

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN
KARAKTERISTIK WIRAUSAHA TERHADAP
PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) DI KSPPS BMT MITRA KHUSNUL
AULIA SEJAHTERA CILEDUG**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
IAIN SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2021/2022**

ABSTRAK

Nur Chodijah, NIM: 1608203181, "PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN KARAKTERISTIK WIRAUSAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KSPPS BMT MITRA KHUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEDUG".

Usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) yang biasa sering dikatakan orang-orang sebagai motor pertumbuhan ekonomi ini memiliki potensi yang begitu besar namun kenyataannya usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) masih mengalami berbagai hambatan internal maupun eksternal, salah satu hambatannya adalah masalah kecukupan modal. Tanpa adanya suntikan modal tambahan maka kemungkinan akan sulit bagi usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) untuk meningkatkan produktivitasnya. Peranan lembaga keuangan syariah dalam sektor riil yakni penyaluran pembiayaan kepada nasabah atau masyarakat yang membutuhkan pembiayaan, salah satunya pembiayaan murabahah. Disamping faktor permodalan yang sangat penting bagi pelaku usaha, faktor kedua yang mempengaruhi perkembangan usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) adalah karakteristik wirausaha juga penting bagi para pelaku usaha. Karakteristik wirausaha adalah sebagai ciri khas atau bentuk-bentuk watak atau karakter, corak tingkah laku, atau tanda khusus yang melekat pada diri setiap wirausaha dalam mengelola usahanya untuk mencapai tujuan yang diharapkan. Karakteristik wirausaha harus difondasi dengan kuat jika ingin menjadi seorang wirausaha yang sukses. Seorang wirausaha harus optimis, pantang menyerah, mandiri, siap menghadapi resiko.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh secara parsial produk pembiayaan murabahah dan karakteristik wirausaha terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di KSPPS BMT Mitra Khusnul Aulia Sejahtera Ciledug. Serta pengaruh secara simultan antara pembiayaan murabahah dan karakteristik wirausaha terhadap kepuasan anggota di BMT Husnul Aulia perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di KSPPS BMT Mitra Khusnul.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini yaitu anggota yang mengajukan pembiayaan murabahah di KSPPS BMT Khusnul Aulia Ciledug dan populasi dalam penelitian ini yaitu berjumlah 220 anggota. Sampel pada penelitian ini adalah 69 responden anggota KSPPS BMT Khusnul Aulia Ciledug. Teknik pengumpulan data melalui observasi, penyebaran kuesioner dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS version 26.

Hasil dari penelitian ini bahwa pembiayaan murabahah secara parsial berpengaruh terhadap perkembangan usaha dengan nilai signifikansi 0,033 dan karakteristik wirausaha secara parsial berpengaruh terhadap perkembangan usaha dengan nilai signifikansi 0,024. Secara simultan pembiayaan murabahah dan karakteristik wirausaha bersama-sama mempengaruhi perkembangan usaha dengan kontribusi sebesar 40,2%, sedangkan 59,8% dipengaruhi oleh variabel lain.

Kata kunci: Pembiayaan Murabahah, Karakteristik Wirausaha, Perkembangan Usaha

ABSTRACT

Nur Chodijah, NIM: 1608203181, "INFLUENCE OF MURABAHAH FINANCING AND CHARACTERISTICS OF ENTREPRENEURS ON THE DEVELOPMENT OF MICRO, SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (MSMEs) IN KSPPS BMT MITRA KHUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEDUG".

Micro, small and medium enterprises (MSMEs) which are commonly said by people who s the engines of economic growth have huge potential, but in reality micro, small and medium businesses (MSMEs) still experience various internal and external obstacles, one of the obstacles is capital adequacy problems. Without additional capital injections, it is likely to be difficult for micro, small and medium enterprises (MSMEs) to increase their productivity. The role of Islamic financial institutions in the real sector, namely the distribution of financing to customers or the public who need financing, one of which is murabaha financing. Besides the capital factor which is very important for business actors, the second factor influencing the development of micro, small and medium enterprises (MSMEs) is that entrepreneurial characteristics are also important for business actors. Entrepreneurial characteristics are as a characteristic or forms of character or character, style of behavior, or a special sign attached to each entrepreneur in managing his business to achieve the expected goals. Entrepreneurial characteristics must be strongly founded if you want to become a successful entrepreneur. An entrepreneur must be optimistic, never give up, be independent, be prepared to face risks.

This study aims to determine how much influence partially murabahah financing products and entrepreneurial characteristics on the development of Micro, Small and Medium Enterprises in KSPPS BMT Mitra Khusnul Aulia Sejahtera Ciledug. As well as the simultaneous influence of murabahah financing and entrepreneurial characteristics on member satisfaction at BMT Husnul Aulia on the development of Micro, Small and Medium Enterprises at KSPPS BMT Mitra Khusnul.

This study uses quantitative methods. The population in this study were members who applied for murabahah financing at KSPPS BMT Khusnul Aulia Ciledug and the population in this study amounted to 220 members. The sample in this study was 69 respondents from KSPPS BMT Khusnul Aulia Ciledug. The data collection technique was through observation, questionnaire distribution and documentation. The data analysis technique used was multiple linear regression using the SPSS version 26 application.

The results of this study that murabahah financing partially affects business development with a significance value of 0.033 and entrepreneurial characteristics partially affect business development with a significance value of 0.024. Simultaneously, murabahah financing and entrepreneurial characteristics together affect business development with a contribution of 40.2%, while 59.8% is influenced by other variables..

Keywords: Murabahah Financing, Characteristics of Entrepreneurs, Business Development.

الملخص

نور شوديجه ، نيم: ١٦٠٨٢٠٣١٨ ، "تأثير تمويل مراجحة وخصائص رواد الأعمال في تطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر في شركة KSPPS BMT حسنول اوليا الساجتيرا شركاء".

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد مدى تأثير منتجات تمويل المراجحة الجزئية وخصائص تنظيم المشاريع على تطوير المشاريع الصغيرة والمتوسطة في KSPPS BMT حسنول اوليا الساجتيرا شركاء سلدج. بالإضافة إلى التأثير المتزامن لتمويل المراجحة وخصائص تنظيم المشاريع على رضا الأعضاء في KSPPS BMT حسنول اوليا الساجتيرا شركاء على تطوير المشاريع الصغرى والصغرى والمتوسطة في KSPPS BMT حسنول اوليا الساجتيرا شركاء.

تستخدم هذه الدراسة الأساليب الكمية. كان السكان في هذه الدراسة من الأعضاء الذين تقدموا بطلب للحصول على تمويل المراجحة في KSPPS BMT حسنول اوليا الساجتيرا شركاء وبلغ عدد السكان في هذه الدراسة ٢٢٠ عضواً. كانت العينة في هذه الدراسة ٦٩ مستجيبةً من KSPPS BMT حسنول اوليا الساجتيرا شركاء سلدج. كانت تقنية جمع البيانات من خلال الملاحظة والاستبيانات والتوثيق ، وكانت تقنية تحليل البيانات المستخدمة هي الانحدار الخطي المتعدد باستخدام تطبيق سبيس الإصدار ٢٦.

أظهرت نتائج هذه الدراسة أن تمويل المراجحة يؤثر جزئياً على تطوير الأعمال بقيمة معنوية تبلغ ٠,٠٣٣ وخصائص تنظيم المشاريع تؤثر جزئياً على تطوير الأعمال بقيمة معنوية تبلغ ٠,٠٢٤. في الوقت نفسه ، تؤثر خصائص تمويل المراجحة وريادة الأعمال معاً على تطوير الأعمال بنسبة ٤٠,٢٪ ، بينما تتأثر ٥٩,٨٪ بمتغيرات أخرى.

الكلمات المفتاحية: تمويل المراجحة ، خصائص رواد الأعمال ، تطوير الأعمال

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN KARAKTERISTIK WIRUSAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KSPPS BMT MITRA KHUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEDUG

Disusun Oleh:

Nur Chodijah
NIM : 1608203181



NOTA DINAS

Kepada

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di

Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi oleh Nur Chodijah, NIM: 1608203181, Judul skripsi "**PENGARUH PEMBIAAYAAN MURABAHAH DAN KARAKTERISTIK WIRAUSAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KSPPS BMT MITRA KHUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEDUG**" kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum, Wr. Wb

Cirebon, 04 Juli 2022

Pembimbing I

Pembimbing II

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

Abdul Fatakh, S.H., S.H.I., M.Hum
NIP. 19790114 201411 1 001

Mengetahui
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN KARAKTERISTIK WIRAUSAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KSPPS BMT MITRA KHUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEDUG**", oleh Nur Chodijah, NIM: 1608203181, telah diajukan dalam sidang Munaqasah Institusi Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada bulan Mei 2022.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institusi Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Nur Chodijah

