

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI USAHA MIKRO KECIL
DAN MENENGAH (UMKM) MENGGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN
BMT**

**(Studi Empiris pada Nasabah UMKM BMT di Daerah Istimewa
Yogyakarta)**

***FACTORS THAT INFLUENCE MICRO AND MEDIUM ENTERPRISES
(SMES) USING BMT FINANCING PRODUCTS***

***(Empirical Study on MSME Customers of BMT in the Special Region of
Yogyakarta)***



PROPOSAL

OLEH:

LIDIA CITRA ANGGRAINI

20200420355

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Dengan ini,

Nama : Lidia Citra Anggraini

Nim : 20200420355

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) MENGGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN BMT (Studi Empiris pada Nasabah UMKM BMT di Daerah Istimewa Yogyakarta)”** 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, 18 September 2024



MITRAM TEMAZIL
702AL3320105/14
ini
Lidia Citra Anggraini

MOTTO

“Dan orang-orang yang berjuang di jalan Kami, benar-benar akan Kami tunjukkan kepada mereka jalan-jalan Kami. Dan sesungguhnya, Allah beserta orang-orang yang berbuat baik.”

(QS. Al-Ankabut 69)

“Allah akan mengangkat orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat. Dan Allah Mahateliti terhadap apa yang kamu kerjakan.”

(QS Al-Mujadila 11)

“Belajarlah seolah-olah kamu akan hidup selamanya, dan hiduplah seolah-olah kamu akan mati hari ini.”

(Mahatma Gandhi)

“Kesuksesan adalah hasil dari persiapan, kerja keras, dan belajar dari kegagalan.”

(Colin Powell)

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim, alhamdulillahirobilalamin segala puji bagi-Mu, ya Allah, Tuhan semesta alam. Dengan rahmat dan hidayah-Mu, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga karya ini bermanfaat dan menjadi amal jariyah bagi saya dan orang-orang di sekitar saya. Dengan penuh rasa syukur dan hormat, saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya, Ayahanda Bamin dan Ibunda Sini. Terimakasih atas perjuangan, kasih sayang, dukungan serta doa yang tiada henti. Kalian adalah sumber semangat, inspirasi dan motivasi dalam setiap langkah yang saya ambil. Tanpa bimbingan, dukungan dan pengorbanan kalian, saya tidak akan berada di titik ini. Semoga prestasi ini dapat menjadi kebanggaan bagi kalian. Saya ucapkan terimakasih atas kepercayaan serta sudah selalu ada untuk saya.
2. Kepada Kakek dan Nenek, kemudian saudara-saudara saya Tiara Aini, Rere Balqis Kayesa Adzikia, Rahmat dan tante saya Ikha Mustika terimakasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang selalu kalian berikan.
3. Teruntuk Dosen Pembimbing Skripsi saya Ibu Peni Nugraheni S.E, M.Sc, Ph.D., Ak, CA. Terimakasih atas bimbingan, arahan, dan ilmu yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Kesabaran dan dedikasi ibu dalam membimbing saya sangat berarti dan membantu saya untuk mencapai tujuan ini.
4. Teruntuk orang terdekat saya, saudara, teman, dan semua orang yang telah menjadi bagian dalam perjalanan kehidupan saya selama dalam masa-masa perkuliahan saya ucapkan terimakasih. Semoga kita semua dapat meraih kesuksesan di masa depan
5. Kepada Universitas Muhammadiyah Yogyakarta terkhusus Prodi Akuntansi, tempat dimana saya menuntut ilmu dan mengembangkan diri. Terima kasih atas fasilitas, lingkungan, dan pengalaman berharga yang telah diberikan. Semoga kampus ini terus melahirkan generasi yang cerdas dan berakhlak mulia.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Menggunakan Produk Pembiayaan BMT (Studi Empiris pada Nasabah UMKM BMT di Daerah Istimewa Yogyakarta).” Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Bapak Rizal Yaya, S.E, M.Sc., Ph.D., Ak., CA yang telah memberikan bimbingan dan kemudahan selama penulisan.
2. Ketua Prodi Akuntansi Ibu Dr. dyah ekasari sekar J, S. E.,M.Sc.,Ak.,CA yang telah memberikan bimbingan, ilmu serta kemudahan selama penulisan.
3. Kepada dosen pembimbing saya Ibu Peni Nugraheni S.E, M.Sc, Ph.D., Ak, CA, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh dosen dan staf di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan dukungan selama masa studi.
5. Kedua orang tua tercinta, saudara-saudara serta teman-teman yang telah memberikan dukungan serta doa selama menempuh kuliah.
6. Untuk semua pihak yang turut memberikan dukungan dan ikut terlibat dalam penyusunan skripsi ini, izin, bantuan dan kesempatannya saya ucapkan terimakasih.

