

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN
MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN
USAHA MIKRO KECIL PADA ANGGOTA
KSPPS KOPSIM NU BATANG**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

NUR ANGGITA FEBBIYANI

NIM. 4220124

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

2024

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN
MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN
USAHA MIKRO KECIL PADA ANGGOTA
KSPPS KOPSIM NU BATANG**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

NUR ANGGITA FEBBIYANI

NIM. 4220124

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

2024

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Anggita Febbiyani

NIM : 4220124

Judul : **Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Murabahah* Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Pada Anggota KSPPS KOPSIM NU Batang**

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

Pekalongan, 27 Juni 2024

Yang Menyatakan



Nur Anggita Febbiyani

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nur Anggita Febbiyani

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : Nur Anggita Febbiyani

NIM : 4220124

Judul Skripsi : **Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Pada Anggota KSPPS KOPSIM NU Batang.**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatiannya, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 27 Juni 2024

Pembimbing



Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.S.I.
NIP : 19870311 201908 1 001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uinguduz.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : Nur Anggita Febblyani
NIM : 4220124
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Murabahah*
Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil
Pada Anggota KSPPS KOPSIM NU Batang.
Dosen Pembimbing : Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.S.I.

Telah diujikan pada hari Rabu tanggal 17 Juli 2024 dan dinyatakan
LULUS serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (S.E.).

Penguji I

Dewan Penguji,

Penguji II


Dr. H. Ahmad Tubagus Surur, M.Ag
NIP. 19691227 199803 1 004


Husni Awali, M.M
NIP. 19890929 201903 1 016

Pekalongan, 25 Juli 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 19750220 199903 2 001

MOTTO

“Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar”

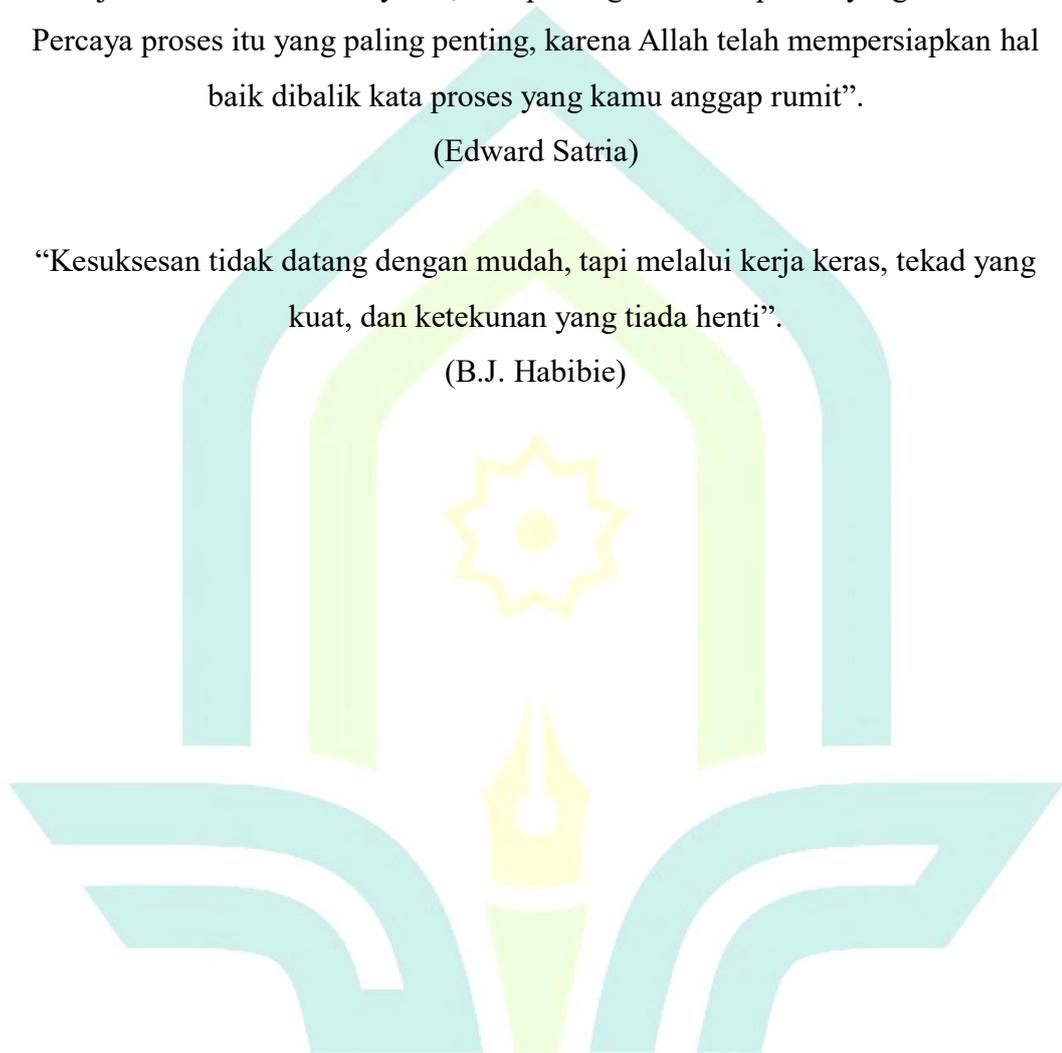
(Q.S. Ar-Rum: 60)

“Terlambat Bukan Berarti Gagal, Cepat Bukan Berarti Hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda. Percaya proses itu yang paling penting, karena Allah telah mempersiapkan hal baik dibalik kata proses yang kamu anggap rumit”.

