

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN PRODUKTIF TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO SEKTOR
PERDAGANGAN DI BMT**

(Studi Kasus BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam

Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

Putri Fitriana Sari

NIM: 20110730128

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2015

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 7 April 2015

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : PutriFitriana Sari

NPM : 20110730128

Judul : **Analisis Efektivitas Pembiayaan Produktif Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Sektor Perdagangan di BMT (Studi Kasus BMT Barokah Padi Melati, Wirobrajan, Yogyakarta)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



Miftakhul Khasanah, S.TP., MSI.

PENGESAHAN

Judul Skripsi:

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN PRODUKTIF TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO SEKTOR
PERDAGANGAN DI BMT**

(Studi pada BMT Barokah Padi Melati, Wirobrajan, Yogyakarta)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : PutriFitriana Sari

NPM : 20110730128

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 29 April 2015 dan dinyatakan memenuhi syarat diterima :

Sidang Dewan Penguji

Ketua Sidang : Dr. Maesaroh, M.Ag. (.....)

Pembimbing : Miftakhul Khasanah, S.TP, M.SI. (.....)

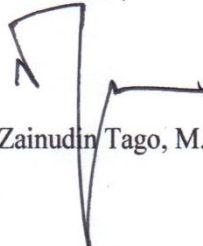
Penguji : Syarif As'ad, S.EI, M.SI. (.....)

Yogyakarta, 29 April 2015

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Putri Fitriana Sari
Nomor Mahasiswa : 20110730128
Program Studi : Ekonomi & Perbankan Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “Analisis Efektivitas Pembiayaan Produktif Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro di BMT (Studi Kasus BMT Barokah PadiMelati, Wirobrajan, Yogyakarta)” merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 29 April 2015

Yang Membuat Pernyataan



Putri Fitriana Sari

MOTTO

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramudan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat.” (QS. Al Mujadalah: 11).

“Barangsiapa menginginkan kebahagiaan di dunia dan di akhirat maka haruslah memiliki banyak ilmu” (HR. Ibnu Asakir).

Jadikan segala perjuangan sebagai suatu keikhlasan yang tak akan menyesal bila mengerjakan tak akan sia-sia melakukan yang selalunya berusaha mencapai hasil maksimal sesuai kemampuan yang dimiliki.

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Pujisyukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan dan kesabaran untuk saya dalam menyelesaikan karya ini.

Saya persembahkan cinta dan sayangku kepada Keluarga saya Mama, Papa, Kakak, Opung, Om, Tante, Budhe, Pakdhe, Sepupu dan mba Siska sayang tercinta yang telah menjadi motivasi dan inspirasi yang tiada hentinya memberikan dukungan berupa materi maupun doa.

Terimakasih untuk orang yang spesial Mas Mar'ie yang selalu ada untuk saya di saat saya membutuhkan bantuan, tak lupa doanya semangat yang tak henti diberikan hingga saya semakin semangat mengerjakan karya ini.

Terimakasih yang tak terhingga kepada dosen pembimbing saya Ibu Miftah yang tak kenal lelah dan sabar memberikan bimbingan dan pengarahan kepada saya.

Terimakasih juga saya persembahkan kepada sahabat-sahabat saya Eneng, Restu, Mba Ita, Ifah, Indah, Raisya, Syifa, Ria, Nurul, Udin, Ayu, Alvian, Erni, Vila, Sartika, Liawati, Isti, Ikadan yang lainnya yang senantiasa menjadi penyemangat dan menemani ku setiap hari di kontrakan dan di rumah.

Terimakasih kepada teman-teman angkatan EPI 2011 yang tak mungkin saya sebutkan satu persatu yang selalu membantuberbagi keceriaan dan melewati suka dan duka selama kuliah, selamat berjuang dan sukses untuk kita semua..amin...

Akhir kata, semoga kripsi ini memberikan manfaat. Apabilaperjuangan membuat karya ini kuceritakan dan ku coretkandalam lembar kertasa tahadaberapabanyak yang hanya bias saya ucapkan adalah Terimakasih semuanya.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi Efektivitas Pembiayaan Syariah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Sektor Perdagangan di BMT (Studi Kasus BMT Barokah Padi Melati, Wirobrajan, Yogyakarta). Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif. Subjek dalam penelitian ini adalah nasabah yang mengajukan pembiayaan produktif di BMT Barokah Padi Melati. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi sederhana dan uji hipotesis menggunakan uji t dan uji F. Berdasarkan proses komputerisasi pada analisis data yang dilakukan melalui program SPSS 16.00 windows, maka diperoleh hasil yang menunjukkan melalui uji t bahwa variable efektivitas pembiayaan angka t hitung yang muncul pada visual data SPSS adalah sebesar 6,644 untuk variable efektivitas pembiayaan terhadap peningkatan pendapatan sebesar 1,164. Melalui uji F dapat diketahui variable independen yaitu efektivitas pembiayaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan nasabah BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta. Hal ini diargumentasikan melalui nilai probabilitas yang menunjukkan nilai 0,000 nilai ini berada kurang dari standar signifikansi 0,05. Khusus pada perspektif determinasi, nilai *Adjusted R Square* dapat penulis tulis dalam nominal 0,519 atau jika dibuat dalam format persentase menjadi 51,9 %. Hal ini dapat diartikan bahwa efektivitas pembiayaan nasabah BMT Barokah Padi Melati Yogyakarta dapat dijelaskan oleh variable independennya yaitu peningkatan pendapatan sebesar 51,9 %..

