

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUDHARABAH* DI  
BMT GUNUNGGATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI  
PASAR CELANCANG KABUPATEN 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:

**ABDUALAHILFIQIH**

**NIM.2108203186**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**2026/1447 H**

**HALAMAN JUDUL**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUDHARABAH* DI  
BMT GUNUNGJATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI  
PASAR CELANCANG KABUPATEN CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memproleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah fakultas Ekonomi Bisnis Islam

Disusun oleh:

**ABDUALAHILFQIH**

**NIM .2108203186**

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGRI SIBER**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1447/2026**

## ABSTRAK

### **PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUDHARABAH DI BMT GUNUNGJATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI PASAR CELANCANG KABUPATEN CIREBON**

Dalam upaya meningkatkan kesejahteraan ekonomi masyarakat, lembaga keuangan mikro syariah memiliki peranan penting dalam membantu pelaku usaha kecil memperoleh akses permodalan yang sesuai dengan prinsip Islam. Fenomena ini juga terlihat di Pasar Celancang Kabupaten Cirebon, di mana para pedagang membutuhkan pembiayaan untuk mengembangkan usaha mereka. BMT Gunungjati sebagai lembaga keuangan syariah menyediakan pembiayaan melalui akad murabahah dan mudharabah sebagai bentuk dukungan terhadap perkembangan usaha mikro. Namun, masih diperlukan analisis lebih lanjut untuk mengetahui seberapa besar pengaruh kedua jenis pembiayaan tersebut terhadap pertumbuhan usaha para pelaku mikro di wilayah tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan murabahah dan mudharabah terhadap perkembangan usaha mikro di Pasar Celancang Kabupaten Cirebon, baik secara parsial maupun simultan. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan deskriptif kausal. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden pelaku usaha mikro yang menjadi nasabah BMT Gunungjati. Teknik analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan uji parsial (uji t), uji simultan (uji F), serta uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) untuk mengetahui besarnya kontribusi variabel pembiayaan terhadap perkembangan usaha mikro.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha mikro dengan nilai t hitung  $2,324 > 2,030$  dan signifikansi  $0,026 < 0,05$ . Pembiayaan mudharabah juga berpengaruh positif dan signifikan dengan nilai t hitung  $30,035 > 2,030$  dan signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Secara simultan, kedua variabel berpengaruh signifikan terhadap perkembangan usaha mikro dengan nilai F hitung  $459,332 > 3,25$  dan signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Nilai koefisien determinasi (Adjusted  $R^2$ ) sebesar 0,962 menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah dan mudharabah mampu menjelaskan 96,2% variasi perkembangan usaha mikro, sedangkan 3,8% sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini. Dengan demikian, pembiayaan syariah yang dijalankan BMT Gunungjati terbukti berperan besar dalam mendorong pertumbuhan dan keberlanjutan usaha mikro di Pasar Celancang Kabupaten Cirebon.

**Kata kunci:** Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah*, BMT Gunung Jati, Usaha Mikro

## **ABSTRACT**

### ***THE EFFECT OF MURABAHAH AND MUDHARABAH FINANCING AT BMT GUNUNGJATI ON THE DEVELOPMENT OF MICRO BUSINESSES IN CELANCANG MARKET, CIREBON REGENCY***

*In an effort to improve the economic welfare of the community, Islamic microfinance institutions have an important role in helping small business actors gain access to capital in accordance with Islamic principles. This phenomenon is also seen in the Celancang Market in Cirebon Regency, where traders need financing to develop their businesses. BMT Gunungjati as an Islamic financial institution provides financing through murabahah and mudharabah contracts as a form of support for the development of micro businesses. However, further analysis is still needed to find out how much influence the two types of financing have on the business growth of micro actors in the region.*

*This study aims to analyze the influence of murabahah and mudharabah financing on the development of micro businesses in Celancang Market, Cirebon Regency, both partially and simultaneously. The research method used is quantitative with a causal descriptive approach. Primary data was obtained through the distribution of questionnaires to 100 respondents of micro business actors who are customers of BMT Gunungjati. The data analysis technique used multiple linear regression with partial tests (*t*-test), simultaneous tests (*F*-tests), and determination coefficient ( $R^2$ ) tests to determine the contribution of financing variables to the development of micro-businesses.*

*The results of the study showed that murabahah financing had a positive and significant effect on the development of micro businesses with a *t*-value of  $2.324 > 2.030$  and a significance of  $0.026 < 0.05$ . Mudharabah financing also had a positive and significant effect with a *t*-value of  $30.035 > 2.030$  and a significance of  $0.000 < 0.05$ . Simultaneously, the two variables had a significant effect on the development of micro businesses with an *F* value of  $459.332 > 3.25$  and a significance of  $0.000 < 0.05$ . The value of the determination coefficient (Adjusted  $R^2$ ) of 0.962 showed that murabahah and mudharabah financing was able to explain 96.2% of the variation in micro business development, while the remaining 3.8% was influenced by other factors outside of this study. Thus, sharia financing run by BMT Gunungjati has proven to play a major role in encouraging the growth and sustainability of micro businesses in Celancang Market, Cirebon Regency.*

**Keywords:** *Murabahah Financing, Mudharabah Financing, BMT Gunung Jati, Micro Enterprises*

## الملخص

### تأثير تمويل مورابحة ومضاربة في BMT GUNUNGJATI على تطوير الأعمال متناهية الصغر في سوق سيلانكانغ ، سيريبون ريجنسي

في محاولة لتحسين الرفاهية الاقتصادية للمجتمع ، تلعب مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامية دورا مهما في مساعدة الجهات الفاعلة في مجال الأعمال الصغيرة على الوصول إلى رأس المال وفقا للمبادئ الإسلامية. تظهر هذه الظاهرة أيضا في سوق Celancang في Cirebon Regency ، حيث يحتاج التجار إلى تمويل لتطوير أعمالهم. تقدم BMT Gunungjati كمؤسسة مالية إسلامية التمويل من خلال عقود المرابحة والمضاربة كشكل من أشكال الدعم لتطوير الأعمال متناهية الصغر. ومع ذلك، لا تزال هناك حاجة إلى مزيد من التحليل لمعرفة مدى تأثير نوعي التمويل على نمو أعمال الجهات الفاعلة الصغرى في المنطقة.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير تمويل المرابحة والمضاربة على تطوير الأعمال متناهية الصغر في سوق سيلانكانغ ، سيريبون ريجنسي ، جزئيا ومتزامنا. طريقة البحث المستخدمة كمية مع مقارنة وصفية سببية. تم الحصول على البيانات الأولية من خلال توزيع الاستبيانات على 100 من الجهات الفاعلة في مجال الأعمال الصغيرة من عملاء BMT Gunungjati. استخدمت تقنية تحليل البيانات الانحدار الخطي المتعدد مع الاختبارات الجزئية (اختبار t) والاختبارات المتزامنة (اختبارات F) ومعامل التحديد ( $R^2$ ) لتحديد مساهمة متغيرات التمويل في تطوير الأعمال الصغيرة.

أظهرت نتائج الدراسة أن تمويل المرابحة كان له أثر إيجابي ومعنوي على تطوير الأعمال متناهية الصغر بقيمة  $2.030 < 2.324$  t ودلالة  $0.026 > 0.05$ . كما كان لتمويل المضاربة أثر إيجابي ودلالي بقيمة  $2.030 < 30.035$  t ودلالة قدرها  $0.000 > 0.05$ . في الوقت نفسه ، كان للمتغيرات تأثير كبير على تطوير الأعمال متناهية الصغر بقيمة  $3.25 < 459.332$  F ودلالة  $0.000 > 0.05$ . أظهرت قيمة معامل التحديد ( $R^2$  المعدل) البالغ  $0.962$  أن تمويل المرابحة والمدخلة كان قادرا على تفسير  $96.2\%$  من التباين في تطوير الأعمال متناهية الصغر ، بينما تأثرت نسبة  $3.8\%$  المتبقية بعوامل أخرى خارج هذه الدراسة. وبالتالي ، أثبت التمويل الشرعي الذي تديره BMT Gunungjati أنه يلعب دورا رئيسيا في تشجيع نمو واستدامة الأعمال الصغيرة في سوق Celancang ، Cirebon Regency.

