

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN LAMA USAHA  
TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN  
MENENGAH (UMKM) PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP  
ARJAWINANGUN**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

**HELGA PUTRI**

**NIM. 2008203042**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1445 H/2024 M**

## **ABSTRAK**

**HELGA PUTRI, NIM: 2008203042. “PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN LAMA USAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA BANK SYARIAH KCP ARJAWINANGUN”.**

Perbankan sangatlah berpengaruh terhadap perkembangan dan pertumbuhan perekonomian suatu negara karena dalam segala kegiatan usaha memerlukan bank sebagai perantara dalam bertransaksi. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) adalah unit usaha produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha disemua sektor ekonomi. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) berpotensi besar untuk berkembang dalam memberikan peningkatan pada kehidupan masyarakat. Perkembangan potensi UMKM di Indonesia tidak terlepas dari dukungan perbankan dalam penyaluran pembiayaan kepada pelaku UMKM. Peran perbankan syariah dalam mengembangkan usaha masyarakat terutama pada usaha mikro adalah dengan berpartisipasi memberikan pembiayaan kepada masyarakat untuk mengembangkan usahanya, baik usaha perorangan maupun usaha dalam bentuk kelompok, dengan harapan pertumbuhan dan perkembangan ekonomi masyarakat dari tahun-ketahun terus mengalami peningkatan. Faktor yang mempengaruhi perkembangan UMKM salah satunya adalah lama usaha yang telah dilakukan. Semakin lama orang menekuni pekerjaannya, dia akan semakin memiliki pengalaman yang lebih, bahkan mahir dalam mengerjakan apa yang menjadi tanggungjawabnya dalam pekerjaan tersebut.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan studi lapangan. Data penelitian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder. Proses pengumpulan datanya menggunakan kuesioner. Dalam penelitian ini populasinya terdapat 329 pelaku UMKM BSI KCP Arjawinangun dengan tingkat kesalahan 10%. Sehingga diperoleh sampel sebanyak 77 orang.

Berdasarkan hasil penelitian uji T (uji parsial) menunjukkan bahwa variabel pembiayaan murabahah ( $X_1$ ) diperoleh nilai thitung ( $3,340 > t_{tabel} (1,99210)$ ) dan nilai Sigitung ( $0,001 < 0,05$  untuk variabel lama usaha ( $X_2$ ) diperoleh nilai thitung ( $2,765 > t_{tabel} (1,99210)$ ) dan nilai Sigitung ( $0,007 < 0,05$ ) yang artinya variabel pembiayaan murabahah dan lama usaha memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan UMKM pada Bank Syariah Indonesia KCP Arjawinangun yang dibuktikan dengan nilai Fhitung ( $37,479$ ) dengan tingkat signifikansi  $0,000$ . Berdasarkan hasil tersebut, maka nilai Fhitung ( $37,479 > \text{nilai Ftabel} (3,12)$ ) dan Sigitung ( $0,000 < 0,005$ ). Hal ini diperkuat dengan hasil uji koefisiensi determinasi sebesar  $0,490$  atau  $49\%$ .

**Kata Kunci:** Pembiayaan Murabahah, Lama Usaha dan Perkembangan UMKM

## **ABSTRACT**

**HELGA PUTRI, NIM: 2008203042. "THE INFLUENCE OF MURABAHAH FINANCING AND LENGTH OF BUSINESS ON THE DEVELOPMENT OF MICRO SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (UMKM) AT BSI KCP ARJAWINANGUN".**

Banking is very influential on the development and growth of a country's economy because all business activities require banks as intermediaries in transactions. Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) are independent productive business units carried out by individuals or business entities in all economic sectors. Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) have great potential to develop in providing improvements to people's lives. The development of the potential of MSMEs in Indonesia cannot be separated from banking support in distributing financing to MSME players. The role of sharia banking in developing community businesses, especially micro businesses, is to participate in providing financing to the community to develop their businesses, both individual businesses and businesses in the form of groups, with the hope that the growth and development of the community's economy will continue to increase from year to year. One of the factors that influence the development of MSMEs is the length of time the business has been carried out. The longer a person works in his job, the more experience he will have, and even be proficient in doing what he is responsible for in that job.

This research uses quantitative methods with field studies. The research data used in this research uses primary data and secondary data. The data collection process uses a questionnaire. In this research, the population was 329 BSI KCP Arjawinangun MSMEs with an error rate of 10%. So a sample of 77 people was obtained.

