

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, MODAL AWAL, BIAYA
PRODUKSI DAN LAMA USAHA TERHADAP PENDAPATAN UMKM
YANG MEMINJAM DI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH**



Skripsi Oleh:

Eka Putri

01021281924192

Ekonomi Pembangunan

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN
TEKNOLOGI**

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Modal Awal, Biaya Produksi dan Lama Usaha Terhadap pendapatan UMKM yang meminjam di Lembaga Keuangan Mikro Syariah

Disusun oleh

Nama : Eka Putri
NIM : 01021281924192
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 7 Desember 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Indralaya, 22 Desember 2023

Pembimbing



Dr. Suhel, S.E., M.Si

NIP. 196610141992031003

Penguji



Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si

NIP. 199105012019031019

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN 10-1-2024
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si

NIP. 197304062010121001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Eka Putri
NIM : 01021281924192
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Modal Awal, Biaya Produksi dan Lama Usaha Terhadap pendapatan UMKM yang meminjam di Lembaga Keuangan Mikro Syariah

Pembimbing : Dr. Suhel, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 7 Desember 2023

Adalah benar hasil karya sendiri, dalam skripsi tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya. Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Indralaya, 8 Januari 2023

ASLI
JUR. EK. PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI UNYI
18-1-2024



Eka Putri

NIM : 01021181924184

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“ Ketahuilah bahwa kemenangan bersama kesabaran, kelapangan bersama kesempitan, dan kesulitan bersama kemudahan.”

(HR. Tirmidzi)

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

- Allah SWT
- Kedua orang tua
- Keluarga besar

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi saya yang berjudul “*Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Modal Awal, Biaya Produksi dan Lama Usaha Terhadap pendapatan UMKM yang meminjam di Lembaga Keuangan Mikro Syariah*”. Skripsi ini disusun dalam rangka sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Selama proses penulisan dan pelaksanaan skripsi ini penulis menyadari masih terdapat kekurangan dalam beberapa komponen. Oleh sebab itu, penulis berharap diberi kritik dan saran yang membangun dari para pembaca sehingga penyempurnaan pada skripsi ini dapat dilakukan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak yang membacanya.

Indralaya, 8 Januari 2024
Penulis,



Eka Putri
01021281924192

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penyelesaian skripsi ini penulis menyadari bahwa banyak sekali kendala yang dialami. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-sebesarnya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesempatan dan rahmat-Nya, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Rasa syukur tak pernah berhenti diucapkan atas doa-doa yang sudah dikabulkan oleh-Nya.
2. Orang tuaku tercinta, yakni Ibu Syamsiah, serta adik-adik saya yakni, Muhammad Aidil Adha Syaputra, Muhammad Ariansyahputra dan Aprilia Syahputri. Berkat doa, bantuan dan pengorbanan mereka penulis mampu menyelesaikan masa studi dan skripsi ini dengan baik dan lancar.
3. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.si selaku rektor Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Prof. Adam, S.E., M.si selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Dr. Muklis, S.E., M.si dan Bapak Dr. Soekanto, S.E., M.si selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

6. Bapak Dr. Suhel, S.E., M.si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah mengorbankan waktu, tenaga pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam proses penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak Ichsan Hamidi, S.H.I., M.si selaku dosen penguji yang telah membantu memberikan kritikan dan saran kepada saya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
8. Para dosen di lingkungan Jurusan Ekonomi Pembangunan yang telah bersedia memberikan pemahaman materi saat menjalani proses perkuliahan dan para staf yang sudah membantu proses belajar mengajar selama kuliah maupun dalam penyelesaian skripsi.
9. Kepada Nenek tercinta Alm. Dzuhro, Kakek tercinta Alm. Masri, Paman saya Sahrul Wijaya, Bibi saya Ita Royani dan Sri Harni Yang sudah memberikan doa dan bantuan selama masa perkuliahan maupun proses penyelesaian skripsi.
10. Mba In selaku administrator Jurusan Ekonomi Pembangunan yang banyak membantu penulis dalam mengurus seluruh administrasi dan kepentingan lainnya saat menjalani proses penyelesaian perkuliahan.
11. Para sahabat tercinta Rista Angela teman seperjuangan skripsi, Para Girls Squat yakni Gustina Anjani, Desy Rismauli Nur Azizah, Mutia Al Fiah Rahma dan para Browniesteens yakni Nurisky Oktarina, Bella Agustin, Fatimah Zahrah, Maya Novianti, Eriza Sativa, Ulfa Merianti, Ilfinda Saputri, Marsela Oktavia dan Nurzubaida dan untuk seseorang yang disayangi

