Analisis Faktor Internal Perkembangan UMKM Melalui Pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil Di Kota Yogyakarta”** 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 di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 24 September 2022

Penyusun



Fakhrizal Nuur Rosyid
NIM. 18108010072

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Fakhrizal Nuur Rosyid
NIM : 18108010072
Program Studi : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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

**“Tinjauan Analisis Faktor Internal Perkembangan UMKM Melalui
Pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Di Kota Yogyakarta”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif 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 sebenar-benarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 11 November 2022

Yang menyatakan



(Fakhrizal Nuur Rosyid)

MOTTO

“Manfaatkanlah lima hal sebelum datang lima hal:
masa mudamu sebelum masa tuamu, masa sehatmu sebelum
masa sakitmu, masa kecukupanmu sebelum masa miskinmu,
masa luangmu sebelum masa sibukmu, masa hidupmu sebelum
masa kematianmu”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya yang paling berharga bagi hidup saya. Mereka ialah Bapak dan Ibu yang telah memberikan dukungan serta dorongan agar saya bersemangat untuk menyelesaikan studi yang sedang saya tempuh. Terimakasih yang sebesar-besarnya bagi Bapak dan Ibu yang senantiasa mendoakan dan membimbing saya di setiap waktu untuk mencapai apapun yang menjadi impian saya. Terimakasih juga saya ucapkan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, karena dari sana saya banyak mempelajari ilmu dan hal baru yang berguna bagi kehidupan saya sehingga saya bisa mencapai pada tahap ini.



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul: **“Tinjauan Analisis Faktor Internal Perkembangan UMKM Melalui Pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Di Kota Yogyakarta”**.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Strata 1 Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Tentunya dalam penelitian skripsi ini penulis mendapat pertolongan dari Allah SWT. Selanjutnya dalam kesempatan ini penyusun ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan bantuan, masukan serta dorongan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

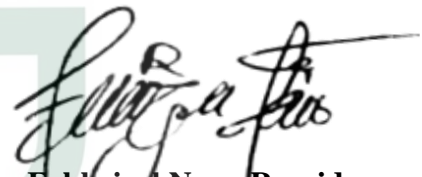
1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku rector UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Abdul Qoyyum, S.E.I., M.Sc.Fin. selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Anggari Marya Kresnowati, S.E., M.E. selaku Dosen Pembimbing Skripsi, terimakasih atas masukan, bimbingan dan arahnya selama proses penyelesaian skripsi.
5. Bapak Achmad Nurdany, S.E.I., S.E., M.E.K. selaku Dosen Pembimbing Akademik. Terimakasih telah membimbing, memberi masukan, saran, serta motivasi.
6. Teristimewa kepada Bapak Zaenal Abidin dan Ibu Pasiyati, yang selalu mendukung dan memberikan semangat. Terimakasih sebesar-besarnya karena selalu berdoa untuk saya, selalu memberikan dukungan moral,

finansial, serta arahan sehingga saya dapat menyelesaikan studi S1 dan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi.

7. Seluruh responden yang telah kooperatif dalam mengisi kuesioner penelitian ini, saya ucapkan terimakasih atas segala bantuannya.
8. Teman-teman satu Angkatan di Program Studi Ekonomi Syariah 2018 yang selalu menemani dan memberikan bantuan dalam bentuk apapun.
9. Teman-teman seperjuangan (Eza, Fahri, Ginanjar, Ihsan, Lita, Zuni) yang telah memberikan banyak bantuan dan saran dalam penyelesaian skripsi ini.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 3 September 2022



Fakhri Nur Rosyid
NIM. 18108010072

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xii
ABSTRAK	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat penelitian.....	7
E. Sistematika penulisan	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	9
A. Landasan Teori	9
B. Penelitian terdahulu	25
C. Kerangka Pemikiran	39
D. Pengembangan Hipotesis.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
A. Lokasi Penelitian dan Jenis Penelitian	44
B. Definisi Operasional Variabel	44
C. Populasi dan Sampel.....	46
D. Teknik Pengumpulan Data dan Pengolahan Data	48
E. Metode Analisis Data.....	51

BAB VI HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	56
A. Karakteristik Responden	56
B. Analisis Data	59
C. Pembahasan.....	71
BAB V PENUTUP.....	76
A. Kesimpulan.....	76
B. Keterbatasan Penelitian	77
C. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	78
Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	83
Lampiran 2 Jawaban Responden.....	88
Lampiran 3 Analisis Identifikasi Responden	102
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas SPSS 25	104
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik	109
Lampiran 6 Uji Hipotesis	111
Lampiran 7. Curriculum Vitae	112

