

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN IJARAH PADA  
PRODUK MIKRO MITRA USAHA (MMU) TERHADAP  
PERKEMBANGAN UMKM ANGGOTA KSPPS ABDI KERTA RAHARJA  
KABUPATEN TANGERANG**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

**ALFIANA NAWANGSIH**

**NIM: 4221011**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2025**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN IJARAH PADA  
PRODUK MIKRO MITRA USAHA (MMU) TERHADAP  
PERKEMBANGAN UMKM ANGGOTA KSPPS ABDI KERTA RAHARJA  
KABUPATEN TANGERANG**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

**ALFIANA NAWANGSIH**

**NIM: 4221011**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2025**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alfiana Nawangsih

NIM : 4221011

Judul Skripsi : **Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Ijarah pada Produk Mitra Mikro Usaha (MMU) Terhadap Perkembangan UMKM Anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 26 Februari 2025

Yang Menyatakan,



METERAI  
TEMPER  
3E6EAMX124507986

**Alfiana Nawangsih**

**NIM: 4221011**

## NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Alfiana Nawangsih

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

C.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

**PEKALONGAN**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan Naskah Skripsi Saudari:

Nama : Alfiana Nawangsih

NIM : 4221011

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Ijarah pada Produk Mikro Mitra Usaha (MMU) Terhadap Perkembangan UMKM Anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang

Dengan ini mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 27 Februari 2025

Pembimbing

  
**Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag**  
**NIP. 197806162003121003**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI K.H  
ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Alamat: Jl. Pahlawan No.52 Kajen Pekalongan, [www.febi.uingsdur.ac.id](http://www.febi.uingsdur.ac.id)

## PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari :

Nama : **Alfiana Nawangsih**  
NIM : **4221011**  
Judul Skripsi : **Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Ijarah Pada  
Produk Mikro Mitra Usaha (MMU) Terhadap  
Perkembangan UMKM Anggota KSPPS Abdi Kerta  
Raharja Kabupaten Tangerang**  
Pembimbing : **Dr. H. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag**

Telah diujikan pada hari Selasa tanggal 11 Maret 2025 dan dinyatakan  
**LULUS**, serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E).

Dewan penguji

Penguji I

**Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.S.I.**  
198703112019081001

Penguji II

**Syamsuddin, M.Si.**  
199002022019031011

Pekalongan, 12 Maret 2025  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.**  
NIP. 197502201999032001



## MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Qs. Al-Baqarah:286)

“Sesibuk apapun kamu, jangan lupa 5 waktu”

(Mama)

“Perang telah usai, aku bisa pulang  
kubaringkan panah dan berteriak MENANG”

(Nadin Amizah)

“Alam semesta berjalan tidak pernah terburu-buru namun segalanya tercapai. Matahari terbit dari timur ke barat tak pernah terburu-buru tetapi selalu sampai pada tujuan. Setidaknya jika ingin hidup bahagia kita hanya perlu 2 hal, yaitu tahu diri dan tahu batas.”

(Dr. Fahrudin Faiz)

## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisa Skripsi ini:

1. Kepada cinta pertama dan panutanku Bapak Sadiran, yang selalu ada di sisi penulis, memperjuangkan segalanya dan motivator bagi penulis. Dengan keteguhan hati dan semangat yang tiada henti, telah mengajarkan penulis arti kesederhanaan hidup, kerja keras dan tanggung jawab. Dukungan dan dorongan beliau dalam perjalanan ini memberikan kekuatan dan keyakinan untuk terus maju, meskipun di tengah tantangan yang ada. Karya ini adalah wujud rasa syukur atas segala cinta, kesabaran,dan pengorbanan yang diberikannya. Semoga hasil dari jerih payah ini dapat menjadi kebanggaan, sebagai tanda penghormatan dan terimakasih atas semua yang telah beliau lakukan untuk penulis.

2. Kepada pintu Surgaku, Ibu Parsih, sosok yang telah memberikan arti dan makna dalam setiap langkah kehidupan. Mamah adalah sumber kekuatan dan panutan yang tiada duanya, yang telah mendidik dan membimbing penulis dengan keras sebagai bentuk kasih sayang yang tulus. Setiap nasihat dan perjalanan hidup yang telah beliau berikan, menjadi bekal berharga yang membentuk penulis hingga saat ini. Terimakasih atas segala perjuangan dan pengorbanan sehingga penulis bisa melanjutkan perkuliahan hingga akhir. Semoga karya ini menjadi penghormatan atas segala dedikasi dan kasih sayang yang telah diberikan hingga saat ini.
3. Adik tercinta, Allessya Ananda Syafina. yang turut serta memberikan dukungan dan menjadi penghibur sampai akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Saudara penulis, Bapak Ahmad Fauzi dan Ibu Suntari selaku orangtua penulis selama di Pekalongan, Yuman Ardiansyah, S.E, Lisa Amaliah S.H dan Mumtaz Izzati S,Pd selaku kakak dari penulis serta Silvana Amaliah yang sudah memberikan semangat dan candaan di sela-sela mengerjakan skripsi ini. Terimakasih atas dukungan dan doa yang telah diberikan.
5. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Dr. Achmad Tubagus Surur, M.Ag., selaku dosen wali studi yang telah memberikan motivasi, arahan dan semangat kepada penulis.
7. Dr. H. AM. Muh. Khafid.z Ma'shum, M.Ag., selaku dosen pembimbing yang telah memberi bimbingan, memberi arahan dan saran serta semangat



kepada penulis. Terimakasih banyak sudah meluangkan waktu, pikiran dan tenaga atas pembelajaran selama perkuliahan dan bimbingan yang bapak berikan kepada penulis sehingga bisa meraih gelar strata satu. Segala Puji Syukur yang penulis panjatkan untuk menjadi salah satu mahasiswa bimbingan ibu yang sabar dan memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

8. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan terutama Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu dan manfaat untuk penulis. Terimakasih banyak sudah meluangkan waktu yang diberikan semoga dilimpahkan kesehatan dan rezekinya.
9. KSPPS Abdi Kerta Raharja Kantor Pusat Kabupaten Tangerang, KC Panongan dan KC Kelapa dua Kabupaten Tangerang. Terimakasih sudah mengizinkan serta mengarahkan penulis dalam melakukan penelitian sehingga penulis telah menyelesaikan skripsi ini.
10. Reza, Shilla dan Afa, selaku teman baik penulis dari awal masuk dunia perkuliahan selama 4 tahun ini. Terimakasih sudah menjadi motivasi dan selalu memberi semangat kepada penulis. Sudah berjuang bersama dari awal masuk perkuliahan sampai di detik-detik terakhir ini dan sudah memberi saran yang baik untuk penulis. Dengan segala rasa syukur penulis bisa mengenal dan terimakasih sudah mendengarkan keluh kesah serta saling tukar pikir dalam hal apapun. Semoga dengan menyelesaikan skripsi ini pertemanannya tidak berakhir. Semangat berproses selanjutnya jangan pernah menyerah selalu berdoa dalam kondisi apapun.

