

**PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* TERHADAP PERKEMBANGAN  
USAHA MIKRO DI YOGYAKARTA**

**( Studi Kasus *Baituttamwil* TAMZIS Cabang Area Yogyakarta )**



**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi Islam (S.E.I) Strata satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

**Oleh :**

**FitaLikaVinensi**

**NIM : 20120730220**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP  
PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI YOGYAKARTA**  
( *Studi Kasus Baituttamwil TAMZIS Cabang Area Yogyakarta* )



SKRIPSI

Oleh :

**FitaLikaVinensi**

NIM : 20120730220

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Fita Lika Vinensi

Nomor Mahasiswa : 20120730220

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini 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, 07 Mei 2016



NPM 20120730220

## NOTA DINAS

Lampiran: 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 26 April 2016

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 : **Fita Lika Vinensi**

NPM : **20120730220**

Judul : **PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MKRO DI YOGYAKARTA (Studi Kasus *Baituttamwil Tamzis Cabang Area Yogyakarta*)**

telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam (FAI) Jurusan Ekonomi Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatian Bapak diucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum wr. wb.*

Pembimbing



M. Sobar S.E.I., M.Sc

## MOTTO

*“ Wa man jaahada fa-innamaa yujaahidu linafsihi.”*

“Barang siapa bersungguh-sungguh, sesungguhnya kesungguhannya itu untuk dirinya sendiri.”

*Musuh yang paling berbahaya di atas dunia ini adalah penakut dan bimbang. Teman paling setia adalah keberanian dan keyakinan yang teguh*

*-Andrew Jackson-*

**“ YOU CAN END OF STORY “**

**-Kristian Adelmund -**

## PERSEMBAHAN

*Assalamualaikum wr.wb*

Puji syukur bagi Allah SWT yang mempunyai maha segalanya yang telah memberikan karunia dan nikmat yang lebih dari apa yang kita minta. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada baginda Nabi Agung Muhammad SAW yang membawa kita semua kepada zaman penuh dengan ilmu pengetahuan.

Skripsi yang berjudul “ Peran Pembiayaan Mudharabah Terhadap perkembangan usaha mikro di Yogyakarta (Studi kasus Baituttamwil Tamzis Cabang Yogyakarta).” Ini saya persembahkan kepada

*Kepada kedua orang tua saya yang telah memberikan  
segalanya kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan  
skripsi ini dengan lancar dan doa-doa yang selalu  
dipanjatkan pada Allah SWT.*

*-Thanks my mother & my father-*

*Kepada teman-teman yang telah memberikan support  
trimakasih banyak tanpa kalian perkuliahan kita tidak akan  
berwarna*

*Keluarga besar di Yogyakarta dan di Semarang yang selalu  
memberikan semangat, semoga kita semua diberikan  
selematan dunia akhirat*

*Untuk seseorang yang telah membantu dalam segala hal  
thanks for your help*

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr.Wb*

*Alhamdulillah* *rabbi 'alamin*. Segala puji bagi Allah SWT Tuhan Semesta alam, zat yang mempunyai segala kekuatan di bumi ini, yang telah memberikan kekuatan, istiqamah, kesabaran serta *hidayah* dan *inayah* sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI YOGYAKARTA (Studi Kasus Baituttamwil Tamzis Cabang Area Yogyakarta)”**. Semoga Shalawat serta salam tetap tercurah kepada Nabi Agung Muhammad SAW, yang telah membawa kita semua dari zaman jahiliyah (kebodohan) ke zaman yang terang benderang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti sekarang ini. Peneliti menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan motivasi berbagai pihak, oleh karena itu perkenankan peneliti untuk mengungkapkan apresiasi dan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Cipto, M.A., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago. M.SI, selaku Dekan Fakultas Agama Islam selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., M.SI, selaku Ketua Jurusan Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wa'Wa'

Alhamdulillahilillahibillil ilahimin. Segala puji bagi Allah SWT Tuhan semesta alam, yang mempunyai segala kekuatan di bumi ini, yang telah memberikan kekuatan, keteguhan, kesabaran serta wawasan dan wawasan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "PERAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI YOGYAKARTA (Studi Kasus Baitunnawwli Tamxis Cabang Area Yogyakarta)". Semoga Shalawat serta salam tetap tercurah kepada Nabi Agung Muhammad SAW, yang telah membawa kita semua dari zaman jahiliyah (kebodohan) ke zaman yang terang benderang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti sekarang ini. Peneliti menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan dan motivasi berbagai pihak, oleh karena itu berkenankan peneliti untuk mengungkapkan apresiasi dan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Cipto, M.A., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahril Zainuddin Tigor, M.Si, selaku Dekan Fakultas Agama Islam selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., M.Si, selaku Ketua Jurusan Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam (BPI) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.