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Perkembangan Jumlah UMKM di Indonesia pada Tahun 2011-2020	2
Gambar 1. 2 Grafik Perkembangan Jumlah UMKM di Kota Yogyakarta Tahun 2015-2021	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	39
Gambar 4. 1 Grafik Histogram Uji Normalitas.....	64

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan menengah	20
Tabel 2. 2 Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan menengah	20
Tabel 2. 3 Ringkasan Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3. 1 Penskoran Butir Angket.....	48
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	56
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	57
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Lama Berdirinya Usaha.....	58
Tabel 4. 4 Uji Validitas Pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil (X1).....	59
Tabel 4. 5 Uji Validitas Variabel Lama Berdirinya Usaha (X2).....	60
Tabel 4. 6 Uji Validitas Variabel Kualitas Sumber Daya Manusia (X3).....	60
Tabel 4. 7 Uji Validitas Variabel Jumlah Tenaga Kerja (X4).....	61
Tabel 4. 8 Uji Validitas Variabel Perkembangan UMKM (Y)	62
Tabel 4. 9 Uji Reliabilitas	63
Tabel 4. 10 One-Sample Kolmogorof-Smirnov Test.....	64
Tabel 4. 11 Uji Multikolinearitas	65
Tabel 4. 12 Uji Heteroskedastisitas.....	66
Tabel 4. 13 Uji-t	67
Tabel 4. 14 Uji f	69

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui seberapa besar pengaruh pembiayaan Baitul maal wa tamwil, lama berdirinya usaha, kualitas sumber daya manusia, dan jumlah tenaga kerja terhadap perkembangan usaha mikro, kecil, dan menengah di Kota Yogyakarta. Populasi dalam penelitian ini yaitu pelaku UMKM yang menjadi nasabah pembiayaan BMT di Kota Yogyakarta. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 100 responden. Teknik yang digunakan yaitu *Purposive Sampling*. Analisis data yang digunakan adalah uji kualitas data, uji asumsi klasik, dan uji analisis regresi linear berganda dengan bantuan program pengolahan data SPSS 25. Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh hasil bahwa variable Pembiayaan BMT (X1) dan variable Jumlah tenaga Kerja (X4) berpengaruh signifikan terhadap perkembangan UMKM. Sedangkan variable Lama Berdirinya Usaha (X2) dan variable Kualitas SDM (X3) tidak berpengaruh signifikan terhadap perkembangan UMKM. Hasil penelitian ini diharapkan mampu meningkatkan wawasan dan minat pelaku UMKM dalam memilih sumber-sumber permodalan untuk mengembangkan usahanya dengan mengambil pembiayaan di Baitul Maal wa Tamwil (BMT).

Kata kunci: *Pembiayaan BMT, Perkembangan UMKM*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

The purpose of this study is to determine how much influence the Baitul maal wa tamwil financing has, the length of establishment of the business, the quality of human resources, and the number of workers on the development of micro, small, and medium enterprises in the city of Yogyakarta. The population in this study are MSME actors who are customers of BMT financing in the city of Yogyakarta. The sample used in this study amounted to 100 respondents. The technique that will be used is purposive sampling technique. Data analysis used is data quality test, classical assumption test, and multiple linear regression analysis test with the help of SPSS 25 data processing program. Based on the results of the study, it was found that the variable BMT Financing (X1) and the variable Number of Workers (X4) had a significant effect on the development of MSMEs. While the variable duration of business establishment (X2) and the variable quality of human resources (X3) have no significant effect on the development of MSMEs. The results of this study are expected to increase the insight and interest of MSME actors in choosing sources of capital to develop their business by taking financing at Baitul Maal wa Tamwil (BMT).

