



© 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



**PERANAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) DALAM
MENINGKATKAN USAHA MIKRO MELALUI PEMBIAYAAN
*QARDHUL HASAN***

(Studi Kasus Pada KSPPS BMT Berkah Madani)

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

**SRI RIZKI SUPRAPTININGSIH
NIM 4417020022**

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



PERANAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO MELALUI PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN* (Studi Kasus Pada KSPPS BMT Berkah Madani)

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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**
Disusun Oleh:
SRI RIZKI SUPRAPTININGSIH

NIM. 4417020022

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



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir / Skripsi 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 : Sri Rizki Supraptiningsih

NIM : 4417020022

Tanda Tangan :



Tanggal : 9 September 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 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

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Sri Rizki Supraptiningsih
 NIM : 4417020022
 Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
 Judul Laporan Skripsi : Peranan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan *Qardhul hasan* (Studi Kasus KSPPS 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 : Nuraeni Hadiati Farhani, S. S. T., MBA. ()
 Anggota Penguji : A. Bakhrul Muchtasib, S. EI., M. Si. ()

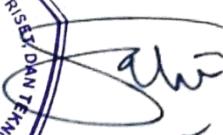
DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di: Depok

Tanggal: 30 Agustus 2021



Ketua Jurusan Akuntansi


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



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Sri Rizki Supraptiningsih
Nomor Induk Mahasiswa : 4417020022
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Laporan Skripsi : Peranan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan *Qardhul hasan* (Studi Kasus KSPPS BMT Berkah Madani)

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Darna, S.E., M.Si.
NIP. 196002101990031001

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

Ketua Program Studi

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

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

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



PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Sri Rizki Supraptiningsih

NIM : 4417020022

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Jurusan : Akuntansi

Jenis Karya : Skripsi

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

“Peranan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan *Qardhul hasan* (Studi Kasus KSPPS BMT Berkah Madani)”

Dengan hak bebas royalti noneksklusif 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 : 9 September 2021

Yang menyatakan

Sri Rizki Supraptiningsih

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

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Puji Syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT atas rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya. Shalawat serta salam tak lupa penulis panjatkan kepada junjungan dan panutan umat yakni Nabi Muhammad SAW. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul *Peranan Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Dalam Peningkatan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan Qardhul hasan (Studi Kasus Pada KSPPS BMT Berkah Madani)*.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat kelulusan Program Diploma IV Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam penyelesaian skripsi terapan ini penulis mendapatkan banyak bantuan dan nasihat dari berbagai pihak dan terlebih kedua orang tua yang saya cintai Ibu dan Bapak serta saudara kandung tercinta yang selama ini selalu memberikan dukungan baik moral maupun materil serta doa-doa yang tak pernah putus sehingga dapat diselesaikannya skripsi terapan ini. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih hanya Allah yang dapat membalas dan pada kesempatan ini juga penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr.sc., 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 Darna, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, saran, serta arahan dalam penyusunan skripsi dengan sangat baik.
5. Bapak A. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., 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 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 mengumumkan 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. Keluarga tercinta, Ayahanda Sudarsono dan Ibunda Wastiah selaku orangtua serta adik Isna yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan baik secara materi dan non materi serta memberikan semangat tiada henti.
9. M. Fatkhul Rozi yang selalu menyemangati, memberikan tips dan saran.
10. Sahabat-sahabat Shofiah Sari, Sasti Oktapiani, Dina Diyana, dan Fifin Violita selaku teman yang selalu menyemangati, memberi saran serta bantuan selama masa perkuliahan hingga selesainya tugas akhir metodologi riset ini.
11. Teman-teman Keuangan dan Perbankan Syariah 2017 yang selalu saling menyemangati serta berbagi informasi.
12. 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.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA** Depok, Agustus 2021

Sri Rizki Supraptiningsih
NIM. 4417020022



Sri Rizki Supraptiningsih

Keuangan dan Perbankan Syariah

Peranan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan *Qardhul hasan* (Studi Kasus KSPPS BMT Berkah Madani)

