

**UJI BEDA PERKEMBANGAN USAHA MIKRO SEBELUM  
DAN SESUDAH MEMPEROLEH PEMBIAYAAN  
(Studi Kasus pada BMT Artha Amanah Kantor Cabang Sanden)**

**DIFFERENT TEST OF MICRO BUSINESS DEVELOPMENT  
BEFORE AND AFTER OBTAINING FINANCING  
(Case Study at BMT Artha Amanah Sanden Branch Office)**



Oleh  
**CHOIRANI MUTHMAINAH**  
20170430093

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2021**

**UJI BEDA PERKEMBANGAN USAHA MIKRO SEBELUM  
DAN SESUDAH MEMPEROLEH PEMBIAYAAN  
(Studi Kasus pada BMT Artha Amanah Kantor Cabang Sanden)  
DIFFERENT TEST OF MICRO BUSINESS DEVELOPMENT  
BEFORE AND AFTER OBTAINING FINANCING  
(Case Study at BMT Artha Amanah Sanden Branch Office)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

**CHOIRANI MUTHMAINAH**

**20170430093**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2021**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Choirani Muthmainah

Nomor Mahasiswa : 20170430093

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“UJI BEDA PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH SEBELUM DAN SESUDAH MEMPEROLEH PEMBIAYAAN (Studi Kasus pada BMT Artha Amanah Kantor Cabang Sanden)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga 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. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 17 Februari 2021



Choirani Muthmainah

## **PERSEMBAHAN**

Dengan penuh rasa terimakasih dan rasa syukur kepada Allah SWT, saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan saya kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini, juga atas ridho-Nya saya bisa menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
2. Ayah dan Ibu tercinta dalam hidup saya, terimakasih atas doa, kasih sayang, nasihat, dan semangat yang telah diberikan, tidak ada kata-kata yang lebih indah selain bersyukur karna Allah telah menghadirkan malaikat terbaik terindah dalam hidup saya.
3. Untuk kakakku, Akhmad Fathoni dan Mutiara Mustika Putri Mahanani, terimakasih selalu memberikan semangat dan dukungan tak henti-hentinya untuk saya.
4. Untuk sahabat yang selalu bersama selama 15 tahun sampai sekarang, Isna, Anggi, Afi, Fani, Ludvi, terimakasih atas semangat dan dukungan kalian.
5. Terimakasih untuk sahabat seperjuangan semasa duduk dibangku SMA, Arina, Atik, Dani, Banu, Gilang, Arum, Fita, Widya, Azizah, yang selalu nyempetin waktu untuk kumpul bareng, dan menjadi tempat curhat keluh kesah saya sampai sekarang.
6. Untuk orang yang special dalam hidup saya, terimakasih sudah selalu memberikan doa, semangat, dukungan, selalu sabar, dan bertahan sampai sekarang.

7. Untuk teman-teman saya semasa kuliah, teman seperjuangan saya mencari ilmu di UMY, Amira, Estik, Yani, Lia, Indah, Adira, Rina, Essa, Riska, Ella dan teman-teman yang lain, terimakasih sudah memberikan semangat dan saling mendukung satu sama lain.
8. Teman seperjuangan bimbangan skripsi, Nida, April, Ademaya, Wulan Ayu, yang tak henti-hentinya memberikan semangat, dukungan, dan bantuannya.
9. Dan terimakasih kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia, dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Uji Beda Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Sebelum Dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan” sehingga dapat terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi Lembaga Keuangan Mikro dalam memberikan pembiayaan terhadap nasabahnya dan sebagai evaluasi keberhasilan pembiayaan dari lembaga keuangan mikro terhadap perkembangan UMKM.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Dr. Ayif Fathurrahman, S.E., S.E.I., M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Ekonomi yang telah mendidik dan memberikan ilmu yang bermanfaat selama penulis menempuh studi.
3. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.

4. Ayah dan Ibu serta keluargaku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
5. Teman-teman seperjuangan atas kebersamaan dan kerjasamanya selama penulis menempuh studi.
6. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritikan, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, Februari 2021



Choirani Muthmainah

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Penelitian .....	11
C. Rumusan Masalah .....	11
D. Tujuan Penelitian .....	12
E. Manfaat Penelitian .....	12
BAB II.....	14
TINJAUAN PUSTAKA .....	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	14
2. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).....	22
B. Penelitian Terdahulu .....	37
C. Hipotesis.....	44
D. Model Penelitian .....	47
BAB III .....	49