Saya berharap skripsi ini dapat memberikan kontribusi positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang ekonomi dan keuangan syariah, serta bermanfaat bagi para pelaku UMKM dan pihak-pihak terkait dalam pengambilan keputusan mengenai produk pembiayaan. Demikian

saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif untuk perbaikan di masa yang akan datang.

Yogyakarta, 3 Oktober 2024

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Lidia Citra Anggraini', written in a cursive style. The signature is enclosed in a thin black rectangular border.

Lidia Citra Anggraini

DAFTAR ISI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) MENGGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN BMT	i
SKRIPSI	ii
SKRIPSI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	10
1. Secara Teoritis	10
2. Manfaat Secara Praktis	10
BAB II	12
A. Landasan Teori	12
1. Teori Atribusi	12
2. Teori Perilaku Konsumen.....	15
3. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	19
4. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).....	23
5. Sistem Bagi Hasil	25
6. Kebutuhan Modal.....	26
7. Kualitas Pelayanan.....	28

8. Pendapatan.....	31
B. Penelitian Terdahulu.....	32
C. Penurunan Hipotesis	34
1. Pengaruh Sistem Bagi Hasil terhadap Keputusan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Menggunakan Produk Pembiayaan BMT DIY.	34
2. Pengaruh Kebutuhan Modal terhadap Keputusan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Menggunakan Produk Pembiayaan BMT DIY.	37
3. Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Menggunakan Produk Pembiayaan BMT DIY.	38
4. Pengaruh Pendapatan Terhadap Keputusan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Menggunakan Produk Pembiayaan BMT DIY	40
D. Model Penelitian	42
BAB III.....	44
A. Lokasi Penelitian	44
B. Teknik Pengumpulan Data	44
C. Populasi dan Sampel	45
1. Populasi	45
2. Sampel	45
D. Definisi Operasional Variabel	45
1. Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)	45
2. Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>).....	50
E. Teknik Analisis Data	51
1. Uji Validitas	51
2. Uji Reliabilitas	51
3. Uji Asumsi Klasik.....	52
a. Uji Normalitas	52
b. Uji Multikolinearitas	52
c. Uji Heteroskedastisitas	53
4. Uji Hipotesis.....	53
a. Metode Regresi Linear Berganda.....	53
b. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	54
c. Uji F	54

BAB IV	56
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	56
B. Analisis Karakteristik Partisipan	57
1. Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	57
2. Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Pendidikan.....	58
3. Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Posisi Dalam Usaha.....	59
4. Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Umur	59
5. Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Omzet Penjualan Per bulan	60
6. Deskripsi Karakteristik Berdasarkan Jumlah Aset Perusahaan.....	61
C. Uji Kualitas Instrumen dan Data	62
1. Uji Validitas	62
2. Uji Reliabilitas	63
3. Uji Asumsi Klasik.....	64
a. Uji Normalitas	65
b. Uji Multikolinearitas	66
c. Uji Heteroskedastisitas	67
4. Uji Hipotesis.....	68
a. Analisis Statistik Deskriptif	68
b. Uji Regresi Linier Berganda	71
c. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	74
d. Uji F	74
D. Pembahasan	76
1. Pengaruh Sistem Bagi Hasil Terhadap Keputusan UMKM Menggunakan Produk Pembiayaan.....	76
2. Pengaruh Kebutuhan Modal (X2) Terhadap Keputusan UMKM Menggunakan Produk Pembiayaan.....	78
3. Pengaruh Kualitas Pelayanan (X3) Terhadap Keputusan UMKM Menggunakan Produk Pembiayaan.....	80
4. Pengaruh Pendapatan (X4) Terhadap Keputusan UMKM Menggunakan Produk Pembiayaan.....	82
BAB V	84
A. Kesimpulan	84

B. Implikasi penelitian	84
1. Implikasi Teoritis	85
2. Implikasi Praktis	85
C. Keterbatasan penelitian	86
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN.....	94
Lampiran 1. Instrumen Penelitian	94
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian	96
Lampiran 3. Tabulasi Kuesioner.....	102
Lampiran 4. Output Perhitungan SPSS	112
Lampiran 5. Turnitin	121

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	56
Tabel 4. 2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	57
Tabel 4. 3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	58
Tabel 4. 4. Karakteristik Responden Berdasarkan Posisi Dalam Usaha.....	59
Tabel 4. 5. Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	59
Tabel 4. 6. Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Penjualan Per bulan ...	60
Tabel 4. 7. Karakteristik Responden Berdasarkan Aset Perusahaan	61
Tabel 4. 8. Hasil Uji Validitas.....	62
Tabel 4. 9. Hasil Uji Reliabilitas	64
Tabel 4. 10. Hasil Uji Normalitas	65
Tabel 4. 11. Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4. 12. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	71
Tabel 4. 13. Hasil Uji R^2	74
Tabel 4. 14. Hasil Uji F.....	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Gambar Model Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 1 Uji Heteroskedasitas.....	67