Keywords: *BMT Financing, MSME Development*



BAB I

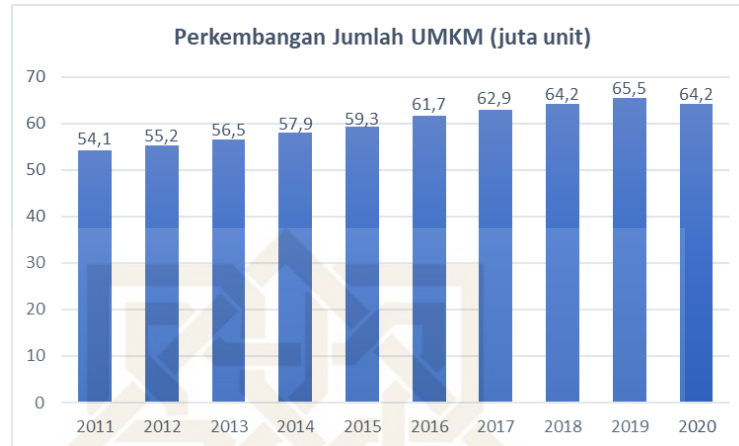
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pandemi Covid-19 yang melanda diberbagai negara sudah mengantar perekonomian nasional dan global ke arah resesi ekonomi. Hal ini dapat dilihat dari timbulnya krisis keuangan sampai pertumbuhan ekonomi nasional dan global kearah negatif atau kontraksi (Shehzad et al., 2020). Kontraksi tersebut terutama disebabkan oleh penurunan konsumsi rumah tangga akibat dari diberlakukannya kebijakan isolasi dan pembatasan sosial (social distance) (Ashraf, 2020) untuk mencegah penyebaran Covid-19. Salah satu sektor yang sangat terdampak yaitu Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), sehingga menjadi penyebab turunnya perekonomian nasional. Hal ini dikarenakan UMKM mempunyai kontribusi yang sangat besar dalam perekonomian nasional. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) sendiri merupakan sebuah usaha yang menghasilkan dan berdiri sendiri (independen) serta dikerjakan oleh perorangan atau badan usaha disemua sektor ekonomi (T.H. Tambunan, 2017).

Salah satu upaya pemulihan ekonomi nasional yang dilakukan pemerintah di masa pandemi Covid-19 adalah mendorong sektor UMKM (Bahtiar, 2021), yang memiliki posisi yang sangat penting pada sistem perekonomian saat ini, karena kontribusinya dalam penyerapan tenaga kerja dan Pendapatan Domestik Bruto (PDB), serta fleksibilitas dan ketangguhannya dalam menghadapi krisis ekonomi berkepanjangan sejak tahun 1998 sampai pandemic covid-19 seperti saat ini. Berdasarkan data Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah tahun 2018, jumlah UMKM mencapai 64,2 juta dengan kontribusi terhadap Produk Domestik Bruto sebesar 61,07% atau senilai Rp8.573,89 triliun dan tahun 2016-2019 tumbuh sebesar 4,2% setiap tahunnya dengan rata-rata kontribusi sebesar 50% sejak 3 tahun terakhir (Soetjipto, 2020). Sehingga diperkirakan akan terus tumbuh pada tahun-tahun berikutnya

Gambar 1. 1 Grafik Perkembangan Jumlah UMKM di Indonesia pada Tahun 2011-2020



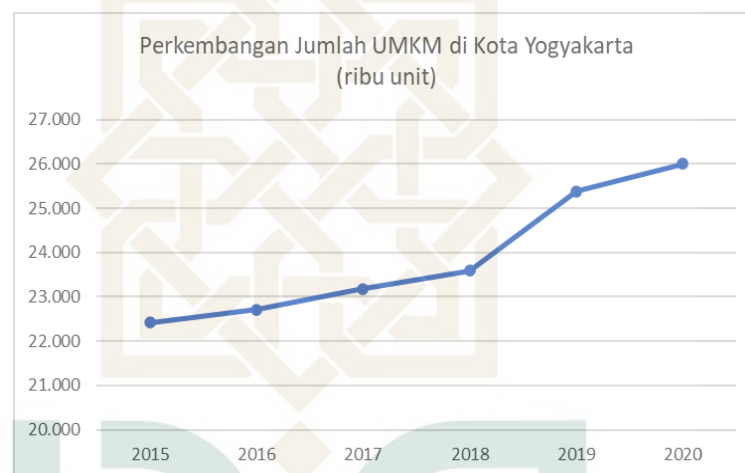
Sumber: Kemenkop dan UKM (data diolah)

Data diatas menjadikan UMKM sebagai tulang punggung serta harapan utama dalam peningkatan perekonomian nasional. Namun, perkembangan UMKM masih banyak yang terkendala pada modal sehingga perlu adanya suntikan dana pembiayaan untuk mendukung perkembangan tersebut. Permasalahan secara umum yang dihadapi UMKM adalah masalah finansial dan non finansia (Urata & Kawai, n.d.). Jika dilihat dari sumber-sumber pembiayaan yang ada saat ini, sebenarnya banyak lembaga keuangan yang menawarkan pembiayaan terhadap pelaku UMKM seperti kredit, investasi, dan bentuk lainnya, baik dari bank konvensional, microfinance, dan bank syariah. Menurut (Primiana, 2009) permasalahan dalam permodalan yaitu seperti kurangnya akses ke bank, lembaga kredit atau sumber pembiayaan lainnya, prosedur pemberian kredit yang berbelit-belit, membutuhkan waktu lama dan suku bunga yang tinggi, serta kurang mampunya komunitas UMKM membuat standar proposal yang baik dan benar.

