

**Pengaruh Pembiayaan BSI Kredit Usaha Rakyat dan
Pembiayaan BSI Usaha Mikro Terhadap Perkembangan Usaha
Nasabah Pembiayaan Mikro Pada Nasabah Bank Syariah
Indonesia KCP Arjawinangun**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Oleh :

WAHYUDI SUGIYANTO

NIM. 1808203166

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

2022 M / 1443 H

ABSTRAK

WAHYUDI SUGIYANTO. NIM. 1808203166. “PENGARUH PEMBIAYAAN BSI KREDIT USAHA RAKYAT DAN PEMBIAYAAN BSI USAH MIKRO TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA NASABAH PEMBIAYAAN MIKRO PADA NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN”

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah merupakan pilar terpenting dalam perekonomian nasional karena memberikan sumbangan terkhusus dalam pembentukan produk domestik bruto dan penyerapan tenaga kerja. Hal tersebut sejalan dengan peran perbankan terkait pertumbuhan ekonomi. Sehingga diperlukan stimulus berupa penyaluran dana kepada pelaku usaha yang berpotensi untuk mengembangkan usahanya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan BSI Kredit Usaha Rakyat dan pembiayaan BSI Usaha Mikro terhadap perkembangan usaha nasabah pembiayaan mikro pada Bank Syariah Indonesia KCP Arjawinangun. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah Perkembangan Usaha Nasabah Pembiayaan Mikro (Y), sedangkan variabel independen adalah Pembiayaan BSI Kredit Usaha Rakyat (X1) dan Pembiayaan BSI Usaha Mikro (X2).

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah nasabah pembiayaan mikro yaitu pembiayaan BSI Kredit Usaha Rakyat dan pembiayaan BSI Usaha Mikro dengan jumlah 288, kemudian dihitung berdasarkan rumus slovin maka didapatkan sampel sebanyak 74 responden. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah nonprobability sampling dengan teknik purposive sampling yaitu teknik pengambilan sampel sumber data dengan pertimbangan tertentu. Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian kuantitatif. Metode analisis data yaitu menggunakan metode analisis regresi berganda yang mencakup uji instrumen penelitian, uji asumsi klasik dan uji hipotesis. Sedangkan untuk olah data menggunakan bantuan program SPSS.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pada variabel pembiayaan BSI Kredit Usaha Rakyat berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel perkembangan usaha nasabah pembiayaan. dibuktikan dengan menggunakan dasar keputusan nilai t hitung $> t$ table dan nilai sig. $0,000 < 0,05$. Variabel pembiayaan BSI Usaha Mikro berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel perkembangan usaha nasabah pembiayaan dibuktikan dengan menggunakan dasar keputusan nilai t hitung $> t$ table dan nilai sig. $0,000 < 0,05$. Pada uji f menunjukkan bahwa pembiayaan BSI Kredit Usaha Rakyat dan pembiayaan BSI Usaha Mikro berpengaruh positif secara simultan terhadap perkembangan usaha nasabah pembiayaan dibuktikan dengan menggunakan dasar keputusan nilai f hitung $> f$ table dan nilai sig. $0,000 < 0,05$. Kemudian, berdasarkan hasil koefisien determinasi menunjukkan bahwa pembiayaan BSI Kredit Usaha Rakyat dan pembiayaan BSI Usaha Mikro berpengaruh sebesar 52,1% terhadap perkembangan usaha nasabah sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian ini.