الكلمات المفتاحية: تمويل المرابحة، تمويل المدربة، BMT Gunung Jati، المشاريع متناهية الصغر

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUDHARABAH* DI  
BMT GUNUNGJATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI  
PASAR CELANCANG KABUPATEN CIREBON**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memproleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah fakultas Ekonomi Bisnis Islam

Disusun oleh:

**ABDUALAHILFIQIH**

**NIM .2108203186**

Menyetujui,

Pembimbing I

**Dr. Layaman, S.E., MSi.**  
**NIP: 197210072011011002**

Pembimbing II

**Drs. H. Robbani, M.M., M.Ag**  
**NIP:1962031419844121001**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
Mengetahui,  
SYEKH NURJATI CIREBON

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Dr. Wartoyo, M.S.I.**  
**NIP. 198307022011011008**

## PERNYATAAN OTENTISTAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Abdulahilfiqih  
NIM : 2108203186  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi Bismis Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUDHARABAH* DI BMT GUUNGJATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI PASAR CELANCANG KABUPATEN CIREBON”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. seluruh ide pendapat, atau materi dari sumber lain telah di kutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang telah di jatukan kepada saya sesuai dengan peraturann yang berlaku, apabila di kemudian hari dikemukakan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian saya ini.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon 8 November 2025

Saya yang menyatakan



**Abdulahilfiqih**

**NIM:2108203186**

## NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Di. Cirebon

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Abdulahilfiqih, NIM 2108203186 Dengan judul “**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUDHARABAH DI BMT GUNUNGJATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI PASAR CELANCANG KABUPATEN CIREBON**”. Kami bersepakat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Siber Syekh Nujati Cirebon untuk dimunaqosahkan

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahu Wabarakatuh*

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing I

Dr. Layaman, S.E., M.Si

NIP: 197210072011011002

Drs. H. Robbani, M.M., M.Ag.

NIP:1962031419844121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartovo, M.S.I.

NIP. 198307022011011008

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUDHARABAH* DI BMT GUNUNGJATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI PASAR CELANCANG KABUPATEN CIREBON**”. Abdulahilfiqh, NIM 2108203186, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 16 Desember 2025.

Skripsi sudah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah



Ketua Sidang

Artoyo, MSi

NIP. 198307022011011000

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM

NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Rita Kusumadewi, MM.

NIP. 198404222011012018

Penguji II

Haulah Nakhwatunnisa, M.Si.

NIP. 198402082019032005

## MOTTO HIDUP

وَإِذْ تَأَذَّنَ رَبُّكُمْ لَئِن شَكَرْتُمْ لَأَزِيدَنَّكُمْ وَلَئِن كَفَرْتُمْ إِنَّ عَذَابِي لَشَدِيدٌ ﴿٧﴾

*ketika Tuhanmu memaklumkan, “Sesungguhnya jika kamu bersyukur, niscaya Aku akan menambah (nikmat) kepadamu, tetapi jika kamu mengingkari (nikmat-Ku), sesungguhnya azab-Ku benar-benar sangat keras.” (QS. IBRAHIM AYAT 6.)*



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## KATA PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas berkah, Rahmat, dan hidayahnya saya dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah. Sholawat serta salam tidak lupa saya curahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita semua dari zaman kegelapan hingga zaman terang benderang seperti saat ini.

Tugas akhir skripsi saya persembahkan untuk keluarga yang saya cintai almh sunira dan Bapak sunenda serta saudara saya, keluarga besar bapak kasdi. yang selalu mendoakan saya setiap hari, memberikan support dan motivasi serta semangat kepada saya untuk bisa melewati masa-masa akhir perkuliahan ini. Ibu dan Ayah yang selalu mengusahakan apapun yang terbaik demi saya, yang selalu mampu meyakinkan saya bahwa saya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.

Sehingga saya bersungguh-sungguh dalam menyelesaikan skripsi ini. Dan tidak lupa skripsi ini saya persembahkan kepada teman-teman dekat saya Prayogi Hasan, , M Eki almaida, serta teman-teman seperjuangan dan juga teman-teman kelas saya perbankan syariah E angkatan 2021. Terima kasih atas motivasi, semangat serta masukan-masukan untuk saya sehingga saya tetap kuat, dan mampu menyelesaikan skripsi ini.

Terima kasih juga saya sampaikan kepada Bapak Dr. Layaman, S.E., Msi. dan Drs. H. Robbani, M.M, M.Ag. selaku dosen pembimbing 1 dan 2 yang telah sabar membimbing, memberikan motivasi arahan, serta nasihat dari awal penyusunan proposal hingga akhir skripsi.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : ABDUALAHILFIQIH  
Tempat/ Tanggal Lahir : CIREBON, 1 OKTOBER 2002  
Jenis Kelamin : Laki-Laki  
Nama Bapak : Sunenda  
Nama Ibu : Sunira (Almh)  
Telp./ HP : 085188438545  
E-mail : [Abdulcrb9876@gmail.com](mailto:Abdulcrb9876@gmail.com)

Alamat Lengkap Ds Megu Cilik, Kec.Weru, Kab.Cirebon, Rt.004, Rw.002

### Riwayat Pendidikan:

1. SDN 1 Megu Cilik 2015.
2. MTS ASH- SHIIDDIQIYAH tahun 2018.
3. MAS SALAFIYAH Lulus tahun 2021.
4. UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, Perbankan syariah, Fakultas Ekonomi Islam lulus tahun 2025.

Penulisan Menempuh program Pendidikan Strata-1 di program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, dan menyusun skripsi dengan judul **“PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUDHARABAH DI BMT GUUNGJATI TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO DI PASAR CELANCANG KABUPATEN CIREBON “**.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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. Uraian secara garis besarnya sebagai berikut:

### A. Konsonan Tunggal

Fonen konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, sedangkan dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini merupakan tabel daftar huruf Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin:

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

Contoh vokal tunggal: كَسَرَ ditulis kasara

Contoh vokal rangkap:

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

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

Fathah + wāwu mati ditulis au (او).

Contoh: هَوْلٌ ditulis haula

### 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	Â	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 qâla  
 قِيلَ ditulis qîla  
 يَقُولُ ditulis yaqûlu

### 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 *raudah al-atfāl*  
 رَوْضَةُ 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 **ـِ**, 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 لَهِوَ 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: البُخَارِي     ditulis     al-Bukhârî  
          البَيْهَقِي     ditulis     al-Baihaqî



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul. **“PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT GUNUNGJATI”** Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang Sastra (S1) Jurusan perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis dapat menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya terutama kepada kedua Orang Tua tersayang yang telah memberikan segala bentuk pengorbanannya yang tidak terbatas serta senantiasa selalu mendoakan dan selalu memberikan apresiasi serta semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Serta dengan rasa hormat disertai dengan ketulusan yang mendalam penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr.H. Didi Sukardi, SH., M.H. Dekan Fakultas, Ekonomi Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM. Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Dr. Layaman, S.E., Msi Selaku dosen Pembimbing I Terimakasih atas bimbingan, kritik, saran, dan selalu meluangkan waktunya disela kesibukan. Menjadi salah satu anak bimbinganmu merupakan nikmat yang sampai saat ini selalu saya syukurkan. Terimakasih Bapak, semoga jerih payahmu terbayarkan dan selalu dilimpahkan kesehatan.
5. Drs. H. Robbani, M.M, M.Ag. II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan serta bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.

