

**ANALISIS PEMBIAYAAN PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT  
SYARIAH (BPRS) TERHADAP LABA UMKM DI KOTA PALEMBANG**



**SKRIPSI**

**SETO PRAYOGO**

**01021381520100**

**EKONOMI PEMBANGUNAN**

*Diajukam Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2021**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**ANALISIS PEMBIAYAAN PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT  
SYARIAH (BPRS) TERHADAP LABA UMKM DI KOTA PALEMBANG**

Disusun Oleh :

Nama : Seto Prayogo  
NIM : 01021381520100  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

**TANGGAL PERSETUJUAN**

**DOSEN PEMBIMBING**



Tanggal 30-12-2020

Ketua : Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si

NIP. 197306072002121002



Tanggal 22-12-2020

Anggota : Mardalena, S.E., M.Si

NIP. 197804212014092004

## **LEMBAR PERSETUJUAN SKIRPSI**

### **ANALISIS PEMBIAYAAN PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) TERHADAP LABA UMKM DI KOTA PALEMBANG**

Disusun Oleh:

Nama : Seto Prayogo  
Nim : 01021381520100  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian/Konsetrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal **30 April 2021** dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang 19 Mei 2021

Ketua

Anggota

Anggota



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si  
NIP. 197306072002121002



Mardalena, S.E., M.Si  
NIP. 197804212014092004



Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si  
NIP. 197007162008012015

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



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

## **SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Seto Prayogo

NIM : 01021381520100

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul  
***“Analisis Pembiayaan Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS)  
Terhadap Laba UMKM di Kota Palembang”***

Pembimbing:

Ketua : Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si

Anggota : Mardalena, S.E., M.Si

Tanggal diuji : **30 April 2021**

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila pernyataan saya tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

**Palembang, 20 Mei 2021**

Pembuat Pernyataan



Seto Prayogo  
01021381520100

## **MOTTO DAN PERSEMPAHAN**

**Motto:**

**KALAU SAYA TIDAK MENGANDALKAN DIRI SENDIRI,  
BERGANTUNG KEPADA SIAPA?**

**KALAU SAYA HANYA UNTUK DIRI SENDIRI, SAYA INI UNTUK APA?**

**GUNAKANLAH ILMU KITA UNTUK MEMBANTU AGAMA ALLAH  
DAN MENOLONG SESAMA MANUSIA.**

**SEBAIK-BAIK MANUSIA ADALAH YANG PALING BERMANFAAT  
BAGI ORANG LAIN.**

**Skripsi ini saya persembahkan untuk:**

- **Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW (Shollu Alla Muhammad)**
- **Kedua Orang Tua Ku Tercinta dan Keluarga Besarku**
- **Sahabat-Sahabatku**
- **Almamater Kebangganku**

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kepada ALLAH SWT atas rahmat dan karunianya beserta NABI MUHAMMAD SAW sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) Terhadap Laba UMKM di kota Palembang”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana ekonomi program strata satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai Analisis Pembiayaan Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) Terhadap Laba UMKM di kota Palembang. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai masalah. Masalah tersebut dapat bisa diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Maka dari pada itu saya selaku penulis ingin menyampaikan banyak rasa terima kasih kepada:

Dosen pembimbing saya yang telah banyak mengorbankan waktu, tenaga, pikiran dan kesabaran untuk membimbing saya serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.

1. Ketua Jurusan
2. Sekretaris Jurusan
3. Dosen Pengaji yang telah membantu memberikan kritik dan saran
4. Orang Tua Tercinta
5. Teman-Teman Seperjuangan

Penulis berharap dengan disusunnya skripsi ini dapat memberikan manfaat yang sebaik-baiknya Kepada para akademisi, pemerintah, mahasiswa-mahasiswa dan masyarakat luas pada umumnya.

