



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH  
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
AGUSTUS 2021**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH PEMBIAYAAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT)  
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO ANGGOTA  
(STUDI KASUS KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN  
SYARIAH BMT BERKAH MADANI)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan  
Pada Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah  
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

**DISUSUN OLEH:  
SASTI OKTAPIANI  
4417020020**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH  
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
AGUSTUS 2021**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi Terapan ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi Terapan ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Sasti Oktapiani

NIM : 4417020020

Tanda Tangan :



Tanggal : 29 Agustus 2021

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Sasti Oktapiani  
NIM : 4417020020  
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah  
Judul Laporan Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Anggota (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BMT Berkah Madani)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Darna, S.E., M.Si. (  )

Anggota Penguji : Ach. Bakhrul Muchtasib, S.EI., M.Si. (  )

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok  
Tanggal : 13 Agustus 2021

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.  
NIP. 196404151990032002

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta


## LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Sasti Oktapiani  
Nomor Induk Mahasiswa : 4417020020  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Syariah  
Judul Laporan Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Anggota (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BMT Berkah Madani)

Disetujui oleh:


Pembimbing 1

Pembimbing 2

  
Ach. Bakhrul Muchtasib, S.EI., M.Si.  
NIP. 197902232014041001

  
Dr. Dede Abdul Fatah, S. Hi., M. Si.  
NIP. 197810032015041002

Ketua Program Studi

  
Ida Syafrida, S.E., M.Si.  
NIP 19760204200501200

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sasti Oktapiani  
NIM : 4417020020  
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi Terapan

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Anggota (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BMT Berkah Madani)”

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok  
Pada tanggal : 29 Agustus 2021

Yang menyatakan

Sasti Oktapiani

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga dapat selalu merasakan nikmat iman dan islam. Shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW keluarga, sahabat-sahabat beliau serta seluruh umatnya. Alhamdulillah atas izin Allah SWT penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Anggota (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BMT Berkah Madani)”.

Laporan Skripsi Terapan ini ditujukan untuk memenuhi salah satu syarat akademik pada Program Sarjana Terapan Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyadari skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, serta bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, maka ucapan terimakasih diberikan kepada:

1. Bapak Dr. sc. H., Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta
3. Ibu Ida Syafrida, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah sekaligus selaku dosen pada beberapa mata kuliah kompetensi program studi. Terima kasih atas dedikasi yang telah diberikan selama perkuliahan.
4. Bapak Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M. Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, saran, serta arahan dalam penyusunan skripsi dengan sangat baik.
5. Bapak Dr. Dede Abdul Fatah, S.HI., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran, serta arahan dalam penyusunan skripsi dengan sangat baik.
6. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, khususnya dosen Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

7. Seluruh staf administrasi dan karyawan yang telah baik dan sabar dalam memberikan pelayanan kepada mahasiswa.
8. Pimpinan dan seluruh staff di KSPPS BMT Berkah Madani dan BSI KCP Depok UI yang telah memberikan kesempatan untuk melakukan Praktik Kerja Lapangan (PKL).
9. Keluarga tercinta, Bapak Sonip dan Ibu Jumhati selaku orangtua serta kakak Suyatman yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan baik secara materi dan non materi serta memberikan semangat tiada henti.
10. Wanda Kurniawan yang telah banyak memberikan saran, masukan, tips dan bersedia menjadi pendengar yang baik serta selalu menyemangati selama proses penyusunan skripsi ini.
11. Sahabat-sahabat Shofiah Sari, Sri Rizki Suprapti Ningsih, Tursina Gusmiarini, Putri Latifa Widya, Fuji Fatimah, Enung Nurlaelasari, Dela Maulidya, Sri Haryati, dan Huwarul Aini Mahmudah selaku teman yang selalu menyemangati, memberi saran, masukan dan selalu setia menjadi pendengar yang baik serta bantuan selama masa perkuliahan hingga selesainya skripsi ini.
12. Kak Nur Azizah yang telah banyak memberikan saran, masukan, dan bersedia menjadi pendengar yang baik serta selalu menyemangati selama proses penyusunan skripsi ini.
13. Teman-teman Keuangan dan Perbankan Syariah 2017 yang selalu saling menyemangati serta berbagi informasi.
14. Semua pihak yang terlibat yang tidak dapat disebutkan satu persatu namun tidak mengurangi rasa terima kasih penulis. Semoga Allah SWT membalas seluruh kebaikan semua pihak yang telah membantu. Penulis menyadari skripsi yang penulis susun ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak.

Depok, 26 Agustus 202

Penulis





Sasti Oktapiani  
Keuangan dan Perbankan Syariah

**Pengaruh Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Terhadap  
Perkembangan Usaha Mikro Anggota  
(Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam & Pembiayaan Syariah BMT Berkah  
Madani)**

**ABSTRAK**

Usaha mikro sulit mengakses lembaga keuangan formal, hal ini dikarenakan adanya berbagai persyaratan yang diperlukan untuk mendapatkan sarana keuangan bagi usaha mereka. Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan peningkatan perkembangan rata-rata modal usaha, omzet penjualan, dan keuntungan usaha anggota sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan di KSPPS BMT Berkah Madani. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji beda rata-rata dengan menggunakan uji t sampel berpasangan. Pengambilan sampel menggunakan metode *non probability sampling* dengan teknik *purposive sampling*. Objek penelitiannya yaitu pembiayaan KSPPS BMT Berkah Madani yang diberikan kepada anggota dengan sampel 24 responden. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada peningkatan perkembangan usaha sebelum dan sesudah melakukan pembiayaan yang dilihat dari indikator modal usaha, omzet penjualan dan keuntungan usaha. Artinya ada pengaruh pembiayaan BMT terhadap perkembangan usaha anggota.

