

**PENINGKATAN KEUNTUNGAN PELAKU USAHA MIKRO
MELALUI PROGRAM PEMBIAYAAN LEMBAGA
KEUANGAN MIKRO SYARIAH (STUDI KASUS BPRS
AMANAH UMMAH)**

AGENG PRASETYO



**PROGRAM MAGISTER ILMU MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

PERNYATAAN MENGENAI TESIS DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa tesis dengan judul “Peningkatan Keuntungan Pelaku Usaha Mikro melalui Program Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus BPRS Amanah Ummah)” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir tesis ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2024

Ageng Prasetyo
H2501202002

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



RINGKASAN

AGENG PRASETYO. Peningkatan Keuntungan Pelaku Usaha Mikro melalui Program Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus BPRS Amanah Ummah). Dibimbing oleh JAENAL EFFENDI dan IRFAN SYAUQI BEIK.

Salah satu upaya untuk mengurangi angka kemiskinan yaitu dengan menumbuhkembangkan sektor usaha mikro di Indonesia. BPRS Amanah Ummah menjadi salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang memberikan akses permodalan bagi pelaku usaha mikro di Kabupaten Bogor. Pembiayaan yang diberikan BPRS Amanah Ummah kepada pelaku usaha mikro diharapkan mampu meningkatkan keuntungan usaha, sekaligus menjadi solusi untuk mengurangi angka kemiskinan di Kabupaten Bogor. Penelitian ini bertujuan menganalisis dampak penyaluran pembiayaan mikro syariah dari BPRS Amanah Ummah terhadap peningkatan keuntungan pelaku usaha mikro, serta faktor-faktor yang mempengaruhi keuntungan usaha mikro di Kabupaten Bogor. Penelitian ini memiliki batasan pada pelaku usaha mikro yang hanya memperoleh pembiayaan *murabahah* modal kerja dari BPRS Amanah Ummah, serta usaha mikro menjadi usaha utama. Pemilihan pelaku usaha mikro menggunakan teknik *purposive*. Jumlah sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 120 pelaku usaha mikro. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dan kualitatif. Metode *ordinary least square* (OLS) digunakan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan LKMS terhadap peningkatan keuntungan usaha mikro. Pendekatan melalui konsep *Triangle of Microfinance* digunakan untuk mengukur efektifitas kinerja dari BPRS Amanah Ummah. Ada tiga indikator yang digunakan dalam konsep *Triangle of Microfinance*, indikator tersebut meliputi, kesinambungan keuangan (*financial sustainability*), jangkauan pembiayaan (*outreach*), dan dampak yang ditimbulkan setelah pembiayaan (*impact*).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa program pembiayaan dari LKMS berdampak positif terhadap peningkatan keuntungan, dilihat dari perubahan peningkatan keuntungan pelaku usaha mikro setelah menerima pembiayaan. Rata-rata peningkatan keuntungan pelaku usaha yang mengalami peningkatan sesudah memperoleh pembiayaan *murabahah* modal kerja dari BPRS Amanah Ummah sebesar 1.370.416 rupiah. Sebanyak 108 pelaku usaha mikro usahanya mengalami peningkatan keuntungan, hanya 12 pelaku usaha mikro yang tidak mengalami peningkatan, hal ini dikarenakan jenis usaha yang dijalankan bukan merupakan usaha barang kebutuhan pokok. Pemanfaatan keuntungan usaha digunakan diantaranya untuk konsumsi, tambahan modal usaha dan investasi. Faktor-faktor yang mempengaruhi peningkatan keuntungan antara lain, lama usaha, jumlah tenaga kerja yang terlibat, frekuensi pembiayaan yang diterima, omset usaha, dan tingkat pendidikan.

Penerapan konsep *Triangle of Microfinance* yang dilakukan oleh BPRS Amanah Ummah sudah baik dan efektif, hal ini dibuktikan dari hasil penelitian. Indikator kesinambungan keuangan (*financial sustainability*) sangat baik, hasil penelitian dari 120 pelaku usaha mikro yang memperoleh pembiayaan lebih dari satu kali sebanyak 117 orang, dan hanya 3 orang yang baru sekali memperoleh

pembiayaan. Indikator jangkauan pembiayaan (*outreach*) dari BPRS Amanah Ummah juga sangat baik, hal ini dibuktikan dengan adanya kantor kas dan cabang yang ada, serta petugas yang aktif mendatangi nasabah pelaku usaha mikro, hal ini memungkinkan keterjangkauan akses pembiayaan menjadi lebih mudah. Indikator dampak yang ditimbulkan setelah pembiayaan (*impact*) secara positif dan signifikan berpengaruh meningkatkan keuntungan usaha, selain itu dari hasil penelitian dapat diketahui bahwa BPRS Amanah Ummah selain menyalurkan pembiayaan dan pendampingan, juga menjadi lembaga sosial yang menghimpun dan mendistribusikan zakat, infak, shodakoh, dan wakaf kepada masyarakat yang membutuhkan. Hasil ini menunjukkan bahwa BPRS Amanah Ummah menjadi lembaga keuangan mikro syariah yang *perform* dalam pengelolaannya melalui penilaian konsep *Triangle of Microfinance*.

Kata kunci: keuntungan, *ordinary least square* (OLS), *paired sample t test*, usaha mikro.

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



SUMMARY

AGENG PRASETYO. Increasing the Profits of Micro Business Actors through the Sharia Microfinance Institution Financing Program (Case Study of BPRS Amanah Ummah). Supervised by JAENAL EFFENDI of 1st SUPERVISOR, IRFAN SYAUQI BEIK of 2nd SUPERVISOR.

One effort to reduce poverty is by developing the micro business sector in Indonesia. BPRS Amanah Ummah is one of the sharia microfinance institutions that provides access to capital for micro business actors in Bogor Regency. It is hoped that the financing provided by BPRS Amanah Ummah to micro business actors will be able to increase business profits, as well as be a solution to reduce poverty in Bogor Regency. This research aims to analyze the impact of the distribution of sharia micro financing from BPRS Amanah Ummah on increasing the profits of micro business actors, as well as the factors that influence the profits of micro businesses in Bogor Regency. This research has limits on the perpetrator business micro only obtain financing *murabaha* working capital from BPRS Amanah Ummah, as well as business micro become business main. Election perpetrator business micro use technique *purposive*. Amount The sample used in this research was 120 perpetrators business micro. The analytical method used in this research is a descriptive method using quantitative and qualitative approaches. Method *Ordinary least squares* (OLS) is used to analyze the effect of LKMS financing towards increasing the profits of micro businesses. Approach through draft *The Triangle of Microfinance* is used to measure effectiveness performance from BPRS Amanah Ummah. There are three indicators used in draft *Triangle of Microfinance*, indicators the includes, continuity finance (*financial sustainability*), reach financing (*outreach*), and the resulting impacts after financing (*impact*).

The research results show that the financing program from LKMS has a positive impact on increasing profits, it can be seen from changes in the increase in profits of micro business actors after receiving financing. Average increase profit perpetrator experienced business enhancement after obtain financing *murabaha* Working capital from BPRS Amanah Ummah amounted to 1,370,416 rupiah. A total of 108 perpetrators business micro his business experience enhancement profit, only 12 actors business micro that doesn't experience increase, this is due to type business carried out No is business goods need principal. Utilization profit business used including for consumption, additional business capital and investment. Factors that influence increased profits include length of business, number of workers involved, frequency of financing received, business turnover, and level of education .

Application draft *The Triangle of Microfinance* carried out by BPRS Amanah Ummah is good and effective, this has been proven from results study. Indicator continuity financial (*financial sustainability*) very good, results study of 120 perpetrators business micro that obtains financing more from once there were 117 people, and only 3 people were new very obtain financing. Indicator range Financing (*outreach*) from BPRS Amanah Ummah is also very good, this is proven by the existence of existing cash offices and branches, as well active officer come customers perpetrator business micro, this is possible affordability access financing become more easy. Indicator the impact caused after financing (*impact*) in a way



positive and significant influential increase profit effort, apart from that results study can is known that BPRS Amanah Ummah apart from channel financing and assistance, also become institution social which collects and distributes zakat, infaq, shodakoh, and waqf to society in need. These results show that BPRS Amanah Ummah becomes institution finance micro performing sharia in its management through evaluation draft *Triangle of Microfinance*.