11. Kepada seorang laki-laki yang tidak kalah penting kehadirannya, namun belum bisa kusebutkan namanya. Terimakasih telah memberikan pelajaran berharga bahwa bentuk kasih sayang merupakan suatu hal yang berharga bagi diri sendiri. Terimakasih karena telah menjadi bagian dari perjalanan proses penulis, berkontribusi banyak hal dalam penulisan skripsi ini, baik tenaga, waktu maupun materi kepada penulis. Telah menjadi pendamping dalam segala hal menemani, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengarkan keluh kesah, dan memberi semangat untuk pantang menyerah.
12. Terakhir, Kepada wanita sederhana yang memiliki keinginan tinggi namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya, sang penulis karya tulis ini yaitu saya sendiri, Alfiana Nawangsih. Seorang anak perempuan pertama yang berumur 21 tahun yang keras kepala tetapi terkadang masih memiliki sifat seperti anak kecil pada umumnya. Terimakasih untuk segala perjuangan, kesabaran dan ketekunan yang telah dilalui dalam setiap langkah yang penuh tantangan ini. meskipun tak jarang air mata dan kegelisahan datang menghampiri, yang terus maju meskipun jalan terasa berat. Terimakasih ya sudah hadir di dunia dan sudah bertahan sejauh ini melewati banyak rintangan dan tantangan yang alam semesta berikan. Berbahagialah selalu dimanapun dan kapanpun kamu berada, Alfiana. Rayakanlah selalu kehadiranmu jadilah bersinar dimanapun kamu memijakkan kaki.

## ABSTRAK

### **ALFIANA NAWANGSIH. Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Ijarah Pada Produk Mikro Mitra Usaha (MMU) Terhadap Perkembangan UMKM Anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang.**

Modal sangat penting dan dibutuhkan dalam kegiatan usaha, bahkan dalam meningkatkan produktivitas dan sebagai alat untuk mengukur tingkat pendapatan, baik berupa uang maupun yang lainnya. Pembiayaan syariah yang menggunakan akad murabahah dan ijarah menawarkan alternatif pembiayaan modal tanpa unsur riba, yang semakin diminati oleh para pelaku UMKM sebagai solusi pembiayaan yang lebih mudah dan sesuai dengan prinsip-prinsip Islam.

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji dan menganalisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Ijarah Pada Produk Mikro Mitra Usaha (MMU) Terhadap Perkembangan UMKM Anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang. Penelitian ini mengambil sampel dengan menggunakan sampel metode pengumpulan data probability sampling. Jumlah sampel yang digunakan berjumlah 109 responden, diantaranya 82 pembiayaan murabahah dan 27 pembiayaan ijarah. Metode yang digunakan adalah teknik analisis regresi linear berganda melalui spss 23.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah dan ijarah pada produk mikro mitra usaha berpengaruh secara simultan dengan nilai tingkat signifikan  $0,017 < 0,05$  terhadap perkembangan UMKM Anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang.

**Kata Kunci:** Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Ijarah, Perkembangan UMKM, Mikro Mitra Usaha (MMU)

## **ABSTRACT**

**ALFIANA NAWANGSIH. *The Effect of Murabahah and Ijarah Financing on the Mikro mitra Usaha (MMU) Product on the Development of UMKM Members of KSPPS Abdi Kerta Raharja, Tangerang Regency.***

*Capital is essential and needed in business activities, even in increasing productivity and as a tool to measure income levels, whether in the form of money or other assets. Sharia financing that uses murabahah and ijarah contracts offers an alternative capital financing solution without usury, which is increasingly favored by UMKM actors as an easier and more Sharia-compliant financing solution.*

*This study aims to examine and analyze the effect of murabahah and ijarah financing on the Mikro mitra Usaha (MMU) product on the development of UMKM members of KSPPS Abdi Kerta Raharja in Tangerang Regency. This study uses a probability sampling method to collect data, with a total of 109 respondents, including 82 murabahah financing and 27 ijarah financing. The analysis technique used is multiple linear regression through SPSS 23.*

*The results of the study show that murabahah and ijarah financing on the Mikro mitra Usaha product has a simultaneous effect with a significance value of  $0.017 < 0.05$  on the development of UMKM members of KSPPS Abdi Kerta Raharja, Tangerang Regency.*

**Keywords:** *Murabahah Financing, Ijarah Financing, UMKM Development, Mikro mitra Usaha (MMU).*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat- Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Tamamudin, M.M. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan,
4. H. Muhammad Shulthoni, LC., M.A., Ph.D. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Drajat Stiawan, M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

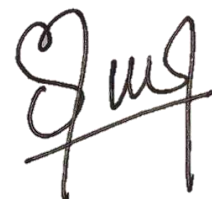


6. Dr. H. AM. Muh. Khafid.z Ma'shum, M.Ag. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Dr. Achmad Tubagus Surur, M.Ag., selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang telah memberikan motivasi, arahan dan semangat kepada penulis.
8. Orang tua penulis, Bapak Sadiran dan Ibu Parsih. Tak lupa saudara penulis, Allesya Ananda Syafina yang telah memberikan dukungan material, moral, motivasi dan semangatnya, dan yang terpenting doa yang selalu mengiringi langkah penulis serta menjadi penguat dan pengingat yang paling hebat.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 26 Februari 2025

Penulis



**ALFIANA NAWANGSIH**

**NIM: 4221011**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA</b> .....	ii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	x
<b>ABSTRACT</b> .....	xi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	xvii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
1. Kegunaan Teoritis.....	10
2. Kegunaan Praktis.....	10
E. Sitematika Penulisan.....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	12
A. Kajian Teoritis.....	12
1. Murabahah.....	12
a. Pengertian Murabahah.....	12
b. Rukun dan Syarat Murabahah.....	13
c. Landasan Hukum <i>Murabahah</i> .....	14
2. Ijarah.....	16
a. Pengertian Ijarah.....	16

b.	Rukun dan Syarat Ijarah .....	18
c.	Landasan Hukum.....	20
3.	Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	21
a.	Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	21
b.	Peran Penting Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	22
c.	Karakteristik Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	23
B.	Telaah Pustaka .....	27
C.	Kerangka Berfikir.....	32
D.	Hipotesis.....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>36</b>
1.	Jenis Penelitian.....	36
2.	Pendekatan Penelitian .....	36
3.	Setting Penelitian .....	37
4.	Populasi dan Sampel Penelitian .....	37
5.	Variabel Penelitian .....	39
6.	Definisi Operasional.....	40
7.	Sumber Data.....	42
8.	Teknik Pengumpulan Data.....	42
9.	Metode Analisis Data.....	43
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>49</b>
A.	Hasil Penelitian.....	49
1.	Latar Belakang Berdirinya KSPPS Abdi Kerta Raharja.....	49
2.	Visi dan Misi KSPPS Abdi Kerta Raharja.....	54
3.	Dasar Hukum .....	56
4.	Jenis Jenis Produk.....	60
B.	Analisis Dan Pembahasan Hasil Kuisisioner .....	63
1.	Karakteristik Responden.....	63
2.	Statistik Deskriptif Responden .....	73
3.	Hasil Uji Validasi dan Uji Reliabilitas .....	77
4.	Hasil Uji Asumsi Klasik .....	83
5.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	90
6.	Hasil Uji Hipotesis.....	91
7.	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	94
8.	Pembahasan Hasil Statistik.....	95

<b>BAB V PENUTUP</b> .....	101
A. Kesimpulan.....	101
B. Saran.....	101
C. Keterbatasan Penelitian .....	102
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	104



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini adalah hasil Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

### 1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	Ś	s (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	h	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De



ذ	Zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Z	Z	Zet
س	S	S	Es
ث	Sy	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	T	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	M	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	ha'	Ha	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang dilambangkan berupa tanda atau harakat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Dhammah	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ...ي	Fathahdanya	Ai	a dani
◌ُ...و	Fathahdanwau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ - Kataba

فَعَلَ - Fa'ala

ذَكَرَ - žukira

يَذْهَبُ - yaẓhabu

سُئِلَ - su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَوَّلَ - haula

### 3. Maddah

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

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ا...ا...	Fathah dan alif atau ya	A	A dan garis di atas
ى...ى	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
و...و	Hammah dan wau	U	U dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - Qāla

رَمَى - Ramā

قِيلَ - Qīla

### 4. Ta'arbuṭah

Transliterasi untuk ta'marbuṭah ada dua:

- Ta'marbuṭah hidup

Ta'marbuṭah hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

b. Ta'marbuṭah mati

Ta'marbuṭah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah”.

c. Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbuṭah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbuṭah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - raḍah al-aṭfāl

- raḍatulafāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Madīnah al-Munawwarah

- al-Madīnatul al-Munawwarah

طَلْحَةَ - talḥah

## 5. Syaddah

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

Contoh:

رَبَّنَا - Rabbanā

نَزَّلَ - Nazzala

البِرِّ - al-birr

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

### a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah.

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf/1/diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الرَّجُلُ - ar-rajulu

السَّيِّدُ - as-sayyidu

الشَّمْسُ - as-syams

### b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah.

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Contoh:

القَلَمُ - al-qalamu

البَدِيعُ - al-badi'u



- c. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

## 7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa Alif.

Contoh:

النَّوْءُ	-	an-nau'
شَيْئٌ	-	syai'un

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرًا هَاوْمُرْسَاهَا	<i>Bismillāhimajrehāwamursahā</i>
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ	<i>ibrāhīm al-khalīl</i>

## 9. Huruf Kapital

Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ      *Wa mā Muhammadun illā rasl*

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

Contoh:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ      *Naşrunminallāhiwafathunqarīb*

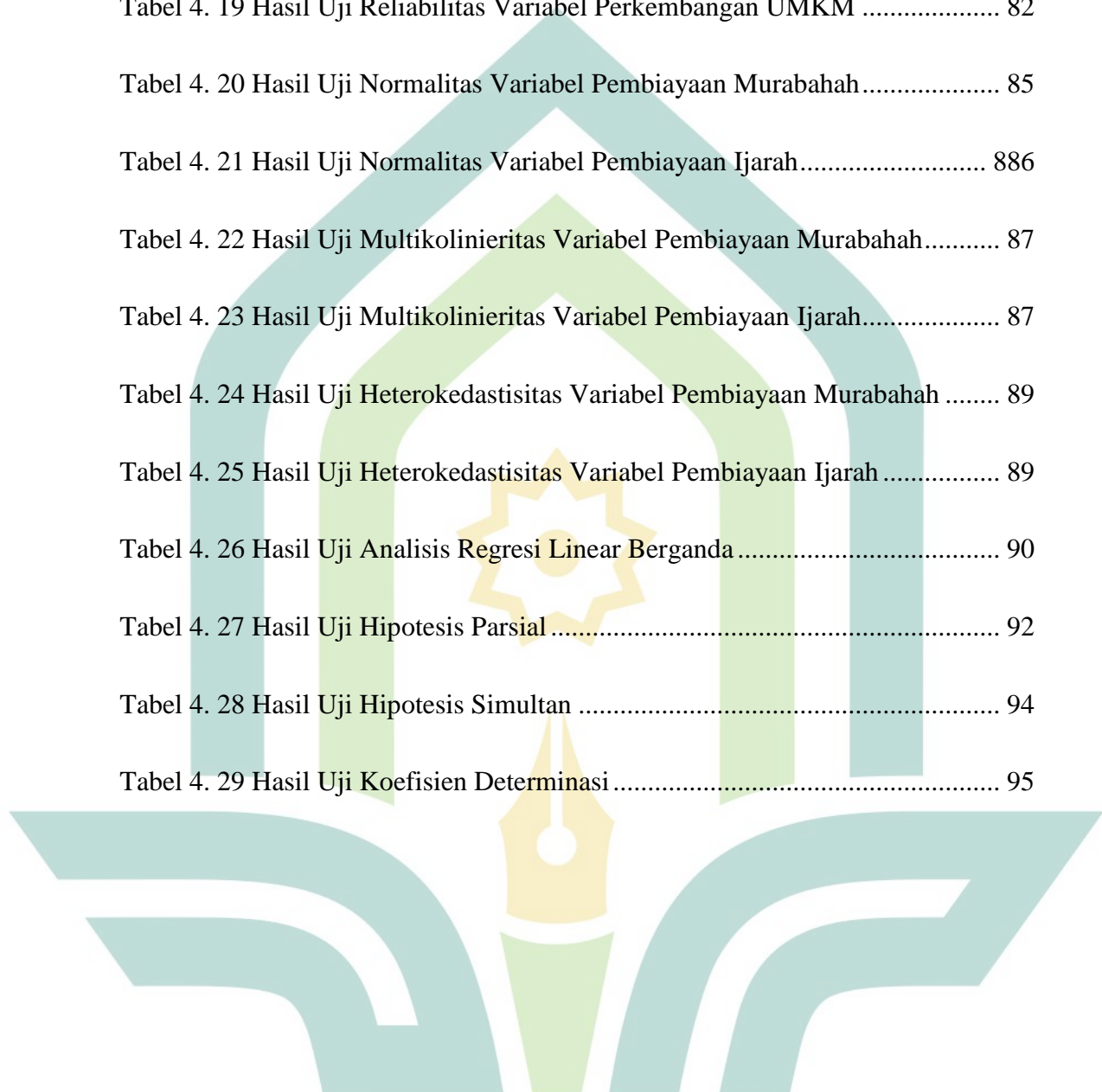
## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman Tajwid.