## **UCAPAN TERIMA KASIH**

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan menyelesaikan program Sarjana (S-1) Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. suatu hal yang mustahil tentunya bila skripsi ini dapat selesai tanpa banyak mendapat dukungan, bimbingan, bantuan dan doa dari berbagai pihak. Sehingga dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih:

1. Kepada Tuhan Yang Maha Esa (ALLAH SWT) dan Nabi Muhammad SAW (ALLAHUMMA SHOLLI ALLA MUHAMMAD WALLA ALI MUHAMMAD.)
2. Kepada kedua orang tua ku, adikku dan keluarga besarku yang selalu memberikan semangat dan kesabaran untuk menyelesaikan skripsi ini. Tanpa kalian saya bukan apa apa.
3. Kepada dosen pembimbing saya pak imam dan bu mardalena saya mengucapkan banyak terima kasih telah banyak meluangkan waktu, tenaga, dan kesabaran untuk membimbing saya sampai bisa tamat dan bisa menyelesaikan skripsi ini. Dan juga untuk kepada penguji saya bu anna, saya banyak mengucapkan terima kasih, karena sudah banyak membantu dan membagi ilmunya kepada saya. Semoga kebaikan pak imam, bu marda dan bu anna di balas oleh allah berkali kali lipat, di dunia dan di akhirat.
4. Bapak/Ibu Dosen dan Staff FE Unsri yang telah memberikan ilmunya serta membantu saya sewaktu masa perkuliahan.
5. Teman-Teman Ekonomi Pembangunan Angkatan 2015 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat, kelucuan dan hiburan. Semoga teman-teman EP 15 Kampus Palembang semuanya akan sukses.
6. Teruntuk teman-teman dekat saya yang tidak bisa saya tulis namanya satu persatu hanya bisa saya sampaikan lewat doa, kalian semua GOKIL brooooo. Dimana pun kalian berada semoga kalian selalu di dalam lindungan ALLAH SWT.

## **SURAT PERNYATAAN**

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa inggris dari mahasiswa:

Nama Mahasiswa : Seto Prayogo  
NIM : 01021381520100  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Pembiayaan Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) Terhadap Laba UMKM di Kota Palembang

Telah kami periksa penulisan, grammar maupun tenses nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

**Palembang, 20 Mei 2021**

Ketua

Anggota

Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si  
NIP. 197306072002121002

Mardalena, S.E., M.Si  
NIP.197804212014092004

## **ABSTRAK**

### **ANALISIS PEMBIAYAAN PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) TERHADAP LABA UMKM DI KOTA PALEMBANG**

**Oleh :**

Seto; Imam Asngari; Mardalena

Penelitian ini bertujuan mengkaji pengaruh pembiayaan BPRS dan modal kerja terhadap laba usaha UMKM di kota palembang. Populasi dalam penelitian ini adalah UMKM Berdasarkan Pembiayaan BPRS di Pasar 16 Ilir Kota Palembang. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah metode sampel jenuh atau sensus, yaitu seluruh populasi dijadikan sampel penelitian yaitu sebanyak 50 pelaku usaha UMKM dipasar 16 yang menerima pembiayaan BPRS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Pembiayaan BPRS dan Modal Kerja berpengaruh Positif dan Signifikan terhadap Laba Usaha UMKm di Kota Palembang.

**Kata kunci :Laba Usaha, Pembiayaan BPRS, Modal Kerja**

Ketua,



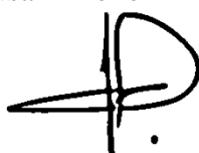
Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si  
NIP.197306072002121002

Anggota,



Mardalena, S.E., M.Si  
NIP.197804212014092004

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si.  
NIP.19730406201012100

## ABSTRACT

### **ANALYSIS OF FINANCING IN A SHARIA PEOPLE'S CREDIT BANK (BPRS) ON MSME PROFIT IN PALEMBANG CITY**

By:

*Seto; Imam Asngari; Mardalena*

*This study aims to examine the effect of BPRS financing and working capital on the operating profits of MSMEs in Palembang. The population in this study were UMKM based on BPRS Financing in Pasar 16 Ilir, Palembang City. The sampling method used was the saturated sample method or census, in which the entire population was used as the research sample, namely 50 MSME entrepreneurs in the market 16 who received BPRS financing. The results of this study indicate that BPRS Financing and Working Capital have a positive and significant effect on MSME Operating Profits in Palembang City.*

*Keywords: Operating Profits, BPRS Financing, Working Capital*

*First Advisor,*



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si.  
NIP.197306072002121002

