

**PENGARUH PEMBIAYAAN DAN *FINANCIAL BEHAVIOUR*  
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG (STUDI PADA  
PASAR CELANCANG DESA PURWAWINANGUN)**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)  
Pada Jurusan Akuntansi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Oleh :**

**BAYU INDRAWAN**

**NIM : 1908205093**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**2023 M / 1444 H**

## ABSTRAK

### **BAYU INDRAWAN. NIM : 1908205093, “PENGARUH PEMBIAYAAN DAN DAN *FINANCIAL BEHAVIOUR* TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG (STUDI PADA PASAR CELANCANG DESA PURWAWINANGUN)”**

Berbagai permasalahan yang terjadi pada UMKM terdampak pandemi cukup dirasakan oleh para pelaku usaha tersebut. Hal ini tentu saja berakibat pada penurunan keuntungan secara signifikan dikarenakan tingkat produktivitas yang rendah. Secara garis besar masalah yang dihadapi oleh UMKM meliputi masalah non keuangan dan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan faktor-faktor yang mempengaruhi perkembangan usaha pedagang yang dimana faktor-faktor tersebut diantaranya pengaruh pembiayaan dan *financial behaviour*.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif serta teknik pengumpulan data melalui survei yang dilakukan dengan cara mengumpulkan sampel dari populasi dengan menggunakan angket atau kuesioner sebagai alat ukur data. Populasi dalam penelitian ini adalah semua pedagang yang ada pada Pasar Celancang yaitu sebanyak 181 pedagang. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 65 pedagang dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini diantaranya analisis persamaan regresi linier berganda, uji t, uji F, koefisien determinasi dan uji asumsi klasik dengan bantuan pengolahan data menggunakan aplikasi *Statistical Product and Service Soution* (SPSS) Versi 26.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha sebesar 23,2%. (2) *financial behaviour* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha sebesar 27,6%. (3) pembiayaan dan *financial behaviour* secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha sebesar 50,8% dan sisanya 49,2% dipengaruhi faktor lain yang tidak diteliti pada penelitian ini.

**Kata Kunci:** *Pembiayaan, Financial Behaviour dan Perkembangan Usaha.*

## ABSTRACT

### **BAYU INDRAWAN, NIM: 1908205093. “THE EFFECT OF FINANCING AND FINANCIAL BEHAVIOUR ON SELLER (STUDY ON CELANCANG MARKET PURWAWINANGUN VILLAGEVILLAGE) “**

*The various problems that have occurred to small and medium enterprises affected by the pandemic have been felt by these entrepreneurs. This of course results in a significant decrease in profits due to low productivity levels. Broadly speaking, the problems faced by traders include non-financial and financial problems. This study aims to explain the factors that influence the development of a trader's business where these factors include the influence of financing and financial behaviour.*

*This study uses quantitative methods and data collection techniques through surveys conducted by collecting samples from the population using a questionnaire or questionnaire as a means of measuring data. The population in this study were all traders in the Celancang Market, namely 181 traders. The sample used in this study were 65 traders using purposive sampling method. Data analysis techniques used in this study include analysis of multiple linear regression equations, t test, F test, coefficient of determination and classic assumption test with the help of data processing using the Statistical Product and Service Solution (SPSS) Version 26 application.*

*The results of this study indicate that: (1) financing has a positive and significant effect on business development by 23,2%. (2) financial behaviour has a positive and significant effect on business development by 27,6%. (3) financing and financial behaviour together have a positive and significant effect on business development by 50.8% and the remaining 49.2% are influenced by other factors not examined in this study.*

**Keyword:** *financing, financial behaviour, and business financing*

## المخلص

**NIM: "تأثير التمويل والسلوك المالي على تطوير التجار (دراسة سوق تصميم قرية فروونغن) "**

**بي اندرون 1908205093**

شعرت الجهات الفاعلة في مجال الأعمال بالمشاكل المختلفة التي حدثت في المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المتأثرة بالوباء. وينتج عن هذا بالطبع انخفاض كبير في الأرباح مما يجعل مستويات الإنتاجية منخفضة. تحديد المشاكل التي تواجهها الشركات الصغيرة والمتوسطة تشمل المشاكل غير المالية والمالية. يهدف هذا البحث إلى شرح العوامل التي تؤثر على تطوير أعمال التاجر حيث تشمل هذه العوامل تأثير التمويل والسلوك المالي.