ABSTRAK

Masalah umum yang dihadapi pelaku usaha mikro adalah keterbatasan modal yang dapat menghambat perkembangan usaha mereka. Kehadiran BMT diharapkan dapat memberikan solusi bagi pelaku usaha mikro untuk mengembangkan usaha mereka dan dapat meningkatkan perekonomian mereka melalui pembiayaan *qardhul hasan*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah ada peningkatan bisnis *mustahik* atau tidak antara sebelum dan sesudah mereka menerima pembiayaan *qardhul hasan* oleh KSPPS BMT Berkah Madani dengan indikator modal usaha, omzet dan keuntungan penjualan. Metode analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis komparasi dengan teknik analisa data uji t sampel berpasangan. Populasi anggota BMT Berkah Madani yang menerima pembiayaan *qardhul hasan* sebanyak 25 anggota. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemberian pembiayaan *qardhul hasan* memiliki pengaruh signifikan terhadap peningkatan usaha.

Kata Kunci: *Qardhul hasan*, Modal Usaha, Omzet usaha, dan Keuntungan Penjualan

The role of Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) in improving micro enterprises through financing Qardhul hasan (a case study of KSPPS BMT Berkah Madani)

ABSTRACT

A common problem be faced by micro entrepreneurs is limited capital which can hinder their business development. The presence of BMT is expected to provide solutions for micro entrepreneurs to develop their businesses and improve their economy through *qardhul hasan* financing. This study aims to analyze whether there is a *mustahik* business improvement or not between before and after they are receiving the financing of *qardhul hasan* by KSPPS BMT Berkah Madani with indicators of venture capital, turnover and profit sales. Methods of data analysis in this research using comparative analysis with paired sample t test data analysis techniques. The population of BMT Berkah Madani members who received *Qardhul hasan* financing as many as 25 members. The results of this study showed that the administration of the *qardhul hasan* financing has a significant influence on their business improvement.

Keyword: *Qardhul hasan*, *Venture capital*, *Turnover*, and *Profit Sales*

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Pertanyaan Penelitian	4
1.4 Tujuan Penelitian	4
1.5 Manfaat Penelitian	4
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori.....	6
2.2 Penelitian Terdahulu	13
2.3 Kerangka Pemikiran.....	17
2.4 Hipotesis.....	18
BAB III METODE PENELITIAN.....	20
3.1 Jenis Penelitian.....	20
3.2 Objek Penelitian	20
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	20
3.4 Jenis Dan Sumber Data Penelitian	21
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	21
3.6 Metode Analisis Data.....	21
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	23

4.1 Hasil Penelitian	23
4.2 Pembahasan.....	30
BAB V PENUTUP	36
5.1 Kesimpulan	36
5.2 Saran.....	36
DAFTAR PUSTAKA.....	38



© 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





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 TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	13
Tabel 4.1 Data Keuangan Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan	27
Tabel 4.2 Hasil Uji Samples Statistics Modal	28
Tabel 4.3 Hasil Uji Paired Sample T-Test Modal	28
Tabel 4.4 Hasil Uji Samples Statistic Omzet.....	29
Tabel 4.5 Hasil Uji Paired Sample T-Test Omzet	29
Tabel 4.6 Hasil Uji Samples Statistic Keuntungan.....	29
Tabel 4.7 Hasil Uji Paired Sample T-Test Keuntungan	30





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 Pemikiran.....	18
Gambar 4.2 Karakteristik Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	24
Gambar 4.3 Karakteristik data Responden Berdasarkan Usia.....	25
Gambar 4.4 karakteristik Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	25
Gambar 4.5 Karakteristik Data Responden Berdasarkan Usaha	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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	41
Lampiran 2 Hasil Kuesioner Penelitian	43
Lampiran 3 Tabel Hasil Penelitian	46
Lampiran 4 Dokumentasi Wawancara.....	48
Lampiran 5 Distribusi Tabel t.....	49