METODE PENELITIAN.....	49
A. Obyek Penelitian .....	49
B. Jenis Data .....	49
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	50
D. Teknik Pengumpulan Data.....	50
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	52
F. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	53
G. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	55
BAB IV .....	57
GAMBARAN UMUM PENELITIAN .....	57
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	57
1. Profil BMT Artha Amanah Sanden.....	57
2. Produk yang ditawarkan BMT Artha Amanah Sanden.....	59
3. Prestasi dan Penghargaan BMT Artha Amanah Sanden .....	60
B. Gambaran Umum Responden Penelitian .....	61
1. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	61
2. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Umur .....	62
3. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	63
4. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	64
5. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Kegiatan Usaha .....	65
6. Gambaran Umum Responden Berdasarkan Alasan Berwirausaha .....	66
C. Gambaran Umum Pembiayaan .....	67
1. Gambaran Umum Alasan Menggunakan Pembiayaan.....	67
2. Gambaran Umum Besar Jumlah Pembiayaan .....	68
D. Gambaran Umum Perkembangan UMKM .....	69
1. Omset Penjualan.....	69
2. Jumlah Tenaga Kerja.....	72
3. Jumlah Barang Terjual .....	75
4. Jumlah Pelanggan.....	77
5. Perluasan Tempat Usaha Sesudah Memperoleh Pembiayaan.....	79
BAB V.....	80
HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....	80

A. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	80
B. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	82
C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	94
BAB VI .....	108
SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN .....	108
A. Simpulan .....	108
B. Saran.....	110
C. Keterbatasan Penelitian.....	111
DAFTAR PUSTAKA .....	112
LAMPIRAN.....	116

## DAFTAR TABEL

5.1	Hasil Uji Normalitas .....	82
5.2	Uji Statistik Deskriptif Omset Penjualan .....	85
5.3	Uji Pangkat Tanda <i>Wilcoxon</i> Omset Penjualan .....	85
5.4	Hasil Uji Beda Omset Penjualan.....	86
5.5	Uji Statistik Deskriptif Tenaga Kerja.....	88
5.6	Uji Pangkat Tanda <i>Wilcoxon</i> Tenaga Kerja .....	88
5.7	Hasil Uji Beda Tenaga Kerja .....	89
5.8	Uji Statistik Deskriptif Jumlah Barang Terjual .....	91
5.9	Uji Pangkat Tanda <i>Wilcoxon</i> Jumlah Barang Terjual .....	91
5.10	Hasil Uji Beda Jumlah Barang Terjual .....	92
5.11	Uji Statistik Deskriptif Jumlah Pelanggan .....	94
5.12	Uji Pangkat Tanda <i>Wilcoxon</i> Jumlah Pelanggan .....	94
5.13	Hasil Uji Beda Jumlah Pelanggan .....	95

## DAFTAR GAMBAR

1.1	Tenaga Kerja UMKM serta Usaha Besar Tahun 2015-2018 .....	2
1.2	Pangsa UMKM serta Usaha Besar .....	3
1.3	Kontribusi UMKM Terhadap PDB atas Dasar Harga Konstan (persen) .....	4
1.4	Jumlah Aset BMT Artha Amanah Sanden .....	9
2.1	Skema Murabahah .....	30
2.2	Skema Mudharabah .....	34
2.3	Skema Musyarakah .....	36
2.4	Model Penelitian .....	49
4.1	Gambaran Umum Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	63
4.2	Gambaran Umum Responden Berdasarkan Umur .....	64
4.3	Gambaran Umum Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	65
4.4	Gambaran Umum Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	66
4.5	Gambaran Umum Responden Berdasarkan Kegiatan Usaha .....	67
4.6	Gambaran Umum Responden Alasan Memilih Berwirausaha .....	68
4.7	Gambaran Umum Responden Berdasarkan Menggunakan Pembiayaan ..	69
4.8	Gambaran Umum Responden Jumlah Pembiayaan Responden .....	70
4.9	Omset Penjualan Sebelum Memperoleh Pembiayaan .....	72
4.10	Omset Penjualan Sesudah Memperoleh Pembiayaan .....	73
4.11	Jumlah Tenaga Kerja Sebelum Memperoleh Pembiayaan .....	75
4.12	Jumlah Tenaga Kerja Sesudah Memperoleh Pembiayaan .....	76
4.13	Jumlah Barang Terjual Sebelum Memperoleh Pembiayaan .....	77
4.14	Jumlah Barang Terjual Sesudah Memperoleh Pembiayaan .....	78
4.15	Jumlah Pelanggan Sebelum Memperoleh Pembiayaan .....	79
4.16	Jumlah Pelanggan Sesudah Memperoleh Pembiayaan .....	80
4.17	Ada atau Tidaknya Perluasan Lahan Usaha Sesudah Pembiayaan .....	81
5.1	Omset Penjualan Sebelum dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan .....	87
5.2	Jumlah Tenaga Kerja Sebelum dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan ..	90
5.3	Jumlah Barang Terjual Sebelum dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan	93
5.4	Jumlah Pelanggan Sebelum dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan .....	96

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian .....	119
Lampiran 2	Data Penelitian .....	123
Lampiran 3	Hasil Uji Analisis Data Penelitian.....	131
Lampiran 4	Dokumentasi .....	136
Lampiran 5	Surat Penelitian di BMT Artha Amanah KC Sanden.....	138
Lampiran 6	Hasil Turnitin .....	139