Muhammad Andratama yang selalu memberikan bantuan, doa dan semangat kepada penulis.

12. Kepada seluruh teman angkatan 2019 Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya.
13. Seluruh orang yang terlibat yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu yang turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

ABSTRAK

PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, MODAL AWAL, BIAYA PRODUKSI DAN LAMA USAHA TERHADAP PENDAPATAN UMKM YANG MEMINJAM DI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH

Oleh :

Eka Putri, Suhel

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan bagi hasil, modal awal, biaya produksi dan lama usaha terhadap pendapatan UMKM yang meminjam di Lembaga Keuangan Mikro Syariah. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan menggunakan *Eviews 10*, Populasi dalam penelitian ini adalah UMKM yang meminjam di Lembaga Keuangan Mikro Syariah di BMT Insan Mulia Palembang dengan sampel sebanyak 80 responden. Sumber data dalam penelitian ini yaitu data primer dan sekunder serta metode pengumpulan datanya secara kusioner. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel pembiayaan bagi hasil, modal awal, biaya produksi dan lama usaha berpengaruh signifikan positif terhadap pendapatan UMKM yang meminjam di Lembaga Keuangan Mikro Syariah. Dari Koefisien Determinasi diketahui bahwa 25% pendapatan UMKM dipengaruhi variabel pembiayaan bagi hasil, modal awal, biaya produksi dan lama usaha sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian ini.

Kata Kunci : *Pembiayaan, Modal Awal, Biaya Produksi, Lama Usaha, UMKM.*

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M. Si
NIP. 197304062010121001

Dosen Pembimbing



Dr. Suhel, S.E., M. Si
NIP. 16610141992031003

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF PROFIT SHARING FINANCING, INITIAL CAPITAL, PRODUCTION COSTS AND LENGTH OF BUSINESS ON THE INCOME OF UMKM WHICH BORROW AT SHARIA MICROFINANCE INSTITUTIONS.

By :

Eka Putri, Suhel

This research aims to analyze the effect of profit sharing financing, initial capital, production costs and length of business on the income of MSMEs that borrow from Sharia Microfinance Institutions. The method used in this research is a quantitative method using Eviews 10. The population in this research is MSMEs who borrow from Sharia Microfinance Institutions at BMT Insan Mulia Palembang with a sample of 80 respondents. The data sources in this research are primary and secondary data and the data collection method is questionnaire. The results of this research show that partially the variables of profit sharing financing, initial capital, production costs and length of business have a significant positive effect on the income of MSMEs that borrow from Sharia Microfinance Institutions. From the Determination Coefficient it is known that 25% of MSME income is influenced by profit sharing financing variables, initial capital, production costs and length of business while the remainder is influenced by other variables outside this research.

Keywords: *Financing, Initial Capital, Production Costs, Length of Business, MSMEs.*

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M. Si
NIP. 197304062010121001