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

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kekuatan ekonomi suatu negara berkorelasi positif dengan kontribusi usaha mikro terhadap perekonomian nasional. Semakin besar kontribusi usaha mikro terhadap perekonomian, maka semakin kuat perkembangan perekonomian negara tersebut. Hal ini terlihat pada krisis ekonomi yang melanda Indonesia dan berakibat pada merosotnya basis ekonomi Indonesia. Hampir setiap aspek kehidupan ekonomi terkena dampak krisis, termasuk sektor perbankan, yang sangat ditekankan pada masa krisis saat itu. Pemutusan Hubungan Kerja (PHK) mewarnai perekonomian Indonesia karena banyak perusahaan besar runtuh selama krisis ekonomi dan berusaha untuk mengatasi krisis ekonomi. Akan tetapi, usaha mikro mampu bertahan dari krisis ekonomi tersebut dan menjadi penyangga perekonomian (Nugraha, 2014). Sejak saat itu, pengembangan usaha mikro menjadi sangat penting dan perlu mendapat perhatian yang besar dari pemerintah dan masyarakat agar dapat mencapai pembangunan yang lebih berdaya saing dengan sektor ekonomi lainnya.

Namun masalah ekonomi terbesar bagi umat adalah kemiskinan. Kemiskinan bersifat multifaset karena menyangkut aspek sosial, budaya dan agama. Kemiskinan dapat terjadi karena beberapa daerah tidak tertangani dengan baik. Berbicara tentang kemiskinan erat kaitannya dengan distribusi pendapatan. Dalam hal ini, perlu diupayakan pembangunan berkelanjutan dalam rangka mewujudkan masyarakat adil dan makmur dengan mengembangkan usaha melalui pendekatan pemberdayaan usaha mikro yang mempertimbangkan aspek-aspek sebagai berikut: masyarakat, budaya dan agama masing-masing daerah yang dimilikinya. Oleh karena itu, perlu adanya upaya pengembangan usaha.

Partisipasi serta dukungan sangat diperlukan baik dari pemerintah, masyarakat, dunia usaha, serta lembaga keuangan dalam mewujudkan tujuan tersebut. Namun, pada kenyataannya yang menjadi permasalahan umum bagi pelaku usaha mikro

adalah masalah permodalan. Mereka kesulitan dalam pengadaan barang dagang, karena kekurangan dana untuk memproduksi barang tersebut. Sulit bagi pelaku usaha mikro untuk mendapatkan pinjaman karena kurangnya kepercayaan bank kepada mereka. Karena umumnya usaha mikro tidak memiliki pembukuan yang baik, sehingga mereka tidak dapat memberikan gambaran yang baik dan lengkap tentang perkembangan usahanya.

Dalam islam, sesama muslim harus saling tolong menolong dalam hal kebaikan dan takwa. Oleh karena itu, *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) hadir sebagai salah satu lembaga keuangan syariah non-bank sebagaimana Koperasi Simpan Pinjam (KSP), salah satunya adalah BMT Berkah Madani. BMT Berkah Madani merupakan salah satu BMT senior di Kota Depok yang melahirkan BMT lainnya di Kota Depok. Dalam hal pemberian pinjaman modal, BMT Berkah Madani memiliki berbagai macam produk pembiayaan sebagaimana Bank Syariah. Seperti pembiayaan *mudharabah*, *murabahah*, *ijarah*, dan *qardhul hasan*. BMT Berkah Madani ini memiliki visi utamanya yaitu menjadi lembaga yang memberikan solusi bermakna bagi kaum dhuafa, pengusaha mikro dan kecil secara berkelanjutan untuk meningkatkan usaha. Artinya dalam hal tersebut BMT Berkah Madani memberikan kesempatan bagi pelaku usaha mikro untuk mengembangkan usahanya agar lebih produktif. Dalam hal tolong menolong BMT Berkah Madani memberikan pembiayaan khusus bagi kaum dhuafa melalui pembiayaan *qardhul hasan* yaitu pemberian pinjaman tanpa imbalan tertentu selain pokok pinjaman atau bisa dikatakan pembiayaan tanpa bunga. Pembiayaan ini berlandaskan dengan akad *Tabarru'* yaitu suatu perjanjian yang tidak ditujukan untuk mencari keuntungan melainkan untuk tolong menolong dalam kebaikan. Sehingga jenis pembiayaan ini dapat menjadi solusi bagi kaum dhuafa untuk dapat meningkatkan perekonomiannya.