(Edward Satria)

“Kesuksesan tidak datang dengan mudah, tapi melalui kerja keras, tekad yang kuat, dan ketekunan yang tiada henti”.

(B.J. Habibie)



PERSEMBAHAN

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

1. Orang tua saya, Ibu Tarmujiati dan Bapak Dalil. Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih sayang yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga Bapak dan Ibu sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
2. Adik saya satu-satunya, Fauzan Angga Nailul Ullum. Terima kasih selalu memberikan dukungan kepada penulis.
3. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen pembimbing penulis, Bapak Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.S.I. yang telah membimbing penulis untuk menyelesaikan tugas akhir dan studi. Terima kasih sudah memberikan dukungan bagi penulis selama proses skripsi.
5. Seluruh dosen program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu selama masa perkuliahan penulis.

6. Diri saya sendiri, Nur Anggita Febbiyani. Terima kasih masih tetap bertahan sampai sejauh ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai titik ini, meski sudah berapa kali berupaya untuk berhenti dan menyudahi semua ini, namun memilih untuk bertahan dan tidak lelah mencoba. Terima kasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan telah menyelesaikannya sebaik dan semaksimal mungkin.
7. Pemilik nama Destian Bima Nuzula Akbar, orang yang selalu menemani dan selalu menjadi *support system* penulis selama proses pengerjaan skripsi. Telah mendengarkan keluh kesah dan berkontribusi dalam penulisan skripsi ini. Selalu meyakinkan kalau saya bisa. Terima kasih telah menjadi bagian dalam perjalanan penyusunan skripsi ini.
8. Sahabat penulis, Warningsih, Puput Adyani, Zahrotun Nisa, dan Wulandari Kusuma Dewi. Terima kasih telah berjuang bersama untuk meraih impian kita bersama dan mau diajak untuk berproses bersama di bangku kuliah selama delapan semester ini.
9. Teman-teman program Studi Perbankan Syariah angkatan 2020.
10. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih, semoga senantiasa diberikan kemudahan, kelancaran, dan keberkahan oleh Allah SWT.

ABSTRAK

Febbiyani, Nur Anggita. Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Murabahah* Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Pada Anggota KSPPS KOPSIM NU Batang

UMK merupakan salah satu bagian penting dalam perekonomian dan memegang peran yang signifikan dalam mengurangi kemiskinan masyarakat atau meningkatkan pendapatan masyarakat. Hal ini mendorong lembaga keuangan syariah dalam menciptakan dan mendukung masyarakat untuk meningkatkan pendapatan melalui pembiayaan berbasis syariah. Maka dari itu, lembaga keuangan syariah juga harus berperan dalam membantu para pelaku UMK melalui program pembiayaan syariah dalam upaya untuk meningkatkan pendapatan usaha mikro kecil.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan mudharabah dan murabahah di KSPPS KOPSIM NU Batang terhadap peningkatan pendapatan usaha mikro kecil yang dijalankan anggotanya. Diukur dengan beberapa indikator seperti besaran pembiayaan yang diterima, peningkatan laba, peningkatan omzet penjualan, peningkatan pendapatan, dan aset usaha. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah anggota KSPPS KOPSIM NU Batang. Dengan menggunakan teknik accidental sampling, sampel dalam penelitian ini sebanyak 100 responden. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan SPSS 29.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMK di KSPPS KOPSIM NU Batang, pembiayaan murabahah menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMK di KSPPS KOPSIM NU Batang, dan secara simultan pembiayaan mudharabah dan murabahah berpengaruh terhadap peningkatan UMK di KSPPS KOPSIM NU Batang.

Kata kunci: pembiayaan mudharabah, pembiayaan murabahah, peningkatan pendapatan UMK

ABSTRACT

Febbiyani. Nur Anggita. The Effect of Mudharabah and Murabahah Financing on Increasing Micro and Small Business Income for KSPPS KOPSIM NU Batang Members

MSEs are an important part of the economy and play a significant role in reducing community poverty or increasing community income. This encourages sharia financial institutions to create and support communities to increase income through sharia-based financing. Therefore, sharia financial institutions must also play a role in helping MSEs through sharia financing programs in an effort to increase the income of micro and small businesses.

This research aims to analyze the effect of mudharabah and murabahah financing at KSPPS KOPSIM NU Batang on increasing the income of micro and small businesses run by its members. Measured by several indicators such as the amount of financing received, increase in profits, increase in sales turnover, increase in income and business assets. The analytical method used in this research is a quantitative analysis method. The population in this study were members of KSPPS KOPSIM NU Batang. By using accidental sampling technique, the sample in this study was 100 respondents. The data collection method uses a questionnaire. Data analysis in this study used multiple linear regression with the help of SPSS 29.

The research results show that mudharabah financing partially has a positive and significant effect on increasing MSE income at KSPPS KOPSIM NU Batang, murabahah financing shows that mudharabah financing partially has a positive and significant effect on increasing MSE income at KSPPS KOPSIM NU Batang, and simultaneously mudharabah financing and Murabahah has an effect on increasing the MSE at KSPPS KOPSIM NU Batang.

Keywords: mudharabah financing, murabahah financing, increasing MSE income

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Pada Anggota KSPPS KOPSIM NU Batang” sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dan sebagai sumbangasih terhadap pengembangan ilmu pengetahuan dalam bidang Perbankan Syariah. Shalawat dan salam senantiasa juga tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini selesai bukan semata dari hasil karya tangan penulis sendiri tetapi juga karena bantuan dari beberapa pihak yang dengan tulus meluangkan waktu meskipun hanya sekadar menuangkan aspirasi maupun memberi motivasi kepada penulis. Oleh karena itu, sudah sepantasnya pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakin, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Tamamudin, M.M., selaku Wakil Dekan Bidang Akademi dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Muhammad Shulthoni, M.A., Ph.D., selaku Ketua program studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu serta dedikasinya secara penuh dalam membimbing dan mengarahkan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak/Ibu Dosen program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan beserta seluruh staf dan karyawan yang telah membantu proses perkuliahan saya.