*Member,*



Mardalena, SE., M.Si.  
NIP. 197804212014092004

*Acknowledged by,*

*Head of Economic Development Department*



Dr. Mukhlis, SE, M.Si.  
NIP.197304062010121001

**DAFTAR  
RIWAYAT HIDUP**

	<b>Nama</b>	SETO PRAYOGO
	<b>Nim</b>	01021381520100
	<b>Tempat Tanggal Lahir</b>	Palembang, 5 Maret 1998
	<b>Alamat</b>	JL. Sersan Zaini NO. 06 RT/RW 030/012 Kel 2 Ilir Kecamatan Ilir Timur II
	<b>Handphone</b>	082237137841
<b>Agama</b>	Islam	
<b>Jenis Kelamin</b>	Laki-Laki	
<b>Status</b>	Belum Menikah	
<b>Kewarganegaraan</b>	Indonesia	
<b>Tinggi</b>	173 cm	
<b>Berat Badan</b>	57 kg	
<b>Kegemaran</b>	Membaca, Touring	
<b>Email</b>	<u><a href="mailto:Setoprayogo2@gmail.com">Setoprayogo2@gmail.com</a></u>	
<b>PENDIDIKAN</b>		
<b>2003-2009</b>	SD Negeri 64 Palembang	
<b>2009-2012</b>	SMP Muhammadiyah 7 Palembang	
<b>2012-2015</b>	SMA YSP PUSRI Palembang	
<b>2015-2021</b>	Universitas Sriwijaya, Fakultas Ekonomi, Jurusan Ekonomi Pembangunan	

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKIRPSI .....	iii
KATA PENGANTAR .....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH .....	vii
SURAT PERNYATAAN .....	viii
ABSTRAK .....	ix
ABSTRACT .....	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	xi
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xix
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masaalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
BAB II .....	8
TINJAUAN PUSTAKA .....	8
2.1 Landasan Teori .....	8
2.1.1 Teori Pembiayaan .....	8
2.1.2 Jenis-Jenis Pembiayaan .....	8
2.1.3 Tujuan dan Fungsi Pembiayaan .....	9
2.1.4 Analisis Pembiayaan .....	10
2.1.5 Badan Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) .....	12
2.1.6 Teori Produksi .....	15
2.1.7 Teori Biaya Produksi .....	17

2.1.8 Pembiayaan .....	21
2.1.9 Pembiayaan Modal Kerja .....	24
2.1.9.1 Jenis-jenis Pembiayaan Modal Kerja .....	25
2.1.9.2 Kebutuhan Pembiayaan Modal Kerja.....	25
2.1.10 Laba Islam.....	26
2.2 Penelitian Terdahulu .....	28
2.3 Kerangka Pemikiran .....	30
2.3.1 Hubungan Antara Pembiayaan dengan Laba Usaha .....	31
2.3.2 Hubungan Antara Modal Kerja dengan Laba Usaha .....	31
2.3.3 Hipotesis.....	31
BAB III.....	32
METODE PENELITIAN .....	32
3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	32
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	32
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	32
3.4 Populasi dan Sampel.....	32
3.5 Teknik Analisis.....	33
3.5.1 Uji Analisis Regresi Berganda.....	34
3.5.2 Pengujian Model .....	34
3.5.2.1 Uji Asumsi Klasik .....	34
3.5.2.3 Uji Multikolinearitas .....	35
3.5.2.4 Uji Autokorelasi .....	36
3.5.2.5 Uji Heteroskedastisitas .....	36
3.5.3 Uji Statistik .....	37
3.5.3.1 Uji F.....	37
3.5.3.2 Uji t.....	38
3.5.3.3 Koefisien Determinasi .....	39
3.5.4 Definisi Operasional Variabel.....	39
BAB IV .....	40
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	40
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	40
4.2 Faktor Kendala Dalam Mengembangkan UMKM .....	40

4.3 Karakteristik Responden.....	43
4.3.1 Distriibusi Respoonden Menuurut Umuur .....	43
4.3.2 Distribusi Responden Menurut Jenis Kelamin.....	44
4.3.3 Distribusi Responden Menurut Pendidikan .....	44
4.3.4 Distribusi Responden Menurut Lama Usaha .....	45
4.3.5 Distribusi Responden Menurut Jumlah Tanggungan.....	46
4.3.6 Distribusi Responden Menurut Modal Kerja .....	46
4.3.7 Distribusi Responden Menurut Pembiayaan BPRS .....	47
4.3.8 Distribusi Responden Menurut Pendapatan .....	48
4.4 Hasil penelitian .....	49
4.4.1 Uji Asumsi Klasik .....	49
4.4.2 Uji Normalitas.....	49
4.4.3 Uji Multikolinearitas .....	50
4.4.4 Uji Autokorelasi .....	50
4.4.5 Uji Heteroskedastisitas.....	51
4.5 Uji Statistik .....	51
4.5.1 Uji F (Uji Variabel Secara Simultan).....	51
4.5.2 Uji t (Uji Variabel Secara Parsial) .....	52
4.5.3 Koefisien Determinasi.....	53
4.6 Interpretasi Hasil Analisis dan Pembahasan.....	53
4.7 Pengaruh Pembiayaan BPRS Terhadap Laba Usaha.....	54
4.8 Pengaruh Modal Kerja Terhadap Laba Usaha.....	55
BAB V .....	57
KESIMPULAN DAN SARAN .....	57
5.1 Kesimpulan .....	57
5.2 Saran .....	57
DAFTAR PUSTAKA.....	58
DAFTAR LAMPIRAN .....	61

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Hubungan Antara Fungsi Produksi ( $Q=f(\text{input})$ ) dan Biaya	
Produksi (cost= $f(\text{output})$ ) .....	11
Gambar 2.2 Tiga Tahapan Produksi.....	16
Gambar 2.3 Kurva-kurva Biaya Total .....	17
Gambar 2.4 Kurva AC, MC dan AFC .....	18
Gambar 2.5 Laba Maksimum.....	19
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas .....	51

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Perkembangan Laba dan Modal Usaha Pada BPRS Terhadap UMKM di Indonesia Tahun 2015–2019 .....	3
Tabel 1.2 Persentase dan Jumlah UMKM Menurut Kabupaten Kota di Provinsi Sumatra Selatan Tahun 2018 .....	5
Tabel 1.3 Jumlah UMKM Berdasarkan Sektor Ekonomi di Kota Palembang Tahun 2018 (%).....	6
Tabel 2.1 Indikator Kesehatan Badan Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS).....	12
Tabel 3.1 Jumlah UMKM Berdasarkan Pembiayaan BPRS di Pasar 16 Ilir Kota Palembang .....	33
Tabel 4.1 Besarnya Penyaluran Kredit Sektor Ekonomi dan UMKM Oleh Pembiayaan Perbankan Syariah di Kota Palembang Januari–Desember 2019 (%) .....	41
Tabel 4.2 Pembiayaan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) Berdasarkan Golongan Pembiayaan Tahun 2013-2019 (%) .....	42
Tabel 4.3 Perkembangan Laba dan Modal Usaha pada BPRS Terhadap UMKM di Kota PalembangTahun 2015–2019 (%) .....	43
Tabel 4.4.Distribusi Responden Menurut Umur .....	44
Tabel 4.5 Distribusi Responden Menurut Jenis Kelamin.....	45
Tabel 4.6 Distribusi Responden Menurut Pendidikan.....	45
Tabel 4.7 Distribusi Responden Menurut Lama Usaha .....	46
Tabel 4.8 Distribusi Responden Menurut Jumlah Tanggungan .....	47

Tabel 4.9 Distribusi Responden Menurut Modal Kerja .....	48
Tabel 4.10 Distribusi Responden Menurut Besaran Pembiayaan BPRS .....	49
Tabel 4.11 Distribusi Responden Menurut Laba Usaha.....	50
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas dengan matrik korelasi .....	51
Tabel 4.13 Hasil Autokorelasi dengan Menggunakan Uji LM .....	52
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji White .....	52
Tabel 4.15 Hasil Uji t .....	54
Tabel 4.16 Hasil Regresi Berganda.....	55

## **DAFTAR LAMPIRAN**

i.	Kuisoner Penelitian .....	63
ii.	Data Penelitian.....	65
iii.	Olahan Data.....	67
iv.	Foto Penelitian.....	69

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang**

Merealisasikan suatu usaha dalam prinsip ekonomi Islam secara nyata untuk kegiataan masyarakat dengan cara lembaga-lembaga mendirikan keuangan dengan dilandaskan prinsip Islam. Dari semua lembaga jenis keuangan, perbankan sangat berpengaruh terhadap kegiataan ekonomi masyarakat (Isnaeni, 2019). Setiap perusahaan non bank maupun bank pada (periode tertentu) akan melakukan dan melaporkan operasional kegiataan keuangannya. Baik manajemen, pemilik dan yang ingin membutuhkan laporan itu. Keuangan yang dilaporkan oleh bank, laporan itu akan menunjukkan keadaan bank secara menyeluruh. Dengan laporan ini semua akan terlihat dengan keseluruhan bagaimana kondisi bank itu, baik kekuatan ataupun kelemahan (Utami et al., 2013)

Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 menjelaskan perbankan syariah pasal 1 BPRS adalah bank yang tidak memberikan lalu lintas jasa dalam pembayaran. Soemitra menjelaskan BPRS terhadap badan hukum ialah perseroan yang sangat terbatas. BPRS hanya digunakan untuk WNI dan badan hukum yang ada di Indonesia, kemitraan antara WNI atau pemerintah daerah dan hukum badan di Indonesia bersamaan dengan pemerintah daerah (Andri Soemitra, 2017)

Antonio (2011) menyebutkan bahwa BPRS melakukan kegiatan prinsip bagi hasil memiliki hambatan terhadap perkembangan. Pertama, mengelola bank yang kurang baik. Kedua risiko kegagalan yang sangat dominan dibandingkan BPR. Ketiga operasi jaringan yang sangat terbatas dan sesama bank syariah khususnya transaksi. BPRS di Indonesia sangat terbatas dan dampaknya menghambat pengembangannya dan bank syariah tidak bisa melakukan transaksi dengan sistem bunga kepada bank konvensional. Sisi negatif yang didapatkan adalah bank syariah tidak bisa melayani masyarakat secara luas dan tidak bisa bekerjasama dengan bank syariah manapun dan sulit mengatasi likuiditas dan penempatan dalam arti transaksi kepada antar bank syariah. Dampaknya ini akan mengurangi tingkat profitabilitas yang didapatkan oleh bank Profitabilitas menjelaskan bank yang menghasilkan laba dan diperoleh dari aktiva dan modal yang dimilikinya. Perbankan syariah dari institusi keuangan Indonesia telah mampu melakukan pelayanan seperti pembiayaan dan peminjaman sendiri yang berlandaskan nilai-nilai Islam dan prinsip Islam (Ismail, 2017)

**Tabel 1.1 Perkembangan Laba dan Modal Usaha Pada BPRS  
Terhadap UMKM di Indonesia Tahun 2015–2019 (%)**

Tahun	Modal	Laba
2015	3.774	4,49
2016	3.952	2,71
2017	6.950	2.045
2018	34.331	6,4
2018	3,89	9,06
2019	4,5	5,91
2019	8,4	4,59
2019	1,60	1,90
2019	2,87	1,17
2019	1,4	1,84
2019	5,04	3,6
2019	1.408	9,4
2019	2,14	5,4
2019	4,79	1,2
2019	2,42	1,00

(Sumber: Statistik Perbankan Syariah Data diolah, OJK, 2019)

Tabel 1.1 di atas perkembangan modal dan laba UMKM di Indonesia pada tahun 2015–2019. Pada tahun 2015 modal sebesar 3.774 persen dan di tahun 2016 naik sebesar 3.952 persen. Pada tahun selanjutnya modal kembali naik sebesar 6.950 persen di tahun 2017. Memasuki tahun 2018 modal kembali naik sebesar 34.331 persen. Akan tetapi masih di tahun yang sama modal menurun sebesar 3,89 persen dan di tahun 2019 modal hanya sekali naik sebesar 1.408 persen dan selanjutnya mengalami naik turun hingga modal terakhir di tahun 2019 sebesar 2,42 persen. Sedangkan laba pada tahun 2015 mencapai angka sebesar 4,49 persen, dan di tahun 2016 laba menurun sebesar 2,71 persen dan pada tahun selanjutnya laba naik sebesar 2.045 persen pada tahun 2017 lalu memasuki tahun selanjutnya laba kembali menurun pada tahun 2018 sebesar 6,4 persen dan di tahun yang sama laba kembali naik sebesar 9,06 persen. Memasuki di tahun 2019, laba kembali mengalami naik turun hingga memperoleh nilai terkecil yaitu 1,00 persen melebihi modal 1,4 persen pada tahun 2019. Laba adalah tujuan terakhir

yang diinginkan suatu bank dengan mendapatkan laba yang di inginkan dan bisa mensejahterakan karyawan, pemilik dan meningkatkan produk mutu serta investasi yang baru. Oleh karenanya bank harus harus dituntut agar memenuhi target yang sudah di tentukan (Kasmir, 2016)