Namun, pada kenyataannya BMT Berkah Madani menghadapi permasalahan yaitu pembiayaan tersebut tidak dimanfaatkan untuk meningkatkan usahanya sehingga usahanya tidak berkembang dan terlebih lagi permasalahan lainnya setelah pemberian bantuan pembiayaan tersebut usahanya berhenti atau tidak ada usaha lagi. Kabag BMT Berkah Madani menyatakan bahwa 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 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

sudah menyalurkan pembiayaan tersebut kepada 35 anggota namun sekarang hanya tersisa 25 anggota yang menerima pembiayaan *qardhul hasan* karena permasalahan tersebut. Oleh karena itu BMT Berkah Madani selalu melihat karakter dari anggota yang mendapatkan pembiayaan tersebut, karena tidak semua anggota akan memanfaatkan dana tersebut untuk kebutuhan usahanya melainkan untuk keperluan yang lain.

Dengan adanya permasalahan pada pembiayaan *qardhul hasan* tersebut penulis tertarik untuk mengkaji lebih dalam kepada sisa anggota yang menerima pembiayaan *qardhul hasan* pelaku usaha mikro apakah usahanya semakin produktif dan meningkat. Sehingga KSPPS BMT Berkah Madani dapat memberikan peranan yang positif untuk membantu para pengusaha mikro dalam mengatasi masalah permodalan agar usahanya meningkat dan dapat dijadikan sebagai solusi untuk kaum dhuafa sebagai pengentasan kemiskinan. Didasari uraian diatas, penulis bermaksud untuk meninjau lebih dalam dengan mengangkat judul “**PERANAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) DALAM PENINGKATAN USAHA MIKRO MELALUI PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN (Studi Kasus Pada KSPPS BMT Berkah Madani)**”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan sebelumnya, maka penulis mengidentifikasi masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Masalah kemiskinan dapat menjadi hambatan bagi pengusaha mikro untuk mengembangkan ekonominya karena keterbatasan modal serta sulitnya pelaku usaha mikro dalam mengakses permodalan melalui perbankan, dengan prinsip tolong-menolong kehadiran BMT Berkah Madani diharapkan dapat menjadi solusi bagi masyarakat pelaku usaha mikro untuk meningkatkan usahanya dengan cara memberikan pembiayaan *qardhul hasan*.
2. Penyaluran bantuan modal usaha pembiayaan *qardhul hasan* pada BMT Berkah Madani kepada 25 anggota dapat memberikan peranan yang positif untuk membantu para pengusaha mikro dalam mengatasi masalah

permodalan agar usahanya meningkat dan dapat dijadikan sebagai solusi untuk kaum dhuafa sebagai pengentasan kemiskinan.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dikemukakan, maka pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah ada peningkatan modal usaha mikro antara sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan *qardhul hasan* dari KSPPS BMT Berkah Madani?
2. Apakah ada peningkatan omzet penjualan antara sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan *qardhul hasan* dari KSPPS BMT Berkah Madani?
3. Apakah ada peningkatan keuntungan penjualan antara sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan *qardhul hasan* dari KSPPS BMT Berkah Madani?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah dan pertanyaan penelitian, maka penelitian ini bertujuan:

1. Membandingkan perbedaan modal usaha mikro antara sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan *qardhul hasan* dari KSPPS BMT Berkah Madani
2. Membandingkan perbedaan omzet penjualan antara sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan *qardhul hasan* dari KSPPS BMT Berkah Madani
3. Membandingkan perbedaan keuntungan penjualan antara sebelum dan sesudah memperoleh pembiayaan *qardhul hasan* dari KSPPS BMT Berkah Madani

