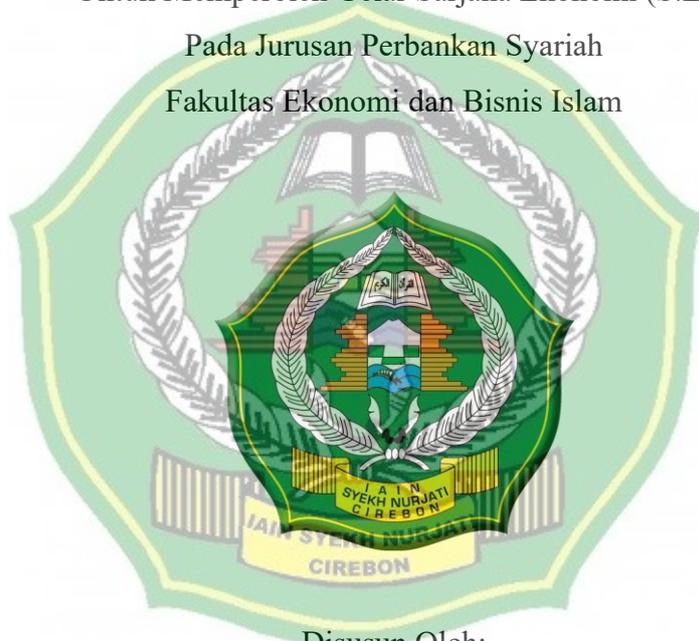


**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* MODAL
KERJA TERHADAP PENDAPATAN, KEUNTUNGAN
DAN ASET UMKM**

(Studi Kasus: Bank BJB Syariah KC Cirebon)

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

OVI FAUZIAH NURDIANI

NIM. 2008203123

**KEMENTRIAN REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1445 H/2024 M

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* MODAL
KERJA TERHADAP PENDAPATAN, KEUNTUNGAN DAN
ASET UMKM**

(Studi Kasus: Bank BJB Syariah KC Cirebon)

SKRIPSI

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



Oleh:

OVI FAUZIAH NURDIANI

NIM. 2008203123

**KEMENTRIAN REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1445 H/2024 M

ABSTRAK

OVI FAUZIAH NURDIANI 2008203123, “PENGARUH PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* MODAL KERJA TERHADAP PENDAPATAN, KEUNTUNGAN DAN ASET UMKM (STUDI KASUS: BANK BJB SYARIAH KC CIREBON)”.

Bank BJB Syariah KC Cirebon memiliki pengaruh terhadap pendapatan, keuntungan dan aset UMKM melalui penyaluran pembiayaan musyarakah modal kerja secara proporsional. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh pembiayaan musyarakah modal kerja terhadap pendapatan, keuntungan dan aset UMKM oleh Bank BJB Syariah KC Cirebon.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian dengan pendekatan kuantitatif dan menggunakan teknik pengambilan data melalui kuesioner yang disebarakan langsung kepada nasabah pembiayaan musyarakah modal kerja di Bank BJB Syariah KC Cirebon dan UMKM sekitar. Populasi dalam penelitian ini yaitu nasabah UMKM yang mendapatkan fasilitas pembiayaan musyarakah modal kerja di Bank BJB Syariah KC Cirebon tahun 2017 sampai dengan tahun 2022 yang berjumlah 180 orang. Sampel menggunakan *Non-Probability Sampling* yaitu dengan metode *Purposive Sampling* dengan sampel yaitu sebanyak 64 orang, observasi dan penelitian dilakukan peneliti pada bulan Oktober 2023 sampai dengan bulan Desember 2023. Dengan analisis regresi linear sederhana menggunakan bantuan *software* IBM Statistic SPSS versi 27.

Hasil penelitian ini, menunjukkan pembiayaan musyarakah modal kerja di Bank BJB Syariah KC Cirebon berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan UMKM sebesar 0,276. Pembiayaan musyarakah modal kerja di Bank BJB Syariah KC Cirebon berpengaruh positif dan signifikan terhadap keuntungan UMKM sebesar 0,192 dan pembiayaan musyarakah modal kerja di Bank BJB Syariah KC Cirebon memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap aset UMKM sebesar 0,303.