Dosen Pembimbing



Dr. Suhel, S.E., M. Si
NIP. 16610141992031003

DAFTAR RIWAYAT HIDUP		
	Nama	Eka Putri
	NIM	01021281924192
	Tempat, tanggal lahir	Palembang, 03 Januari 2001
	Alamat	Jl. Sultan Muhammad Mansyur No.749 RT 16 RW 03 KEL 32 Ilir KEC Ilir Barat II Kota Palembang
	Handphone	089630373895
Agama	Islam	
Jenis Kelamin	Perempuan	
Status Perkawinan	Belum Menikah	
Kewarganegaraan	Indonesia	
Tinggi Badan	155 Cm	
Berat Badan	65 kg	
Email	Eka030101@gmail.com	
PENDIDIKAN FORMAL		
2007	TK Al Miftah	
2007-2013	SD Negeri 11 Palembang	
2013 – 2016	SMP Negeri 32 Palembang	
2016 – 2019	SMA Negeri 12 Palembang	
2019 – 2023	S-1 Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya	
BEASISWA		
2019 – 2023	Beasiswa Bidikmisi	
PENGALAMAN ORGANISASI		
2017-2018	Wakil Bendahara Osis SMAN 12 Palembang	
2017-2018	Sekretaris Rohis SMAN 12 Palembang	
2019-2020	Anggota LDF Ukhuwah Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya	
2019 - 2020	Anggota Ikatan Mahasiswa Ekonomi Pembangunan Unsri (IMEPA)	
2020-2021	Anggota UKM Unsri Mengajar	

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	3
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	4
1.2 Rumusan masalah	8
1.3 Tujuan penelitian	8
1.4 Manfaat penelitian	9
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Teori Mikro Ekonomi	10
2.1.2 Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS).....	11
2.1.3 Pembiayaan Bagi Hasil.....	15
2.1.4 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	17
2.1.5 Biaya Produksi.....	19
2.1.6 Modal Awal	20
2.1.7 Lama Usaha	22
2.1.8 Pendapatan UMKM	23
2.2. Penelitian Terdahulu	24
2.3. Kerangka Pemikiran.....	29
BAB III METODE PENELITIAN	31
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	31
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	31
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.4 Populasi dan Sampel	33
3.4.1 Populasi.....	33
3.4.2 Sampel.....	34
3.5 Teknik Analisis	35
3.5.1 Analisis Regresi Berganda.....	35
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	36
3.5.3 Uji Hipotesis	39
3.6 Defenisi Operasional Variabel.....	41

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1 4.1 Hasil Penelitian	45
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	45
4.1.2 Gambaran Umum Responden	47
4.1.3 Analisis Regresi Linier Berganda	52
4.1.4 Uji Asumsi Klasik.....	54
4.1.5 Uji Hipotesis	55
4.2 Pembahasan.....	57
4.2.1 Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Pada Pendapatan UMKM Yang Meminjam di LKMS BMT Insan Mulia Palembang.	57
4.2.2 Hubungan Modal Awal Terhadap Pendapatan UMKM Yang Meminjam LKMS BMT Insan Mulia Palembang.....	59
4.2.3 Hubungan Biaya Produksi Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Pada UMKM Yang Meminjam LKMS BMT Insan Mulia Palembang	59
4.2.4 Hubungan Lama Usaha Terhadap Pendapatan UMKM Yang Meminjam di LKMS BMT Insan Mulia Palembang.....	61
BAB V	62
KESIMPULAN DAN SARAN	62
5.1 Kesimpulan	62
5.2 Saran	62
DAFTAR KEPUSTAKAAN	64
LAMPIRAN.....	69

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	42
Tabel 4. 1 Analisis Regresi Linier Berganda	52
Tabel 4. 2 Uji Multikolinearitas	54
Tabel 4. 3 Uji Heteroskedastisitas.....	55
Tabel 4. 4 Uji t (Parsial).....	55
Tabel 4. 5 Hasil Uji F (Simultan).....	56
Tabel 4. 6 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 4. 1 Karakteristik Menurut Jenis Kelamin	49
Gambar 4. 2 Karakteristik Menurut Tingkat Pendidikan.....	50
Gambar 4. 3 Karakteristik Menurut Jenis Usaha	51
Gambar 4. 4 Hasil Uji Normalitas	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kusioner Penelitian.....	69
Lampiran 2 Hasil Uji Kusioner	72
Lampiran 3 Analisis Linier Berganda	74
Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas.....	74
Lampiran 5 Hasil Uji Multikolinearitas	75
Lampiran 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	75