Kata Kunci: Usaha Mikro, Pembiayaan, Modal Usaha, Omzet Penjualan,  
Keuntungan Usaha.

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Sasti Oktapiani  
Keuangan dan Perbankan Syariah

*The Effect of Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Financing on The Development of Member Micro Enterprises*  
(Case Study of Cooperatives Save Borrowing & Sharia Financing BMT Berkah Madani)

**ABSTRACT**

*Micro-enterprises have difficulty accessing formal financial institutions, this is due to the various requirements needed to obtain the financial facilities for their businesses. This study aims to compare the increase of the average development business capital, sales turnover, and business profits of members before and after they obtaining the financing at KSPPS BMT Berkah Madani. The data analysis method used in this research is the average difference test using paired sample t test. Sampling used is a non-probability sampling with purposive sampling technique method. The object of the research is the KSPPS BMT Berkah Madani financing given to members with a sample of 24 respondents. The results showed that there was an increase in business development before and after financing as seen from the indicators of business capital, sales turnover and business profits. This means that there is an influence of BMT financing on the business development of members.*

*Keywords: Micro Enterprises, Financing, Business Capital, Sales Turnover, Business Profits.*

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI .....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian .....	4
1.3. Pertanyaan Penelitian .....	4
1.4. Tujuan Penelitian.....	5
1.5. Manfaat Penelitian.....	5
1.6. Sistematika Penulisan Skripsi .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>7</b>
2.1. Landasan Teori .....	7
2.1.1. Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) .....	7
2.1.2. Pembiayaan .....	10
2.1.3. Usaha Mikro.....	12
2.1.4. Perkembangan Usaha.....	13
2.2. Penelitian Terdahulu.....	15
2.3. Kerangka Penelitian dan Pengembangan Hipotesis .....	23
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>25</b>
3.1. Jenis Penelitian .....	25
3.2. Objek Penelitian .....	25
3.3. Metode Pengambilan Sampel.....	25
3.4. Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	26
3.5. Metode Pengumpulan Data Penelitian .....	26
3.6. Definisi Operasional Variabel .....	26
3.7. Metode Analisis Data .....	27
3.8. Metode Pengujian Data .....	27
3.8.1. Uji Normalitas.....	27
3.8.2. Uji T Sampel Berpasangan ( <i>Paired Sampel T Test</i> ) .....	27
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>30</b>
4.1. Hasil Penelitian.....	30
4.1.1. Gambaran Umum Responden .....	30
4.1.2. Uji Normalitas.....	32
4.1.3. Uji T Sampel Berpasangan ( <i>Paired Samples T-Test</i> ) .....	33
4.2. Pembahasan .....	36
4.2.1. Peningkatan Perkembangan Usaha Anggota Sebelum dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan dari KSPPS BMT Berkah Madani Berdasarkan Variabel Indikator Modal Usaha.....	37

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.2.2. Peningkatan Perkembangan Usaha Anggota Sebelum dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan dari KSPPS BMT Berkah Madani Berdasarkan Variabel Indikator Omzet Penjualan.....	37
4.2.3. Peningkatan Perkembangan Usaha Anggota Sebelum dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan dari KSPPS BMT Berkah Madani Berdasarkan Variabel Indikator Keuntungan Usaha.....	39
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>41</b>
5.1. Kesimpulan.....	41
5.2. Saran.....	41
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>43</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>47</b>





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Dana Yang Disalurkan Untuk Pembiayaan Usaha Mikro .....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	19
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas <i>Shapiro-Wilk</i> .....	32
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Paired Samples Statistics</i> Modal Usaha .....	33
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Paired Samples Correlations</i> Modal Usaha .....	33
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Paired Samples Test</i> Modal Usaha .....	34
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Paired Samples Statistics</i> Omzet Penjualan .....	34
Tabel 4.6 Hasil Uji <i>Paired Samples Correlations</i> Omzet Penjualan .....	34
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Paired Samples Test</i> Omzet Penjualan .....	35
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Paired Samples Statistics</i> Keuntungan Usaha .....	35
Tabel 4.9 Hasil Uji <i>Paired Samples Correlations</i> Keuntungan Usaha .....	35
Tabel 4.10 Hasil Uji <i>Paired Samples Test</i> Keuntungan Usaha .....	36



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian .....	24
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	30
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	31
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....	31
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	32





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	48
Lampiran 2 Perkembangan Usaha Anggota (Rp) .....	51
Lampiran 3 Hasil Transformasi Data.....	52
Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas .....	53
Lampiran 5 Hasil Uji T Sampel Berpasangan (Uji <i>Samples Paired T-Test</i> ) .....	54
Lampiran 6 Sertifikat Penilaian Kesehatan KSPPS BMT Berkah Madani.....	56
Lampiran 7 Surat Keterangan Penelitian .....	57



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang

Pendirian Lembaga Keuangan Syariah didasarkan pada fakta adanya pelaksanaan mekanisme bunga yang dilarang Islam. Sektor ekonomi adalah salah satu pilar tegaknya tatanan sosial yang diperhatikan secara khusus oleh Islam. Oleh karena itu, Islam selalu memperhatikan cara memperoleh dan penggunaan harta (Yuliani, 2020). Sebagaimana Allah SWT telah menegaskan dalam Q.S. Al-Maidah ayat 88 berikut ini:

وَكُلُوا مِمَّا رَزَقَكُمُ اللَّهُ حَلَالًا طَيِّبًا وَاتَّقُوا اللَّهَ الَّذِي أَنْتُمْ بِهِ مُؤْمِنُونَ

Artinya: “Dan makanlah dari apa yang telah diberikan Allah kepadmu sebagai rezeki yang halal dan baik, dan bertakwalah kepada Allah yang kamu beriman kepada-Nya.” (Al-Maidah [5]: 88)

Islam mengajak umatnya memperoleh harta dengan mekanisme yang sesuai syariat Islam, yakni harta yang halal, tidak memakai mekanisme yang batil, tidak berlebihan, tidak menzalimi maupun dizalimi, selalu menghindari *maisir* (perjudian), *gharar* (ketidakjelasan), *riba* (riba), serta bertanggung jawab sosial seperti mengeluarkan zakat, infak, dan sedekah (Khatimah, 2019).