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Telaah Pustaka .....	27
Tabel 3. 1 Definisi Operasional .....	41
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	64
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Alamat .....	64
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Agama .....	65
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	66
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Status .....	67
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	68
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	69
Tabel 4. 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pembiayaan .....	70
Tabel 4. 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pembiayaan.....	71
Tabel 4. 10 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pendapatan .....	72
Tabel 4. 11 Hasil Jawaban Responden Mengenai Pembiayaan Murabahah.....	74
Tabel 4. 12 Hasil Jawaban Responden Mengenai Pembiayaan Ijarah.....	75
Tabel 4. 13 Hasil Jawaban Responden Mengenai Perkembangan UMKM.....	76
Tabel 4. 14 Hasil Uji Validitas Variabel Pembiayaan Murabahah .....	78
Tabel 4. 15 Hasil Uji Validitas Variabel Pembiayaan Ijarah.....	79
Tabel 4. 16 Hasil Uji Validitas Variabel Perkembangan UMKM .....	80

Tabel 4. 17 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pembiayaan Murabahah .....	81
Tabel 4. 18 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pembiayaan Ijarah .....	82
Tabel 4. 19 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Perkembangan UMKM .....	82
Tabel 4. 20 Hasil Uji Normalitas Variabel Pembiayaan Murabahah.....	85
Tabel 4. 21 Hasil Uji Normalitas Variabel Pembiayaan Ijarah.....	886
Tabel 4. 22 Hasil Uji Multikolinieritas Variabel Pembiayaan Murabahah.....	87
Tabel 4. 23 Hasil Uji Multikolinieritas Variabel Pembiayaan Ijarah.....	87
Tabel 4. 24 Hasil Uji Heterokedastisitas Variabel Pembiayaan Murabahah .....	89
Tabel 4. 25 Hasil Uji Heterokedastisitas Variabel Pembiayaan Ijarah .....	89
Tabel 4. 26 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	90
Tabel 4. 27 Hasil Uji Hipotesis Parsial .....	92
Tabel 4. 28 Hasil Uji Hipotesis Simultan .....	94
Tabel 4. 29 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	95



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Berfikir.....	33
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Histogram.....	83
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas Grafik.....	84



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Angket Penelitian .....	I
Lampiran 2 : Data Identitas Responden .....	VI
Lampiran 3 : Tabulasi Data Hasil Kuesioner (Uji Coba 30 responden) .....	XVI
Lampiran 4 : Tabulasi Data Hasil Kueisioner .....	XIX
Lampiran 5: Hasil Output Uji Validasi .....	XXV
Lampiran 6 : Hasil Output Reliabilitas .....	XXVIII
Lampiran 7 : Hasil Uji SPSS Uji Asumsi Klasik.....	XXX
Lampiran 8 : Hasil uji SPSS – Analisis Regresi Linear Berganda .....	XXXIII
Lampiran 9 : Hasil Uji SPSS – Uji Hipotesis .....	XXXIII
Lampiran 10 : Surat Izin Penelitian .....	XXXV
Lampiran 11 : Surat Persetujuan Penelitian .....	XXXVI
Lampiran 12 : Surat Telah Melaksanakan Penelitian .....	XXXVII
Lampiran 13 : Dokumentasi Pendukung.....	XXXVIII



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan pesat Ekonomi Syariah di Indonesia ditandai dengan peningkatan jumlah bank syariah dan lembaga keuangan non-bank yang cukup signifikan, yang mengindikasikan semakin diterimanya dan digunakannya produk dan jasa keuangan syariah dalam perekonomian Indonesia. Ekonomi Islam mencakup lebih dari sekadar Perbankan Islam, Ekonomi Islam juga membahas berbagai aspek kegiatan ekonomi manusia, seperti perusahaan pembiayaan yang menunjukkan adanya pendekatan holistik terhadap analisis ekonomi dalam kerangka prinsip-prinsip Islam. Perusahaan pembiayaan, yang terpisah dari bank, termasuk lembaga keuangan non-bank yang secara khusus didirikan untuk terlibat dalam kegiatan usaha yang berkaitan dengan pembiayaan (Zamal, 2022). Dalam ranah transaksi keuangan, pembiayaan (*financing*) mengacu pada penyediaan dana dari satu entitas ke entitas lainnya, biasanya diarahkan untuk memfasilitasi investasi terencana yang dilakukan oleh entitas kelembagaan atau perorangan. Pembiayaan berfungsi sebagai jalan keluar yang efektif terutama ketika calon wirausahawan menghadapi keterbatasan dalam mengakses sumber daya modal yang memadai yang diperlukan untuk memulai usaha bisnis mereka (Ilyas, 2015).

Modal sangat penting dan dibutuhkan dalam kegiatan usaha, bahkan dalam meningkatkan produktivitas dan sebagai alat untuk mengukur tingkat pendapatan. baik berupa uang maupun yang lainnya atas penggunaan kekayaan

(jasa manusia). Tersedianya modal yang cukup akan memungkinkan suatu usaha dapat mempertahankan eksistensinya dan dapat melaksanakan kegiatan sehari-hari dengan lancar (Iswanto, 2012)

Dalam skala kecil, Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan penggerak finansial yang berperan penting dalam menciptakan perekonomian kerakyatan. Dapat diterima bahwa perpecahan ini akan terus memainkan peranan penting dalam perekonomian negara. Hampir dapat dipastikan sebagian besar masyarakat Indonesia akan kehilangan pekerjaan dan penghasilan tanpa kehadiran UMKM. Biasanya dikarenakan 49,8 juta tenaga kerja dipertahankan melalui UMKM yang tingkat retensinya mencapai 99,99% (Tanjung, 2017).