NIM : 1608203181

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 03 Juli 1997

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN KARAKTERISTIK WIRAUSAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KSPPS BMT MITRA KHUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEDUG**" ini beserta isinya adalah benar-benar hasil 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 dijatuhan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 04 Juli 2022

Saya yang menyatakan,



Nur Chodijah
NIM : 1608203181

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap Nur Chodijah, lahir di Cirebon pada tanggal 03 Juli 1997 dari pasangan Bapak Zaenudin dan Ibu Fatimah. Saya merupakan anak pertama dari 3 bersaudara. Alamat tempat tinggal di Dusun 1 Cantilan Desa Lebak Mekar Kec. Grged Kab. Cirebon.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu:

1. SD Negeri 1 Lebak Mekar pada tahun 2010
2. SMPN 14 Kota Cirebon pada tahun 2013
3. SMAN 1 Astana Japura pada tahun 2016

Dalam bidang akademiknya penulis melanjutkan program sarjana strata satu (S1) pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Jurusan Perbankan Syariah pada tahun 2016 sampai tahun 2022. Dengan judul skripsi **“PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN KARAKTERISTIK WIRUSAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KSPPS BMT MITRA KHUSNUL AULIA CILEDUG”**.

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

LEMBAR PERSEMBAHAN

Bissmillahirahmanirahim.....

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselasaikan. Shalawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasullah Muhammad SAW. Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi.

Ibunda dan Ayahanda Tercinta

Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ibu (Fatimah) dan Ayah (Zaenudin) yang telah memberikan kasih sayang, secara dukungan, ridho, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ibu dan Ayah bahagia karena kusadar, selama ini belum bisa berbuat lebih. Untuk Ibu dan ayah yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku serta selalu meridhoiku melakukan hal yang lebih baik.

Terima kasih Ibu...

Terima kasih Ayah...

