

**Analisis Pembiayaan LKMS Terhadap  
Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan  
Menengah  
(Studi Pada KSPPS BMT Yamamus di Jepara)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh :

**Anita Kusuma Dewi**

NIM. 151130001547

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA'  
JEPARA**

2019

**Analisis Pembiayaan LKMS Terhadap  
Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan  
Menengah  
(Studi Pada KSPPS BMT Yamamus di Jepara)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh :

**Anita Kusuma Dewi**

NIM. 151130001547

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA'  
JEPARA**

**2019**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Analisis Pembiayaan LKMS Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro  
Kecil Dan Menengah (Studi Pada KSPPS BMT Yamamus Di Jecpara)

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan  
tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jecpara

Nama : Anita Kusuma Dewi  
NIM : 151130001547  
Program Studi : Ekonomi Islam

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing



(Aan Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy.)

Tanggal 17 Maret 2019

**HALAMAN PENGESAHAN**

**ANALISIS PEMBIAYAAN LKMS TERHADAP PENINGKATAN  
PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (STUDI  
KASUS KSPPS BMT YAMAMUS DI JEPARA)**

Nama Penyusun : Anita Kusuma Dewi

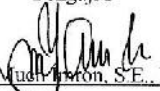
NIM : 151130001547

Program Studi : Ekonomi Islam

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji  
Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

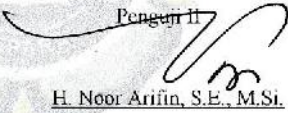
Pada hari Selasa tanggal 26 Maret 2019

Penguji I

  
H. Muchlisin, S.E., M.M.

NIY. 165080297011

Penguji II

  
H. Noor Arifin, S.E., M.Si.

NIY. 174071999134

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama (Unisnu) Jepara

  
H. Muchlisin, S.E., M.M.  
NIY. 165080297011

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-I Program Studi Ekonomi Islam merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata I (S-I) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan skripsi saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut :

1. Skripsi berjudul : “Analisis Pembiayaan LKMS Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Pada KSPPS Yamamus Di Jepara)”
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu (Aan Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy.)

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang yang berlaku.

Jepara, 19 Maret 2019



Anita Kusuma Dewi

NIM 151130001547

## HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah suatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri” (QS. Ar Ra’d Ayat 11).

“Sesungguhnya besarnya pahala itu sesuai dengan besar ujian, dan sesungguhnya apabila Allah mencintai suatu kaum, Allah akan mengujinya” (HR. Tirmidzi).

### PERSEMBAHAN

Skripsi penelitian ini saya persembahkan dengan sepenuh cinta dan doa kepada :

Bapak ku (Ali Masduri) dan Ibukku (Nur Hana Kholidah)

Keluargaku, Kakaku (Kak Udin, Kak Khamid, Mbak Zaim, Mbak Hajar)

dan Adekku (Dek Yusuf)

Calon pendamping hidupku, Sahabat-sahabat ku Ekis Angkatan 2015,

IPNU-IPPNU Kalinyamatan

Almamaterku Universitas Islam Nahdlatul Ulama’ Jepar

Yang selalu memberi do’a dan dukungan dan semangat serta kasih sayang yang tulus dan tiada harganya.

Terima kasih

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan LKMS multiguna terhadap peningkatan pendapatan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) anggota pada KSPPS BMT Yamamus Jepara. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif menggunakan regresi sederhana dengan menguji variable Pembiayaan Multiguna (X) dan Peningkatan Pendapatan (Y). Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah melalui penyebaran kuesioner dengan jumlah populasi 180 anggota dengan sampel 64 responden. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus Slovin. Teknik analisis data dalam penelitian ini adalah Uji validitas, Uji reliabilitas, Statistik deskriptif, Uji Asumsi Klasik: Uji normalitas, Uji heteroskedastitas, Analisis regresi sederhana, Uji hipotesis: Uji t dan Koefisien determinasi. Hasil analisis regresi sederhana diperoleh  $Y = 1,094 + 0,431X + e$ . Hal ini bahwa nilai koefisien regresi (X) 0,431 menunjukkan jika pembiayaan multiguna naik satu satuan, maka peningkatan pendapatan UMKM akan naik sebesar 0.431 dengan asumsi variabel yang lain tetap. Pada perhitungan koefisien determinasi bahwa pembiayaan multiguna berpengaruh sebesar 36% terhadap peningkatan pendapatan UMKM anggota di KSPPS BMT Yamamus Jepara. Sedangkan sisanya sebesar 64% dipengaruhi oleh variabel lain selain pembiayaan multiguna yang diteliti dalam penelitian ini.

