

**ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI KALASAN**  
**(Studi Kasus Nasabah Pembiayaan Musyarakah KSPPS Bina Warga Sejahtera)**



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:

**Haryadi Kurniawan**

NPM: 20130730281

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**  
**PRODI MUAMALAT**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

**NOTA DINAS**

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 25 Agustus 2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat skripsi saudara:

Nama : **Haryadi Kurniawan**

NPM : 20130730281

Judul : **ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI KALASAN  
(Studi Kasus Nasabah Pembiayaan Musyarakah KSPPS Bina Warga  
Sejahtera Yogyakarta)**


Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb*

Pembimbing



**Syarif As'ad, S.El., MSI.**

**PENGESAHAN**

Judul Skripsi

**ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI KALASAN  
(Studi Kasus Nasabah Pembiayaan Musyarakah Di KSPPS Bina Warga  
Sejahtera Yogyakarta)**

Yang dipersiapkan oleh:


Nama : Haryadi Kurniawan

NIM : 20130730281

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Kosentrasi  
Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 25 Agustus 2017 dan dinyatakan  
memenuhi syarat diterima:

**Sidang Dewan Seminar Skripsi**

Ketua Sidang : M.Zaki Ishak, S.El., M.Sc.

(.....)

Pembimbing : Syarif As'ad, S.El.,MSI.

(.....)

Penguji : Julia Noermawati Eka S, S.E., MSI.

(.....)

Yogyakarta, 25 Agustus 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



**Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag.**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Haryadi Kurniawan  
Nomor Mahasiswa : 20130730281  
Program Studi : Muamalat  
Judul : **ANALISIS PERKEMBANGAN USAHA MIKRO  
DI KALASAN  
(Studi Kasus Nasabah Pembiayaan Musyarakah  
KSPPS Bina Warga Sejahtera)**

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, 25 Agustus 2017

Yang membuat pernyataan



Haryadi Kurniawan

## MOTTO

*“Tidaklah disebut muslim bagi orang yang meninggalkan shalat”*

**(Umar Bin Khatab radhiyallahu ‘anhu)**

*“Jadilah tanah yang meski terpijak namun tetap memberi pijakan bagi seluruh umat”*

**(Quraish Shihab)**

*“Barangsiapa yang mempermudah urusan orang yang mengalami kesulitan, maka Allah akan mempermudah urusannya di dunia dan di akhirat”*

**(HR. Ibnu Majah)**

*“Ada yang sedang mencoba untuk terlihat biasa saja walaupun ia sedang menahan sakit yang luar biasa”*

**(Tumblr)**

*“Better be late than never. And say no sex and no drug just rock ‘n’ roll”*

**(Mike Portnoy)**

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Skripsi ini dipersembahkan kepada:

1. Bapak Kasman dan Ibu Hartatik selaku orang tua tercinta yang sudah membesarkan, mendidik, memfasilitasi, menyayangi, menasihati, menyemangati dan memberikan materi yang tak terhingga sehingga saya bisa sampai sejauh ini menyelesaikan program sarjana strata satu.
2. Terimakasih kepada Muhammad Rizqy Faisal dan Arif Suharyadi selaku adik dan kakak saya yang selalu ada waktu dan memberikan motivasi serta semangat untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.

## KATA PENGANTAR

*Assalumalaikum wr. wb*

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, petunjuk dan kasih sayang-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Perkembangan Usaha Mikro Di Kalasan (Studi Kasus Nasabah Pembiayaan Musyarakah KSPPS Bina Warga Sejahtera Yogyakarta)”** yang disusun sebagai syarat akademisi guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) strata satu di prodi Ekonomi dan Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita baginda Nabi Muhammad SAW.

Proses penyusunan skripsi tidak terlepas dari bantuan dan dukungan oleh banyak pihak secara langsung maupun tidak langsung, mengingat keterbatasan dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa syukur dan ucapan terimakasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr.Ir.Gunawan Budiyanto, MP selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang bijaksana dan memperhatikan para mahasiswanya.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang dibijaksana dan memperhatikan para mahasiswanya serta mendengarkan aspirasi dari mahasiswa FAI.
3. Bapak Syarif As’ad S.El., M.SI selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan sekaligus menjadi Dosen Pembimbing Skripsi yang bijaksana dan memperhatikan, memberikan arahan dan sabar dalam membimbing proses bimbingan skripsi.
4. Bapak Muklis Rahmanto, Lc., MA selaku Sekertaris Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta yang telah memberikan kemudahan bagi mahasiswa dalam pengurusan pendaftaran seminar proposal hingga pendadaran sehingga mahasiswa dapat menjalankan atau mengikuti seminar proposal dan pendadaran sesuai rencana yang telah ditentukan.