Kata Kunci: Pembiayaan Musyarakah Modal Kerja, Pendapatan, Keuntungan, Aset, Bank BJB Syariah dan UMKM

ABSTRACT

OVI FAUZIAH NURDIANI 2008203123, "THE INFLUENCE OF MUSYARAKAH WORKING CAPITAL FINANCING ON INCOME, PROFITS AND ASSETS OF UMKM (CASE STUDY: BANK BJB SYARIAH KC CIREBON)".

Bank BJB Syariah KC Cirebon has influence on the income, profits and assets of UMKM through the distribution of musharaka working capital financing in a proportional manner. This research aims to find out whether there is an influence of musyarakah working capital financing on the income, profits and assets of UMKM by Bank BJB Syariah KC Cirebon.

This type of research is research with a quantitative approach and uses data collection techniques through questionnaires which are distributed directly to musyarakah working capital financing customers at Bank BJB Syariah KC Cirebon and surrounding UMKM. The population in this research is UMKM customers who received musyarakah working capital financing facilities at Bank BJB Syariah KC Cirebon from 2017 to 2022, totaling 180 people. The sample used Non-Probability Sampling, namely the Purposive Sampling method with a sample of 64 people, observations and research were carried out by researchers from October 2023 to December 2023. With simple linear regression analysis using the help of IBM Statistics SPSS version 27 software.

The results of this research show that working capital musyarakah financing at Bank BJB Syariah KC Cirebon has a positive and significant effect on UMKM income of 0.276. Working capital musyarakah financing at Bank BJB Syariah KC Cirebon has a positive and significant effect on UMKM profits of 0.192 and working capital musyarakah financing at Bank BJB Syariah KC Cirebon has a positive and significant influence on UMKM assets of 0.303.

Keywords: *Musyarakah Financing Working Capital, Income, Profits, Assets, Bank BJB Syariah and UMKM*

خلاصة

أوفي فوزية نوردياني 2008203123، "تأثير تمويل رأس المال العامل في مشروعة على الدخل والأرباح وأصول (BJB SYARIAH KC CIREBON دراسة حالة: بنك) المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بالتأثير على الدخل والأرباح والأصول الخاصة بالمشروعات متناهية الصغر BJB Syariah KC Cirebon يتمتع بنك والصغيرة والمتوسطة من خلال توزيع تمويل رأس المال العامل بالمشاركة بطريقة متناسبة. يهدف هذا البحث إلى معرفة ما إذا كان هناك تأثير لتمويل رأس المال العامل مشاركة على دخل وأرباح وأصول المشروعات متناهية الصغر والصغيرة BJB Syariah KC Cirebon والمتوسطة من قبل بنك

هذا النوع من الأبحاث هو بحث ذو منهج كمي ويستخدم تقنيات جمع البيانات من خلال الاستبيانات التي يتم توزيعها مباشرة والشركات الصغيرة والمتوسطة المحيطة BJB Syariah KC Cirebon على عملاء تمويل رأس المال العامل في بنك به. المجتمع في هذا البحث هم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة الذين حصلوا على تسهيلات تمويل رأس المال العامل من عام 2017 إلى عام 2022، بإجمالي 180 شخصًا. استخدمت العينة BJB Syariah KC Cirebon مشاركة في بنك أخذ العينات غير الاحتمالية، وهي طريقة أخذ العينات الغرضية مع عينة مكونة من 64 شخصًا، وتم إجراء الملاحظات والأبحاث من قبل الباحثين في الفترة من أكتوبر 2023 إلى ديسمبر 2023. مع تحليل الانحدار الخطي البسيط بمساعدة الإصدار IBM Statistics SPSS 27 برنامج .

له تأثير إيجابي BJB Syariah KC Cirebon تظهر نتائج هذا البحث أن تمويل مشاركة رأس المال العامل في بنك BJB وهم على دخل الشركات الصغيرة والمتوسطة بمقدار 0.276. إن تمويل مشاركة رأس المال العامل في بنك له تأثير إيجابي وكبير على أرباح المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة يبلغ BJB Syariah KC Cirebon له تأثير إيجابي وهم على أصول BJB Syariah KC Cirebon 0.192 وتمويل مشاركة رأس المال العامل في بنك المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة يبلغ 0.303.

