

**ANALISIS PENGARUH LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH  
TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN  
MENENGAH**

(Studi Kasus: Nasabah PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)

**ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF ISLAMIC MICROFINANCE  
INSTITUTIONS ON THE DEVELOPMENT OF MICRO, SMALL AND  
MEDIUM ENTERPRISES**

(Case Study Of Customers PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)

SKRIPSI



Oleh :

ANNISA KARIMATUS SOLIHAH

20150430193

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2019

**ANALISIS PENGARUH LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH  
TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN  
MENENGAH**

**(Studi Kasus: Nasabah BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**

**ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF ISLAMIC MICROFINANCE  
INSTITUTIONS ON THE DEVELOPMENT OF MICRO, SMALL AND  
MEDIUM ENTERPRISES**

**(Case Study Of Customers BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**ANNISA KARIMATUS SOLIHAH**

20150430193

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2019

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENGARUH LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH  
TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN  
MENENGAH**

**(Studi Kasus Nasabah PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**

**ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF ISLAMIC MICROFINANCE  
INSTITUTIONS ON THE DEVELOPMENT OF MICRO, SMALL AND  
MEDIUM ENTERPRISES**

**(A Case Study Of Customers PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**

Diajukan oleh :

**ANNISA KARIMATUS SOLIHAH**

**20150430193**

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing  
Pembimbing

  
Dr. Ayif Fathurrahman, SE., M.Si.

NIK: 1987022801304143095

Tanggal 4 Januari 2019

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENGARUH LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH  
TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN  
MENENGAH**

**(Studi Kasus Nasabah PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**

**ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF ISLAMIC MICROFINANCE  
INSTITUTIONS ON THE DEVELOPMENT OF MICRO, SMALL AND  
MEDIUM ENTERPRISES**

**(A Case Study Of Customers PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**

Diajukan oleh

**ANNISA KARIMATUS SOLIHAH**

**20150430193**

Skrripsi Ini Telah Dipertahankan dan Disahkan di Depan Dewan Penguji Program

Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Tanggal 16 Januari 2019**

Yang terdiri dari

  
Dr. Lilies Setiarti, S.E., M.Si  
Ketua Tim Penguji

  
Dr. Imamudin Yuliadi, S.E., M.Si

Anggota Tim Penguji

  
Susilo Nur Aji Cokro D., S.E., MRDM.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

  
Rizal Yava, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA.

NIK. 1973 218199904 143 068

## PERNYATAAN

Dengan ini Saya,

Nama : Annisa Karimatus Solihah

Nomor Mahasiswa : 20150430193

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: "**Analisis Pengaruh Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Kasus Nasabah PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**" 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, 4 Januari 2019



Annisa Karimatus Solihah

## **MOTTO**

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antarmu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat”.

(QS. Al Mujadalah : 11)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”

(QS. Alam Nasyroh : 5)

“Jangan berhenti berbuat baik. Barangsiapa yang mengerjakan kebaikan seberat zaarah pun, niscaya dia akan melihat (balasan)nya.”

(QS. Al Zalzalah : 7)

“Bekerja keraslah sekarang, merasakan hasilnya nanti, bermalas-malashlah sekarang, merasakan akibatnya nanti.”

(John C. Maxwell)

“Beberapa orang memimpikan kesuksesan, sementara yang lain bangun setiap pagi untuk mewujudkannya.”

(Wayne Huizenga)

“Lebih banyak tersenyum, kurangi khawatir. Lebih banyak berbelas kasih, kurangi menghakimi. Lebih bersyukur, kurangi stress. Lebih banyak mencintai, kurangi membenci.”

(Roy T. Bennet)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan penuh rasa terimakasih dan rasa syukur kepada Allah SWT. Dengan keikhlasan hati dan rasa bangga serta bahagia, Kupersembahkan tugas akhir (skripsi) ini kepada :

1. Ayah dan Ibu tercinta dalam hidup saya, tak ada kata-kata yang lebih indah selain saya bersyukur Allah menghadirkan malaikat terbaik terindah untuk saya, maaf saya masih belum bisa memberi yang terbaik. Saya sayang kalian.
2. Untuk seluruh keluarga saya, nenek dan kakek, bude dan pakde, om dan tante serta sepupu saya Lutfi, Eva, Fifi, Faza, Alfat, Farhan, Farah, Naura, terimakasih selalu memberi dukungan dan semangat. Terimakasih selalu sabar menghadapi apapun tentang saya, maaf sering merepotkan kalian.
3. Terimakasih untuk sahabat seperjuangan saya semasa duduk dibangku sekolah, Siti Lestari, Apriana Devi, Dini Ayu Utami, Iin Nur Syafitri, Fitianingsih, Siti Karlina, Veronica Aritonang, Maya Adelia, Lisa Safitri. Walaupun terbentang jarak diantara kita, tapi kalian tidak pernah bosan menjadi tempat curhat dan keluh kesah saya sampai sekarang.
4. Untuk teman-teman saya semasa kuliah, teman seperjuangan saya mencari ilmu di UMY, seluruh anak Ilmu Ekonomi Angkatan 2015, khususnya anak Ilmu Ekonomi kelas E, Ines Ayu, Asria Turasih, Latifah Ayu, Muzdalifah, Maya Kumala, yang menjadi teman dekat pertama saya saat pertama kali menjadi mahasiswa di Yogyakarta.
5. Teman-teman KKNku tersayang, Fitra, Beby, Tia, Fitri, Septian, Agwi, Thoriq, Dean. Yang menjadi teman satu atap selama sebulan saat mengabdikan kepada masyarakat di daerah Klaten. Terimakasih atas semua kerjasama, ketulusan dan keceriaan yang kalian suguhkan di dalam setiap kegiatan.

