

**PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH, SDM, DAN  
STRATEGI PEMASARAN TERHADAP KEMAJUAN UMKM  
DENGAN POLA SIKAP JUJUR SEBAGAI VARIABEL MODERATING**

**TESIS**

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Syarat  
Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E)



Oleh:

**KHUSNUL MAROM**  
**NIM. 5420008**

**PROGRAM STUDI  
MAGISTER EKONOMI SYARIAH  
PASCASARJANA  
UIN K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2023**

**PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH, SDM, DAN  
STRATEGI PEMASARAN TERHADAP KEMAJUAN UMKM  
DENGAN POLA SIKAP JUJUR SEBAGAI VARIABEL MODERATING**

**TESIS**

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Syarat  
Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E)



Oleh:

**KHUSNUL MAROM**  
NIM. 5420008

Pembimbing :

**Dr. Hj. SUSMININGSIH, M.Ag.**  
NIP. 19750211 199803 2 001

**Dr. ALI MUHTAROM, M.H.I.**  
NIP. 19850405 201903 1 007

**PROGRAM STUDI  
MAGISTER EKONOMI SYARIAH  
PASCASARJANA  
UIN K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2023**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : KHUSNUL MAROM

NIM : 5420008

Program Studi : MAGISTER EKONOMI SYARIAH

Judul Tesis : PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH, SDM,  
DAN STRATEGI PEMASARAN TERHADAP  
KEMAJUAN UMKM DENGAN POLA SIKAP  
JUJUR SEBAGAI VARIABEL MODERATING

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tesis yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH, SDM, DAN STRATEGI PEMASARAN TERHADAP KEMAJUAN UMKM DENGAN POLA SIKAP JUJUR SEBAGAI VARIABEL MODERATING” secara keseluruhan adalah asli hasil karya/ penelitian sendiri dan bukan plagiasi dari karya/ penelitian orang lain, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk atau dikutip dari sumbernya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa tesis ini adalah hasil plagiasi, penulis bersedia memperoleh sanksi akademik dengan dicabut gelarnya.

Pekalongan, 19 Juni 2023

Yang menyatakan



**KHUSNUL MAROM**  
**NIM 5420008**

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Permohonan Sidang Tesis

Kepada :

Yth. Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

c.q. Direktur Pascasarjana K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah memeriksa, mengarahkan dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka selaku pembimbing kami menyatakan bahwa naskah tesis saudara :

Nama : KHUSNUL MAROM  
NIM : 5420008  
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah  
Semester : 6  
Judul : PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH, SDM, DAN STRATEGI PEMASARAN TERHADAP KEMAJUAN UMKM DENGAN POLA SIKAP JUJUR SEBAGAI VARIABEL MODERATING

Telah dapat diajukan kepada Direktur Pascasarjana UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan untuk segera disidang dalam rangka memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Magister Pendidikan.


Demikian atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

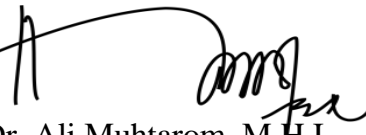
*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 7 Maret 2023

Pembimbing I,

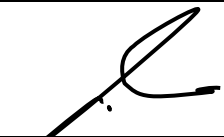

Pembimbing II,

  
Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag  
NIP. 19750211 199803 2 001

  
Dr. Ali Muhtarom, M.H.I  
NIP. 19850405 201903 1 007

## LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG TESIS

Nama : KHUSNUL MAROM  
NIM : 5420008  
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah  
Semester : 6  
Judul : PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH, SDM, DAN STRATEGI PEMASARAN TERHADAP KEMAJUAN UMKM DENGAN POLA SIKAP JUJUR SEBAGAI VARIABEL MODERATING

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	<u>Prof. Dr. Hj. Susminingsih,</u> M.Ag Pembimbing I		27-3-2023
2	<u>Dr. Ali Muhtarom, M.H.I</u> Pembimbing II		27/3 23

Pekalongan, 27 Maret 2023  
Mengetahui,  
Ketua Program Studi  
Magister Ekonomi Syariah



Dr. Ali Muhtarom, M.H.I.  
NIP. 19850405 201903 1 007



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
PASCASARJANA**

Jl. Kusuma Bangsa No.9 Pekalongan. Telp. (0285) 412573  
Website: <https://ekos-pps.uingusdur.ac.id> | E-mail: [ekos.pps@iainpekalongan.ac.id](mailto:ekos.pps@iainpekalongan.ac.id)

**PENGESAHAN**

Pascasarjana Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan  
mengesahkan tesis saudara:

Nama : KHUSNUL MAROM

NIM : 5420008

Program Studi : Magister Ekonomi Syariah

Judul : PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH, SDM, DAN STRATEGI  
PEMASARAN TERHADAP KEMAJUAN UMKM DENGAN  
POLA SIKAP JUJUR SEBAGAI VARIABEL MODERATING


Pembimbing : 1. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag

2. Dr. Ali Muhtarom, M.H.I


yang telah diujikan pada hari Kamis, 13 April 2023 dan dinyatakan **LULUS**.

Pekalongan, 19 Juni 2023


Sekretaris Sidang

  
**Dr. ALI MUHTAROM, M.H.I**  
NIP. 19850405 201903 1 007

Ketua Sidang

  
**Prof. Dr. H. ADE DEDI ROHAYANA, M.Ag.**  
NIP. 19710115 199803 1 005

Penguji Anggota

  
**Dr. HENDRI HERMAWAN ADINUGRAHA, M.S.I**  
NIP. 19870311 201908 1 001

Penguji Anggota

  
**Dr. KUAT ISMANTO, S.H.I., M.Ag.**  
NIP. 19791205 200912 1 001

  
Direktur,  
**Prof. Dr. H. ADE DEDI ROHAYANA, M.Ag.**  
NIP. 19710115 199803 1 005

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI  
UJIAN TESIS**

Tesis berjudul : PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH, SDM, DAN STRATEGI PEMASARAN TERHADAP KEMAJUAN UMKM DENGAN POLA SIKAP JUJUR SEBAGAI VARIABEL MODERATING

Nama : KHUSNUL MAROM

NIM : 5420008

Program Studi : MAGISTER EKONOMI SYARIAH

Telah disetujui tim penguji ujian,

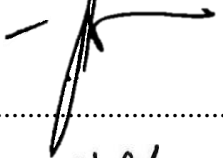
Ketua

Prof. Dr. H. ADE DEDI ROHAYANA, M.Ag : (.....)

Sekretaris

Dr. ALI MUHTAROM, M.H.I. : (.....)

Penguji Utama

Dr. KUAT ISMANTO, S.H.I., M.Ag : (.....)

Penguji Anggota

Dr. HENDRI HERMAWAN ADINUGRAHA, M.S.I. : (.....)

Diuji di Pekalongan pada tanggal 13 April 2023

Waktu : Pukul 12.30-14.00 WIB

Hasil/ nilai : 87 / A

Predikat kelulusan : Sangat Memuaskan

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Berdasarkan surat keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor : 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1998

### I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Tsa	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Kadan 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 di bawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
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	Mim	M	Em



Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	~	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## II. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap yang disebabkan oleh syaddah ditulis rangkap.

Contoh : نزل = nazzala  
 بهنّ = bihinna

## III. Vokal Pendek

*Fathah* (o`\_) ditulis a, *kasrah* (o\_) ditulis I, dan *dammah* (o \_ ) ditulis u.

## IV. Vokal Panjang

Bunyi a panjang ditulis a, bunyi I panjang ditulis i, bunyi u panjang ditulis u, masing-masing dengan tanda penghubung (~) di atasnya.

Contoh :

1. Fathah + alif ditulis a, seperti فلا ditulis *fala*.
2. Kasrah + ya" mati ditulis I seperti : تفصيم, ditulis *tafsil*.
3. Dammah + wawu mati ditulis u, seperti أصل, ditulis *usul*.

## V. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya" mati ditulis ai انضهيهي ditulis *az-Zuhaili*
2. Fathah + wawu ditulis au اندونج ditulis *ad-Daulah*

## VI. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis ha. Kata ini tidak diperlakukan terhadap arab yang sudah diserap kedalam bahasa Indonesia seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali bila dikendaki kata aslinya.

2. Bila disambung dengan kata lain (frase), ditulis h, contoh: بداية الهداية ditulis bidayah al-hidayah.

#### **VII. Hamzah**

1. Bila terletak diawal kata, maka ditulis berdasarkan bunyi vocal yang mengiringinya, seperti أن ditulis ana.
2. Bila terletak diakhir kata, maka ditulis dengan lambing apostrof, ( , ) seperti شئىء ditulis syai,un.
3. Bila terletak ditengah kata setelah vocal hidup, maka ditulis sesuai dengan bunyi vokalnya, seperti ربائب ditulis raba'ib.
4. Bila terletak ditengah kata dan dimatikan, maka ditulis dengan lambang apostrof ( , ) seperti تاخزون ditulis ta'khuzuna.

#### **VIII. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila ditulis huruf qamariyah ditulis al, seperti البقرة ditulis al-Baqarah.
2. Bila diikuti huruf syamsiyah, huruf "I" diganti dengan huruf syamsiyah yang bersangkutan, seperti النساء ditulis an-Nisa'.

#### **IX. Penulisan Kata-kata Sandang dalam Rangkaian Kalimat**

Dapat ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dan menurut penulisannya, seperti : زوي الفرد : ahlu as-sunnah.

## **PERSEMBAHAN**

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji Syukur Alhamdulillah senantiasa saya panjatkan kepada Allah SWT, karena berkah dan rahmat-Nya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam penulis sanjungkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulis tidak dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan kemampuan diri sendiri, banyak orang di sekeliling penulis yang membantu untuk menyelesaikan. Maka dari itu, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tuaku tercinta, terima kasih atas segala usaha dan jerih payah yang engkau perjuangkan yang selalu senantiasa memberikan kasih sayang, do'a dan dukungannya. Semoga Allah SWT, senantiasa memberikan kebahagiaan dan membalas segala kebaikan engkau di dunia maupun diakhirat.
2. Almamater tercinta UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, semoga menjadi perguruan tinggi yang unggul dan berkualitas.
3. Teman seperjuanganku, terima kasih banyak sudah berjuang bareng. Semoga Allah Selalu memberikan yang terbaik.

## MOTO

وَاللَّهُ خَيْرُ الرَّزَاقِينَ

*“Dan Allah pemberi rezeki yang terbaik”.*

(Q.S Al-Jumu'ah : 11)

مَنْ لَمْ يَشْكُرِ الْقَلِيلَ لَمْ يَشْكُرِ الْكَثِيرَ

*“Barang siapa yang tidak mensyukuri yang sedikit, maka ia tidak akan mampu mensyukuri sesuatu yang banyak”*

(HR. Ahmad)

عَنْ أَبِي سَعِيدٍ عَنِ النَّبِيِّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ: التَّاجِرُ الصَّدُوقُ الْأَمِينُ مَعَ

النَّبِيِّينَ وَلِصِّدِّيقِينَ وَالشُّهَدَاءِ — رواه الترمذی

*“Dari Abi Sa'id, dari Nabi Muhammad SAW bersabda: ‘Pedagang yang jujur dan terpercaya bersama para Nabi, orang-orang yang jujur dan syuhada’”*

(HR Tirmidzi)

اِحْرَصْ عَلَى مَا يَنْفَعُكَ وَاسْتَعِنْ بِاللَّهِ وَلَا تَعْجِزْ

*“Bersemangatlah atas hal-hal yang bermanfaat bagimu. Minta tolonglah kepada Allah, jangan engkau lemah”*

(HR. Muslim)

وَلَا تَهِنُوا وَلَا تَحْزِنُوا وَأَنْتُمْ الْأَعْلَوْنَ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ

*“Dan janganlah kamu (merasa) lemah, dan jangan (pula) bersedih hati, sebab kamu paling tinggi (derajatnya), jika kamu orang beriman”*

(QS. Ali Imrah: 139)

## ABSTRAK

Kemajuan usaha merupakan sebuah istilah lain mengenai berkembangnya usaha. Perkembangan usaha adalah suatu bentuk usaha kepada usaha itu sendiri agar dapat berkembang menjadi lebih baik lagi dan agar mencapai pada satu titik atau puncak menuju kesuksesan. Dalam memajukan usaha, seorang wirausaha tentulah memiliki beberapa hambatan seperti masalah permodalan, sumber daya manusia dan strategi pemasaran. Berkaitan dengan faktor-faktor diatas, dalam menjalankan kegiatan wirausaha biasanya seseorang akan dihadapi oleh berbagai permasalahan yang dihadapi sehingga menguji kejujurannya dalam berwirausaha, apabila usaha di dilakukan dengan landasan dengan kejujuran maka dengan sendirinya akan membawa dampak yang sangat baik untuk usaha itu sendiri. Berdasarkan latar belakang tersebut maka dapat dibuat rumusan masalah yaitu apakah pembiayaan lembaga keuangan syariah, sumber daya manusia, dan strategi pemasaran berpengaruh terhadap kemajuan usaha UMKM? Serta apakah pembiayaan lembaga keuangan syariah, sumber daya manusia, dan strategi pemasaran berpengaruh terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating?

Tujuan dalam penelitian ini adalah Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh pembiayaan lembaga keuangan syariah, sumber daya manusia, dan strategi pemasaran terhadap kemajuan usaha UMKM? Serta bagaimana pengaruh pembiayaan lembaga keuangan syariah, sumber daya manusia, dan strategi pemasaran terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating?. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian deskriptif eksplanatori yaitu penelitian yang bermaksud menjelaskan kedudukan serta pengaruh antar variabel. Penelitian ini dilakukan kepada 95 pelaku usaha UMKM di Kota Pekalongan dengan menggunakan angket dan observasi sebagai metode pengumpulan data nya serta Analisis Regresi Linier dengan Efek Moderasi sebagai alat analisisnya.

Penelitian ini mendapatkan hasil bahwa pembiayaan lembaga keuangan syariah, sumber daya manusia, dan strategi pemasaran berpengaruh signifikan terhadap kemajuan usaha UMKM. Terdapat pengaruh yang signifikan antara sumber daya manusia terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating. Serta Tidak ada pengaruh yang signifikan antara pembiayaan lembaga keuangan syariah dan strategi pemasaran terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating. Berdasarkan hasil penelitian ini maka dapat dikemukakan saran bagi peneliti selanjutnya, yaitu untuk menambahkan variabel-variabel lain yang berpengaruh terhadap kemajuan usaha, diharapkan dapat memperluas penelitian dengan menambah jumlah sampel, serta mengembangkan model penelitian dengan metode lain, seperti eksperimen atau investigatif.