MOTTO



KATA PENGANTAR

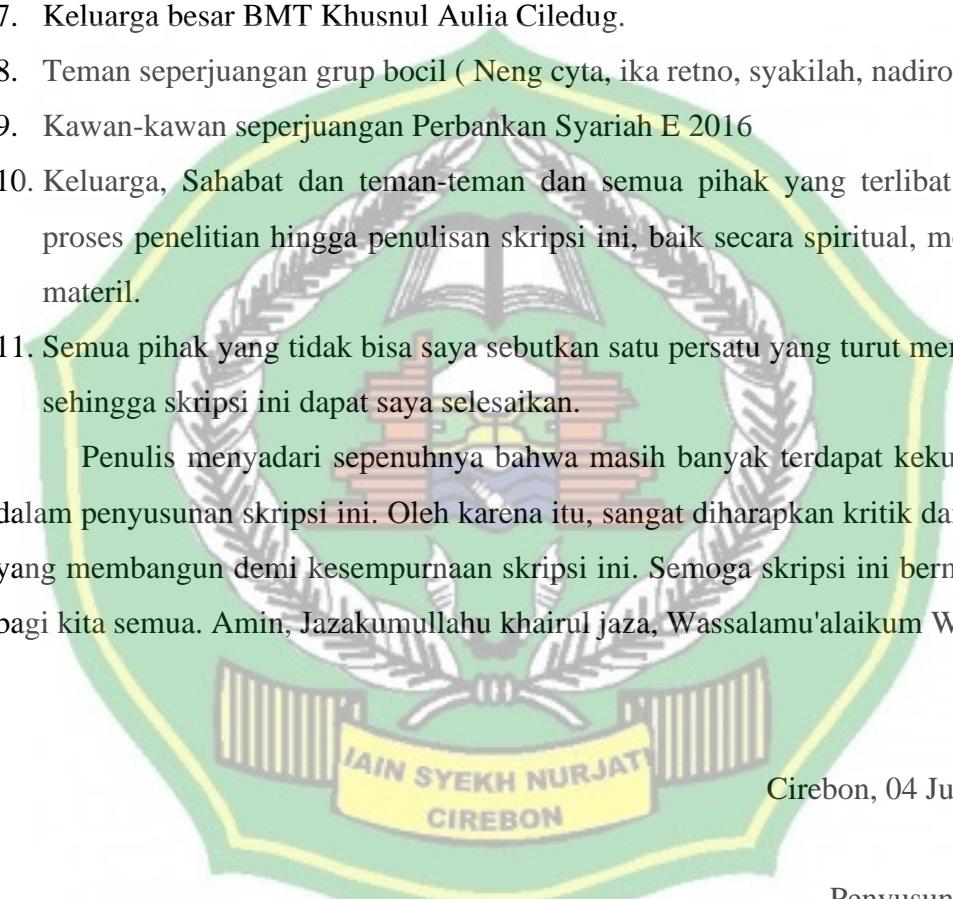


الْحَمْدُ لِلّٰهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلٰةُ وَالسَّلَامُ عَلٰى أَشْرَفِ الْأَنْبِياءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَلِيْلَةُ مُحَمَّدٍ وَآلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ
آمَّا بَعْدُ

Segala puja dan puji bagi-Mu Rabby, Tuhan semesta alam yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN KARAKTERISTIK WIRUSAHA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KSPPS BMT MITRA KHUSNUL AULIA SEJAHTERA CILEDUG**” dengan baik. Shalawat serta salam selalu terhanturkan untukmu Baginda Agung Ya Rasulullah, karena beliau kami dapat mengetahui mana yang benar dan mana yang salah.

Suatu kebanggaan yang tak terkira bagi diri saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya. Saya sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, izinkan saya untuk menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Ayahanda dan Ibunda terkasih yang telah memperjuangkan dan mempertaruhkan segalanya untuk kehidupan anaknya termasuk dalam menyelesaikan studi ini. Kepada segenap keluarga dan kerabat terima kasih atas segala dukungan baik yang materil maupun moril, yang mungkin tidak akan terbalaskan. Walaupun penulis menyadari sepenuhnya bahwa gelar kesarjanaan yang penulis capai tidak akan mampu membalias budi baik mereka. Namun penulis tetap berharap semoga sedikit rahmat ini menjadi pelita bagi keluarga, saudara, masyarakat dan agama.
2. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Aan Djaelani, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.

- 
5. Ibu Nining Wahyuningsih, SE., MM dan Bapak Abdul Fatakh, S.H., S.H.I., M.Hum, selaku dosen pembimbing I dan dosen pembimbing II, yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan serta pengetahuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
 6. Segenap dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, khususnya dosen Perbankan Syariah atas ilmu yang diberikan selama ini, semoga ilmu yang telah di dapatkan penulis dapat dimanfaatkan dengan sebaik-baiknya.
 7. Keluarga besar BMT Khusnul Aulia Ciledug.
 8. Teman seperjuangan grup bocil (Neng cyta, ika retno, syakilah, nadiroh)
 9. Kawan-kawan seperjuangan Perbankan Syariah E 2016
 10. Keluarga, Sahabat dan teman-teman dan semua pihak yang terlibat dalam proses penelitian hingga penulisan skripsi ini, baik secara spiritual, morl dan materil.
 11. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang turut membantu sehingga skripsi ini dapat saya selesaikan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin, Jazakumullahu khairul jaza, Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 04 Juli 2022

Penyusun

Nur Chodijah
NIM : 1608203181

DAFTAR ISI

Halaman

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
الملخص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iiiv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	viii
LEMBAR PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	7
1. Idenifikasi Masalah	7
2. Batasan Masalah	7
3. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
1. Manfaat Teoritik	8
2. Manfaat Praktis	8
E. Sistematika Penulisan Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Pembiayaan Murabahah.....	10
1. Pengertian Pembiayaan.....	10