Kata kunci : Pembiayaan mutiguna, peningkatan pendapatan, usaha mikro kecil dan menengah, LKMS, KSPPS YAMAMUS.

## ABSTRACT

This study aims to determine the effect of multipurpose LKMS financing on increasing the income of micro, small and medium enterprises (MSMEs) members in KSPPS BMT Yamamus Jepara. This type of research is quantitative using simple regression by testing the variable Multipurpose Financing (X) and Income Increase (Y). Data collection techniques in this study were through questionnaires with a population of 180 members with a sample of 64 respondents. The technique of taking samples in this study uses the Slovin formula. Data analysis techniques in this study are validity test, reliability test, descriptive statistics, classical assumption test: normality test, heteroscedastity test, simple regression analysis, hypothesis testing: t test and coefficient of determination. The results of a simple regression analysis obtained  $Y = Y = 1.094 + 0.431X + e$ . This is that the regression coefficient value (X) 0.431 shows that if multipurpose financing rises by one unit, then the increase in MSME income will increase by 0.431 assuming other variables remain. In the calculation of the coefficient of determination that multipurpose financing has an effect of 36% to increase the income of MSME members in KSPPS BMT Yamamus Jepara. While the remaining 64% is influenced by other variables besides the multipurpose financing examined in this study.

Keywords: Multipurpose financing, increased income, small and medium micro enterprises, LKMS, KSPPS YAMAMUS



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

*Bismillahirrahmanirrahim*

Segala Puji syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : “Analisis Pembiayaan LKMS Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Pada KSPPS BMT Yamamus di Jepara)”. Skripsi ini disusun untuk memperoleh gelar Strata I (S-I) Prodi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa banyak mendapatkan dukungan, bimbingan, semangat dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, ilmu, waktu, tenaga dan sebagainya. Sehingga pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Dr. H. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag. Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara.
2. H. Much Imron, S.E., M.M. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara.
3. Aan Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy. Ketua Prodi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara serta Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, perhatian, semangat selama menyelesaikan skripsi.

4. Silviana Pebruary, S.E., M.Ek. Dosen Pembimbing Akademik.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat.
6. Bapak dan Ibu Staff Karyawan Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara
7. Bapak, Ibu, Kakak dan Adekku, terima kasih atas do'a, cinta dan kasih sayang yang tiada ternilai harganya dan tak akan pernah dilupakan.
8. Sahabat-sahabatku Prodi Ekonomi Islam Angkatan 2015, yang telah memberikan kebahagiaan, perhatian, semangat selama menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi.

Terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis, tiada kiranya penulis membalasnya, hanya doa dan puji syukur kepada Allah SWT, semoga memberikan kebaikan dan manfaat kepada semuanya. Amin.

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb*

Jepara, 18 Maret 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI .....	v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iii
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Ruang lingkup (batasan masalah).....	5
1.3. Rumusan Masalah .....	5
1.4. Tujuan Penelitian.....	5
1.5. Manfaat Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN TEORITIS .....	7
2.1. Landasan Teori .....	7
2.1.1 Usaha Mikro Kecil Dan Menengah.....	7
2.1.2 Lembaga Keuangan Syariah .....	9
2.1.3 Pembiayaan <i>mudharabah</i> , <i>musyarakah</i> dan <i>murabahah</i> .....	11
2.1.4 Pembiayaan Multiguna.....	21
2.1.5 Pendapatan .....	23
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu .....	24
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	28
2.4. Perumusan Hipotesis Penelitian .....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	29