Permasalahan-permasalahan tersebut yang menghambat para pelaku UMKM untuk dapat memperoleh modal dalam menjalankan usahanya. Sehingga dengan terbatasnya jalur dari sumber pendanaan yang ditemui oleh pelaku usaha tersebut menyebabkan mereka menjadi bergantung pada sumber-sumber yang bersifat informal. Sumber informal yang dimaksud

disini adalah seperti Bank Tithil atau rentenir, pegadaian, leasing, dan lembaga yang tidak berbadan hukum lainnya. Sesuai dengan hasil penelitian (Nugroho, 2001) yang menyatakan bahwa mayoritas pedagang kecil mengandalkan kredit dari lembaga keuangan informal yang mudah tanpa syarat dan jaminan.

Gambar 1. 2 Grafik Perkembangan Jumlah UMKM di Kota Yogyakarta Tahun 2015-2021



Sumber: Dataku dan Dinas Koperasi dan UKM DIY (data diolah)

Adapun jika dilihat dari data perdaerah, grafik diatas menunjukkan jumlah UMKM di Kota Yogyakarta berjumlah sekitar 26.000 unit pada tahun 2020 dan terus mengalami peningkatan di setiap tahunnya. Hal tersebut berarti sektor UMKM mampu tidak terpengaruh dan dapat bertahan dari dampak krisis yang sedang terjadi bahkan jumlahnya terus bertambah. Namun peningkatan jumlah tersebut tidak serta merta terlepas dari kendala-kendala yang umum terjadi. Seperti penjelasan sebelumnya, permodalan merupakan salah satu kendala yang sering dikeluhkan oleh para pelaku UMKM. Bahkan termasuk dalam 5 kendala yang diklarifikasi oleh Gusti dalam Afifah (2012) yang sering dihadapi UMKM, yaitu: 1.) Teknologi, 2.) Sumber daya manusia, 3.) Manajemen, 4.) Permodalan, dan 5.) Organisasi dan kelembagaan.

Dalam hal permodalan tersebut, lembaga keuangan saat ini juga telah memperlihatkan perannya yang sangat membantu dalam membangun perkembangan dan pertumbuhan ekonomi masyarakat industri modern. Dengan berbagai macam kreativitas produksi saat ini kebutuhan investasi dengan modal yang tidak sedikit hampir tidak terpenuhi jika tanpa adanya bantuan dana dari lembaga keuangan. Maka dari itu, lembaga keuangan saat ini sudah menjadi tumpuan bagi para pelaku usaha dalam memperoleh suntikan dana bagi modalnya melalui cara-cara seperti kredit atau pembiayaan serta investasi dalam bentuk simpanan, sehingga tanpa disadari lembaga keuangan sudah menunjukkan peran pentingnya dalam menyebarkan sumber daya ekonomi di masyarakat (Ridwan, 2004).

Adapun alternatif lain yang diberikan lembaga keuangan mikro untuk mengakses fasilitas sumber modal. Maka dari itu dalam penelitian ini salah satu Lembaga Keuangan Mikro Syariah menjadi fokus bahasan penelitian yaitu Baitul Maal wa Tamwil (BMT). Tugas utama dari BMT adalah memberikan pembiayaan mikro syariah dalam bentuk pendanaan sesuai prinsip syariah yang kemudian disalurkan kepada untuk pelaku usaha mikro. Pendanaan mikro syariah di BMT bertujuan memberikan layanan kepada pelaku usaha UMKM atau masyarakat berpenghasilan rendah dalam rangka memodali dan mengembangkan usahanya (Maulana, 2017).

Selain itu, kehadiran lembaga keuangan mikro syariah merupakan kesempatan emas agar bisa ikut serta membantu mendorong perkembangan dan pertumbuhan sektor UMKM. Karena dilihat dari kemajuan saat ini, akses yang diberikan serta syarat-syarat yang ditawarkan lebih fleksibel dikalangan pelaku UMKM. Baitul Maal wa Tamwil (BMT) juga termasuk salah satu lembaga keuangan mikro syariah atau balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan bayt al-mal wa al-tamwil dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pelaku usaha mikro dan kecil yang antara lain mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan

ekonomi. Selain itu, Baitul Maal wa Tamwil (BMT) juga bisa menerima titipan zakat, infaq, dan shodaqoh, serta menyalurkannya sesuai dengan peraturan dan amanatnya (Soemitra, 2009). Sehingga menjadikan layanan keuangan mikro syariah BMT sebagai sumber permodalan karena relative memudahkan UMKM dalam mengaksesnya dan juga tanpa bunga yang memberatkan. Hal ini sesuai pada potongan ayat al-Qur'an berikut:

... وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ...

“... Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba ... (Al-Baqarah: 275)”

Selain dari pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil (BMT), terdapat variabel lain yang bisa memberikan dampak pada perkembangan UMKM. Seperti lama berdirinya usaha, semakin lama usaha tersebut dijalankan bisa mengakibatkan adanya perkembangan kearah yang lebih baik. Biasanya, usaha yang baru berdiri akan kalah saing dengan yang sudah lama berdiri. Hal tersebut terjadi karena usaha yang sudah lama berdiri tentunya juga mempunyai tingkat profesionalitas yang tinggi selama menjalankan usahanya, sehingga usaha juga jauh lebih berkembang. SDM yang berkualitas dan terdidik tentunya siap menggapai target organisasi sehingga dapat berdampak pada perkembangan UMKM. Ditambah lagi semakin besar usaha UMKM maka pasti membutuhkan jumlah tenaga kerja yang tidak sedikit, dengan ditambahkannya jumlah tenaga kerja maka dapat berpengaruh pula pada perkembangan UMKM kedepannya.

Dari penjabaran latar belakang diatas, peneliti berniat melakukan penelitian mengenai tinjauan analisis factor internal perkembangan UMKM melalui pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil (BMT) di Kota Yogyakarta. Tulisan ini akan membahas masalah pokok berupa pertanyaan bagaimana pengaruh dari faktor-faktor internal serta pembiayaan dari Baitul maal wa tamwil (BMT) terhadap perkembangan dari usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Kota Yogyakarta.

B. Rumusan Masalah

Penelitian ini akan menjawab mengenai tinjauan analisis factor perkembangan UMKM melalui pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil (BMT), Lama Usaha, Kualitas SDM, dan Jumlah Tenaga Kerja di Kota Yogyakarta. Berikut yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian yang akan dilakukan yaitu:

- a.) Bagaimana pengaruh pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil (BMT) terhadap perkembangan UMKM di Kota Yogyakarta?
- b.) Bagaimana pengaruh lama berdirinya usaha terhadap perkembangan UMKM di Kota Yogyakarta?
- c.) Bagaimana pengaruh kualitas SDM terhadap perkembangan usaha UMKM di Kota Yogyakarta?
- d.) Bagaimana pengaruh jumlah tenaga kerja terhadap perkembangan UMKM di Kota Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini diantaranya adalah sebagai berikut:

- a.) Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil (BMT) terhadap perkembangan UMKM di Kota Yogyakarta.
- b.) Untuk menganalisis pengaruh lama berdirinya usaha terhadap perkembangan UMKM di Kota Yogyakarta.
- c.) Untuk menganalisis pengaruh kualitas SDM terhadap perkembangan UMKM di Kota Yogyakarta.
- d.) Untuk menganalisis pengaruh jumlah tenaga kerja terhadap perkembangan usaha UMKM di Kota Yogyakarta.

D. Manfaat penelitian

Dari penelitian yang akan dilakukan diharapkan dapat memberikan manfaat diantaranya yaitu:

- a.) Bagi para penulis penelitian ini dapat digunakan untuk mengimplementasikan/ menerapkan ilmu pengetahuan yang diperoleh selama di bangku perkuliahan.
- b.) Bagi masyarakat khususnya para pelaku UMKM penelitian ini diharapkan mampu menambah wawasan tentang pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil terhadap usaha mikro kecil dan menengah.
- c.) Penelitian ini juga bisa digunakan sebagai bahan referensi bagi peneliti lain yang akan melaksanakan penelitian serupa maupun lanjutan tentang pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil terhadap perkembangan UMKM.

E. Sistematika penulisan

Dalam penulisan skripsi ini akan dibagi ke dalam lima bab utama. Kelima bab tersebut kemudian disuguhkan dengan runtut sesuai sistematika penulisan sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan

Pada bagian ini akan diuraikan mengenai beberapa hal di antaranya adalah uraian mengenai permasalahan yang melatarbelakangi penelitian, rumusan masalah yang merupakan persoalan penelitian, tujuan dan manfaat dari penelitian yang akan dilakukan, serta sistematika penulisan.