2.	Pembiayaan Murabahah.....	11
3.	Konsep Dasar Pembiayaan Murabahah	14
4.	Jenis-Jenis Pembiayaan Murabahah.....	15
5.	Rukun dan Ketentuan Akad Murabahah.....	17
6.	Dimensi Pembiayaan	19
7.	Resiko Pembiayaan Murabahah.....	21
B.	Karakteristik Wirausaha.....	21
1.	Pengertian Karakteristik (Characteristic).....	21
2.	Pengertian Wirausaha	23
3.	Karakteristik Wirausaha.....	24
4.	Dimensi Karakteristik Wirausaha	28
C.	Perkembangan Usaha.....	30
1.	Pengertian Perkembangan Usaha.....	30
2.	Dimensi Perkembangan Usaha	30
D.	Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	31
1.	Usaha Mikro.....	31
2.	Usaha Kecil.....	32
3.	Usaha Menengah.....	32
4.	Klasifikasi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	34
E.	Penelitian Terdahulu	35
F.	Kerangka Pemikiran.....	47
G.	Hipotesis Penelitian	49
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		51
A.	Metode Penelitian	51
1.	Waktu dan Tempat Penelitian.....	51
2.	Metode Penelitian	51
B.	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	51
1.	Populasi.....	51
2.	Sampel.....	52
C.	Teknik Pengumpulan Data.....	53
1.	Kuisisioner (Angket)	53
2.	Observasi.....	54
3.	Dokumentasi	54
H.	Definisi Operasional Variabel.....	54

1.	Variabel Independen (Variabel Bebas)	54
2.	Variabel Dependen (Variabel Terikat).....	55
I.	Teknik Analisis Data.....	57
1.	Uji Instrumen	57
2.	Uji Asumsi Klasik.....	59
	BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
A.	Kondisi Objektif Tempat Penelitian	63
1.	Sejarah BMT Khusnul Aulia.....	63
2.	Visi dan Misi BMT Khusnul Aulia.....	65
3.	Struktur Organisasi	65
4.	Budaya Kerja BMT Khusnul Aulia	66
5.	Makna/Filosofi Logo BMT Khusnul Aulia.....	66
6.	Jenis Usaha BMT Khusnul Aulia.....	66
7.	Kegiatan Zakat, Infaq, Dan Shodaqoh	67
8.	Keterkaitan Dengan Instansi/Lembaga Lain.....	68
9.	Prospek Perkembangan BMT	68
10.	Persaingan Usaha Dan Kendala Yang Dihadapi BMT	69
11.	Akadd Wadiyah	69
B.	Gambaran Umum Responden	70
1.	Distribusi menurut Jenis Kelamin	70
2.	Distribusi menurut Usia	70
3.	Distribusi menurut Pendidikan.....	71
4.	Distribusi menurut Jenis Usaha.....	71
C.	Gambaran Umum Distribusi Variabel	71
1.	Deskripsi Variabel Pembiayaan Murabahah (X_1)	72
2.	Deskripsi Variabel Karakteristik Wirausaha (X_2).....	73
3.	Deskripsi Variabel Perkembangan Usaha (Y)	74
D.	Hasil Penelitian	74
1.	Uji Validitas	74
2.	Uji Reabilitas	76
3.	Uji Asumsi Klasik.....	77
4.	Uji Analisis Linier Berganda	79
5.	Uji Hipotesis	81
6.	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	85

E. Pembahasan Penelitian.....	86
1. Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	86
2. Pengaruh Karakteristik Wirausaha terhadap Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Di BMT Husnul Aulia	87
3. Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Karakteristik Wirausaha terhadap Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Di BMT Husnul Aulia	88
BAB V PENUTUP.....	90
A. Kesimpulan	90
B. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	35
Tabel 3.1 Skala Pengukuran Kuesioner	54
Tabel 3.2 Operasional Variabel.....	55
Tabel 4.1 Distribusi Responden Menurut Jenis Kelamin.....	70
Tabel 4.2 Distribusi Responden Menurut Usia.....	70
Tabel 4.3 Distribusi Responden Menurut Pendidikan	71
Tabel 4.4 Distribusi Responden Menurut Jenis Usaha	71
Tabel 4.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Pembiayaan Murabahah ..	72
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Karakteristik Wirausaha ..	73
Tabel 4.7 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Perkembangan Usaha	74
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas.....	75
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	76
Tabel 4.10 Uji Multikolinieritas.....	78
Tabel 4.11 Uji Autokorelasi	79
Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	79
Tabel 4.13 Hasil Output Uji Pengaruh Individual	81
Tabel 4.14 Uji t (Uji Parsial).....	81
Tabel 4.15 Hasil Uji F (Uji Simultan).....	84
Tabel 4.16 Uji Koefisien Determinasi	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema pembayaran murabahah dengan pesanan	15
Gambar 2.2 Skema Murabahah Tanpa Pesanan.....	16
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	48
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	65
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	77
Gambar 4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	78



