

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL BEHAVIOUR* TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM)**  
(Studi Pada Anggota Pembiayaan *Murabahah* KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh)

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

**LIANA SRI WULANDARI**

**NIM. 1908203075**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
1445 H / 2023**

## ABSTRAK

**LIANA SRI WULANDARI. NIM: 1908203075, “PENGARUH FINANCIAL KNOWLEDGE DAN FINANCIAL BEHAVIOUR TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) (Studi Pada Anggota Pembiayaan Murabahah KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh)”, 2023.**

Perkembangan jumlah UMKM yang tiap tahunnya meningkat bukan tanpa masalah dan kendala, diantaranya berkaitan dengan *financial knowledge* dan *financial behaviour* pelaku UMKM. *Financial knowledge* bagi pelaku UMKM sangat penting dalam mengelola, menjalankan, serta mengembangkan usahanya. Selain itu, *financial behaviour* masyarakat yang cenderung konsumtif kemudian menimbulkan berbagai masalah yang tidak bertanggung jawab seperti kurangnya menabung, investasi, perencanaan dana darurat, dan tidak bisa membayar pinjaman secara tepat waktu.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh secara parsial dan simultan antara *financial knowledge* dan *financial behaviour* terhadap perkembangan UMKM pada anggota pembiayaan *murabahah* KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh. Jenis penelitian ini adalah penelitian survei dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Jenis data yang digunakan yaitu data primer yang diperoleh dari penyebaran kuesioner. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 86 responden dari populasi 579. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian yaitu uji instrument penelitian, uji asumsi klasik, uji analisis regresi linear berganda, uji koefisien determinasi, dan uji hipotesis.

Hasil penelitian menunjukkan hipotesis pertama diterima yakni variabel *financial knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) pada anggota pembiayaan *murabahah* KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh dengan pengaruh parsial sebesar 40,6%. Hipotesis kedua diterima, yakni variabel *financial behaviour* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) pada anggota pembiayaan *murabahah* KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh dengan pengaruh parsial sebesar 21,8%. Hipotesis ketiga diterima, yakni variabel *financial knowledge* dan *financial behaviour* secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) pada anggota pembiayaan *murabahah* KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh dengan pengaruh simultan sebesar 62,4%.

**Kata Kunci:** *financial knowledge*, *financial behaviour*, perkembangan UMKM

## ABSTRACT

**LIANA SRI WULANDARI. NIM: 1908203075, "THE INFLUENCE OF FINANCIAL KNOWLEDGE AND FINANCIAL BEHAVIOUR ON THE DEVELOPMENT OF MICRO, SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (MSMEs) (Study on Members of KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh Murabahah Financing)", 2023.**

The development of the number of MSMEs which increases every year is not without problems and constraints, one of which is related to the financial knowledge and financial behaviour of MSMEs businessmen. Financial knowledge for SMEs is very important in managing, running, and developing their business. In addition, the financial behaviour of the people who tend to be consumptive then creates various irresponsible problems such as a lack of saving, investing, planning emergency funds, and not being able to repay loans promptly.

This study aims to determine the partial and simultaneous effect of financial knowledge and financial behaviour on the development of MSMEs of the KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh murabahah financing members. This type of research is survey research using a quantitative approach. The type of data used is primary data obtained from distributing questionnaires. The number of samples in this study was 86 respondents from a population of 579. The data analysis technique used in this study is the research instrument test, the classical assumption test, the multiple linear regression analysis tests, the coefficient of determination test, and hypothesis testing.

The results showed that the first hypothesis was accepted, namely that the financial knowledge variable had a positive and significant effect on the development of micro, small and medium enterprises (MSMEs) of the KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh murabahah financing members with a partial effect of 40.6%. The second hypothesis is accepted, namely that the financial behaviour variable has a positive and significant effect on the development of micro, small and medium enterprises (MSMEs) of the KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh murabahah financing members with a partial effect of 21.8%. The third hypothesis is accepted, namely, the financial knowledge and financial behaviour variables simultaneously have a positive and significant effect on the development of micro, small, and medium enterprises (MSMEs) of the KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh murabahah financing members with a simultaneous effect of 62.4%.