5. Ibu Nuning, SE.,MSI dan semua staf karyawan KSPPS Bina Warga Sejahtera yang telah membantu pengumpulan data dalam penelitian ini.
6. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu proses penulisan skripsi ini.

Hanya kepada Allah SWT penulis memuji dan panjatkan rahmat hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan kripsi ini. Penulis menyadari bahwa ucapan terimakasih ini tidak bisa disebutkan satu persatu. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah terlibat dalam proses penyusunan penulisan skripsi ini. Kritik dan saran sangat diperlukan oleh penulis karena kripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan membantu untuk penulisan skripsi selanjutnya.

*Wassalamualaikum wr.wb*

Yogyakarta, 25 Agustus 2017

Haryadi Kurniawan



## **DAFTAR ISI.**

<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xv</b>
<b>TRANSLITERASI.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah.....</b>	<b>8</b>
<b>C. Tujuan.....</b>	<b>8</b>
<b>D. Kegunaan Penelitian.....</b>	<b>9</b>
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....</b>	<b>10</b>
<b>A. Tinjauan Pustaka.....</b>	<b>10</b>
<b>B. Kerangka Teoritik.....</b>	<b>14</b>
1. Koperasi.....	14
2. Pembiayaan Musyarakah.....	20
3. Usaha Mikro.....	24
4. Perkembangan Usaha.....	27
5. Omset.....	30
6. Keuntungan Usaha.....	33
<b>C. Hipotesis.....</b>	<b>38</b>
<b>D. Kerangka Pemikiran.....</b>	<b>39</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>40</b>
<b>A. Jenis Penelitian.....</b>	<b>40</b>

<b>B. Objek dan Subjek Penelitian.....</b>	<b>40</b>
<b>C. Populasi dan Sampel Penelitian.....</b>	<b>40</b>
<b>D. Sumber dan Tehnik Pengumpulan Data.....</b>	<b>42</b>
1. Sumber Data.....	42
2. Tehnik Pengumpulan Data.....	42
<b>E. Definisi Konsep dan Variabel Penelitian.....</b>	<b>45</b>
<b>F. Analisis Data.....</b>	<b>47</b>
1. Uji Normalitas.....	47
2. Uji Statistik Deskriptif.....	48
3. Uji Paired T Test.....	48
<b>BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>49</b>
<b>A. Gambaran umum KSPPS Bina Warga Sejahtera Yogyakarta.....</b>	<b>49</b>
1. Sejarah Berdirinya KSPPS Bina Warga Sejahtera Yogyakarta.....	49
2. Letak Geografis KSPPS Bina Warga Sejahtera Yogyakarta.....	51
3. Visi dan Misi KSPPS Bina Warga Sejahtera.....	52
4. Pengurus KSPPS Bina Warga Sejahtera.....	53
5. Jenis Produk atau Jasa KSPPS Bina Warga Sejahtera.....	54
<b>B. Analisis Karakteristik Responden.....</b>	<b>57</b>
1. Jenis Kelamin Responden.....	57
2. Usia Responden.....	58
3. Tingkat Pendidikan.....	59
4. Modal Usaha.....	60
5. Jenis Usaha.....	61
6. Jumlah Karyawan.....	62
7. Lokasi Usaha.....	63
8. Lama Menjadi Nasabah Pembiayaan Musyarakah.....	64
9. Lama Menjalankan Usaha.....	65
10. Besaran Pembiayaan.....	66
<b>C. Analisis Deskriptif Hasil Kuesioner.....</b>	<b>67</b>
1. Modal Usaha Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Musyarakah.....	67