Terwujudnya ekonomi Islam merupakan dampak dari hadirnya lembaga keuangan yang bersumber pada prinsip-prinsip syariat Islam. Anjuran Islam terhadap aktivitas ekonomi bukan untuk mengakumulasi modal, tetapi untuk mensejahterakan manusia secara merata.

Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) adalah sebuah organisasi swadaya masyarakat yang dibentuk dan dikembangkan oleh masyarakat atau disebut baitul maal wat tamwil. Dana yang digunakan untuk pembentukan BMT berasal dari penduduk yang tinggal di tempat yang sama dengan BMT didirikan. Namun tidak hanya masyarakat yang tinggal di lokasi berdirinya BMT tetapi mendapatkan bantuan juga dari luar. BMT berperan sebagai lembaga keuangan Syariah yang mengumpulkan dan mendistribusikan dana menurut prinsip Syariah. Sistem bagi hasil yang adil kerap digunakan oleh BMT, baik dalam hal penghimpunan maupun pendistribusian dana (Harahap & Hutahut, 2018).





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pengembangan usaha mikro dan kecil merupakan aktivitas penting yang dilakukan oleh BMT, khususnya dalam hal dukungan permodalan. BMT berusaha mengumpulkan dana sebanyak-banyaknya dari penduduk sekitar untuk melaksanakan kegiatan pembiayaan (financing). Dalam kegiatan operasionalnya BMT harus berdasarkan Syariah. Keyakinan merupakan dasar bagi tumbuh dan berkembangnya keimanan. Koperasi atau konsep pengorganisasiannya kerap dijadikan sebagai badan hukum yang dipilih oleh sebagian besar BMT yang ada (Ananda, 2011).

Terbatasnya modal adalah kendala yang kerap dihadapi oleh usaha mikro sehingga dapat menghambat perkembangan usaha. Sedangkan modal bisa disebut menjadi salah satu bagian utama dalam mendirikan suatu usaha (Prastiawati & Darma, 2016). Melalui pembiayaan usaha yang diberikan oleh BMT diharapkan mampu berdampak pada perkembangan usaha anggota. Untuk melihat perkembangan usaha tersebut yaitu melalui pendapatan yang diperolehnya, apakah pendapatan tersebut meningkat atau menurun. Adapun permasalahan lainnya yaitu para pelaku usaha mikro tidak memisahkan antara modal usaha dengan kebutuhan untuk konsumsi.

Melihat fenomena tersebut, keberadaan BMT memiliki potensi besar untuk mengatasi kesulitan keuangan yang dihadapi usaha mikro. Karena fasilitas keuangan mikro syariah BMT mudah di akses oleh sebagian besar usaha mikro yang *unbankable*. Dengan adanya BMT sebagai lembaga keuangan mikro syariah yang hadir di tengah-tengah masyarakat diharapkan mampu memberikan motivasi bagi pengusaha kecil dalam meningkatkan produktivitas sehingga mampu meningkatkan usahanya.

BMT memiliki pertumbuhan lebih dari 30% dibandingkan dengan pertumbuhan perbankan selama periode 1990-2000an. BMT dapat mengalokasikan pembiayaan dibandingkan simpanan (*Financing to Deposit Ratio*) dengan rata-rata di atas 100%, atau di atas rata-rata bank lain dan lembaga keuangan non-bank (Khatimah, 2019).

Melalui Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah pemerintah telah menyatakan bahwa Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) dalam bentuk Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) tumbuh signifikan. Hal ini tidak terlepas dari



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

peningkatan kinerja BMT di seluruh tanah air pada tahun 2015 dengan sebesar Rp 4,7 triliun serta total pinjaman sebesar Rp 3,6 triliun. Dengan kemajuan ini, Deputi Bidang Kelembagaan dan UKM Kementerian Koperasi dan UKM Setyo Heriyanto percaya bahwa BMT memiliki peran yang sangat penting sebagai lembaga keuangan mikro yang mampu memobilisasi sektor riil dalam masyarakat (Republika.co.id, 2015).

Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Berkah Madani adalah lembaga keuangan mikro yang beroperasi dengan prinsip syariah. KSPPS BMT Berkah Madani beroperasi pada tanggal 10 Februari 2005 berdasarkan Akta no. 62 dari Notaris B. Wirastuti Puntarakma, S.H., dan didirikan di Depok pada tanggal 19 Oktober 2004. (berkahmadani.co.id).

Berdasarkan penelitian Riyadi et al (2019) KSPPS BMT Berkah Madani masuk dalam daftar koperasi berkualitas dan memiliki total aset pembiayaan yang paling besar dari 3 BMT yang diteliti yaitu Koperasi Syariah BUSRA (Bina Usaha Sejahtera) dan KSU Syariah Huwaiza. Selain itu, KSPPS BMT Berkah Madani juga masuk dalam kategori koperasi yang cukup sehat menurut penilaian dari Kementerian Koperasi dan UMKM RI dengan total skor sebesar 74,90 untuk Tahun Buku 2019. Artinya KSPPS BMT Berkah Madani memiliki potensi yang besar untuk memberikan pembiayaan kepada UMK di kota Depok.

