

PENGARUH PEMBIAYAAN ATAU KERDIT TERHADAP TINGKAT  
PENDAPATAN DAN PENGEMBANGAN UMKM  
(ANALISA PERBANDINGAN LEMBAGA KEUANGAN KONVENSIONAL  
DAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI PASAR BERINGHARJO)



SKRIPSI

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

Oleh:

**Hevin Elma Artiningrum**

NPM: 20120730236

FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016

## NOTA DINAS

Lamp: 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 31 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 : **HEVIN ELMA ARTININGRUM**

NPM : **20120730236**

Judul : **PENGARUH PEMBIAYAAN ATAU KERDIT TERHADAP TINGKAT PENDAPATAN DAN PENGEMBANGAN UMKM (ANALISA PERBANDINGAN LEMBAGA KEUANGAN KONVENSIONAL DAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI PASAR BERINGHARJO)**

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

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalammu'alaikumwr.wb.

Pembimbing

Aqidah Asri Suwarsi SEI., MEI

## PENGESAHAN

Judul Skripsi

### **PENGARUH PEMBIAYAAN ATAU KREDIT TERHADAP TINGKAT PENDAPATAN DAN PENGEMBANGAN UMKM (ANALISA PERBANDINGAN LEMBAGA KEUANGAN KONVENSIONAL DAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI PASAR BERINGHARJO)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama Mahasiswa: **HEVIN ELMA ARTININGRUM**

NPM : 20120730236

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat  
Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 08 Desember 2016 dan  
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

#### **Sidang Dewan Munaqosyah**

Ketua Sidang : Syah Amelia Manggala Putri, S.EI., M.E.I ( ..... )

Pembimbing : Aqidah Asri Suwarsi SEI. MEI ( ..... )

Penguji : Julia Noermawati Eka S, S.E., M.S.I ( ..... )

Yogyakarta, 08 Desember 2016  
Fakultas Agama Islam  
Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si.  
NIK. 19660717199203113014

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hevin Elma Artiningrum

NIM : 20120730236

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan islam

Judul Skripsi : **PENGARUH PEMBIAYAAN ATAU KREDIT TERHADAP TINGKATPENDAPATAN DAN PENGEMBANGAN UMKM (ANALISA PERBANDINGAN LEMBAGA KEUANGAN KONVENSIONAL DAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH)**

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, 11 Oktober 2016

Hevin Elma Artiningrum

## Motto

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اسْتَعِينُوا بِالصَّبْرِ وَالصَّلَاةِ إِنَّ اللَّهَ مَعَ الصَّابِرِينَ

*Hai orang-orang yang beriman, Jadikanlah sabar dan shalatmu Sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”*

*(Al-Baqarah: 153)*

وَوَضَعْنَا عَنْكَ وِزْرَكَ (٢) الَّذِي أَنْقَضَ ظَهْرَكَ (٣) وَرَفَعْنَا لَكَ ذِكْرَكَ  
(٤) فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٥) إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٦) فَإِذَا فَرَغْتَ  
فَانصَبْ (٧) وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ (٨)

*Dan Kami telah menghilangkan daripadamu bebanmu, yang memberatkan punggungmu. Dan kami tinggikan bagimu sebutan (nama)mu.*

*Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.” (QS. Al-Insyirah,2-8)*

*“Bila kau tak tahan lelahnya belajar, maka kau harus tahan menanggung perihnya kebodohan” (Imam Syafi’i)*

## PERSEMBAHAN

Sebuah karya sederhana ini ku persembahkan kepada:

Allah SWT, sampai saat ini aku masih sangat yakin dan percaya apa yang terjadi pada diriku ini semua atas kehendak-Mu. Terima kasih Tuhan telah Kau berikan kesempatan melewati suatu kehidupan dengan cara seperti ini dan selalu melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga diberi kemudahan dan kelancaran dalam menghadapi segala ujian dalam penulisan skripsi ini.

Ibuku tercinta Heni Pujirahayu dan Bapaku terhebat Sularto yang tak henti memberikan doa, dan pengorbanan sehingga dapat menyelesaikan tahapan studi sampai saat ini, dan tak lelah untuk memberikan dorongan dan semangat kepada anak-anaknya. Aku bangga bisa diberi kesempatan hidup bersama kalian dalam satu ikatan keluarga.