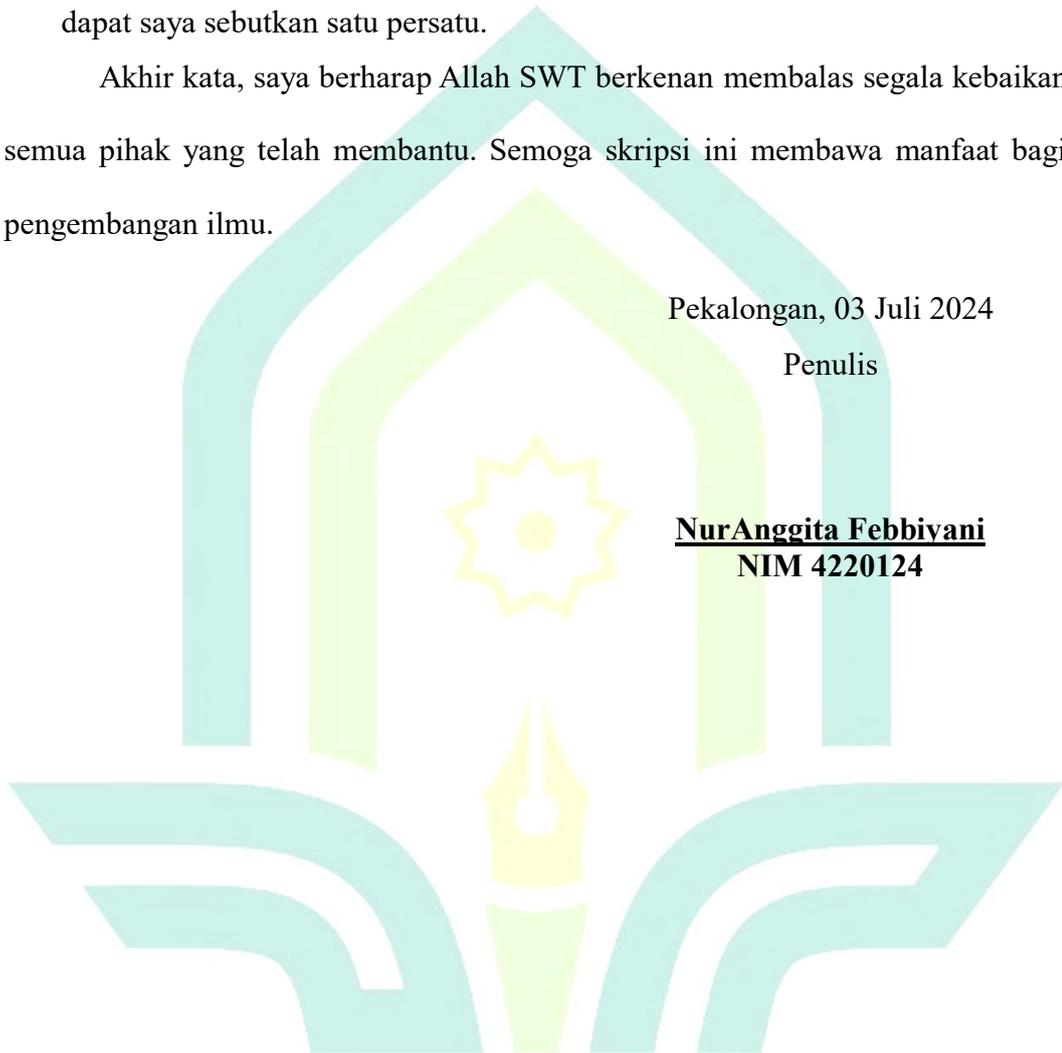
7. Pihak KSPPS KOPSIM NU Batang yang telah membantu dalam proses kelancaran pengumpulan data-data primer yang saya butuhkan untuk menyusun skripsi.
8. Orang tua, teman-teman, dan sahabat seperjuangan.
9. Teman-teman program studi Perbankan Syariah angkatan 2020.
10. Semua pihak yang telah membantu hingga terselesaikan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

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

Pekalongan, 03 Juli 2024

Penulis

NurAnggita Febbiyani
NIM 4220124



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	iii
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori	14
1. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	14
2. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	26
3. Pendapatan.....	36
4. Usaha Mikro Kecil (UMK)	36
B. Telaah Pustaka.....	40
C. Kerangka Berpikir	47
D. Hipotesis.....	47
BAB III METODE PENELITIAN	52
A. Jenis Penelitian.....	52
B. Pendekatan Penelitian	52

C. Setting Penelitian	52
D. Populasi dan Sampel	53
E. Variabel Penelitian	55
F. Sumber Data.....	56
G. Teknik Pengumpulan Data	57
H. Metode Analisis Data	57
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	63
A. Deskripsi Data.....	63
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	63
2. Karakteristik Responden	65
B. Analisis Data	69
1. Uji Instrumen.....	69
2. Uji Asumsi Klasik.....	70
3. Uji Regresi Linear Berganda	72
4. Uji Hipotesis.....	73
5. Koefisien Determinasi (R^2)	75
C. Pembahasan.....	75
BAB V PENUTUP	83
A. Kesimpulan	83
B. Keterbatasan Penelitian.....	83
C. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA.....	85
LAMPIRAN.....	I