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Salah satu industri yang punya komitmen signifikan terhadap perkembangan moneter dan pembangunan di dalam suatu negara ialah sektor UMKM. UMKM juga mampu meningkatkan kesejahteraan masyarakat dengan daya serap tenaga kerja untuk dapat menghidupi keluarga kecil dan masyarakat tentunya mengurangi jumlah pengangguran di masyarakat. Di masa krisis ekonomi, sektor UMKM berhasil menyelamatkan perekonomian kita. Faktanya, ketika banyak perusahaan besar gulung tikar karena utang yang berlebihan, UMKM berfungsi sebagai jaring pengaman ekonomi publik. Karena UMKM bisa membuat bisnis, mengurangi tingkat pengangguran, mempersiapkan ekonomi lokal, mengurangi kemiskinan, dan memiliki pilihan untuk membantu keluarga tanpa fasilitas dari pemerintah daerah (Fristian, 2014)

Upaya Bank Indonesia dalam memberdayakan sektor keuangan harus dibarengi dengan pertumbuhan UMKM sebagai upaya untuk terhubung dengan wilayah bersertifikat untuk mencapai pergantian peristiwa moneter yang konsisten dan masuk akal. UMKM berperan penting dalam ekonomi negara-negara agraris seperti Indonesia karena tiga alasan mendasar, yakni : (1) Kinerja UMKM biasanya menghasilkan tenaga kerja yang lebih produktif; (2) Inovasi dan kemajuan teknologi adalah cara umum yang digunakan usaha kecil dan menengah

(UKM) untuk meningkatkan produktivitas; (3) karena diyakini bahwa usaha kecil dan menengah (UMKM) lebih fleksibel daripada usaha besar. (Berry et al., 2001).

Para pelaku UMKM harus mengatasi empat tantangan besar dalam pengembangan UMKM: modal kerja terbatas, SDM, pengembangan barang, serta inovasi dan promosi. Meskipun demikian, yang banyak terjadi di lapangan melibatkan modal. Hal ini disebabkan karena kemampuan UMKM untuk tumbuh dan berkembang secara efektif bergantung pada kemampuan pemberi kerja untuk menemukan dan mengakses modal dan sumber daya yang memadai. (Neeley & Auken, 2010).

Banyaknya UMKM yang berkendala dalam mendapatkan modal, ini dikarenakan secara keseluruhan masyarakat menengah bawah tidak memahami strategi yang dijalankan oleh bank dan lembaga keuangan, dan tidak adanya pertimbangan dari otoritas publik. Selain itu, bank yang meminjamkan uang kepada pihak yang membutuhkan harus memenuhi sejumlah kriteria dan persyaratan yang beberapa di antaranya cukup mempersulit calon debitur untuk menyediakan uang tersebut. Sementara tidak semua individu yang berfungsi sebagai usaha kecil dan menengah dapat memenuhi syarat yang ditetapkan oleh bank. (Aisyah, 2013).

Presiden Republik Indonesia telah memberikan arah pengembangan Peningkatan UMKM dan Modernisasi Koperasi dalam upaya membangun ekonomi kerakyatan. UMKM memainkan peran penting dalam perluasan ekonomi Indonesia, terhitung 99% dari semua bisnis. Kontribusi UMKM terhadap Produk Domestik Bruto selanjutnya ialah 60,5%, dan data serap pekerja adalah 96,9%

dari serap tenaga pekerja publik. Dari jumlah 64 juta UMKM di Indonesia, 46,6 juta tidak mendekati modal dari bank atau yayasan non-moneter bank, menurut informasi AFPI untuk tahun 2020. Otoritas publik mulai menawarkan kantor bantuan keuangan karena kebutuhan keuangan UMKM. (ekon.go.id, 2022)

Sebagaimana dinyatakan dalam Surat Edaran menteri Uang Republik Indonesia No.792 Tahun 1990 yang dimaksud dengan “lembaga keuangan” ialah setiap dan segala organisasi untuk menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat terutama untuk mendukung modal suatu usaha. LK dibagi jadi dua yang ada di Indonesia, yakni LK syariah(LKS) dan LK konvensional(LKK). Dimana LKK menetapkan suku bunga dan LKS menetapkan bagi hasil, sistem yang dianut inilah yang menjadi perbedaan antara keduanya. Akad syariah dapat digunakan di hampir seluruh transaksi yang dilakukan di LKS.