UMKM juga mempunyai peran yang strategis dalam pembangunan perekonomian nasional, karena selain berperan dalam pertumbuhan ekonomi dan penyerapan tenaga kerja, UMKM juga berperan dalam pemerataan hasil pembangunan (Abduh, 2017). Hal ini terlihat pada krisis ekonomi yang terjadi di Indonesia yang ditandai dengan ketidakstabilan mata uang, peningkatan inflasi, kenaikan suku bunga, kelangkaan bahan baku produksi, konflik multidimensi, dan runtuhnya usaha-usaha skala besar. Pada periode ini, UMKM merupakan kelompok usaha yang terus berkembang bahkan sangat membantu perekonomian nasional (Budiarto, Putero, Suyatna, & Astuti 2015).

Keterbatasan sarana-prasarana pemasaran menyebabkan UMKM menjual produknya hanya pada disekitar tempat usaha. Karena itu beberapa langkah harus dilakukan untuk memperkenalkan produk pada konsumen secara

luas yang dapat meningkatkan penjualan. Beberapa langkah juga harus dilakukan untuk memperluas wilayah pemasaran dan segmentasi pasar yang akan berpengaruh terhadap jumlah penjualan. Sebuah usaha dapat berkembang dan terus bertahan karena hasil produknya diminati dan dipilih oleh konsumen untuk dikonsumsi secara terus-menerus. Oleh karena itu, strategi pemasaran yang baik sangat diperlukan oleh pihak UMKM karena strategi pemasaran yang baik akan mampu meningkatkan penjualan usaha. Lama usaha seseorang dalam menjalankan kegiatan usahanya juga mempengaruhi pendapatan yang diterima. Meskipun telah memiliki modal yang cukup untuk menjalankan usaha tanpa adanya pengalaman maka peluang pengusaha untuk mengembangkan usaha tersebut sangat kecil, karena semakin lama usaha tersebut dijalankan maka kemampuan dalam menjalankan usaha semakin meningkat berdasarkan pengalaman yang diperoleh. Para pengusaha industri kecil dapat melakukan ekspansi atau pengembangan usahanya dalam bentuk dan bidang yang lebih luas sehingga dapat meningkatkan pendapatan (Efrianto, 2013).

Lembaga keuangan non-bank adalah entitas yang beroperasi di sektor keuangan, yang terlibat dalam kegiatan yang bertujuan untuk memobilisasi dana, baik secara langsung maupun tidak langsung, terutama melalui penerbitan sekuritas dan alokasi dana di masyarakat (Subagyo, 2000). Lembaga-lembaga ini memainkan peran penting dalam memfasilitasi investasi perusahaan, sehingga berkontribusi pada kemakmuran dan kesetaraan masyarakat, dengan lembaga keuangan mikro sebagai contohnya. Lembaga keuangan mikro sebagai entitas keuangan didirikan dengan tujuan utama untuk menyediakan dukungan

bagi pengembangan usaha dan layanan pemberdayaan masyarakat, terutama melalui penyediaan pinjaman mikro yang dirancang untuk mendukung perolehan sarana penting bagi usaha mikro di antara para anggotanya dan masyarakat yang lebih luas. Selain itu, mereka juga menjalankan mekanisme tabungan dan memberikan layanan konsultasi yang bertujuan untuk mendorong pertumbuhan usaha, sehingga meningkatkan pemberdayaan ekonomi dan produktivitas masyarakat, terutama yang menysasar segmen yang kurang beruntung secara sosial ekonomi (Ash-Shiddiqy, 2018).

Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) menjadi subjek penelitian ini, dengan penekanan khusus pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS). Istilah koperasi simpan pinjam sudah dikenal luas, pendanaanya di bidang jasa keuangan Syariah, yang dikenal sebagai Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS), yang sebelumnya dikenal sebagai Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) dan beroperasi dengan prinsip yang berbeda dari yang konvensional. Kontras ini menyoroti perbedaan utama antara model operasional keuangan koperasi konvensional dan prinsip operasional serta proses keuangan yang melekat pada koperasi yang sesuai dengan Syariah. Sesuai dengan keputusan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor: 91/KEP/IV/KUKM/IX/2004 Koperasi merupakan badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan asas kekeluargaan (Muhamad, 2020).

Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan (KSPPS) Abdi Kerta Raharja merupakan salah satu koperasi syariah yang mempunyai 3 (tiga) produk yaitu produk pembiayaan (*financing*), produk simpanan dan produk jasa pendidikan pelatihan dan konsultan. Produk pembiayaan meliputi pembiayaan produktif dan pembiayaan investasi yang terdiri dari: Mikro Hasanah Dhuafa (MHD), Mikro Mitra Usaha (MMU), Mikro Multi Guna (MMG), Mikro Tata Produktif (MTP), Mikro Tata Griya (MTG), Mikro Tata Sanitasi (MTS), Mikro Tata Cendikia (MTC), dan Mitra Dana Talangan Haji (MDTH). Produk simpanan yang meliputi: Simpanan Pokok, Simpanan Wajib, Simpanan Sukarela, Simpanan Daftar Anggota, Simpanan Berjangka (SIJAKA), Simpanan Tamasya (SISUKA), Simpanan Qurban dan Aqiqah Terencana (SIQUAT), Simpanan Masa Depan (SIMAPAN), Simpanan Haji dan Umroh Terencana (SHUT) dan Simpanan Idul Fitri (SIFITRI). Layanan Pendidikan Pelatihan dan Konsultan merupakan unit bisnis koperasi yang didedikasikan untuk meningkatkan kemampuan dan produktivitas sumber daya manusia, membina anggota koperasi menjadi profesional yang terampil, mandiri, menguasai teknologi, dan memiliki daya saing global di tingkat regional dan nasional (AKR Syariah, 2025).

Unit-unit ini berfungsi sebagai saluran untuk menanamkan keterampilan pendidikan dan kewirausahaan, ketajaman manajerial, dan prinsip-prinsip koperasi, yang disesuaikan dengan model koperasi Gebrak Si Pintar, sekaligus menawarkan layanan konsultasi yang mencakup fasilitasi prosedur legalisasi usaha, penyelenggaraan seminar, kegiatan pendirian lembaga, dan navigasi



kerangka kerja peraturan yang mencakup sektor pemerintah dan swasta (AKR Syariah, 2025).

Di antara berbagai produk pembiayaan yang tersedia di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Abdi Kerta Raharja yang berlokasi di Kabupaten Tangerang, salah satu produk pembiayaan yang banyak diminati adalah Mikro mitra Usaha (MMU), yang memberikan dukungan keuangan kepada anggota yang merupakan pengusaha, yang bertujuan untuk mendukung pengembangan usaha mikro yang berkelanjutan di masyarakat. Pembiayaan Mikro Mitra Usaha (MMU) merupakan produk realisasi dari program unggulan Koperasi Abdi Kera Raharja Syariah GEBRAK SIPINTAR yang menggunakan prosedur akad syariah murabahah dan ijarah (AKR Syariah, 2025).

Murabahah merupakan kontrak keuangan Islam yang mendasar yang melibatkan transaksi jual beli, di mana lembaga keuangan berperan sebagai penjual dan nasabah berperan sebagai pembeli, dengan harga jual yang terdiri dari harga beli dan margin keuntungan yang telah disepakati. Meskipun kontrak murabahah sudah lazim digunakan, terdapat kekurangan pemahaman yang mencolok mengenai penerapannya, yang menyebabkan kesalahpahaman di antara individu-individu tertentu bahwa praktek-praktek di dalam lembaga-lembaga keuangan Islam tidak memiliki banyak perbedaan dengan praktek-praktek di lembaga-lembaga keuangan konvensional yang dikenal secara luas oleh masyarakat (Melina, 2020).



Akad Ijarah adalah suatu akad pemberian dana untuk mengalihkan hak pakai atau manfaat suatu harta, berupa peralihan hak guna usaha, tanpa diikuti dengan perpindahan kepemilikan atas harta itu sendiri, yang dalam hal ini menempatkan perusahaan pembiayaan sebagai pihak yang menyewakan (*mu'ajjir*) dan nasabah sebagai pihak yang menyewakan (*mus'tajir*). Ijarah yang bertindak sebagai penyewa bertransaksi dengan perusahaan pembiayaan sebagai lessor, yang transaksinya diatur berdasarkan ketentuan yang tertuang dalam fatwa MUI tentang Pembiayaan Ijarah No. 09/DSN-MUI/VI/2000, sehingga menjamin kepatuhan terhadap prinsip syariah Islam dalam pembiayaan usaha yang disusun berdasarkan akad ijarah (Zamal, 2022).

Penelitian mengenai dampak pembiayaan syariah terhadap Perkembangan Usaha Kecil Menengah (UMKM) telah dilakukan oleh beberapa analis terdahulu. Namun ada beberapa pendapat yang mempunyai dampak yang berbeda-beda maupun timbul konflik, termasuk penelitian yang dilakukan oleh Agustian (2020) yang menyatakan bahwa pembiayaan mudharabah berdampak terhadap Perkembangan UMKM, pembiayaan musyarakah tidak berdampak terhadap Perkembangan UMKM dan pembiayaan ijarah tidak berdampak terhadap UMKM.

Penelitian lain juga dilakukan Annisa (2017) menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah dan murabahah mempunyai pengaruh terhadap perkembangan usaha mikro. Penelitian yang dilakukan oleh (Fitriani & Emile 2016) menunjukkan bahwa peran pembiayaan syariah tidak berpengaruh terhadap perkembangan UMKM..

Dari uraian di atas peneliti tertarik untuk melakukan penelitian ini karena melihat dinamika perekonomian Indonesia yang mengalami naik turun, terutama pada saat krisis dimana banyak usaha besar mengalami kebangkrutan, sedangkan usaha kecil mampu bertahan. Kontribusi UMKM terhadap PDB terus meningkat, namun perbankan sebagai lembaga keuangan belum mampu memberikan pembiayaan secara merata. Dalam konteks ini, KSPPS Abdi Kerta Raharja hadir sebagai lembaga keuangan mikro syariah yang menawarkan solusi bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) melalui skema pembiayaan syariah dengan persyaratan yang lebih mudah.

KSPPS Abdi Kerta Raharja menjadi alternatif solusi bagi pelaku UMKM dalam mengatasi permasalahan permodalan. Antusiasme masyarakat terhadap pembiayaan syariah untuk mengembangkan usaha dan menghindari transaksi ribawi menunjukkan bahwa skema pembiayaan seperti murabahah dan ijarah menjadi yang paling diminati.

Berdasarkan latar belakang dan permasalahan diatas, maka penulis tertarik untuk meneliti kembali pada unit yang berbeda yaitu pada KSPPS Abdi Kerta Raharja di Kabupaten Tangerang dengan judul “PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN IJARAH PADA PRODUK MIKRO MITRA USAHA (MMU) TERHADAP ANGGOTA KSPPS ABDI KERTA RAHARJA KABUPATEN TANGERANG”

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, peneliti menarik rumusan masalah antara lain:

1. Apakah pembiayaan Murabahah pada produk Mikro Mitra Usaha (MMU) berpengaruh signifikan terhadap perkembangan UMKM anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang?
2. Apakah Pembiayaan Ijarah pada Produk Mikro Mitra Usaha (MMU) berpengaruh signifikan terhadap perkembangan UMKM anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang?
3. Apakah Pembiayaan Murabahah dan Ijarah pada Produk Mikro Mitra Usaha (MMU) berpengaruh signifikan terhadap perkembangan UMKM anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang?

### **C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan Murabahah pada produk Mikro Mitra Usaha (MMU) terhadap perkembangan UMKM anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang.
2. Untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan Ijarah pada produk Mikro Mitra Usaha (MMU) terhadap perkembangan UMKM anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang.
3. Untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Ijarah pada produk Mikro Mitra Usaha (MMU) terhadap perkembangan UMKM anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang

### **D. Manfaat Penelitian**

Dengan melakukan penelitian ini, diharapkan dapat memberikan manfaat teoritis dan praktis:

### 1. Kegunaan Teoristis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi kontribusi ilmiah dalam kajian tentang Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Ijarah Terhadap Perkembangan UMKM anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang.

### 2. Kegunaan Praktis

#### 1. Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat memberikan pengetahuan dan keahlian dalam mengkaji dampak pembiayaan murabahah dan ijarah terhadap pertumbuhan UMKM anggota koperasi syariah, penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber penelitian yang lebih mendalam mengenai topik tersebut.