يستخدم هذا البحث الأساليب الكمية بالإضافة إلى تقنيات جمع البيانات من خلال المسوحات التي يتم إجراؤها عن طريق جمع عينات من السكان باستخدام المحرك أو الاستبيان كأداة لقياس البيانات. كان عدد السكان في هذه الدراسة جميع التجار في سوق التصميم ، والذي كان يصل إلى ١٨١ تاجرًا. كانت العينة المستخدمة في هذه الدراسة 65 متداولًا يستخدمون طريقة أخذ العينات الهادفة. تضمنت تقنيات ، اختبار تحليل البيانات المستخدمة في هذه الدراسة تحليل معادلات الانحدار الخطي المتعددة ، اختبار معامل تحديد واختبار الافتراضات الكلاسيكية بمساعدة معالجة البيانات باستخدام تطبيق المنتج الإحصائي (SPSS) وخدمة

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن: تمويل ( ١ ) له تأثير إيجابي وكبير على تطوير الأعمال ٢, ٢٣% ( ٢ ) السلوك المالي له تأثير إيجابي وكبير على تطوير الأعمال ٦, ٢٧% ( ٣ ) كان للتمويل والسلوك المالي معًا تأثير إيجابي وكبير على تطوير الأعمال بنسبة ٨, ٥٠% وتأثر ٨, ٤٩% المتبقية بعوامل أخرى لم يتم فحصها في هذه الدراسة.

**الكلمات الرئيسية: التمويل والسلوك المالي وتطوير الأعمال**



**PERSETUJUAN PEMBIMBING**  
**SKRIPSI**  
**PENGARUH PEMBIAYAAN DAN *FINANCIAL BEHAVIOUR***  
**TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG (STUDI PADA**  
**PASAR CELANCANG DESA PURWAWINANGUN)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Akuntansi Syariah (S.Akun) Pada Jurusan  
Akuntansi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam

**BAYU INDRAWAN**

NIM. 1908205193

Pembimbing:

Pembimbing 1

Pembimbing 2



**Dr. Rita Kusumadewi SE, M.M**  
**NIP. 19840422 201101 2 018**




**Hafni Khairunnisa, M.Sc.**  
**NIP. 19880826 201801 2 002**

Mengetahui,

Ketua Jurusan

Akuntansi Syariah



  
**H. Ridwan Widagdo, M. Si**  
**NIP. 19730304 200710 1 002**

## NOTA DINAS

Kepada Yth:

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon**

Di-  
Cirebon

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Bayu Indrawan, NIM : 1908205093 dengan judul “**Pengaruh Pembiayaan Dan *Financial Behaviour* Terhadap Perkembangan Usaha Pedagang (Studi Pada Pasar Celancang Desa Purwawinangun)**”. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon di Munaqosyahkan.

**Wassalamualaikum Wr. Wb**

Menyetujui :

Pembimbing 1

**Dr. Rita Kusumadewi SE, M.M**  
**NIP. 19840422 201101 2 018**

Pembimbing 2

**Hafni Khairunnisa, M.Sc.**  
**NIP. 19880826 201801 2 002**

Menyetujui

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



**H. Ridwan Widagdo, M. Si**  
**NIP. 19730304 200710 1 002**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Dan *Financial Behaviour* Terhadap Perkembangan Usaha Pedagang (Studi Pada Pasar Celancang Desa Purwawinangun)”, Oleh Bayu Indrawan, NIM : 1908205093. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada Senin, 19 Juni 2023.