**Kata kunci : pembiayaan lembaga keuangan syariah, sumber daya manusia, strategi pemasaran kemajuan, dan sikap jujur**

## ABSTRACT

*Business progress is another term for business development. Business development is a form of effort for the business itself so that it can develop even better and to reach a point or peak towards success. In advancing a business, an entrepreneur certainly has several obstacles such as problems with capital, human resources and marketing strategies. In connection with the factors above, in carrying out entrepreneurial activities a person will usually be faced with various problems that will test his honesty in entrepreneurship. Based on this background, the formulation of the problem can be formulated, namely whether the financing of Islamic financial institutions, human resources, and marketing strategies affect the progress of MSME businesses? And do the financing of Islamic financial institutions, human resources, and marketing strategies affect the progress of MSME businesses with an honest attitude as a moderating variable?*

*The purpose of this study is to find out and analyze how the influence of Islamic financial institution financing, human resources, and marketing strategies on the progress of MSME businesses? And how does the influence of Islamic financial institution financing, human resources, and marketing strategies on the progress of MSME businesses with an honest attitude pattern as a moderating variable? This research uses a quantitative approach with the type of explanatory descriptive research, namely research that intends to explain the position and influence between variables. This research was conducted on 95 MSME business actors in Pekalongan City using questionnaires and observation as data collection methods and Linear Regression Analysis with Moderation Effects as analysis tools.*

*This study found that the financing of Islamic financial institutions, human resources, and marketing strategies had a significant effect on the progress of MSME businesses. There is a significant influence between human resources on the progress of MSME businesses with a pattern of honest attitude as a moderating variable. And there is no significant influence between the financing of Islamic financial institutions and marketing strategies on the progress of MSME businesses with an honest attitude pattern as a moderating variable. Based on the results of this study, suggestions can be put forward for future researchers, namely to add other variables that affect business progress, it is expected to expand research by increasing the number of samples, as well as developing research models with other methods, such as experimental or investigative.*

***Keywords: Islamic financial institution financing, human resources, progress marketing strategy, and honest attitude***

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr.Wb.*

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Syariah, SDM, dan Strategi Pemasaran terhadap Kemajuan UMKM dengan Pola Sikap Jujur sebagai Variabel Moderating” yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan program studi Magister Ekonomi Syariah di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa dukungan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Penulis hendak mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bp. Prof. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag., selaku direktur Pascasarjana UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. Ali Muhtarom, M.H.I., selaku Ketua Jurusan Magister Ekonomi Syariah di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Ibu Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag, selaku dosen pembimbing yang telah yang telah memberi nasihat dan arahan. Serta menyediakan waktu dalam pembuatan skripsi ini.
5. Para pengusaha UMKM di Kota Pekalongan yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
6. Segenap dosen Magister Ekonomi Syariah beserta para staf.

Dengan rendah hati penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna mengingat keterbatasan pengetahuan yang penulis peroleh sampai saat ini. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun pihak yang berkepentingan.

*Wassalamualaikum Wr.Wb*

Pekalongan, 19 Juni 2023

Penulis



**KHUSNUL MAROM**

NIM. 5420008

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>LEMBAR PESRSETUJUAN SIDANG TESIS</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN</b> .....	v
<b>PERSETUJUAN TIM PENGUJI</b> .....	vi
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	vii
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	x
<b>MOTO</b> .....	xi
<b>ABSTRAK</b> .....	xii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	11
D. Penelitian Terdahulu .....	13
E. Kerangka Berpikir.....	21
F. Sistematika Penulisan .....	24
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	25
A. Teori Manajemen .....	25
B. Kemajuan Usaha .....	29
C. Pembiayaan .....	33
D. Sumber Daya Manusia.....	35
E. Strategi Pemasaran.....	40
F. Sikap Jujur .....	43
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	47
A. Pendekatan Penelitian .....	47
B. Jenis Penelitian.....	47
C. Sumber Data.....	48
D. Jenis Data .....	49
E. Hipotesis .....	49
F. Teknik Pengumpulan Data.....	56
G. Teknik Analisis Data.....	60



<b>BAB IV PEMBAHASAN</b> .....	65
A. Deskripsi Data Penelitian.....	65
B. Analisis Hasil.....	67
1. Deskripsi Hasil Penelitian.....	67
2. Pengujian Instrumen.....	83
3. Uji Asumsi Klasik.....	85
4. Uji Kelayakan Model.....	88
5. Analisis Regresi Linier dengan Efek Moderasi.....	89
6. Uji Hipotesis.....	92
C. Pembahasan.....	95
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	105
A. Kesimpulan.....	105
B. Saran.....	106
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	108
<b>LAMPIRAN</b> .....	111

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data UMKM Kota Pekalongan .....	5
Tabel 1.2	Penelitian Terdahulu .....	18
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Umur .....	65
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	66
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....	66
Tabel 4.4	Hasil Kuesioner Kemajuan Usaha.....	67
Tabel 4.5	Hasil Kuesioner Pembiayaan .....	70
Tabel 4.6	Hasil Kuesioner Sumber Daya Manusia .....	73
Tabel 4.7	Hasil Kuesioner Strategi Pemasaran .....	77
Tabel 4.8	Hasil Kuesioner Sikap Jujur.....	80
Tabel 4.9	Hasil Pengujian Validitas .....	83
Tabel 4.10	Hasil Pengujian Reliabilitas .....	85
Tabel 4.11	Hasil Uji Normalitas.....	86
Tabel 4.12	Hasil Uji Multikolinieritas.....	87
Tabel 4.13	Hasil Uji Heterokedasitas .....	88
Tabel 4.14	Uji F (Simultan) .....	88
Tabel 4.15	Uji Regresi Linear Berganda Sebelum Memasukkan Variabel Moderasi.....	89
Tabel 4.16	Uji Regresi Linear Berganda Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah Setelah Dimasukkan Variabel Moderasi.....	91
Tabel 4.17	Uji Regresi Linear Berganda Sumber Daya Manusia Setelah Dimasukkan Variabel Moderasi.....	91
Tabel 4.18	Uji Regresi Linear Berganda Strategi Pemasaran Setelah Dimasukkan Variabel Moderasi.....	92

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Penyerapan Tenaga Kerja Oleh UMKM .....	2
Gambar 1.2 Data Kontribusi UMKM terhadap PDB Indonesia periode 2015-2019 .....	3
Gambar 1.3 Kerangka Berpikir.....	23

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	111
Lampiran 2. Tabulasi Karakteristik Responden.....	114
Lampiran 3. Tabulasi Data Kuesioner .....	117
Lampiran 4. Hasil Output Data .....	123

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

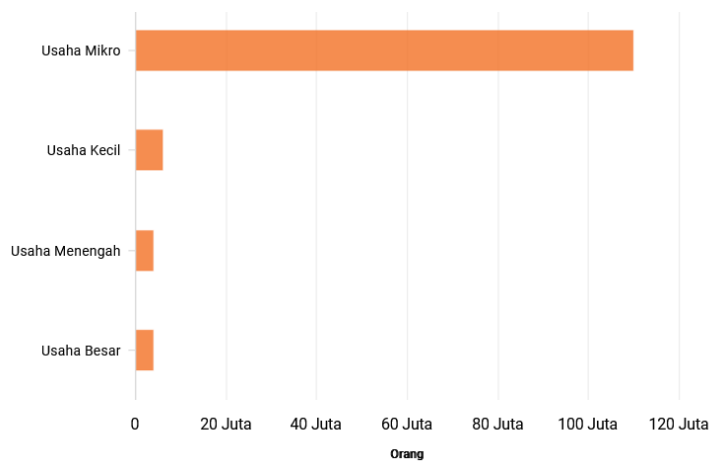
### **A. Latar Belakang**

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu usaha yang berskala kecil yang dilakukan oleh perorangan atau badan usaha dengan jumlah kekayaan bersih dan hasil penjualan tertentu sesuai dengan kriteria yang tertera dalam UU No. 20 Tahun 2018. UMKM memiliki peran dan dampak yang besar terhadap perkembangan dan pembangunan perekonomian Indonesia.

Jika dilihat dari pengalaman Indonesia saat krisis, pengembangan pada sektor swasta yang difokuskan pada UMKM dianggap wajar saja dan tidak berlebihan, terlebih lagi usaha mikro kecil dan menengah ini sering terabaikan karena hasil produksinya yang dalam skala kecil dan dianggap belum mampu untuk bersaing dengan unit usaha yang lain. Untuk pangsa pasar UMKM sendiri tidak hanya skala nasional, akan tetapi sudah berskala internasional.

UMKM merupakan suatu bentuk usaha kecil masyarakat yang pendiriannya berdasarkan inisiatif seseorang. Sebagian besar masyarakat beranggapan bahwa UMKM hanya menguntungkan pihak-pihak tertentu saja. Padahal sebenarnya UMKM sangat berperan dalam mengurangi tingkat pengangguran yang ada di Indonesia, UMKM dapat menyerap banyak tenaga kerja Indonesia yang masih menganggur, hal ini sesuai dengan data yang

tercatat di Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah (UKM), tenaga kerja UMKM sebanyak 119,6 juta orang pada 2019. Jumlah tersebut meningkat 2,21% dibandingkan pada tahun sebelumnya yang sebanyak 117 juta orang. Jumlah tersebut pun setara dengan 96,92% dari total tenaga kerja di Indonesia. Sebanyak 3,08% sisanya berasal dari usaha besar. Secara rinci, tenaga kerja di usaha mikro tercatat sebanyak 109,8 juta atau 89%. Sebanyak 5,93 juta orang atau 4,81% tenaga kerja berasal dari usaha kecil. Kemudian, 3,79 juta tenaga kerja berasal dari usaha menengah. Proporsinya mencapai 3,07% dari total tenaga kerja di Indonesia. Adapun, total UMKM di Indonesia tercatat sebanyak 65,47 juta unit. Jumlah tersebut mencapai 99,99% dari total unit usaha di Indonesia. UMKM menyumbang 60,51% terhadap produk domestik bruto (PDB) atas harga berlaku. Terhadap PDB atas harga konstan, kontribusi UMKM mencapai 57,14%.<sup>1</sup>



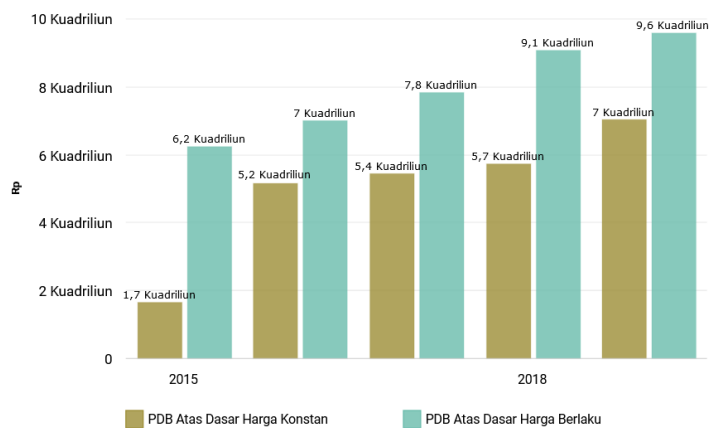
**Gambar 1.1 Data Penyerapan Tenaga Kerja Oleh UMKM**

Sumber : databoks<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Dwi Hadya Jayani, “96,92% Tenaga Kerja Berasal dari UMKM”, <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/08/12/9692-tenaga-kerja-berasal-dari-umkm> diakses tanggal 10 Oktober 2022

<sup>2</sup> Dwi Hadya Jayani, “96,92% Tenaga Kerja Berasal .....

Dari data di atas dapat diketahui bahwa usaha mikro merupakan unit usaha yang paling banyak menyerap tenaga kerja, dengan demikian maka dapat dikatakan bahwa banyak masyarakat Indonesia yang mulai terjun didunia usaha. Selain itu UMKM juga telah berkontribusi besar pada pendapatan daerah maupun pendapatan negara Indonesia. UMKM juga memanfaatkan berbagai Sumber Daya Alam yang berpotensi di suatu daerah yang belum diolah secara komersial. UMKM dapat membantu mengolah Sumber Daya Alam yang ada di setiap daerah. Hal ini berkontribusi besar terhadap pendapatan daerah maupun pendapatan negara Indonesia, hal ini sesuai dengan data Kontribusi UMKM terhadap PDB Indonesia periode 2015-2019 berikut :



**Gambar 1.2 Data Kontribusi UMKM terhadap PDB Indonesia periode 2015-2019**

Sumber : databoks<sup>3</sup>

Dari gambar 1.2 dapat diketahui bahwa Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) terus berkontribusi terhadap produk domestik bruto

<sup>3</sup> Dwi Hadya Jayani, "Kontribusi UMKM terhadap Ekonomi Terus Meningkat", <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/08/13/kontribusi-umkm-terhadap-ekonomi-terus-meningkat> diakses tanggal 10 Oktober 2022

(PDB) dari tahun ke tahun. Kontribusi UMKM terhadap PDB atas dasar harga konstan sebesar Rp 7.034,1 triliun pada 2019, naik 22,9% dari tahun sebelumnya yang sebesar Rp 5.721,1 triliun. Sementara kontribusi UMKM terhadap PDB atas dasar harga berlaku sebesar Rp 9.580,8 triliun. Kontribusi ini naik 5,7% dari tahun sebelumnya yang sebesar Rp 9.062,6 triliun. Tidak hanya itu, UMKM Indonesia berkontribusi dalam menyerap 119,6 juta atau 96,92% dari total tenaga kerja di unit usaha Indonesia. Penyerapan tenaga kerja ini meningkat 2,21% dari 2018. Besarnya kontribusi UMKM dikarenakan mayoritas unit usaha Indonesia disumbangkan dari UMKM. Sebanyak 64,2 juta atau 99,99% unit usaha Indonesia adalah UMKM. Rinciannya sebanyak 63,4 juta adalah Usaha Mikro (UMi), 783,1 ribu adalah Usaha Kecil (UK), dan 60,7 ribu Usaha Menengah (UM). Sementara Usaha Besar (UB) hanya sebanyak 5,5 ribu atau 0,01% dari total unit usaha Indonesia. Tenaga kerja yang terserap dari unit usaha ini sebanyak 3,6 juta atau 3% dari total tenaga kerja Indonesia.<sup>4</sup>