7. Teman seperjuangan skripsi saya Ika Putri, yang selalu bimbingan bareng, yang tiap hari selalu galau pengen cepet wisuda tapi males ngerjain skripsi. Ayo put, Semangat! Nurul, Septi, Anita, Dea, Mba Ninik, Mba Tami dan Kost Mimi Squad yang jadi teman terdekat saya, mereka teman yang sudah seperti saudara, tahu kelebihan dan kekurangan masing-masing. Terimakasih sudah selalu memberikan dukungan dan semangat yang tiada hentinya. See You On Top Girl !!
8. Untuk Wahyu Pratama Putra, partner paling baik saya semenjak SMP yang tidak pernah berubah sampai hari ini. Terimakasih untuk doa, semangat, dan dukungannya selama ini. Kamu semangat terbaikk, setelah ibu.

Tak lepas dari itu semua saya bersyukur Allah SWT mengirimkan saya orang-orang baik dalam hidup saya, orang-orang yang mencintai saya dengan ketulusan hatinya. Terimakasih untuk semua kasih sayangnya.



## INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Pengaruh Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi Kasus BPRS Madina Mandiri Sejahtera). Populasi penelitian ini adalah pelaku UMKM penerima pembiayaan dari PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera yang berjumlah 159 nasabah. Metode pengambilan sampel menggunakan Simple Random Sampling. Jumlah sampel penelitian ini adalah 61 sampel. Teknik pengumpulan data menggunakan kuisioner, wawancara dan dokumentasi untuk memperoleh data tentang perkembangan UMKM sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Independent Sample T Test dan analisis SWOT. Berdasarkan analisis yang telah dilakukan diperoleh hasil bahwa terdapat perubahan keuntungan antara sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan. UMKM yang menerima pembiayaan dari PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera mengalami perkembangan usaha dibandingkan sebelum mendapatkan pembiayaan. Adapun strategi yang dilakukan PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera dalam mengembangkan UMKM adalah dengan memetakan pasar, nasabah UMKM diberikan pembiayaan produktif dengan Margin Murah dan melakukan pendekatan intensif terhadap Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).

Kata Kunci : Pembiayaan, Usaha Mikro Kecil dan Menengah, BPRS Madina Mandiri Sejahtera.

## **ABSTRACT**

This study aims to analyze the Effect of Islamic Microfinance Institutions on the Development of Micro, Small and Medium Enterprises (Case Study of BPRS Madina Mandiri Sejahtera). The population of this study is the recipient of financing MSMEs from PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera, amounting to 159 customers. The sampling method uses simple random sampling. The total sample of this study was 61 samples. The technique of collecting data uses questionnaires, interviews and documentation to obtain data on the development of MSME businesses before and after receiving financing from PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera. The analysis technique used in this study was the Independent Sample T Test and SWOT analysis. Based on the analysis that has been done, the results show that there are changes in profits between before and after obtaining financing. MSMEs receiving funding from PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera experienced business development compared to before obtaining financing. The strategy carried out by PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera in developing MSMEs is by mapping the market, MSMEs are given productive financing with Cheap Margin and conduct intensive on Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs).

Keywords: Financing, Micro, Small and Medium Enterprises, BPRS Madina Mandiri Sejahtera.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, pertolongan, dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “**Analisis Pengaruh Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Kasus Nasabah PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**” ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam tercurahkan kepada Rasulullah Shalallahu’alai Wassalam, sang kekasih perantara hidayah, penunjuk jalan kepada kebenaran, semoga syafaatnya kelak kita rasakan.

Skripsi ini di susun 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 Syariah..

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari hambatan dan rintangan serta dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Ayah dan Ibu tercinta dalam hidup saya serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi. Semoga Allah selalu merahmati kita semua.
2. Bapak Rizal Yaya, S.E., M.SC., PhD., Ak., C.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberi petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
3. Bapak Dr. Ayif Fathurrahman, SE.,M.Si Selaku dosen pembimbing Skripsi saya yang telah meluangkan waktunya, tenaga, dan kesabaran untuk membimbing dan mengarahkan dalam menyelesaikan skripsi. Semoga bapak dan sekeluarga selalu dalam lindungan-Nya.