2. Omset Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Musyarakah.....	72
3. Keuntungan Usaha Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Musyarakah.....	78
<b>D. Uji Normalitas.....</b>	<b>83</b>
<b>E. Analisis Uji Paired T Test.....</b>	<b>85</b>
1. Pengaruh Modal Usaha Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Musyarakah.....	85
2. Pengaruh Omset Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Musyarakah.....	86
3. Pengaruh Keuntungan Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Musyarakah.....	87
<b>F. Pembahasan Hasil Penelitian.....</b>	<b>88</b>
1. Perbedaan Perkembangan Usaha Mikro Sebelum dan Sesudah Pembiayaan Musyarakah.....	88
2. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Perkembangan Usaha.....	91
<b>BAB V KESIMPULAN.....</b>	<b>94</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>94</b>
<b>B. Saran.....</b>	<b>95</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>97</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>101</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UMKM DIY Tahun 2014-2015.....	3
Tabel 1.2 Jumlah UMKM DIY Berdasarkan Kategori Tahun 2016.....	3
Tabel 1.3 Jumlah UKM Berdasarkan Gender di Provinsi Yogyakarta Tahun 2014.....	6
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden.....	51
Tabel 4.2 Usia Responden.....	58
Tabel 4.3 Pendidikan Terakhir.....	59
Tabel 4.4 Modal Usaha.....	60
Tabel 4.5 Jenis Usaha.....	61
Tabel 4.6 Jumlah Karyan.....	62
Tabel 4.7 Lokasi Usaha.....	63
Tabel 4.8 Lama Menjadi Nasabah.....	64
Tabel 4.9 Lama Menjalankan Usaha.....	65
Tabel 4.10 Besaran Pembiayaan.....	66
Tabel 4.11 Modal Usaha Sebelum Pembiayaan.....	67
Tabel 4.12 Modal Usaha Sesudah Pembiayaan.....	68
Tabel 4.13 Jumlah Produksi Sebelum Pembiayaan.....	69
Tabel 4.14 Jumlah Produksi Sesudah Pembiayaan.....	70
Tabel 4.15 Biaya Usaha Sebelum Pembiayaan.....	72
Tabel 4.16 Biaya Usaha Sesudah Pembiayaan.....	73
Tabel 4.17 Jumlah Penjualan Sebelum Pembiayaan.....	74
Tabel 4.18 Jumlah Penjualan Sesudah Pembiayaan.....	75
Tabel 4.19 Total Pendapatan Sebelum Pembiayaan.....	76
Tabel 4.20 Total Pendapatan Sesudah Pembiayaan.....	77
Tabel 4.21 Pengeluaran Usaha Sebelum Pembiayaan.....	78

Tabel 4.22 Pengeluaran Usaha Sesudah Pembiayaan.....	79
Tabel 4.23 Keuntungan Bersih Sebelum Pembiayaan.....	80
Tabel 4.24 Keuntungan Bersih Sesudah Pembiayaan.....	81
Tabel 4.25 Deskripsi Data Selisih Beda.....	83
Tabel 4.26 Hasil Uji Paired Samples T-Test Pembiayaan Terhadap Modal Usaha Mikro di Kalasan.....	85
Tabel 4.27 Hasil Uji Paired Samples T-Test Pembiayaan Terhadap Omset Usaha Mikro di Kalasan.....	86
Tabel 4.28 Hasil Uji Paired Samples T-Test Pembiayaan Terhadap Keuntungan Usaha Mikro di Kalasan.....	87

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Grafik Perbandingan Modal Usaha.....	68
Gambar 4.2 Grafik Perbandingan Jumlah Produksi.....	71
Gambar 4.3 Grafik Perbandingan Biaya Produksi.....	74
Gambar 4.4 Grafik Perbandingan Jumlah Penjualan.....	76
Gambar 4.5 Grafik Perbandingan Total Pendapatan.....	78
Gambar 4.6 Grafik Perbandingan Pengeluaran Usaha.....	80
Gambar 4.7 Grafik Perbandingan Keuntungan Bersih.....	82

## TRANSLITERASI

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543 b/U/1987 tentang Transliterasi Huruf Arab ke dalam Huruf Latin adalah sebagai berikut :

### Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Š	Es (titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	Ha (titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Za	Ẓ	Zet (titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ص	Sad	Ş	Es (titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (titik di bawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (titik di bawah)
ع	'ain	‘	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye