

**PENGARUH PERSEPSI PELAKU USAHA DAN SKALA USAHA
TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT EL-ARBAH
KUNCI MAJU KUNINGAN**

SKRIPSI

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



Oleh :

RINA ZHULIANA

NIM. 2008203122

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1445 H / 2024 M

**PENGARUH PERSEPSI PELAKU USAHA DAN SKALA USAHA
TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT EL-ARBAH
KUNCI MAJU KUNINGAN**

SKRIPSI

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



Oleh :

RINA ZHULIANA

2008203122

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1445 H / 2024 M

ABSTRAK

RINA ZHULIANA, NIM 2008203122, “PERSEPSI PELAKU USAHA DAN SKALA USAHA TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT EL-ARBAH KUNCI MAJU KUNINGAN”, 2024.

Lembaga keuangan mikro syariah khususnya Baitul Maal wat Tamwil (BMT) semakin berkembang dan banyak diperbincangkan di masyarakat, beberapa BMT tidak dapat melanjutkan kegiatannya. Kondisi ini disebabkan oleh beberapa faktor, antara lain kurangnya pengetahuan dan minat masyarakat terhadap pembiayaan di BMT. Minimnya minat masyarakat terjadi disebabkan karena perbedaan persepsi masyarakat terhadap BMT, terutama dalam memberikan kemudahan pembiayaan kepada pelaku usaha mikro dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Salah satu faktor yang menjadi permasalahan klasik adalah terbatasnya ketersediaan modal bagi pelaku usaha mikro. Tujuan dari penelitian ini untuk menguji bagaimana pengaruh pelaku usaha dan skala usaha terhadap produk pembiayaan di BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan.

Penelitian ini menggunakan jenis pendekatan kuantitatif dan menggunakan suatu teknik pengumpulan data melalui kuesioner. Populasi dalam penelitian ini yaitu pelaku usaha/anggota yang ada di BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan dan sampel berjumlah 50 responden. Dalam penelitian ini data yang digunakan bersumber dari data primer dan data sekunder, dengan penilaian dilakukan menggunakan skala likert. Teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis uji normalitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda, uji R², uji T, dan uji F, dimana pada proses pengujian menggunakan alat bantu aplikasi berupa SPSS Versi 29.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel persepsi pelaku usaha memiliki nilai signifikansi $0,001 < 0,05$ artinya persepsi pelaku usaha berpengaruh positif signifikan terhadap produk pembiayaan dan variabel skala usaha memiliki nilai signifikansi $0,006 < 0,05$ artinya skala usaha berpengaruh positif signifikan terhadap produk pembiayaan serta simultan nilai signifikansi $0,001 < 0,05$ artinya bahwa persepsi pelaku usaha dan skala usaha secara bersama-sama berpengaruh positif signifikan terhadap produk pembiayaan yang ada di BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan.

Kata Kunci : persepsi pelaku usaha, skala usaha, pembiayaan

ABSTRACT

RINA ZHULIANA, NIM 2008203122, "BUSINESS PERCEPTIONS AND BUSINESS SCALE OF FINANCING PRODUCTS AT BMT EL-ARBAH KENCI MAJU KUNINGAN", 2024.

Sharia microfinance institutions, especially Baitul Maal wat Tamwil (BMT), are increasingly developing and are widely discussed in society, some BMTs are unable to continue their activities. This condition is caused by several factors, including a lack of public knowledge and interest in financing at BMT. The lack of public interest occurs due to differences in public perception of BMT, especially in providing easy financing to micro business actors in order to improve community welfare. One of the factors that is a classic problem is the limited availability of capital for micro business actors. The aim of this research is to examine the influence of business actors and business scale on financing products at BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan.

This research uses a quantitative approach and uses a data collection technique through questionnaires. The population in this research is business actors/members at BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan and the sample consists of 50 respondents. In this research, the data used comes from primary data and secondary data, with assessments carried out using a Likert scale. The data analysis techniques used are normality and reliability test analysis, classical assumption test, multiple linear regression test, R² test, T test, and F test, where the testing process uses application tools in the form of SPSS Version 29.

The results of the research show that the perception variable of business actors has a significance value of $0.001 < 0.05$, meaning that the perception of business actors has a significant positive effect on financing products and the business scale variable has a significance value of $0.006 < 0.05$, meaning that business scale has a significant positive effect on financing products and simultaneously the significance value is $0.001 < 0.05$ means that the perception of business actors and the scale of the business together have a significant positive effect on the financing products available at BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan.

Keywords : *perception of business actors, business scale, financing*

خلاصة

رينا زوليانا، 2008203122 نيم، "تصور الجهات الفاعلة في مجال الأعمال وحجم الأعمال نحو تمويل المنتجات في بي إم تي أرابيا كونجي ماجو كونينجان"، 2024

وتشهد مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامي، وخاصة بيت المال والتمويل الأصغر، نموا وتناقش على نطاق واسع في المجتمع، كما أن بعض مؤسسات التمويل الأصغر غير قادرة على مواصلة أنشطتها. تحدث هذه الحالة بسبب عدة عوامل تحدث اللامبالاة العامة بسبب الاختلافات في التصور. BMT بما في ذلك نقص المعرفة والاهتمام العام بالتمويل في ، لا سيما في توفير سهولة التمويل للجهات الفاعلة في الأعمال التجارية الصغيرة من أجل تحسين رفاهية ، BMT العام ل المجتمع. أحد العوامل التي تمثل مشكلة كلاسيكية هو محدودية توافر رأس المال للجهات الفاعلة في الأعمال الصغيرة الغرض من هذه الدراسة هو فحص تأثير الجهات الفاعلة في مجال الأعمال وحجم الأعمال على منتجات تمويل

BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan.

/ تستخدم هذه الدراسة نهجا كميًا وتستخدم تقنيات جمع البيانات من خلال الاستبيانات. السكان في هذه الدراسة هم ممثلون وعينة من 50 مستجيبًا. في هذه الدراسة ، تم الحصول على BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan أعضاء في البيانات المستخدمة من البيانات الأولية والبيانات الثانوية ، مع إجراء التقييم باستخدام مقياس ليكرت. كانت تقنيات تحليل البيانات المستخدمة هي تحليل الحالة الطبيعية واختبار الموثوقية ، اختبار الافتراض الكلاسيكي ، اختبار الانحدار الخطي الإصدار SPSS حيث في عملية الاختبار باستخدام أدوات التطبيق في شكل ، F اختبار ، T اختبار ، R2 المتعدد ، اختبار 29.

أظهرت نتائج الدراسة أن متغير الإدراك الريادي له قيمة دلالة $0.001 < 0.05$ مما يعني أن تصور الجهات الفاعلة في قطاع الأعمال له تأثير إيجابي معنوي على المنتجات التمويلية ومتغير حجم الأعمال له قيمة دلالية $0.006 < 0.05$ ، أي أن حجم الأعمال له تأثير إيجابي معنوي على المنتجات التمويلية وفي نفس الوقت قيمة دلالة $0.001 < 0.05$ مما يعني أن تصور ممثلي الأعمال وحجمهم المشاريع المشتركة لها تأثير إيجابي كبير على منتجات التمويل في BMT Arabic Conji Majo Kuningan.

الكلمات المفتاحية: تصور الجهات الفاعلة في مجال الأعمال ، وحجم الأعمال ، والتمويل

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENGARUH PERSEPSI PELAKU USAHA DAN SKALA USAHA
TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT EL-ARBAH
KUNCI MAJU KUNINGAN**

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

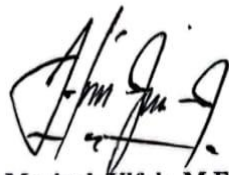
Oleh :

RINA ZHULIANA

NIM. 2008203122

Pembimbing

Pembimbing I,



Mariyah Ulfah, M.E.Sv.
NIP. 19800805 201701 3 201

Pembimbing II,



H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.
NIP. 19731125 201411 1 002

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wafiqo, MSi

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 Rina Zhuliana, NIM : 2008203122 dengan judul : Pengaruh Persepsi Pelaku Usaha Dan Skala Usaha Terhadap Produk Pembiayaan Di BMT EI-Arbah Kunci Maju Kuningan.

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqsyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

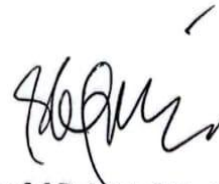
Menyetujui

Pembimbing I,



Mariyah Ulfah, M.E.Sy.
NIP. 19800805 201701 3 201

Pembimbing II,



H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.
NIP. 19731125 201411 1 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MS.i
NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH PERSEPSI PELAKU USAHA DAN SKALA USAHA TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT EL-ARBAH KUNCI MAJU KUNINGAN”, oleh Rina Zhuliana, NIM. 2008203122, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institute Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 19 September 2024.

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

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang,



The official stamp of IAIN Syekh Nurjati Cirebon is circular, containing the text 'KEMENTERIAN AGAMA', 'FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM', and 'IAIN SYEKH NURJATI CIREBON'. A handwritten signature is written over the stamp.

H. Wahyu M.Si
NIP. 19830702 201101 1 008

Sekretaris,



A handwritten signature in black ink.

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

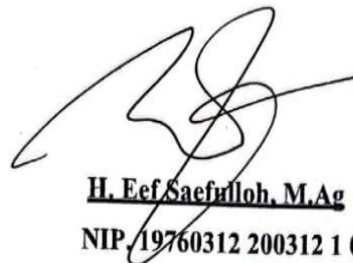
Penguji I,



A handwritten signature in black ink.

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

Penguji II



A handwritten signature in black ink.

H. Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini,

Nama : Rina Zhuliana
NIM : 2008203122
Tempat, Tanggal Lahir : Kuningan, 10 Juli 2002
Alamat : Lingk. Ciketug RT : 01 RW : 01 Kelurahan
Ciporang, Kecamatan Kuningan, Kabupaten
Kuningan, Kode Pos 45514

Menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul “**Pengaruh Persepsi Pelaku Usaha Dan Skala Usaha Terhadap Produk Pembiayaan Di BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan**”, yang dibuat untuk bisa melengkapi salah satu suatu persyaratan menjadi sarjana strata satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, dengan sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan suatu tiruan atau duplikasi dari Skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk bisa 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 akan menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan – aturan yang berlaku, jika di kemudian hari telah ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan juga klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

Kuningan, 27 Juni 2024

Saya yang menyatakan,



RINA ZHULIANA
NIM. 2008203122

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 penuh cinta saya persembahkan karya kecil ini untuk yang paling utama, kedua orang tua tercinta Ibu Nanah Sarinah dan Bapak Nana Karna yang selalu memberikan yang terbaik dalam hidup saya dengan selalu mensupport, mendidik dengan penuh cinta, selalu mendoakan saya, dan selalu mengajarkan arti jujur, mengalah, sabar, dan tulus. Dengan doa dan dukungan yang tulus dari Ibu dan Bapak saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga dengan selesainya skripsi saya ini Ibu dan Bapak bahagia dan bangga melihat anaknya wisuda, karena dibalik skripsi ini banyak air mata yang tumpah, awal merangkai judul dan bab 1 saya sempat merasa putus asa apakah saya sanggup atau tidak mengerjakan skripsi ini sampai tuntas tetapi ibu dan bapak saya selalu memberikan semangat kepada saya untuk senantiasa bangkit serta ibu dan bapak percaya bahwa saya bisa menyelesaikan skripsi ini sampai tuntas. Terima kasih banyak atas semangat dan senantiasa mendoakan anakmu ini, pengorbanan ibu dan bapak selama ini tak bisa digantikan oleh apapun.

Saya persembahkan skripsi ini untuk adik dan kakak saya tercinta, kakak saya Nabila S.Ag dan adik saya Raka Adi Kusumah, yang sangat saya sayangi karena selalu memberi semangat untuk adik dan kakakmu ini. Tetap semangat buat kakak dan adikku Nabila dan Raka masa depan kalian masih panjang seperti masa depan adik dan kakakmu ini juga masih panjang.