Kota Pekalongan sendiri merupakan kota yang memiliki pelaku UMKM yang cukup tinggi, seperti yang dikutip dari website Pemerintah Kota Pekalongan bahwa Ketua Dewan Kerajinan Nasional Daerah (Dekranasda) Kota Pekalongan, Hj Inggit Soraya menyampaikan bahwa hingga tahun 2021, Kota Pekalongan memiliki jumlah UMKM yang terbilang banyak, yakni mencapai 8.000 UMKM. Meskipun menurut Hj Inggit Soraya menyampaikan bahwa hingga tahun 2021, Kota Pekalongan memiliki jumlah UMKM yang

---

<sup>4</sup> Dwi Hadya Jayani, "Kontribusi UMKM terhadap .....



terbilang banyak, yakni mencapai 8.000 UMKM, namun menurut data Dinkop UMKM Jateng hanya tercatat sebanyak 1.645 UMKM di Kota Pekalongan yang terbagi menjadi beberapa jenis sebagai berikut :

**Tabel 1.1 Data UMKM Kota Pekalongan**

No	Jenis	Jumlah
1.	Makanan / Minuman	622
2.	Handycraft & Aksesoris	58
3.	Fashion	683
4.	Jasa	54
5.	Perdagangan	91
6.	Lain-lain	138
<b>Total</b>		<b>1645</b>

Sumber : Dinkop UMKM Jateng<sup>5</sup>

Melihat banyaknya UMKM ini tentulah membuat para pelaku UMKM untuk lebih berinovasi dan meningkatkan kemajuan usaha agar tetap berjalan dan berhasil.<sup>6</sup> Sebagai upaya untuk meningkatkan usaha dan peranan serta kelembagaan UMKM dalam perekonomian nasional, maka pemberdayaan tersebut perlu dilaksanakan oleh Pemerintah, Pemerintah Daerah, Dunia Usaha, dan Masyarakat secara menyeluruh, sinergis dan berkesinambungan. Untuk mewujudkan hal tersebut maka Pemerintah mengesahkan UU No 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro Kecil dan Menengah. Undang-undang ini disusun dengan maksud untuk memberdayakan usaha mikro kecil dan menengah. Walaupun usaha mikro kecil menengah telah menunjukkan peranannya dalam perekonomian nasional

<sup>5</sup> Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Provinsi Jawa Tengah, "UMKM Kota Pekalongan", <https://satudata.dinkop-umkm.jatengprov.go.id/data/umkm-kabkota/Kota%20Pekalongan> diakses tanggal 10 Oktober 2022

<sup>6</sup> Tim Komunikasi Publik, "Tahun 2022, Dekranasda Kota Pekalongan Targetkan 180 UMKM Tergabung", <https://pekalongankota.go.id/berita/tahun-2022-dekranasda-kota-pekalongan-targetkan-180-umkm-tergabung.html> diakses tanggal 25 September 2022

namun masih menghadapi berbagai hambatan. Pada dasarnya hambatan dan kendala yang dihadapi para pelaku UMKM dalam meningkatkan kemampuan usaha sangat kompleks dan meliputi berbagai aspek yang mana satu dengan yang lainnya saling berkaitan antara lain: kurangnya permodalan baik jumlah maupun sumbernya, kurangnya kemampuan manajerial dan keterampilan beroperasi serta tidak adanya bentuk formal dari perusahaan, lemahnya organisasi dan terbatasnya pemasaran. Disamping itu terdapat juga persaingan yang kurang sehat dan desakan ekonomi sehingga mengakibatkan ruang lingkup usaha menjadi terbatas. Beragamnya hambatan dan kendala yang dihadapi UMKM, tampaknya masalah permodalan, sumber daya manusia dan strategi pemasaran masih merupakan salah satu faktor yang dapat mempengaruhi UMKM dalam pengembangan usaha, oleh karena itu perlu adanya solusi dari semua hambatan tersebut.

Modal usaha merupakan kunci awal dari setiap produksi. Dimana modal yang besar akan berpengaruh terhadap perkembangan usaha karena modal diperlukan ketika pengusaha hendak mendirikan perusahaan baru atau untuk memperluas usaha yang sudah ada, tanpa modal yang cukup maka akan berpengaruh terhadap kelancaran usaha, sehingga akan mempengaruhi pendapatan yang diperoleh. Modal dapat berasal dari modal pribadi atau modal pinjaman dari pihak lain seperti lembaga keuangan. Namun pada umumnya para pelaku usaha mikro, kecil dan menengah lebih menggunakan pembiayaan dari lembaga keuangan, utamanya lembaga keuangan syariah, hal ini dikarenakan lembaga ini tidak seperti bank-bank lainnya yang mematok

bunga besar, pelaku UMKM kecil lebih menyukai lembaga ini karena tidak adanya bunga, melihat hal ini tentu saja sangat membantu para pelaku UMKM dalam meningkatkan usahanya. Pengaruh pembiayaan atau modal terhadap kemajuan usaha ini terbukti berpengaruh pada penelitian Sedindia Putri (2021), Dilla Marzani, Zaki Fuad dan Azimah Dianah (2019), Siti Fatimah, M. Yahya dan Khairatun Hisan (2021), dan Annisa Khairani (2020).

Kemudian hambatan lain yang perlu untuk diatasi dalam permasalahan-permasalahan yang terjadi terkait dengan UMKM adalah memberikan pembinaan dan pemberdayaan UMKM kepada para pelaku UMKM. Upaya pemberdayaan ini lebih diarahkan pada peningkatan kapasitas sumber daya manusia pelaku usaha dan pemanfaatan potensi yang dimiliki. Upaya ini dapat dilakukan dengan beberapa kegiatan, diantaranya adalah, pembinaan kegiatan pemasaran, dan penyelenggaraan pertemuan untuk memperluas jaringan. Kegiatan pengembangan dan pemberdayaan yang dimaksud dapat dilakukan dengan meningkatkan kinerja UMKM. Salah satu upaya yang dapat dilakukan adalah dengan meningkatkan kualitas sumber daya manusia yang berkaitan dengan kemampuan mengubah sesuatu menjadi sesuatu yang lebih baik, hal ini dikarenakan sumber daya manusia dapat mempengaruhi kemajuan usaha UMKM. Sumber daya manusia memiliki kompetensi baik dari aspek fisik maupun aspek intelektual. SDM yang berkualitas mempunyai produktivitas yang tinggi seperti pengetahuan, keterampilan, kompetensi, kewirausahaan, kesehatan fisik dan mempunyai motivasi kerja tinggi. Mereka yang berkompeten tentunya dapat mengelola

usahanya dengan baik. Dengan itu usaha yang dijalankan akan lebih berkembang. Menurut Kadarisman, peningkatan Kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) dapat dilakukan dengan cara melakukan pemberdayaan. Maka makin berkualitasnya sumber daya manusia diharapkan akan mampu menambahkan hasil yang positif terhadap perkembangan usaha mikro kecil dan menengah.<sup>7</sup> Pengaruh sumber daya manusia terhadap kemajuan usaha ini terbukti berpengaruh pada penelitian Siti Fatimah, M. Yahya dan Khairatun Hisan (2021) dan Diah Kurniati, Indri Murniawaty, Nina Farliana (2021).

Selain modal pembiayaan dan sumber daya manusia ada juga faktor strategi pemasaran yang juga memerlukan solusi dalam mengatasi hambatan terkait UMKM. Mengingat ketatnya persaingan usaha di era global, komunikasi pemasaran memainkan peranan yang cukup penting dalam pengembangan UMKM. Dalam upaya menjalankan usahanya, UMKM tidak hanya mengalami persaingan dengan berbagai UMKM lain yang tumbuh dan berkembang, melainkan juga bersaing dengan usaha-usaha besar, baik dari dalam negeri maupun dari luar negeri. UMKM dituntut untuk memiliki daya saing yang tinggi agar dapat bertahan dan bersaing dengan jenis usaha lainnya. Untuk mencapai keinginan tersebut, maka strategi pemasaran menjadi kegiatan operasional yang wajib dilaksanakan. Namun pelaksanaan kegiatan ini akan menghabiskan biaya yang tidak sedikit. Oleh karena itu, pelaksanaan komunikasi pemasaran yang efektif dan efisien merupakan suatu keputusan yang harus dipertimbangkan dan direncanakan dengan matang. Strategi

---

<sup>7</sup> Kadarisman, *Manajemen Pengembangan Sumber Daya Manusia*. (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2013), hlm. 13

pemasaran merupakan hal yang perlu diperhatikan dalam mengembangkan usaha. Dengan strategi pemasaran yang baik sebuah usaha dapat dengan mudah diterima oleh masyarakat. Baik dari segi produk, harga, tempat dan promosi. Pemasaran sering dianggap sebagai salah satu kendala yang paling kritis bagi perkembangan Usaha Kecil dan Mikro. Pengaruh strategi pemasaran terhadap kemajuan usaha ini terbukti berpengaruh pada penelitian Siti Fatimah, M. Yahya dan Khairatun Hisan (2021) dan Oza Restianita (2018).

Berkaitan dengan faktor-faktor di atas, dalam menjalankan kegiatan wirausaha biasanya seseorang akan dihadapi oleh berbagai permasalahan yang dihadapi sehingga menguji kejujurannya dalam berwirausaha, seseorang yang sudah terlatih disiplin dalam hidupnya tentu akan selalu berusaha melakukan hal yang jujur dalam kegiatan usaha tersebut, dengan jujur seseorang mempunyai harapan bahwa usaha tersebut akan lebih baik dan selalu mendapat dukungan bagi masyarakat, dengan dukungan yang diperoleh oleh masyarakat atau konsumen tentunya usaha tersebut akan semakin maju dan dapat dikenal oleh masyarakat banyak. Namun semua usaha yang dilakukan tidak akan berarti jika dalam menjalankan usahanya tidak melakukan sikap yang jujur.

Sikap kejujuran merupakan sikap yang sangat penting dimiliki oleh seorang wirausaha agar masyarakat atau orang lain bisa percaya dan yakin

dengan usaha yang kita jalani.<sup>8</sup> Apabila usaha di dilakukan dengan landasan dengan kejujuran maka dengan sendirinya akan membawa dampak yang sangat baik untuk usaha itu sendiri. Apabila kita tidak jujur maka pelanggan akan meninggalkan kita dan tentunya akan membawa dampak yang buruk bagi usaha kita karena dengan sendirinya profit yang akan dihasilkan akan menurun. seseorang yang ingin usahanya maju maka harus selalu berkeyakinan tinggi dan optimis dalam menjalankan serta menerapkan nilai-nilai kejujuran dalam usahanya sebab hanya dengan bersikap jujur merupakan salah satu modal yang sangat kuat yang dapat dipercaya oleh pelanggan atau masyarakat pada umumnya. Kejujuran dalam berbisnis dalam meningkatkan kemajuan usaha ini terbukti berpengaruh pada penelitian yang dilakukan oleh Devi Andriyani, Fanny Nailufar, Yurina, (2021) dengan judul *Analyzing the Sustainability of Micro, Small and Medium Enterprises during Covid-19 Pandemic in Bireuen Regency, Indonesia*.

Berdasarkan uraian di atas maka peneliti bermaksud untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Syariah, SDM, dan Strategi Pemasaran Terhadap Kemajuan UMKM Dengan Pola Sikap Jujur Sebagai Variabel Moderating”.

---

<sup>8</sup> Usman dan Benedhikta Kiky Vuspitasari, Penerapan Nilai-Nilai Kejujuran Dalam Mengembangkan Pendidikan Kewirausahaan Di Daerah Perbatasan, *JBEE : Journal Business, Economics and Entrepreneurship Vol. 1 No. 2, 2019*, hlm. 21

## **B. Rumusan Masalah**

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah pembiayaan lembaga keuangan syariah berpengaruh terhadap kemajuan usaha UMKM?
2. Apakah sumber daya manusia berpengaruh terhadap kemajuan usaha UMKM?
3. Apakah strategi pemasaran terhadap berpengaruh kemajuan usaha UMKM?
4. Apakah pembiayaan lembaga keuangan syariah berpengaruh terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating?
5. Apakah sumber daya manusia berpengaruh terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating?
6. Apakah strategi pemasaran berpengaruh terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating?

## **C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Tujuan dalam penelitian ini adalah :

- a. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh pembiayaan lembaga keuangan syariah terhadap kemajuan usaha UMKM
- b. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh sumber daya manusia terhadap kemajuan usaha UMKM?

- c. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh strategi pemasaran terhadap kemajuan usaha UMK
- d. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh pembiayaan lembaga keuangan syariah terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating
- e. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh sumber daya manusia terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating
- f. Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaruh strategi pemasaran terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating.

## **2. Kegunaan Penelitian**

### **a. Manfaat Teoritis**

#### 1) Bagi akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi dalam ilmu ekonomi dan pengembangan teori, terutama yang berkaitan dengan pengaruh pembiayaan lembaga keuangan syariah, sumber daya manusia dan strategi pemasaran terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating. Penelitian ini juga dapat digunakan sebagai referensi dalam penelitian-penelitian selanjutnya disamping sebagai sarana untuk mendewasakan wawasan.



2) Bagi peneliti yang akan datang

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi atau bahan wacana di bidang keuangan sehingga dapat bermanfaat untuk penelitian selanjutnya mengenai nilai perusahaan pada masa yang akan datang.

**b. Manfaat Praktis**

Bagi pelaku UMKM, sebagai bahan pertimbangan bagi dalam mengaplikasikan variabel-variabel penelitian ini untuk membantu meningkatkan usaha UMKM.