Modal bisnis ialah bagian penting dalam pelaksanaan usaha. Kekhawatiran modal menangani kebutuhan penciptaan, misalnya, membeli bahan standar, kompensasi pekerja, dll. (Nordhaus, 2004) mengatakan bahwa modal tersusun dari barang dagangan yang dibuat dan yang dengan demikian dapat dikirimkan digunakan sebagai kontribusi untuk penciptaan tambahan. Jadi bisa dikatakan bahwa modal adalah sesuatu yang berupa uang atau harta dipakai untuk menggerakkan bisnis. Modal pun bisa berpengertian untuk penggunaan kembali hasil pembuatan dalam produksi selanjutnya. Dalam kemajuannya, modal ditekankan pada nilai. Oleh karena itu, pendapatan UMKM akan dipengaruhi oleh pemenuhan kebutuhan modal.

Bisnis tersebut berkaitan dengan lamanya usaha telah didirikan. Panjang bisnis dari pembukaan fundamental dapat mempengaruhi penghasilan, Kapasitas seorang pelaku bisnis akan dipengaruhi oleh berapa lama individu tersebut berurusan dengan menjalankan bisnis. Hal ini selanjutnya akan mengembangkan produktivitas dan memangkas biaya pembuatan. Makin sering Anda berada di industri perdagangan, makin besar Anda mengetahui tentang kecenderungan dan perilaku pelanggan. Keahlian dagang sedang berkembang dan lebih banyak koneksi bisnis dan klien yang berhasil diperoleh. (Wicaksono, 2011). Sementara itu Pengalaman dari pekerjaan ialah interaksi pengembangan informasi kalau tidak kemampuan mengenai teknik untuk tugas karena kontribusi untuk melakukan komitmen kerja.(Damariyah, 2015)

BMT ialah LKMS dengan dua kapabilitas, kapabilitas bisnis dan kapabilitas sosial. Sejauh kemampuan bisnisnya fokus pada bermacam-macam dan pengaturan simpanan bisnis. Sementara itu, kapasitas sosialnya, BMT lebih fokus pada upaya menghimpun dan menyebarkan cadangan manfaat, seperti zakat, infaq dan shodaqah. Upaya ini merupakan bagian penting dari peran BMT sebagai lembaga pendukung ekonomi kecil berbasis syariah (Sudarsono, 2018)

Dari banyak BMT yang tersebar luas di Indonesia, di kota Palembang ada BMT khusus yang didirikan yaitu BMT Insan Mulia hanya ada disana. Sebagaimana BMT pada umumnya, BMT Insan Mulia juga merupakan sebuah LKMS menerima simpanan dari masyarakat untuk dikelola menjadi upaya produktif dan efektif untuk kemajuan ekonomi individu seperti agribisnis (hortikultura), percetakan, pertukaran, dan lainnya.(Bmtinsanmulia.com, 2022)

Demikian juga BMT Insan Mulia juga melayani pinjaman modal untuk individu yang membutuhkan untuk memajukan bsinisnya, terkhusus unit bisnis mikro. Adanya BMT Insan Mulia Palembang diharapkan memiliki opsi untuk mengatasi persoalan modal yang dialami oleh UMKM, sehingga penyebaran penghasilan dan modal dapat teras juga oleh pada rakyat kecil yang tidak dapat digerakkan oleh strategi-strategi pemerintah.