BAB II Tinjauan Pustaka

Pada bagian kedua ini akan berisi mengenai teori yang relevan dengan penelitian. Dalam teori ini akan dijelaskan mengenai serangkaian konsep,

definisi, dan proporsi yang saling berkaitan secara sistematis yang digunakan untuk menjelaskan atau memprediksi fenomena dan fakta, pengembangan hipotesis yaitu perumusan dugaan sementara menggunakan pendapat yang dibangun dari teori atau logika serta penelitian sebelumnya yang relevan, dan kerangka pikir yang berupa gambar dan atau hubungan antara variabel yang nantinya akan diuji.

BAB III Metode Penelitian

Pada bagian ketiga ini berisi rencana dan langkah-langkah penelitian yang akan dilakukan untuk menjawab hipotesis. Bagian ini terdiri dari penjelasan tentang jenis penelitian berdasarkan tujuan penelitian, teknik perolehan data serta sampel yang digunakan, definisi operasional variabel, dan penjelasan alat analisis statistik yang digunakan serta asumsi-asumsi yang digunakan untuk mengolah data.

BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

Bab ini berisikan tentang hasil penelitian serta penjelasan mengenai implikasinya. Selain itu juga akan dikemukakan mengenai alasan atau justifikasi terhadap hasil penelitian yang diperoleh.

BAB V Kesimpulan dan Saran

Pada bagian ini akan berisi tentang simpulan atas pengujian hipotesis dan diskusi singkat mengenai hasil yang diperoleh. Selain itu juga menguraikan maksud secara teoritis, praktik, dan atau kebijakan. Serta menguraikan tentang keterbatasan penelitian dan saran untuk peneliti selanjutnya.

Bagian Akhir Referensi dan Lampiran

Selain kelima bab utama tersebut, dalam penyusunan skripsi ini juga akan ada bagian referensi yang berisi acuan yang digunakan dalam penelitian serta beberapa informasi terkait dengan penelitian yang perlu untuk dilampirkan.

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan dari penelitian mengenai Tinjauan Analisis Faktor Perkembangan UMKM melalui Pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil, Lama Usaha, Kualitas SDM, dan Jumlah Tenaga Kerja di Kota Yogyakarta, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Variabel Pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap Variabel Perkembangan UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi jumlah pembiayaan dari BMT dan jumlah tenaga kerja yang dimiliki oleh para pelaku UMKM akan meningkatkan perkembangan usahanya.
2. Variabel Lama Berdirinya Usaha, Kualitas Sumber Daya Manusia, Jumlah Tenaga Kerja tidak berpengaruh signifikan terhadap Variabel Perkembangan UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa lama berdirinya usaha, kualitas sumber daya manusia pada pelaku usaha UMKM, serta banyaknya pekerja bukan faktor penentu dalam meningkatkan perkembangan usahanya. UMKM bisa berkembang tidak dipengaruhi oleh waktu.
3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan BMT dan faktor internal UMKM mempengaruhi perkembangan UMKM di Kota Yogyakarta. Dengan tingginya jumlah pembiayaan dari BMT dapat memajukan usaha yang dijalankan pelaku UMKM, sehingga perkembangan UMKM akan meningkat.

B. Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian yang dilakukan terdapat beberapa keterbatasan oleh peneliti yaitu sebagai berikut:

1. Keterbatasan waktu dan biaya yang menyebabkan terbatasnya peneliti dalam menjangkau responden, sehingga menyebabkan data yang dikumpulkan peneliti masih tergolong sempit atau belum menyeluruh.
2. Dikarenakan kuesioner menjadi satu-satunya metode pengumpulan data yang digunakan oleh peneliti, sehingga pernyataan-pernyataan yang diberikan oleh peneliti terkesan kurang relevan karena terdapat responden yang menjawab tidak sesuai dengan kondisi yang dialami.

C. Saran

Berdasarkan hasil dari penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti sehingga didapatkannya kesimpulan dari hasil penelitian tersebut, maka peneliti menyarankan beberapa masukan yang diharapkan dapat bermanfaat bagi peneliti-peneliti selanjutnya, yaitu sebagai berikut:

1. Penelitian berikutnya diharapkan peneliti dapat lebih mengembangkan model serta metode dalam pengumpulan data sehingga penelitian yang dilakukan dapat menghasilkan penelitian yang lebih relevan dan lebih baik lagi.
2. Salah satu variabel dalam penelitian yaitu pembiayaan Baitul Maal wa Tamwil menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap perkembangan UMKM. Dengan demikian peneliti menyarankan bagi para pelaku UMKM agar lebih bijak dalam memilih sumber-sumber pembiayaan bagi perkembangan usahanya seperti salah satu dari Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) yang tentunya sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah mulai dari akad sampai proses pembiayaan yang diberikan.