**D. Penelitian Terdahulu**

Pada penelitian ini diuraikan mengenai penelitian-penelitian terdahulu tentang Pengaruh Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah, Sumber Daya Manusia dan Strategi Pemasaran Terhadap Kemajuan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Dengan Pola Sikap Jujur Sebagai Variabel Moderating sebagai berikut :

Sedinadia Putri (2021) melakukan penelitian dengan judul “Peran Pembiayaan Syariah Dalam Pengembangan UMKM di Indonesia” dalam *AL-HISAB: Jurnal Ekonomi Syariah* Vol. 1, No. 2 mendapatkan hasil bahwa pengaruh potensi atau peran pembiayaan syariah sangat besar terhadap perkembangan usaha mikro kecil dan menengah.<sup>9</sup>

Dilla Marzani, Zaki Fuad dan Azimah Dianah (2019) dengan judul “Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha

---

<sup>9</sup> Sedinadia Putri, Peran Pembiayaan Syariah Dalam Pengembangan UMKM di Indonesia, *AL-HISAB: Jurnal Ekonomi Syariah* Vol. 1, No. 2, 2021, hlm.1-11

Mikro Kecil Menengah (Studi Pada Koperasi Syariah Mitra Niaga Lambaro)” dalam *EKOBIS: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Syariah*, Volume. 3, No. 1 mendapatkan hasil bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh positif terhadap perkembangan UMKM pada Koperasi Syariah Mitra Niaga Lambaro.<sup>10</sup>

Siti Fatimah, M. Yahya dan Khairatun Hisan (2021) dengan judul “Pengaruh Modal Usaha, Kualitas Sumber Daya Manusia, dan Strategi Pemasaran Terhadap Pengembangan UMKM di Kecamatan Kota Kualasimpang Kabupaten Aceh Tamiang” dalam *JIM (Jurnal Ilmiah Mahasiswa)* Vol. 3, No. 2, mendapatkan hasil bahwa (1) Modal usaha berpengaruh signifikan terhadap pengembangan UMKM di Kecamatan Kota Kuala Simpang Kabupaten Aceh Tamiang ditunjukkan dengan nilai koefisien modal usaha (X1) bertanda positif (0.182) dan p-value kurang dari tingkat signifikansi ( $0.017 < 0.05$ ) dan thitung (2.467) > ttabel (2.011). (2) Kualitas sumber daya manusia berpengaruh signifikan terhadap pengembangan UMKM di Kecamatan Kota Kuala Simpang Kabupaten Aceh Tamiang ditunjukkan dengan nilai koefisien kualitas sumber daya manusia (X2) bertanda positif (0.291) dan p- value kurang dari tingkat signifikansi ( $0.006 < 0.05$ ) dan thitung (2.891) > ttabel (2.011). (3) strategi pemasaran berpengaruh signifikan terhadap pengembangan UMKM di Kecamatan Kota Kuala Simpang Kabupaten Aceh Tamiang ditunjukkan dengan nilai koefisien

---

<sup>10</sup> Dilla Marzani, Zaki Fuad dan Azimah Dianah, Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi Pada Koperasi Syariah Mitra Niaga Lambaro), *EKOBIS: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Syariah*, Volume. 3, No. 1, 2019, hlm. 13-24

strategi pemasaran (X3) bertanda positif (0.159) dan p-value kurang dari tingkat signifikansi ( $0.002 < 0.05$ ) dan  $t_{hitung} (3.258) > t_{tabel} (2.011)$ . (4) Modal usaha, kualitas sumber daya manusia, dan strategi pemasaran berpengaruh signifikan terhadap pengembangan UMKM di Kecamatan Kota Kuala Simpang Kabupaten Aceh Tamiang ditunjukkan dengan nilai p-value kurang dari tingkat signifikansi ( $0.000 < 0.05$ ) dan  $f_{hitung} (52.401) > f_{tabel} (2.81)$ . serta nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0.759 atau 75.9%. Nilai tersebut menunjukkan bahwa 75.9% pengembangan usaha dipengaruhi oleh modal usaha, kualitas sumber daya manusia, dan strategi pemasaran, sedangkan sisanya 24.1% dipengaruhi oleh variabel bebas yang tidak diteliti.<sup>11</sup>

Oza Restianita (2018) dengan judul “Analisis Strategi Pengembangan Produk Pembiayaan Murabahah Terhadap Keberlanjutan Usaha Anggota (Studi Pada BMT Assyafi’iyah dan BMT Fajar Kota Metro)” dalam Tesis Program Studi Ekonomi Islam Konsentrasi Lembaga Keuangan Syari’ah Program Pascasarjana UIN Raden Intan Lampung, mendapatkan hasil bahwa

1. Strategi pengembangan produk Murabahah yang dilakukan oleh BMT Assyafi’iyah dan BMT Fajar Kota Metro memiliki kesamaan, yaitu menggunakan 4P prinsip bauran pemasaran (Product, Price, Place, Promotion). Secara keseluruhan BMT Fajar memang jauh lebih unggul dalam melakukan strategi pengembangan pemasaran produk. Meskipun terdapat perbedaan dalam penerapannya.
2. BMT telah berhasil dalam menjalankan strategi

---

<sup>11</sup> Siti Fatimah, M. Yahya dan Khairatun Hisan, Pengaruh Modal Usaha, Kualitas Sumber Daya Manusia, dan Strategi Pemasaran Terhadap Pengembangan UMKM di Kecamatan Kota Kualasimpang Kabupaten Aceh Tamiang, *JIM (Jurnal Ilmiah Mahasiswa)* Vol. 3, No. 2, 2021, hlm. 151-172

dengan dibuktikan bertambahnya aset pembiayaan Murabahah tiap tahunnya. Implikasi strategi pengembangan produk Murabahah terhadap keberlanjutan usaha anggota oleh BMT Assyafi'iyah dan BMT Fajar dapat dilihat dari anggota yang sukses dan mampu membawa bisnisnya berkelanjutan ditandai dengan kenaikan pendapatan usaha anggota setelah mendapatkan pembiayaan murabahah dari BMT.<sup>12</sup>

Annisa Khairani (2020) dengan judul “Analisis Peran Pembiayaan Dan Pembinaan Terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan Kesejahteraan Mitra BMT Al Fath IKMI” dalam Tesis Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri (UIN) Syarif Hidayatullah Jakarta, mendapatkan hasil bahwa adanya pengaruh yang signifikan antara variabel pembiayaan terhadap variabel perkembangan usaha, begitu juga dengan variabel pembinaan berpengaruh secara signifikan terhadap variabel perkembangan usaha, dan variabel perkembangan usaha berpengaruh terhadap variabel peningkatan kesejahteraan namun variabel pembiayaan tidak berpengaruh terhadap variabel peningkatan kesejahteraan, hal ini dikarenakan indikator untuk variabel peningkatan kesejahteraan bukan hanya diukur berdasarkan banyaknya pembiayaan saja namun ada indikator lain. Begitupun dengan hasil

---

<sup>12</sup> Oza Restianita, Analisis Strategi Pengembangan Produk Pembiayaan Murabahah Terhadap Keberlanjutan Usaha Anggota (Studi Pada BMT Assyafi'iyah dan BMT Fajar Kota Metro), *Tesis Program Studi Ekonomi Islam Konsentrasi Lembaga Keuangan Syari'ah Program Pascasarjana UIN Raden Intan Lampung*, 2018, hlm.1-172

kualitatif memperkuat hasil kuantitatif yang mana baik BMT maupun mitra telah berupaya agar usahanya berkembang dan memperoleh kesejahteraan<sup>13</sup>

Diah Kurniati, Indri Murniawaty, Nina Farliana (2021) dengan judul “Determinasi Sumber Daya Manusia, Modal Usaha dan Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM Tas” dalam *Equilibrium : Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Pembelajarannya* Vol. 9 No. 1, mendapatkan hasil bahwa (1) terdapat pengaruh yang signifikan sumber daya manusia terhadap pengembangan usaha mikro kecil menengah tas di Kecamatan Jati Kabupaten Kudus sebesar 9,80%. (2) terdapat pengaruh yang signifikan modal usaha terhadap pengembangan usaha mikro kecil menengah tas di Kecamatan Jati Kabupaten Kudus sebesar 16,73%. (3) terdapat pengaruh yang signifikan pemasaran terhadap pengembangan usaha mikro kecil menengah tas di Kecamatan Jati Kabupaten Kudus sebesar 7,45%. (4) terdapat pengaruh yang signifikan sumber daya manusia, modal usaha, dan pemasaran terhadap pengembangan UMKM tas di Kecamatan Jati Kabupaten Kudus sebesar 83,3%.<sup>14</sup>

Devi Andriyani, Fanny Nailufar, Yurina, (2021) dengan judul “Analyzing the Sustainability of Micro, Small and Medium Enterprises during Covid-19 Pandemic in Bireuen Regency, Indonesia” dalam *International Journal of Business, Economics and Social Development* Vol. 2, No. 3, mendapatkan hasil bahwa secara parsial menemukan bahwa Inovasi Produk

---

<sup>13</sup> Annisa Khairani, Analisis Peran Pembiayaan Dan Pembinaan Terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan Kesejahteraan Mitra BMT Al Fath IKMI, *Tesis Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri (UIN) Syarif Hidayatullah Jakarta, 2020*, hlm.i-xii, 1-128

<sup>14</sup> Diah Kurniati, Indri Murniawaty, Nina Farliana, Determinasi Sumber Daya Manusia, Modal Usaha dan Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM Tas, *Equilibrium : Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Pembelajarannya* Vol. 9 No. 1, 2021, hlm.77-89

merupakan variabel yang paling dominan (signifikan) mempengaruhi keberlangsungan UMKM. Kepatuhan dalam muamalah yang tercermin dari pembayaran zakat penjualan, kejujuran dan transparansi serta kehalalan produk juga berpengaruh signifikan terhadap keberlangsungan usaha. Sedangkan variabel metode penjualan, penguasaan teknologi dan perluasan pangsa pasar tidak berpengaruh signifikan terhadap keberlangsungan usaha. Secara simultan seluruh variabel bebas berpengaruh signifikan terhadap keberlangsungan usaha dan kemampuan mempengaruhi variabel bebas terhadap variabel terikat sebesar 30,40%.<sup>15</sup>

**Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu**

No	Nama (Tahun) dan Judul Penelitian	Sumber	Perbedaan
1.	Sedinadia Putri (2021) <sup>16</sup> Peran Pembiayaan Syariah Dalam Pengembangan UMKM di Indonesia	AL-HISAB: Jurnal Ekonomi Syariah Vol. 1, No. 2	Penelitian ini hanya meneliti pengembangan UMKM yang dipengaruhi oleh pembiayaan syariah secara spesifik tanpa ada tambahan variabel independen lain, tidak ada variabel intervening sikap jujur, kemudian perbedaan lainnya ialah pada objek yang diteliti dan tahun penelitian
2.	Dilla Marzani, Zaki Fuad dan Azimah Dianah (2019) <sup>17</sup> Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap	EKOBIS: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Syariah, Volume. 3, No. 1	Penelitian ini hanya meneliti pengembangan UMKM yang dipengaruhi oleh pembiayaan syariah yaitu murabahah secara spesifik tanpa ada tambahan variabel independen lain, tidak ada variabel intervening sikap jujur, kemudian perbedaan

<sup>15</sup> Devi Andriyani, Fanny Nailufar, Yurina, Analyzing the Sustainability of Micro, Small and Medium Enterprises during Covid-19 Pandemic in Bireuen Regency, Indonesia, *International Journal of Business, Economics and Social Development* Vol. 2, No. 3, 2021, hlm.119-126

<sup>16</sup> Sedinadia Putri, Peran Pembiayaan Syariah .....

<sup>17</sup> Dilla Marzani, Zaki Fuad dan Azimah Dianah, Analisis Pengaruh Pembiayaan .....

No	Nama (Tahun) dan Judul Penelitian	Sumber	Perbedaan
	Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi Pada Koperasi Syariah Mitra Niaga Lambaro)		lainnya ialah pada objek yang diteliti dan tahun penelitian
3.	Siti Fatimah, M. Yahya dan Khairatun Hisan (2021) <sup>18</sup>  Pengaruh Modal Usaha, Kualitas Sumber Daya Manusia, dan Strategi Pemasaran Terhadap Pengembangan UMKM di Kecamatan Kota Kualasimpang Kabupaten Aceh Tamiang	JIM (Jurnal Ilmiah Mahasiswa) Vol. 3, No. 2	Penelitian ini meneliti pengembangan UMKM yang dipengaruhi oleh modal usaha secara umum tidak spesifik seperti yang akan diteliti peneliti yaitu pembiayaan lembaga keuangan syariah, tidak ada variabel intervening sikap jujur, kemudian perbedaan lainnya ialah pada objek yang diteliti dan tahun penelitian
4.	Oza Restianita (2018) <sup>19</sup>  Analisis Strategi Pengembangan Produk Pembiayaan Murabahah Terhadap Keberlanjutan Usaha Anggota (Studi Pada BMT Assyafi'iyah dan BMT Fajar Kota Metro)	Tesis Program Studi Ekonomi Islam Konsentrasi Lembaga Keuangan Syari'ah Program Pascasarjana UIN Raden Intan Lampung	Penelitian ini meneliti pengembangan UMKM yang dipengaruhi oleh strategi pengembangan yaitu 4P ( <i>Product, Price, Place, Promotion</i> ) tanpa ada tambahan variabel independen lain, tidak ada variabel intervening sikap jujur, kemudian perbedaan lainnya ialah pada objek yang diteliti dan tahun penelitian
5.	Annisa Khairani (2020) <sup>20</sup>  Analisis Peran	Tesis Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri	Penelitian ini meneliti pengembangan UMKM yang dipengaruhi oleh pembiayaan secara umum tidak spesifik

<sup>18</sup> Siti Fatimah, M. Yahya dan Khairatun Hisan, Pengaruh Modal Usaha.....

<sup>19</sup> Oza Restianita, Analisis Strategi Pengembangan .....

<sup>20</sup> Annisa Khairani, Analisis Peran Pembiayaan .....

No	Nama (Tahun) dan Judul Penelitian	Sumber	Perbedaan
	Pembiayaan Dan Pembinaan Terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan Kesejahteraan Mitra BMT Al Fath IKMI	(UIN) Syarif Hidayatullah Jakarta	seperti yang akan diteliti peneliti yaitu pembiayaan lembaga keuangan syariah, penelitian ini juga menambahkan variabel independen pembinaan sedangkan yang akan dilakukan peneliti tidak ada, tidak ada variabel intervening sikap jujur, kemudian perbedaan lainnya ialah pada objek yang diteliti dan tahun penelitian
6.	Diah Kurniati, Indri Murniawaty, Nina Farliana (2021) <sup>21</sup>  Determinasi Sumber Daya Manusia, Modal Usaha dan Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM Tas	Equilibrium : Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Pembelajarannya Vol. 9 No. 1	Penelitian ini meneliti pengembangan UMKM yang dipengaruhi oleh modal usaha secara umum tidak spesifik seperti yang akan diteliti peneliti yaitu pembiayaan lembaga keuangan syariah, tidak ada variabel intervening sikap jujur, kemudian perbedaan lainnya ialah pada objek yang diteliti dan tahun penelitian
7.	Devi Andriyani, Fanny Nailufar, Yurina, (2021) <sup>22</sup>  Analyzing the Sustainability of Micro, Small and Medium Enterprises during Covid-19 Pandemic in Bireuen Regency, Indonesia	International Journal of Business, Economics and Social Development Vol. 2, No. 3	Penelitian ini meneliti pengembangan UMKM yang dipengaruhi oleh inovasi produk, strategi penjualan, penguasaan teknologi, pangsa pasar, dan UMKM kepatuhan muamalah seperti pembayaran zakat, kejujuran dan keterbukaan serta kehalalan produk, sedangkan hal ini berbeda dengan yang kan diteliti peneliti, kesamaannya hanya pada strategi penjualan, tidak ada variabel intervening sikap jujur karena kejujuran dalam penelitian ini sudah

<sup>21</sup> Diah Kurniati, Indri Murniawaty, Nina Farliana, Determinasi Sumber Daya

<sup>22</sup> Devi Andriyani, Fanny Nailufar, Yurina, Analyzing the Sustainability .....