الشريعة والشركات الصغيرة BJB الكلمات المفتاحية: تمويل المشاركة رأس المال العامل، الدخل، الأرباح، الأصول، بنك والمتوسطة

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH MODAL KERJA TERHADAP PENDAPATAN, KEUNTUNGAN DAN ASET UMKM (Studi Kasus: Bank BJB Syariah KC Cirebon)

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

OVI FAUZIAH NURDIANI

NIM. 2008203123

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II


Moh. Mabruuri Faozi, MA

NIP. 19780205 201101 1 004


Abdul Ghoni, MA

NIP. 19841012 201903 1 008

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah




Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 19830702 201101 1 008

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 Ovi Fauziah Nurdiani, NIM: 2008203123 dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH MODAL KERJA TERHADAP PENDAPATAN, KEUNTUNGAN DAN ASET UMKM (STUDI KASUS: BANK BJB SYARIAH KC CIREBON)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I


Moh. Maabruri Faozi, MA
NIP. 19780205 201101 1 004

Pembimbing

Pembimbing II


Abdul Ghoni, MA
NIP. 19841012 201903 1 008

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

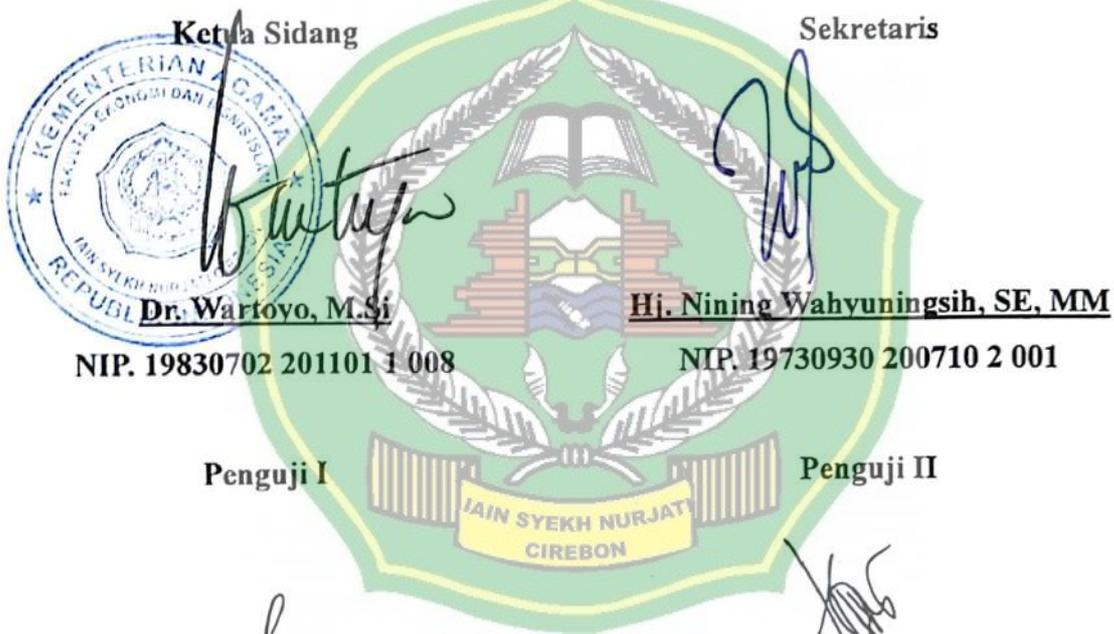

Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* MODAL KERJA TERHADAP PENDAPATAN, KEUNTUNGAN DAN ASET UMKM (STUDI KASUS: BANK BJB SYARIAH KC CIREBON)” Oleh OVI FAUZIAH NURDIANI, NIM: 2008203123 telah diajukan dalam sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 21 Maret 2024.

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

SIDANG MUNAQOSAH



Ketua Sidang

Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 19830702 201101 1 008

Sekretaris

Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM
NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I

Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003

Penguji II

Toto Suharto, M.Si
NIP. 19681123 200003 1 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ovi Fauziah Nurdiani

NIM : 2008203123

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 03 Juli 2002

Alamat : Jl. H. Dul Alim Dusun 1 RT/RW 012/003 Desa Panggangsari
Kecamatan Losari Kabupaten Cirebon

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH MODAL KERJA TERHADAP PENDAPATAN, KEUNTUNGAN DAN ASET UMKM (STUDI KASUS: BANK BJB SYARIAH KC CIREBON)”**, yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari Skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut maupun di Perguruan Tinggi atau instansi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

Cirebon, 21 Maret 2024

Saya yang menyatakan,



OVI FAUZIAH NURDIANI

NIM. 2008203123

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'aalamiin.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat, karunia, kemudahan dan kelancaran yang diberikan, serta atas dukungan dan doa dari orang-orang yang tersayang, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.