1.5 Manfaat Penelitian

Dengan mengadakan penelitian ini maka manfaat yang diharapkan adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan wawasan menyangkut hal-hal yang berkaitan dengan ekonomi dan jasa keuangan khususnya pembiayaan *Qardhul hasan*.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya maupun praktisi sebagai tambahan informasi tentang hal-hal yang berkaitan dengan pembiayaan *Qardhul hasan* dibidang ekonomi sekaligus untuk memperkaya pengetahuan dan memupuk rasa sosial terhadap warga yang kurang mampu.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematikan penulisan dalam penyusunan penelitian ini dikemukakan kedalam tiga bab yang dapat diuraikan satu persatu di bawah ini :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab pertama merupakan pendahuluan yang menguraikan latar belakang masalah, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan skripsi.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab kedua merupakan bab yang menguraikan tentang landasan teori yang digunakan untuk menunjang pembahasan penulisan ini, meliputi teori baitul maal wa tamwil, pembiayaan syariah, usaha mikro dan kecil, *qardhul hasan*, penelitian terdahulu, kerangka pikiran, serta hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab tiga menguraikan tentang jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, serta metode analisis data.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini berisi tentang profil perusahaan yang menjadi sampel penelitian, deskripsi variabel penelitian mengenai variabel dependen dan independen, serta 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

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisis dan pembahasan penelitian yang telah dilakukan di KSPPS BMT Berkah Madani, kesimpulan yang dapat diambil dari tujuan penelitian terkait pemberian pembiayaan *qardhul hasan* sebagai berikut:

1. Ditinjau dari indikator modal usaha, terdapat peningkatan pada modal usaha sebelum dan sesudah menerima bantuan pembiayaan *qardhul hasan* oleh KSPPS BMT Berkah Madani.
2. Ditinjau dari indikator omzet penjualan, terdapat peningkatan pada omzet usaha sebelum dan sesudah menerima bantuan pembiayaan *qardhul hasan* oleh KSPPS BMT Berkah Madani.
3. Ditinjau dari indikator keuntungan penjualan, terdapat peningkatan pada keuntungan penjualan sebelum dan sesudah menerima bantuan pembiayaan *qardhul hasan* oleh KSPPS BMT Berkah Madani.

5.2 Saran

Berdasarkan uraian diatas, maka dapat di sampaikan saran yang dapat bermanfaat bagi lembaga atau pembaca. Saran yang dapat penulis sampaikan yaitu dengan adanya peningkatan usaha setelah pemberian pembiayaan *qardhul hasan* yaitu sebagai berikut:

1. Lembaga akan lebih termotivasi dalam penyaluran dana melalui pembiayaan *qardhul hasan* guna membantu dalam meningkatkan perekonomian kaum dhuafa.
2. Perlu mempertahankan dan meningkatkan peran lembaga dalam mengatasi permasalahan permodalan yang dihadapi oleh pengusaha mikro.

3. Mempertahankan pembiayaan yang dapat disalurkan guna membantu perekonomian pelaku usaha mikro sehingga dapat mengakses modal yang dapat mendukung usahanya.
4. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk menambah variabel penelitian lain yang berhubungan dengan peningkatan usaha, sehingga peneliti selanjutnya dapat meneliti menggunakan variabel yang belum digunakan pada penelitian ini.