6. Seluruh dosen dan staf serta Perpustakaan, khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Kepada Bapak Sunenda, seseorang yang biasa saya sebut bapak dan berhasil membuat saya bangkit dari kata menyerah. Alhamdulillah kini saya bisa berada ditahap ini, menyelesaikan skripsi sebagaimana perwujudan terakhir ingin melihat anaknya bisa lulus dan menjadi sarjana. Terimakasih sudah mengantarkan saya berada ditempat ini,
8. Kepada Ibu almh Sunira dan Nenek Saerah Terima kasih telah berjuang untuk mendoakan, memberikan kasih sayang yang tiada tara dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi, doa dan dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
9. Untuk Kakakku tercinta Muhammad Asad, terima kasih selalu mewarnai hari-hari dan memberikan semangat kepada penulis. Penulis berharap kedepannya kakaku juga menjadi orang sukses dan hebat.
10. Terima kasih kepada seluruh keluarga Besar Bapak Kasdi yang tak henti-hentinya memberikan nasihat, doa dan dukungan kepada penulis baik materi maupun non materi.
11. Terimakasih kepada Prayogi Hasan, M Eki Almaida, Arya, Maryam, Ali selaku sahabat saya, yang selalu menyamangati bagi penulis yang selalu memberikan dukungan kepada penulis baik materi maupun non materi dan penulis selalu mendoakan yang terbaik buat sahabatku untuk selalu diberikan kesehatan.
12. Terimakasih bagi temen kelas saya yang selalu menyamangati saya, penulis juga mendoakan yang terbaik bagi kalian.
13. Untuk seseorang dengan “Maryam, Arya” terimakasih telah memberikan warna selama sekripsi dan dalam penyusunan skripsi ini, walaupun ngeselin.
14. Kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
15. Dan yang terakhir, terimakasih yang sebesar besarnya kepada diri saya pribadi Abdulahilfiqih, yang telah berusaha dan berjuang semaksimal mungkin, terima kasih telah bertahan sejauh ini dan selalu kuat dengan

kesulitan apapun dalam proses penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat selesai. Penulis hanya dapat mengucapkan sehingga skripsi ini dapat selesai pada waktunya. Terima kasih yang sebesar-besarnya, dan berdoa semoga Allah SWT. dapat melipat gandakan segala kebaikan yang telah diberikan. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki dalam penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pembaca baik akademisi, maupun masyarakat.



Cirebon 8 November 2025

**ABDUALAHILFIQIH**

**Nim: 2108203186**

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>المخلص</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISTAS SKRIPSI</b> .....	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>vi</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO HIDUP</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	8
C. Batasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah .....	9
E. Tujuan Penelitian.....	9
F. Manfaat Penelitian .....	9
G. Sistematika Penulisan.....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>11</b>
A. Pembiayaan Murabahah .....	11
1. Pengertian Pembiayaan murabahah.....	11
2. Landasan hukum Murabahah .....	11
3. Rukun dan Syarat Murabahah .....	12
B. Pembiayaan Mudharabah.....	13
1. Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	13
2. Landasan Hukum Mudharabah.....	13

3. Rukun dan Syarat Mudharabah .....	15
C. Perkembangan Usaha Mikro .....	15
1. Pengertian perkembangan .....	15
2. Pengertian Usaha Mikro .....	15
3. Faktor-faktor yang mempengaruhi terhadap perkembangan usaha.....	16
D. Literatur Review.....	16
E. Karangka Konseptual .....	25
F. Pengembangan Hipotesis .....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	31
B. Penelitian/Lokasi Penelitian dan Tempat Penelitian .....	31
C. Populasi dan Sampel .....	31
1. Populasi .....	31
2. Sampel .....	31
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	32
1. Sumber Data .....	32
2. Teknik Pengumpulan Data .....	33
E. Definisi Operasional Variabel .....	33
F. Teknik Analisis Data .....	35
1. Uji Instrumen.....	35
2. Uji Asumsi Klasik.....	37
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	39
4. Hipotesis .....	40
<b>BAB IV PEMBAHASAN DAN PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
A. Gambaran Objek Penelitian .....	43
1. Sejarah Singkat Baitul Mal Wa Tamwil (BMT) .....	43
2. Visi dan Misi BMT Gunung Jati .....	44
3. Macam-Macam produkdan jasa di BMT Gunung Jati .....	44
B. Gambaran Umum Responden .....	46
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	47
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	47

3. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	48
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Tinggi Pendidikan .....	48
C. Hasil Penelitian .....	49
1. Hasil Uji Intrumen Penelitian.....	49
2. Uji Distribusi Frekuensi .....	53
3. Uji Asumsi Klasik.....	56
4. Analisis Regresi Linear Berganda .....	60
5. Uji Hipotesis.....	61
D. Pembahasan.....	63
1. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Di Pasar Celancang Kabupaten Cirebon .....	64
2. Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Di Pasar Celancang Kabupaten Cirebon .....	66
3. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Mudharabah</i> Terhadap Perkembangan Usaha Mimro Di Pasar Celancang Kabupaten Cirebon .....	68
E. Analisis Ekonomi .....	71
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>72</b>
A. kesimpulan .....	72
B. Saran.....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>79</b>