Tabel 1.1 Dana Yang Disalurkan Untuk Pembiayaan Usaha Mikro

Tahun	Jumlah Pembiayaan
2016	Rp 2.582.929.696
2017	Rp 2.072.771.086
2018	Rp 2.788.892.574
2019	Rp 2.844.336.997
2020	Rp 3.424.248.001

Sumber: Laporan Keuangan KSPPS BMT Berkah Madani

Dari tabel di atas dapat dilihat bahwa total pembiayaan yang diberikan untuk pembiayaan usaha mikro cenderung mengalami kenaikan. Namun pada tahun 2017 total pembiayaan mengalami penurunan. Menurut Kabag Baitul Maal & IT Support Bapak Supriyatno penurunan ini dikarenakan oleh adanya persaingan antar lembaga keuangan.

Dalam perkembangannya, KSPPS BMT Berkah Madani dengan memberikan pembiayaan modal usaha mampu membantu masyarakat dalam menjalankan



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

usahanya. Namun dari total UMKM yang terdaftar di kota Depok sebanyak 1.497 UMKM tetapi hanya 1.052 UMKM yang aktif (Haryani & Setiyowati, 2018). Seharusnya dengan total pembiayaan yang diberikan KSPPS BMT Berkah madani yang cenderung mengalami kenaikan pada setiap tahunnya mampu membantu perkembangan usaha anggotanya.

Berdasarkan latar belakang di atas, terdapat permasalahan pada sulitnya usaha mikro dalam mengakses lembaga keuangan formal yang disebabkan oleh berbagai syarat yang harus dipenuhi. BMT merupakan lembaga keuangan mikro syariah yang mudah untuk diakses oleh para usaha mikro untuk memperoleh pembiayaan guna meningkatkan usaha, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO ANGGOTA (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BMT Berkah Madani)”**.

### 1.2. Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan hal di atas, penulis mengidentifikasi masalah yang ada dalam penelitian ini, yaitu permasalahan yang kerap dihadapi oleh usaha kecil yang paling utama mengenai masalah permodalan untuk pengembangan usaha. Salah satu masalah para pelaku usaha mikro sungkan untuk datang ke bank atau lembaga formal lainnya dikarenakan berbagai persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh fasilitas pembiayaan untuk usahanya.

Sulitnya mengakses permodalan, perkembangan usaha terhambat yang mengakibatkan usaha yang dijalankan anggota tidak berjalan dengan lancar, KSPPS BMT Berkah Madani memberikan solusi dengan cara memberikan pembiayaan kepada nasabah yang kekurangan modal untuk menjalankan usaha.

### 1.3. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah penelitian tersebut dapat dirumuskan pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana peningkatan perkembangan rata-rata modal usaha anggota sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan di KSPPS BMT Berkah Madani?



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Bagaimana peningkatan perkembangan rata-rata omzet penjualan anggota sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan di KSPPS BMT Berkah Madani?
3. Bagaimana peningkatan perkembangan rata-rata keuntungan usaha anggota sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan di KSPPS BMT Berkah Madani?

**1.4. Tujuan Penelitian**

Merujuk pada permasalahan dan pertanyaan penelitian, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk membandingkan peningkatan perkembangan rata-rata modal usaha anggota sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan di KSPPS BMT Berkah Madani.
2. Untuk membandingkan peningkatan perkembangan rata-rata omzet penjualan anggota sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan di KSPPS BMT Berkah Madani.
3. Untuk membandingkan peningkatan perkembangan rata-rata keuntungan usaha anggota sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan di KSPPS BMT Berkah Madani.

**1.5. Manfaat Penelitian**

1. Teoritis  
 Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pemahaman mengenai peran pembiayaan BMT. Dan juga penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk referensi bagi pengembangan ilmu terkait topik yang sama dengan penelitian dan dijadikan sebagai bahan acuan dalam penyusunan penelitian selanjutnya.
2. Praktis
  - a. KSPPS BMT Berkah Madani, hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dan evaluasi dalam upaya pengembangan produk pembiayaan dan dapat meningkatkan jumlah anggota serta motivasi anggota untuk mengembangkan usahanya.

- b. Bagi umum, hasil penelitian ini digunakan sebagai salah satu sarana untuk sosialisasi atau pengenalan kepada masyarakat tentang peran pembiayaan BMT bagi pengembangan UMK dan perkembangan usaha anggotanya.

### 1.6. Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk mempermudah penulisan dan pembahasan yang runtut serta sistematis maka penulis menguraikan sistematika penulisan yang terdiri dari lima bab, yaitu:

#### BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini berisi pendahuluan yang terdiri dari belakang yang menjelaskan sebab timbulnya masalah, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan yang menggambarkan kerangka pembahasan antar bab yang berhubungan dan berkaitan satu dengan lainnya.

#### BAB II KAJIAN PUSTAKA

Dalam bab ini diuraikan mengenai landasan teori yang berhubungan dengan penelitian, penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian ini, beserta kerangka teoritis dan hipotesis.

#### BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab ini berisi mengenai metodologi penelitian yang digunakan, objek penelitian, metode sampling, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan metode analisis data.

#### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini berisi tentang deskripsi variabel penelitian dan menjabarkan hasil penelitian berupa data angka dan penjelasannya.

#### BAB V PENUTUP

Dalam bab ini berisi kesimpulan pembahasan dari awal hingga akhir. Setelah itu dilanjutkan dengan saran yang berkaitan dengan penelitian.



#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB V PENUTUP

### 5.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perkembangan usaha sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang dijabarkan pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan, sebagai berikut:

1. Ada peningkatan perkembangan rata-rata usaha sebelum dan sesudah melakukan pembiayaan berdasarkan indikator modal usaha. Artinya ada pengaruh pembiayaan BMT terhadap perkembangan usaha anggota.
2. Ada peningkatan perkembangan rata-rata usaha sebelum dan sesudah melakukan pembiayaan berdasarkan indikator omzet penjualan. Artinya ada pengaruh pembiayaan BMT terhadap perkembangan usaha anggota.
3. Ada peningkatan perkembangan rata-rata usaha sebelum dan sesudah melakukan pembiayaan berdasarkan indikator keuntungan usaha. Artinya ada pengaruh pembiayaan BMT terhadap perkembangan usaha anggota.

