

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN
MUDHARABAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA
MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) BMT
DARUSSALAM PALEMBANG**



**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

Niar Tri Putri

NIM: 1710602058

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH
PALEMBANG**

2021



**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

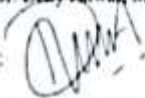


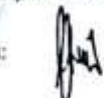


Formulir E.4

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PROGRAM STUDI SI EKONOMI SYARIAH**

Nama : Niar Tri Putri
NIM / Program Studi : 1710602058 / Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah Terhadap
Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT
Durussalam Palembang.

Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada Hari Jumat Tanggal 10 September 2021

PANTIA UJIAN SKRIPSI

Tanggal	Pembimbing Utama	: Dr. Dedy Anwar, SE., M.Si t.t: 
Tanggal	Pembimbing Kedua	: M. Rasyid Redho P, LC, M. ESY t.t: 
Tanggal	Penguji Utama	: Dr. Muhammad Rusdi, S.E., M.Sc t.t: 
Tanggal	Penguji Kedua	: Aryanti, S.E., M.M t.t: 
Tanggal	Ketua	: Dr. Maftukhatu Solikhah, M.Ag t.t: 
Tanggal	Sekretaris	: Disfa Ladian Handayani, SEL, MEI t.t: 



**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir D.2

Hal : **Mohon Izin Penjilidan Skripsi**

Ibu Wakil Dekan I
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Niar Tri Putri

Nim/Jurusan : 1710602058 / Ekonomi Syari'ah

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT Darussalam Palembang

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Penguji Utama

Dr. Muhammad Rusdi, S.E., M.Sc
NIP. 197001302006041001

Palembang, September 2021

Penguji Kedua

Arvanti, S.E., M.M
NIK. 201803011807197812

**Mengetahui
Wakil Dekan I**

Dr. Rika Lidyah, SE, M.Si, Ak.CA
NIP. 197504082003122001

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Niar Tri Putri

NIM : 1710602058

Jurusan : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT Darussalam Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil uji plagiat atau penjiplakan karya orang lain maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib yang berlaku di UIN Raden Fatah Palembang.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tidak di paksa oleh pihak manapun.

Palembang, September 2021

Saya yang menyatakan

The image shows a handwritten signature in black ink over a circular official stamp. The stamp contains the text 'MIKRO TEMPA' and 'NIM: 1710602058'. To the left of the stamp is a vertical stamp with the text 'UIN RADEN FATAH PALEMBANG'.

Niar Tri Putri



KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
PROGRAM STUDI SI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

PENGESAHAN

Skripsi berjudul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah Terhadap
Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UKMK) BMT
Darussalam Palembang

Ditulis oleh : Niar Tri Putri

NIM : 1710602058

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang, 10 September 2021

Dekan,


Dr. Heri Junaidi, M.A
NIP. 196401241998031006



KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir C.2

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Disampaikan dengan Hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah skripsi yang berjudul :

Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT Darussalam Palembang

Yang ditulis oleh:

Nama : Niar Tri Putri
NIM : 1710602058
Program : S1 Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam ujian *Komprehensif* dan sidang *Munaqosyah* ujian skripsi.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Palembang, Juli 2021

Pembimbing I

Dekv Anwar, SE, M.Si, P.hD

NIP. 198207152008011015

Pembimbing II

H.M. Rasvid Redho Pratama, Lc., M.E.Sv

NIDN.2005019002

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Al-Baqarah: 286)

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

- ALLAH SWT yang senantiasa memberikan kesehatan, kenikmatan, dan kemudahan kepadaku
- Kedua orang tuaku, Bapak Sawiran dan Ibu Sumiati yang kucintai dan yang selalu mendoakan setiap langkah dalam kehidupanku
- Saudara dan saudariku yang telah menjadi bagian dari hidupku
- Dosen pembimbing yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan dengan tulus dan ikhlas dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih banyak untuk Bapak Dedy Anwar, SE, M.Si. P.hD dan Bapak H.M. Rasyid Redho Pratama, Lc., M.E.Sy tanpa kalian saya tidak akan bisa menyelesaikan skripsi ini.
- Seluruh Kerabat karib penulis baik dari internal kampus maupun eksternal kampus yang telah memberi dukungan kepada penulis.
- Seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam membuat skripsi ini.