DAFTAR PUSTAKA

- Adawiyah, W. R. (n.d.). *Faktor Penghambat Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM): Studi di Kabupaten Banyumas*. 18.
- Adhi Swandana, M. R. (2017). *PENGARUH PEMBIAYAAN AKAD MUDHARABAH TERHADAP KINERJA USAHA MIKRO (Studi pada Anggota BMT Unit Gabungan Terpadu Sidogiri cabang Malang Kota)*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.
- Anggraeni, L., Puspitasari, H., El Ayyubi, S., & Wiliasih, R. (2013). Akses UMKM terhadap Pembiayaan Mikro Syariah dan Dampaknya terhadap Perkembangan Usaha: Kasus BMT Tadbiirul Ummah, Kabupaten Bogor. *Al-Muzara'ah*, 1(1), 56–67. <https://doi.org/10.29244/jam.1.1.56-67>
- Ashraf, B. N. (2020). Economic impact of government interventions during the COVID-19 pandemic: International evidence from financial markets. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 27, 100371. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2020.100371>
- Bahtiar, R. A. (2021). *DAMPAK PANDEMI COVID-19 TERHADAP SEKTOR USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH SERTA SOLUSINYA*. 6.
- Damayanti, N. F., & Herianingrum, S. (2015). Pengaruh Pembiayaan Dana Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Teladan Terhadap Kinerja Usaha Mikro di Pasar Semolowaru Surabaya. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 1(3), 194. <https://doi.org/10.20473/vol1iss20143pp194-204>
- Desi Ayu Natalia, N., Rumate, V. A., & Tolosang, K. D. (2019). PENGARUH BELANJA MODAL DAN BELANJA SOSIAL PEMERINTAH TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI DI SULAWESI UTARA. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 19, 97–106.
- Galuh Saputro, R. (2016). PENGARUH PEMBIAYAAN, MODAL, TINGKAT PENDIDIKAN, LAMA USAHA, JAM KERJA DAN USIA TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO (STUDI PADA NASABAH BMT AL-HIDAYAH JODIPAN KOTA MALANG). *Jurusan Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya*, 14.

- Gerhana, W., Rezi, R., & Wasis, W. (2019). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia dan Profesionalisme terhadap Kinerja Karyawan dengan Komitmen Organisasi sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Karyawan Dinas Pendidikan Hulu Sungai Selatan). *Jurnal Riset Inspirasi Manajemen dan Kewirausahaan*, 3(1), 49–57. <https://doi.org/10.35130/jrimk.v3i1.50>
- Hartono, H., & Hartomo, D. D. (2016). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERKEMBANGAN UMKM DI SURAKARTA. *Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 14(1), 15. <https://doi.org/10.20961/jbm.v14i1.2678>
- Herman. (2020). PENGARUH MODAL, LAMA USAHA, DAN JAM KERJA TERHADAP OMZET PENJUALAN PEDAGANG KIOS DI PASAR TRADISIONAL TAROWANG KABUPATEN JENEPONTO. *Jurnal Penelitian Ekonomi (JPE)*, 1–10.
- Husaeni, U. A., & Dewi, T. K. (2019). PENGARUH PEMBIAYAAN MIKRO SYARIAH TERHADAP TINGKAT PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) PADA ANGGOTA BMT DI JAWA BARAT. *Bongaya Journal for Research in Management (BJRM)*, 2(1), 48–56. <https://doi.org/10.37888/bjrm.v2i1.122>
- Kulla, T., Rumapea, P., & Tampongongoy, D. L. (n.d.). KUALITAS SUMBER DAYA MANUSIA DALAM MENINGKATKAN PEMBANGUNAN DESA TINGGILBET DISTRIK BEOGA KABUPATEN PUNCAK PROVINSI PAPUA. 11.
- Kusumawati, D., & Anhar, M. (2019). Analisis Faktor–Faktor Yang Mempengaruhi Investment Opportunity Set Dan Implikasinya Terhadap Return Saham. *Jurnal STEI Ekonomi*, 28(01), 1–27. <https://doi.org/10.36406/jemi.v28i01.258>
- Laili, Y. F., & Setiawan, A. H. (n.d.). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENDAPATAN UMKM SENTRA BATIK DI KOTA PEKALONGAN. 10.