PEDOMAN TRANSLITERASI

Berdasarkan dengan SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158/1997 dan No. 0543 b/U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṣ	es (degan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di atas)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	ẓ	zet (dengn titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha

ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

1) Vokal Tunggal

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

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

2) Vokal Rangkap

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َـي	fathah dan ya	Ai	a dan i
◌ُـو	Fathah dan wau	Au	a dan u

3) Vokal Panjang

Vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
أ	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
إي	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
أو	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

C. Ta Marbutah

1. Ta marbutah hidup dilambangkan dengan / t /. Contoh: مراقةجلمة = *mar'atun jamīlah*
2. Ta marbutah mati dilambangkan dengan / h /. Contoh: فاطمة = *Fatimah*

D. Syaddah (Tasydid)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddad tersebut. Contoh: رَبَّنَا = *rabbanā* dan الْبِر = *al-birr*.

E. Kata Sandang

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah. Contoh: شَمْسُ الْ = *asy-syamsu*; رَجُلُ الْ = *ar-rajulu*; dan سَيِّدُ الْ = *as-sayyidu*.
2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah. Contoh: الْقَمَرُ = *al-qamar*; الْبَدِيعُ = *al-badī'u* dan الْجَلَالُ = *al-jalālu*

F. Hamzah

Hamzah yang berbeda di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /'/'

Contoh:

أَمْرٌ = *umirtu*

شَيْءٌ = *syai'un*

G. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Contoh: وَأَوْفُوا بِاللَّيْلِ وَالْمِيزَانَ = *Wa aurf al-kaila wa-almīzān* dan *Wa aurf al-kaila wal mīzān*.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Anggota KSPPS KOPSIM NU Batang.....	3
Tabel 1.2 Perbandingan Jumlah Anggota Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah pada Tahun 2020-2023	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	40
Tabel 3.1 Definisi Operasional.....	55
Tabel 3.2 Skala Likert	57
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	65
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	66
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	66
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	67
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan.....	68
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pembiayaan.....	68
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas	69
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas	70
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas.....	71
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	71
Tabel 4.11 Hasil Uji Heterokedastisitas	72
Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	72
Tabel 4.13 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	73
Tabel 4.14 Hasil Uji Simultan (Uji F)	74
Tabel 4.15 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	75

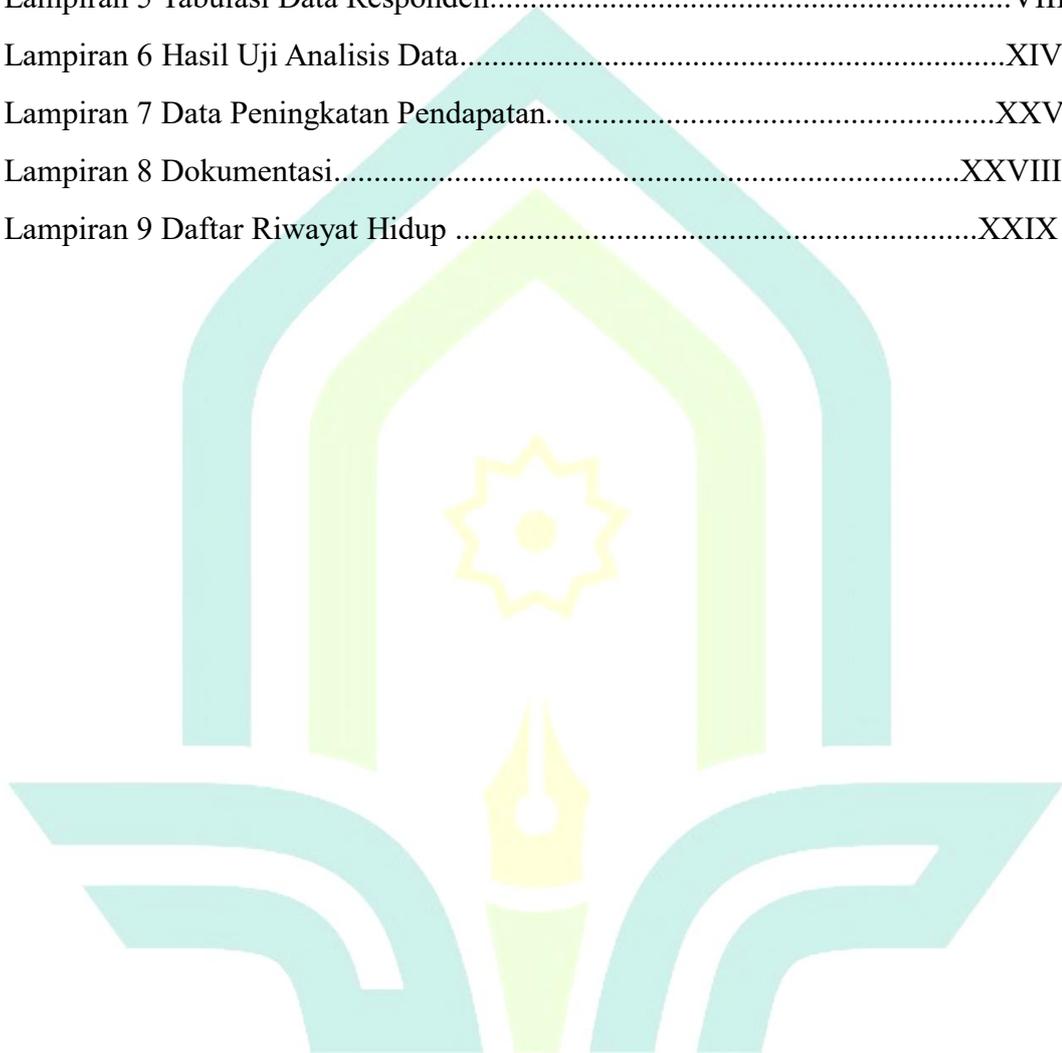
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	47
------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	I
Lampiran 2 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian.....	II
Lampiran 3 Surat Pengantar Kuesioner.....	III
Lampiran 4 Kuesioner.....	IV
Lampiran 5 Tabulasi Data Responden.....	VIII
Lampiran 6 Hasil Uji Analisis Data.....	XIV
Lampiran 7 Data Peningkatan Pendapatan.....	XXV
Lampiran 8 Dokumentasi.....	XXVIII
Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup	XXIX