ABSTRAK

Dalam penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *mudharabah* terhadap perkembangan usaha mikro kecil menengah (UMKM). Subjek dalam penelitian ini adalah anggota BMT Darussalam Palembang. Lokasi penelitian terletak di Jl. Proklamasi Blok J No. 13 Kelurahan Lorokpakjo Palembang. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini 93 responden, penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Teknik pengambilan data pada penelitian ini menggunakan metode kuisisioner, dan teknik pengambilan sampel menggunakan metode *sampling incidental* dengan menggunakan rumus *slovin*.

Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan penyebaran kuisisioner. Instrument data dalam penelitian ini dilakukan dengan uji validitas dan uji reliabilitas. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda dan uji asumsi klasik. Uji hipotesis dilakukan dengan uji T dan uji F. Taraf signifikansi dalam penelitian ini sebesar 5%, pengolahan data dalam penelitian ini dibantu dengan program SPSS Versi 24.0

Berdasarkan hasil uji F diperoleh $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($11,508 > 2,707$) dengan nilai signifikan ($0,000 < 0,05$), secara simultan variabel pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan UMKM di BMT Darussalam.

Berdasarkan hasil uji t variabel pembiayaan *murabahah* (X1) dan variabel perkembangan UMKM (Y), nilai t $hitung > t_{tabel}$ ($2,685 > 1,98667$) dan nilai signifikansi sebesar $0,039 < 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa Pembiayaan *Murabahah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perkembangan UMKM di BMT Darussalam. Berdasarkan hasil uji t variabel pembiayaan *mudharabah* (X2) dan variabel perkembangan UMKM (Y), nilai t $hitung > t_{tabel}$ ($2,060 > 1,98667$) dan nilai signifikansi sebesar $0,042 < 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa Pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Perkembangan UMKM di BMT Darussalam.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap perkembangan UMKM pada anggota BMT Darussalam Palembang dan pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap perkembangan UMKM pada anggota BMT Darussalam Palembang.

Berdasarkan hasil penelitian ini, dapat disimpulkan bahwasannya pembiayaan *murabahah* dan *mudharabah* perlu ditingkatkan dan mendapatkan perhatian dari BMT Darussalam karena variabel pembiayaan *murabahah* dan *mudharabah* mempengaruhi perkembangan UMKM pada anggota BMT Darussalam Palembang.

Kata Kunci: *Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah dan Perkembangan UMKM*

TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi yang dipakai pada skripsi ini ialah Pedoman Transliterasi Arab-Indonesia yang berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf A	Nama Latin	Huruf	Keterangan
ا	Alief	-	Tidak dilambangkan
ب	Ba>'	B	-
ت	Ta>'	T	-
ث	S a>'	S	s dengan titik di atasnya
ج	Ji>m	J	-
ح	H{a>'	H{	h dengan titik di bawahnya
خ	Kha>'	Kh	-
د	Da>l	D	-
ذ	Z a>l	Z	z dengan titik di atasnya
ر	Ra>'	R	-
ز	Za>'	Z	-
س	Si>n	S	-
ش	Syi>n	Sy	-
Huruf A	Nama Latin	Huruf	Keterangan
ص	S{a>d	S{	s dengan titik di bawahnya
ض	D{a>d	D{	d dengan titik dibawahnya

ط	T{a>’	T{	t dengan titik di bawahnya
ظ	Z{a>’	Z{	z dengan titik di bawahnya
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atasnya
غ	Gain	G	-
ف	Fa>’	F	-
ق	Qa>f	Q	-
ك	Ka>f	K	-
ل	La>m	L	-
م	Mi>m	M	-
ن	Nu>n	N	-
و	Wa>wu	W	-
ه	Ha>’	H	-
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya>’	Y	-

B. Ta’Marbuthah

1. Ta’ marbuthah sukun ditulis b contoh بعبادة ditulis bi’idabah.
2. Ta’ marbuthah sambung ditulis بربعبادة ditulis bil’ibadatirabbih.