© 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



DAFTAR PUSTAKA

- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Supriyanto, A. S., dan Masyhuri Machfudz. 2010. *Metodologi Riset Manajemen Sumber daya Manusia*. Malang: UIN Maliki Press
- Ridwan, Muhammad. 2004. *Manajemen Baitul Maal WaTamwi (BMT)*. Yogyakarta : UII press.
- Yaya, Rizal. 2009. *Akuntansi perbankan syariah dari teori dan praktik kontemporer*. Jakarta :Salemba empat.
- Sulistyo, Heru. 2013. *Model Pembiayaan Pedagang Kaki Lima (PKL) Melalui Qardhul hasan*. Artikel. Riptek Vol. 7 No. 1
- Imam Purwadi, Muhammad. 2014. *Al Qardh dan Al Qardhul hasan Sebagai Wujud Pelaksanaan Tanggung Jawab Sosial Perbankan Syariah*. *Jurnal Hukum Ius Quia Iustum* Vol. 21 No. 1
- Antonio, Muhammad Syafi'I. 2001. *Bank syariah dari teori kepraktik*. Jakarta : Gemainsane.
- Prasetya, R A Y. 2016. *Peranan Baitul Maal Wa Tamwil Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan Mudharabah*. *Jurnal Syarikah* Volume 2 Nomor 2
- Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: YKPN
- Purnamasari, D., & Salam, A. (2019). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah terhadap Keberhasilan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). *Jurnal Insitusi Politeknik Ganesha Medan Juripol*, 2(1), 133–146.
- Tunas, A. P., Anggraeni, L., & Lubis, D. (2014). Analisis Pengaruh Pembiayaan Syariah terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah di Kota Depok. *Al-Muzara'ah*, 2(1), 1–16.
- Sumardi, S., & Zulpahmi, Z. (2017). Peran Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Husnayain Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan dan Menengah. *Al-Urban: Jurnal Ekonomi Syariah Dan Filantropi Islam*, 1(1), 68–89.
- Husaeni, U. A., & Dewi, T. K. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Tingkat Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm) 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 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Fasilyana, T., Mustofa, A. F., & Hartono, A. (2020). Peran Baitul Maal Wat Tamwil (Bmt) Terhadap Perkembangan Usaha Dan Peningkatan Kesejahteraan Anggotanya Dari Sektor Usaha Mikro. *ASSET: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(2), 56–70.
- Prasetya, R. A., & Herianingrum, S. (2016). Peranan Baitul Maal Wa Tamwil Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan Mudharabah. *Jurnal Syarikah : Jurnal Ekonomi Islam*, 2(2), 252–267.
- Sumar'in. 2012. *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Dewi Fatmasari, D. W. (2017). Pembiayaan Qardh Al-Hasan Dalam Meningkatkan produktivitas Usaha Kecil Nasabah. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 3(1), 29–40.
- Ritonga, H. (2019). Peranan Baitul Maal Wat Tamwil dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah Amanah Ummah Surabaya. *Yurisprudencia: Jurnal Hukum Ekonomi*, 5(1), 72–94.
- Hamzah, D., & Suprihatin. (2016). Peran BMT dalam Memberdayakan Usaha Mikro melalui Pembiayaan *Al-Qardhul hasan* : Studi Kasus pada BMT Darussalam Madani Kota Wisata Gunung Putri Bogor. *Maslahah*, 7(2), 1–14.
- Dadang Kuswana Aziz, A. N. H. (2016). Peranan Baitul Maal Wat Tamwil dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah. *Jurnal Pengembangan Masyarakat Islam*, 1(1), 82–99.
- Prastiawati, F., & Satya Darma, E. (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.



© 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



Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

“Peranan Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan *Qardhul hasan* (Studi Kasus KSPPS BMT Berkah Madani)”

Assalamualaikum Wr.Wb

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

Saya Sri Rizki Supraptiningsih, mahasiswi tingkat akhir Politeknik Negeri Jakarta (PNJ), Jurusan Akuntansi, Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah. Saat ini saya sedang mengumpulkan data penelitian untuk keperluan skripsi dengan melakukan penelitian mengenai **“Peranan Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan *Qardhul hasan* (Studi Kasus KSPPS BMT Berkah Madani)”**. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara yang ditunjang oleh kuesioner. Wawancara ini ditujukan kepada Anggota KSPPS BMT Berkah Madani sebagai pelaku usaha yang menerima pembiayaan *Qardhul hasan*.

Dengan demikian saya memohon bantuan dan kesediaan Bapak/Ibu /Saudara/i untuk menjawab pertanyaan wawancara 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

Sri Rizki Supraptiningsih

NIM: 4417020022

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

I. Identitas Responden

1. Nama :
2. Jenis kelamin:
 - Laki-laki
 - Perempuan
3. Usia :
 - 25-34 tahun
 - 35-44 tahun
 - 45-54 tahun
 - > 55 tahun
4. Pendidikan terakhir :
 - Tidak Tamat
 - SD/Sederajat
 - SMP/Sederajat
 - SMA/Sederajat
 - Lainnya..
5. Alamat :
6. Lama menjadi anggota BMT Berkah Madani :
7. Lama pembiayaan yang diajukan :