Based on the results of the T test (partial test) research, it shows that the murabahah financing variable ( $X_1$ ) obtained a value of  $t_{count}$  (3.340)  $>$   $t_{table}$  (1.99210) and a value of  $Sig_{count}$  (0.001)  $<$  0.05 for the length of business variable ( $X_2$ ) obtained a value of  $t_{count}$  (2.765).  $>$   $t_{table}$  (1.99210) and the  $Sig_{count}$  value (0.007)  $<$  0.05, which means that the murabahah financing variables and length of business have a positive and significant influence on the development of MSMEs at Bank Syariah Indonesia KCP Arjawinangun as evidenced by the  $F_{count}$  value (37.479) with a significance level of 0.000. Based on these results, the  $F_{count}$  value (37.479)  $>$   $F_{table}$  value (3.12) and  $Sig_{count}$  (0.000)  $<$  0.005. This is reinforced by the results of the coefficient of determination test of 0.490 or 49%.

**Keywords:** Murabahah Financing, Length of Business and Development of MSMEs.

## خلاصة

هيلجا بوترى، نيم: ٢٠٠٨٢٠٣٠٤٢. "تأثير تمويل المراقبة ومدة الأعمال على تطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (UMKM) في البنك الشرعي (KCP)." أرجوينانجون.

إن الأعمال المصرفية لها تأثير كبير على تطور ونمو اقتصاد الدولة لأن جميع الأنشطة التجارية تتطلب البنوك هي وحدات أعمال إنتاجية مستقلة (MSMEs) كوسطاء في المعاملات. المشروعات متناهية الصغر والصغر والمتوسطة ينفذها أفراد أو كيانات تجارية في جميع القطاعات الاقتصادية. تتمتع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر بإمكانات كبيرة للتطور في توفير التحسينات لحياة الناس. ولا يمكن فصل تنمية إمكانات المشروعات متناهية الصغر والصغر والمتوسطة في إندونيسيا عن الدعم المصرفي في توزيع التمويل على الجهات الفاعلة في المشروعات متناهية الصغر والصغر والمتوسطة. إن دور الصيرفة الشرعية في تنمية الأعمال المجتمعية، وخاصة المشاريع الصغيرة، هو المشاركة في توفير التمويل للمجتمع لتطوير أعمالهم، سواء الأعمال الفردية أو الأعمال على شكل مجموعات، على أمل أن يؤدي نمو وتطور المجتمع إلى سيستمر الاقتصاد في النمو من سنة إلى أخرى. أحد العوامل التي تؤثر على تطور المشروعات متناهية الصغر والصغر والمتوسطة هو طول المدة الزمنية التي تم فيها تنفيذ المشروع. كلما طالت فترة عمل الشخص في وظيفته، زادت خبرته، بل وتمكن من القيام بما هو مسؤول عنه في تلك الوظيفة.

يستخدم هذا البحث الأساليب الكمية مع الدراسات الميدانية. تستخدم بيانات البحث المستخدمة في هذا البحث البيانات الأولية والبيانات الثانوية. تستخدم عملية جمع البيانات الاستبيان. في هذا البحث، كان عدد السكان ٣٢٩ شركة BSI KCP Arjawinangun MSMEs مع معدل خطأ قدره ١٠٪. لذلك تم الحصول على عينة من ٧٧ شخصا.

حصل على قيمة (X1) (الاختبار الجزئي) تبين أن متغير تمويل المراقبة T وبناء على نتائج بحث اختبار على (X2) للمتغير حصلت مدة الأعمال  $0.05 < 0.001$   $< 3.340$  tcount وقيمة (1.99210)  $> ttable$  ، مما يعني أن متغير تمويل المراقبة  $0.05 < 0.007$   $< 2.765$  tcount وقيمة (1.99210)  $> ttable$  وقيمة Bank ومدة الأعمال لها تأثير إيجابي وكبير على تطور الأعمال. المشروعات متناهية الصغر والصغر والمتوسطة في بمستوى دلالة ٠٠٠٠٠. وبناء (37.479) Fcount كما يتضح من قيمة Syariah Indonesia KCP Arjawinangun Ftable قيمة < 0.005 و Sigcount (0.000) على هذه النتائج، فإن قيمة ويعزز ذلك. نتائج اختبار معامل التحديد البالغة ٤٩٪ أي ٤٩٪.