Pengaruh globalisasi dan tingginya persaingan terhadap pemberdayaan UMKM harus siap menghadapi tantangan global dengan cara memperluas arena pemasaran, teknologi, produk, jasa dan serta pengembangan SDM (sumber daya manusia). Ini merupakan hal sangat penting bagi UMKM termasuk nilai jual untuk bisa bersaing dengan asing melalui produk-produk sentral industri di Indonesia. Dan dilihat dari sekitar UMKM yang bisa menyerap sektor ekonomi terbesar di Indonesia. UMKM pada tahun 2020 mampu menyumbang dengan total 61,9 persen pada PDB (Produk Domestik Bruto) dengan melalui pajak pembayaran sebagai berikut yang diuraikan: sektor usaha menengah 14,7 persen melalui pembayaran pajak, sektor usaha kecil 10,9 persen dan terakhir usaha mikro sebanyak 36,28 persen PDB. Dengan pembayaran melalui pajak dan yang terbesar hanya menyumbang dengan total 38,1 persen PDB dengan pembayaran melalui pajak (BPS Indonesia, 2020). Jumlah unit UMKM di Indonesia mengalami peningkatan selama tahun 2018 kondisi ini sejalan dengan unit UMKM di provinsi sumatera selatan yang mengalami peningkatan Peningkatan ini akan meningkatkan ketahanan ekonomi rumah tangga dan menciptakan lapangan kerja. sumatra selatan memiliki sebanyak 94.865 unit usaha UMKM yang terdaftar.

**Tabel 1.2 Persentase dan Jumlah UMKM Menurut Kabupaten Kota di Provinsi Sumatra Selatan Tahun 2018**

<b>Kabupaten/Kota</b>	<b>UMKM</b>	
	<b>Unit</b>	<b>%</b>
Palembang	28.766	30,32
Banyuasin	3.809	4,02
Musi Banyuasin	11.591	12,22
Ogan Ilir	9.304	9,81
Ogan Komering Ilir	4.059	4,28
Ogan Komering Utara	3.811	4,02
Oku Timur	2.246	2,37
Oku Selatan	4.861	5,12
Prabumulih	2.877	3,03
Lahat	13.860	14,61
Pagaralam	2.121	2,24
Lubuklinggau	3.714	3,92
Musi Rawas	2.902	3,06
Empat Lawang	944	1,00
Provinsi Sumatera selatan	94.865	100

(Sumber: Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah, 2018)

Dilihat dari jumlah UMKM di provinsi Sumatra Selatan, kota Palembang memiliki jumlah UMKM tertinggi diantara kabupaten/kota di provinsi Sumatra Selatan. Kota Palembang menunjukkan peringkat ke-1 dengan total persentase jumlah UMKM sebesar 30,32 persen. Tingginya UMKM dikota Palembang disebabkan kebijakan pemerintah kota Palembang yang mengembangkan perkampungan industri kecil diseluruh kecamatan untuk mendukung hilirisasi industri di kota ini (Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah, 2018).

Berdasarkan Tabel 1.2 dapat diketahui bahwa persentase terbesar dari usaha mikro berasal dari sektor perdagangan besar dan eceran yaitu reparasi mobil dan sepeda motor sebesar 42,82 persen. Selanjutnya yang terbesar dari usaha mikro yaitu pertanian, kehutanan serta perikanan sebesar 22,84 persen kemudian disusul sektor konstruksi sebesar 10,74 persen.

**Tabel 1.3 Jumlah UMKM Berdasarkan Sektor Ekonomi di Kota Palembang Tahun 2018 (%)**

Sektor ekonomi	UMKM
perikanan, kehutanan, dan pertanian	<b>22,84</b>
penggalian dan pertambangan	<b>0,94</b>
pengolahan industry	<b>0,66</b>
Pengadaan gas dan listrik	<b>4,38</b>
Pengadaan air, pengolahan daur ulang dan sampah	<b>0,5</b>
Konstruksi	<b>10,74</b>
Perdagangan eceran dan besar: reparasi mobil dan sepeda motor	<b>42,82</b>
perdagangan dan transportasi	<b>2,53</b>
Penyediaan makan minum dan akomodasi	<b>3,37</b>
Jasa keuangan dan asuransi	<b>2,76</b>
Real estate	<b>2,73</b>
Administrasi pemerintah, pertahanan dan jaminan social wajib	<b>0,01</b>
Jasa pendidikan	<b>0,79</b>
Jasa kesehatan dan kegiatan social	<b>4,18</b>
Jasa lainnya	<b>0,75</b>

(Sumber: Kajian Ekonomi dan Keuangan Provinsi Sumatera Selatan,BI,2018)