Adapun beberapa faktor yang mempengaruhi yakni seperti pembiayaan bagi hasil, modal awal, biaya produksi dan lama usaha dalam mengajukan pembiayaan. Para peneliti tertarik untuk meneliti faktor-faktor tersebut berdasarkan konteks sebelumnya seperti bagi hasil, model angsuran, prosedur dan reputasi yang berdampak pada motivasi UMKM meminjam dana di LKM Syariah. Maka dari itu penelitian ini berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Modal Awal, Biaya Produksi dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan UMKM yang Meminjam di Lembaga Keuangan Mikro Syariah”**.

1.2 Rumusan masalah

Perumusan masalah yang bisa diperoleh dari uraian latar belakang masalah sebelumnya dalam penelitian ini yakni, Apakah faktor pembiayaan bagi hasil, modal awal, biaya produksi dan lama usaha mempengaruhi pendapatan UMKM yang meminjam Lembaga Keuangan Mikro Syariah?

1.3 Tujuan penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor pembiayaan bagi hasil, modal awal, biaya produksi serta lama usaha terhadap pendapatan UMKM yang meminjam di Lembaga Keuangan Mikro Syariah.

1.4 **Manfaat penelitian**

Diharapkan penelitian ini dapat bermanfaat baik secara Secara teoritis dan praktis

1.4.1. Manfaat Teoritis

Diharapkan bahwa penelitian ini akan menjadi tambahan informasi terhadap faktor mana yang punya pengaruh pada pendapatan UMKM yang mengajukan dana di Lembaga Keuangan Mikro Syariah, sebagai sarana mengembangkan pengetahuan teoritis yang dipelajari di perkuliahan, serta juga diharapkan sebagai referensi untuk penelitian seterusnya.

1.4.1. Manfaat Praktis

Untuk Lembaga Keuangan Mikro Syariah terkhusus di BMT Insan Mulia, diharapkan dari penelitian ini mampu menjadi referensi dan dipergunakan sebagai dasar penilaian kinerja Lembaga Keuangan Mikro Syariah untuk mendorong akses pembiayaan UMKM.

DAFTAR KEPUSTAKAAN

- Ahmad, K. (2004). *Dasar Dasar Manajemen Investasi dan Portofolio*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Aisyah, S. (2013). Preferensi Usaha Kecil dan Mikro di Pasar Baru Cikarang Dalam Memilih Akses Pembiayaan. *Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 1–3.
- Alkumairoh, A. F., & Warsitasari, W. D. (2022). PENGARUH MODAL USAHA, JAM KERJA DAN LAMA USAHA TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH PEDAGANG PASAR GAMBAR KECAMATAN WONODADI KABUPATEN BLITAR. *SOSEBI: Jurnal Penelitian Mahasiswa Ilmu Sosial, Ekonomi, Dan Bisnis Islam*, 2(2), 202–219. <https://doi.org/10.21274/sosebi.v2i2.6428>
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah dari Teori Ke Praktik*. Jakarta : GemaInsani Press.
- Antonio, M. S. (2008). *Bank Syariah dari Teori Ke Praktik*. Jakarta : GemaInsani Press.
- Anwar, M. (2009). Faktor Affecting Income on Cotton Production in Pakistan: Empirical Evidence from Multan District. *Journal of Quality and Techonology Management*, V(11), 91–100.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta : PT. Rineka Cipta.
- Baridwan, Z. (2004). *Intermediate Accounting Edisi Kedelapan*. Yogyakarta: BPFE.
- Berry, A., Rodriguez, E., & Sandee, H. (2001). SMALL AND MEDIUM ENTERPRISE DYNAMICS IN INDONESIA. *Bulletin of Indonesian Economic Studies*, 37(3), 363–384. <https://doi.org/10.1080/00074910152669181>
- Bmtinsanmulia.com. (2022). *Penghargaan BMT Insan Mulia*. <https://bmtinsanmulia.com?penghargaan/>
- Damariyah, D. (2015). *Pengaruh Modal kerja, Lama Usaha, Jam Kerja, Lokasi Usaha dan Tingkat Pendidikan terhadap Pendapatan Pedagang (Studi Kasus di Pasar Desa Pandansari Kecamatan Warungasem Kabupaten Batang)*. (Doctoral dissertation, STAIN Pekalongan).
- Dewi, A.I.A.V.L, Setiawina, N. D., & Indrajaya, I. G. . (2012). Analisis

Pendapatan Pedagang Canang Di Kabupaten Badung. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*.