الكلمات المفتاحية: تمويل المراقبة، مدة الأعمال وتنمية المشروعات متناهية الصغر والصغر والمتوسطة

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

## **SKRIPSI**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN LAMA USAHA TERHADAP  
PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA  
BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat**

### **Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)**

## Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



NIP. 19780205 201101 1 004

NIP. 19730107 200901 2 001

### **Mengetahui**



## 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/i Helga Putri NIM: 2008203042 dengan judul "**PENGARUH PEMBRIAYAAN MURABAHAH DAN LAMA USAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN**".

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 munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Menyetujui:

Pembimbing I

Moh. Mabruri Faozi, MA

Pembimbing II

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP. 19780205 201101 1 004

NIP. 19730107 200901 2 001

Mengefahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



*fawzul*  
Dr. Wartoyo, M.Si

NIP 19830702 201101 1 008

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN LAMA USAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN**”. oleh **Helga Putri**, NIM: 2008203042, telah dajukan dalam sidang munaqosyah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 21 Maret 2024.

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Pengaji I

Dr. Abdul Aziz, M.Ag

NIP. 19730526 20050 1 1004

Pengaji II

Nur Eka Setiawati, S.Pd., M.Si

NIP. 19810308 20060 4 2001

## **PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI**

*Bismillahirrahmanirrahim,*

Yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Helga Putri

NIM : 2008203042

Tempat tanggal Lahir : Cirebon, 16 November 2001

Alamat : Jl. Taruna 2 Karang Anyar Blok Kapling RT/004 Rw/013 Desa Jungjang Kecamatan Arjawinangun Kabupaten Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN LAMA USAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN**", ini berserta 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 resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Cirebon, 21 Februari 2024

Saya yang menyatakan,

Materai



**NIM. 2008203042**

## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kupersembahkan kehadirat Allah SWT, Yang Maha Pengasih dan Yang Maha Penyayang. Berkat rahmat, anugerah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tanggungjawabnya sebagai mahasiswa dalam penyusunan skripsi ini.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada kedua orang tua tercinta, Mamah dan Bapak, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga. Mamahku tersayang mamah Ani, engkau tak pernah bosan mendo'akan, memberikan kasih sayang dan perhatian terhadap pendidikan dan kesehatan anak-anaknya, namun tak pernah kau perlihatkan raut lelah dihadapan anak-anakmu demi masa depan yang lebih baik untuk anak-anakmu. Engkau sosok bidadari surga yang memiliki kemampuan super yang tak dimiliki oleh manusia lain di dunia ini. Sungguh, kasih sayangmu tiada terhingga. Bapakku tersayang bapak Subagja, engkau adalah sosok kepala keluarga yang menjadi panutan oleh anak-anakmu, engkau mempunyai cara sendiri untuk mendidik anak-anaknya, dengan kegigihan dan kerja keras untuk dapat menafkahi keluarga yang sederhana engkau mempunyai angan dan cita-cita untuk dapat memperjuangkan anak-anaknya agar menempuh pendidikan ke jenjang yang lebih tinggi. Terimakasih atas do'a-do'a nya, dukungan, dan semangatnya yang bisa menghantarkan saya hingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih telah menjadi 'Rumah' ternyaman disaat lelah dan hampir putus asa melanda. Terimakasih telah memberikan kepercayaan yang besar untuk putri bungsumu sehingga mampu bertahan dan sampai tujuan.

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk mu yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayang tiada terhingga, yang tidak mungkin dapat dibalas dengan searcik kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini merupakan langkah awal untuk membahagiakan Mamah dan Bapak. Teruntuk kedua orang tua yang selalu memotivasi dalam menjalani hari-hariku, mendoakanku dan selalu menasihatiku agar menjadi pribadi yang lebih baik dan selalu berbagi kebaikan. Terimakasih Mamah... Terimakasih Bapak...

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis merupakan perempuan kelahiran Kabupaten Cirebon, pada tanggal 16 November 2001. Dengan penuh rasa kasih sayang penulis dibesarkan dan diberi nama Helga Putri sejak lahir hingga saat ini tidak ada perubahan nama. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Subagja dan Ibu Ani Rokhmani. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Jl. Taruna 2 Karang Anyar Blok Kapling RT/004 Rw/013 Desa Jungjang Kecamatan Arjawinangun Kabupaten Cirebon.

Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. TP Al-Qur'an, telah lulus pada tahun 2009.
2. SD Negeri 5 Jungjang, telah lulus pada tahun 2014.
3. SMP Negeri 1 Arjawinangun, telah lulus pada tahun 2017.
4. SMA Negeri 1 Ciwaringin, telah lulus pada tahun 2020.

Penulis mengikuti program Strata 1 (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **““PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN LAMA USAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN”**, dibawah bimbingan Bapak Moh. Mabruri Faozi, MA dan Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si.

## **MOTTO**

**“JADILAH LEBIH BAIK DAN TERUS BERUSAHA BERBUAT BAIK MESKIPUN  
KAMU BUKAN ORANG BAIK”**



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

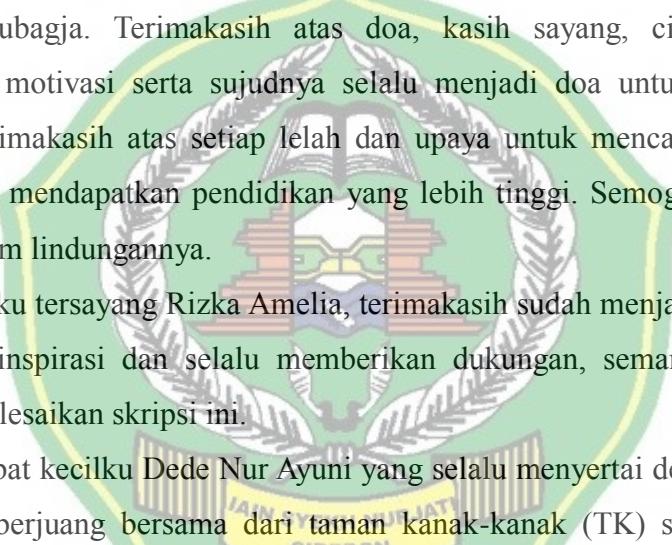
Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, Tuhan semesta alam, karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis masih diberikan kesehatan untuk dapat menjalani aktivitas seperti biasanya. *Sholawat* dan salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari jalan yang gelap menuju jalan yang terang yakni dengan tersiarinya Agama Islam.

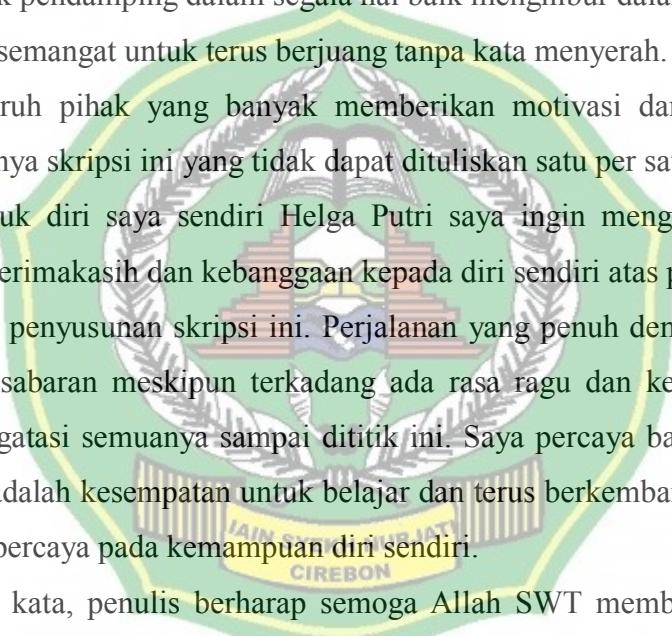
Dengan hidayah, rahmat dan anugerah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN LAMA USAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN”** yang disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari selama penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat kekurangan baik dalam metode penelitian maupun dalam segi pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis. Untuk itu penulis mengharapkan saran perbaikan kepada seluruh pihak karena penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan.

Selanjutnya selama waktu penelitian, penyusunan, hingga sampai skripsi ini di selesaikan, penulis sungguh telah mendapat banyak bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karenanya, penulis mengucapkan terima kasih kepada para pihak:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M. SI., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan syariah.