3.1.	Jenis Penelitian .....	29
3.2.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	29
3.3.	Data dan Sumber Data.....	32
3.4.	Populasi, Teknik Pengambilan Sempel dan Sempel .....	32
3.5.	Metode Pengumpulan Data .....	34
3.6.	Metode Pengolahan Data Penelitian.....	35
3.7.	Teknik Analisis Data .....	35
3.8.	Roadmap Penelitian.....	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		43
4.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	43
4.1.1.	Sejarah Singkat KSPPS BMT Yamamus Jepara.....	43
4.1.2.	Visi dan Misi KSPPS BMT Yamamus Jepara .....	44
4.1.3.	Bidang Organisasi KSPPS BMT Yamamus Jepara .....	44
4.1.4.	Produk Simpanan dan Pembiayaan KSPPS BMT Yamamus Jepara .....	48
4.2.	Deskripsi Responden .....	51
4.2.1.	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis usaha.....	51
4.2.2.	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia .....	52
4.2.3.	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	54
4.2.4.	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	53
4.2.5.	Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Menjadi Anggota .....	54
4.2.6.	Deskripsi Responden Berdasarkan Besar Pembiayaan .....	55
4.3.	Deskripsi Variabel .....	56
4.3.1.	Variabel Pembiayaan Multiguna.....	56
4.3.2.	Variabel Pendapatan Usaha Kecil Dan Menengah .....	59
4.4.	Analisis Data .....	60
4.4.1.	Uji Validitas .....	60
4.4.2.	Uji Reliabilitas .....	62

4.4.3. Uji Asumsi Klasik.....	63
4.4.4. Uji Regresi Linier Sederhana.....	66
4.4.5. Uji Hipotesis .....	66
4.5. Pembahasan .....	68
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	71
5.1. Kesimpulan.....	71
5.2. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA .....	74
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	76

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Posisi Pembiayaan UMKM Pada Bank Umum .....	1
Tabel 1.2 Jumlah Anggota Pembiayaan Multiguna .....	4
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	31
Tabel 4.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	51
Tabel 4.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia .....	52
Tabel 4.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	53
Tabel 4.4 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	53
Tabel 4.5 Deskripsi Responden Berdasarkan Lama Menjadi Anggota .....	54
Tabel 4.6 Deskripsi Responden Berdasarkan Besar Pembiayaan.....	55
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pembiayaan Multiguna .....	56
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Peningkatan Pendapatan UMKM.....	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Pembiayaan Multiguna .....	61
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Peningkatan Pendapatan UMKM .....	61
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas Pembiayaan Multiguna.....	62
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Peningkatan Pendapatan UMKM.....	62
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas .....	63
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	64
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Linier Sederhana .....	65
Tabel 4.16 Hasil Uji t.....	68
Tabel 4.17 Hasil Koefisien Determinasi .....	67

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1.1 Jadwal Penelitian .....	76
Lampiran 1.2 Kuisisioner Penelitian .....	78
Lampiran 1.3 Rekapitulasi Jawaban Responden.....	82
Lampiran 1.4 Hasil Uji Deskripsi Responden .....	85
Lampiran 1.5 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	88
Lampiran 1.6 Hasil Uji Validitas .....	92
Lampiran 1.7 Hasil Uji Reliabilitas .....	94
Lampiran 1.8 Hasil Uji Normalitas.....	95
Lampiran 1.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	96
Lampiran 1.10 Hasil Uji Regresi Linier Sederhana .....	97
Lampiran 1.11 Hasil Uji t .....	99
Lampiran 1.12 Hasil Koefisien Determinasi.....	100
Lampiran 1.13 Dokumentasi.....	101

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran teoritis.....	28
Gambar 3.1 Roadmap Penelitian.....	41
Gambar 4.1 Struktur Pengelola KSPPS BMT Yamamus Jepara .....	48