- Dewi, N., Dumadi, D., Wulandari, H.K, Emitawati, Y. & Kharisma, A. . (2021). Pengaruh Biaya Produksi dan Harga Jual Terhadap Laba Bersih:(Studi Kasus: Industri Rumahan Jamu Serbuk Tradisional Desa Cikuya). *Journal of Accounting and Finance (JACFIN)*.
- Dewi, N. (2017). Regulasi Keberadaan Baitul Maal Wat Tamwil (Bmt) Dalam Sistem Perekonomian di Indonesia. *Serambi Hukum, 11(01)*, 96–110.
- Djazuli, A. (2002). *Lembaga-lembaga Perekonomian Umat*. Raja Grafindo Persada.
- ekon.go.id. (2022). *Perkembangan UMKM Sebagai Critical Engine Perekonomian Nasional Terus Mendapatkan Dukungan Pemerintah*. Ekon.Go.Id. <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/4593/perkembangan-umkm-sebagai-critical-engine-perekonomian-nasional-terus-mendapatkan-dukungan-pemerintah>
- Faruk, A., & Dwi Warsitasari, W. (2022). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENDAPATAN PEDAGANG PASAR MAKAM GUS DUR KABUPATEN JOMBANG. *SIBATIK JOURNAL: Jurnal Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi, Dan Pendidikan, 1(10)*, 2287–2300. <https://doi.org/10.54443/sibatik.v1i10.338>
- Firdausa, R. A. (2012). Pengaruh Modal Awal, Lama Usaha dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Kios Di Pasar Bintoro Demak. *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis*.
- Fristian, S. C. (2014). "Analisis Karakteristik dan Identifikasi Kendala yang Dihadapi UMKM di Kota Malang (Studi Kasus pada Sentra Industri Tempe Sanan). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya*.
- Ghozali, I. (2005). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2006). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. (Cetakan ke). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gonibala, N., Masinambow, V. A., & Maramis, M. T. B. (2019). Analisis pengaruh modal dan biaya produksi terhadap pendapatan UMKM di Kota Kotamobagu. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi 19 (01)*.
- Hasan, M. I. (2002). *Pokok-pokok Materi Metodologi Penelitian dan Aplikasinya*. Ghalia, Indonesia, Bogor.
- Hidayah, S. N., & Estiningrum, S. D. (2022). Pengaruh modal, jam kerja, dan

lama usaha terhadap pendapatan UMKM counter pulsa di Kecamatan Pace. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3), 1542–1550. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i3.2423>

- Karim, A. (2010). *Ekonomi Mikro Islam*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kuncoro, M. (2009). *Ekonomika Indonesia: Dinamika Lingkungan Bisnis di Tengah Krisis Global*. UPP STIM YKPN Yogyakarta.
- Laksamana, Y. (2009). *Tanya Jawab Cara Mudah Mendapatkan Pembiayaan di Bank Syariah*. PT Elex Media Komputindo.
- Lynn Neeley & Howard Van Auken. (2010). Differences Between Female and Male Entrepreneurs' Use Of Bootstrap Financing. *Journal of Development Entrepreneurship*, 15(1), 19:34.
- Mardalis. (2008). *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Mardhiyah, G., & A. R. (2022). Pengaruh pembiayaan modal kerja syariah dan lama usaha terhadap pendapatan anggota bmt. *Jurnal Ilmu Ekonomi Mulawarman (JIEM)*. <https://doi.org/https://doi.org/10.29264/jiem.v7i1.11103>
- Muheramtohad, S. (2017). Peran Lembaga Keuangan Syariah dalam Pemberdayaan UMKM di Indonesia. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(1), 65–77.
- Mujiono, S. (2017). Eksistensi Lembaga Keuangan Mikro : Cikal Bakal Lahirnya BMT di Indonesia. *Al Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan*, 2(2), 207–215.
- Mulyadi. (2014). *Akuntansi Biaya (Kelima)*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Nawawi, H. H. (2005). *Metode Penelitian Bidang Sosial*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Nordhaus, S. (2004). *Ilmu Mikro Ekonomi*. Jakarta : PT. Global Media Edukasi.
- Prihatminingtyas, B. (2019). Pengaruh modal, lama usaha, jam kerja dan lokasi usaha terhadap pendapatan pedagang di pasar Landungsari. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi*.
- Priyatno, D. (2008). *Mandiri Belajar SPSS (Untuk Analisis Data dan Uji Statistik)*. Yogyakarta: MediaKom.
- Saiman, L. (2009). *Kewirausahaan: Teori, Praktik, dan Kasus-kasus*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Saputro, R. G. (2016). *Pengaruh Pembiayaan, Modal, Tingkat Pendidikan, Lama*