Kata kunci :Efektivitas Pembiayaan, Peningkatan Pendapatan.

ABSTRACT

This study aims to identify Cost-Effectiveness Analysis to Increased Revenue Productive Micro Enterprises in The Trade Sector BMT (BMT Barokah Padi Melati, Wirobrajan, Yogyakarta). This study used quantitative descriptive approach. Subjects in this study is the customer who filed financing productive in BMT Barokah Padi Melati, Wirobrajan, Yogyakarta. The analysis technique used is a simple regression and hypothesis testing using T test and ujiF. Based on the computerization process of data analysis through SPSS 16:00 windows, the obtained results show through t test that variable t cost-effectiveness figures that appear in the visual SPSS data amounted to 6,644 for the variable cost effectiveness of the increase in revenues of 1,164. Through the F test can be known that the effectiveness pembiayaan independent variables have positive and significant impact on the improvement of customer revenue BMT Barokah Padi Melati, Wirobrajan, Yogyakarta. It is argued by the probability value that indicates the value of 0.000 This value is less than the standard 0.05. Special on determination perspective, the value of Adjusted R Square can author wrote in 0.519 nominal or if it is made in the format of a percentage to 51.9%. This may imply that the effectiveness of customer financing BMT Yogyakarta Barokah Padi Melatican be explained by the independent variable, namely an increase in revenue of 51.9% ..

Keywords: Effectiveness Financing, Increased Revenue.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas rahmat, nikmat, dan hidayah Allah SWT yang telah dicurahkan kepada peneliti sehingga penelitian dengan judul “Analisis Efektivitas Pembiayaan Produktif Terhadap Peningkatan Pendapatan Sektor Perdagangan di BMT (Studi Kasus BMT Barokah Padi Melati, Wirobrajan, Yogyakarta)” ini mampu diselesaikan dengan baik dan tidak mengalami hambatan yang berarti. Shalawat serta salam tak lupa peneliti haturkan kepada junjungan Nabi Agung Muhammad SAW yang telah merubah zaman jahiliyah menuju kepada perubahan yang semakin berkemajuan seperti saat ini.

Penyusunan karya tulis skripsi ini tentu tidak lahir atas dasar usaha peneliti secara pribadi, namun diperlukan pula kontribusi pihak eksternal yang memberikan andil dalam proses penyelesaiannya. Tidak lupa dalam kesempatan ini peneliti bermaksud untuk mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, MA selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan kesempatan kepada peneliti untuk melakukan penelitian.
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I, M.SI selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sekaligus Dosen Penguji II atas persetujuannya dalam melegalkan judul yang peneliti ambil untuk kemudian di realisasikan dalam wujud penelitian serta memberikan kritikan maupun saran sehingga skripsi ini menjadi lebih baik.
4. Ibu Miftakhul Khasanah, S.TP., MSI. selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pendamping Skripsi sekaligus Dosen Penguji I yang dengan penuh kesabaran bersedia untuk membimbing dan mengarahkan peneliti ketika menjalani proses penelitian hingga tahap akhir penyelesaiannya.

5. Bapak/ Ibu Dosen, Karyawan/ Karyawati Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah banyak memberikan dukungan baik moril maupun materil ketika peneliti menjalani proses perkuliahan.
6. Bapak Hotma selaku *General Manager* pada BMT Barokah Padi Melati yang telah membantu proses penelitian hingga akhir di BMT Barokah Padi Melati.
7. Karyawan/ Karyawati BMT Barokah Padi Melati yang telah memberikan izin dan membantu dalam jalannya penelitian ini.
8. Kedua Orang tua tercinta saya Bapak Naryono dan Ibu Ratna Sari Rangkuti yang selalu memberikan motivasi, semangat, nasehat, bimbingan, dan juga doa.
9. Saudara saya Indra Aditya Surahman yang selalu memberikan motivasi dan semangat.

Tidak ada kata yang layak untuk peneliti tuangkan dalam sebuah tulisan kecuali doa semoga amal baik dari berbagai pihak tersebut mendapatkan balasan pahala yang berlimpah dari Allah SWT. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari batas kesempurnaan, oleh karena itu saran dan kritik sangat dibutuhkan demi tercapainya perbaikan lebih lanjut.