#### 2. Bagi Masyarakat

Masyarakat diharapkan dapat mengetahui lebih jauh dampak pembiayaan murabahah dan ijarah terhadap pertumbuhan UMKM anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang. Penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi panduan bagi pelaku UMKM yang ingin bertransisi ke lembaga keuangan mikro syariah dan menemukan cara untuk menggunakan sistem keuangan bebas riba..

### **E. Sitematika Penulisan**

Sistematika penulisan dalam penelitian ini terdiri dari lima bab, adapun sistematika penulisan yang akan dilakukan adalah sebagai berikut:

#### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan. Tujuan dari pendahuluan yakni menjelaskan permasalahan yang dapat menuntun jalannya penelitian.

## **BAB II : LANDASAN TEORI**

Bab ini menguraikan mengenai kerangka teori yang berkaitan dengan permasalahan yang diteliti, penelitian terdahulu dan kerangka berfikir. Tujuan dan landasan teori yakni meringkas dan menyusun pengetahuan melalui judul penelitian terkait agar dapat memberikan keterangan sementara dan pemahaman lebih yang mudah.

## **BAB III : METODE PENELITIAN**

Pada sesi ini memberikan penjelasan mengenai jenis, sumber data, pendekatan, subjek dan objek, teknik pengumpulan data, uji keabsahan serta analisa data penelitian.

## **BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menguraikan hasil analisis terhadap nilai penelitian yang secara garis besar membahas tentang “Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Ijarah pada Produk Mikro Mitra Usaha (MMU) Terhadap Perkembangan UMKM Anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang”.

## **BAB V : PENUTUP**

Bab ini merupakan bagian akhir dari penulisan yang terdiri dari kesimpulan dan saran.

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan data yang didapatkan dan pengujian yang telah dilakukan terhadap permasalahan, maka dapat di ambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Pembiayaan Murabahah Pada Produk Mikro Mitra Usaha berpengaruh secara signifikan terhadap perkembangan UMKM anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang dengan nilai probabilitas sebesar 0,041 yaitu lebih kecil dari nilai signifikan 0,05.
2. Pembiayaan Ijarah pada Produk Mikro Mitra Usaha tidak berpengaruh secara signifikan terhadap perkembangan UMKM anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang dengan nilai probabilitas sebesar 0.369 yaitu lebih besar dari nilai signifikan 0,05.
3. Pembiayaan Murabahah dan Ijarah pada produk Mikro Mitra usaha berpengaruh secara signifikan terhadap perkembangan UMKM Anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang dengan nilai signifikan lebih kecil  $0,017 < 0,05$ .

#### B. Saran

Berdasarkan penulisan ini, peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penelitian ini dengan segala keterbatasannya. Berikut adalah berbagai saran yang diajukan peneliti berdasarkan hasil penelitian:



### 1. Bagi Masyarakat (Pelaku UMKM)

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman kepada masyarakat khususnya pelaku usaha terkait pembiayaan yang diberikan dari lembaga keuangan syariah seperti KSPPS, sehingga dapat dijadikan pertimbangan dalam masalah permodalan yang selama ini masih terikat riba dan kemudian beralih ke pembiayaan syariah seperti yang telah diberikan oleh Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS).

### 2. Bagi Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS)

Hasil penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan KSPPS dalam promosi dan sosialisasi terhadap masyarakat tentang bagaimana sistem pembiayaan yang ada di Koperas Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) agar masyarakat tertarik untuk bergabung menjadi anggota dan mengambil pembiayaan sesuai dengan kebutuhannya.

## C. Keterbatasan Penelitian

- a. Penelitian ini menunjukkan bahwa variabel murabahah dan ijarah pada produk Mikro Mitra Usaha (MMU) tidak memiliki pengaruh besar terhadap perkembangan UMKM Anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang. Keterbatasan ini mengindikasikan kemungkinan adanya variabel lain yang memiliki pengaruh yang lebih tinggi.
- b. Penelitian ini terbatas pada variabel Murabahah dan Ijarah pada Produk Mikro Mitra Usaha (MMU) sebagai variabel independen.

c. Penelitian ini hanya melibatkan 109 sampel dari anggota KSPPS Abdi Kerta Raharja Kabupaten Tangerang. Keterbatasan ini dapat mempengaruhi kemampuan untuk menggeneralisasi hasil penelitian.

1. Saran untuk penelitian selanjutnya

a. Penelitian berikutnya disarankan untuk mengeksplorasi variabel lain yang mungkin berfungsi sebagai moderator, guna mengetahui apakah variabel-variabel tersebut lebih efektif dalam mempengaruhi perkembangan UMKM Anggota Koperasi.

b. Penelitian selanjutnya dapat mempertimbangkan untuk menambahkan variabel independen lainnya. Ini akan memberikan pandangan yang lebih menyeluruh dan mendalam tentang berbagai faktor yang mempengaruhi perkembangan UMKM Anggota Koperasi.

c. Disarankan agar menambahkan sampel penelitian lebih diperluas dengan menambah responden yang lebih banyak serta menggunakan populasi wilayah yang lebih luas lagi di luar Kabupaten Tangerang. Hal ini guna meningkatkan generalisasi hasil dan memungkinkan untuk mengeksplorasi variabel yang lain.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abduh, T. 2017. *Strategi Internasionalisasi Umkm*. Makassar: Cv Sah Media.
- Agustian, F. 2020. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Ijarah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Dan Kecil (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia Di Kecamatan Citeureup). (*Bachelor's Thesis*, FEB UIN Jakarta).
- Ahmad Dahlan. 2012. *Bank Syariah: Teoritik, Praktik, Kritik, (Cet. 1)*. Yogyakarta Teras.
- Ainun Asipah Dan A'rasy Fahrullah. 2020. Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Perkembangan UMKM Di Kecamatan Ngoro. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* 3 (1): 175–83.
- Aisyah, B. N. 2014. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta Penerbit Teras.
- Al-Zuhaili, Ibnu Jazy Dalam Wahbah. 2005. *Fiqh Al-Islami Wa Adillatuhu, Juz 7. Software Al-Maktabah Al-Syamilah*.
- Alpiyannasri Rambe. 2020. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Ijarah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Studi Kasus Bank Mandiri Syariah Cabang Ahmad Yani)." (Doctoral Dissertation, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara).
- Antonio. 2017. Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah Dan Biaya Transaksi Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *Iqtishadia* 10 (1).
- Arikunto, S. 2015. *Dasar-Dasar Evaluasi*. Rineka Cipta.
- Ascarya. 2007. *Akad & Produk Bank Syariah*. Jakarta Pt. Raja Grafindo Persada.
- Ash-Shiddiqy, M. 2018. Analisis Akad Pembiayaan Qardh Dan Upaya Pengembalian Pinjaman Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *In Proceeding Of Conference On Islamic Management, Accounting, And Economics*, 101–10.
- Budiarto, R., Putero, S. H., Suyatna, H., & Astuti, P. 2015. Pengembangan Umkm Antara Konseptual Dan Pengalaman Praktis. Yogyakarta: *Gadjah Mada University Press*.
- Burhanuddin, S. 2009. *Hukum Kontrak Syariah, (Cet. 1)*. Yogyakarta Bpfe.
- Chairuman Pasaribu & Suwardi K. Lubis. 2004. *Hukum Perjanjian Islam Di Indonesia, Cet. 3*. Jakarta Sinar Grafika.