Skripsi ini saya persembahkan untuk Muhammad Alfa Rizki (Iki) nuneng Keysha, Qory, dan Dulmil (Abdul Kamil) yang senantiasa menghibur dengan tingkah lucu kalian, meskipun ateu mu ini sedang mumet mengerjakan skripsi tetapi berkat hadirnya kalian di kehidupan ateu bisa membuat hari-hari ateu selalu bahagia dan tertawa dengan tingkah kalian.

Terima kasih penulis ucapkan kepada dosen pembimbing I yaitu ibu Mariyah Ulfah, M.E.Sy. dan juga dosen pembimbing II yaitu bapak H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si. yang telah membimbing dan memberikan tenaga, waktu, pikiran, dan mengarahkan skripsi penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Semoga ilmu yang telah diberikan mendapatkan keberkahan dan menjadi suatu amal jariyyah bagi bapak semuanya.

Terima kasih penulis ucapkan untuk seluruh dosen IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan pengajaran serta ilmu selama kurun waktu 4 tahun perkuliahan ini yang memberikan dukungan dan dorongan untuk penulis dapat menyelesaikannya skripsi ini, semoga ilmu yang telah diberikan menjadi suatu amalan baik dan amal jariyyah bagi bapak dan ibu dosen semuanya.

Terima kasih diucapkan untuk teman - teman seperjuangan yaitu Perbankan Syariah D, terkhususkan untuk Tya, Devina, Inge, Idah, Zahra, Dewi, Egy, Hilya, Riska dan Ovi, yang selalu memberikan support, pengalaman serta bantuan dari kalian dimulai awal perkuliahan hingga terselesaikannya perkuliahan akhir ini.

Ucapan terima kasih kepada semua pihak yang bersangkutan yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang membantu penulis untuk bisa menyelesaikan skripsi ini, semoga kebaikan semuanya dibalas oleh Allah SWT dan menjadi suatu amal jariyyah kelak.

Last but not least, kepada diri saya sendiri, Rina Zhuliana. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan bertahan sampai di titik ini, walau seringkali merasa putus asa, tidak percaya diri, dan ingin menyerah, namun tetap menjadi manusia yang selalu berusaha dan bangkit dari kegagalan. Apresiasi yang sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Berbahagialah selalu dimanapun kamu berada, apapun kurang dan lebihmu mari apresiasi dan berterima kasih pada diri sendiri.

Akhir kata dengan rasa yang sangat bangga dan juga bahagia penulis persembahkan skripsi ini kepada semua orang yang penulis sayangi yang memberikan dukungan, motivasi, dan juga arahan yang telah diberikan.

Semoga skripsi ini bisa memberi suatu panduan dan bisa bermanfaat untuk suatu pengetahuan yang akan mendatang. Aamiin yarabbal ‘alamin.



MOTTO HIDUP

“Optimisme merupakan kepercayaan yang menuju pencapaian. Tidak ada yang bisa dilakukan tanpa adanya harapan dan keyakinan.”

(Rina Zhuliana)



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Rina Zhuliana dilahirkan di Kuningan, 10 Juli 2002. Penulis anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Nana Karna dan Ibu Nanah Sarinah. Penulis bertempat tinggal di Lingk. Ciketug RT : 01 RW : 01 Kelurahan Ciporang Kecamatan Kuningan Kabupaten Kuningan Jawa Barat.

Jenjang pendidikan yang pernah penulis tempuh adalah sebagai berikut :

1. Paud Melati (2006-2007)
2. RA. Al-Anwariyah (2007-2008)
3. SD Negeri 2 Ciporang (2008-2014)
4. MTS Negeri 2 Kuningan (2014-2017)
5. SMA Negeri 1 Cigugur (2017-2020)