Keywords: micro business, *ordinary least square* (OLS), *paired samples t test*, profit

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



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2024¹
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

**PENINGKATAN KEUNTUNGAN PELAKU USAHA
MIKRO MELALUI PROGRAM PEMBIAYAAN LEMBAGA
KEUANGAN MIKRO SYARIAH (STUDI KASUS BPRS
AMANAH UMMAH)**

AGENG PRASETYO

Tesis
Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Magister pada
Program Studi Ilmu Manajemen

**PROGRAM MAGISTER ILMU MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

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

Tim Penguji pada Ujian Tesis:

1. Dr. Wita Juwita Ermawati, S.T.P., M.M.
2. Dr. Eko Ruddy Cahyadi, S.Hut., M.M.

Judul Tesis : Peningkatan Keuntungan Pelaku Usaha Mikro melalui Program
Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus
BPRS Amanah Ummah)
Nama : Ageng Prasetyo
NIM : H2501202002

@Hak cipta milik IPB University

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

Disetujui oleh

Pembimbing 1:

Dr.rer.nat. Jaenal Effendi, S.Ag., M.A.



Pembimbing 2:

Dr. Irfan Syauqi Beik, S.P., M.Sc.Ec.



Diketahui oleh

Ketua Program Studi:

Dr. Eko Ruddy Cahyadi, S.Hut., M.M.
NIP 197812132006041001



Dekan Fakultas Ekonomi dan Manajemen:

Dr. Irfan Syauqi Beik, S.P., M.Sc.Ec.
NIP 197904222006041002



Tanggal Ujian: 13 Mei 2024

Tanggal Pengesahan : 15 JUL 2024

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanaahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga tesis yang berjudul Peningkatan Keuntungan Pelaku Usaha Mikro melalui Program Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus BPRS Amanah Ummah) berhasil diselesaikan. Terima kasih penulis ucapkan kepada para pembimbing, Dr.rer.nat. Jaenal Effendi, S.Ag., M.A. dan Dr. Erfan Syauqi Beik, S.P., M.Sc.Ec. yang telah membimbing dan banyak memberi saran. Ungkapan terima kasih juga disampaikan kepada ayah, ibu, serta seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan, doa, dan kasih sayangnya.

Semoga tesis ini bermanfaat bagi penulis dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Juli 2024

Ageng Prasetyo

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

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Ruang Lingkup	6
II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Konsep Pembiayaan	7
2.2 Konsep Keuntungan	7
2.3 Usaha Mikro	7
2.4 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	8
2.5 Murabahah	8
2.6 Konsep <i>Triangle of Microfinance</i>	8
2.7 Penelitian Terdahulu	9
2.8 Kerangka Pemikiran	11
2.9 Hipotesis Penelitian	12
III METODE	13
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	13
3.2 Metode Pengumpulan Data	13
3.3 Metode Pengolahan dan Analisa Data	13
3.4 Definisi Operasional	15
3.5 Batasan Penelitian	15
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	17
4.1 Gambaran Umum BPRS Amanah Ummah	17
4.2 Karakteristik Responden	17
4.3 Karakteristik Usaha Mikro	19
4.4 Dampak Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) terhadap Keuntungan Usaha Mikro	20
4.5 Hasil Analisis Regresi Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keuntungan Usaha	23
4.6 Penerapan <i>Triangle of Microfinance</i> BPRS Amanah Ummah	24
4.7 Implikasi Manajerial	26
V SIMPULAN DAN SARAN	27
5.1 Simpulan	27
5.2 Saran	27
DAFTAR PUSTAKA	29
LAMPIRAN	33
RIWAYAT HIDUP	45



DAFTAR TABEL

1.	Pertumbuhan BUS, UUS, dan BPRS periode tahun 2020-2023	2
2.	Komposisi pembiayaan berdasarkan jenis akad tahun 2021-2022	3
3.	Pembiayaan <i>murabahah</i> modal kerja periode tahun 2021 – 2022 (dalam ribuan rupiah)	5
4.	Penelitian Terdahulu	9
5.	Definisi Operasional Variabel	15
6.	Pengaruh LKMS terhadap peningkatan keuntungan usaha	20
7.	Hasil uji dua sampel berpasangan (<i>paired sampel t test</i>)	22
8.	Faktor-faktor yang mempengaruhi keuntungan usaha mikro	23

DAFTAR GAMBAR

1.	Kerangka Pemikiran	12
2.	Karakteristik pelaku usaha mikro berdasarkan usai	18
3.	Karakteristik responden berdasarkan lama pendidikan	18
4.	Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin	19
5.	Karakteristik responden berdasarkan jenis usaha	19
6.	Karakteristik responden berdasarkan lama usaha	20

DAFTAR LAMPIRAN

1.	Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	34
2.	Lampiran 2 Hasil Output SPSS	39