### 5.2. Saran

Berdasarkan penjelasan sebelumnya, maka terdapat beberapa saran yang dapat diajukan sebagai bahan pertimbangan sebagai berikut:

1. KSPPS BMT Berkah Madani dapat memberikan bimbingan seperti pendampingan usaha, agar anggota yang menerima pembiayaan dapat menggunakan pembiayaannya untuk menambah modal usaha bukan untuk konsumsi.
2. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk menambah variabel-variabel lain yang berhubungan dengan perkembangan usaha penambahan tenaga kerja dan penambahan pelanggan sebagai penilaian perkembangan usaha. Sehingga peneliti selanjutnya masih bisa meneliti pada variabel yang belum digunakan dalam penelitian ini.

3. Adanya keterbatasan penelitian terkait jumlah sampel yang digunakan dalam melihat potensi pengaruh pembiayaan yang diberikan terhadap perkembangan usaha di Kota Depok. Hal ini menyebabkan penelitian ini kurang maksimal, oleh karena itu peneliti menyarankan untuk menambah jumlah sampel yang akan diteliti dalam penelitian selanjutnya.



### © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## DAFTAR PUSTAKA

- Al - Qur'an dan Terjemahannya. (2018). Jakarta: PT Suara Agung.
- Al-Arif, M. Nurianto. (2011). *Dasar-Dasar Ekonomi Islam*. Solo: PT Era Adicitra Intermedia
- Ananda, F. (2011). *Analisis Perkembangan Usaha Mikro Dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan Mudharabah Dari Bmt At Taqwa Halmahera Di Kota Semarang*. Skripsi, Universitas Diponegoro Semarang.
- Andriani, N. L. A. D., & Purbawangsa, I. B. A. (2015). *Dampak Akuisisi PT Agung Podomoro Land, Tbk Terhadap Reaksi Pasar Sektor Properti Bursa Efek Indonesia*. E-Jurnal Manajemen Unud, 4(4), 414-442.
- Angkoso. (2016). *Akutansi Lanjutan*. Yogyakarta: FE.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Badan Pusat Statistik. 2018. *Potensi Usaha Mikro Kecil (Sensus Ekonomi 2016)*. 22 Agustus 2021. <http://www.bps.go.id>
- Fahrudin, A. 2012. *Pengantar Kesejahteraan*. Bandung: PT Rafika Aditama
- Fitanto, B. (2009). *Analisis Omzet dan Posisi Bersaing*. Journal of Indonesian Applied Economics, 3(1), 23-36.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gina, W., & Effendi, J. (2015). *Program Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) dalam Peningkatan Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro (Studi Kasus BMTBaitul Karim Bekasi)*. Jurnal Al-Muzara'ah, 3(1), 33-43.
- Harahap, A. P., & Hutasuht, J. H. (2018). *Analisis Perkembangan Usaha Mikro Dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan Mudharabah Dari BMT Khalifah Amanah Kecamatan Percut Sei Tuan*. Prosiding Seminar Nasional Hasil Penelitian 2018: 24-30.
- Haryani, I., & Setiyowati, H. (2018). *Strategi Pengembangan Usaha Kecil Dan Menengah*. CV. Landasan Ilmu.
- Huda, N., & Heyka, M. (2010). *Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoritis dan Praktis*. Jakarta: Kencana.
- Husaeni, U. A., & Dewi, T. K. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Tingkat Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Ukm) Pada Anggota BMT Di Jawa Barat*. Bongaya Journal for Research in Management (BJRM), 2(1), 48-56.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta







## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Ichsan Emerald Alamsyah. (22 Maret 2015). *Aset BMT Indonesia Capai Rp 4,7 Triliun*. 23 Juni 2016. <https://www.republika.co.id/berita/ekonomi/syariah-ekonomi/15/03/22/nlmhlab-aset-bmt-indonesia-capai-rp-47-triliun>
- Imani, S. (2018). *Analisis Dampak Pembiayaan Bank Umum Syariah Pada Perkembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Di Indonesia (Menggunakan Analisis Vector Auto Regression)*. Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah, 6(1), 13-28.
- Imaniyati, N. S. (2010). *Aspek-Aspek Hukum BMT (Baitul Maal wat Tamwil)*. Bandung: PT Citra Aditya Bakti.
- Kasmir. (2011). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2012). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Rajawali Press.
- KBBI, 2021. Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). 25 Juli 2021. <https://kbbi.kemdikbud.go.id/>
- Khatimah, H. (2019). *Strategi Inklusi dan Literasi Keuangan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Studi pada BMT di Wilayah Depok, Tangerang, dan Bekasi*. Jawa Barat: Nusa Litera Inspirasi.
- Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BMT Berkah Madani. 1 Februari 2021. <https://berkahmadani.co.id/>
- Muhammad. (2009). *Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Pergulatan Melawan Kemiskinan dan Penetrasi Ekonomi Global)*. Jakarta: Graha Ilmu.
- Nurrohmah, I. (2015). *Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dan Musyarakah pada Koperasi Keuangan Syariah BMT (Studi Kasus: BMT Beringharjo Yogyakarta)*. Skripsi, Universitas Negeri Yogyakarta.
- Prasetya, R. A., & Herianingrum, S. (2016). *Peranan Baitul Maal Wa Tamwil Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan Mudharabah*. Jurnal Syarikah, 2(2), 252–267.
- Prastiawati, F., & Darma, E. S. (2016). *Peran Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil Terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan Kesejahteraan Anggotanya dari Sektor Mikro Pedagang Pasar Tradisional*. Jurnal Akuntansi Dan Investasi, 17(2), 197–208.
- Prawirokusumo, S. (2010). *Kewirausahaan dan Manajemen Usaha Kecil*. Yogyakarta: BPFE UGM.
- Priyatno, D. (2013). *SPSS 22 Pengolah Data Terpraktis*. Yogyakarta: ANDI
- Purwanti, E. (2012). *Pengaruh Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha, Strategi Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM Di Desa Dayaan dan Kalilondo Salatiga*. Among Makarti, 5(9), 13–28.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Rafidah. (2020). *Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha, Dan Sikap Kewirausahaan Islami Terhadap Pendapatan Dan Kesejahteraan Keluarga Wanita Pengrajin Batik Danau Teluk Kota Jambi*. Malang; Ahlimedia Press.
- Riyadi, A. H., Jaenal, E., & Tita, N. (2019). *Pengaruh Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Lkms) Berkualitas Terhadap Peningkatan Keuntungan Usaha Mikro Kota Depok*. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 6(5), 1086-1100.
- Rizkia, N. (2018). *Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Sebelum dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan dari Bank Umum Syariah*. Skripsi, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Saraswati, D. (2018). *Analisis Perkembangan Usaha Mikro Dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan Mudharabah Dari Bmt Khalifah Amanah Kecamatan Medan Denai*. *Jurnal Bisnis Net*, 1(1).
- Sarwono, J., & Herlina, B. (2012). *Statistik Terapan: Aplikasi untuk Riset Skripsi, Tesis dan Desertasi (Menggunakan SPSS, AMOS dan Excel)*. Jakarta: Pt Elex Media Komputindo
- Setiawan, E., & Septiani, S. (2018). *Pengaruh E-Service Quality dan E-Trust terhadap Kepuasan Pelanggan Pengguna Moda Transportasi Grab di Tangerang Selatan*. *Jurnal Manajemen dan Kearifan Lokal Indonesia*, 2(1), 54-61.
- Shadana, N. B. (2013). *Analisis Peranan Usaha Kecil dan Menengah Terhadap Penyerapan Tenaga Kerja di Kota Malang*. Skripsi, Universitas Brawijaya.
- Sholeh, Muhammad. (2008). *Upaya Pengembangan Usaha Kecil dan Menengah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Soemitra, A. (2017). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana
- Sudarsono, H. (2013). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Ekonosia.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Tunas, A. N. P., Anggaeni, L., & Lubis, D. (2014). *Analisis Pengaruh Pembiayaan Syariah terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah di Kota Depok*. *Al-Muzara'ah*, 2(1), 1-16.
- Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. 1 Februari 2021. <https://www.ojk.go.id/sustainable-finance/id/peraturan/undang-undang/Pages/Undang-Undang-Republik-Indonesia-Nomor-20-Tahun-2008-Tentang-Usaha-Mikro,-Kecil,-dan-Menengah.aspx>



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998. 1 Februari 2021. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/undang-undang/pages/undang-undang-nomor-7-tahun-1992-tentang-perbankan-sebagaimana-diubah-dengan-undang-undang-nomor-10-tahun-1998.aspx>

Yuliyani. (2020). *Analisis Pengaruh Pembiayaan Baitul Maal Wa Tamwil Terhadap Perkembangan Usaha Nasabah (Studi Kasus Di Bmt Pradesa Mitra Mandiri Kabupaten Langkat)*. Tesis, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.

Zulhazmi., & Auwalin, I. (2020). *Peran Pembiayaan Terhadap Perkembangan Usaha Dan Peningkatan Kesejahteraan Anggota Baitul Maal Wat Tamwil*. Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan, 7(3), 602-609.





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

### Kuisisioner Penelitian

**“PENGARUH PEMBIAYAAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT)  
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO ANGGOTA  
(Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BMT  
Berkah Madani)”**

*Assalamualaikum Wr.Wb*

Kepada,  
Yth. Bapak/Ibu/Saudara/i Responden  
Di Tempat

Saya Sasti Oktapiani, mahasiswi tingkat akhir Politeknik Negeri Jakarta (PNJ), Jurusan Akuntansi, Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah. Saat ini saya sedang mengumpulkan data untuk keperluan skripsi dengan melakukan penelitian mengenai **“Pengaruh Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Anggota (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah BMT Berkah Madani)”**.

Sehubungan dengan hal tersebut di atas, dengan ini saya mohon kesediaan Bapak/Ibu /Saudara/i untuk menjawab kuesioner penelitian ini. Semua informasi yang diberikan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk keperluan penelitian. Atas kesediaan dan partisipasinya saya ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Peneliti,

Sasti Oktapiani



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hari/Tanggal Wawancara :

Pukul :

Petunjuk Umum :

1. Pengisian kuesioner dilakukan secara tertulis oleh anggota yang diwawancarai oleh peneliti langsung.
2. Anggota diharapkan melakukan pengisian kuesioner pada satu waktu untuk menghindari inkonsisten antar jawaban.