- 
5. Bapak Moh. Mabruri Faozi, MA dan Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingannya bagi penulis selama penyusunan skripsi.
  6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen beserta staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
  7. Bapak Taufiq Hilmy Azis selaku Pimpinan bank syariah KCP Arjawinangun Kabupaten Cirebon yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian di Kantor BSI KCP Arjawinangun Kabupaten Cirebon, dan Pak Syahrul Ramdona yang sangat membantu peneliti, meluangkan waktunya dan bersedia direpotkan dalam penyusunan skripsi dan tak lupa para staff yang turut serta membantu peneliti.
  8. Kepada kedua orangtua yang paling berjasa dalam hidup saya, Mamah Ani Rokhmani dan bapa Subagja. Terimakasih atas doa, kasih sayang, cinta, dukungan dan memberikan motivasi serta sujudnya selalu menjadi doa untuk kesuksesan anak-anaknya. Terimakasih atas setiap lelah dan upaya untuk mencari rezeki agar anak-anaknya bisa mendapatkan pendidikan yang lebih tinggi. Semoga Allah SWT selalu menjaga dalam lindungannya.
  9. Kepada kakaku tersayang Rizka Amelia, terimakasih sudah menjadi sosok kakak yang sangat menginspirasi dan selalu memberikan dukungan, semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
  10. Kepada sahabat kecilku Dede Nur Ayuni yang selalu menyertai dengan tawa dan ceria serta selalu berjuang bersama dari taman kanak-kanak (TK) sampai dengan akhir kuliah ini, terimakasih untuk kebersamaan kita selama ini mari kita temukan kebahagiaan, kesuksesan dan meraih impian kita bersama.
  11. Kepada teman-temanku seperjuangan Amin Faisal, dan Ani Fitriah yang bersama-sama dari masa sekolah menengah atas (SMA). Terimakasih atas semua dukungan, bantuan, dan semangat yang selalu diberikan.
  12. Kepada Priknable yang telah membantu selama awal perkuliahan, dukungan, motivasi, pembuatan skripsi dan selalu bersama-sama masa-masa akhir perkuliahan yang sangat menguras tenaga dan pikiran, terimakasih Dwi, Naya, Nida, Wirdha, dan Yusri. Persahabat yang telah kalian berikan selama proses perkuliahan ini sangat membantu dan menjadikan perjalanan ini lebih berarti dan menyenangkan.
  13. Teman-teman Kelas Perbankan Syariah B/20 yang telah memberikan support penuh dalam penyusunan skripsi ini.

- 
14. Kepada teman seperbimbingan yaitu Devi, terimakasih sudah banyak membantu penulis selama bimbingan bersama, memberikan ide, dukungan dan semangat yang selalu diberikan.
  15. Kepada Emma yang selalu membersamai penulis dari awal magang dan dalam setiap observasi, penelitian terimakasih banyak sudah banyak membantu dan meluangkan waktunya.
  16. Kepada Surya Jati Permana yang telah membersamai saya dimasa perkuliahan ini, terimakasih sudah menjadi sumber inspirasi, memberikan kekuatan selama proses penyelesaian skripsi ini serta selalu menemani dan berkontribusi dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, waktu, maupun materi kepada saya. Terimakasih sudah menjadi sosok pendamping dalam segala hal baik menghibur dalam kesedihan ataupun memberikan semangat untuk terus berjuang tanpa kata menyerah.
  17. Kepada Seluruh pihak yang banyak memberikan motivasi dan membantu hingga terselesaiannya skripsi ini yang tidak dapat dituliskan satu per satu.
  18. Terakhir, untuk diri saya sendiri Helga Putri saya ingin mengungkapkan perasaan syukur, rasa terimakasih dan kebanggaan kepada diri sendiri atas perjalanan yang telah dilalui dalam penyusunan skripsi ini. Perjalanan yang penuh dengan tantangan, kerja keras dan kesabaran meskipun terkadang ada rasa ragu dan kelelahan namun saya berhasil mengatasi semuanya sampai dititik ini. Saya percaya bahwa tantangan yang saya hadapi adalah kesempatan untuk belajar dan terus berkembang, teruslah berjuang dan tetaplah percaya pada kemampuan diri sendiri.

Akhir kata, penulis berharap semoga Allah SWT membalas seluruh amalan baik yang kita lakukan dengan sebaik-baiknya balasan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya kepada penulis dan pembaca pada umumnya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Cirebon, 21 Februari 2024

**HELGA PUTRI**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK.....</b>	i
<b>ABSTRACT .....</b>	ii
<b>خلاصة.....</b>	iii
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING.....</b>	iv
<b>NOTA DINAS .....</b>	v
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	vi
<b>PERNYATAAN OTENTSITAS SKRIPSI.....</b>	vii
<b>KATA PERSEMPAHAN .....</b>	viii
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	ix
<b>MOTTO.....</b>	x
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	xi
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	xix
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	xx
<b>BAB I .....</b>	1
<b>PENDAHULUAN.....</b>	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Rumusan Masalah .....	7
E. Tujuan Penelitian.....	7
F. Manfaat Penelitian.....	7
G. Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II.....</b>	10