- Maulana, A. (2017). *ANALISIS PENGARUH KARAKTERISTIK USAHA, TINGKAT PENDAPATAN DAN KARAKTERISTIK PEMBIAYAAN TERHADAP REALISASI PEMBIAYAAN MIKRO SYARIAH (STUDI KASUS PADA KJKS BMT TUMANG KARTASURA)*. INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SURAKARTA.
- Mulyani Rizki. (2021). PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) PADA BAITUL MAL WAT- TAMWIL (BMT). *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi dan Akuntansi*, 1(3), 48–53. <https://doi.org/10.55606/jurimea.v1i3.31>
- Nainggolan, R. (2016). GENDER, TINGKAT PENDIDIKAN DAN LAMA USAHA SEBAGAI DETERMINAN PENGHASILAN UMKM KOTA SURABAYA. *KINERJA*, 20(1), 1. <https://doi.org/10.24002/kinerja.v20i1.693>
- Nugroho, H. (2001). *Uang, Rentenir dan Hutang Piutang di Jawa*. PUSTAKA PELAJAR.
- Paramita, M., & Zulkarnain, M. I. (2018). PERAN LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH TERHADAP PEMENUHAN KEBUTUHAN PERMODALAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH. *JURNAL SYARIKAH: JURNAL EKONOMI ISLAM*, 4(1). <https://doi.org/10.30997/jsei.v4i1.1221>
- Parwati, I. (2019). Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah Terhadap Perkembangan Usaha Kecil Nasabah BMT Mu'amalah Syari'ah Tebuireng Jombang. *BISNIS: Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam*, 6(2), 48. <https://doi.org/10.21043/bisnis.v6i2.4568>
- Perez-Liston, D., Huerta, D., & Haq, S. (2016). Does investor sentiment impact the returns and volatility of Islamic equities? *Journal of Economics and Finance*, 40(3), 421–437. <https://doi.org/10.1007/s12197-014-9290-6>
- Polandos, P. M., Engka, D. S. M., & Tolosang, K. D. (2019). *ANALISIS PENGARUH MODAL, LAMA USAHA, DAN JUMLAH TENAGA KERJA*

*TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH
DI KECAMATAN LANGOWAN TIMUR. 19(04), 12.*

- Primiana, I. (2009). *Menggerakkan sektor riil UKM & industri*. Alfabeta.
- Purnama, H. (2016). PENGARUH PROFITABILITAS, KEBIJAKAN HUTANG, KEBIJAKAN DEVIDEN, DAN KEPUTUSAN INVESTASI TERHADAP NILAI PERUSAHAAN (Studi Kasus Perusahaan Manufaktur Yang Go Publik di Bursa Efek Indonesia) PERIODE 2010—2014. *Jurnal Akuntansi*, 11–21.
- Ridwan, M. (2004). *Manajemen Baitul Maal wa Tamwil (BMT)*. UII Press.
- Saifurrahman, A., & Kassim, S. (2022). Collateral imposition and financial inclusion: A case study among Islamic banks and MSMEs in Indonesia. *Islamic Economic Studies*, 30(1), 42–63. <https://doi.org/10.1108/IES-04-2022-0023>
- Samudra, P. Y. (n.d.). *JURUSAN ILMU EKONOMI FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS BRAWIJAYA MALANG. 12.*
- Sari, D. O. (2017). *Pengaruh Pemberian Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Nasabah Bank BTN Syariah Palembang. UIN RADEN FATAH PALEMBANG.*
- Shehzad, K., Xiaoxing, L., & Kazouz, H. (2020). COVID-19's disasters are perilous than Global Financial Crisis: A rumor or fact? *Finance Research Letters*, 36, 101669. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2020.101669>
- Soetjipto, N. (2020). *Ketahanan UMKM Jawa Timur*. K-Media.
- Subagyo, A. (2015). *Keuangan Mikro Syariah (Suatu Pengantar)* (1st ed.). Mitra Wacana Media.
- Suci, Y. R. (2017). *PERKEMBANGAN UMKM (USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH) DI INDONESIA. 6(1), 8.*
- Sugiyono, D. (2018). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif dan kombinasi (mixed methods)* (Cetakan ke-10, Maret 2018, Vol. 15). Bandung : Alfabeta, 2018.
- Syadiah, N. D., Rosiana, R., & Said, S. (2020). Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah dan Dampaknya Bagi Perkembangan Usaha Serta Peningkatan Kesejahteraan Usaha Mikro di Kota Serang. *Syi`ar Iqtishadi :*

Journal of Islamic Economics, Finance and Banking, 4(1), 14.
<https://doi.org/10.35448/jiec.v4i1.8178>

T.H. Tambunan, T. (2017). *Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah*. GHALIA INDONESIA.

Urata, S., & Kawai, H. (n.d.). *The Determinants of the Location of Foreign Direct Investment by Japanese Small and Medium-sized Enterprises*. 25.