**Keywords:** financial knowledge, financial behaviour, MSME development

## الملخص

ليانا سري وولانداري. ١٩٠٨٢٠٣٠٧٥، "تأثير المعرفة المالية والسلوك المالي على تطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر (دراسة على أعضاء تمويل المراجعة KSPPS AI-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh)"، ٢٠٢٣.

إن تطور عدد المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة الذي يزداد كل عام لا يخلو من المشاكل والقيود ، أحدها يتعلق بالمعرفة المالية والسلوك المالي للجهات الفاعلة في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. المعرفة المالية للشركات الصغيرة والمتوسطة مهمة للغاية في إدارة وتشغيل وتطوير أعمالهم. بالإضافة إلى ذلك ، فإن السلوك المالي للشعب الإندونيسي الذي يميل إلى الاستهلاكي ، يخلق مشاكل مختلفة غير مسؤولة مثل نقص الادخار والاستثمار والتخطيط لمصناديق الطوارئ وعدم القدرة على سداد القروض في الوقت المناسب.

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد التأثير الجزئي والمتزامن للمعرفة المالية والسلوك المالي على تنمية المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في أعضاء KSPPS AI-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh تمويل المراجعة. هذا النوع من البحث هو بحث مسح باستخدام نهج كمي. نوع البيانات المستخدمة هي البيانات الأولية التي تم الحصول عليها من توزيع الاستبيانات. كان عدد العينات في هذه الدراسة ٨٦ مستجيباً من مجموعة سكانية من ٥٧٩. تقنية تحليل البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي اختبار أداة البحث ، واختبار الافتراض الكلاسيكي ، واختبار تحليل الانحدار الخطي المتعدد ، واختبار معامل التحديد ، واختبار الفرضيات.

أظهرت النتائج قبول الفرضية الأولى وهي أن متغير المعرفة المالية كان له تأثير إيجابي وهام على تنمية المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في أعضاء مشروع KSPPS AI-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh تمويل المراجعة بمبلغ تأثير جزئي بنسبة ٤٠,٦٪. تم قبول الفرضية الثانية وهي أن متغير السلوك المالي له تأثير إيجابي وهام على تنمية المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في أعضاء KSPPS AI-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh تمويل المراجعة بتأثير جزئي قدره ٢١,٨٪. الفرضية الثالثة مقبولة وهي أن المعرفة المالية ومتغيرات السلوك المالي لها تأثير إيجابي وهام في نفس الوقت على تنمية المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في أعضاء KSPPS AI-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh تمويل المراجعة مع تأثير متزامن ٦٢,٤٪.

الكلمات الدالة: المعرفة المالية ، السلوك المالي ، تطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة



**PERSETUJUAN PEMBIMBING  
SKRIPSI**

**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL  
BEHAVIOUR* TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA  
MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM)  
(Studi Pada Anggota Pembiayaan *Murabahah* KSPPS Al-Ishlah Mitra  
Sejahtera Rajagaluh)**

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

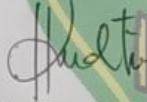
Oleh:

**LIANA SRI WULANDARI**

NIM.: 1908203075

Pembimbing:

Pembimbing I,

  
**Dr. Rita Kusumadewi, SE., MM**

NIP. 198404222011012018


Pembimbing II,

  
**Moh. Mabruri Faozi, M.A**

NIP. 197802052011011000

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

  
**Eef Saefulloh, M.Ag**

NIP. 197603122003121003

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

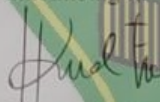
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Liana Sri Wulandari, NIM: 1908203075 dengan judul "PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL BEHAVIOUR* TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) (Studi Pada Anggota Pembiayaan *Murabahah* KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh)". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.