Skripsi yang diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana Akuntansi (S.Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



**H. Ridwan Widagdo, M. Si**  
NIP. 19730304 200710 1 002

**Abdul Muiz Abdul Wadud Kasyful Anwar. M.Si**  
NIP. 19870827 201903 1 009

Penguji I

**Diana Djuwita M.M.**  
NIP. 19800314 200801 2 018

Penguji II

**Mariyah Ulfah, ME. Sy**  
NIP. 32017011 980080 5 201

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Bayu Indrawan  
NIM : 1908205093  
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 03 Agustus 2000  
Alamat : Dusun satu RT/RW 01/01  
Desa Sambeng, Kecamatan  
Gunung Jati, Kabupaten  
Cirebon, 45151

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Dan *Financial Behaviour* Terhadap Perkembangan Usaha Pedagang (Studi Pada Pasar Celancang Desa Purwawinangun)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karyasaya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

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

Cirebon, 25 mei 2023

Saya yang menyatakan



**BAYU INDRAWAN**

NIM. 1908205093



## KATA PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT, atas segala nikmat yang telah Engkau berikan kepada hamba, yang mengajari segala Ilmu yang ada di alam semesta ini sehingga hamba dapat menyelesaikan skripsi ini dan diselesaikan dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam selalu terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang merupakan suri tauladan bagi umat Islam.

Tugas akhir skripsi ini dipersembahkan pada mama tercinta Iin Indrawati yang selalu memberikan semangat, nasihat dan saran serta mendoakan saya disetiap doanya sehingga saya bisa bersemangat dan bersungguh-sungguh dalam menyelesaikan skripsi ini.

Tugas akhir skripsi ini juga dipersembahkan pada bapa Wasdi yang sering menasehati, memberikan saran dan juga semangat kepada saya sehingga saya dapat bisa bersemangat dan bersungguh-sungguh dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga kedua orang tua saya selalu dalam lindungan Allah SWT, diberikan Kesehatan lahir batin dan selalu diberikan rezeki yang berlimpah.  
*Aamiin Ya Rabbal Alaminn...*

## **MOTTO HIDUP**

“Rezeki dan jodoh itu sudah diatur oleh Tuhan, kalau kita susah mendapatkannya berarti kita yang susah diatur”

**-BAYU INDRAWAN-**



## RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Bayu Indrawan dilahirkan di Cirebon pada hari Kamis, 03 Agustus 2000. Penulis merupakan anak pertama dari 2 bersaudara dari pasangan suami istri Bapak Wasdi dan Ibu Iin Indrawati. Penulis tinggal di Dusun satu RT/RW 01/01 Desa Sambeng, Kecamatan Gunung Jati, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat.

Pendidikan formal yang pernah ditempuh penulis yakni sebagai berikut.

1. Tahun 2006-2012 SDN 1 Kramat.
2. Tahun 2012-2015 SMPN 4 Cirebon.
3. Tahun 2015-2018 SMAN 6 Cirebon.
4. Tahun 2019-2023 Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menempuh program pendidikan Strata-1 di program studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan menyusun Skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Dan *Financial Behaviour* Terhadap Perkembangan Usaha Pedagang (Studi Pada Pasar Celancang Desa Purwawinangun)”.

## KATA PENGANTAR

*Bismillaahir Rahmaanir Rahiim,*

*Alhamdulillah*, puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan anugrah-Nya sehingga dengan kesabaran dan kelancaran penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam penulis curahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, *tabi'in tabi'atnya*. Semoga penulisan skripsi yang berjudul **“PENGARUH PEMBIAYAAN DAN DAN FINANCIAL BEHAVIOUR TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PEDAGANG (STUDI PADA PASAR CELANCANG DESA PURWAWINANGUN)”** dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, khususnya penulis.

