

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KELOMPOK DENGAN POLA
TANGGUNG RENTENG PADA USAHA MIKRO PEREMPUAN
(STUDI KASUS BMT KUBE SEJAHTERA SLEMAN)**



SKRIPSI

Oleh :

Putri Intan Permata Sari

NPM: 20120730245

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2016**

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 03 November 2016
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 : Putri Intan Permata Sari
NIM : 20120730245
Judul : **EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KELOMPOK DENGAN POLA TANGGUNG RENTENG PADA USAHA MIKRO PEREMPUAN (STUDI KASUS BMT KUBE SEJAHTERA SLEMAN)**

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 harapan dapat diterima dan segera di munaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Pembimbing,



M.Sobar, S.El., M.Sc.
19830605200910.113.039

PENGESAHAN

Judul Skripsi
**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KELOMPOK DENGAN POLA
TANGGUNG RENTENG PADA USAHA MIKRO PEREMPUAN
(STUDI KASUS BMT KUBE SEJAHTERA SLEMAN)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **PUTRI INTAN PERMATA SARI**
NPM : 20120730245

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 07 Desember 2016 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : Sutrisno, S.EI., M.EI. (.....)
Pembimbing : M.Sobar, S.EI, M.Sc. (.....)
Penguji : Satria Utama, S.EI., M.EI. (.....)

Yogyakarta, 07 Desember 2016
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Dekan,


Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Putri Intan Permata Sari

NIM : 20120730245

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KELOMPOK
DENGAN POLA TANGGUNG RENTENG PADA
USAHA MIKRO PEREMPUAN (STUDI KASUS BMT
KUBE SEJAHTERA SLEMAN)**

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, 07 Desember 2016
Yang membuat pernyataan

Putri Intan Permata Sari

Motto

Sebuah tantangan akan selalu menjadi beban, jika itu hanya dipikirkan. Sebuah cita-cita juga adalah beban jika itu hanya angan-angan~

Tidak ada masalah yang tidak bisa diselesaikan selama ada komitmen bersama untuk menyelesaikannya. Berangkat dengan penuh keyakinan, berjalan dengan penuh keikhlasan, istiqomah dalam menghadapi cobaan~

Selalu berfikir besar dan bertindak mulai sekarang~

Do the best, be good, then you will be the best!~

Sesungguhnya, kesusahan itu ada kesenangan selepasnya (Q.S 94:5-6)

Halaman Persembahan

Dengan mengucapkan syukur kepada ALLAH SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada keluargaku tercinta:

Kedua orang tuaku tercinta dan tersayang Papa Akmal dan Mama Dewi Kartika yang tak hentinya mendo'akan disetiap langkahku serta membantu untuk meraih cita-cita. Terima kasih untuk do'a dan kasih sayangnya untukku. Semua ini untuk mama, mama, mama dan papa...

Kakakku tersayang Stevani Anggia Putri, S.pd kakak tercantik dan tergalaktapi baik hati, terima kasih telah memberikan kasih sayangmu dan segala perhatianmu serta nasihat yang tulus kepadaku...

Alm. H. Khatib Yahya dan Hj. Roslina alhamdulillah akhirnya ai wisudaa yek, nek...

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah yang selalu memberikan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul: **EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN KELOMPOK DENGAN POLA TANGGUNG RENTENG PADA USAHA MIKRO PEREMPUAN (Studi Kasus BMT KUBE Sejahtera Sleman)** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, do'a, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dan masih diberikan kesempatan memegang amanah sebagai khalifah.
2. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto M.A. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., M.Si. selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Mukhlis Rahranto, Lc., MA. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Bapak M.Sobar, SE.I, M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan

bimbingan yang sangat berarti kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini.

7. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
8. Kepada kedua orang Tercinta Mama Dewi dan Papa Akmal atas segala do'a dan dukungannya sehingga penulis tidak mudah menyerah dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada kakakku Stevani Anggia Putri, S.pd semoga selalu dimudahkan dalam urusan karier maupun aktivitas lain.
10. Sahabat-sahabatku di Jogja Ratna Kusumadewi, S.E.I, Hevin Elma Artiningrum, S.E.I, Yunita Muryasari, S.E.I, Ayu Septy Handayani, S.E.I, Siska Rukmanawatik, S.E.I, dan Sarah Aprilia Masdi, S.E.I yang telah memberikan semangat dan bantuan selama ini. perjuangan skripsi bukan akhir tapi awal untuk melakukan perjuangan dan mimpi-mimpi kita yang lainnya. terima kasih telah melukiskan cerita indah selama perkuliahan ini.
11. Sahabat-sahabatku di Batam Bunga Rozalia Syahfitri Zendra, S.H, S.pd. Riska Amelia, Amd, Keb, Lina Putriani, S.M, terima kasih untuk segala motivasi, dukungan dan doanya selama ini.
12. Wahyu Aditya Abadi terima kasih yang selalu memberikan semangat, nasehat yang baik dan perhatian yang besar kepadaku.
13. Adekku si manjee Monica Roeslan dan si artis "Bataks" Yenni Christi Marbun terima kasih atas canda tawa kalian ya dek, kakak doakan semoga kalian cepat nyusul yaa.
14. Kostmate Della Aprilia terima kasih yang telah menemani penulis bergadang dalam proses penyusunan skripsi ini, semoga bisa segera menyusul juga yaa.