Pada setiap kegiatan usaha, termasuk pedagang industri kecil membutuhkan pembiayaan untuk melakukan usaha tersebut, namun besar sebagian lebih kurang 50 persen pengusaha kecil di Kota Palembang masih sangat kurang dalam hal sumber untuk mengakses permodalan Rendahnya akses masyarakat pada lembaga keuangan formal merupakan kesimpulan hasil survei bank Indonesia yang memiliki akses bank lembaga formal mencapai 83 persen masyarakat belum memiliki akses terhadap lembaga keuangan formal Rendahnya akses masyarakat terhadap lembaga keuangan formal seperti bank disebabkan oleh tingkat kemiskinan, faktor biaya, tempat tinggal dan bermasalah ketika bertransaksi melalui bank. Selain itu banyak juga yang tidak mengetahui dan menggunakan keuangan layanan jasa formal (Bank Indonesia, 2018).

UMKM sangat berpengaruh penting terhadap perekonomian dalam hal menumbuhkan perekonomian di negara berkembang serta di negara maju meskipun memiliki definisi berbeda diantaranya negara dan organisasi. Permasalahan yang

dihadapi UMKM yang paling utama ialah kurangnya akses informasi pasar (Medias et al., 2017). Upaya lainnya dapat juga dilakukan dengan kampanye melalui suntikan kuno cinta produk untuk pendanaan keuangan mikro. Metode keuangan mikro sangat dipercaya untuk mengentaskan kemiskinan dari sumber lembaga bilateral dan multilateral mengembangkan kerja sama pada keuangan mikro. Seluruh pemerintah diberbagai negara telah mengembangkan program pembangunan keuangan mikro. Seluruh lembaga masyarakat swadaya turut mengembangkan aplikasi pada keuangan mikro (Anggraeni et al., 2013)

### **1.2 Rumusan Masaalah**

Bagaimana pengaruh pembiayaan BPRS dan modal kerja terhadap laba usaha UMKM di kota Palembang?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan BPRS dan modal kerja terhadap laba usaha UMKM di kota Palembang?

### **1.4 Manfaat Penelitian**

1. Dalam penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan mahasiswa dan memberikan manfaat secara akademis yaitu mendorong untuk dilakukan kajian dan penelitian yang lebih lanjut mengenai laba usaha UMKM di kota palembang.
2. Sebagai bahan referensi untuk peneliti lain yang melakukan penelitian sejenis.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Aziz, A. Z. (2020). Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dalam Pengembangan UMKM di Indonesia. *Jurnal Pengkajian Penelitian Ekonomi Dan Hukum Islam*, 5(2), 114–126.
- Afandi, A., & Susianto, S. (2020). Peranan BPR Syariah Dalam Meningkatkan UMKM Melalui Pembiayaan Murabahah. *Jurnal Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis*, 1(1), 629–638.
- Agarwala, S. K. (2008). *Microeconomics*. Excel Books.
- Ahmad, F. (2019). Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Bangka Belitung. *Jurnal Komunikasi Antar Perguruan Tinggi Agama Islam*, 18(2), 296–317.
- Andri Soemitra, M. A. (2017). *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. Prenada Media.
- Anggraeni, L., Puspitasari, H., El Ayyubi, S., & Wiliasih, R. (2013). Akses UMKM terhadap Pembiayaan Mikro Syariah dan Dampaknya terhadap Perkembangan Usaha: Kasus BMT Tadbiirul Ummah, Kabupaten Bogor. *Al-Muzara'ah*, 1(1), 56–67. <https://doi.org/10.29244/jam.1.1.56-67>
- Antonio, M. S. (2011). Islamic Microfinance Initiatives To Enhance Small From Historical Overview to Contemporary Situation Muhammad Syafii Antonio Tazkia University College of Islamic Economics , Jakarta. *Journal of Indonesian Islam*, 5(2), 314–333.
- Bank Indonesia. (2018). *Kajian Ekonomi dan Keuangan Regional (KEKR) Provinsi Sumatera Selatan*.
- BPS Indonesia. (2020). Statistik Indonesia 2020. *Statistical Yearbook of Indonesia, April*. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2015.00002>
- Dewan Syariah Nasional MUI. (2018). *Penggunaan Dana Yang Tidak Boleh Diakui Sebagai Pendapatan Bagi Lembaga Keuangan Syariah, Lembaga Bisnis Syariah dan Lembaga Perekonomian Syariah*. 021, 1–8.
- Didin, H., & Tanjung, H. (2003). Manajemen Syariah Dalam Praktik. *Jakarta: Gema Insani*.
- Ismail, M. (2017). *Perbankan Syariah*. Kencana.