No	Nama (Tahun) dan Judul Penelitian	Sumber	Perbedaan
			dimasukkan ke variabel independen, kemudian perbedaan lainnya ialah pada objek yang diteliti dan tahun penelitian

### E. Kerangka Berpikir

Kemajuan usaha merupakan sebuah istilah lain mengenai berkembangnya usaha. Perkembangan usaha adalah suatu bentuk usaha kepada usaha itu sendiri agar dapat berkembang menjadi lebih baik lagi dan agar mencapai pada satu titik atau puncak menuju kesuksesan. Dalam memajukan usaha, seorang wirausaha tentulah memiliki beberapa hambatan seperti masalah permodalan, sumber daya manusia dan strategi pemasaran.

Modal usaha merupakan kunci awal dari setiap produksi. Dimana modal yang besar akan berpengaruh terhadap perkembangan usaha karena modal diperlukan ketika pengusaha hendak mendirikan perusahaan baru atau untuk memperluas usaha yang sudah ada, tanpa modal yang cukup maka akan berpengaruh terhadap kelancaran usaha, sehingga akan mempengaruhi pendapatan yang diperoleh.

Kemudian hambatan lain yang perlu untuk diatasi dalam permasalahan-permasalahan yang terjadi terkait dengan UMKM adalah memberikan pembinaan dan pemberdayaan UMKM kepada para pelaku UMKM. Upaya pemberdayaan ini lebih diarahkan pada peningkatan kapasitas sumber daya manusia pelaku usaha dan pemanfaatan potensi yang dimiliki. Upaya ini dapat dilakukan dengan meningkatkan kualitas sumber daya

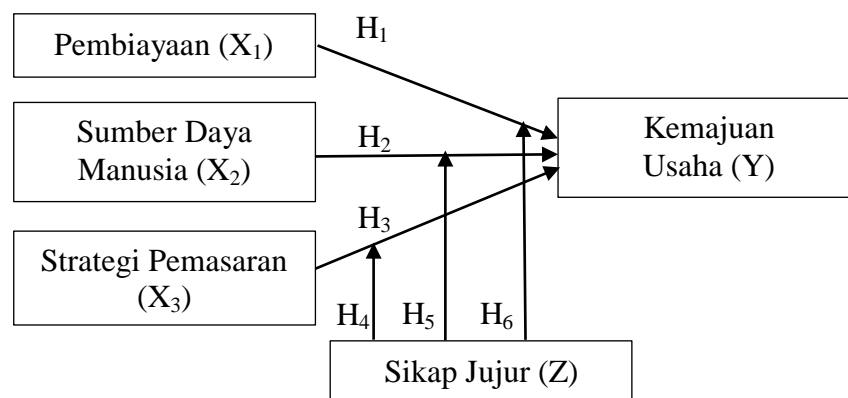
manusia yang berkaitan dengan kemampuan mengubah sesuatu menjadi sesuatu yang lebih baik, hal ini dikarenakan sumber daya manusia dapat mempengaruhi kemajuan usaha UMKM.

Selain modal pembiayaan dan sumber daya manusia ada juga faktor strategi pemasaran yang juga memerlukan solusi dalam mengatasi hambatan terkait UMKM. Mengingat ketatnya persaingan usaha di era global, komunikasi pemasaran memainkan peranan yang cukup penting dalam pengembangan UMKM. Dalam upaya menjalankan usahanya, UMKM tidak hanya mengalami persaingan dengan berbagai UMKM lain yang tumbuh dan berkembang, melainkan juga bersaing dengan usaha-usaha besar, baik dari dalam negeri maupun dari luar negeri. UMKM dituntut untuk memiliki daya saing yang tinggi agar dapat bertahan dan bersaing dengan jenis usaha lainnya. Untuk mencapai keinginan tersebut, maka strategi pemasaran menjadi kegiatan operasional yang wajib dilaksanakan.

Berkaitan dengan faktor-faktor diatas, dalam menjalankan kegiatan wirausaha biasanya seseorang akan dihadapi oleh berbagai permasalahan yang dihadapi sehingga menguji kejujurannya dalam berwirausaha, seseorang yang sudah terlatih disiplin dalam hidupnya tentu akan selalu berusaha melakukan hal yang jujur dalam kegiatan usaha tersebut, dengan jujur seseorang mempunyai harapan bahwa usaha tersebut akan lebih baik dan selalu mendapat dukungan bagi masyarakat, dengan dukungan yang diperoleh oleh masyarakat atau konsumen tentunya usaha tersebut akan semakin maju dan dapat dikenal oleh masyarakat banyak. Sikap kejujuran merupakan sikap yang

sangat penting dimiliki oleh seorang wirausaha agar masyarakat atau orang lain bisa percaya dan yakin dengan usaha yang kita jalani. Apabila usaha dilakukan dengan landasan dengan kejujuran maka dengan sendirinya akan membawa dampak yang sangat baik untuk usaha itu sendiri. Apabila kita tidak jujur maka pelanggan akan meninggalkan kita dan tentunya akan membawa dampak yang buruk bagi usaha kita karena dengan sendirinya profit yang akan dihasilkan akan menurun.

Penelitian ini akan menggunakan subjek penelitian berupa para wirausaha kecil seperti pedagang di pinggir jalan, hal ini dikarenakan pedagang dengan usaha kecil ini yang lebih banyak memiliki permasalahan atau kendala dalam memajukan usahanya serta usaha ini lebih gampang diamati perkembangan usahanya. Berdasarkan uraian di atas maka dapat dibuat sebuah kerangka berpikir, kerangka berpikir merupakan model konseptual tentang bagaimana teori berhubungan dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting untuk diteliti. Menurut teori yang dikemukakan di atas, maka pengembangan kerangka pikir dapat dilihat seperti tabel dibawah ini :



**Gambar 1.3 Kerangka Berpikir**

## **F. Sistematika Penulisan**

Dalam tesis ini penulis memaparkan sistematika pembahasan dalam lima bab, adapun rinciannya sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan, yang berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, penelitian terdahulu, kerangka berpikir, serta sistematika penulisan.

Bab II ini membahas tiga sub bab yang pertama tentang deskripsi teori mengenai pembiayaan, sumber daya manusia, strategi pemasaran, kemajuan usaha, dan sikap jujur.

Bab III berisi metode penelitian yang terdiri dari Pendekatan penelitian, jenis penelitian, sumber data, jenis data, hipotesis, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data.

Bab IV Analisis Data dan Hasil Penelitian yang terdiri dari gambaran umum objek penelitian, data hasil penelitian dan pembahasan mengenai jawaban dari rumusan masalah.

Bab V penutup, yang berisi kesimpulan secara umum dan hasil yang dilakukan oleh penulis, dan saran-saran untuk penelitian ini.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Pembiayaan lembaga keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap kemajuan usaha UMKM. Hal ini dapat dilihat dari hasil uji hipotesis yaitu nilai signifikansi variabel  $X_1$  sebesar 0,011. Nilai signifikansi  $0,011 < 0,05$  sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_1$  diterima.
2. Sumber Daya Manusia berpengaruh signifikan terhadap kemajuan usaha UMKM. Hal ini dapat dilihat dari hasil uji hipotesis yaitu nilai signifikansi variabel  $X_2$  sebesar 0,000. Nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$  sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_2$  diterima.
3. Strategi pemasaran berpengaruh signifikan terhadap kemajuan usaha UMKM. Hal ini dapat dilihat dari hasil uji hipotesis yaitu nilai signifikansi variabel  $X_3$  sebesar 0,000. Nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$  sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_3$  diterima.
4. Tidak ada pengaruh yang signifikan antara pembiayaan lembaga keuangan syariah terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating. Hal ini dapat dilihat dari hasil uji hipotesis yaitu nilai signifikansi variabel  $X_4$  sebesar 0,638. Nilai signifikansi  $0,638 > 0,05$  sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_4$  ditolak.

5. Terdapat pengaruh yang signifikan antara sumber daya manusia terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating. Hal ini dapat dilihat dari hasil uji hipotesis yaitu nilai signifikansi variabel  $X_4$  sebesar 0,012. Nilai signifikansi  $0,012 < 0,05$  sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_5$  diterima.
6. Tidak ada pengaruh yang signifikan antara strategi pemasaran terhadap kemajuan usaha UMKM dengan pola sikap jujur sebagai variabel moderating. Hal ini dapat dilihat dari hasil uji hipotesis yaitu nilai signifikansi variabel  $X_5$  sebesar 0,379. Nilai signifikansi  $0,379 > 0,05$  sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_5$  ditolak.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian ini maka dapat dikemukakan saran bagi peneliti selanjutnya, yaitu sebagai berikut :

1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel-variabel lain yang berpengaruh terhadap kemajuan usaha seperti produksi/operasional, finansial, kemitraan, infrastruktur, regulasi dan lain sebagainya.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas penelitian dengan menambah jumlah sampel.
3. Penelitian ini menggunakan model kuesioner sehingga dimungkinkan terjadi kekeliruan ketika responden menjawab kuesioner. Oleh karenanya, penelitian mendatang sebaiknya mengembangkan model penelitian dengan metode lain, seperti eksperimen atau investigatif.

## DAFTAR PUSTAKA

- Al-Math, Muhammad Faiz. 1991. *1100 Hadits Terpilih*. Jakarta: Gema Insani Press
- Andriyani, Devi, Fanny Nailufar, Yurina. 2021. Analyzing the Sustainability of Micro, Small and Medium Enterprises during Covid-19 Pandemic in Bireuen Regency, Indonesia, *International Journal of Business, Economics and Social Development* Vol. 2, No. 3
- Arif, M. Nur Rianto Al. 2015. *Pengantar Ekonomi Syariah Teori Dan Praktik*. Bandung: Cv Pustaka Setia.
- Asiyah, Binti Nur. 2014. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Teras.
- Asmani, Jamal Ma'mur. 2011. *Buku Panduan Internalisasi Pendidikan Karakter di Sekolah*. Yogyakarta: Diva Press
- Assauri, Sofjan. 2013. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Rajawali-Gramedia Pustaka Utama
- Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Provinsi Jawa Tengah. "UMKM Kota Pekalongan". diakses dari <https://satudata.dinkop-umkm.jatengprov.go.id/data/umkm-kabkota/Kota%20Pekalongan> pada 10 Oktober 2022
- Fatimah, Siti. M. Yahya dan Khairatun Hisan. 2021. Pengaruh Modal Usaha, Kualitas Sumber Daya Manusia, dan Strategi Pemasaran Terhadap Pengembangan UMKM di Kecamatan Kota Kualasimpang Kabupaten Aceh Tamiang. *JIM (Jurnal Ilmiah Mahasiswa)* Vol. 3, No. 2
- Gaol, Jimmy L. 2014. *A to Z Human Capital : Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta : PT. Grasindo
- Hanggraeni, Dewi. 2012. *Manajemen Sumber daya Manusia*. Jakarta: LPFEUI
- Hasibuan, Malayu S.P. 2010. *Manajemen Sumber Daya Manusia. Edisi Revisi*. Jakarta: Bumi Aksara
- <https://Kbbi.Web.Id> diakses pada 25 September 2022
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana

- Jayani, Dwi Hadya. "96,92% Tenaga Kerja Berasal dari UMKM". diakses dari <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/08/12/9692-tenaga-kerja-berasal-dari-umkm> pada 10 Oktober 2022
- Jayani, Dwi Hadya. "Kontribusi UMKM terhadap Ekonomi Terus Meningkat". diakses dari <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2021/08/13/kontribusi-umkm-terhadap-ekonomi-terus-meningkat> pada 10 Oktober 2022
- Kadarisman. 2013. *Manajemen Pengembangan Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Kasanuddin, M. 2011. *Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia Pengelola Koperasi Terhadap Kinerja Koperasi Pondok Pesantren di Kabupaten Demak*. Semarang : IAIN Walisongo
- Kesuma, Dharma, dkk. 2012. *Pendidikan Karakter Kajian Teori dan Praktik di Sekolah*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya
- Khairani, Annisa. 2020. Analisis Peran Pembiayaan Dan Pembinaan Terhadap Perkembangan Usaha dan Peningkatan Kesejahteraan Mitra BMT Al Fath IKMI, *Tesis Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri (UIN) Syarif Hidayatullah Jakarta*
- Kotler dan Keller. 2012. *Manajemen Pemasaran*, Edisi 12. Jakarta : Erlangga
- Kurniati, Diah, Indri Murniawaty, Nina Farliana. 2021. Determinasi Sumber Daya Manusia, Modal Usaha dan Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM Tas, *Equilibrium : Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Pembelajarannya Vol. 9 No. 1*
- Marzani, Dilla, Zaki Fuad dan Azimah Dianah. 2019. Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi Pada Koperasi Syariah Mitra Niaga Lambaro). *EKOBIS: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Syariah, Volume. 3, No. 1*
- Muhammad Nando Wahid. 2020. *Pengaruh Modal Usaha dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Perkembangan Usaha Home Industri Kerupuk Kemplang Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi pada Desa Sekip Rahayu Kecamatan Bumi Waras Bandar Lampung)*, Lampung : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung
- Mustari. 2011. *Nilai Karakter*. Yogyakarta: LaksBang PRESSindo
- Putri, Kartika. Dkk. 2014. Pengaruh Karakteristik Kewirausahaan, Modal Usaha, Business Development Service Terhadap Pengembangan Usaha (Studi



Pada Sentral Industri Kerupuk Desa Kedungrejo Sidoarjo Jawa Timur),  
*Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis Universitas Diponegoro Semarang*.