- Dilla Marzani. 2020. Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi Pada Koperasi Syariah Mitra Niaga Lambaro). (*Doctoral Dissertation*, UIN Ar-Raniry).
- Efrianto, D. 2013. Pengaruh Kredit Perbankan, Lama Usaha Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Pendapatan Pengusaha Kecil Ayam Petelur Di Payakumbuh. *Journal Universitas Bung Hatta* 2 (1): 13.
- Fadli Agustian. 2023. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Ijarah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Dan Kecil ( Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia Di Kecamatan Citeureup). (*Bachelor's Thesis*, FEB UIN Jakarta).
- Fitriani Prastiwi Dan Emile Satia Darma. 2016. Peran Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil Terhadap Perkembangan Usaha Dan Peningkatan Kesejahteraan Anggotanya Dari Mikro Pedagang Pasar Tradisional. *Jurnal Akuntansi Dan Investasi*. . *Jurnal Akuntansi Dan Investasi* 17 (2): 197–208.
- Furywardhana, F. N.D. Pengaruh Ijarah Terhadap Profitabilitas, 1: 1.
- Ghazaly, Abdul Rahman. 2010. *Fiqh Muamalat*. Jakarta Kencana.
- Ghozali, I. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, Abu Azam Al. 2017. *Fikih Muamalah Kontemporer*. Depok Rajawali Press.
- Ilyas, Rahmat. 2015. Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah. *Penelitian* 9 (1): 186.
- Imam Mustofa. 2014. Fiqih Mu'amalah Kontemporer. *Stain Jurai Siwo Metro Lampung*, 55.
- Iswanto, M. A. 2012. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Peningkatan Nasabah*.
- Maya Sari. 2019. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT Sepakat Tanjung Karat Barat. (*Doctoral Dissertation*, UIN Raden Intan Lampung).
- Melina, F. 2020. Pembiayaan Murabahah Di Baitul Maal Wat Tamwil (BMT). *Jurnal Tabarru' Islamic Banking And Finance* 3(2): 269–80.
- Muhamad. 2020. *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah Lainnya*. Depok Raja Grafindo Persada.

- Muhyi, M., & Hartono. 2018. *Metodologi Penelitian*. Adi Buana University Press.
- Novi. 2021. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha Kecil Menengah (Studi Kasus Pada Bmt 'Ibaadurrahman Kota Sukabumi). (*Bachelor's Thesis*, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UIN Jakarta).
- Oktaviani, Dellanisa Ulfah. 2020. Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Di Kspps Btm Kotagede Periode 2014-2018. *Jurnal Pofita: Kajian Ilmu Akuntansi* 8 (5). <https://Journal.Student.Uny.Ac.Id/Ojs/Index.Php/Profita/Article/View/16906>
- Purnomo, Rochmat Aldy. 2016. *Analisis Statistik Ekonomi Dan Bisnis Dengan Spss*. Ponorogo: Cv. Wade Group.
- Qomarul Huda. 2011. *Fiqh Muamalah, Cet. 1*. Yogyakarta Teras.
- Sahir, Syafrida Hafni. 2022. *Metodologi Penelitian*. Jogjakarta: Kbm Indonesia.
- Shalia Andhita Puteri. 2022. Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus BMT Bisma Kota Tangerang). (*Doctoral Dissertation*, Undip: Fakultas Ekonomika Dan Bisnis).
- Subagyo, Sri Fatmawati. 2000. *Bank Lembaga Keuangan Lainnya*. Yogyakarta Bagian Penerbitan Stie Ykpn.
- Sugiyono. 2012. *Kuantitatif Kualitatif Dan R & D*. Cetakan Ke 17. Alfabeta.
- Sugiyono 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono 2017. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta.
- Tanjung, M. A. 2017. *Koperasi Dan Umkm Sebagai Fondasi Perekonomian Indonesia*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Utomo, Dian Sandi. 2021. Implementasi Akad Murabahah Bil Wakalah Pada Produk Pembiayaan Mikro Di KSPPS BMT Hanada Quwais Cabang Pasirmuncang Purwokerto Barat. *Manajemen Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Purwokerto*.
- Wangawidjaja. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah Cet. 1*. Jakarta Ikapi.
- Wasilah, Sri Nurhayati Dan. 2013. *Akuntansi Syariah Di Indonesia Edisi 3*. Jakarta Salemba Empat.
- Wiroso. 2011. *Akuntansi Transaksi Syariah*. Jakarta Ikatan Akuntansi Indonesia.



Zakiyyatul Hidayah Dan Nur Fadhillah. 2024. Pengaruh Pembiayaan Bai' Dan Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT), Pembiayaan Mudharabah, Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Anggota Kopsyah Mui Cabang Sidayu. *Neraca Manajemen, Ekonomi* 7 (7).

Zamal. 2022. *Sistem Ekonomi Islam Edisi 2*. Indonesia Pustaka.



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. Identitas Pribadi

Nama Lengkap : ALFIANA NAWANGSIH  
Tempat Tanggal Lahir : Purworejo, 20 September 2003  
Alamat : Perumahan Griya Sutera Balaraja, Kec.  
Balaraja Kab. Tangerang

### Riwayat Pendidikan:

1. SD Negeri Ujung Jaya Lulus tahun 2015
2. SMP Negeri 8 Kota Tangerang Lulus tahun 2018
3. SMA Negeri 5 Kota Tangerang Lulus tahun 2021
4. UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan Lulus tahun 2025

### B. Data Orang Tua

1. Nama Ayah : Sadiran  
Pekerjaan : Karyawan
2. Nama Ibu : Parsih  
Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga

Demikian daftar Riwayat Hidup tersebut dibuat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 26 Februari 2025

Penulis



ALFIANA NAWANGSIH

NIM: 4221011