Pencapaian yang berharga bagi penulis karena dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan tepat waktu dan dukungan dari berbagai pihak. Terkhusus untuk Mamah tersayang **Iin Indrawati** dan Bapak **Wasdi**, terima kasih yang tak terhingga atas doa, semangat, kasih sayang, motivasi, pengorbanan, serta memberikan segalanya yang terbaik bagi penulis tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis juga menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. H. Ridwan Widagdo, M. Si Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Abdul Muiz Abdul Wadud Kasyful Anwar. M.Si, Selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Syaeful Bakhri SE, M.Si selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan nasehat, arahan, dan bimbingan akademik selama penulis menempuh perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
6. Dr. Rita Kusumadewi SE, M.M selaku pembimbing I dan Hafni Khairunnisa, M.Sc.



selaku pembimbing II yang telah sabar memberikan arahan, bantuan, dan juga meluangkan waktu, tenaga, serta pikirannya selama membimbing penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh pendidikan pada jurusan Akuntansi Syariah.
8. Seluruh staf sub bagian akademik, staf bagian administrasi, serta petugas perpustakaan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
9. Adik tersayang dan terbaik bagi penulis; Dinda Pinkan Melati
10. Keluarga besar H. Sanudi dan Sudari, terimakasih atas dukungan dan doa bagi penulis.
11. Keluarga besar Akuntansi Syariah angkatan 2019, khususnya kelas Akuntansi Syariah terimakasih karena telah menjadi teman, rekan kerjasama, dan keluarga dalam penempuhan bangku perkuliahan ini.
12. *Sodara Kandung*; Labib, Falah, Jakfar, Mekel, Aldi, Alfin, Aqil, Bayu, Kaisa, Naila, Malya, Rafael, Recka, Resma, Maul, Sigit, Surya terima kasih atas segala canda tawa, kebersamaan, diskusi berbagai hal, kesabaran, motivasi, dan kekeluargaan yang sangat erat.
13. Seluruh pihak yang membantu proses dan penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna perbaikan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kemajuan dan pengembangan pemikiran akademisi Akuntansi Syariah. *Aamiin.*

Cirebon, 10 Juni 2023

Penulis,



Bayu Indrawan

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>المخلص</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	<b>vi</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>MOTO HIDUP</b> .....	<b>ix</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xx</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>xxii</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	10
C. Batasan Masalah .....	11
D. Rumusan Masalah .....	11
E. Tujuan Penelitian .....	11
F. Manfaat Penelitian .....	12
G. Sistematika Penulisan .....	12

<b>BAB II .....</b>	<b>14</b>
<b>KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>14</b>
A. Landasan Teori .....	14
1. Pembiayaan .....	14
a. Definisi Pembiayaan .....	14
b. Tujuan Pembiayaan .....	16
c. Dimensi Pembiayaan .....	18
d. Fungsi Pembiayaan .....	21
e. Jenis-jenis Pembiayaan .....	22
f. Pembiayaan Dalam Perspektif Islam .....	25
2. <i>Financial Behaviour</i> .....	26
a. Definisi <i>Financial Behaviour</i> .....	26
b. Dimensi <i>Financial Behaviour</i> .....	27
c. Efek <i>Financial Behaviour</i> .....	31
d. Pentingnya Pemahaman <i>Financial Behaviour</i> .....	31
e. <i>Financial Behaviour</i> Dalam Perspektif Islam .....	32
3. Perkembangan Usaha .....	32
a. Definisi Perkembangan Usaha .....	32
b. Dimensi Perkembangan Usaha .....	33
c. Jenis-jenis Perkembangan Usaha .....	36
d. Strategi Perkembangan Usaha .....	37
e. Tahapan Perkembangan Usaha .....	39
f. Perkembangan Dalam Perspektif Islam .....	40
B. PENELITIAN TERDAHULU .....	41
C. KERANGKA PEMIKIRAN .....	49
D. HIPOTESIS .....	52
<b>BAB III .....</b>	<b>54</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>54</b>
A. Tempat Dan Waktu Penelitian .....	54
B. Pendekatan Penelitian .....	54