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuisioner
- Lampiran 2 Data Penelitian
- Lampiran 3 Rekapitulasi Jawaban Responden
- Lampiran 4 Uji Validitas & Reliabilitas X1
- Lampiran 5 Uji Validitas & Reliabilitas X2
- Lampiran 6 Uji Validitas & Reliabilitas Y
- Lampiran 7 Uji Normalitas, Multikolinearits, Heteroskedastisitas dan Uji Autokorelasi
- Lampiran 8 Uji Analisi Regresi Linear Berganda, Uji Hipotesis, Uji F Simultan, Uji Pengaruh Individual
- Lampiran 9 Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 10 Dokumentasi
- Lampiran 11 Kartu Bimbingan Skripsi



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut:

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	Ha	ḥ	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	Šad	š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘—	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge

ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
ٰ	<u>Fathah</u>	A	A
ٰ	<u>Kasrah</u>	I	I
ٰ	<u>Dammah</u>	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
ْيَ	<i>Fathah dan ya'</i>	Ai	A dan I
ْوَ	<i>Fathah dan wau</i>	Au	A dan U

Contoh:

كِيف	<i>Kaifa</i>
حُول	<i>Haula</i>

3. *Maddah*

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ī	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i>		
ū	<i>Fathah</i> dan <i>alif maqsūrah</i>	Ā	a dan garis di atas
ī	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	Ī	i dan garis di atas
ū	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتٌ

Māta

رَمَى

Ramā

قَبَّلَ

Qiblā

يَمْوُثُ

Yamūtu

4. *Ta marbūtah*

Transliterasi untuk *ta marbūtah* (تَ مَارْبُوتَه) ada dua, yaitu: *ta marbūtah* yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan ḍammah, transliterasinya adalah *t* sedangkan *ta marbūtah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah *h*.

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbūtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūtah* itu ditransliterasikan dengan *h*.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالُ

Raudah al-atfāl

الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ

Al-madīnah al-fāḍilah

الْحِكْمَةُ

Al-hikmah

5. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (ۿ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Contoh:

رَبَّنَا

Rabbanā

نَجَّا نَا

Najjainā

الْحَقُّ

Al-Haqq

الحجُّ	<i>Al-Hajj</i>
نعمٌ	<i>Nu ‘ima</i>
عُودٌ	<i>Aduww</i>

Jika huruf ي bertasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah (ي), maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah *i*.

Contoh:

علیٰ	<i>‘Alī</i>
عربیٰ	<i>‘Arabi</i>

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ال (*alif lam ma ‘arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contohnya:

الشَّمْسُ	<i>Al-Syamsu</i> (bukan <i>asy-syamsu</i>)
الرَّزْلَةُ	<i>Al-Zalzalah</i> (bukan <i>az-zalzalah</i>)
الْفَلْسَفَةُ	<i>Al-Falsafah</i>
الْبِلَادُ	<i>Al-Bilād</i>

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf *hamzah* menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila *hamzah* terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh:

تَأْمِرُونَ	<i>Ta ’murūna</i>
النَّوْءُ	<i>An-Nau’</i>
شَيْءٌ	<i>Syai ’un</i>
أُمْرَثٌ	<i>Umirtu</i>

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al -Qur'an* (dari *al-Qur'ān*), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*.

Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh.

Contoh:

- *Fī Zilāl al-Qur'ān*
- *Al-Sunnah qabl al-tadwīn*
- *Al-'Ibārāt bi 'umūm al-lafz lā bi khuṣūṣ al-sabab*

9. *Lafz al-Jalālah*

Lafz al-jalālah (lafal kemuliaan) “Allah” (الله) yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah (*hamzah wasal*).

Contoh:

دِيْنُ اللهِ *Dīnullāh* بِاللهِ *Billāh*

Adapun ta marbutah di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf *t*.

Contoh:

هُمْ فِي رَحْمَةِ اللهِ *Hum fī rahmatillāh*

10. Huruf kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (*al-*), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (*Al-*). Ketentuan yang sama juga berlaku

untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR).

Contoh:

- *Wa mā Muammadun illā rasūl*
- *Inna awwala baitin wuḍī‘a linnāsi lallażī bi Bakkata mubārakan*
- *Syahru Ramadān al-lażī unzila fīh al-Qur’ān*
- Naṣīr al-Dīn al-Ṭūsī
- Abū Naṣr al-Farābī
- Al-Gazālī
- Al-Munqīż min al-Ḍalā