*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Mengetahui

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
**Dr. Rita Kusumadewi, SE., MM**

  
**Moh. Maabruri Faozi, M.A**

NIP. 198404222011012018

NIP. 197802052011011000



Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

**Eef Saefulloh, M.Ag**

NIP. 197603122003121003

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL BEHAVIOUR* TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) (Studi Pada Anggota Pembiayaan *Murabahah* KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh)**”, oleh Liana Sri Wulandari, NIM: 1908203075, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 24 Februari 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Eef Saefulloh, M. Ag

NIP. 197603122003121003

Sekretaris Sidang,

Nur Eka Setiowati, M. Si

NIP. 198103082006042001

Penguji I,

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP. 197301072009012001

Penguji II,

Hj. Nining Wahyuningsih, MM

NIP. 197309302007102001

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Liana Sri Wulandari

NIM : 1908203075

Tempat, Tanggal Lahir : Majalengka, 16 Juni 2000

Alamat : Dusun Ekalaksana RT/RW 002/004, Blok Jumat  
Desa Nanggerang, Kecamatan Leuwimunding,  
Kabupaten Majalengka

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL BEHAVIOUR* TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) (Studi Pada Anggota Pembiayaan *Murabahah* KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh)**", ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 10 Februari 2023

Saya yang menyatakan,



**LIANA SRI WULANDARI**

**NIM. 1908203075**



## KATA PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah Wasyukrulillah, segala puji bagi Allah SWT atas segala nikmat yang telah Engkau berikan serta memberi kekuatan dalam diri ini untuk dapat menyelesaikan skripsi yang sederhana ini dengan tepat waktu. Sholawat dan salam semoga tetap tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan dan panutan bagi semua umat.*

*Kupersembahkan karya kecil ini untuk kedua orang tuaku tercinta sebagai tanda hormat, bakti dan rasa terima kasih kepada bapak dan ibu yang selama ini telah memberikan dukungan baik berupa kasih sayang, doa, materi dan motivasi yang tidak mungkin dapat kubalas hanya dengan sebuah kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan ini. Semoga ini menjadi awal untuk membuat kalian bahagia karena aku sadar, selama ini belum bisa berbuat lebih untuk kalian yang selalu membuatku termotivasi dan menasihati untuk menjadi orang yang lebih baik lagi kedepannya. Insya Allah kalian akan selalu ada dalam setiap doa langkahku serta kelak akan menjadi orang yang paling utama dalam kesuksesanku baik di dunia maupun di akhirat.*

*Untuk semua keluargaku terima kasih telah menjadi penyemangatku dan memberikan dukungan dalam pendidikanku. Semoga kalian selalu diberikan kesehatan agar terus dapat menemaniku dan menjadi penyemangatku dan semoga kalian selalu dalam lindungan Allah SWT.*

*Untuk sahabat-sahabatku Intan Noer Afifah, Neni Fitriyani, Sovi Putri Maidini, Yukhyi, Silvia Dewi, Nur Maya Sari, Tasya Nafa Fadilah, Siti Mutmainah serta sahabat-sahabat lainnya yang tak bisa ku sebutkan satu persatu, terima kasih selalu menjadi motivasi untukku, memberikan dukungan dan doa atas segala usahaku. Terima kasih banyak sudah menjadi sahabat-sahabat yang luar biasa untukku, semoga kalian selalu sehat dan selalu dalam lindungan-Nya.*

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



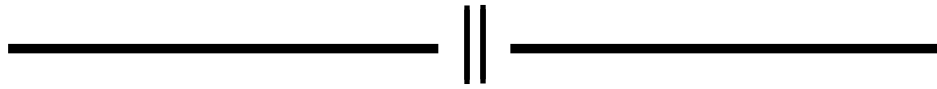
Penulis bernama Liana Sri Wulandari, lahir pada tanggal 16 Juni 2000 di Majalengka, Jawa Barat. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Karman dan Ibu Iin Sarinah. Penulis bertempat tinggal di Dusun Ekalaksana RT/RW 002/004, Desa Nanggerang, Kecamatan Leuwimunding, Kabupaten Majalengka.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh penulis adalah sebagai berikut:

1. SD Negeri 1 Nanggerang, Majalengka pada tahun 2007-2012
2. MTs Negeri 1 Majalengka, Majalengka pada tahun 2012-2015
3. SMK Negeri 1 Palasah, Majalengka pada tahun 2015-2018

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“PENGARUH *FINANCIAL KNOWLEDGE* DAN *FINANCIAL BEHAVIOUR* TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) (Studi Pada Anggota Pembiayaan *Murabahah* KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh)”** dibawah bimbingan Ibu Dr. Rita Kusumadewi, SE., MM, dan Bapak Moh. Mabruki Faozi, MA.

## MOTTO



**“There will always be a path to success for anyone, as long as that person is willing to try and work hard to maximize the abilities they have”**

**(Penulis)**



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis penjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financial Knowledge* dan *Financial Behaviour* Terhadap Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) (Studi Pada Anggota Pembiayaan *Murabahah* KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh)”. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.**

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak, terutama dukungan dari orang tua yang selalu mendukung dan memotivasi yang pada akhirnya sangat memotivasi bagi penulis untuk segera menyelesaikan penelitian ini tepat pada waktunya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran dan kemudahan, dan kepada Rasulullah SAW yang menjadi tauladan.
2. Kedua orang tua penulis yang selalu memberikan do'a, motivasi, dukungan dan materil dan non materil, yang selalu memberikan semangat tanpa henti sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Eef Saefulloh M.Ag, Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
6. Ibu Nur Eka Setiowati, M.Si, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
7. Bapak Eef Saefullah M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan dan bimbingan selama perkuliahan.
8. Ibu Dr. Rita Kusumadewi, SE., MM selaku dosen Pembimbing Skripsi I dan Bapak Moh. Mabruri Faozi, M.A selaku dosen Pembimbing Skripsi II yang



telah memberikan banyak perhatian, kesabaran, ilmu yang bermanfaat dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi.

9. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah mentransfer ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh studi.
10. Untuk responden anggota pembiayaan *murabahah* KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh yang telah membantu untuk meluangkan waktunya dalam mengisi kuesioner penelitian.
11. Untuk sahabat-sahabatku yang telah memberikan motivasi dan dukungan selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
12. Seluruh teman-teman angkatan 2019 yang telah memberikan keceriaan dan semangat kepada penulis selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
13. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.


Penulis hanya dapat berucap terima kasih, serta berdo'a atas segala motivasi dan dukungan yang telah diberikan, semoga Allah SWT melipat gandakan pahala kebaikan yang telah diberikan. Aamiin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Aamiin, Jazakumullah khairon.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Cirebon, 6 Januari 2023

Penulis



**Liana Sri Wulandari**  
**NIM. 1908203075**

## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
المخلص .....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iv
NOTA DINAS .....	v
LEMBAR PENGESAHAN .....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI .....	vii
KATA PERSEMBAHAN .....	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	ix
MOTTO .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GRAFIK .....	xix
DAFTAR LAMPIRAN .....	xx
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	xxi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	6
C. Batasan Masalah .....	7
D. Rumusan Masalah .....	7
E. Tujuan Penelitian .....	7
F. Manfaat Penelitian .....	8
G. Sistematika Penulisan .....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	11
A. <i>Financial Knowledge</i> .....	11
1. Pengertian <i>Financial Knowledge</i> .....	11
2. Aspek-Aspek <i>Financial Knowledge</i> .....	12
3. Dimensi <i>Financial Knowledge</i> .....	13