II. Karakteristik Usaha Responden

1. Usaha :
2. Lokasi usaha :

III. Data Perkembangan Usaha Responden Sebelum Pembiayaan

1. Modal awal..
2. Omzet penjualan perbulan..
3. Keuntungan perbulan..

IV. Data perkembangan Usaha Responden Setelah Pembiayaan

1. Modal setelah mendapatkan pembiayaan..
2. Omzet penjualan perbulan..
3. Keuntungan perbulan..

Lampiran 2 Hasil Kuesioner Penelitian

No.	Nama	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan Terakhir	Alamat	Usaha
1	Sri Sunarni	P	45-54 tahun	SMP/Sederajat	Jl.Pama'an Kelapa Dua Rt.001/007 Kel. Pasir Gunung Selatan Kec. Cimanggis, Depok	penjual aneka kue basah
2	Sadi Basri	L	45-54 tahun	SMA/Sederajat	Kp.Panjang Rt.002/007 Kel. Rawa Panjang Kec. Bojong Gede Bogor	penjual masker dan aksesoris motor
3	Bonih	P	> 55 tahun	Tidak Tamat	Leuwinanggung Rt.001/006 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok	penjual nasi uduk
4	Oti	P	45-54 tahun	SD/Sederajat	Kp.Leuwinanggung Rt. 002/006 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok	warung kopi
5	Mista	L	> 55 tahun	SD/Sederajat	Leuwinanggung Rt.002/006 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok	pedagang buah
6	Martinah	P	35-44 tahun	Tidak Tamat	Leuwinanggung Rt.003/002 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok	penjual nasi uduk
7	Oman	L	35-44 tahun	SMP/Sederajat	Leuwinanggung Rt.004/001 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok	warung sembako
8	Nurapriyani	P	25-34 tahun	SMP/Sederajat	Leuwinanggung Rt.002/006 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok	produksi minuman
9	Ruminah	P	45-54 tahun	SD/Sederajat	Kp. Sindangkarsa Rt.01/08 Sukamaju Baru Kel. Sukamaju Baru Kec.Tapos Depok	warung sembako
10	Wirdatil Husna	P	35-44 tahun	SMA/Sederajat	Kp.Sidamukti Rt.06/010 Kel. Sukamaju Kec. Cilodng Depok	produksi minuman

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 k
 - 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 milik Politeknik Negeri Jakarta

11	Emi	P	35-44 tahun	SMA/Sederajat	J.Mesjid Ust Hasanah Rt.001/006 Kel.Curug Kec.Cimanggis Depok	produksi minuman
12	Dini Yanti	P	35-44 tahun	SMA/Sederajat	Kp.Sindang Karsa Rt.001/008 Sukamaju Baru Tapos Depok	warung jajanan ringan
13	Turmiyati	P	> 55 tahun	SMP/Sederajat	Kp.Sindang Karsa Rt.002/009 Kel.Sukamaju Baru Kec.Tapos Depok	penjual aneka kue basah
14	Titin	P	45-54 tahun	Tidak Tamat	Leuwinanggung Rt.003/010 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok,	penjual ketupat sayur
15	Nonon	P	45-54 tahun	Tidak Tamat	Kp.Leuwinanggung Rt.002/010 Leuwinanggung Tapos Depok	penjual nasi uduk
16	Sri Maryani	P	35-44 tahun	Tidak Tamat	Leuwinanggung Rt.002/010 Tapos Depok	warung kopi
17	Resvita Dewi	P	25-34 tahun	SMA/Sederajat	Lingk. Cipayung Rt.001/028	produksi minuman
18	Namin	L	45-54 tahun	SMP/Sederajat	Leuwinanggung Rt.002/010 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok	penjahit
19	Siti Rahayu	P	35-44 tahun	SMA/Sederajat	Leuwinanggung Rt.002/010 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok	produksi minuman
20	Amnah	P	45-54 tahun	Tidak Tamat	Leuwinanggung Rt.001/011 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok,	penjual nasi uduk
21	Mariam	P	25-34 tahun	Tidak Tamat	Leuwinanggung Rt.004/010 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok	warung jajanan ringan
22	Aceng	L	35-44 tahun	SMP/Sederajat	Kp. Kelapa Dua Rt.01/11 Tugu, Cimanggis, Depok	penjahit