C. Populasi Dan Sampel .....	54
1. Populasi .....	54
2. Sampel .....	54
D. Definisi Operasional Variabel .....	57
1. Variabel Bebas (Independen) .....	57
2. Variabel Terikat (Dependen) .....	57
E. Teknik Pengumpulan Data .....	60
1. Observasi .....	60
2. Studi Pustaka .....	60
3. Kuisisioner .....	60
F. Instrumen Penelitian .....	61
1. Uji Validitas .....	61
2. Uji Reabilitas .....	61
G. Teknik Analisis Data .....	62
1. Uji Validitas .....	62
2. Uji Reabilitas .....	62
3. Uji Asumsi Klasik .....	62
a. Uji Normalitas .....	63
b. Uji Multikolonieritas .....	63
c. Uji Heteroktisisitas .....	63
d. Uji Statistik .....	64
1) Analisis Regresi Linear Berganda .....	64
2) Uji t .....	64
3) Uji F .....	65
4) Koefisien Determinasi .....	65
<b>BAB IV .....</b>	<b>66</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>66</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	66
1. Profil Pasar Celancang .....	66
2. Pengelolaan Pasar Celancang .....	68
3. Sruktur Organisasi Pasar Celancang .....	70



B. Gambaran Umum Responden .....	71
1. Lamanya Responden Berjualan Di Pasar Celancang .....	71
2. Barang Yang Dijual Responden .....	71
3. Usia Responden .....	71
4. Rata-rata Omset Setiap Bulan .....	73
5. Mendapat Dana Bantuan Usaha .....	74
C. Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	75
1. Uji Validitas .....	75
2. Uji Reabilitas .....	77
D. Uji Statistik .....	77
1. Analisis Deskriptif .....	78
a. Deskripsi Variabel Pembiayaan ( $X_1$ ) .....	78
b. Deskriptif Variabel Financial Behaviour ( $X_2$ ) .....	79
c. Deskriptif Variabel Perkembangan (Y) .....	80
2. Uji Asumsi Klasik .....	81
a. Uji Normalitas .....	81
b. Uji Multikolonieritas .....	82
c. Uji Heteroskedastisitas .....	83
3. Analisis Regresi Linear Berganda .....	84
4. Analisis Koefisien Determinasi .....	87
E. Uji Hipotesis .....	88
1. Uji t (Parsial) .....	88
2. Uji F (Simultan) .....	90
F. Pembahasan .....	91
G. Analisis Ekonomi .....	99
<b>BAB V .....</b>	<b>100</b>
<b>PENUTUP .....</b>	<b>100</b>
A. Kesimpulan .....	100
B. Saran .....	101
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>102</b>
<b>Lampiran-lampiran</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	42
Tabel 3.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	56
Tabel 3.2 Skala Likert .....	61
Tabel 4.1 Lamanya Berjualan Di Pasar Celancang .....	71
Tabel 4.2 Barang Yang dijual Pedagang .....	72
Tabel 4.3 Usia Responden .....	73
Tabel 4.4 Rata-rata Omset Pedagang .....	74
Tabel 4.5 Pedagang yang Mendapat Dana Bantuan Usaha .....	74
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Pembiayaan .....	74
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Financial Behaviour</i> .....	76
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Perkembangan .....	76
Tabel 4.9 Hasil Uji Reabilitas Variabel $X_1$ , $X_2$ dan $Y$ .....	77
Tabel 4.10 Rekapitulasi Penilaian Variabel Pembiayaan ( $X_1$ ) .....	78
Tabel 4.11 Rekapitulasi Penilaian Variabel <i>Financial Behaviour</i> ( $X_2$ ) .....	79
Tabel 4.12 Rekapitulasi Penilaian Variabel Perkembangan ( $Y$ ) .....	80
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov Smirnov Test .....	82
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas .....	83
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	84
Tabel 4.16 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	85
Tabel 4.17 Kontribusi Variabel Independen terhadap Variabel Dependen .....	86
Tabel 4.18 Hasil Uji Analisis Koefisien Determinasi .....	87
Tabel 4.19 Hasil Uji t (Parsial) .....	89
Tabel 4.20 Hasil Uji F (Simultan) .....	91