<b>KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
A. Landasan Teori .....	10
1. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	10
2. Pembiayaan.....	16
3. Lama Usaha .....	23
B. Penelitian Terdahulu.....	31
C. Kerangka Pemikiran.....	39
D. Hipotesis Penelitian.....	42
<b>BAB III .....</b>	<b>43</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
A. Lokasi Penelitian .....	43
B. Waktu Penelitian.....	43
C. Jenis Penelitian.....	43
D. Sumber Data Penelitian.....	44
1. Data Primer.....	44
2. Data Sekunder.....	44
E. Teknik Pengumpulan Data .....	44
1. Observasi .....	44
2. Kuesioner.....	45
3. Wawancara.....	45
4. Dokumentasi.....	45
F. Operasional Variabel .....	46
1. Variabel Independen (Bebas).....	46
2. Variabel Dependen (Terikat).....	46
G. Populasi dan Sampel Penelitian.....	48
1. Populasi Penelitian .....	48
2. Sampel Penelitian .....	48

H.	Instrumen Penelitian .....	49
I.	Teknik Analisis Data .....	50
1.	Analisis Deskriptif.....	50
2.	Uji Instrumen Penelitian .....	50
3.	Uji Asumsi Klasik.....	52
4.	Analisis Regresi Linear Berganda .....	53
5.	Koefisien Determinasi R <sup>2</sup> .....	54
6.	Uji Hipotesis .....	54
7.	Uji F (Simultan/serempak) .....	55
<b>BAB IV</b>	<b>.....</b>	<b>56</b>
<b>PEMBAHASAN</b>	<b>.....</b>	<b>56</b>
A.	Hasil Penelitian .....	56
1.	Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia (BSI) .....	56
2.	Karakteristik Responden.....	61
3.	Uji Instrumen .....	63
4.	Analisis Deskripsi Variabel Penelitian.....	67
5.	Uji Asumsi Klasik .....	77
6.	Uji Regresi Linear Berganda .....	80
7.	Uji Koefisien Determinasi (R-Square) .....	81
8.	Uji Hipotesis .....	82
B.	Pembahasan Penelitian.....	87
<b>BAB V</b>	<b>.....</b>	<b>94</b>
<b>PENUTUP</b>	<b>.....</b>	<b>94</b>
A.	Kesimpulan.....	94
B.	Saran.....	95
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>.....</b>	<b>96</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	<b>.....</b>	<b>102</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1. 1 Data Perkembangan UMKM BSI KCP Arjawanangun Tahun 2021-2023 .....	5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	31
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	47
Tabel 3. 2 Skala Likert .....	50
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	61
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	62
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	63
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Variabel Pembiayaan Murabahah (X1) .....	64
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Variabel Lama Usaha (X2).....	65
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Variabel Perkembangan UMKM (Y) .....	65
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pembiayaan Murabahah (X1).....	66
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Lama Usaha (X2) .....	67
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Perkembangan UMKM (Y) .....	67
Tabel 4. 10 Skor Angket Untuk Variabel X1 .....	68
Tabel 4. 11 Skor Angket Untuk Variabel X2 .....	71
Tabel 4. 12 Skor Angket Untuk Variabel Y .....	74
Tabel 4. 13 Hasil Uji Normalitas.....	77
Tabel 4. 14 Hasil Uji Multikolinearitas.....	78
Tabel 4. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	79
Tabel 4. 16 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	80
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	82
Tabel 4. 18 Hasil Uji T .....	83
Tabel 4. 19 Hasil Uji F .....	85

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. 1 Perkembangan UMKM Cirebon 2018-2022 .....	1
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....	41
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Arjawanangun .....	58



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1: Surat Keputusan Skripsi

    Surat Pengantar Penelitian

    Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 2: Kuesioner Penelitian

Lampiran 3: Karakteristik Responden

Lampiran 4: Hasil Penyebaran Angket Variabel

Lampiran 5: Output Hasil Penelitian

Lampiran 6: Dokumentasi Penyebaran Penelitian

Lampiran 7: r Tabel, t Tabel, f Tabel

Lampiran 8: Turnitin

Lampiran 9: Kartu Bimbingan Skripsi