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) pada Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan telah mengambil suatu judul skripsi **“Pengaruh Persepsi Pelaku Usaha Dan Skala Usaha Terhadap Produk Pembiayaan Di BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan”**, dibawah bimbingan Ibu Mariyah Ulfah, M.E.Sy. dan Bapak H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji dan rasa syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan juga hidayah-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Pelaku Usaha Dan Skala Usaha Terhadap Produk Pembiayaan Di BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan”**. Dan tak lupa juga penulis kirimkan shalawat dan salam kepada Rasulullah SAW beserta para keluarga, sahabat dan para pengikutnya.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis beberapa kali mengalami hambatan dan tantangan, tetapi hal tersebut tidak menjadikan penulis putus semangat dalam menyelesaikan skripsi tersebut. Penulis menyadari bahwa keikhlasan, usaha, serta doa yang akan membawa kelancaran dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya serta salam penuh hormat 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 Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo M.S.I, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, Sekertaris 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. Ibu Mariyah Ulfah, M.E.Sy. selaku dosen Pembimbing Skripsi I dan Bapak H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si. selaku dosen Pembimbing Skripsi II yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. 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.

8. Bapak Rohman Priyadi, S.Farm., Apt selaku ketua di BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan.
9. Kedua orang tua penulis Bapak Nana Karna dan Ibu Nanah Sarinah yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan secara moril dan spiritual, serta nasihat-nasihat agar tetap istiqamah dalam menuntut ilmu.
10. Teman - teman perbankan syariah D yang sama - sama berjuang untuk skripsi dan memberikan suatu dukungan untuk penulis, terutama untuk Devina, Tya, Zahra, Idah, Dewi, Inge, Riska, Ovi, Hilya dan Egy yang telah memberikan support penulis untuk mengerjakan skripsi.
11. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, tetapi berkontribusi dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin.

Penulis sungguh sangat menyadari bahwa pada penyusunan skripsi masih terdapat banyak suatu kekurangan. Maka Penulis sangat mengharapkan kritik dan juga saran yang membangun untuk bisa diperbaiki. Harapan dari penulis, semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca. Amiin ya Rabbal 'Alamin

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Kuningan, 27 Juni 2024

Penulis,

Rina Zhuliana

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
خلاصة	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO HIDUP	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
PEDOMAN TRANSLATERASI ARAB LATIN	xxi
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Permasalahan	5
1. Identifikasi Masalah.....	5
2. Pembatasan Masalah.....	5
3. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Sistematika Penulisan	7
 BAB II LANDASAN TEORI	
A. Grand Theory	8
1. Pelaku Usaha	8
2. Pembiayaan.....	9
B. Persepsi	9

1. Pengertian Persepsi	9
2. Jenis-jenis Persepsi	12
3. Proses Terjadinya Persepsi	14
4. Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi	15
C. UMKM.....	15
1. Pengertian UMKM.....	15
2. Kriteria UMKM	16
D. Skala Usaha	17
1. Pengertian Skala Usaha.....	17
2. Jenis-jenis Skala Usaha.....	17
3. Indikator Skala Usaha	21
E. Produk Pembiayaan.....	21
1. Pengertian Pembiayaan.....	21
2. Macam-macam Produk Pembiayaan	22
F. BMT	24
1. Pengertian BMT.....	24
2. Tujuan, Fungsi dan Ciri-Ciri BMT	26
3. Karakteristik, Prinsip dan Produk BMT	27
G. Penelitian Terdahulu.....	30
H. Kerangka Pemikiran	37
I. Pengembangan Hipotesis.....	38