Dengan rasa syukur yang mendalam, saya persembahkan skripsi ini sebagai hasil dedikasi, kerja keras, dan perjalanan belajar saya selama kurang lebih 4 tahun terakhir ini. Karya sederhana ini juga saya persembahkan untuk orang-orang yang saya sayangi dan berarti dalam hidup saya. Terima kasih yang sebanyak-banyaknya dan setulus-tulusnya dari dalam hati saya kepada *my super hero, my soul and my friend in house* bapak Marjuki, yang selalu memberikan dukungan tanpa batas. Terima kasih atas kasih sayang, doa, dan pengorbanan yang luar biasa. *Pak, i'm so lucky to have someone as loving as you in my life.* Terimakasih atas upaya dan lelah bapak untuk mencari rezeki agar anak bapak ini bisa mendapatkan Pendidikan yang lebih tinggi. Semoga panjang umur dan sehat selalu.

Dengan penuh rasa hormat dan cinta, saya dedikasikan juga karya sederhana ini untuk *my best friend, my best listener and my heart* ibu Sofiyah. Beliau memang tidak melanjutkan pendidikan ke jenjang yang lebih tinggi, namun beliau mampu mendidik saya, memberi semangat, mendoakan saya dan motivasi tiada henti, mengutamakan pendidikan saya, hingga saya dapat menyelesaikan studinya sampai sarjana. Cita-cita beliau melihat anaknya sarjana. Ibu, meski kata-kata terasa tak cukup untuk mengungkapkan betapa besar rasa terima kasih saya, setiap langkah dan pencapaian yang saya raih, adalah juga bagian dari impian dan harapanmu. Semoga panjang umur dan sehat selalu Bu. —(*Dear Mom, i may not like you always. We may have arguments and fights sometimes. But there's one thing that you should know, i love you always and forever ♡*)—

Teruntuk Bunda, beliau sudah seperti ibu kedua bagi saya, perempuan hebat yang selalu mensupport saya baik secara moril maupun materil. Terimakasih bun, karena selalu mendoakan dan selalu merasa bangga kepada saya disetiap langkah yang telah saya Lewati. Saya tahu, masih banyak kekurangan yang ada dalam diri saya tapi Bunda selalu memberikan perhatian yang terbaik untuk saya. Semoga bunda selalu bahagia, panjang umur dan sehat selalu. —(*i love you Bun as much as i love my mom*)—

Terimakasih saya ucapkan kepada Dosen Pembimbing I bapak Moh. Maburri Faozi, MA dan Dosen Pembimbing II bapak Abdul Ghoni, MA yang telah membimbing dan

memberikan masukan sehingga saya dapat melalui setiap langkah dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Semoga ilmu yang telah diberikan mendapatkan keberkahan dari Allah SWT serta menjadi amal jariyah bagi bapak-bapak semuanya.

Tidak lupa, kepada teman-teman kelas Perbankan Syariah D terimakasih atas dukungan, semangat dan bantuan kalian dari mulai awal perkuliahan di tahun 2020 hingga pada selesainya tugas akhir ini. Terima kasih untuk kebersamaanya semasa kuliah, canda tawa kalian akan selalu saya ingat. Semoga kita semua menjadi orang yang sukses dan tetap menjaga silaturahmi dengan baik dimasa depan. Kalian adalah bagian berharga dari perjalanan ini. Saling dukung dan inspirasi dalam ilmu perbankan syariah.