15. Sahabat seperjuangan si Yuang “Suryadi” dan Intari yey akhirnya kita wisudaa bareng ya genks.
16. Teman-teman EPI 2012 terkhusus untuk teman-teman EPI kelas E 2012 yang sudah menjadi keluarga selama 3 tahun masa perkuliahan, semoga tetap solid.
17. Keluarga BMT KUBE Sejahtera Sleman, Bpk Ahmad, Bpk Pur, Bu Rus, dan Bu Ning, terima kasih atas izin dan bantuannya.
18. Anggota pembiayaan BMT KUBE Sejahtera Sleman yang telah bersedia mengisi kuesioner.
19. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu selesainya penulisan skripsi ini.

Semoga ALLAH SWT memberikan barokah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dariNya. Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat peneliti harapkan guna perbaikan di masa yang akan datang dan peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Yogyakarta, 07 Desember 2016

Peneliti

Putri Intan Permata Sari

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN/ NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR	xiv
INTISARI	xvi
ABSTRAC	xvii
TRANSLITERASI	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	13
A. Penelitian yang Relevan	13
B. Kerangka Teori	24
1. Efektivitas	24
a. Pengertian Efektivitas Pembiayaan	24
b. Efektivitas Pembiayaan	25
2. Pembiayaan Perbankan Syariah	27
a. Pengertian Pembiayaan	27
b. Tujuan Pembiayaan	29
c. Prinsip Analisis Pembiayaan	31
d. Jenis-jenis Pembiayaan Syariah	32

3. Al-Musyarakah	34
a. Pengertian Musyarakah	34
b. Dasar Hukum	35
c. Jenis-jenis Musyarakah	37
d. Manfaat dan Resiko	37
e. Fatwan DSN	39
4. Hakikat Pembiayaan Tanggung Renteng.....	43
a. Pembiayaan Tanggung Renteng.....	43
b. Nilai dan Konsep Tanggung Renteng	44
c. Konsep Pembiayaan dalam Sistem Tanggung Renteng	46
d. Kelompok Sebagai Upaya Pemberdayaan Ekonomi PR.....	49
e. Manfaat Kelompok bagi Pemberdayaan Ekonomi PR.....	50
5. Modal Usaha	52
a. Pengertian Modal Usaha.....	52
b. Macam-macam Modal	53
6. Pendapatan	57
a. Pengertian Pendapatan.....	57
b. Unsur-unsur Pendapatan	59
7. Usaha Mikro.....	59
8. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)	64
C. Kerangka Pemikiran	67
D. Hipotesis Penelitian	70
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	71
A. Desain Penelitian	71
B. Tempat dan Waktu Penelitian	71
C. Variabel Penelitian	71
D. Definisi Operasional	72
E. Populasi dan Sampel penelitian.....	73
F. Teknik Pengumpulan Data	74
G. Instrumen Penelitian	75
H. Uji Instrumen	76

1. Uji Validitas	76
2. Uji Reliabilitas	77
I. Teknik Analisis Data	78
1. Analisis Data Responden	71
2. Analisis Efektivitas Pembiayaan.....	80
3. Uji Prasyarat Analisis	81
a. Uji Normalitas	81
b. Uji Multikolinearitas	82
d. Uji Heteroskedastisitas.....	82
F. Uji Hipotesis dan Analisis Data	83
1. Uji Individu (Uji t).....	83
2. Uji Serentak (Uji F)	84
3. Koefisien Determinasi	84
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	85
A. Gambaran Umum Obyek/Subyek Penelitian.....	85
B. Deskripsi Data Penelitian	89
1. Data Responden	89
2. Uji Validitas	94
3. Uji Reliabilitas	95
4. Deskripsi Tanggapan Responden.....	95
5. Analisis Efektivitas Berdasarkan Tanggapan Responden.....	97
6. Analisis Regresi Linier Berganda	100
a. Analisis Asumsi Klasik	100
b. Analisis Regresi Linier Berganda	102
C. Pembahasan Hasil Penelitian	108
BAB V PENUTUP.....	118
A. Kesimpulan	118
B. Saran	120
Daftar Pustaka.....	115
LAMPIRAN	

- A. Surat Penelitian
- B. Kuisisioner
- C. Data Responden
- D. Output Olah Data
- E. Dokumentasi

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Perkembangan UMKM D.I Yogyakarta.....	5
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian yang Relevan	20
Tabel 3.1 Pedoman Penskoran	76
Tabel 3.2 Kisi-kisi Pembiayaan Tanggung Renteng	76
Tabel 3.3 Inteprestasi Nilai r	77
Tabel 4.1 Uji Validitas	94
Tabel 4.2 Uji Reliabilitas	95
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi Pembiayaan Kelompok	96
Tabel 4.4 Identifikasi Kategori Kencendrungan	98
Tabel 4.5 Uji Normalitas.....	100
Tabel 4.6 Uji Multikolinieritas.....	101
Tabel 4.7 Uji Heteroskedastisitas.....	102
Tabel 4.8 Koefisien Korelasi.....	103
Tabel 4.9 Intreprestasi Koefisien	104
Tabel 4.10 Uji F	105
Tabel 4.11 Uji T	106
Tabel 4.12 Tabulasi Pendapatan Sebelum Pembiayaan.....	111
Tabel 4.13 Tabulasi Pendapatan Setelah Pembiayaan	112