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Manusia sebagai makhluk hidup seringkali menghadapi berbagai permasalahan dan tidak bisa lepas dari aktivitas yang berkaitan dengan kegiatan ekonomi. Kemiskinan merupakan masalah mendasar perekonomian dan harus diselesaikan dengan berbagai cara dan strategi. Indonesia merupakan negara yang memiliki populasi Muslim terbanyak di dunia. Oleh karena itu, mempunyai potensi besar untuk mengembangkan perekonomian berdasarkan pada prinsip-prinsip hukum syariah. Ekonomi syariah merupakan alternatif dari ekonomi konvensional yang melibatkan unsur riba yang bertentangan dengan prinsip Islam (Permana & Adhiem, 2019).

Sistem ekonomi syariah khususnya lembaga bank dan lembaga keuangan non-bank yang berbasis prinsip syariah kini sudah banyak dikenal masyarakat dan berkembang pesat. Perkembangan ekonomi syariah dipengaruhi oleh penduduk Muslim yang memiliki keinginan untuk melakukan kegiatan perekonomian berdasarkan pada prinsip syariah. Islam merupakan agama komprehensif, yang menyediakan kebutuhan hampir seluruh aspek kehidupan manusia khususnya kegiatan bisnis dan perekonomian merupakan bagian yang penting dalam kehidupan (Syamsiyah et al., 2019). Upaya mencapai tujuan hidup tersebut, manusia memerlukan kesempatan untuk menguji keterampilan dan juga kemampuannya, salah satunya adalah dengan melalui kegiatan Usaha Mikro Kecil (UMK).

UMK merupakan salah satu bagian penting dalam perekonomian suatu Negara maupun suatu daerah dan juga sangat membantu dalam hal penciptaan lapangan kerja baru. Kehadiran UMK dapat berkontribusi untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat, terutama di daerah Batang yang menjadi pusat kegiatan KSPPS KOPSIM NU Batang. Salah satu penyebab yang paling berpengaruh bagi perkembangan UMK yaitu permasalahan akses permodalan, sedangkan modal merupakan faktor produksi yang sangat penting untuk pembelian peralatan, perlengkapan untuk produksi, penyewaan tanah atau bangunan, dan pembayaran upah kepada pekerja.

Koperasi sebagai sebuah lembaga keuangan mikro syariah yang memberikan kontribusi positif meningkatkan perekonomian dan mempunyai pengaruh yang besar. Koperasi didasarkan pada asas kekeluargaan dan gotong royong, dimana para anggotanya harus bekerja sama dalam meningkatkan kepentingan perekonomian bersama. Sehingga, di kalangan masyarakat dengan tingkat ekonomi yang rendah, koperasi menjadi lebih kuat dan berperan penting dalam upaya pemerintah untuk meratakan perekonomian.

Koperasi adalah suatu lembaga keuangan mikro yang didasarkan pada prinsip syariah dengan tujuan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat secara umum melalui berbagai kegiatan pendukung. Selain itu, koperasi juga menyediakan pembiayaan berbasis syariah untuk pelaku UMK tanpa mengharuskan mereka memberi agunan dalam jumlah besar yang memberatkan, karena KSPPS umumnya bertujuan untuk membantu masyarakat dari kalangan menengah ke bawah dalam memperoleh modal yang dibutuhkan (Syuhada &

Lailaturrohmah, 2022). Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) hadir untuk mendukung perekonomian masyarakat dengan prinsip-prinsip syariah.

KSPPS KOPSIM NU Batang merupakan satu di antara beberapa koperasi yang beroperasi di wilayah Batang. KSPPS KOPSIM NU Batang mulai berdiri di tahun 2000. Di Kabupaten Batang, KSPPS KOPSIM NU kini telah mempunyai 4 (empat) kantor cabang antara lain KSPPS KOPSIM NU Kantor Cabang Limpung, KSPPS KOPSIM NU Kantor Cabang Pasar Batang, KSPPS KOPSIM NU Batang Kantor Cabang Bandar dan KSPPS KOPSIM NU Kantor Cabang Tersono (Jumadi, 2022). KSPPS KOPSIM NU Batang mulai dari awal berdiri hingga saat ini mengalami banyak peningkatan dan pengembangan yang signifikan. Perkembangan KSPPS KOPSIM NU Batang ini sudah memiliki banyak anggota dari daerah Batang.