Teruntuk sahabat-sahabat karib saya yaitu Wapidah, Dewi Safitri dan Pasihatul Huda, terimakasih karena sudah selalu ada dalam suka dan duka, menyemangati serta mendoakan saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga kita semua selalu diikatkan dalam tali persahabatan sampai selama mungkin. *I'm truly grateful that i have you guys as my best friend.*

Terimakasih juga untuk *the one and only my* Supill alias Syahidatul Sufi Sya'banin yang telah menjadi teman dekat saya selama dikampus yang selalu saya buat repot, terimakasih selalu bisa menyempatkan waktu untuk membantu saya dalam segala hal dan sampai menyelesaikan skripsi ini. *Besides coffee and chocolate, you're my favorite. —(i swear, xx)—*

Teruntuk sahabat seperjuangan saya, Idah Siti Nurhafidah, Egy Ambarwati, Zahrotul Khayat, Inge Yudian, Riska Septiandini, Siti Nursetiya, dan Hilyatul Auliya. Terimakasih telah menjadi bagian dalam lingkup pertemanan kecil dalam hidup saya, terimakasih untuk semua support dan perhatian kalian kepada saya selama ini. *I know that i'm annoying to you guys, but i like all of you.* Perjalanan ini tak terlupakan berkat kebersamaan kita. *—(i love you guys, so much)—*

Terakhir, terima kasih kepada teman-teman KKN-BM 100, khususnya Dewi, Neng, Ayudya, Cita, Eis, Ika, Kasih, Sylvia, dan Abi sebagai ketua. Bersama kita telah menjalani pengabdian yang tak terlupakan. Terimakasih telah menjadi teman-teman baru yang paling asik dan seru dalam hidup saya, semoga kalian selalu menjaga silaturrahi kita agar dalam lingkup pertemanan selama mungkin. *—(Friendship at first sight, like love at first sight, is said to be the only truth.)—*

Terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Semua dedikasi ini adalah bukti rasa terima kasih dan penghargaan mendalam atas kontribusi, dukungan, dan cinta dari setiap individu yang telah menjadi bagian dari perjalanan penulisan skripsi ini.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis skripsi ini bernama lengkap Ovi Fauziah Nurdiani, dilahirkan di Cirebon pada tanggal 03 Juli 2002. Penulis merupakan anak tunggal dari pasangan Bapak Marjuki dan Ibu Sofiyah. Bertempat di Desa Panggangsari, Jl. H. Dul Alim Dusun 1 RT/RW 012/003 Kecamatan Losari Kabupaten Cirebon.

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh:

1. MI Al-Wathoniyyah Panggangsari Tahun 2008-2014
2. MTs Negeri 8 Cirebon Tahun 2014-2017
3. SMK Yasmi Gebang Tahun 2017-2020

Penulis memiliki hobby mendengarkan lagu, menonton film atau series, membaca buku atau novel dan menulis cerita fiksi. Dalam bidang akademiknya penulis melanjutkan program sarjana strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati. Dengan judul skripsi “Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Modal Kerja Terhadap Pendapatan, Keuntungan Dan Aset UMKM (Studi Kasus: Bank BJB Syariah KC Cirebon)”. Dibawah bimbingan Bapak Moh. Mabruki Faozi, MA selaku Pembimbing I dan Bapak Abdul Ghoni, MA selaku pembimbing II.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

MOTTO

"By grace, through faith"

-Selena Gomez-

"Beauty and Brain"

-By Me-

"Sesungguhnya Allah yang maha tinggi bersama kita, Dialah penolong kita, yang memberi petunjuk kepada kita menuju jalan keberhasilan kita semua"

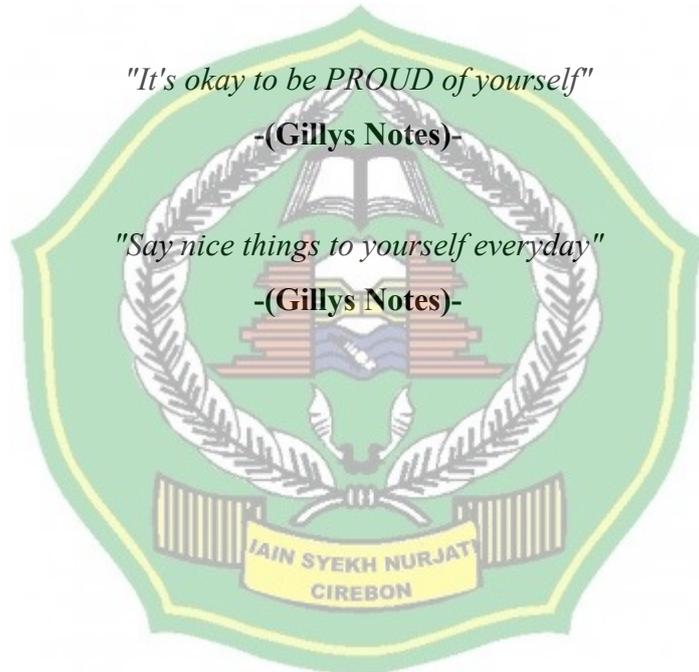
-(Q.S Asy-Syu'ara: 62)-

"It's okay to be PROUD of yourself"

