

**PENGARUH PENYALURAN PEMBIAYAAN MIKRO TERHADAP
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH
(UMKM) PADA BRI SYARIAH KANTOR CABANG
PEMBANTU PASAR BARU**

SKRIPSI

**OLEH
MAISARAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2017/1438 H**

**PENGARUH PENYALURAN PEMBIAYAAN MIKRO TERHADAP
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH
(UMKM) PADA BRI SYARIAH KANTOR CABANG
PEMBANTU PASAR BARU**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi Islam**

**Oleh:
Maisarah
1301160278**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2017 M/143**

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Penyaluran Pembiayaan Mikro Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Pada BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru

Dinalis oleh : Maisarah
NIM : 1301160278
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2016/2017
Tempat dan tanggal lahir : Samuda, 27 November 1993
Alamat : Jl. H. M. Noor No. 62. Rt. 02. Rw. 01, Kecamatan Mentaya Hilir Selatan, Kabupaten Kotawaringin Timur, Provinsi Kalimantan Tengah

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.

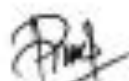
Banjarmasin, 02 Juni 2017

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Syaugi Muharak Seff, M.A
NIP.197002062000031002



Puri Matu Jahra, S.Ag. M.Si
NIP. 197404182002121002

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Rahman Helmi, S.Ag., M.Si
NIP. 197405081999031002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Pengaruh Penyaluran Pembiayaan Mikro Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Pada BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru", ditulis oleh Maisarah, telah diujikan dan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 20 Juni 2017

Dinyatakan LULUS dengan nilai predikat: A (82,2)



Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Dr. Syaugi Mubarak Seff, MA.
(Ketua)

2. Pati Matu Jahra, S. Ag., MSI
(Anggota)

2.

3. Dr. Mahmad Yusuf, MSI.
(Anggota)

3.

4. Hj. Inwati Mohammad Jainie, MA.
(Anggota)

4.

Motto

*“Barang Siapa Bersungguh-Sungguh,
Maka Dapatlah ia”*

*“Bersusahpayahlah jangan malas dan jangan menjadi
orang lalai, sesal kemudian bagi orang yang
bermalas-malasan”*

...Ikhtiar, Doa, dan Jawakkal...

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirrabil 'alamin segala puji bagi Allah Tuhan Semesta Alam yang telah memberikan kekuatan untuk saya menyelesaikan skripsi ini. Atas ridho-Mu kupersembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka yang istimewa dalam hidupku:

- ✚ Teruntuk kedua orang yang sangat berarti di hidup saya, Papa dan Mama. Orang tua yang selalu memberikan semangat dan kasih sayang tiada hingga. Terimakasih untuk segalanya yang engkau berikan baik materi maupun non materi yang tak akan mungkin bisa akan saya ganti seumur hidup saya.
- ✚ Teruntuk saudara-saudara saya serta seluruh sepupu yang selalu memberi support saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
- ✚ Teruntuk guru, pengajar, serta seluruh dosen yang telah memberikan sebagian ilmunya untuk saya sampai sekarang, yang telah ikhlas mengajarkan saya. Semoga apa yang kalian berikan dibalas Allah SWT dengan sebaik-baiknya pahala.
- ✚ Teruntuk angkatan ku Magenta 686 serta konsulat Borneo yang merupakan sahabat sekaligus saudara saya, kalian yang selalu membuat diri saya bangkit pada saat give up, yang selalu support dalam segala hal, terima kasih untuk segalanya dan terimakasih karna pernah hadir dalam hidupku.
- ✚ Dan tak lupa orang-orang yang selalu memberikan keceriaan, yang selalu memberikan rasa nyaman disaat bersama mereka, dan tak lupa selalu memberikan semangat serta membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Teruntuk PS'B 2013. . . teman seperjuangan yang tak akan pernah terlupakan, terimakasih untuk segalanya. Big Hug untuk kalian.

Hanya kepada-Mu ya Allah , kuserahkan segala urusan, semoga engkau meridhoi jerih payah ku selama ini, dan memberikan petunjuk –Mu kepadaku untuk mencapai hari esok yang lebih cerah,,,

Amin YaRabbalAlamin

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
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	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonanrangkapkarenasyaddahditulisrangkap

متعدين	Ditulis	<i>Muta'qqidin</i>
عدة	Ditulis	'iddah

C. Ta' marbutah

1. Apabiladimatikanditulis h

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuaninitidakdiperlukanbagi kata-kata Arab yang sudahterserapkedalambahasa Indonesia, sepertishalat, zakat dan sebagainya, kecualiapabiladikehendakilafalaslinya).

