

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT USAHA
MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) MENJADI NASABAH
PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (LKS) DAN
LEMBAGA KEUANGAN KONVENSIONAL (LKK)**



SKRIPSI

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

Oleh:

FIDDIATUN HASANAH

NPM: 20130730141

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016/2017

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 27 Oktober 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 : **Fiddiatun Hasanah**

NPM : 20130730141

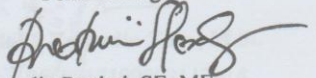
Judul : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) MENJADI NASABAH PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (LKS) DAN LEMBAGA KEUANGAN KONVENSIONAL (LKK)**

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


Amelia Pratiwi, SE, ME.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fiddiatun Hasanah

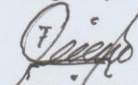
NIM : 20130730141

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Usaha Mikro Kecil Menengah (Umk) Menjadi Nasabah Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (LKS) Dan Lembaga Keuangan Konvensional (LKK)”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Yogyakarta, 21 Desember 2016

Yang menyatakan



Fiddiatun Hasanah

20130730141

MOTTO

*“Sesungguhnya Setelah Kesulitan Itu Ada Kemudahan,
Maka Apabila Kamu Telah Selesai (Dari Sesuatu Urusan),
Kerjakanlah Dengan Sungguh-Sungguh (Urusan) Yang Lain,
dan Hanya Kepada Tuhan Mu Lah Hendaknya Kamu Berharap”*

(An Nahl: 6-8)

*“Kemuliaan orang adalah agamanya, harga diri (kehormatan) adalah
akalnya,
sedangkan ketinggian kedudukan adalah akhlaknya”*

(HR Ahmad dan Al Hakim)

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Menjadi Nasabah Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (LKS) Dan Lembaga Keuangan Konvensional (LKK)”. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam Unuversitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu.

Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Cipto, MA. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zaenuddin Tago, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif Asa'ad, SEI, M.SI Selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam.
4. Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc. M.A Selaku Wakil Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam.
5. Ibu Amelia Pratiwi, SE, ME selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.

6. Ibu Miftahkul khasanah, S. TP.,M.SI selaku dosen penguji sidang skripsi saya.
7. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta Staf Karyawan Ekonomi Perbankan Islam di Fakultas Agama Islam Universitas Uhammadiyah Yogyakarta.
8. Ibu dan Bapak saya, Megawana dan Sur'ain, yang selama ini telah melindungi dan merawat saya dengan penuh kasih sayang serta senantiasa memberikan dukungan, doa, dan pengorbanannya selama ini. Saudara-saudariku tercinta Widyawati, Fathurrahmah, Muh, Aldi Safroni, serta keluarga besar saya yang senantiasa memanjatkan doa dan memberikan dorongan semangat kepada saya, untuk kelancaran dalam menyelesaikan kuliah saya.
9. Sahabat-sahabat saya, yang selama ini telah membantu, mendoakan, dan memberikan dorongan semangat kepada saya.
10. Teman-teman saya baik di luar kampus maupun di kampus dan khususnya EPI C 2013 UMY yang telah mendoakan, membantu dan menemani saya dalam menyelesaikan kuliah saya ini.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Yogyakarta 21 Desember 2016

Fiddiatun hasanah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. LATAR BELAKANG RUMUSAN MASALAH.....	1
B. POKOK-POKOK RUMUSAN MASALAH.....	7
C. TUJUAN PENELITIAN	8
D. KEGUANAAN PENELITIAN.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	11
A. KAJIAN TEORI.....	11
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	11
a) Karakteristik UMKM di Indonesia.....	13
b) Peran dan kontribusi UMKM di Indonesia.....	13
2. Pengertian Lembaga Keuang.....	14
a) Lembaga Keuangan Konvensional (LKK).....	15
b) Lembaga Keuangan Syariah (LKS).....	17
3. Tingkat Kepercayaan (<i>Trust</i>).....	20

4. Tingkat Pelayanan.....	22
5. Tingkat Pengembalian Hasil.....	25
6. Tingkat Kesesuaian Hukum Syariah.....	28
7. Penelitian terdahulu.....	30
B. KERANGKA BERPIKIR.....	33
C. HIPOTESIS.....	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	39
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Populasi dan Sampel.....	39
C. Teknik Pengumpulan Data.....	40
D. Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya.....	41
E. Validitas – Realiabilitas.....	44
F. Analisis Data.....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	48
A. Gambaran Umum Daerah Penelitian.....	48
B. Karakteristik Responden.....	50
C. Uji Kualitas Data.....	59
1. Uji validitas.....	59
2. Uji Realibilitas.....	62
D. Analisis Deskriptif.....	64
E. Analisis Logistik.....	65
1. Menilai model fit.....	67
2. Koefisien determinasi (Nagelkerke R square).....	71
3. Klasifikasi (<i>percentage Corret</i>).....	72
D. Pembahasan.....	73
BAB V PENUTUP.....	7
A. Kesimpulan.....	80

B. Keterbatasan.....	81
C. Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA.....	84
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Antra Sistem Bunga Dan Bagi Hasil.....	19
Tabel 2.2 Indikator-Indikator dari Setiap Variabel.....	34
Table 4.1 Jumlah Penduduk Kecamatan Godean Menurut Jenis Kelamin.....	49
Tabel 4.2 Uji Validitas Kuesioner Variable Kepercayaan UMKM.....	62
Tabel 4.3 Uji Validitas Kuesioner Variable Pelayanan terhadap UMKM	62
Tabel 4.4 Uji Validitas Kuesioner Variable Pengembalian Hasil.....	63
Tabel 4.5 Uji Validitas Kuesioner Variable Kesesuaian Hukum Syariah	63
Tabel 4.6 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Reliabilitas.....	64
Tabel 4.7 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Validitas dan Reliabilitas.....	65
Tabel 4.8 Hosmer and Lemeshow Test.....	68
Table 4.9 Omnibus Tests Of Model Coefficients.....	68
Table 4.10 Variables In The Equation.....	69
Table 4.11 Model Summary.....	71
Table 4.12 Classification Table.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Jumlah UMKM dan Jumlah Tenaga Kerja UMK.....	3
Gambar 1.2 Sumbangan PDB UMKM dan Nilai Ekspor UMKM.....	4
Gambar 2.1 Skema Kerangka Berpikir.....	33
Gambar 4.1 Minat Responden terhadap LKS dan LKK.....	51
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	52
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	53
Gambar 4.4 Karakteristik Reponden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	54
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Total Aset.....	55
Gambar 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan.....	56
Gambar 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	57
Gambar 4.8 Karakteristik Responden Besar Pinjaman.....	58
Gambar 4.9 Karakteristik Responden Berdasarkan Jangka Waktu Pinjaman.....	59
Gambar 4.10 Karakteristik Responden Berdasarkan Alasan Mengajukan Pinjaman.....	60
Gambar 4.11 Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Permodalan.....	61