4. Pengetahuan Keuangan ( <i>Financial Knowledge</i> ) dalam Perspektif Islam .....	15
<b>B. <i>Financial Behaviour</i> .....</b>	<b>17</b>
1. Pengertian <i>Financial Behaviour</i> .....	17
2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi <i>Financial Behaviour</i> .....	18
3. Aspek-Aspek <i>Financial Behaviour</i> .....	18
4. Dimensi <i>Financial Behaviour</i> .....	19
5. Perilaku Keuangan ( <i>Financial Behaviour</i> ) dalam Perspektif Islam .....	20
<b>C. Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) .....</b>	<b>22</b>
1. Pengertian Perkembangan Usaha .....	22
2. Pengertian UMKM .....	23
3. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perkembangan UMKM .....	25
4. Permasalahan yang Dihadapi UMKM .....	27
5. Dimensi Perkembangan UMKM .....	29
6. Perkembangan UMKM dalam Perspektif Islam .....	31
<b>D. Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>32</b>
<b>E. Kerangka Pemikiran .....</b>	<b>45</b>
<b>F. Hipotesis Penelitian .....</b>	<b>48</b>
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>50</b>
<b>A. Metode Penelitian .....</b>	<b>50</b>
1. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	50
2. Sasaran, Tempat dan Waktu Penelitian .....	51
<b>B. Populasi dan Sampel .....</b>	<b>51</b>
1. Populasi .....	51
2. Sampel .....	52
<b>C. Jenis dan Sumber Data .....</b>	<b>53</b>
1. Data Primer .....	54
2. Data Sekunder .....	54
<b>D. Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>54</b>
1. Observasi .....	54
2. Kuesioner (Angket) .....	54

3. Dokumentasi .....	55
<b>E. Skala Pengukuran .....</b>	<b>55</b>
<b>F. Operasional Variabel .....</b>	<b>56</b>
1. Variabel Bebas ( <i>Independet Variabel</i> ) .....	56
2. Variabel Terikat ( <i>Dependent Variabel</i> ) .....	56
<b>G. Teknik Analisis Data .....</b>	<b>60</b>
1. Uji Instrumen Penelitian .....	60
2. Uji Asumsi Klasik .....	61
3. Metode Regresi Linear Berganda .....	62
4. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	63
5. Uji Hipotesis .....	63
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>66</b>
<b>A. Gambaran Umum Tempat Penelitian .....</b>	<b>66</b>
1. Sejarah Berdirinya KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera (AIMS) .....	66
2. Visi dan Misi KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh .....	68
3. Sasaran .....	68
4. Tujuan .....	68
5. Struktur Pengurus dan Pengelola KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Periode 2021-2025 .....	68
6. Produk-Produk KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera .....	75
7. Mekanisme Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i> pada KSPPS Al- Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh .....	83
<b>B. Hasil Penelitian .....</b>	<b>87</b>
1. Karakteristik Responden .....	87
2. Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	93
3. Hasil Analisis Deskriptif Variabel Penelitian .....	93
4. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	103
5. Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	106
6. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	109
7. Hasil Uji Hipotesis .....	110
<b>C. Pembahasan Hasil Penelitian .....</b>	<b>114</b>
1. Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> Terhadap Perkembangan Usaha	



Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) pada Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh .....	114
2. Pengaruh <i>Financial Behaviour</i> Terhadap Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) pada Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh .....	116
3. Pengaruh <i>Financial Knowledge</i> dan <i>Financial Behaviour</i> Terhadap Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) pada Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh .....	118
<b>D. Analisis Ekonomi.....</b>	<b>120</b>
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>124</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>124</b>
<b>B. Saran.....</b>	<b>125</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>127</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>133</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	47
Gambar 3.1 Kurva Uji t .....	64
Gambar 3.2 Kurva Uji F .....	65
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera .....	69
Gambar 4.2 Struktur Organisasi KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh ...	69
Gambar 4.3 Garis Kontinum Variabel <i>Financial Knowledge</i> .....	97
Gambar 4.4 Garis Kontinum Variabel <i>Financial Behaviour</i> .....	100
Gambar 4.5 Garis Kontinum Variabel Perkembangan UMKM.....	103