C. Huruf Vokal

1. Vokal Tunggal

Vokal yang ada di dalam bahasa arab :

- a. Fathah = a
- b. Kasrah = i
- c. Dhammah= u

2. Vokal Rangkap

Lambang yang digunakan pada vokal rangkap yaitu gabungan antara harakat dengan huruf transliterasi yang berupa gabungan huruf.

- a. (اي)= ay
- b. (ي--)= iy
- c. (او)= aw
- d. (و--)= uw

3. Vokal Panjang

- a. (ا)= a
- b. (ي)= i
- c. (و)= u

D. Kata Sandang

Penulis al-qamariyah dan al-syamsiyyah menggunakan al-:

- a. Al—qamariyah, contohnya :”الحمد” ditulis al-hamd
- b. Al-syamsiyyah, contohnya :”النمل” ditulis al-naml

E. Daftar-daftar Singkatan

Adapun daftar-daftar singkatan, diantaranya :

H	= Hijriyah
M	= Masehi
h.	= halaman
swt.	= subhanahu wa ta'ala
saw.	= sallahu 'alaihi wa sallam
QS.	= Al-Qur'an Surah
HR.	= Hadist Riwayat
Terj.	= Terjemahan

F. Lain-lain

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (seperti kata ijma', nas, dll) tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillah puji, puja, dan syukur penulis haturkan atas kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* yang telah memberikan Rahmat, nikmat dan karunia-Nya lah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga dan selalu tetap Allah curahkan kepada Nabi Muhammad *Shalallahu Alaihi Wassalam*, serta para keluarga, sahabat dan pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi yang berjudul **”Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT Darussalam Palembang”**, disusun untuk melengkapi salah satu syarat mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.

Pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang tak terhingga atas segala bimbingan dan bantuan yang telah diberikan dalam penyusunan proposal ini, oleh karena itu, sudah sepantasnya kami haturkan terima kasih kepada :

1. Bapak Sawiran dan Ibu Sumiati selaku orang tua penulis yang selalu mendukung baik secara lahir maupun batin.
2. Ibu Prof. Dr. Nyayu Khodijah, S.AG., M.SI, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
3. Bapak Dr. Heri Junaidi, M.A, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
4. Ibu Dr. Maftukhatusolikhah, M.Ag, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
5. Bapak Deky Anwar SE, M.Si. P.hD dan Bapak H.M. Rasyid Redho Pratama, Lc., M.E.Sy selaku pembimbing I dan Pembimbing II yang telah banyak membantu dan meluangkan waktu, memberikan kontribusi tenaga dan pikiran serta telah memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis sehingga skripsi ini selesai.
6. Ibu Disfa Lidian Handayani, SEI., MEI selaku Penasehat Akademik yang selalu mengontrol perkembangan pembelajaran selama perkuliahan berlangsung.

7. Segenap Dosen dan staff administrasi serta pengurus perpustakaan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang yang telah memberikan ilmu dan bantuan selama menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabatku (Rista Febrianti, S.E, Sariayu, S.E, Meilia, S.E, Noviani Kartika Sari, S.E, dan Nur Indahwati, S.Pd). Terima kasih atas bantuan, dukungan, semangat, motivasi yang selalu kalian berikan kepada penulis.
9. Kepada orang spesial Muhammad Aris terima kasih untuk semua dukungan, semangat, motivasi dan sudah selalu hadir dalam suka maupun duka untuk mengsupport sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh kerabat karib penulis baik dari internal kampus maupun eksternal kampus yang telah memberi dukungan kepada penulis.
11. Seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam membuat proposal skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak sekali kekurangan karena keterbatasan ilmu yang penulis miliki. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun untuk kelanjutan skripsi ini kedepannya akan sangat membantu. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kemajuan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang di kemudian hari.