Kata Kunci : Pembiayaan BSI KUR, Pembiayaan BSI UM, Perkembangan Usaha

ABSTRACT

WAHYUDI SUGIYANTO. NIM. 1808203166. "INFLUENCE OF PEOPLE'S BUSINESS CREDIT BSI FINANCING AND MICRO BUSINESS BSI FINANCING ON THE BUSINESS DEVELOPMENT OF MICRO FINANCE CUSTOMERS ON INDONESIAN SHARIA BANK CUSTOMERS KCP ARJAWINANGUN"

Micro, Small and Medium Enterprises are the most important pillars in the national economy because they make a special contribution to the formation of domestic products and employment. This is in line with the role of banks in terms of economic growth. So that the stimulus needed is in the form of funds for business actors which are developed to develop businesses. This study aims to analyze the effect of BSI financing for People's Business Credit and BSI Micro Business financing on the business development of microfinance customers at Bank Syariah Indonesia KCP Arjawinangun. The dependent variable in this study is the Business Development of Micro Financing Customers (Y), while the independent variables are BSI Financing for People's Business Credit (X1) and BSI Micro Financing (X2).

The population used in this study were microfinance customers, namely BSI People's Business Credit financing and BSI Micro Business financing with a total of 288, then calculated based on the slovin formula, a sample of 74 respondents was obtained. The sampling technique in this research is non-probability sampling with purposive sampling technique, namely the sampling technique of data sources with certain considerations. The research method used is a quantitative research method. The data analysis method is using multiple regression analysis method which includes research instruments, classical assumption test and hypothesis testing. Meanwhile, for data processing using SPSS assistance program.

The results of this study indicate that the financing variable of BSI Financing for People's Business Credit has a positive and significant effect on the variable of business development of financing customers. proven by using the basis of the decision value $t_{count} > t_{table}$ and sig value. $0.000 < 0.05$. Micro Business BSI financing variable has a positive and significant effect on the customer's business development variables as evidenced by the use of the basic decision value $t_{count} > t_{table}$ and sig value. $0.000 < 0.05$. The f test shows that the financing of BSI People's Business Credit and BSI Micro Business financing has a simultaneous positive effect on the business development of financing customers as evidenced by the use of the basic decision value $f_{arithmatic} > f_{table}$ and sig value. $0.000 < 0.05$. Then, based on the results of the coefficient of determination, it shows that the financing of BSI People's Business Credit and BSI Micro Business financing has an effect of 52.1% on the customer's business development which is influenced by other variables outside this research.

Keywords: BSI KUR Financing, BSI UM Financing, Business Development

نبذة مختصرة

واهيودي سوجيانثو. نيم. 1808203166. "تأثير الائتمان التجاري للأشخاص على التمويل من BSI وتمويل الأعمال الصغيرة BSI على تنمية الأعمال التجارية لعملاء التمويل الأصغر على عملاء بنك الشريعة الإندونيسي" KCP ARJAWINANGUN

تعد المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة أهم ركائز الاقتصاد الوطني لأنها تساهم بشكل خاص في تكوين الناتج المحلي الإجمالي والتوظيف. وهذا يتماشى مع دور البنوك في النمو الاقتصادي. بحيث تكون هناك حاجة إلى حافز في شكل توجيه الأموال إلى الجهات الفاعلة التجارية الذين لديهم القدرة على تطوير أعمالهم. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير تمويل BSI لائتمان رجال الأعمال وتمويل BSI للأعمال الصغيرة على تطوير الأعمال لعملاء التمويل الأصغر في بنك الشريعة الإندونيسي KCP Arjawinangun. المتغير التابع في هذه الدراسة هو تطوير الأعمال لعملاء التمويل الأصغر (Y) ، بينما المتغيرات المستقلة هي تمويل BSI لائتمان الأعمال للأشخاص (X1) وتمويل BSI للأعمال الصغيرة (X2)

السكان المستخدمون في هذه الدراسة هم عملاء التمويل الأصغر وهي تمويل ائتمان رجال الأعمال BSI وتمويل BSI للأعمال الصغيرة بإجمالي 288 ، ثم تم حسابه بناءً على صيغة slovin ، وتم الحصول على عينة من 74 مشاركًا. أسلوب أخذ العينات في هذا البحث هو أخذ العينات غير الاحتمالي بتقنية أخذ العينات الهادفة ، أي تقنية أخذ العينات لمصادر البيانات مع اعتبارات معينة. طريقة البحث المستخدمة هي طريقة البحث الكمي. تستخدم طريقة تحليل البيانات طريقة تحليل الانحدار المتعدد والتي تشمل اختبار أداة البحث واختبار الافتراض الكلاسيكي واختبار الفرضيات. وفي الوقت نفسه ، لمعالجة البيانات باستخدام مساعدة برنامج SPSS.