Putri, Sedinadia. 2021. Peran Pembiayaan Syariah Dalam Pengembangan UMKM di Indonesia. *AL-HISAB: Jurnal Ekonomi Syariah Vol. 1, No. 2*

Restianita, Oza. 2018. Analisis Strategi Pengembangan Produk Pembiayaan Murabahah Terhadap Keberlanjutan Usaha Anggota (Studi Pada BMT Assyafi'iyah dan BMT Fajar Kota Metro), *Tesis Program Studi Ekonomi Islam Konsentrasi Lembaga Keuangan Syari'ah Program Pascasarjana UIN Raden Intan Lampung*

Ridwansyah, Ardhi. 2017. *Instant Marketing For Busy People : Rangkuman Intisari Pemasaran*. Jakarta: Esensi

Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta

Sukarna. 2013. *Dasar-Dasar Manajemen*. Bandung: CV. Mandar Maju

Supardi, Noviyanti. 2018. Pengaruh Pembiayaan terhadap Pengembangan Usaha Mikro (Studi: Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Kendari), *IAIN Kendari*

Suryana. 2014. *Kewirausahaan; Kiat dan Proses Menuju Sukses*. Jakarta: Salemba Empat

Torang, Syamsir. 2013. *Organisasi dan Manajemen (Perilaku, Struktur, Budaya & Perubahan Organisasi)*. Bandung: Alfabeta

Tim Komunikasi Publik, "Tahun 2022, Dekranasda Kota Pekalongan Targetkan 180 UMKM Tergabung" diakses dari <https://pekalongankota.go.id/berita/tahun-2022-dekranasda-kota-pekalongan-targetkan-180-umkm-tergabung.html> pada 25 September 2022

Tjiptono, Fandy dan Gregorius Chandra. 2012. *Pemasaran Strategik*. Yogyakarta: Andi

Usman dan Benedhikta Kikky Vuspitasari. 2019. Penerapan Nilai-Nilai Kejujuran Dalam Mengembangkan Pendidikan Kewirausahaan Di Daerah Perbatasan, *JBEE : Journal Business, Economics and Entrepreneurship Vol. 1 No. 2*

UU No. 20 Tahun 2008 tentang UMKM

## LAMPIRAN

### Lampiran 1. Kuesioner Penelitian

#### KUESIONER PENELITIAN

##### A. IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama : .....
2. Usia : ..... tahun
3. Jenis Kelamin :
  - a. Pria
  - b. Wanita
4. Pendidikan Terakhir :
  - a. SD
  - b. SMP
  - c. SMA/SMK
  - d. D3 / Sarjana

##### B. PETUNJUK

Saya menginginkan pendapat Bapak/Ibu/Saudara tentang Pengaruh Pembiayaan Syariah, SDM dan Strategi Pemasaran Terhadap Kemajuan UMKM Dengan Pola Sikap Jujur Sebagai Variabel Moderating.

##### C. PETUNJUK PENGISIAN

Untuk pertanyaan ini, silahkan saudara memilih salah satu jawaban dengan memberi tanda silang (x) pada huruf yang telah anda pilih.

##### D. PERTANYAAN PENELITIAN

Pilihlah salah satu jawaban yang paling sesuai menurut pendapat saudara yang menyangkut Pengaruh Pembiayaan Syariah, SDM dan Strategi Pemasaran Terhadap Kemajuan UMKM Dengan Pola Sikap Jujur Sebagai Variabel Moderating, dengan memberikan tanda silang (x) pada Kolom Jawaban yang anda anggap paling sesuai.

Keterangan Kolom jawaban :

- SS = Sangat Setuju (5)  
 S = Setuju (4)  
 R = Netral (3)  
 TS = Tidak Setuju (2)  
 STS = Sangat Tidak Setuju (1)

**E. Variabel Penelitian**

**1. Pembiayaan (X<sub>1</sub>)**

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1.	Saya mempertimbangkan untuk menggunakan modal pinjaman untuk menjalankan usaha saya					
2.	Tambahan modal pinjaman usaha yang diberikan sangat bermanfaat untuk mengembangkan usaha saya					
3.	Persyaratan yang diajukan oleh pihak pemberi pinjaman menjadi hambatan untuk mendapatkan modal tambahan					
4.	Setelah mendapatkan modal tambahan maka usaha saya akan lebih berkembang					

**2. Sumber Daya Manusia (X<sub>2</sub>)**

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1.	Dalam melaksanakan usaha, saya didukung oleh pengetahuan dan keterampilan teknologi yang saya miliki					
2.	Dalam melaksanakan usaha, saya didukung oleh pengetahuan atau latar belakang pendidikan yang sesuai					
3.	Saya melakukan usaha karena saya memahami bidang ini					
4.	Saya melakukan usaha atas dasar kemampuan yang saya miliki					
5.	Saya selalu semangat dalam menjalankan usaha saya					
6.	Saya memiliki dan dapat merencanakan atau pengorganisasian mengenai usaha saya kedepannya					

### 3. Strategi Pemasaran (X<sub>3</sub>)

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1.	Saya telah memilih target pasar yang menurut saya sesuai dengan usaha saya					
2.	Saya telah merencanakan produk yang saya jual dengan spesifik					
3.	Saya telah menentukan harga yang dapat mencerminkan nilai kuantitatif dari produk kepada pelanggan saya					
4.	Saya telah menentukan sistem distribusi untuk produk saya					
5.	Saya telah memilih bentuk promosi yang akan saya gunakan dalam mengenalkan produk saya					

### 4. Sikap Jujur (X<sub>4</sub>)

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1.	Dalam melakukan usaha saya selalu mengatakan keadaan produk saya yang sebenarnya kepada pelanggan					
2.	Saya selalu menjawab pertanyaan pelanggan dengan jujur					
3.	Saya selalu mengatakan yang sebenarnya tanpa merubah, menambah atau mengurangi informasi ketika pelanggan bertanya					
4.	Saya selalu meminta maaf dan mengakui kesalahan saya serta bertanggungjawab untuk mengganti ketika saya melakukan suatu kesalahan kepada pelanggan					

### 5. Kemajuan Usaha (Y)

No	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1.	Volume penjualan meningkat pada setiap bulannya					
2.	Jumlah pelanggan terus meningkat setiap bulannya					
3.	Keuntungan meningkat pada setiap bulannya					
4.	Profit yang didapatkan terus meningkat setiap bulannya					
5.	Pendapatan yang didapatkan meningkat pada setiap bulannya					
6.	Omzet yang didapatkan terus meningkat setiap bulannya					

Lampiran 2. Tabulasi Karakteristik Responden

**TABULASI KARAKTERISTIK RESPONDEN**

<b>Res</b>	<b>Umur</b>	<b>Jenis Kelamin</b>	<b>Pendidikan</b>
1	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
2	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
3	> 45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
4	26-45 tahun	Perempuan	Diploma/Sarjana
5	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
6	> 45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
7	26-45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
8	> 45 tahun	Perempuan	SMP/Sederajat
9	> 45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
10	> 45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
11	26-45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
12	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
13	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
14	> 45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
15	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
16	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
17	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
18	> 45 tahun	Perempuan	Diploma/Sarjana
19	> 45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
20	> 45 tahun	Perempuan	Diploma/Sarjana
21	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
22	> 45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
23	< 26 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
24	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
25	26-45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
26	> 45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
27	< 26 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
28	> 45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
29	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
30	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
31	> 45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
32	> 45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
33	26-45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
34	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
35	26-45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana

<b>Res</b>	<b>Umur</b>	<b>Jenis Kelamin</b>	<b>Pendidikan</b>
36	26-45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
37	26-45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
38	> 45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
39	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
40	26-45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
41	> 45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
42	26-45 tahun	Perempuan	Diploma/Sarjana
43	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
44	< 26 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
45	> 45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
46	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
47	> 45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
48	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
49	> 45 tahun	Perempuan	Diploma/Sarjana
50	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
51	26-45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
52	> 45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
53	> 45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
54	> 45 tahun	Perempuan	SMP/Sederajat
55	26-45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
56	> 45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
57	26-45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
58	26-45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
59	> 45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
60	26-45 tahun	Laki-laki	SD
61	> 45 tahun	Perempuan	Diploma/Sarjana
62	26-45 tahun	Laki-laki	SMP/Sederajat
63	26-45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
64	< 26 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
65	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
66	> 45 tahun	Perempuan	Diploma/Sarjana
67	26-45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
68	> 45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
69	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
70	26-45 tahun	Perempuan	Diploma/Sarjana
71	< 26 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
72	< 26 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
73	26-45 tahun	Perempuan	SMP/Sederajat
74	< 26 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat

<b>Res</b>	<b>Umur</b>	<b>Jenis Kelamin</b>	<b>Pendidikan</b>
75	26-45 tahun	Perempuan	SMP/Sederajat
76	> 45 tahun	Perempuan	Diploma/Sarjana
77	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
78	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
79	> 45 tahun	Perempuan	Diploma/Sarjana
80	> 45 tahun	Laki-laki	SMP/Sederajat
81	> 45 tahun	Perempuan	SD
82	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
83	> 45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
84	26-45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
85	< 26 tahun	Perempuan	SD
86	< 26 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
87	26-45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
88	> 45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
89	26-45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
90	26-45 tahun	Laki-laki	Diploma/Sarjana
91	> 45 tahun	Laki-laki	SMP/Sederajat
92	> 45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat
93	26-45 tahun	Perempuan	Diploma/Sarjana
94	> 45 tahun	Laki-laki	SMA/Sederajat
95	> 45 tahun	Perempuan	SMA/Sederajat

Lampiran 3. Tabulasi Data Kuesioner

**TABULASI DATA KUESIONER**

Res	Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (X1)					Sumber Daya Manusia (X2)						Strategi Pemasaran (X3)						
	1	2	3	4	Jml	1	2	3	4	5	6	Jml	1	2	3	4	5	Jml
1	4	4	3	4	15	4	3	4	3	4	4	22	4	4	3	3	4	18
2	4	4	4	4	16	3	4	4	5	4	4	24	4	3	3	4	4	18
3	3	4	4	4	15	5	5	5	5	5	3	28	5	5	5	3	4	22
4	4	4	4	4	16	4	4	5	4	4	4	25	4	4	3	4	4	19
5	3	2	3	3	11	4	4	5	5	4	3	25	5	4	5	5	4	23
6	4	4	4	4	16	4	5	5	3	4	4	25	3	3	3	3	3	15
7	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	3	23	3	3	3	3	3	15
8	4	4	5	4	17	4	4	4	4	4	5	25	5	5	4	5	4	23
9	4	3	4	4	15	4	3	3	3	4	4	21	4	3	4	4	4	19
10	5	4	4	4	17	4	5	5	5	4	4	27	4	5	5	4	4	22
11	4	4	4	4	16	5	4	5	5	4	5	28	3	4	4	4	4	19
12	3	3	3	3	12	4	4	4	4	4	4	24	2	2	3	2	3	12
13	4	5	4	5	18	4	4	4	4	4	4	24	4	4	3	4	4	19
14	4	5	4	5	18	4	4	4	4	4	4	24	4	5	5	4	5	23
15	3	4	4	4	15	5	4	5	5	4	5	28	5	5	5	5	4	24
16	4	4	4	4	16	4	4	5	4	4	4	25	4	5	5	4	3	21
17	4	5	4	4	17	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	20
18	5	4	4	4	17	4	4	4	5	4	4	25	4	4	4	4	4	20
19	5	4	4	5	18	4	4	5	5	4	5	27	5	5	4	4	4	22
20	4	4	4	4	16	5	5	5	5	5	5	30	4	4	5	3	2	18
21	5	4	4	4	17	4	4	5	4	4	4	25	5	4	5	3	5	22
22	4	5	4	4	17	3	3	4	3	4	4	21	4	4	4	4	4	20
23	4	4	4	4	16	4	5	5	5	4	5	28	5	4	4	4	5	22
24	5	5	4	4	18	3	3	3	3	4	4	20	4	4	4	5	5	22
25	5	4	4	4	17	4	4	3	4	4	3	22	4	5	5	5	4	23
26	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	5	30	4	3	4	4	4	19
27	4	5	4	5	18	4	5	4	4	4	4	25	4	4	4	5	3	20
28	5	4	4	4	17	5	5	5	3	4	4	26	5	4	5	4	4	22
29	5	4	4	5	18	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	20
30	4	3	4	4	15	5	5	5	5	4	4	28	5	5	5	3	3	21



Res	Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (X1)					Sumber Daya Manusia (X2)						Strategi Pemasaran (X3)						
	1	2	3	4	Jml	1	2	3	4	5	6	Jml	1	2	3	4	5	Jml
31	5	4	4	5	18	3	5	5	5	4	4	26	5	4	4	5	5	23
32	3	4	4	4	15	5	4	5	4	4	3	25	3	4	4	3	3	17
33	4	4	4	4	16	4	4	4	5	4	4	25	4	4	3	4	4	19
34	5	4	4	4	17	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	20
35	4	5	4	5	18	4	4	4	4	4	4	24	5	4	5	4	4	22
36	5	4	5	4	18	5	5	5	3	4	4	26	4	5	4	5	5	23
37	5	4	4	4	17	4	5	5	3	4	4	25	4	3	4	5	4	20
38	4	4	5	5	18	5	4	5	4	4	4	26	4	4	3	4	3	18
39	4	4	5	5	18	5	5	4	3	4	4	25	4	4	3	4	5	20
40	4	4	5	5	18	5	4	5	3	5	4	26	3	3	4	3	4	17
41	5	5	5	5	20	5	5	5	5	4	4	28	4	5	4	4	4	21
42	4	4	4	5	17	5	5	3	4	4	4	25	5	4	5	5	4	23
43	5	5	4	4	18	5	3	4	4	4	5	25	4	4	5	4	3	20
44	5	5	5	5	20	4	4	4	5	4	4	25	4	5	4	5	5	23
45	4	4	5	5	18	4	4	4	4	4	4	24	4	3	4	3	3	17
46	4	5	4	4	17	4	4	4	4	4	4	24	3	4	4	3	4	18
47	4	4	5	5	18	4	5	5	5	4	4	27	5	5	4	5	4	23
48	4	4	4	5	17	5	4	4	4	4	4	25	4	4	4	4	4	20
49	4	4	4	4	16	4	5	5	4	4	4	26	4	4	4	4	5	21
50	4	5	4	4	17	5	5	4	5	4	4	27	4	5	5	4	4	22
51	4	4	4	4	16	4	4	4	5	4	5	26	4	4	4	4	4	20
52	4	5	4	4	17	3	4	4	5	4	4	24	4	4	5	4	4	21
53	5	4	5	5	19	4	5	5	5	4	4	27	5	5	5	4	5	24
54	4	4	4	4	16	4	4	4	3	4	4	23	5	4	4	4	5	22
55	4	4	4	4	16	5	4	4	4	4	4	25	4	3	4	5	4	20
56	4	4	4	4	16	5	5	4	5	4	4	27	3	4	5	4	4	20
57	3	3	4	4	14	5	5	4	4	4	5	27	3	3	4	4	5	19
58	4	4	4	4	16	3	4	4	4	4	2	21	4	4	3	4	4	19
59	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	25
60	4	5	4	4	17	3	4	4	5	4	2	22	3	4	4	4	3	18
61	5	4	4	5	18	4	4	4	3	4	4	23	4	5	5	4	2	20
62	4	4	4	4	16	5	4	4	4	4	4	25	3	4	4	2	4	17
63	4	4	4	4	16	4	4	5	4	4	4	25	4	4	4	4	3	19
64	5	4	4	4	17	4	4	4	4	4	4	24	4	4	5	2	4	19
65	5	4	4	5	18	5	4	5	4	4	2	24	4	5	5	4	4	22