Tabel 1.1
Jumlah Anggota KSPPS KOPSIM NU Batang

No	Tahun	Jumlah Anggota	Persentase Pertumbuhan
1.	2020	3.813	-
2.	2021	4.589	20,35%
3.	2022	5.536	20,63%
4.	2023	6.195	11,90%

Sumber: Data dari KSSPPS KOPSIM NU Batang

Dari tabel 1.1 menunjukkan bahwa selama periode empat tahun dari 2020 hingga 2023, KSPPS KOPSIM NU Batang mengalami pertumbuhan yang signifikan dalam jumlah anggota. Pada tahun 2020, jumlah anggota mencapai 3.813 orang. Selanjutnya, pada tahun 2021 terjadi peningkatan yang signifikan dengan jumlah anggota mencapai 4.589 orang, mengalami penambahan sebesar

776 orang atau sekitar 20,35% dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Pada tahun 2022, jumlah anggota meningkat menjadi 5.536 orang, menunjukkan pertumbuhan sebesar 947 orang atau sekitar 20,63%. Namun, pada tahun 2023 pertumbuhan anggota mengalami perlambatan dengan penambahan anggota sebanyak 659 orang, menghasilkan persentase pertumbuhan sekitar 11,90% dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Meskipun pertumbuhan pertumbuhan pada tahun 2023 mengalami perlambatan, namun tetap menunjukkan adanya minat yang tinggi dari masyarakat terhadap layanan yang diberikan oleh KSPPS KOPSIM NU Batang.

Kegiatan di KSPPS KOPSIM NU Batang antara lain melakukan penghimpunan dana dan juga penyaluran dana yang diberikan kepada masyarakat. Kegiatan penghimpunan dana ini terbagi menjadi beberapa produk, seperti Simpanan Sukarela atau yang bisa disebut dengan Simpanan Masyarakat dan simpanan menggunakan akad *wadi'ah* (titipan), seperti Simpanan Ziarah, Simpanan Umroh, Simpanan Qurban, Simpanan Pendidikan, dan juga Simpanan Hari Raya. Dalam produk penyaluran dana kepada masyarakat dilakukan melalui produk pembiayaan yang dilakukan dalam bentuk jual beli, yaitu dapat menggunakan akad *salam*, *murabahah*, *istishna*. Sedangkan pembiayaan yang menerapkan prinsip bagi hasil dilakukan melalui akad *mudharabah*, dan ada juga yang menggunakan prinsip sewa menyewa seperti *Ijarah Mumtahiyyah Bit Tamlik (IMBT)*, *iljarah*, serta prinsip pinjam meminjam yang menggunakan akad *qardh*.

Pembiayaan yang ada di KSPPS KOPSIM NU Batang merupakan instrumen keuangan berbasis syariah yang berpotensi menjadi solusi dalam meningkatkan pendapatan UMK di wilayah Batang yang dilayani oleh KSPPS KOPSIM NU Batang. Tujuan dari kegiatan ini adalah untuk membantu UMK dalam meningkatkan keuntungan dan keberlanjutan usahanya. Dengan memberikan dukungan kepada UMK melalui pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah*, KSPPS KOPSIM NU Batang mampu memberikan tambahan modal kepada pelaku usaha, meningkatkan pendapatan pelaku usaha, dan berkontribusi pada pengurangan kemiskinan di masyarakat, sehingga mereka dapat tumbuh dan berkembang menjadi lebih baik. Hal ini memberikan pengetahuan, keterampilan, dan dukungan agar usaha mereka bisa berdiri sendiri, menciptakan lebih banyak lapangan pekerjaan, dan membantu perekonomian.

Pembiayaan *mudharabah* dapat diartikan sebagai kerjasama yang dilakukan oleh *shahibul maal* yang berperan sebagai pemberi modal serta *mudharib* berperan sebagai pengelola usaha yang sesuai dengan kesepakatan bagi hasil (Marleni & Kasnelly, 2019). Selain itu, pembiayaan *mudharabah* juga memberikan modal penuh untuk kegiatan usaha nasabah dan agunan yang digunakan juga tidak ada kriteria tertentu. Agunan yang digunakan merupakan benda tersebut harus mempunyai nilai jual yang tinggi. Pembiayaan *murabahah* merupakan proses transaksi dimana barang dijual dengan harga asli ditambah dengan profit, yang diatur berdasarkan kesepakatan antara penjual (lembaga keuangan) dan pembeli (nasabah). Dalam pembiayaan *murabahah*, penjual mengungkapkan harga pada saat melakukan pembelian barang kepada pembeli,

dan kemudian meningkatkan keuntungan sesuai kesepakatan (Basri et al., 2022). Berikut adalah perbandingan yang menunjukkan anggota KSPPS KOPSIM NU Batang dalam melakukan pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah*:

Tabel 1.2
Perbandingan Jumlah Anggota Pembiayaan *Mudharabah* dan *Murabahah* pada Tahun 2020-2023

Tahun	Total Pembiayaan <i>Mudharabah</i> (Rupiah)	Total Pembiayaan <i>Murabahah</i> (Rupiah)	Jumlah Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	Jumlah Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i>
2020	13.193.506.304	168.708.077	1.985	14
2021	15.997.497.030	190.491.627	2.153	15
2022	18.845.062.459	210.246.082	2.327	21
2023	21.746.173.851	228.792.536	2.421	31

Sumber: Data dari KSPPS KOPSIM NU Batang

Dari tabel 1.2 menunjukkan data pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* di KSPPS KOPSIM NU Batang selama periode 2020 hingga 2023. Pada tahun 2020, total pembiayaan *mudharabah* mencapai Rp13.193.506.304 dengan 1.985 anggota, sementara total pembiayaan *murabahah* sebesar Rp168.708.077 dengan 14 anggota. Pada tahun 2021, terjadi peningkatan pembiayaan *mudharabah* menjadi Rp15.997.497.030 dengan 2.153 anggota, sedangkan pembiayaan *murabahah* naik menjadi Rp190.491.627 dengan 15 anggota. Kemudian pada tahun 2022, dengan total pembiayaan *mudharabah* mencapai Rp18.845.062.459 dan 2.327 anggota, serta pembiayaan *murabahah* sebesar Rp210.246.082 dengan 21 anggota. Pada tahun 2023, total pembiayaan *mudharabah* meningkat lagi menjadi Rp21.746.173.851 dengan 2.421 anggota, dan pembiayaan *murabahah* mencapai Rp228.792.536 dengan 31 anggota.