**I. Identitas Anggota**

1. Nama :

2. Jenis Kelamin :

- Laki-laki
- Perempuan

3. Usia : Tahun

4. Pendidikan Terakhir :

- SD / Sederajat
- SMP / Sederajat
- SMA / Sederajat
- D3/S1

5. Lama menjadi anggota KSPPS BMT Berkah Madani

- 1-3 tahun
- 4-5 tahun
- >5 tahun

**II. Karakteristik Usaha Anggota**

1. \*Jenis Usaha :

\*) 1 = Industri Rumah Tangga

- a) Produksi makanan (Rumah makan, gorengan, nasi uduk, dll)
- b) Produksi minuman
- c) Kerajinan tangan (aksesoris, tas, sepatu, dll)

2 = Berniaga

- a) Toko Sembako
- b) Air Galon (mineral) dan gas

c) Sayuran atau buah – buahan

3 = Jasa

a) Menjahit

b) Bengkel (reparasi) motor

c) Reparasi komputer

d) Laundry

4 = Lainnya (Sebutkan)

2. Lokasi Usaha :

3. Jumlah Tenaga Kerja : Orang

### III. Data Perkembangan Usaha Anggota

1. Modal sebelum pembiayaan: Rp

2. Modal sesudah pembiayaan: Rp

3. Omzet penjualan sebelum pembiayaan: Rp

4. Omzet penjualan sesudah pembiayaan: Rp

5. Keuntungan usaha sebelum pembiayaan: Rp

6. Keuntungan usaha sesudah pembiayaan: Rp



POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2 Perkembangan Usaha Anggota (Rp)

No	Nama	Modal Usaha		Omzet Penjualan		Keuntungan Usaha	
		Sebelum	Sesudah	Sebelum	Sesudah	Sebelum	Sesudah
1	Joko Siswanto	1.000.000	6.000.000	3.000.000	6.000.000	1.500.000	3.000.000
2	Rini Iswari	10.000.000	20.000.000	5.000.000	15.000.000	1.500.000	4.500.000
3	Supriyadi	25.000.000	32.000.000	15.000.000	21.000.000	9.000.000	15.000.000
4	Randi	5.000.000	12.000.000	4.500.000	10.500.000	2.100.000	6.000.000
5	Mulyanti	300.000	1.300.000	4.500.000	10.500.000	210.000	6.000.000
6	Komala	1.500.000	11.500.000	3.500.000	7.000.000	800.000	2.500.000
7	Pakhrurroji	30.000.000	40.000.000	6.000.000	6.000.000	4.500.000	4.500.000
8	Endin	25.000.000	30.000.000	15.000.000	15.000.000	3.000.000	3.000.000
9	Yanih	1.000.000	8.000.000	9.000.000	15.000.000	1.200.000	1.800.000
10	Ook Komarudin	30.000.000	60.000.000	9.000.000	24.000.000	3.000.000	6.000.000
11	Muinah	1.000.000	3.000.000	9.000.000	12.000.000	3.000.000	4.500.000
12	Endang	6.000.000	21.000.000	39.000.000	45.000.000	4.500.000	6.000.000
13	Ela Suryati	1.000.000	2.500.000	15.000.000	18.000.000	6.000.000	7.500.000
14	Neman	1.000.000	16.000.000	30.000.000	54.000.000	7.500.000	15.000.000
15	Iin	10.000.000	30.000.000	4.000.000	6.000.000	1.500.000	2.000.000
16	Syahrul	5.000.000	13.000.000	6.000.000	15.000.000	600.000	1.500.000
17	Oman Saputra	3.000.000	6.000.000	3.000.000	4.000.000	2.000.000	3.000.000
18	Apih	1.000.000	4.000.000	1.500.000	2.000.000	500.000	600.000
19	Maesaroh	600.000	2.600.000	3.000.000	9.000.000	300.000	1.500.000
20	Toni	10.000.000	17.000.000	9.000.000	15.000.000	3.000.000	6.000.000
21	Takhroni	20.000.000	30.000.000	24.000.000	30.000.000	9.000.000	12.000.000
22	Siti Nurlaela	2.700.000	6.700.000	2.000.000	3.000.000	1.500.000	2.000.000
23	Nanang Sumarna	10.000.000	15.000.000	5.000.000	6.000.000	2.500.000	4.500.000
24	Ayub	800.000	10.800.000	9.000.000	10.500.000	1.800.000	2.100.000

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3 Hasil Transformasi Data

No	Nama	Modal Usaha		Omzet Penjualan		Keuntungan Usaha	
		Sebelum	Sesudah	Sebelum	Sesudah	Sebelum	Sesudah
1	Joko Siswanto	6.70	6.00	6.78	6.48	6.78	6.18
2	Rini Iswari	7.00	7.00	7.30	6.70	7.18	6.18
3	Supriyadi	6.85	7.40	7.51	7.18	7.32	6.95
4	Randi	6.85	6.70	7.08	6.65	7.02	6.32
5	Mulyanti	6.00	5.48	6.11	6.65	7.02	5.32
6	Komala	7.00	6.18	7.06	6.54	6.85	5.90
7	Pakhrurroji	7.00	7.48	7.60	6.78	6.78	6.65
8	Endin	6.70	7.40	7.48	7.18	7.18	6.48
9	Yanih	6.85	6.00	6.90	6.95	7.18	6.08
10	Ook Komarudin	7.48	7.48	7.78	6.95	7.38	6.48
11	Muinah	6.30	6.00	6.48	6.95	7.08	6.48
12	Endang	7.18	6.78	7.32	7.59	7.65	6.65
13	Ela Suryati	6.18	6.00	6.40	7.18	7.26	6.78
14	Neman	7.18	6.00	7.20	7.48	7.73	6.88
15	Iin	7.30	7.00	7.48	6.60	6.78	6.18
16	Syahrul	6.90	6.70	7.11	6.78	7.18	5.78
17	Oman Saputra	6.48	6.48	6.78	6.48	6.60	6.30
18	Apih	6.48	6.00	6.60	6.18	6.30	5.70
19	Maesaroh	6.30	5.78	6.41	6.48	6.95	5.48
20	Toni	6.85	7.00	7.23	6.95	7.18	6.48
21	Takhroni	7.00	7.30	7.48	7.38	7.48	6.95
22	Siti Nurlaela	6.60	6.43	6.83	6.30	6.48	6.18
23	Nanang Sumarna	6.70	7.00	7.18	6.70	6.78	6.40
24	Ayub	7.00	5.90	7.03	6.95	7.02	6.26