-(Gillys Notes)-

"Say nice things to yourself everyday"

-(Gillys Notes)-



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, serta hidayah-Nya berupa ilmu dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Modal Kerja Terhadap Pendapatan, Keuntungan Dan Aset UMKM (Studi Kasus: Bank BJB Syariah KC Cirebon)”**. Sholawat serta salam terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan juga keluarga, sahabat serta para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) di Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Penulis dapat menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya khususnya kepada Orang Tua tercinta dan tersayang yaitu Bapak Marjuki dan Ibu Sofiyah yang telah memberikan segala bentuk pengorbanannya dan selalu mendoakan serta memberikan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Serta dengan tulus penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Toto Suharto, SE., M.Si, selaku pembimbing akademik.
6. Bapak Moh. Mabruri Faozi, MA, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Bapa Abdul Ghoni, MA, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas serta memberikan arahan selama penulis menempuh pendidikan studi di kampus.

9. Bapak Jumena dan Bapak Dimas Prianggara, yang telah membantu penulis dalam memberikan ataupun mengumpulkan data-data yang penulis butuhkan guna kepentingan penelitian ini dari Bank BJB Syariah KC Cirebon.
10. Seluruh nasabah UMKM pembiayaan musyarakah modal kerja di Bank BJB Syariah KC Cirebon dan pelaku UMKM sekitar yang telah berpartisipasi menjadi responden untuk membantu dan meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian.
11. Untuk bunda tercinta yang tidak pernah berhenti memberikan semangat dan dukungannya.
12. Untuk keluarga besar saya yang memberikan dukungan kepada saya.
13. Untuk seluruh sahabat-sahabat penulis yang selalu memberikan semangat dan motivasi hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
14. Untuk teman-teman angkatan 2020 terkhusus Perbankan Syariah D yang telah kebersamai penulis selama duduk dibangku perkuliahan hingga pada selesainya tugas akhir ini.
15. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah kebersamai pada masa perkuliahan serta saat penulis menyusun skripsi ini.

Penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang sudah terlibat dalam penulisan skripsi ini dan berdoa semoga Allah SWT melipat gandakan segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki dalam penelitian selanjutnya. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pembaca baik akademisi maupun masyarakat.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Cirebon, 21 Maret 2024

Penulis



Ovi Fauziah Nurdiani

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
خلاصة	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
MOTTO	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Permasalahan	6
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Konsep Dasar	10
1. Pengaruh	10
2. Pembiayaan.....	10
3. Pembiayaan Musyarakah Modal Kerja.....	12
4. Pendapatan.....	20
5. Keuntungan.....	21
6. Aset.....	22
7. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	23
8. Bank Syariah.....	27
9. Bank BJB Syariah KC Cirebon	31
B. Penelitian Terdahulu	36

C. Kerangka Pemikiran	52
D. Hipotesis Penelitian	54
BAB III METODE PENELITIAN	55
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	55
1. Pendekatan Penelitian.....	55
2. Jenis Penelitian	55
3. Sasaran, Tempat dan Waktu Penelitian.....	55
B. Jenis dan Sumber Data	56
C. Metode Pengumpulan Data	56
D. Metode Penentuan Sampel	57
E. Metode Pengambilan Sampel	59
F. Operasional Variabel	59
G. Uji Instrumen Penelitian	61
1. Uji Validitas	61
2. Uji Reliabilitas.....	61
H. Uji Asumsi Klasik	62
1. Uji Normalitas	62
I. Analisis Regresi Linear Sederhana	62
J. Uji Hipotesis	63
1. Uji-t.....	63
2. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	63
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	64
A. Karakteristik Responden	64
1. Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	64
2. Karakteristik Berdasarkan Usia	64
3. Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir	65
4. Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha	66
5. Karakteristik Berdasarkan Lama Usaha yang Dijalankan	66
6. Karakteristik Berdasarkan Tenor (Lama Pembiayaan).....	67
B. Analisis Statistik Deskriptif Data Penelitian	67
C. Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	68
1. Variabel Pembiayaan Musyarakah Modal Kerja (X).....	69
2. Variabel Pendapatan UMKM (Y1)	71
3. Variabel Keuntungan UMKM (Y2).....	72
4. Variabel Aset UMKM (Y3)	74
D. Hasil Uji Instrumen Penelitian	75