Dari data tersebut, terlihat bahwa pembiayaan *mudharabah* mengalami peningkatan signifikan setiap tahun, baik dalam jumlah pembiayaan maupun

jumlah anggota. Sementara itu, pembiayaan *murabahah* juga menunjukkan peningkatan, meskipun dalam skala yang lebih kecil dibandingkan dengan *mudharabah*. Hal ini menunjukkan bahwa KSPPS KOPSIM NU Batang berhasil meningkatkan penyaluran pembiayaan syariah, terutama melalui pembiayaan *mudharabah*. Jumlah anggota yang memanfaatkan kedua jenis pembiayaan ini juga meningkat setiap tahun, menandakan bahwa lebih banyak UMK yang memperoleh manfaat dari pembiayaan syariah. Data ini mengindikasikan pertumbuhan berkelanjutan dalam pemanfaatan pembiayaan syariah oleh UMK di Batang, yang berpotensi meningkatkan pendapatan mereka.

Pernyataan di atas dapat disimpulkan bahwa pembiayaan *mudharabah* lebih banyak digemari banyak masyarakat dibandingkan dengan *murabahah*. Hal ini sesuai dengan pernyataan Bapak Taufik Nur Hidayat selaku kepala kantor KSPPS KOPSIM NU Batang yang menyatakan bahwa dibandingkan dengan pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan lainnya, pembiayaan *mudharabah* lebih dominan karena dalam proses pembiayaan anggota merasa terbantu dengan presentase nisbah yang menguntungkan anggota terutama bagi pelaku UMK di KSPPS KOPSIM NU Batang. Ia juga menambahkan informasi bahwa sejauh ini pelaku UMK di KSPPS KOPSIM NU Batang berasal dari daerah Batang (Taufik, 2024). Dengan adanya pembiayaan *mudharabah* pada KSPPS KOPSIM NU Batang diharapkan dapat membantu para usaha mikro dalam mengatasi permodalan agar usahanya dapat berjalan dengan lancar dan dapat membantu memenuhi kebutuhan sehari-harinya.

Menurut penelitian Suhardianti (2020) menjelaskan bahwa variabel pembiayaan *mudharabah* adalah berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan nasabah. Selain itu, penelitian Chandra (2020) menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *murabahah* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perkembangan UMKM pada anggota BMT Tumang Cabang Cepogo. Menurut penelitian Dhea Eka Tantika (2018) menunjukkan bahwa berdasarkan koefisien regresi pembiayaan *murabahah* secara parsial berpengaruh positif terhadap pendapatan anggota BMT Assyafi'iyah. Berbeda dengan penelitian Andika Tri Saputra (2022) menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* secara parsial berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah di Kecamatan Ngaliyan.

Berdasarkan latar belakang di atas yang menjadikan landasan penulis untuk memahami secara mendalam bagaimana anggota dalam memanfaatkan pembiayaan *mudharabah* yang diberikan oleh KSPPS KOPSIM NU Batang untuk meningkatkan modal usaha dan juga pembiayaan *mudharabah* tersebut dapat menambah pendapatan anggota atau tidak. Oleh karena itu, peneliti ingin melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Murabahah* Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil pada Anggota KSPPS KOPSIM NU Batang”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan mengenai latar belakang masalah yang telah dijelaskan sebelumnya dan untuk mengarahkan fokus permasalahan yang akan dibahas, maka rumusan masalah dalam penelitian adalah sebagai berikut:

1. Apakah pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMK anggota KSPPS KOPSIM NU Batang?
2. Apakah pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMK anggota KSPPS KOPSIM NU Batang?
3. Apakah pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMK anggota KSPPS KOPSIM NU Batang?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pada rumusan masalah di atas maka tujuan dalam pelaksanaan penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap peningkatan pendapatan UMK pada anggota KSPPS KOPSIM NU Batang.
2. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan UMK pada anggota KSPPS KOPSIM NU Batang.
3. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan UMK anggota KSPP KOPSIM NU Batang.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Secara Teoritis

Secara teoritis penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur dalam bidang ekonomi syariah, khususnya terkait dengan pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah*, serta dampaknya terhadap pendapatan UMK. Selain itu, penelitian ini juga dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang mekanisme dan efektivitas pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* dalam konteks UMK. Dengan demikian, penelitian ini dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan teori ekonomi syariah, dan hasil penelitian ini dapat menjadi landasan bagi penelitian-penelitian selanjutnya yang ingin mengkaji lebih dalam tentang pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah*, serta dampaknya terhadap sektor UMK.

2. Manfaat Secara Praktis

- a. Bagi peneliti, penelitian ini diharapkan mampu memberikan pengetahuan baru dan pemahaman yang lebih mendalam tentang pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* dalam konteks UMK di KSPPS KOPSIM NU Batang.
- b. Bagi masyarakat, penelitian ini dapat memberikan informasi yang berguna kepada masyarakat tentang manfaat pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* dalam meningkatkan pendapatan UMK. Masyarakat dapat memahami lebih baik konsep ekonomi syariah dan potensi kontribusinya dalam mengentaskan kemiskinan.
- c. Bagi lembaga, penelitian ini dapat menjadi panduan bagi lembaga keuangan syariah lainnya dan KSPPS KOPSIM NU Batang dalam merancang program pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* yang lebih

efektif dan sesuai dengan kebutuhan UMK. Hal ini akan meningkatkan kualitas layanan dan kontribusi lembaga dalam pengembangan ekonomi syariah.