4. Bapak Hilman Latief, Ph. D. selaku Dosen pembimbing Akademik (DPA)
5. Bapak M. Sobar, S.EI., M.Sc, selaku Dosen pembimbing, yang telah banyak membantu peneliti untuk menulis skripsi dengan baik dan benar. Yang sudah membimbing dan mengarahkan peneliti agar menghasilkan skripsi yang berkualitas.
6. Bapak Satria Utama S.EI., M.EI selaku Dosen penguji, yang telah banyak memberikan nasihat dan bantuan demi terselesainya skripsi ini.
7. Bapak/ ibu Dosen Prodi Muamalat, seluruh Dosen dan staff Fakultas Agama Islam.
8. Untuk semua teman-teman dalam kampus ataupun luar kampus, yang sudah memberi semangat bagi peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi tepat waktu dan hasil yang optimal.

Penulis menyadari, bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan, sehingga penulis mengharap kritik dan saran sehingga skripsi yang bertema sama akan lebih sempurna di masa mendatang. Akhir kata mudah-mudahan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak yang berkepentingan. Terimakasih.

Yogyakarta, 07 Mei 2016

Penulis

Fita Lika Vinensi

NIM: 20120730220

## DAFTAR ISI

|   | Halaman |
|---|---------|
| HALAMAN SAMPUL .....                      | i       |
| HALAMAN JUDUL .....                       | ii      |
| NOTA DINAS .....                          | iii     |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                  | iv      |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI ..... | v       |
| HALAMAN MOTTO .....                       | vi      |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                 | vii     |
| KATA PENGANTAR .....                      | viii    |
| DAFTAR ISI .....                          | x       |
| DAFTAR TABEL .....                        | xiv     |
| DAFTAR GAMBAR .....                       | xv      |
| DAFTAR GRAFIK .....                       | xvi     |
| ABSTRAK .....                             | xvii    |
| ABSTRAC .....                             | xviii   |
| <br>BAB I PENDAHULUAN                     |         |
| A. Latar Belakang Masalah .....           | 1       |
| B. Rumusan Masalah .....                  | 8       |
| C. Tujuan Penelitian .....                | 8       |
| D. Kegunaan Penelitian .....              | 8       |
| 1. Secara Teoritis .....                  | 8       |
| 2. Secara Praktis .....                   | 9       |

## BAB II TINJAUAN PUSTAKA & KERANGKA TEORI

|  |    |
|--|----|
| A. Tinjauan Pustaka .....                    | 10 |
| B. Kerangka teori .....                      | 16 |
| 1. Usaha Mikro .....                         | 16 |
| 2. Pembiayaan Perbankan Syariah .....        | 20 |
| 3. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....        | 23 |
| 4. Teori Produksi .....                      | 27 |
| 5. <i>Baitul Mall Wat Tamwil</i> (BMT) ..... | 29 |
| C. Kerangka Pemikiran .....                  | 32 |
| D. HIPOTESIS .....                           | 33 |

## BAB III METODOLOGI PENELITIAN

|  |    |
|--|----|
| A. Pendekatan Penelitian .....         | 34 |
| B. Definisi Operasional Variabel ..... | 35 |
| 1. Variabel Modal Usaha .....          | 35 |
| 2. Variabel Pendapatan Usaha .....     | 36 |
| 3. Variabel Keuntungan Usaha .....     | 36 |
| C. Metodologi .....                    | 37 |
| 1. Objek & Subjek Penelitian .....     | 37 |
| 2. Sumber & Jenis Data .....           | 37 |
| a. Sumber Data Primer .....            | 37 |
| b. Sumber Data Sekunder .....          | 37 |
| 3. Populasi & Sampel .....             | 38 |
| a. Populasi .....                      | 38 |
| b. Sampel .....                        | 38 |
| 4. Instrumen Penelitian .....          | 39 |
| a. Kuesioner/angket .....              | 39 |
| b. Wawancara .....                     | 39 |
| c. Dokumentasi .....                   | 40 |
| 5. Uji Instrumen Penelitian .....      | 40 |

|   |    |
|---|----|
| a. Uji Validitas .....  | 40 |
| b. Uji Reliabilitas .....                                       | 40 |
| 6. Analisis Data .....  | 41 |
| a. Analisis Deskriptif .....                                    | 41 |
| b. Uji beda dua rata-rata ( <i>Paired sample t-test</i> ) ..... | 41 |

#### BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

|  |    |
|--|----|
| A. Gambaran Umum <i>Baituttamwil</i> Tamzis .....  | 43 |
| 1. Sejarah <i>Baituttamwil</i> Tamzis .....  | 43 |
| 2. Visi dan Misi .....   | 45 |
| 3. Struktur kepengurusan <i>Baituttamwil</i> Tamzis .....                                      | 46 |
| 4. Struktur cabang <i>Baituttamwil</i> Tamzis .....  | 46 |
| 5. Produk-produk pembiayaan <i>Baituttamwil</i> Tamzis .....                                   | 47 |
| 6. Alur pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....   | 50 |
| 7. Kendala penyaluran .....  | 51 |
| B. Karakteristik responden .....   | 52 |
| 1. Anggota berdasarkan jenis kelamin .....   | 52 |
| 2. Anggota berdasarkan umur/ usia .....  | 53 |
| 3. Anggota berdasarkan jenjang pendidikan .....  | 54 |
| 4. Anggota berdasarkan lama menjadi anggota .....  | 55 |
| 5. Anggota berdasarkan lama menekuni usaha .....   | 56 |
| C. Peran pembiayaan <i>Mudharabah</i> di <i>Baituttamwil</i> Tamzis Cabang<br>Yogyakarta ..... | 57 |
| 1. Pembiayaan <i>mudharabah</i> di <i>Baituttamwil</i> Tamzis .....                            | 57 |
| 2. Jangka waktu pembiayaan .....   | 58 |
| 3. Jaminan .....   | 59 |
| 4. Kunjungan .....   | 60 |
| 5. Pelatihan .....   | 61 |
| 6. Promosi .....   | 61 |
| 7. Keringanan Jika Terjadi Kerugian Usaha .....  | 62 |
| D. Perkembangan usaha mikro di Yogyakarta .....  | 63 |

|   |             |
|---|-------------|
| E. Uji Validitas dan Reliabilitas .....                         | 66          |
| 1. Uji Validitas .....  | 66          |
| 2. Uji Reliabilitas .....                                       | 67          |
| F. Uji beda dua rata-rata ( <i>Paired sample t-test</i> ) ..... | 70          |
| 1. Modal .....  | 70          |
| 2. Pendapatan .....   | 73          |
| 3. Keuntungan .....   | 75          |
| <br><b>BAB V PENUTUP</b>  |             |
| A. Kesimpulan .....   | 78          |
| B. Saran .....  | 80          |
| <br><b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                 | <b>xix</b>  |
| <br><b>LAMPIRAN .....</b>                                       | <b>xxii</b> |

## DAFTAR TABEL

|  | Halaman |
|--|---------|
| Tabel 1.1 Jumlah UMKM Yogyakarta Menurut Skala Usaha ..... | 2       |
| Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....             | 14      |
| Tabel 2.2 Perbedaan Sistem Bunga Dengan Bagi Hasil .....   | 26      |
| Tabel 4.1 Uji Validitas .....                              | 66      |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas .....                        | 67      |
| Tabel 4.3 Uji Reliabilitas .....                           | 68      |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas .....                     | 69      |
| Tabel 4.5 <i>Paired Samples Statistics</i> .....           | 70      |
| Tabel 4.6 <i>Paired Samples Correlation</i> .....          | 71      |
| Tabel 4.7 <i>Paired Samples Test</i> .....                 | 72      |
| Tabel 4.8 <i>Paired Samples Statistics</i> .....           | 73      |
| Tabel 4.9 <i>Paired Samples Correlation</i> .....          | 73      |
| Tabel 4.10 <i>Paired Samples Test</i> .....                | 74      |
| Tabel 4.11 <i>Paired Samples Statistics</i> .....          | 75      |
| Tabel 4.12 <i>Paired Samples Correlation</i> .....         | 76      |
| Tabel 4.13 <i>Paired Samples Test</i> .....                | 77      |

## DAFTAR GAMBAR

|   | <i>Halaman</i> |
|---|----------------|
| Gambar 1.1 Pertumbuhan Pembiayaan KSPPS <i>Baituttamwil</i> Tamzis .....      | 6              |
| Gambar 1.2 Pertumbuhan Pembiayaan <i>Mudharabah Baituttamwil</i> Tamzis ..... | 7              |
| Gambar 2.1 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Perbankan Syariah .....         | 25             |
| Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis .....                                  | 32             |
| Gambar 3.1 Skema Pendekatan Penelitian .....                                  | 34             |
| Gambar 4.1 Struktur Kepengurusan Cabang .....                                 | 46             |
| Gambar 4.2 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....                     | 52             |
| Gambar 4.3 Data Responden Berdasarkan Usia .....                              | 53             |
| Gambar 4.4 Data Responden Berdasarkan Pendidikan .....                        | 54             |
| Gambar 4.5 Data Lama Responden Menjadi Anggota .....                          | 55             |
| Gambar 4.6 Data Lama Usaha Anggota .....                                      | 56             |

## DAFTAR CHART

Halaman

*Column Chart 4.1* Perkembangan Permodalan Responden Baituttamwil

Tamzis Cabang Yogyakarta ..... 63

*Column Chart 4.2* Perkembangan Permodalan Responden Baituttamwil

Tamzis Cabang Yogyakarta ..... 64

*Column Chart 4.3* Perkembangan Permodalan Responden Baituttamwil

Tamzis Cabang Yogyakarta ..... 65