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 k
 - 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

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

23	Siti	P	25-34 tahun	Tidak Tamat	Leuwinanggung Rt.002/006 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok	warung jajanan ringan
24	Marsa	P	45-54 tahun	SMP/Sederajat	Leuwinanggung Rt.003/010 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok	penjual nasi uduk
25	Iyoh	P	45-54 tahun	Tidak Tamat	Leuwinanggung Rt.004/010 Kel. Leuwinanggung Kec. Tapos Depok	penjual nasi uduk



© 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 k
 - 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 3 Tabel Hasil Penelitian

No.	Nama	Sebelum Pembiayaan			Setelah Pembiayaan		
		Modal	Omzet	Keuntungan	Modal	Omzet	Keuntungan
1	Sri Sunarni	1.500.000	5.000.000	2.000.000	3.500.000	7.000.000	3.500.000
2	Sadi Basri	1.800.000	9.000.000	4.500.000	3.800.000	13.500.000	6.800.000
3	Bonih	500.000	3.000.000	900.000	1.500.000	4.500.000	1.350.000
4	Oti	1.000.000	9.000.000	3.000.000	3.000.000	18.000.000	12.000.000
5	Mista	2.000.000	9.000.000	3.000.000	3.500.000	15.000.000	10.500.000
6	Martinah	500.000	4.500.000	1.500.000	2.000.000	9.000.000	2.100.000
7	Oman	3.000.000	15.000.000	9.000.000	5.000.000	18.000.000	15.000.000
8	Nurapriyani	300.000	9.000.000	4.500.000	1.300.000	10.500.000	6.000.000
9	Ruminah	2.000.000	12.000.000	6.000.000	4.000.000	16.500.000	13.500.000
10	Wirdatil Husna	500.000	3.000.000	2.100.000	1.500.000	9.000.000	7.500.000
11	Emi	300.000	6.000.000	2.400.000	2.300.000	9.000.000	4.500.000
12	Dini Yanti	1.000.000	4.500.000	1.800.000	3.000.000	12.000.000	6.000.000
13	Turmiyati	800.000	2.000.000	900.000	2.800.000	5.000.000	2.000.000
14	Titin	400.000	3.000.000	1.500.000	1.400.000	6.000.000	3.000.000
15	Nonon	500.000	3.000.000	900.000	1.500.000	4.500.000	2.100.000
16	Sri Maryani	1.500.000	9.000.000	3.000.000	2.500.000	18.000.000	12.000.000
17	Resvita Dewi	1.000.000	9.750.000	5.100.000	3.000.000	12.000.000	7.500.000
18	Namin	1.500.000	4.500.000	1.500.000	2.500.000	7.500.000	4.500.000
18	Siti Rahayu	600.000	10.500.000	5.100.000	2.600.000	13.500.000	6.750.000
20	Amnah	300.000	4.500.000	1.500.000	1.300.000	9.000.000	2.100.000
21	Mariam	1.000.000	4.500.000	1.800.000	3.000.000	12.000.000	6.000.000

© 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

22	Aceng	1.000.000	6.000.000	3.000.000	3.000.000	7.500.000	4.500.000
23	Siti	500.000	4.500.000	1.800.000	2.000.000	12.000.000	6.000.000
24	Marsa	500.000	6.000.000	3.000.000	1.500.000	9.000.000	4.200.000
25	Iyoh	400.000	3.600.000	1.500.000	1.400.000	6.000.000	2.400.000



© 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



Lampiran 4 Dokumentasi Wawancara

© 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



Lampiran 5 Distribusi Tabel t

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

df	Pr	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
1		1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2		0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3		0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4		0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5		0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6		0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7		0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8		0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9		0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10		0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11		0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12		0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13		0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14		0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15		0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16		0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17		0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18		0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19		0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20		0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21		0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22		0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23		0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24		0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25		0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26		0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27		0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28		0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29		0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30		0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31		0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32		0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33		0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34		0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35		0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36		0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37		0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38		0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39		0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40		0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688

Hak Cipta :

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

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