Res	Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (X1)					Sumber Daya Manusia (X2)						Strategi Pemasaran (X3)						
	1	2	3	4	Jml	1	2	3	4	5	6	Jml	1	2	3	4	5	Jml
66	4	5	4	5	18	4	4	3	4	4	5	24	5	5	4	4	4	22
67	4	4	4	4	16	4	4	5	5	4	4	26	5	4	4	4	2	19
68	4	5	5	5	19	4	4	4	4	4	5	25	5	4	5	4	4	22
69	4	5	4	5	18	4	4	3	4	4	4	23	4	5	4	2	4	19
70	3	4	4	4	15	4	4	4	4	4	5	25	5	4	5	5	2	21
71	4	4	5	5	18	4	5	5	5	4	4	27	4	4	5	4	4	21
72	4	5	5	5	19	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	5	2	19
73	4	4	4	4	16	4	3	4	3	4	4	22	3	4	5	4	5	21
74	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	24	5	3	4	5	4	21
75	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	24	5	4	4	3	4	20
76	4	3	4	4	15	4	4	4	4	4	4	24	3	2	3	4	3	15
77	4	5	5	5	19	3	2	2	3	4	4	18	2	2	2	5	4	15
78	5	5	5	4	19	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	4	4	20
79	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	20
80	4	4	4	4	16	5	3	3	5	4	4	24	4	4	3	4	4	19
81	4	4	4	4	16	3	3	3	3	3	3	18	3	4	1	3	4	15
82	4	4	4	4	16	4	4	4	3	4	4	23	4	4	4	4	4	20
83	5	4	4	4	17	3	4	4	4	4	4	23	4	4	4	4	4	20
84	4	5	4	4	17	3	3	4	4	4	4	22	4	5	4	5	4	22
85	4	5	4	4	17	4	4	5	4	4	4	25	4	4	4	4	4	20
86	4	4	4	4	16	4	4	5	5	5	5	28	4	5	5	4	4	22
87	4	5	4	4	17	5	4	5	4	4	5	27	4	3	4	4	4	19
88	5	4	4	5	18	4	5	5	5	4	4	27	4	4	4	4	4	20
89	5	4	4	5	18	4	4	4	3	4	4	23	4	5	4	4	3	20
90	4	4	4	4	16	4	5	5	5	5	5	29	5	5	4	4	4	22
91	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	24	5	4	5	5	4	23
92	4	4	5	5	18	3	4	4	4	4	3	22	4	4	5	4	4	21
93	4	5	5	5	19	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	20
94	4	5	5	5	19	4	4	4	4	5	5	26	4	4	4	5	4	21
95	5	4	5	4	18	4	4	4	4	4	5	25	4	4	5	5	4	22

Res	Pola Sikap Jujur (Z)					Kemajuan Usaha UMKM (Y)						
	1	2	3	4	Jml	1	2	3	4	5	6	Jml
1	3	4	3	3	13	4	3	4	3	4	4	22
2	4	4	4	4	16	4	4	3	4	4	5	24
3	4	4	4	4	16	5	4	4	4	4	4	25
4	3	4	3	4	14	4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	4	18	4	4	5	5	4	4	26
6	3	5	4	4	16	3	4	4	4	4	5	24
7	3	3	3	4	13	4	3	4	4	4	4	23
8	4	4	5	5	18	5	4	4	5	4	5	27
9	4	3	4	3	14	4	4	4	4	4	3	23
10	4	5	5	4	18	4	5	4	4	4	5	26
11	5	4	4	4	17	4	4	4	4	4	4	24
12	4	3	4	4	15	3	4	4	4	4	3	22
13	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	24
14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	5	5	26
15	4	4	3	4	15	4	4	4	4	4	5	25
16	3	3	4	3	13	4	4	4	4	3	4	23
17	4	4	4	4	16	5	4	4	4	4	4	25
18	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	24
19	4	4	3	4	15	4	4	5	4	4	4	25
20	3	3	2	3	11	3	3	3	3	3	4	19
21	4	4	4	4	16	4	4	5	3	5	5	26
22	4	4	5	5	18	4	4	4	4	4	4	24
23	4	4	4	3	15	5	5	4	5	3	3	25
24	3	3	3	3	12	4	4	4	3	3	4	22
25	4	4	3	3	14	4	4	4	4	4	4	24
26	4	4	4	3	15	5	5	5	5	5	5	30
27	3	3	3	4	13	4	4	4	3	3	4	22
28	5	5	4	4	18	4	4	5	4	4	5	26
29	4	3	3	3	13	4	4	4	3	4	4	23
30	5	5	5	5	20	5	5	5	4	4	3	26
31	5	5	4	4	18	5	4	4	4	4	4	25
32	5	4	5	5	19	3	4	4	5	5	5	26
33	5	4	4	4	17	4	4	4	4	4	4	24
34	3	3	2	3	11	3	4	4	3	4	3	21
35	4	5	4	5	18	4	5	4	4	4	4	25

Res	Pola Sikap Jujur (Z)					Kemajuan Usaha UMKM (Y)						
	1	2	3	4	Jml	1	2	3	4	5	6	Jml
36	5	4	4	4	17	4	4	5	4	4	4	25
37	5	4	4	4	17	4	4	4	4	4	5	25
38	4	4	4	4	16	4	4	4	4	3	4	23
39	4	4	4	5	17	4	4	4	5	4	4	25
40	5	4	4	4	17	4	4	5	4	4	4	25
41	4	4	4	5	17	5	5	4	4	5	4	27
42	4	5	4	4	17	4	4	4	4	5	4	25
43	4	4	4	3	15	4	4	4	4	5	4	25
44	5	5	5	4	19	4	5	5	5	5	5	29
45	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	24
46	4	5	4	4	17	4	4	4	4	5	4	25
47	5	4	5	4	18	4	5	5	5	4	4	27
48	4	4	4	5	17	4	4	4	5	4	4	25
49	5	4	4	4	17	4	4	4	4	4	4	24
50	4	4	5	5	18	5	4	4	5	4	4	26
51	4	4	5	5	18	4	4	5	4	5	4	26
52	4	4	4	5	17	5	4	4	5	5	5	28
53	5	4	5	5	19	4	5	5	5	5	4	28
54	4	4	4	5	17	4	4	4	5	4	4	25
55	4	4	4	4	16	4	5	4	4	4	5	26
56	4	4	4	5	17	5	4	5	4	5	4	27
57	3	4	4	4	15	4	3	4	5	4	4	24
58	4	4	4	4	16	4	4	3	5	4	4	24
59	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	5	30
60	4	5	4	5	18	4	3	4	5	4	4	24
61	3	5	5	5	18	5	4	4	5	5	4	27
62	4	4	4	4	16	4	4	3	4	5	4	24
63	4	4	4	4	16	4	4	4	5	5	5	27
64	4	4	4	5	17	4	4	5	4	5	4	26
65	5	4	5	5	19	4	4	5	5	4	5	27
66	4	5	5	4	18	4	5	4	5	4	4	26
67	5	4	4	4	17	4	4	4	5	4	5	26
68	4	4	4	4	16	4	5	5	4	5	4	27
69	4	4	5	4	17	5	4	4	5	4	4	26
70	4	5	4	5	18	4	4	4	5	4	4	25

Res	Pola Sikap Jujur (Z)					Kemajuan Usaha UMKM (Y)						
	1	2	3	4	Jml	1	2	3	4	5	6	Jml
71	4	4	4	4	16	4	5	5	4	4	4	26
72	4	5	4	5	18	5	4	5	5	5	5	29
73	4	3	4	5	16	4	4	4	5	4	4	25
74	5	4	4	4	17	4	4	4	5	5	5	27
75	4	4	4	4	16	4	4	4	4	5	4	25
76	4	4	4	4	16	3	4	3	4	4	4	22
77	3	3	2	2	10	4	3	4	3	3	3	20
78	4	5	5	5	19	4	5	5	5	5	5	29
79	4	5	5	5	19	3	4	3	4	5	4	23
80	5	4	5	4	18	4	4	4	5	5	5	27
81	3	3	4	4	14	3	4	3	4	4	4	22
82	5	4	4	5	18	4	4	4	5	4	4	25
83	5	5	5	4	19	3	3	4	4	4	5	23
84	5	4	4	5	18	4	5	4	4	4	5	26
85	4	4	5	5	18	4	4	4	4	4	4	24
86	5	5	4	5	19	5	4	4	5	4	5	27
87	5	4	4	4	17	4	4	4	5	4	5	26
88	4	4	5	4	17	4	5	4	4	4	4	25
89	3	3	4	4	14	4	4	4	5	5	5	27
90	5	4	5	5	19	4	5	5	5	4	4	27
91	4	4	5	5	18	4	4	4	4	4	4	24
92	2	3	3	2	10	5	4	5	5	4	5	28
93	4	4	4	5	17	4	4	5	4	4	4	25
94	5	5	4	4	18	4	4	4	4	4	4	24
95	5	5	5	5	20	4	4	4	5	4	4	25

Lampiran 4. Hasil Output Data

**HASIL OUTPUT DATA**

FREQUENCIES VARIABLES=um jk pend  
/ORDER=ANALYSIS.

**Frequency Table**

		Umur			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	< 26 tahun	9	9.5	9.5	9.5
	26-45 tahun	49	51.6	51.6	61.1
	> 45 tahun	37	38.9	38.9	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

		Jenis Kelamin			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-laki	57	60.0	60.0	60.0
	Perempuan	38	40.0	40.0	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

		Pendidikan			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SD	3	3.2	3.2	3.2
	SMP/Sederajat	7	7.4	7.4	10.5
	SMA/Sederajat	57	60.0	60.0	70.5
	Diploma/Sarjana	28	29.5	29.5	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**Frequency Table**

		x1.1			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	7	7.4	7.4	7.4
	Setuju	62	65.3	65.3	72.6
	Sangat setuju	26	27.4	27.4	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

		x1.2			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak setuju	1	1.1	1.1	1.1
	Netral	5	5.3	5.3	6.3
	Setuju	62	65.3	65.3	71.6
	Sangat setuju	27	28.4	28.4	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x1.3**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	3	3.2	3.2	3.2
	Setuju	71	74.7	74.7	77.9
	Sangat setuju	21	22.1	22.1	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x1.4**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	2	2.1	2.1	2.1
	Setuju	61	64.2	64.2	66.3
	Sangat setuju	32	33.7	33.7	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x2.1**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	12	12.6	12.6	12.6
	Setuju	56	58.9	58.9	71.6
	Sangat setuju	27	28.4	28.4	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x2.2**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak setuju	1	1.1	1.1	1.1
	Netral	9	9.5	9.5	10.5
	Setuju	58	61.1	61.1	71.6
	Sangat setuju	27	28.4	28.4	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x2.3**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak setuju	1	1.1	1.1	1.1
	Netral	8	8.4	8.4	9.5
	Setuju	49	51.6	51.6	61.1
	Sangat setuju	37	38.9	38.9	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x2.4**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	17	17.9	17.9	17.9
	Setuju	46	48.4	48.4	66.3
	Sangat setuju	32	33.7	33.7	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x2.5**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	1	1.1	1.1	1.1
	Setuju	84	88.4	88.4	89.5
	Sangat setuju	10	10.5	10.5	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x2.6**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak setuju	3	3.2	3.2	3.2
	Netral	7	7.4	7.4	10.5
	Setuju	64	67.4	67.4	77.9
	Sangat setuju	21	22.1	22.1	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x3.1**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak setuju	2	2.1	2.1	2.1
	Netral	13	13.7	13.7	15.8
	Setuju	56	58.9	58.9	74.7
	Sangat setuju	24	25.3	25.3	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x3.2**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak setuju	3	3.2	3.2	3.2
	Netral	12	12.6	12.6	15.8
	Setuju	56	58.9	58.9	74.7
	Sangat setuju	24	25.3	25.3	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x3.3**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Sangat tidak setuju	1	1.1	1.1	1.1
	Tidak setuju	1	1.1	1.1	2.1
	Netral	13	13.7	13.7	15.8
	Setuju	50	52.6	52.6	68.4
	Sangat setuju	30	31.6	31.6	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x3.4**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak setuju	4	4.2	4.2	4.2
	Netral	13	13.7	13.7	17.9
	Setuju	56	58.9	58.9	76.8
	Sangat setuju	22	23.2	23.2	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**x3.5**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak setuju	5	5.3	5.3	5.3
	Netral	14	14.7	14.7	20.0
	Setuju	62	65.3	65.3	85.3
	Sangat setuju	14	14.7	14.7	100.0
	Total	95	100.0	100.0	



**z1.1**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak setuju	1	1.1	1.1	1.1
	Netral	14	14.7	14.7	15.8
	Setuju	53	55.8	55.8	71.6
	Sangat setuju	27	28.4	28.4	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**z1.2**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	14	14.7	14.7	14.7
	Setuju	59	62.1	62.1	76.8
	Sangat setuju	22	23.2	23.2	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**z1.3**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak setuju	3	3.2	3.2	3.2
	Netral	10	10.5	10.5	13.7
	Setuju	58	61.1	61.1	74.7
	Sangat setuju	24	25.3	25.3	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**z1.4**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Tidak setuju	2	2.1	2.1	2.1
	Netral	11	11.6	11.6	13.7
	Setuju	50	52.6	52.6	66.3
	Sangat setuju	32	33.7	33.7	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**y1.1**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	9	9.5	9.5	9.5
	Setuju	69	72.6	72.6	82.1
	Sangat setuju	17	17.9	17.9	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**y1.2**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	7	7.4	7.4	7.4
	Setuju	70	73.7	73.7	81.1
	Sangat setuju	18	18.9	18.9	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**y1.3**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	7	7.4	7.4	7.4
	Setuju	65	68.4	68.4	75.8
	Sangat setuju	23	24.2	24.2	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**y1.4**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	8	8.4	8.4	8.4
	Setuju	51	53.7	53.7	62.1
	Sangat setuju	36	37.9	37.9	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**y1.5**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	7	7.4	7.4	7.4
	Setuju	62	65.3	65.3	72.6
	Sangat setuju	26	27.4	27.4	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

**y1.6**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Netral	6	6.3	6.3	6.3
	Setuju	61	64.2	64.2	70.5
	Sangat setuju	28	29.5	29.5	100.0
	Total	95	100.0	100.0	

```

CORRELATIONS
/VARIABLES=x1.1 x1.2 x1.3 x1.4 X1
/PRINT=TWOTAIL NOSIG
/MISSING=PAIRWISE.