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن المتغير التمويلي لائتمان الأعمال الخاص بشركة BSI له تأثير إيجابي وهام على متغير تطوير أعمال عملاء التمويل. تم إثباته باستخدام أساس قيمة القرار $t_{count} > t_{table}$ و $sig. < 0.05$. إن المتغير التمويلي ل تمويل الأعمال الصغيرة BSI له تأثير إيجابي وهام على متغير تطوير الأعمال لتمويل العملاء كما يتضح من استخدام أساس القرار وقيمة $t_{count} > t_{table}$ وقيمة $sig. < 0.05$. يوضح الاختبار f أن تمويل ائتمان رجال الأعمال من BSI وتمويل BSI للأعمال الصغيرة لهما تأثير إيجابي مترام على تطوير أعمال تمويل العملاء ، كما يتضح من استخدام القيمة الأساسية للقرار f الحساب f وقيمة $sig. < 0.05$ بعد ذلك ، بناءً على نتائج معامل التحديد ، يُظهر أن تمويل ائتمان رجال الأعمال من BSI وتمويل تمويل الأعمال الصغيرة BSI له تأثير بنسبة 52.1٪ على تطوير أعمال العميل بينما يتأثر الباقي بمتغيرات أخرى خارج هذا البحث.

الكلمات المفتاحية: تمويل BSI KUR ، تمويل BSI UM ، تطوير الأعمال

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN BSI KREDIT USAHA RAKYAT DAN
PEMBIAYAAN BSI USAHA MIKRO TERHADAP PERKEMBANGAN
USAHA NASABAH PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH
INDONESIA KCP ARJAWINANGUN**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

Wahyudi Sugiyanto

NIM. 1808203166

Menyetujui,

Pembimbing I

Toto Suharto SE., M.Si
NIP.196811232000031001

Pembimbing II

Drs. H. Robbani MM., M.Ag
NIP.196203141984121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Fai Saifuddin, M.Ag

NIP.19600312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di

Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara WAHYUDI SUGHYANTO, NIM : 1808203166 dengan judul "**PENGARUH PEMBIAYAAN BSI KREDIT USAHA RAKYAT DAN PEMBIAYAAN BSI USAH MIKRO TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA NASABAH PEMBIAYAAN PADA NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN**" Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh.

Menyetujui :

Pembimbing I

Pembimbing II


Toto Suharto SE, M.Si
NIP.196811232000031001


Drs. H. Robhani MM., M.Ag
NIP.196203141984121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah




Prof. Saefullah, M.Ag

NIP.19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Pembiayaan BSI Kredit Usaha Rakyat dan Pembiayaan BSI Usaha Mikro Terhadap Perkembangan Usaha Nasabah Pembiayaan Mikro Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia KCP Arjawinangun" oleh Wahyudi Sugiyanto, NIM. 1808203166, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada hari Selasa, 21 Juni 2022.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah,

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Eci Saefullah, M.Ag

NIP.19700812 200312 1 003

Nur Eka Setiowati, M.Si

NIP.19810308 200604 2 001

Penguji I

Penguji II

H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si

NIP.19730304 200710 1 002

Nur Eka Setiowati, M.Si

NIP.19810308 200604 2 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Wahyudi Sugiyanto
NIM : 1808203166
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"PENGARUH PEMBIAYAAN BSI KREDIT USAHA RAKYAT DAN PEMBIAYAAN BSI USAH MIKRO TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA NASABAH PEMBIAYAAN PADA NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN"** ini serta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai kaidah penulisan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Juni 2022