Palembang, Juli 2021

Penulis,

Niar Tri Putri

1710602058

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR IZIN PENJILIDAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
NOTA DINAS.....	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
TRANSLITERASI ARAB INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Kerangka Teori.....	13
1. Intermediasi Keuangan.....	13
2. Pembiayaan Murabahah	16
3. Pembiayaan Mudharabah	22
4. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	27
5. Baitul Mal Wat Tamwil.....	31

B. Penelitian Terdahulu	34
C. Karangka Konsep.....	38
D. Hipotesis.....	39

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	41
B. Jenis dan Sumber Data.....	41
1. Jenis Data.....	41
2. Sumber Data	41
C. Variabel Penelitian.....	42
1. Variabel Bebas (Independent)	42
2. Variabel Terikat (Dependen)	42
D. Definisi Operasional Variabel	43
E. Populasi dan Sampel	46
1. Populasi	46
2. Sampel.....	47
F. Teknik Pengumpulan Data	48
G. Lokasi Penelitian.....	49
H. Waktu Pelaksanaan Penelitian.....	49
I. Instrument Penelitian	50
1. Uji Validitas.....	51
2. Uji Reliabilitas	51
J. Teknik Analisis Data.....	52
1. Uji Asumsi Klasik.....	53
2. Analisis Regresi Llinier Berganda	55
3. Uji Hipotesis	56

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Karakteristik Responden	59
1. Responden Berdasarkan Usia	59
2. Responden Berdasarkan Jenis kelamin	60
3. Responden Berdasarkan Lama Menjadi Anggota.....	61
B. Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas.....	61
1. Uji Validitas.....	61
2. Uji Reliabilitas	64
C. Uji Asumsi Klasik.....	64
1. Uji Normalitas.....	64

2. Uji Linieritas	65
3. Uji Multikolinieritas	66
4. Uji Heteroskedastisitas	67
D. Analisis Regresi Linier Berganda	68
E. Uji Hipotesis	69
1. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	69
2. Uji t	70
3. Uji F.....	72
F. Pembahasan Hasil Penelitian.....	73

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	78
B. Saran.....	79

DAFTAR PUSTAKA	81
-----------------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Anggota BMT Darussalam	3
Tabel 1.2 Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah	4
Tabel 1.3 Research Gap Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	8
Tabel 1.4 Research Gap Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	9
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	35
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian	43
Tabel 3.2 Jadwal Penelitian	49
Tabel 3.3 Skala Likert	50
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Usia	59
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	60
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Lama Menjadi Anggota	61
Tabel 4.4 Validitas Variabel Pembiayaan Murabahah	62
Tabel 4.5 Validitas Variabel Pembiayaan Mudhrabah	62
Tabel 4.6 Validitas Variabel Perkembangan UMKM	63
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas	64
Tabel 4.8 Uji Normalitas	65
Tabel 4.9 Uji Linieritas	66
Table 4.10 Uji Multikolinieritas	66

Table 4.11 Uji Heteroskedastisitas	67
Table 4.12 Analisis Regresi Berganda	68
Table 4.13 Koefisien Determinasi (R^2)	70
Table 4.14 Uji t	71
Table 4.15 Uji F	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Konsep Pembiayaan <i>Murabahah</i>	20
Gambar 2.2 Konsep Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	26
Gambar 2.3 Kerangka Teori	38

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	87
Lampiran 2 Hasil Jawaban Kuesioner	91
Lampiran 3 Output SPSS 26	99
Lampiran 4 SK Dosen Pembimbing	106
Lampiran 5 Surat Pengantar Izin Penelitian	107
Lampiran 6 Surat Izin Penelitian dari BMT Darussalam Palembang	108
Lampiran 7 Lembar Konsultasi	109