Matur suwun sanget buu, pak,,

Teruntuk paijoku Irfananda arifin, dan paijemku Faradinda Adestri, makasih dek selalu bawelin mbakmu ini kalau lagi males, kalian Semangatku, Tetap dalam satu kasih agar kita sukses dan menjadi kebanggaan keluarga

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kehadiah Allah SWT karena telah melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya, dan kepada umatnya hingga akhir zaman, amin.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana pada Program Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Judul yang penulis ajukan adalah “Pengaruh Pembiayaan Atau Kredit Terhadap Tingkat Pendapatan Dan Pengembangan Usaha Kecil Dan Menengah (Analisa Perbandingan Pengalaman Nasabah Lembaga Keuangan Konvensional Dan Lembaga Keuangan Syariah Di Pasar Beringharjo)”.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai, terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., M.Si. selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Hilman Latief, MA., Ph.D. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I, M.E.I selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, serta dengan sabar membimbing.

6. Bapak/Ibu Dosen, Karyawan/Karyawati Fakultas Agama Islam dan juga Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah banyak memberikan dukungan baik moril maupun materil ketika peneliti menjalani proses dibangku perkuliahan.
7. Bapak dan ibuku tercinta yang tak kenal lelah memberikan semangat dan motivasi serta menjadi inspirasi sehingga penulis dapat menyelesaikan studi tingkat universitas, terimakasih atas doa, dukungan, dan kasih sayang yang tiada tara, sehingga penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan skripsi.
8. Kedua adekku tersayang, Irfananda Arifin dan Faradinda Adestri semoga selalu menjadi anak soleh dan solehah, dan semoga yang dicita-citakan tercapai.
9. Sahabat-sahabatku My Cab's (Ayu Septy Handayani SEI, Yunita Muryasari SEI, Putri Intan Permatasari SEI, Ratna Kusumadewi SEI, Siska Rukmanawatik SEI) kalian semua adalah orang yang konyol, lucu, mengemaskan, kita memalui banyak proses dari pertama memasuki bangku kuliah, selau telat berangkat kuliah sampai sekarang, bakalan sangat rindu sama kalian cabsss, semangat mari kita siapkan diri menuju masa depan. (*love u so much, hug, and kiss*)
10. Sahabatku (Hastin Kusumaningrum dan Paramastri Raras) yang menjadi sahabatku dari awal memasuki bangku TK hingga saat ini, terimakasih telah menjadi teman bahkan sahabat yang baik saling membantu, saling mendukung dalam segala hal dan situasi.
11. Alanda Fadhel Erdian terimakasih sudah menjadi salah satu inspirasi bagiku.
12. Muhammad Luthfi Ardiansyah, terimakasih mbah untuk selalu rela kurepotkan, selalu memberikan nasehat, dan semangat untukku.



13. Teman yang sudah seperti keluarga dibalik layarku mama'eres, pa'budi, mas isal, mbak mala, fachri, mas wawan maaf selalu merepotkan dan terimakasih untuk semuanya semoga Allah SWT memberikan ganti yang lebih, Amin.
14. Teman-teman EPI 2012, khususnya EPI-E terimakasih sudah menjadi keluarga di kampus, semoga tetap kompak.
15. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, dengan besar harapan semoga skripsi yang ditulis oleh penulis ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis sendiri dan umumnya bagi pembaca. Bagi para pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini semoga segala amal dan kebaikannya mendapatkan balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT, amin.