Pembuat Pernyataan,


WAHYUDI SUGIYANTO

NIM. 1808203166

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbilalamin, atas kehadiran Allah SWT yang telah memberi rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Penulis merasa bersyukur atas terselesaikannya skripsi ini, dan skripsi ini penulis persembahkan untuk orang-orang yang penulis sayangi dan cintai. Pertama, teruntuk keluarga yaitu kedua orang terutama mamah yang memberikan kasih sayang yang begitu tulus baik dalam bentuk dukungan, arahan, perhatian, do'a atau dalam bentuk apapun itu, Terimakasih banyak mah. Kemudian, untuk bapak yang telah mencari rezeki untuk kehidupan keluarga sehingga penulis dapat terus melanjutkan pendidikan hingga S1. Sampai kapanpun pengorbanan dan kasih sayang kalian tidak akan pernah terbalaskan tapi semoga penulis bisa membahagiakan dan membanggakan untuk kalian, aamiin. Kemudian untuk adikku yang menjadi salah satu memberikan semangat kepada penulis untuk segera lulus dari bangku kuliah dan menjadi sarjana.

Kedua, teruntuk segenap keluarga dan saudara terutama Ibu yang sudah seperti mamahku sendiri, yang pernah merawatku sewaktu kecil dan memberikan dukungan baik moril dan materiil sehingga penulis bisa menapaki bangku perkuliahan. Kemudian, untuk saudara-saudara yang memberikan arahan dan dukungan untuk tetap melanjutkan pendidikan hingga S1.

Ketiga, teruntuk seseorang istimewa yang hampir empat tahun menemani masa-masa kuliah penulis, yang memberikan banyak warna selama masa-masa kuliah, mulai dari mengerjakan tugas, tempat bertukar pikiran, lawan debat serta memberikan semangat, dukungan, do'a dan merupakan pelecut semangat saya dalam banyak hal termasuk dalam menyelesaikan skripsi ini.

Keempat, teruntuk sahabat dan teman-teman baik teman rumah dan teman sekolah yang tidak dapat disebutkan satu per satu dan telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan pendidikan S1. Kemudian,

untuk kawan-kawan kelas Perbankan Syariah E yang telah menjadi rekan belajar yang baik dan menjadi kenangan yang mengesankan selama masa perkuliahan.

Tidak lupa penulis mengucapkan terimakasih kepada dosen pembimbing skripsi yaitu, Bapak Toto Suharto SE, M.Si dan dosen pembimbing II yaitu Bapak Drs. H. Robbani MM., M.Ag. yang telah membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis persembahkan karya yang sederhana ini untuk kalian semua. Dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih banyak. Semoga kita semua tetap berada dalam lindungan Allah SWT. Aamiin.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Wahyudi Sugiyanto, lahir di Cirebon, 16 Juli 1999. Penulis merupakan anak ke-1 dari dua bersaudara. Alamat penulis yaitu di Desa Balerante, RT/RW 04/02, Kecamatan Palimanan, Kabupaten Cirebon. Adapun jenjang pendidikan formal yang telah dan sedang ditempuh oleh penulis, yaitu:

1. SD Negeri 2 Balerante
2. SMP Negeri 2 Palimanan
3. SMK Negeri 1 Kedawung
4. IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Penulis mengikuti program S-1 di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Penulis mengambil judul Skripsi “Pengaruh Pembiayaan BSI Kredit Usaha Rakyat dan Pembiayaan BSI Usaha Mikro Terhadap Perkembangan Usaha Nasabah Pembiayaan” dengan dosen pembimbing I yaitu Bapak Toto Suharto SE, M.Si dan dosen pembimbing II yaitu Bapak Drs. H. Robbani MM., M.Ag.

MOTTO HIDUP

“Berusaha semaksimal mungkin, apapun hasilnya setidaknya anda tidak akan menyesal pernah sekeras itu untuk mewujudkannya”

“Berbuat baiklah kepada siapapun serta jadilah pribadi yang bermanfaat”



KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya. Sholawat serta salam tercurahkan kepada Rasulullah kita Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabat, dan pengikutnya semoga kita semua seluruh kaum muslimin termasuk dalam umatnya dan memperoleh syafat“atnya kelak di yaumil akhir.