Yogyakarta, 29 April 2015

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
INTISARI.....	viii
ABSRTACT.....	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	
DAFTAR GAMBAR	
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	11
A. Kerangka Teori.....	11
1. Dasar- dasar Teori.....	11
a. Teori Efektivitas.....	11
b. Pembiayaan.....	12
c. Pembiayaan Produktif.....	13
d. Macam- macam Pembiayaan Produktif	14

e. Pendapatan	25
f. Usaha Mikro	28
g. Sektor Perdagangan.....	29
h. Pengaruh Pembiayaan Terhadap Usaha Mikro	30
B. Penelitian Terdahulu	31
C. Sistematika Penulisan.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
A. Jenis Penelitian.....	37
B. Obyek dan Subyek Penelitian.....	37
C. Populasi	37
D. Teknik Pengumpulan Data.....	38
1. Metode Angket.....	38
2. Wawancara.....	39
E. Responden.....	40
F. Jenis Data.....	40
G. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	41
H. Uji Kualitas Data.....	42
I. Teknik Analisa Data.....	43
J. Uji Hipotesis.....	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum BMT Barokah Padi Melati.....	46
B. Sejarah BMT Barokah Padi Melati	47
C. Visi, Misi, Tujuan dan Motto BMT Barokah Padi Melati	48
D. Potensi Pengembangan BMT Barokah Padi Melati.....	49
E. Perkembangan Aset BMT Barokah Padi Melati.....	49
F. Profil BMT Barokah Padi Melati.....	50
G. Struktur Organisasi BMT Barokah Padi Melati.....	52
H. Program Pembiayaan Produktif.....	54
I. Hasil Penyebaran Kuesioner.....	56
J. Karakteristik Responden.....	57

K. Uji Validitas.....	62
L. Uji Reliabilitas.....	65
M. Deskriptif Tanggapan Responden.....	67
N. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	81
1. Analisis Regresi Linier Sederhana	81
2. Uji t atau Uji Parsial.....	83
3. Uji F atau Uji Simultan.....	85
4. Uji Determinasi.....	87
 BAB V PENUTUP.....	 89
A. Kesimpulan	89
B. Saran	90
1. Saran bagi penelitian	90
2. Saran bagi manajemen BMT Barokah Padi Melati.....	91
3. Saran bagi penelitian penelitian selanjutnya	91
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN.....	-
LAMPIRAN.....	94

DAFTAR BAGAN

Bagan 4.1 Struktur Organisasi BMT Barokah Padi Melati.....	53
--	----

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Penyebaran Kuesioner Penelitian.....	56
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..	57
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Rentang Usia	59
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	60
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Efektivitas Pembiayaan.....	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Peningkatan Pendapatan	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas X (Efektivitas Pembiayaan)	66
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas Y(Peningkatan Pendapatan)..	66
Tabel 4.9 Syarat dalam mengajukan pembiayaan produktif.....	67
Tabel 4.10 Tahapan dalam mengajukan pembiayaan produktif	68
Tabel 4.11 Biaya administrasi pembiayaan produktif..	68
Tabel 4.12 Pembiayaan produktif yang diberikan BMT sesuai usaha.....	69
Tabel 4.13 Besarnya pembiayaan produktif sesuai dengan usaha	70
Tabel 4.14 Margin/ bagi hasil dari BMT ringan atau tidak memberatkan.....	71
Tabel 4.15 Bagi hasil antara BMT dengan nasabah tidak merugikan	71
Tabel 4.16 Jangka waktu pelunasan tergolong lama.....	72
Tabel 4.17 Membayar angsuran dengan waktu yang ditentukan.....	73
Tabel 4.18 Tidak pernah telat membayar angsuran	74
Tabel 4.19 Pokok angsuran tergolong ringan	74
Tabel 4.20 Pokok angsuran dibayarkan tidak mengganggu perkembangan usaha	75
Tabel 4.21 Mengembangkan usaha dengan memenuhi semua kebutuhan	75
Tabel 4.22 Mendapatkan keuntungan dari usahanya setelah adanya bagi hasil	76
Tabel 4.23 Membayar angsuran masih membayar kebutuhan lain.....	77

Tabel 4.24 Fasilitas pembiayaan produktif di BMT memiliki manfaat bagi perkembangan usaha	78
Tabel 4.25 Tingkat pendapatan omset meningkat.....	78
Tabel 4.26 Keuntungan usaha meningkat..	79
Tabel 4.27 Kesejahteraan keluarga meningkat	80
Tabel 4.28 Hasil Regresi Linier Sederhana.....	81
Tabel 4.29 Hasil Uji Parsial (Uji t)	84
Tabel 4.30 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	86
Tabel 4.31 Hasil Uji Determinasi.....	87

.....

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Jenis Kelamin Responden	58
Gambar 4.2 Rentang Usia Responden..	59
Gambar 4.3 Pendidikan Terakhir Responden	61