Sebaik-baik balasan hanyalah milik Allah SWT. Penulis menyadari dalam penyusunan tugas akhir ini (skripsi) masih banyak kekurangan dan kesalahan, untuk itu penyusun mengharapkan kritik dan saran untuk menyempurnakan di masa yang akan datang. Akhirnya, semoga tugas akhir ini bisa bermanfaat khususnya bagi penulis dan bagi ilmu pengetahuan pada umumnya.

Yogyakarta, 5 Desember 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN .....	ii
MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	11
2. Bank dan Lembaga Keuangan.....	22
3. Perbankan Syariah di Indonesia .....	25
4. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) .....	28
5. Sistem Pembiayaan Bank Syariah .....	35
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	42
C. Kerangka Pemikiran.....	46
D. Hipotesis.....	47
BAB III METODE PENELITIAN.....	49

A. Objek/Subyek Penelitian.....	49
B. Jenis Data .....	49
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	49
D. Teknik Pengumpulan Data.....	51
E. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	52
F. Uji Hipotesis dan Analisa Data .....	52
<b>BAB VI GAMBARAN UMUM .....</b>	<b>56</b>
A. Profil PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera .....	56
1. Alamat PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera.....	56
2. Sejarah .....	56
3. Struktur Organisasi.....	58
B. Produk dan Layanan PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera.....	61
C. Penghargaan PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera .....	63
<b>BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>64</b>
A. Hasil Penelitian .....	64
B. Pembahasan (Interpretasi).....	77
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>92</b>
A. Kesimpulan .....	92
B. Saran.....	93
C. Keterbatasan Penelitian.....	94

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Klasifikasi Kredit UMKM Tahun 2017 .....	3
Gambar 2.1 Jenis-Jenis Pembiayaan .....	37
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir .....	47
Gambar 5.1 Matriks SWOT .....	80

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan BPRS di Indonesia .....	6
Tabel 1.2 Perkembangan BPRS di DIY .....	6
Tabel 3.1. Perkembangan Asset PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera.....	53
Tabel 5.2 Karakter Responden Berdasarkan Umur.....	64
Tabel 5.2. Karakter Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	64
Tabel 5.3. Karakter Responden Berdasarkan Status Perkawinan .....	65
Tabel 5.4. Karakter Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	65
Tabel 5.5. Karakter Responden Berdasarkan Kegiatan Usaha .....	66
Tabel 5.6. Karakter Responden Berdasarkan Alasan Memilih Wirausaha .....	66
Tabel 5.7. Karakter Responden Berdasarkan Waktu Menjadi Nasabah Pembiayaan .....	67
Tabel 5.8. Karakter Responden Berdasarkan Alasan Melakukan Pembiayaan ....	67
Tabel 5.9. Karakter Responden Berdasarkan Jumlah Pembiayaan Yang Dipinjam .....	68
Tabel 5.10. Karakter Responden Berdasarkan Angsuran Yang Dibayarkan .....	68
Tabel 5.11. Karakter Responden Berdasarkan Keuntungan Bagi Hasil .....	69
Tabel 5.12. Karakter Responden Berdasarkan Denda Yang Akan Dibayarkan ...	69
Tabel 5.13. Karakter Responden Berdasarkan Status Kios Yang Ditempati.....	69
Tabel 5.14. Karakter Responden Berdasarkan Omset Penjualan Perbulan Sebelum Mendapatkan Pembiayaan .....	70
Tabel 5.15. Karakter Responden Berdasarkan Omset Penjualan Perbulan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan .....	70
Tabel 5.16 Karakter Responden Berdasarkan Jumlah Tenaga Kerja Sebelum Mendapatkan Pembiayaan .....	71
Tabel 5.17 Karakter Responden Berdasarkan Jumlah Tenaga Krja Sesudah Mendapatkan Pembiayaan .....	71
Tabel 5.18 Karakter Responden Berdasarkan Jumlah Pelanggan Sebelum Mendapatkan Pembiayaan .....	72
Tabel 5.19. Karakter Responden Berdasarkan Jumlah Pelanggan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan .....	73
Tabel 5.20. Karakter Responden Berdasarkan Jumlah Barang Dagangan Yang Terjual Sebelum Mendapatkan Pembiayaan .....	73
Tabel 5.21 Karakter Responden Berdasarkan Jumlah Barang Dagangan Yang Terjual Sesudah Mendapatkan Pembiayaan .....	74



Tabel 5.22. Karakter Responden Berdasarkan Jumlah Macam Barang Dagangan Sebelum Mendapatkan Pembiayaan .....	74
Tabel 5.23. Karakter Responden Berdasarkan Jumlah Macam Barang Dagangan Sesudah Mendapatkan Pembiayaan .....	75
Tabel 5.24. Karakter Responden Berdasarkan Peningkatan Pendapatan Setelah Mendapatkan Pembiayaan.....	75
Tabel 5.25. One Sample Kolmogorov-Smirnov .....	76
Tabel 5.26. Group Statistics .....	77
Tabel 5.27 Independent Sample T Test.....	77