Alhamdulillah Robbil’alamin dengan pertolongan Allah SWT akhirnya skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan BSI Kredit Usaha Rakyat dan Pembiayaan BSI Usaha Mikro Terhadap Perkembangan Usaha Nasabah Pembiayaan” ini dapat diselesaikan.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Strata-1 (S1) pada Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk ini penulis ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak, diantaranya:

1. Orang tua tercinta yaitu Mamah dan Bapak atas do’a, kasih sayang dan dukungan yang diberikan
2. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Nur Eka Setiowati S.Pd., M.Si selaku dosen pembimbing akademik dan Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah .
6. Bapak Toto Suharto SE, M.Si selaku dosen pembimbing I skripsi, yang telah berkenan meluangkan waktu, memberikan dukungan, arahan, bimbingannya selama penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Drs. H. Robbani MM., M.Ag selaku dosen pembimbing II skripsi, yang telah berkenan meluangkan waktu, memberikan dukungan, arahan, bimbingannya selama penyusunan skripsi ini.

8. Segenap Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam terkhusus Jurusan perbankan Syariah, atas segala ilmu yang diberikan sehingga dapat membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Segenap pegawai Bank Syariah Indonesia KCP Arjawinangun terkhusus bagian Marketing Mikro atas bantuan, arahan dan dukungannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Segenap keluarga dan saudara yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Seseorang istimewa yang telah memberikan semangat, dukungan, bantuan dan do'a, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
12. Sahabat dan teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu per satu atas dukungan dan bantuan yang diberikan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan baik moral maupun material mendapatkan balasan dari Allah SWT. Aamiin. Akhir kata, sekali lagi penulis ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Cirebon, Juni 2022

Penulis,

Wahyudi Sugiyanto

DAFTAR ISI

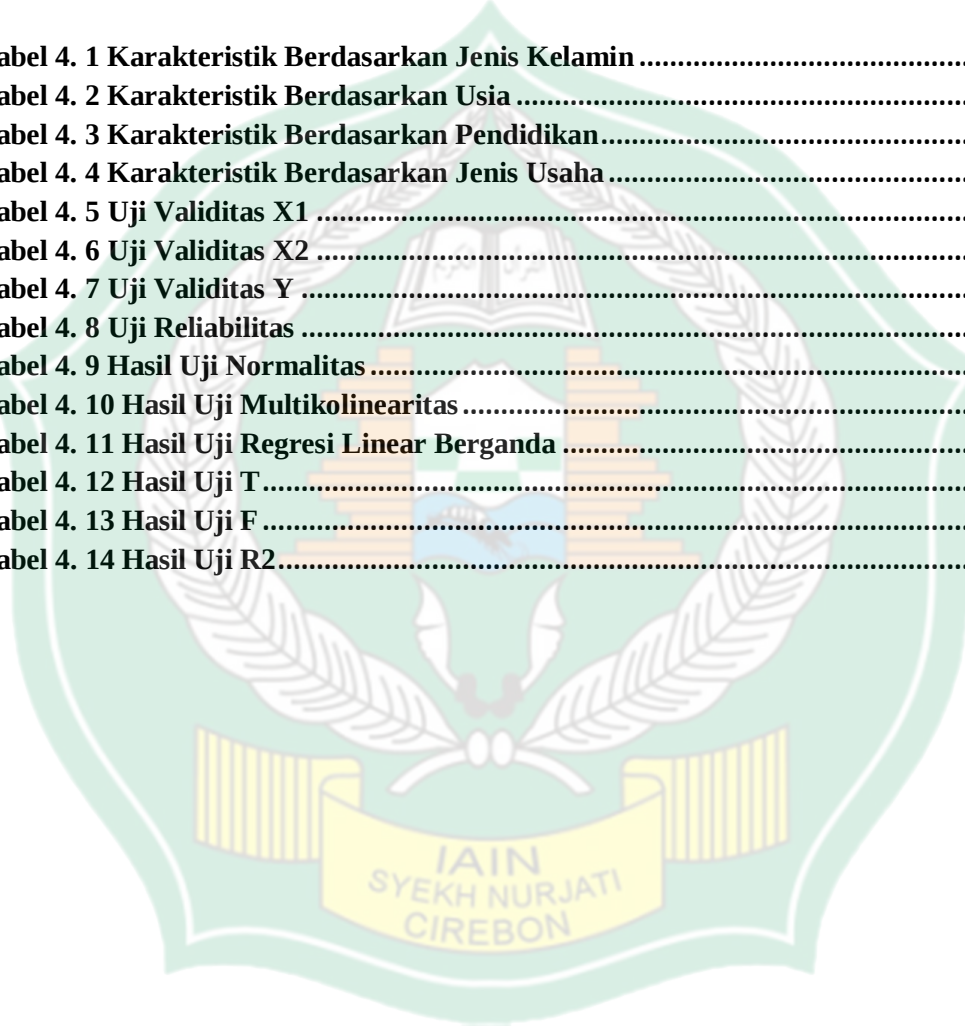
ABSTRAK	i
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN.....	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	x
MOTTO HIDUP	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Pembatasan Masalah.....	7
D. Rumusan Masalah.....	7
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II KAJIAN TEORI.....	10
A. Bank Syariah.....	10
1. Pengertian Bank Syariah	10
2. Jenis-Jenis Bank Syariah.....	11
3. Fungsi dan Peran Bank Syariah	12
4. Tujuan Bank Syariah	13
5. Prinsip-Prinsip Operasional Bank Syariah.....	14
B. Pembiayaan	15
1. Pengertian Pembiayaan	15
2. Jenis-Jenis dan Unsur Pembiayaan.....	16
3. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.....	22