1. Hasil Uji Validitas.....	75
2. Hasil Uji Reliabilitas	76
E. Hasil Uji Asumsi Klasik	77
1. Hasil Uji Normalitas.....	77
F. Hasil Analisis Regresi Linear Sederhana	83
G. Hasil Uji Hipotesis	86
1. Hasil Uji-t (Parsial).....	86
2. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	88
H. Pembahasan Penelitian	90
1. Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Modal Kerja Terhadap Pendapatan UMKM	90
2. Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Modal Kerja Terhadap Keuntungan UMKM...	92
3. Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Modal Kerja Terhadap Aset UMKM	93
BAB V PENUTUP	95
A. Kesimpulan	95
B. Saran.....	96
DAFTAR PUSTAKA.....	97
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	103



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Unit Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	2
Tabel 1.2 <i>Annual Report</i> Pembiayaan Musyarakah Modal Kerja	3
Tabel 2.1 Jumlah Nasabah Pembiayaan Musyarakah Modal Kerja di Bank BJB Syariah KC Cirebon	20
Tabel 2.2 Struktur Organisasi Bank BJB Syariah KC Cirebon Tahun 2023	32
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	36
Tabel 3.1 Nilai Skala <i>Likert</i>	57
Tabel 3.2 Jumlah Nasabah Pembiayaan Musyarakah Modal Kerja Di Bank BJB Syariah Kantor Cabang Cirebon.....	58
Tabel 3.3 Operasional Variabel	59
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	64
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	64
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	65
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	66
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha yang Dijalankan	66
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Tenor (Lama Pembiayaan).....	67
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik Deskriptif	68
Tabel 4.8 Interval Analisis Deskriptif.....	69
Tabel 4.9 Deskripsi Variabel Pembiayaan Musyarakah Modal Kerja (X)	69
Tabel 4.10 Deskripsi Variabel Pendapatan UMKM (Y1).....	71
Tabel 4.11 Deskripsi Variabel Keuntungan UMKM (Y2).....	73
Tabel 4.12 Deskripsi Variabel Aset UMKM (Y3)	74
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas.....	75
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas	77
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas (Variabel X ke Y1)	79
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas (Variabel X ke Y2)	81
Tabel 4.17 Hasil Uji Normalitas (Variabel X ke Y3)	83
Tabel 4.18 Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana (Variabel X ke Y1).....	84
Tabel 4.19 Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana (Variabel X ke Y2).....	85
Tabel 4.20 Hasil Analisis Regresi Linier Sederhana (Variabel X ke Y3).....	86
Tabel 4.21 Hasil Uji T Parsial Variabel (X) Terhadap (Y1)	87
Tabel 4.22 Hasil Uji T Parsial Variabel (X) Terhadap (Y2)	88

Tabel 4.23 Hasil Uji T Parsial Variabel (X) Terhadap (Y3)88
Tabel 4.24 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Variabel X ke Y1)89
Tabel 4.25 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Variabel X ke Y2)89
Tabel 4.26 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Variabel X ke Y3)90



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Jumlah Pembiayaan Musyarakah Modal Kerja BJB Syariah	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	53
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Histogram (Variabel X ke Y1)	78
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas P-Plot of Regression Standardized Residual (X ke Y1).....	78
Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas Histogram (Variabel X ke Y2)	80
Gambar 4.4 Hasil Uji Normalitas P-Plot of Regression Standardized Residual (X ke Y2).....	80
Gambar 4.5 Hasil Uji Normalitas Histogram (Variabel X ke Y3)	82
Gambar 4.6 Hasil Uji Normalitas P-Plot of Regression Standardized Residual (X ke Y3).....	82