BAB III METODE PENELITIAN

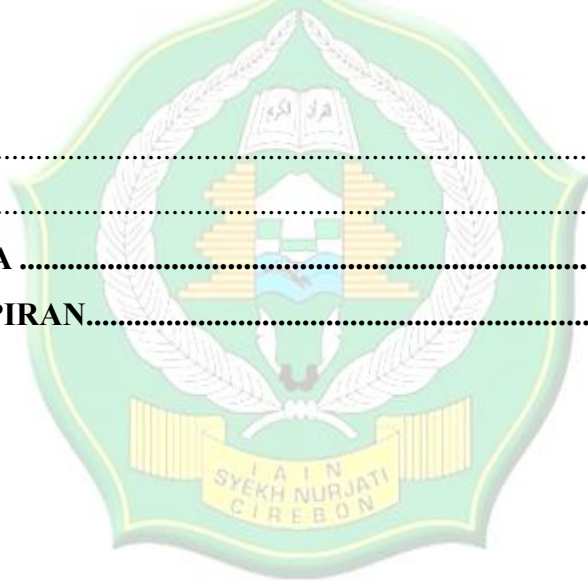
A. Lokasi dan waktu penelitian	41
B. Jenis Penelitian.....	41
C. Sumber Data.....	41
D. Metode Pengumpulan Data.....	42
E. Metode Penentuan Sampel.....	43
F. Definisi Operasional Variabel	45
G. Teknik Analisis Data	46
1. Uji Validitas Dan Reliabilitas.....	46
2. Uji Asumsi Klasik	47
a. Uji Normalitas.....	47

b. Uji Multikolonieritas.....	48
c. Uji Heteroskedastisitas.....	48
3. Alat Uji Hipotesis	48
a. Teknik Analisis Regresi Linier Berganda	48
b. Koefisien Determinasi (R^2).....	49
c. Uji-t (Uji Parsial)	49
d. Uji-F (Uji Simultan).....	49

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan	51
1. Sejarah Singkat BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan.....	51
2. Visi Dan Misi BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan.....	52
3. Struktur Organisasi	52
B. Karakteristik Responden	54
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	55
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	55
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	56
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan (perbulan).....	57
6. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjalankan Usaha.....	58
7. Karakteristik Responden Berdasarkan Modal Awal Menjalani Usaha	58
8. Karakteristik Responden Berdasarkan Produk Pembiayaan.....	59
9. Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pembiayaan Yang Diterima	60
C. Deskripsi Variabel.....	61
1. Distribusi Frekuensi Persepsi Pelaku Usaha (X_1)	52
2. Distribusi Frekuensi Skala Usaha (X_2).....	64
3. Distribusi Frekuensi Produk Pembiayaan (Y)	66
D. Hasil Penelitian.....	69
1. Hasil Uji Validitas Dan Reliabilitas	69
2. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	72
a. Uji Normalitas.....	72
b. Uji Multikolonieritas.....	73
c. Uji Heteroskedastisitas.....	73

3. Hasil Uji Hipotesis.....	74
a. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	74
b. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	76
c. Hasil Uji-t (Uji Parsial).....	76
d. Hasil Uji-F (Uji Simultan)	78
E. Pembahasan Penelitian.....	79
1. Pengaruh Persepsi Pelaku Usaha Terhadap Produk Pembiayaan Di BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan.....	79
2. Pengaruh Skala Usaha Terhadap Produk Pembiayaan Di BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan.....	81
3. Pengaruh Persepsi Pelaku Usaha Dan Skala Usaha Terhadap Produk Pembiayaan Di BMT El-Arbah Kunci Maju Kuningan.....	83
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	86
B. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	91



DAFTAR TABEL

2.1 Kriteria Berdasarkan Aset Dan Omset	17
2.2 Penelitian Terdahulu	31
3.1 Instrument Skala Likert.....	43
3.2 Definisi Operasional Variabel	49
4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	55
4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	55
4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	56
4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan (perbulan).....	57
4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjalankan Usaha	58
4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Modal Awal Menjalani Usaha	59
4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Produk Pembiayaan.....	60
4.9 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pembiayaan Yang Diterima	61
4.10 Distribusi Frekuensi Persepsi Pelaku Usaha (X1)	62
4.11 Distribusi Frekuensi Skala Usaha (X2).....	64
4.12 Distribusi Frekuensi Produk Pembiayaan (Y)	67
4.13 Hasil Uji Validitas (X1, X2, dan Y)	70
4.14 Hasil Uji Reliabilitas (X1, X2, dan Y).....	71
4.15 Hasil Uji Normalitas	72
4.16 Hasil Uji Multikolonieritas	73
4.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas	74
4.18 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	75
4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	76
4.20 Hasil Uji T (Parsial)	77
4.21 Hasil Uji F Simultan	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....38