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Macam-macam Pembiayaan Syariah	34
Gambar 2.1 Skema Al-Musarakah	39
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	69
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT KUBE Sejahtera Sleman	89
Gambar 4.2 Data Responden Berdasarkan Kelompok.....	90
Gambar 4.3 Data Responden Berdasarkan Umur	91
Gambar 4.4 Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	93
Gambar 4.5 Distribusi Frekuensi Pembiayaan Kelompok.....	97
Gambar 4.6 Kategori Kecenderungan Pembiayaan	99
Gambar 4.7 Rata-rata Pendapatan Sebelum dan Setelah Pembiayaan.....	112

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat efektivitas pembiayaan kelompok dengan pola tanggung renteng pada usaha mikro perempuan. Efektivitas pembiayaan tersebut diukur melalui nilai, konsep dan manfaat pembiayaan tanggung renteng dan besarnya pengaruh komponen pembiayaan tersebut terhadap peningkatan pendapatan usaha nasabah. Indikator nilai, konsep dan manfaat pembiayaan tanggung renteng tersebut adalah kemudahan dalam pinjaman, kemampuan dalam meminjam, kebersamaan dalam menanggung pinjaman, keputusan dalam memberi pinjaman, kemampuan mengembangkan usaha, bekerjasama mengatasi resiko usaha. Sedangkan komponen pembiayaan yang menjadi fokus penelitian adalah pendapatan usaha sebelum pembiayaan, besar pembiayaan, besar angsuran dan pendapatan usaha setelah pembiayaan.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan survei. Jenis penelitian ini berupa penelitian lapangan (*field research*) yang dilakukan di tempat tinggal atau tempat usaha responden penelitian. Teknik pengumpulan data menggunakan angket (kuesioner). Sedangkan analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa efektivitas pembiayaan kelompok dengan pola tanggung renteng berdasarkan tanggapan responden termasuk efektif dengan kategori cukup. Efektivitas ini diukur dengan membandingkan rerata hitung tanggapan responden dengan tabel kecenderungan tanggapan responden. Selain itu, pengaruh komponen pembiayaan terhadap peningkatan pendapatan setelah pembiayaan diukur dengan menggunakan model regresi linier berganda. Pendapatan usaha sebelum pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap pendapatan setelah pembiayaan. Sedangkan besar pembiayaan, besar angsuran tidak berpengaruh signifikan terhadap pendapatan setelah pembiayaan. Oleh karena itu, dapat disimpulkan pembiayaan kelompok dengan pola tanggung renteng di BMT KUBE Sejahtera Sleman dapat dikatakan efektif karena telah memenuhi efektivitas pembiayaan dengan pola tanggung renteng dan terdapat pengaruh yang positif bagi peningkatan pendapatan nasabah setelah pembiayaan.

Kata kunci : *Efektivitas pembiayaan, Pembiayaan Kelompok, Tanggung Renteng, Usaha Mikro, Baitul Maal Wa Tamwil.*

ABSTRAC

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>b</i>	-
ت	Tā	<i>t</i>	-
ث	Sā	<i>ṣ</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>j</i>	-
ح	Hā'	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>kh</i>	-
د	Dāl	<i>d</i>	-
ذ	Zāl	<i>ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>r</i>	-
ز	Zā'	<i>z</i>	-
س	Sīn	<i>s</i>	-
ش	Syīn	<i>sy</i>	-

ص	Sād	ṣ	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	ḍ	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	ṭ	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	ẓ	z (dengan titik dibawah)
ع	Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	g	-
ف	Fā'	f	-
ق	Qāf	q	-
ك	Kāf	k	-
ل	Lām	l	-
م	Mīm	m	-
ن	Nūn	n	-
و	Wāwu	w	-
ه	Hā'	h	-
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Yā'	y	-

2. **Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap**

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. *Ta' Marbūṭah* di akhir kata

- a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>Jiyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- b. Bila *ta' Marbūṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

- c. Bila *ta' Marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāt al-ḥiṭr</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

---◌---	<i>faṭḥah</i>	Ditulis	A
---◌---	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
---◌---	<i>ḍammah</i>	Ditulis	U

5. Vokal Panjang

1	<i>fathah + Alif</i> جا هلية	Ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyah</i>
2	<i>fathah + ya' mati</i> تنسي	Ditulis	<i>ā</i> <i>tansā</i>
3	<i>kasrah + ya' mati</i> كريم	Ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	Ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	<i>fathah + ya' mati</i> بينكم	Ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2	<i>fathah + wawu mati</i> قول	Ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

7. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أأعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لألن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)-nya

السماء	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

c. Penulisan kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