```

### Correlations

		Correlations				Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (X1)
		x1.1	x1.2	x1.3	x1.4	
x1.1	Pearson Correlation	1	.230	.261	.299**	.635**
	Sig. (2-tailed)		.025	.011	.003	.000
	N	95	95	95	95	95
x1.2	Pearson Correlation	.230	1	.360**	.418**	.718**
	Sig. (2-tailed)	.025		.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95
x1.3	Pearson Correlation	.261	.360**	1	.593**	.740**
	Sig. (2-tailed)	.011	.000		.000	.000
	N	95	95	95	95	95
x1.4	Pearson Correlation	.299**	.418**	.593**	1	.788**
	Sig. (2-tailed)	.003	.000	.000		.000
	N	95	95	95	95	95
Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (X1)	Pearson Correlation	.635**	.718**	.740**	.788**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	95	95	95	95	95

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

```

RELIABILITY
/VARIABLES=x1.1 x1.2 x1.3 x1.4
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA.

```

### Reliability

Scale: ALL VARIABLES

#### Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	95	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	95	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.682	4

CORRELATIONS

```

/VARIABLES=x2.1 x2.2 x2.3 x2.4 x2.5 x2.6 X2
/PRINT=TWOTAIL NOSIG
/MISSING=PAIRWISE.
    
```

**Correlations**

		Correlations						Sumber Daya Manusia (X2)
		x2.1	x2.2	x2.3	x2.4	x2.5	x2.6	
x2.1	Pearson Correlation	1	.419**	.353**	.160	.341**	.283**	.646**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.120	.001	.005	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
x2.2	Pearson Correlation	.419**	1	.597**	.419**	.333**	.148	.755**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.001	.154	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
x2.3	Pearson Correlation	.353**	.597**	1	.381**	.363**	.142	.735**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.170	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
x2.4	Pearson Correlation	.160	.419**	.381**	1	.302**	.181	.649**
	Sig. (2-tailed)	.120	.000	.000		.003	.080	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
x2.5	Pearson Correlation	.341**	.333**	.363**	.302**	1	.363**	.608**
	Sig. (2-tailed)	.001	.001	.000	.003		.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
x2.6	Pearson Correlation	.283**	.148	.142	.181	.363**	1	.531**
	Sig. (2-tailed)	.005	.154	.170	.080	.000		.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
Sumber Daya Manusia (X2)	Pearson Correlation	.646**	.755**	.735**	.649**	.608**	.531**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	95	95	95	95	95	95	95

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

RELIABILITY

```

/VARIABLES=x2.1 x2.2 x2.3 x2.4 x2.5 x2.6
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA.
    
```

**Reliability**

**Scale: ALL VARIABLES**

**Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	95	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	95	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.718	6

```

CORRELATIONS
/VARIABLES=x3.1 x3.2 x3.3 x3.4 x3.5 X3
/PRINT=TWOTAIL NOSIG
/MISSING=PAIRWISE.

```

### Correlations

		Correlations					Strategi Pemasaran (X3)
		x3.1	x3.2	x3.3	x3.4	x3.5	
x3.1	Pearson Correlation	1	.490**	.449**	.334**	.147	.759**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.001	.154	.000
	N	95	95	95	95	95	95
x3.2	Pearson Correlation	.490**	1	.456**	.141	.140	.702**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.174	.175	.000
	N	95	95	95	95	95	95
x3.3	Pearson Correlation	.449**	.456**	1	.149	.025	.669**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.148	.810	.000
	N	95	95	95	95	95	95
x3.4	Pearson Correlation	.334**	.141	.149	1	.166	.570**
	Sig. (2-tailed)	.001	.174	.148		.109	.000
	N	95	95	95	95	95	95
x3.5	Pearson Correlation	.147	.140	.025	.166	1	.461**
	Sig. (2-tailed)	.154	.175	.810	.109		.000
	N	95	95	95	95	95	95
Strategi Pemasaran (X3)	Pearson Correlation	.759**	.702**	.669**	.570**	.461**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	95	95	95	95	95	95

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

```

RELIABILITY
/VARIABLES=x3.1 x3.2 x3.3 x3.4 x3.5
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA.

```

### Reliability

Scale: ALL VARIABLES

#### Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	95	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	95	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.623	5

```

CORRELATIONS
/VARIABLES=z1.1 z1.2 z1.3 z1.4 Z
/PRINT=TWOTAIL NOSIG
/MISSING=PAIRWISE.

```

### Correlations

		Correlations				
		z1.1	z1.2	z1.3	z1.4	Pola Sikap Jujur (Z)
z1.1	Pearson Correlation	1	.460**	.496**	.394**	.749**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95
z1.2	Pearson Correlation	.460**	1	.508**	.451**	.754**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	95	95	95	95	95
z1.3	Pearson Correlation	.496**	.508**	1	.613**	.839**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	95	95	95	95	95
z1.4	Pearson Correlation	.394**	.451**	.613**	1	.794**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	95	95	95	95	95
Pola Sikap Jujur (Z)	Pearson Correlation	.749**	.754**	.839**	.794**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	95	95	95	95	95

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

```

RELIABILITY
/VARIABLES=z1.1 z1.2 z1.3 z1.4
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA.

```

### Reliability

Scale: ALL VARIABLES

#### Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	95	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	95	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.791	4

```

CORRELATIONS
/VARIABLES=y1.1 y1.2 y1.3 y1.4 y1.5 y1.6 Y
/PRINT=TWOTAIL NOSIG
/MISSING=PAIRWISE.

```

### Correlations

		Correlations						Kemajuan Usaha UMKM (Y)
		y1.1	y1.2	y1.3	y1.4	y1.5	y1.6	
y1.1	Pearson Correlation	1	.248	.329**	.320**	.125	.079	.571**
	Sig. (2-tailed)		.015	.001	.002	.227	.445	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
y1.2	Pearson Correlation	.248	1	.359**	.232	.220	.094	.576**
	Sig. (2-tailed)	.015		.000	.024	.032	.367	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
y1.3	Pearson Correlation	.329**	.359**	1	.169	.241	.117	.602**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000		.101	.019	.258	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
y1.4	Pearson Correlation	.320**	.232	.169	1	.291**	.327**	.672**
	Sig. (2-tailed)	.002	.024	.101		.004	.001	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
y1.5	Pearson Correlation	.125	.220	.241	.291**	1	.365**	.627**
	Sig. (2-tailed)	.227	.032	.019	.004		.000	.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
y1.6	Pearson Correlation	.079	.094	.117	.327**	.365**	1	.560**
	Sig. (2-tailed)	.445	.367	.258	.001	.000		.000
	N	95	95	95	95	95	95	95
Kemajuan Usaha UMKM (Y)	Pearson Correlation	.571**	.576**	.602**	.672**	.627**	.560**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	95	95	95	95	95	95	95

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

```

RELIABILITY
/VARIABLES=y1.1 y1.2 y1.3 y1.4 y1.5 y1.6
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA.

```

### Reliability

Scale: ALL VARIABLES

#### Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	95	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	95	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.648	6

```

REGRESSION
/MISSING LISTWISE
/STATISTICS COEFF OUTS R ANOVA COLLIN TOL
/CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10)
/NOORIGIN
/DEPENDENT Y
/METHOD=ENTER X1 X2 X3
/SAVE RESID.

```

### Regression

#### Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Strategi Pemasaran (X3), Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (X1), Sumber Daya Manusia (X2) <sup>b</sup>		Enter

a. Dependent Variable: Kemajuan Usaha UMKM (Y)

b. All requested variables entered.

#### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.609 <sup>a</sup>	.371	.351	1.599

a. Predictors: (Constant), Strategi Pemasaran (X3), Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (X1), Sumber Daya Manusia (X2)

b. Dependent Variable: Kemajuan Usaha UMKM (Y)

#### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	137.489	3	45.830	17.925	.000 <sup>b</sup>
	Residual	232.659	91	2.557		
	Total	370.147	94			

a. Dependent Variable: Kemajuan Usaha UMKM (Y)

b. Predictors: (Constant), Strategi Pemasaran (X3), Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (X1), Sumber Daya Manusia (X2)



		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	7.866	2.470		3.184	.002
	Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (X1)	.291	.113	.223	2.582	.011
	Sumber Daya Manusia (X2)	.264	.073	.315	3.620	.000
	Strategi Pemasaran (X3)	.283	.078	.325	3.611	.000

a. Dependent Variable: Kemajuan Usaha UMKM (Y)

		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (X1)	.925	1.081
	Sumber Daya Manusia (X2)	.910	1.099
	Strategi Pemasaran (X3)	.855	1.170

a. Dependent Variable: Kemajuan Usaha UMKM (Y)

NPARTESTS  
 /K-S(NORMAL)=RES\_1  
 /MISSING ANALYSIS.

### NPARTests

#### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		95
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.57324255
Most Extreme Differences	Absolute	.066
	Positive	.050
	Negative	-.066
Test Statistic		.066
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

```

COMPUTE ABS=ABS (RES_1) .
EXECUTE.
REGRESSION
  /MISSING LISTWISE
  /STATISTICS COEFF OUTS R ANOVA
  /CRITERIA=PIN (.05) POUT (.10)
  /NOORIGIN
  /DEPENDENT ABS
  /METHOD=ENTER X1 X2 X3.

```

### Regression Glejser

		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	-.648	1.615		-.401	.689
	Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (X1)	.075	.074	.110	1.023	.309
	Sumber Daya Manusia (X2)	.055	.048	.125	1.157	.250
	Strategi Pemasaran (X3)	-.041	.051	-.090	-.807	.422

a. Dependent Variable: ABS

```

COMPUTE X1_Z=X1*Z.
EXECUTE.
REGRESSION
  /MISSING LISTWISE
  /STATISTICS COEFF OUTS R ANOVA
  /CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10)
  /NOORIGIN
  /DEPENDENT Y
  /METHOD=ENTER X1 Z X1_Z.

```

### Regression Moderating 1

		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
Model		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.130	14.569		.215	.830
	Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah (X1)	.807	.844	.618	.955	.342
	Pola Sikap Jujur (Z)	.907	.870	.970	1.043	.300
	X1_Z	-.024	.050	-.548	-.472	.638

a. Dependent Variable: Kemajuan Usaha UMKM (Y)

```

COMPUTE X2_Z=X2*Z.
EXECUTE.
REGRESSION
  /MISSING LISTWISE
  /STATISTICS COEFF OUTS R ANOVA
  /CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10)
  /NOORIGIN
  /DEPENDENT Y
  /METHOD=ENTER X2.

```

### Regression Moderating 2

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.647 <sup>a</sup>	.418	.399	1.538

a. Predictors: (Constant), X2\_Z, Sumber Daya Manusia (X2), Pola Sikap Jujur (Z)

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	34.459	8.839		3.899	.000
	Sumber Daya Manusia (X2)	-.681	.363	-.813	-1.875	.064
	Pola Sikap Jujur (Z)	-1.007	.562	-1.077	-1.792	.076
	X2_Z	.059	.023	2.177	2.577	.012

a. Dependent Variable: Kemajuan Usaha UMKM (Y)

### Regression X2 terhadap Y

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.438 <sup>a</sup>	.192	.183	1.793

a. Predictors: (Constant), Sumber Daya Manusia (X2)

```

COMPUTE X3_Z=X3*Z.
EXECUTE.
REGRESSION
  /MISSING LISTWISE
  /STATISTICS COEFF OUTS R ANOVA
  /CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10)
  /NOORIGIN
  /DEPENDENT Y
  /METHOD=ENTER X3 Z X3_Z.

```

### Regression Moderating 3

		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
Model		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.968	9.934		.399	.690
	Strategi Pemasaran (X3)	.718	.497	.824	1.444	.152
	Pola Sikap Jujur (Z)	.956	.623	1.023	1.535	.128
	X3_Z	-.027	.031	-.894	-.884	.379

a. Dependent Variable: Kemajuan Usaha UMKM (Y)

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Khusnul Marom  
Jenis Kelamin : Laki-laki  
Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 10 Februari 1994  
Status Pernikahan : Menikah  
Agama : Islam  
Kesehatan : Sangat Baik  
Alamat lengkap : Jl Pelita II No 18 Bumirejo Pringrejo Pekalongan Barat  
Nomor telepon : 085743669157

### Pendidikan

1. 2000-2006 SDN CURUG TIRTO
2. 2006-2009 SMPN 1 TIRTO
3. 2009-2012 SMAN 1 WIRADESA
4. 2012-2017 IAIN PEKALONGAN
5. 2020-2023 S2 UIN GUSDUR PEKALONGAN

Pekalongan, 19 Juni 2023

Hormat Saya



KHUSNUL MAROM



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UIN K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
**UNIT PERPUSTAKAAN**

Jl Pahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161  
Website : [perpustakaan.uingusdur.ac.id](http://perpustakaan.uingusdur.ac.id) | Email : [perpus@uingusdur.ac.id](mailto:perpus@uingusdur.ac.id)

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : KHUSNUL MAROM  
NIM : 5420008  
Jurusan : Magister Ekonomi Syariah / Pascasarjana  
E-mail address : maromkhusnul@gmail.com  
No. Hp : 085743669157

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Tugas Akhir  Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)

Yang berjudul :

PENGARUH PEMBIAYAAN SYARIAH, SDM DAN STRATEGI PEMASARAN TERHADAP KEMAJUAN UMKM DENGAN POLA SIKAP JUJUR SEBAGAI VARIABEL MODERATING

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 28 Juli 2023



**KHUSNUL MAROM**

NB : *Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam CD.*