4. Prinsip-Prinsip Pembiayaan	26
C. Pembiayaan BSI Kredit Usaha Rakyat	28
1. Pengertian BSI Kredit Usaha Rakyat	28
2. Jenis-Jenis BSI Kredit Usaha Rakyat	29
3. Kriteria dan Ketentuan Calon Penerima Kredit Usaha Rakyat.....	30
4. Akad pada Pembiayaan BSI Kredit Usaha Rakyat.....	33
5. Fitur dan Syarat Pengajuan Pembiayaan BSI KUR.....	35
6. Skema Pembiayaan BSI KUR	37
D. Pembiayaan BSI Usaha Mikro.....	38
1. Pengertian BSI Usaha Mikro	38
2. Jenis-Jenis BSI Usaha Mikro	38
3. Akad Pada Pembiayaan BSI Usaha Mikro.....	39
4. Fitur dan Syarat Pengajuan BSI Usaha Mikro	41
5. Skema Pembiayaan BSI Usaha Mikro	43
E. Persamaan dan Perbedaan BSI KUR dan BSI UM.....	45
F. Perkembangan Usaha (UMKM).....	45
1. Pengertian Perkembangan Usaha	45
2. Pengertian dan Karakteristik Usaha (UMKM)	46
3. Peran Usaha (UMKM)	48
4. Permasalahan Usaha (UMKM).....	49
G. Penelitian Terdahulu.....	51
H. Kerangka Pemikiran	56
I. Hipotesis.....	59
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	60
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	60
B. Jenis dan Sumber Data	60
C. Populasi dan Sampel.....	61
D. Teknik Pengumpulan Data	63
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	64
F. Instrumen Penelitian	67
G. Teknik Analisis Data	68
1. Uji Istrumen Penelitian	68
2. Uji Asumsi Klasik	69