Biladiikutidengan kata sandang “al” sertabacaankeduaituterpisah, makaditulisdengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

2. Apabila ta' marbutahhidupataudenganharakat, fathah, kasrah dandhammahditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fiṭri</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokalpendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌َ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokalpanjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	<i>Ā yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	<i>Ī Karīm</i>
4	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>Ū Furūd</i>

F. Vokalrangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>Ai Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>Au Qaulun</i>

G. Vokalpendek yang berurutandalamsatu kata dipisahkandenganapostrof

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata sandangalif + lam

1. Apabiladiikutihurufqamariyyahditulisdenganmenggunakanhuruf“al”

القرآن	Ditulis	<i>al-qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-qiya's</i>

2. Apabiladiikutihurufsyamsiyyahditulisdenganmenggunakanhurufsyamsiyyah yang mengikutinya, denganmenghilangkanhuruf“al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalamrangkaiankalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>zawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ
وَ الْمُؤَسَّسِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur kehadirat Allah SWT,
penguasa alam semesta karena segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya.
Tak lupakitanjatkan shalawat dan salam kepada Nabibesar Muhammad saw,
sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh
Penyaluran Pembiayaan Mikro Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan
Menengah (UMKM) Pada BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Pasar
Baru”. Penulis skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna meny
lesaikan pendidikan program Strata Satu/S1 pada Jurusan Perbankan Syariah,
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di Universitas Islam Negeri Antasari
Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses
penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak,
bimbingan dan dorongan serta perhatiannya.

Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak
Prof. Dr. Ahmadi Hasan, MH yang telah menerima dan menyetujui judul
skripsi ini.

2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Bapak Rahman Helmi, S.Ag, MSI, yang telah memberikan arahan serta masukan dalam menyelesaikan skripsi ini yang sesuai dengan pengembangan jurusan tersebut.
3. Bapak Dr. Syaugi Mubarak. Seff, M.A selaku pembimbing I dan Ibu Pati Matu Jahra. S.Ag. MSI selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Para Dosen maupun Asisten Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang selama ini memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sampai penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas ini.
5. Kepala Perpustakaan dan Staf Perpustakaan UIN Antasari, Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari dan Perpustakaan Daerah Kalimantan Selatan yang telah memberikan layanan yang baik bagi peneliti dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
6. Pimpinan Cabang BRI Syariah beserta seluruh karyawan AOM BRI Syariah KCP Pasar Baru yang telah banyak membantu dan memberikan informasi yang diperlukan penulis selama melakukan penelitian.
7. Semua responden yang telah bersedia memberikan data yang diperlukan dalam penelitian ini dan berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

Semoga semua bantuan yang diberikan mendapat ganjaran di sisi Allah SWT. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. *Amin Ya Rabbal 'alamin*.

Banjarmasin, 8 Juni 2017



Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO.....	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	
A. LatarBelakangMasalah	1
B. RumusanMasalah.....	7
C. TujuanPenelitian	8
D. SignifikansiPenelitian	8
E. DefinisiOperasional	9
F. Kerangka Pemikiran	11
G. Hipotesis Penelitian	13
H. KajianPustaka	13
I. SistematikaPenulisan	18

BAB II	PEMBIAYAAN DAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM)	
	A. Pembiayaan	
	1. Pengertian.....	20
	2. Unsur Pembiayaan	22
	3. Tujuan Pembiayaan.....	23
	4. Fungsi Pembiayaan.	23
	5. Jenis-jenis Pembiayaan	26
	6. Prinsip Penyaluran Pembiayaan.....	27
	7. Proses Pemberian Pembiayaan.....	29
	B. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	
	1. Kriteria UMKM	30
	2. Dilema Perkembangan UMKM	31
	3. Pengembangan UMKM	36
BAB III	METODE PENELITIAN.....	
	A. Jeni dan Pendekatan Penelitian.....	39
	B. Lokasi Penelitian	39
	C. Populasi dan Sampel.....	40
	D. Data dan Sumber Data	42
	E. Teknik Pengumpulan Data.....	43
	F. Desain Pengukuran	44
	G. Instrumen Penelitian	45
	H. Teknik Analisis Data	46
BAB IV	HASIL PENELITIAN	
	A. Data Penelitian.....	
	1. Pembiayaan Mikro pada BRI Syariah KCP Pasar Baru	52
	2. Karakteristik Responden	54
	3. Hasil Persepsi Responden	57