- Firdausa, R. A., & Arianti, F. (2012). *Pengaruh Modal Awal, Lama Usaha dan Jam Kerja Terhadap Pendapatan Pedagang Kios di Pasar Bintoro Demak*. Fakultas Ekonomika dan Bisnis.
- Gujarati, D. N. (2004). *Basic Econometrics*. (4th ed.). The McGraw-Hill Companies.
- Huda, A. N. (2012). *The Development of Islamic Financing Scheme for SMEs in a Developing Country : The Indonesian Case*. 52, 179–186. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2012.09.454>
- Imam Ghozali. (2016). *Applikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS* (8th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Isnaeni, A. M. (2019). Standar Hukum Sistem Syariah Pada Lembaga Keuangan Bukan Bank Dalam Bentuk Asuransi Syariah. *JURNAL UNIZAR LAW REVIEW*; Vol 2 No 2 (2019): *Unizar Law Review*. <https://ejournal.unizar.ac.id/index.php/ulr/article/view/184>
- Jehle, G. A., & Reny, P. J. (2001). *Advanced Microeconomic Theory*. Addison-Wesley.
- Karim, A. (2016). *Ekonomi Mikro Islami*.
- Karim, Adimawarman. (2016). *Ekonomi Mikro Islami* (5th ed.). PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2009). *Model-Model Akad Pembiayaan di Bank Syariah: Panduan Teknis Pembuatan Akad/Perjanjian Pembiayaan Pada Bank Syariah*. UII Press.
- Kasmir. (2016). *Pengantar Manajemen Keuangan: Edisi Kedua*. Prenada Media.
- Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah. (2018). *Persentase dan Jumlah UMKM Menurut Provinsi di Indonesia. 2018*, 1–2.
- Lewis, M. K., Algaoud, L. M., Wirasubrata, B., & Semesta, S. I. (2003). *Perbankan Syariah: Prinsip, Pratik, dan Prospek*. Serambi Ilmu Semesta.
- Mankiw, N. G. (2016). *Principles of Microeconomics*. Cengage Learning.
- Medias, F., Janah, N., & Kurniasih Pratiwi, E. (2017). Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Melalui Baitul Maal Wa Tamwil di Kabupaten Magelang. *The 6th University Research Colloquium 2017 Universitas Muhammadiyah Magelang*, 37–43.
- Naufal, F. M., & Firdaus, A. (2017). Analisis Efisiensi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Wilayah Jabodetabek Dengan Pendekatan Two Stage Data

- Envelopment Analysis (DEA). *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah; Vol 5, No 2 (2017): EQUILIBRIUM*. <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v5i2.2612>
- Noor, J. (2012). *Metodologi Penelitian*. Penerbit Kencana.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019). *Statistik Perbankan Syariah*.  
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah>
- PD Pasar Palembang. (2020). *Jumlah UMKM Berdasarkan Pembiayaan BPRS di Pasar 16 Ilir Kota Palembang*.
- Porter, G. (2009). *Dasar-Dasar Ekonometrika*. Salemba Empat.
- Pramana, D., & Indrarini, R. (2017). Pembiayaan BPR Syariah Dalam Peningkatan Kesejahteraan Umkm: Bedasarkan Maqashid Sharia. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3(1), 49–60.
- Rifa'i, & Achmad. (2017). Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Melalui Pembiayaan UMKM *Journal of Islamic Economics and Business*, 2(2), 177–200.  
<https://doi.org/10.24042/fobi.v2i1.943177177>
- Sugiyono. (2012). *Statistika untuk Penelitian*. Alfabeta.
- Sukirno, S. (2002). *Pengantar Teori Mikroekonomi*. RajaGrafindo Persada.
- Teguh, M. (2010). *Metodologi Penelitian Ekonomi : Teori dan Aplikasi* (1st ed.). Raja Grafindo Persada.
- Utami, V. P., Rani, R. A., & Azizah, S. D. (2013). Laporan Keuangan Lembaga Keuangan Syariah Sebagai Bentuk Transparansi Pengalokasian Rekening Dana Kebajikan. *Jurnal Penelitian Teori & Terapan Akuntansi (PETA)*, 3(2 SE-), 49–58. <https://doi.org/10.51289/peta.v3i2.351>