Yogyakarta, 11 Oktober 2016

Penulis,

Hevin Elma Artiningrum

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN NOTA DINAS</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xvi</b>
<b>ABSTRACK</b> .....	<b>xvii</b>
<b>TRANSLITERASI</b> .....	<b>xviii</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Kegunaan Penelitian .....	14
<b>TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI</b> .....	<b>16</b>
A. Penelitian yang Relevan.....	16
B. Kerangka Teori.....	20
1. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	20
2. Pembiayaan dan Kredit Modal Kerja.....	23

3. Tujuan Pembiayaan dan Kredit.....	25
4. Kriteria Penilaian Pemberian Kredit.....	26
5. Prosedur Pemberian Pembiayaan atau Kredit.....	28
6. Teknik Penyelesaian Kredit Macet.....	31
7. Persamaan dan Perbedaan Lembaga Keuangan Konvensional dan Lembaga Keuangan Syariah.....	34
8. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	36
9. Pendapatan.....	44
10. Pengembangan Usaha.....	47
11. Hubungan Pembiayaan atau Kredit Terhadap Pendapatan dan Pengembangan UMKM.....	48
C. Hipotesis.....	50
<b>METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>52</b>
A. Desain Penelitian.....	52
1. Jenis Penelitian.....	52
2. Sifat Penelitian.....	52
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	53
C. Variabel Penelitian.....	53
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	54
1. Populasi.....	54
2. Sampel.....	54
E. Teknik Pengumpulan Data.....	55
1. Angket atau Kuesioner.....	55
2. Dokumentasi.....	56
F. Uji Instrumen.....	57
1. Uji Validitas.....	57
2. Uji Reliabilitas.....	57
G. Teknik Analisis Data.....	59
1. Uji Regresi Sederhana.....	59
2. Uji t.....	60

<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>62</b>
A. Sejarah Pasar Beringharjo .....	62
B. Analisis Deskriptif .....	63
1. Keadaan Umum Responden Penelitian .....	64
C. Uji Instrumen Penelitian .....	69
1. Uji Validitas .....	69
2. Uji Reliabilitas .....	71
3. Metode Analisa Data .....	72
a. Hasil Uji Regresi Sederhana .....	72
4. Uji t .....	76
D. Pembahasan Penelitian .....	79
1. Keadaan Umum responden .....	79
2. Pengaruh Pembiayaan atau Kredit Terhadap Tingkat Pendapatan Pelaku UMKM yang Menjadi Nasabah Lembaga Keuangan Konvensional .....	80
3. Pengaruh Pembiayaan atau Kredit Terhadap Tingkat Pendapatan pelaku UMKM yang Menjadi Nasabah Lembaga Keuangan Syariah.....	81
4. Pengaruh Pembiayaan atau Kredit Terhadap Pengembangan pelaku UMKM yang Menjadi Nasabah Lembaga Keuangan Konvensional.....	83
5. Pengaruh Pembiayaan atau Kredit Terhadap Pengembangan pelaku UMKM yang Menjadi Nasabah Lembaga Keuangan Syariah.....	84
6. Perbedaan Tingkat Pendapatan Usaha Dikalangan Pelaku UMKM yang Menjadi Nasabah lembaga keuangan Konvensional dan Lembaga Keuangan Syariah .....	86
7. Perbedaan Pengembangan Usaha Dikalangan Pelaku UMKM yang Menjadi Nasabah lembaga keuangan Konvensional dan Lembaga Keuangan Syariah.....	88

<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>90</b>
A. Kesimpulan .....	90
B. Saran .....	91
C. Keterbatasan Penelitian .....	92

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah.....	2
Tabel 1.2 Data Perkembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Di Daerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2015 .....	8
Tabel 1.3 Data Umkm Kota Yogyakarta Tahun 2015 .....	10
Table 1.4 Data Pedagang Pasar Kota Yogyakarta Tahun 2015 .....	10
Tabel 3.1 Pedoman Penskoran .....	56
Tabel 4.1 Uji Validitas Tingkat Pendapatan .....	69
Tabel 4.2 Uji Validitas Pengembangan Usaha.....	70
Tabel 4.3 Uji Reliabilitas .....	71
Tabel 4.4 Hipotesis 1.....	73
Tabel 4.5 Hipotesis 2.....	73
Tabel 4.6 Uji Hipotesis 3 .....	74
Tabel 4.7 Hipotesis 4.....	74
Tabel 4.8 Uji Hipotesis 5 .....	77
Tabel 4.9 Uji Hipotesis 6 .....	78

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....	19
Gambar 4.1 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Jenis Bank.....	64
Gambar 4.2 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	65
Gambar 4.3 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	66
Gambar 4.4 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Kegiatan Usaha.....	67
Gambar 4.5 Diagram Keadaan Umum Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	68