	B. Pengujian Hipotesis	75
	C. Pembahasan	89
BAB V	PENUTUP.....	
	A. Simpulan.....	94
	B. Saran	95
	DAFTAR PUSTAKA	95
	LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	97
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Definisi UMKM	4
Tabel 3.1	Instrumen Penelitian	45
Tabel 4.1	Produk Pembiayaan Mikro	52
Tabel 4.2	Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4.3	Data Responden Berdasarkan Usia	55
Tabel 4.4	Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	55
Tabel 4.5	Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha	56
Tabel 4.6	Data Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan	56
Tabel 4.7	Jawaban Responden Bahwa Mereka adalah Orang Yang Senang Bekerja Keras dan Berwirausaha	57
Tabel 4.8	Jawaban Responden Tentang Watak Yang Baik dan Kedisiplinan Membuat Pelanggan Setia	58
Tabel 4.9	Jawaban Responden Tentang Peminjaman Dana Tidak Membeni	59
Tabel 4.10	Jawaban Responden Tentang Proses Peminjaman di BRI Syariah KCP Pasar Baru Mudah	59
Tabel 4.11	Jawaban Responden Tentang Pembayaran Cicilan Peminjaman Tepat Waktu	60
Tabel 4.12	Jawaban Responden Tentang Jaminan Yang Diberikan Sesuai Kriteria BRI Syariah KCP Pasar Baru	61
Tabel 4.13	Jawaban Responden Tentang Jaminan Yang Diberikan Membuat Proses Peminjaman Lebih Mudah	62
Tabel 4.14	Jawaban Responden Tentang Usaha Yang Tidak Berkembang dan Tidak Bisa Mengembalikan Peminjaman Uang, Maka Jaminan Menjadi Milik BRI Syariah KCP Pasar Baru	62
Tabel 4.15	Jawaban Responden Tentang Penyaluran Pembiayaan Mikro Menambah Modal Usaha	63
Tabel 4.16	Jawaban Responden Tentang Kemampuan Membuat Kualitas Produk Menjadi Lebih Baik	64
Tabel 4.17	Jawaban Responden Tentang Penerapan Standarisasi Dalam Proses Pembuatan dan Pengolahan Produk Dapat Diterima Oleh Konsumen	65
Tabel 4.18	Jawaban Responden Tentang Produk Yang Tidak Dapat Diterima Masyarakat Maka Usaha Yang Dijalani Terancam Gagal	66
Tabel 4.19	Jawaban Responden Tentang Pengetahuan Persaingan Pasar	67
Tabel 4.20	Jawaban Responden Tentang Media Sosial Mampu Menyebarkan Informasi Produk Usaha	68
Tabel 4.21	Jawaban Responden Tentang Manajemen Usaha dan Teknik Pemasaran Yang Tepat Mampu Menarik Konsumen Lebih Banyak	69
Tabel 4.22	Jawaban Responden Tentang Pentingnya Ilmu Kewirausahaan Untuk Pengembangan Usaha	70
Tabel 4.23	Jawaban Responden Tentang Lembaga Pelatihan dan Pendidikan Mampu Membentuk dan Mengembangkan SDM	71

Tabel 4.24 Jawaban Responden Tentang Penambahan Tenaga Kerja Dapat Mengembangkan Usaha.....	72
Tabel 4.25 Jawaban Responden Tentang Penyaluran Pembiayaan Mikro Dapat Meningkatkan Desain dan Teknologi Usaha.....	73
Tabel 4.26 Jawaban Responden Tentang Memanfaatkan Teknologi Yang Ada Dapat Mengembangkan Usaha	74
Tabel 4.27 Uji Validitas Instrumen Data	76
Tabel 4.28 Hasil Uji Realibilitas Penyaluran Pembiayaan Mikro	77
Tabel 4.29 Hasil Uji Realibilitas Pengembangan UMKM.....	78
Tabel 4.30 Hasil Uji Normalitas Dengan Cara Uji Kolmogorov Smirnov	79
Tabel 4.31 Hasil Uji Autokorelasi	82
Tabel 4.32 Model Summary	85
Tabel 4.33 Hasil Uji Regresi Sederhana	86
Tabel 4.34 Hasil Uji T.....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Histogram UjiNormalitasdengan SPSS.....	80
Gambar 4.2 Grafik Normal P-P Plot UjiNormalitasdengan SPSS.....	81
Gambar 4.3 HasilUjiHeteroskedastisitas	83

DAFTAR BAGAN

Bagan 1.1 KerangkaPemikiran..... 12