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Unit Usaha UMKM Tahun 2018-2021 .....	1
Tabel 1.2 Data Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS Al-Ishlah Mitra Sejahtera Rajagaluh Tahun 2020-2022 .....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1 Kriteria <i>Skala Likert</i> .....	56
Tabel 3.2 Operasional Variabel.....	57
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	87
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	88
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	89
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	89
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan .....	90
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas <i>Financial Knowledge</i> ( $X_1$ ) .....	91
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas <i>Financial Behaviour</i> ( $X_2$ ) .....	92
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Perkembangan UMKM (Y) .....	92
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas .....	93
Tabel 4.10 Rekapitulasi Variabel <i>Financial Knowledge</i> ( $X_1$ ).....	94
Tabel 4.11 Rekapitulasi Variabel <i>Financial Behaviour</i> ( $X_2$ ).....	97
Tabel 4.12 Rekapitulasi Variabel Perkembangan UMKM (Y).....	100
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov Smirnov</i> .....	103
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas .....	105
Tabel 4.15 Hasil Uji Metode Regresi Linear Berganda.....	107
Tabel 4.16 Hasil Uji Pengaruh Individual.....	108
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	109
Tabel 4.18 Hasil Uji t (Parsial).....	111
Tabel 4.19 Hasil Uji F (Simultan) .....	113

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Hasil Uji Normalitas Grafik .....	104
Grafik 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	106





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengantar Kuesioner .....	134
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian .....	135
Lampiran 3 Data Responden Penelitian .....	139
Lampiran 4 Tabulasi Data Penelitian .....	143
Lampiran 5 Hasil <i>Output</i> Uji Instrumen Penelitian .....	150
Lampiran 6 Hasil <i>Output</i> Uji Asumsi Klasik .....	156
Lampiran 7 Hasil <i>Output</i> Metode Regresi Linear Berganda .....	158
Lampiran 8 Hasil <i>Output</i> Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	159
Lampiran 9 Hasil <i>Output</i> Uji Hipotesis .....	159
Lampiran 10 Tabel R .....	160
Lampiran 11 Tabel T dan Tabel F .....	165
Lampiran 12 Surat Pengantar Penelitian .....	174
Lampiran 13 SK Dosen Pembimbing Skripsi .....	175
Lampiran 14 Kartu Bimbingan Skripsi .....	176
Lampiran 15 Dokumentasi Penyebaran Angket .....	177



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 dan nomor : 0543b/U/1987.

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	Er

ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	Ge
ف	Fa	f	Ef
ق	Qaf	q	Ki
ك	Kaf	k	Ka
ل	Lam	l	El
م	Mim	m	Em
ن	Nun	n	En
و	Wau	w	We
ه	Ha	h	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof

ي	Ya	y	Ye
---	----	---	----

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	a
ِ	Kasrah	i	i
ُ	Dammah	u	u

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يْ	Fathah dan ya	ai	a dan u
...وْ	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ = kataba
- فَعَلَ = fa'ala
- سَأَلَ = suila
- كَيْفَ = kaifa
- حَوْلَ = haula

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat danhuruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ...إ...ى...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
ى...ي	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
و...ؤ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ = qāla

- رَمَى = ramā

- قِيلَ = qīla

- يَقُولُ = yaqūlu

### D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang dapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

3. Kalau ada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = raudah al-aṭfāl/raudahṭul aṭfāl

- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ = al-madīnah al-munawwarah/al-mādinatul munawwarah

- طَلْحَةُ = talhah



## E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ = nazzala
- البِرُّ = al-birr

## F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

### 1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “P” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

### 2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ = ar-rajulu
- الْقَلَمُ = al-qalamu
- الشَّمْسُ = asy-syamsu
- الْجَلَالُ = al-jalālu

## G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ = ta'khužu
- شَيْءٌ = syai'un
- النَّوْءُ = an-nau'u

- إِنَّ = inna

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ = Wa innallāha fahuwa khair ar- rāziqīn/  
Wainnallāha fahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا = Bismillāhi majrehā wa mursāhā

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam tulisan Arab capital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = Alḥamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/Alḥamdu lillāhi  
rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ = Ar-rahmānir raḥīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kalimat lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ = Allaāhu gafūrun raḥīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا = Lillāhi al-umūru jamī`an/Lillāhilumūru jamī`an

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu persemian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

