

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP  
PERKEMBANGAN USAHA MIKRO ANGGOTA**

(Studi Kasus KSPPS BMT Bina Ihsanul Fikri Cabang Bugisan Yogyakarta)



**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 :

**NUR ISTIQOMAH**

**NPM: 20130730108**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Nur Istiqomah  
Nomor Mahasiswa : 20130730108  
Program Studi : Muamalat  
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap  
Perkembangan Usaha Mikro Anggota (Studi kasus KSPPS  
BMT Bina Ihsanul Fikri Cabang Bugisan Yogyakarta)

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, 20 April 2017

Yang membuat pernyataan ini

Nur Istiqomah

## **MOTTO**

### **MAN JADDA WAJADA**

**“Barang siapa yang bersungguh-sungguh pasti akan berhasil”**

### **MAN SHABARA ZHAFIRA**

**“Barang siapa yang bersabar pasti akan beruntung”**

### **MAN ALA DARBI WASHALA**

**“Barang siapa yang menapaki jalan-Nya akan sampai ke tujuan”**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Puji Syukur kepada-Mu atas segala nikmat dan karunia yang telah memberikan kekuatan, kesehatan, kesabaran, dan kemudahan untukku dalam menyelesaikan skripsi ini.

Aku persembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang terkasih di  
kehidupanku.

Kedua orang tuaku (Bp. Slamet Riyadi dan Ibu Siti Hanifah), mbakku tersayang dan satu-satunya (Ida Rufaida Mardati), keponakan yang ngangenin (Humaira Azkiya Mahendra), Mak Yun yang selalu membuat kita kenyang oleh masakannya, serta keluarga besar, terima kasih selama ini selalu *support* baik moril dan materil, dan kuucapkan terima kasih pada kalian atas semua doa yang telah kalian panjatkan demi kelancaran skripsi ini.

Kepada sahabat-sahabatku (Lindut, Pipit dan Saroh) yang selalu ada dan memberiku *support*, terima kasih sudah menjadi teman, sahabat dan sodara yang baik selama berada di bangku perkuliahan. Terima kasih juga untuk ciwik-ciwik Kost Cantika yang selalu heboh (Devi, Silvi, Ayu, Nadia, Fitri, Ifa, Lani).

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
ABSTRACT.....	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xvi
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	12
C. Tujuan Penelitian .....	12
D. Manfaat Penelitian .....	12
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
A. Tinjauan Pustaka .....	14

B. Kerangka Teori	
1. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) .....	19
2. Pembiayaan .....	20
3. Tinjauan Umum Murabahah .....	24
4. Tinjauan Umum Usaha Mikro, Kecil dan Menengah .....	32
5. Perkembangan Usaha .....	37
6. Hipotesis.....	40
<b>BAB III. METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian.....	43
B. Sumber Data.....	43
C. Variabel Penelitian .....	44
D. Populasi dan Sampel .....	46
1. Populasi Penelitian .....	46
2. Sampel Penelitian.....	47
E. Teknik Pengumpulan Data.....	48
F. Uji Keabsahan Data.....	49
1. Uji Validitas .....	49
2. Uji Reliabilitas .....	50
G. Teknik Analisis Data.....	50
H. Uji Hipotesis .....	51
1. Uji t .....	51
I. Uji F/Simultan.....	52
J. Uji Determinasi/R <sup>2</sup> .....	52
<b>BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Sejarah KSPPS BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.....	53
B. Visi dan Misi BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta.....	55
C. Struktur Organisasi BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta .....	56
D. Kantor Cabang BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta .....	57
E. Produk-produk BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta .....	58
F. Pembiayaan Murabahah Untuk Modal Kerja di BMT Bina Ihsanul Fikri Yogyakarta .....	69

G. Gambaran atau Keadaan Umum Responden.....	73
H. Analisis dan Pembahasan.....	83
1. Uji Validitas .....	83
2. Uji Reliabilitas.....	84
3. Uji Regresi Linier Sederhana .....	85
4. Uji Signifikansi Secara Simultan/ uji F.....	86
5. Uji Signifikansi Secara Parsial/ uji t .....	87
6. Uji Koefisien Determinasi/ uji $R^2$ .....	88
I. Pembahasan .....	90
<b>BAB V. SIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Simpulan .....	96
B. Saran.....	96

#### DAFTAR PUSTAKA

#### LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

1.1. Pembiayaan Berdasarkan Akad .....	6
1.2. Pembiayaan Berdasarkan Sektor Usaha .....	7
1.3. Data Anggota KSPPS BMT BIF .....	8
1.4. Profil Keuangan BMT Bina Ihsanul Fikri Tahun 2008-1014.....	9
3.1. Variabel Operasional.....	45
3.2. Skala Likert .....	49
4.1. Alamat Kantor Cabang BMT BIF Yogyakarta.....	57
4.2. Uji Validitas Pembiayaan Murabahah .....	83
4.3. Uji Validitas Perkembangan Usaha .....	84
4.4. Uji Realiabilitas Pembiayaan Murabahah dan Perkembangan Usaha .....	85
4.5. Uji Nilai F.....	87
4.6. Nilsu Uji t.....	88
4.7. Uji Koefisien Determinasi/ $R^2$ .....	89



## DAFTAR GAMBAR

1.1.	Jumlah Perusahaan Mikro dan Kecil 2013-2015.....	2
1.2.	Jumlah Tenaga Kerja Usaha Mikro dan Kecil 2013-2015 .....	3
4.1.	Struktur Organisasi BMT BIF Yogyakarta.....	56
4.2.	Skema Pembiayaan Murabahah BMT BIF Cabang Bugisan.....	70
4.3.	Diagram Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	74
4.4.	Diagram Responden Berdasarkan Usia.....	75
4.5.	Diagram Responden Berdasarkan Pendidikan .....	76
4.6.	Diagram Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	77
4.7.	Diagram Responden Berdasarkan Tempat Usaha.....	78
4.8.	Diagram Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	79
4.9.	Diagram Responden Berdasarkan Modal Awal Usaha .....	80
4.10.	Diagram Responden Berdasarkan Besar Pembiayaan .....	81
4.11.	Diagram Responden Berdasarkan Pendapatan Satu Bulan.....	82