PEDOMAN TRANSLATERASI ARAB LATIN

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

A. Konsonan

Fonem konsonan pada bahasa Arab yang di sistem tulisan Arab yang dilambangkan huruf. Dalam transliterasi ini dilambangkan dengan huruf dan juga sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan juga dengan huruf dan tanda semuanya. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan juga 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	ħa	ħ	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	ẓa	ẓ	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
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..!..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal dalam bahasa Arab, yaitu pada vokal bahasa Indonesia, dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
------------	------	-------------	------

ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
	Fathah dan ya	Ai	a dan i
	Fathah dan Wau	Au	a dan u

Contoh :

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ...أ	Fathah dan alif / ya	Ā	a dan garis atas
إ...إ	Fathah dan ya	Ī	i dan garis atas
و...و	Dammah dan wau	Ū	u dan garis atas

Contoh :

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. *Ta Marbutah*

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua:

1. *Ta Marbutah Hidup*

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah /t/.

2. *Ta Marbutah Mati*

Ta Marbutah yang mati yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/. Jika pada kata yang terakhir dengan ta marbutah diikuti dengan menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan /h/.

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

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madinatul
munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

E. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang pada tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, antara lain tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang pada sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ال . Jika dalam transliterasi ini kata sandang itu bisa dibedakan dari kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiah

Kata sandang diikuti dari huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ ini telah diganti pada huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Huruf-huruf syamsiah ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	sy
2.	ث	ṡ	9.	ص	ṣ
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Ẓ	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	l
7.	س	S	14.	ن	n

Contoh :

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- السَّيِّدَةُ as-sayyidatu

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang diikuti oleh huruf *qamariah* maka ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang sudah digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	أ	A	8.	ف	f
2.	ب	B	9.	ق	q
3.	ج	J	10.	ك	k
4.	ح	h	11.	م	m
5.	خ	Kh	12.	و	w
6.	ع	‘	13.	ه	h
7.	غ	G	14.	ء	y

Contoh :

- الْقَلَمُ al-qalamu
- الْجَلَالُ al-jalālu
- الْبَدِيعُ al-badi'u

G. Hamzah

Hamzah telah ditransliterasikan pada *apostrof*. Jika, bisa berlaku bagi hamzah yang letaknya ada ditengah dan diakhir kata. Jika terletak di awal kata, *hamzah* ini tidak dilambangkan dalam tulisan Arab ini berupa *alif*.

Contoh:

1) Hamzah di awal:

امرت - umirtu

اكل - akala

2) Hamzah ditengah:

تأخذون - takhużūna

تأكلون - takulūna

3) Hamzah di akhir:

شيء - syaiun

النوء - an-nauu

H. Penulisan Kata

Setiap kata, baik pada *fill* (kata kerja), lalu kata *isim* (kata benda), dan juga kata *huruf* ditulis secara terpisah. Hanya kata-kata tertentu saja yang penulisannya menggunakan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang telah dihilangkan, maka transliterasi ini pada penulisan kata itu maka dirangkaikan dengan kata lain yang akan mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ / Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/

Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا / Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Penulisan Huruf Kapital

Walaupun pada sistem tulisan Arab huruf kapital ini tidak dikenal, pada transliterasi ini haruslah tersebut telah digunakan juga. Pada penggunaan suatu huruf kapital seperti telah berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang telah Disempurnakan, antara lain pada suatu huruf kapital yang telah digunakan digunakan untuk bisa menulis huruf awal nama diri dan juga penulisan pada kalimat. Jika nama diri itu telah didahului oleh kata sandang, maka yang akan ditulis dengan huruf kapital itu tetaplah huruf awal nama diri itu, bukanlah pada huruf awal kata sandang.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

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

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm

- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/
Lillāhil-amru jamī`an

J. Tajwid

Untuk mereka yang ingin kefasihan pada bacaan, maka pedoman transliterasi suatu bagian yang tidak dapat terpisahkan dengan ilmu tajwid. Untuk itu, pada peresmiansuatu pedoman transliterasi ini sangat dibutuhkan disertai dengan pedoman tajwid. Maka maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.