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 4 Hasil Uji Normalitas

### Tests of Normality

	Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.
LG10_MU_Sebelum	.919	24	.055
LG10_MU_Sesudah	.969	24	.644
LG10_OP_Sebelum	.971	24	.697
LG10_OP_Sesudah	.981	24	.919
LG10_KU_Sebelum	.961	24	.450
LG10_KU_Sesudah	.966	24	.571

a. Lilliefors Significance Correction



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 5 Hasil Uji T Sampel Berpasangan (Uji *Samples Paired T-Test*)

### a. Hasil Uji *Paired Samples T-Test* Modal Usaha

**Paired Samples Statistics**

	Mean	N	Std. Deviation	Std. Error Mean
Pair 1 LG10_MU_Sebelum	6.5613	24	.61729	.12600
LG10_MU_Sesudah	7.0471	24	.43021	.08782

**Paired Samples Correlations**

	N	Correlation	Sig.
Pair 1 LG10_MU_Sebelum & LG10_MU_Sesudah	24	.882	.000

**Paired Samples Test**

	Paired Differences					t	df	Sig. (2-tailed)
	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference				
				Lower	Upper			
Pair 1 LG10_MU_Sebelum - LG10_MU_Sesudah	-.48580	.31230	.06375	-.61767	-.35393	-7.621	23	.000

### b. Hasil Uji *Paired Samples T-Test* Omzet Penjualan

**Paired Samples Statistics**

	Mean	N	Std. Deviation	Std. Error Mean
Pair 1 LG10_OP_Sebelum	6.8360	24	.36435	.07437
LG10_OP_Sesudah	7.0473	24	.34619	.07067

**Paired Samples Correlations**

	N	Correlation	Sig.
Pair 1 LG10_OP_Sebelum & LG10_OP_Sesudah	24	.915	.000

**Paired Samples Test**

	Paired Differences				t	df	Sig. (2-tailed)
	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference			
Pair 1 LG10_OP_Sebelum - LG10_OP_Sesudah							

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

				Lower	Upper			
Pair 1	LG10_OP_Sebelum -							
	LG10_OP_Sesudah	-.21136	.14730	.03007	-.27356	-.14916	-7.029	23
								.000

c. Hasil Uji *Paired Samples T-Test* Keuntungan Usaha

**Paired Samples Statistics**

		Mean	N	Std. Deviation	Std. Error Mean
Pair 1	LG10_KU_Sebelum	6.2923	24	.43417	.08862
	LG10_KU_Sesudah	6.5812	24	.33792	.06898

**Paired Samples Correlations**

		N	Correlation	Sig.
Pair 1	LG10_KU_Sebelum &			
	LG10_KU_Sesudah	24	.721	.000

**Paired Samples Test**

		Paired Differences					t	df	Sig. (2-tailed)
		Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval of the Difference				
					Lower	Upper			
Pair 1	LG10_KU_Sebelum -								
	LG10_KU_Sesudah	-.28888	.30193	.06163	-.41637	-.16138	-4.687	23	.000

## Lampiran 6 Sertifikat Penilaian Kesehatan KSPPS BMT Berkah Madani



KEMENTERIAN KOPERASI DAN USAHA KECIL DAN MENENGAH  
REPUBLIK INDONESIA

## SERTIFIKAT KESEHATAN

KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH  
PRIMER TINGKAT NASIONAL

Dengan ini ditetapkan Predikat :

**"CUKUP SEHAT"**

Kepada :  
Nama : KSPPS BMT BERKAH MADANI  
Badan Hukum : Nomor 486/BH/MENEG.IV/2006  
Tanggal 3 Mei 2006  
Alamat : Jalan Kom. Jend. M. Jasin No. 9, Rt.002/009, Kel. Tuwu,  
Kec. Cimanggis, Kota Depok, Jawa Barat  
Skor : 74,90  
(Tujuh puluh empat koma sembilan nol)

Berdasarkan Penilaian Kesehatan Tahun Buku 2019. Ketetapan ini berlaku sejak tanggal ditetapkan dan akan diperbaiki apabila ternyata ada informasi baru yang mempengaruhi penilaian kesehatan.

Jakarta, 24 November 2020  
DEPUTI BIDANG PENGAWASAN  
AHMAD ZABADI, SH, MM.  
NIP. 19680212 199303 1 001

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 7 Surat Keterangan Penelitian



### SURAT KETERANGAN PENELITIAN No : 460/KSPPS-BMT-BM/VII/2021

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah segala puji bagi Allah AWT yang senantiasa memberi penghargaan kepada setiap hamba yang selalu bekerja untuk meraih keridhoan Nya. Yang bertandatangan dibawah ini pembimbing KSPPS BMT Berkah madani dengan ini menerangkan bahwa diantara nama mahasiswa/i sebagai berikut :

Nama : Sasti Oktapiani  
 NIK : 4417020020  
 Jurusan & Prodi : Akuntansi & Keuangan dan Perbankan Syariah  
 Universitas : Politeknik Negeri Jakarta ( PNJ )

Nama mahasiswa/i tersebut diatas benar telah melakukan penelitian skripsi di KSPPS BMT Berkah Madani pada tanggal 9 s/d 16 Juni 2021.  
 Kami ucapkan terimakasih atas kerja samanya semoga ilmu yang kami berikan bermanfaat.  
 Demikian surat keterangan ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Depok 27 Juli 2021

  
 berkah madani  
 Supriyatno  
 Pembimbing Instansi

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



berkah madani

Kepolisian Sipil dan Pendidikan  
**BMT Berkah Madani**  
 Badan Hukum No. 000/000/NEG.1/V/2006

Kantor :  
 Jl. Kuningan, Blok M, Jakarta, Telp : 021-8772 0325  
 Telp: 021-8772 0325, e-mail: cberkahmadani@gmail.com  
 Website: www.berkahmadani.co.id