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik pendapatan umkm pada tahun 2019-2020 .....	3
Gambar 1.2 Daftar stimulus UMKM 2020 .....	4
Gambar 1.3 Antrian warga yang mengambil BLT UMKM .....	6
Gambar 1.4 Daftar nama penerima bapres UMKM.....	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	51
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Pasar Celancang .....	70



## DAFTAR LAMPIRAN

1. Karakteristik Responden
2. Petunjuk Pengisian Kuisisioner
3. Hasil Kuisisioner Jawaban Responden Variabel Pembiayaan ( $X_1$ )
4. Hasil Kuisisioner Jawaban Responden Variabel *Financial Behaviour* ( $X_2$ )
5. Hasil Kuisisioner Jawaban Responden Variabel Perkembangan (Y)
6. Karakteristik Responden
  - a. Lamanya Bejualan Di Pasar Celancang
  - b. Barang Yang Dijual Para Pedagang
  - c. Usia Responden
  - d. Rata-rata Omset Pedagang
  - e. Pedagang Yang Mendapatkan Dana Bantuan Usaha
7. Hasil Statistik Deskriptif Variabel Pembiayaan, *Financial Behaviour* dan Perkembangan ( $X_1$ ,  $X_2$  dan Y)
8. Hasil Uji Validitas Variabel Pembiayaan ( $X_1$ )
9. Hasil Uji Validitas Variabel *Financial Behaviour* ( $X_2$ )
10. Hasil Uji Validitas Variabel Perkembangan (Y)
11. Hasil Uji Reabilitas Variabel Pembiayaan
12. Hasil Uji Reabilitas Variabel *Financial Behaviour*
13. Hasil Uji Reabilitas Variabel Perkembangan
14. Hasil Uji Asumsi Klasik
15. Hasil Uji Multikolinearitas
16. Hasil Uji Heterokedastisitas
17. Uji Statistik
  - a. Uji Regresi Linear Berganda
  - b. Uji Koefisien Determinasi
18. Uji Hipotesis
  - a. Hasil Uji t
  - b. Hasil Uji F
19. Titik Presentase Distribusi F
20. Titik Presentase Distribusi t



21. Titik Presentase Distribusi r
22. Surat Keputusan Fakultas Ekonomi & Bisnis Islam
23. Kartu Bimbingan Skripsi
24. Dokumentasi Lapangan



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	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)
Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan

ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘Ain	—‘	Apostraf terbalik
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

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

## 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 *auyaitu* harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya’* (ي) *sukun* (mati).

Contoh vokal tunggal : كَسْرٌ ditulis kasara

Contoh vokal rangkap :

1. Fathah + yā’ tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أَي).

Contoh: كَيْفٌ ditulis kaifa

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

Contoh:        هَوْلٌ     ditulis     hau-la

### 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	Ā	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     qâ-la  
                       قِيلَ     ditulis     qî-la  
                       يَقُولُ     ditulis     yaqû-lu

### 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     raudāh al-atfāl  
                       رَوْدَاتُ الْأَطْفَالِ     ditulis     raudatul atfāl

### 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 **ى**, 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 (').

#### 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 :

وَأَنَّ اللَّهَ 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 capital 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 capital tidak dipergunakan.

Contoh :

الْبُخَارِي ditulis al-Bukhârî

الْبَيْهَقِي ditulis al-Baihaqî