3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	70
4. Uji Hipotesis	71
5. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	72
BAB IV PEMBAHASAN	73
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	73
B. Karakteristik Responden	75
C. Hasil Penelitian	78
1. Hasil Uji Instrumen Penelitian	78
a. Hasil Uji Validitas	78
b. Hasil Uji Reliabilitas	81
2. Hasil Uji Asumsi Klasik	82
a. Hasil Uji Normalitas.....	82
b. Hasil Uji Multikoleniaritas	83
c. Hasil Uji Heteroskedastisitas	84
3. Hasil Uji Analisis Regresi linear Berganda	85
4. Hasil Uji Hipotesis	87
a. Hasil Uji T (Uji Parsial).....	87
b. Hasil Uji F.....	91
5. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	93
6. Pembahasan	94
BAB V PENUTUP	98
A. Kesimpulan	99
B. Saran	100
DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN - LAMPIRAN	105

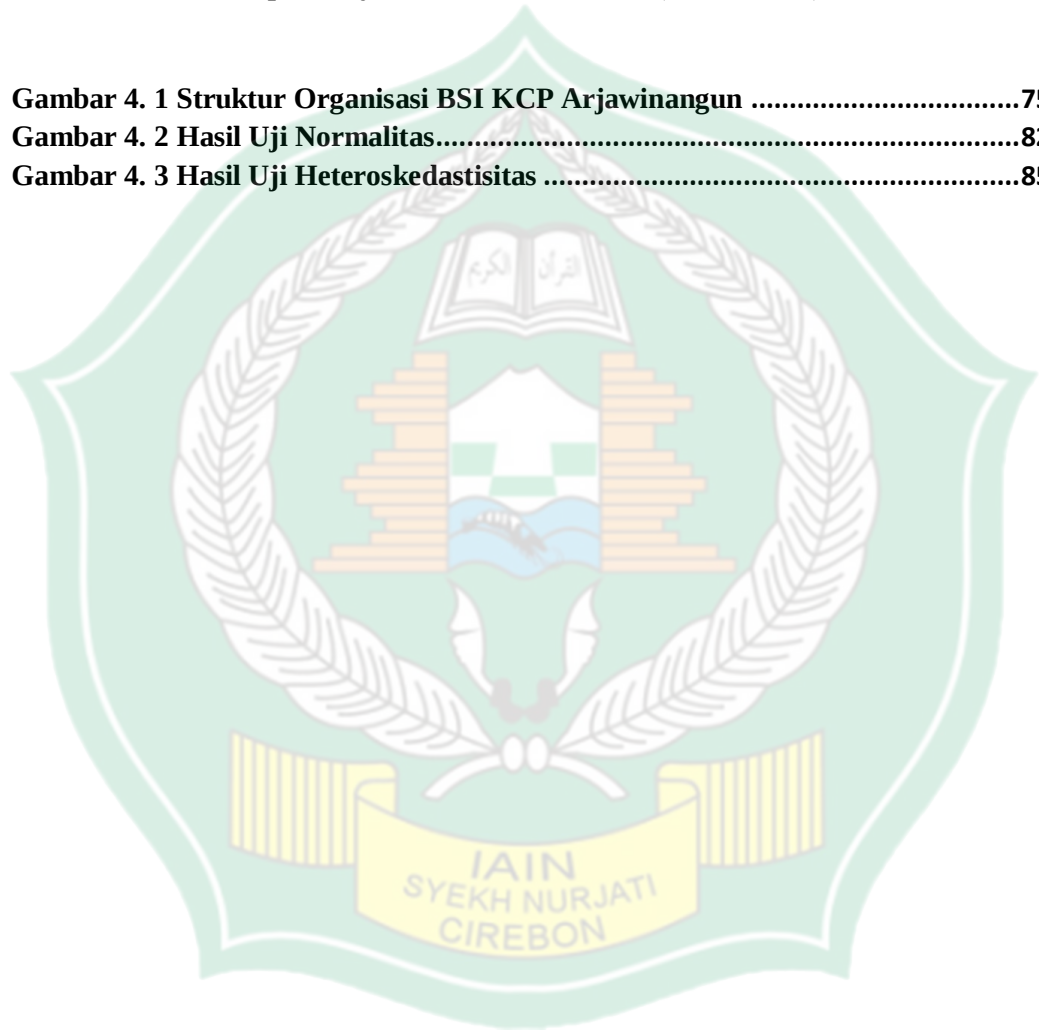
DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Fitur Pembiayaan BSI KUR.....	35
Tabel 2. 2 Fitur pembiayaan BSI UM.....	41
Tabel 3. 1 Populasi Nasabah Pembiayaan	62
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	65
Tabel 3. 3 Skala Kuisioner.....	67
Tabel 4. 1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin	75
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Usia	76
Tabel 4. 3 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan.....	77
Tabel 4. 4 Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha	77
Tabel 4. 5 Uji Validitas X1	78
Tabel 4. 6 Uji Validitas X2	79
Tabel 4. 7 Uji Validitas Y	80
Tabel 4. 8 Uji Reliabilitas	81
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas	83
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas	84
Tabel 4. 11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	86
Tabel 4. 12 Hasil Uji T.....	89
Tabel 4. 13 Hasil Uji F	92
Tabel 4. 14 Hasil Uji R2.....	94