Usaha, Jam Kerja dan Usia Terhadap Pendapatan Usaha Mikro (Studi Pada Nasabah BMT AL-Hidayah Jodipan Kota Malang). Universitas Brawijaya.

- Saragih, R., Teguh, M., & Harunurrasyid, H. (2019). Pengaruh biaya produksi terhadap keuntungan industri Roti dan Kue di Kota Palembang. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 16(1), 27–33. <https://doi.org/10.29259/jep.v16i1.8875>
- Sepasthika, L. (2018). *Analisis Pengaruh Pembiayaan, Modal Awal, dan Lama Usaha Terhadap Pendapaan UMKM (Studi Pada Nasabah Pembiayaan BPRS Jabal Nur Cabang Kabupaten Sidoarjo)*. Universitas Brawijaya.
- Siregar, S. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri.
- Sitohang, M. K. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan UMKM pada BMT Amanah Ray. *Prosising Seminar Nasional Kewirausahaan*. <https://doi.org/https://doi.org/10.30596/snk.v2i1.8554>
- Sudarsono, H. (2018). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah; deskripsi dan ilustrasi*. Ekonisia FE UII.
- Sudremi, Y. (2007). *Pengetahuan Sosial Ekonomi kelas X*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, dan R&D*.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sukirno, S. (2004). *Pengantar Teori Makroekonomi*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Sukirno, S. (2009). *MAKROEKONOMI TEORI PENGANTAR*. PT RAJAGRAFINDO PERSADA.
- Surakhmad, W. (1985). *Pengantar penelitian ilmiah dasar metode teknik*. Bandung: Transito.
- Tambunan, Tulus, T. . (2009). *Usaha Kecil dan Menengah di Indonesia Beberapa Isu Penting*. Jakarta : PT Salemba Empat.
- Tulus T.H Tambunan. (2002). *Usaha Kecil dan Menengah di Indonesia Beberapa Isu Penting*. Jakarta: PT Salemba Empat.
- Uyanto, S. S. (2009). *Pedoman Analisis Data Dengan SPSS*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Wafiroh, H., Lailatul, I. N., & Evhin, A. (2023). Analisis pengaruh modal dan biaya produksi terhadap pendapatan UMKM. *JURNAL EKONOMI*,

MANAJEMEN, BISNIS, DAN SOSIAL (EMBISS).
<https://doi.org/https://doi.org/10.59889/embiss.v3i2.209>

Wicaksono. (2011). *Pengaruh Modal Awal, Lama Usaha, Dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Kios Di Pasar Bintoro Demak*. Universitas Diponegoro.

Yuliani, S. M. & F. (2022). Faktor–Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Umkm Di Kecamatan Tanjung Priok Jakarta Utara (Studi Kasus Binaan Jakpreneur). *Jurnal Lentera Bisnis*.

Yustika, A. E. (2005). *Perekonomian Indonesia Deskripsi, Preskripsi, dan Kebijakan*. Malang: Bayu Media.