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema BSI KUR (akad murabahah)	37
Gambar 2. 2 Skema BSI KUR (Akad Ijarah).....	37
Gambar 2. 3 Skema BSI KUR (akad MMQ)	38
Gambar 2. 4 Skema Pembiayaan BSI Usaha Mikro (Akad Murabahah).....	43
Gambar 2. 5 Skema pembiayaan BSI Usaha Mikro (akad IMBT)	44
Gambar 2. 6 Skema pembiayaan BSI Usaha Mikro (akad MMQ)	44
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BSI KCP Arjawinangun	75
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas.....	82
Gambar 4. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	85



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan ke dalam aksara latin. Misalnya dari aksara Arab ke aksara Latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	ṡ	Es (dengan titik diatas)
ج	jim	j	Je
ح	ha'	ḥ	Ha(dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	Ka dan Ha
د	dal	d	De
ذ	zal	ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	Es dan Ye
ص	sad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik dibawah)

ظ	za	z	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik diatas
غ	gain	g	Ge
ف	fa’	f	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	El
م	mim	m	Em
ن	nun	n	En
و	Wawu	W	We
ه	ha’	h	Ha
ء	hamzah	’	Apostrof
ي	ya’	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (—) untuk vokal *a*, *kasroh* (—) untuk vokal *i*, dan *dhummah* (—) untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu *au* yaitu harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya’* (ي) *sukun* (mati).

Contoh vokal tunggal: كَسَرَ ditulis kasara
جَعَلَ ditulis ja‘ala

Contoh vokal rangkap:

1. Fathah + ya’ tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

2. Fathah + wāwu mati ditulis au (او).

Contoh: هَوَّلَ ditulis haula.

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي...	Atau fathah dan ya		
ي...	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh: قَالَ ditulis qâla
 قِيلَ ditulis qîla
 يَقُولُ ditulis yaqûlu

D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu : *ta' marbutah* yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta' marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu ditransliterasikan dengan *ha* (h).

Contoh: رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *rauḍah al-atfāl*

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *rauḍatul atfā*

E. Syaddah

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Jika huruf *ي* ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah *يِ*, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh: رَبَّنَا ditulis *rabbanâ*
الْحَدُّ ditulis *al-ḥaddu*

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu :

1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh: الرَّجُلُ ditulis *ar-rajulu*
الشَّمْسُ ditulis *as-syamsu*

2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh: الْمَلِكُ ditulis *al-Maliku*
الْقَلَمُ ditulis *al-qalamu*

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

Contoh :

شَيْءٌ ditulis *Syai'un*
أَمْرٌ ditulis *Umirtu*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh: *وَاللَّهُ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ*

Ditulis: *Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn* atau *Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn*.

I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh: *الْبُخَارِي* ditulis *al-Bukhârî*

الْبَيْهَقِي ditulis *al-Baihaqî*