- d. Bagi akademis, penelitian ini diharapkan memberikan manfaat yang besar, khususnya bagi Program Studi Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini digunakan untuk memudahkan pembaca menyampaikan pemahaman terhadap penelitian yang dilakukan oleh peneliti. Sistematika pembahasan dalam penelitian ini antara lain:

BAB I : PENDAHULUAN

Pendahuluan ini menguraikan latar belakang mengenai permasalahan Usaha Mikro Kecil di Batang yang menghadapi kesulitan akses permodalan, di mana KSPPS KOPSIM NU Batang hadir dengan pembiayaan syariah untuk membantu meningkatkan modal usaha dan pendapatan anggota. Perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu adakah pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan UMK pada anggota KSPPS KOPSIM NU Batang, dengan tujuan penelitian yaitu untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan UMK pada anggota KSPPS KOPSIM NU Batang, serta menjelaskan

manfaat penelitian ini bagi peneliti, masyarakat, KSPPS KOPSIM NU Batang maupun UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini menjelaskan mengenai beberapa teori yang digunakan dalam penelitian ini, antara lain pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *murabahah*, pendapatan dan juga Usaha Mikro Kecil. Pada bab ini juga terdapat penelitian terdahulu yang digunakan untuk menyediakan landasan teoretis, mendukung analisis, membandingkan hasil mengenai pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* terhadap pendapatan UMK. Selain itu juga terdapat kerangka berpikir dalam penelitian yang digunakan untuk menjelaskan hubungan antara variabel yang diteliti, sedangkan hipotesis digunakan untuk mengajukan dugaan sementara tentang hubungan antar variabel tersebut yang akan diuji melalui analisis data.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan bahwa penelitian ini adalah penelitian lapangan menggunakan pendekatan kuantitatif dan metode survei dengan sampel seluruh anggota KSPPS KOPSIM NU Batang yang menggunakan pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah*. Populasi diambil dengan rumus Slovin dan teknik acidental sampling. Variabel dalam penelitian ini meliputi variabel independen yaitu pembiayaan *mudharabah* (X1) dan *murabahah* (X2), serta variabel dependen yaitu peningkatan pendapatan UMK (Y). Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner, dan analisis data meliputi uji validitas, reliabilitas,

asumsi klasik, regresi linear berganda, uji hipotesis, serta koefisien determinasi (R^2).

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini memuat keterkaitan antara variabel independen dengan variabel dependen. Variabel independen yang dipilih peneliti adalah pembiayaan *mudharabah* (X1) dan *murabahah* (X2). Sedangkan variabel dependen dalam penelitian adalah peningkatan pendapatan UMK (Y). Dengan hasil penelitian yaitu pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMK, pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMK, serta pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* secara simultan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan UMK.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan yaitu tentang hasil penelitian pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* terhadap peningkatan pendapatan usaha mikro kecil pada anggota KSPPS KOPSIM NU Batang, serta terdapat saran yang diberikan kepada peneliti selanjutnya dan KSPPS KOPSIM NU Batang. Selain itu, juga terdapat keterbatasan penelitian yang disampaikan pada bab ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pada hasil dan pembahasan penelitian, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *mudharabah* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMK pada anggota KSPPS KOPSIM NU Batang. Pembiayaan ini membantu UMK meningkatkan omzet penjualan dan pendapatan usaha, serta memberikan kestabilan finansial yang lebih baik bagi para pelaku UMK.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *murabahah* secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMK pada anggota KSPPS KOPSIM NU Batang. Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan pembiayaan *murabahah* meningkatkan omzet penjualan, keuntungan usaha, dan modal UMK, serta memungkinkan penambahan tenaga kerja.
3. Pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah* secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMK pada anggota KSPPS KOPSIM NU Batang. Berdasarkan hasil penelitian, kedua jenis pembiayaan ini bersama-sama memberikan dampak positif yang lebih efektif, menunjukkan bahwa integrasi keduanya dapat mendukung pertumbuhan dan keberlanjutan UMK dengan lebih baik.

B. Keterbatasan Penelitian

Adapun keterbatasan dalam penelitian ini, antara lain:

1. Keterbatasan dalam memasukkan variabel lain yang mungkin juga memberikan potensi untuk memberikan pengaruh terhadap hasil penelitian yang berkaitan. Dalam penelitian ini peneliti hanya menggunakan dua variabel independen yaitu pembiayaan *mudharabah* dan *murabahah*.
2. Dalam penelitian ini peneliti hanya menggunakan beberapa indikator pernyataan responden, sehingga penambahan jumlah indikator memungkinkan dapat menghasilkan hasil yang lebih valid.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis yang telah diuraikan, maka saran yang dapat diberikan adalah:

1. Bagi penelitian selanjutnya disarankan untuk memasukkan variabel tambahan, serta menambahkan indikator-indikator yang relevan untuk memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai masalah yang diteliti.
2. Bagi KSPPS KOPSIM NU Batang disarankan untuk memastikan modal usaha sesuai dalam pembiayaan *mudharabah*, menyediakan barang berkualitas dalam pembiayaan *murabahah*, dan memberikan pelatihan kepada tenaga kerja untuk meningkatkan pendapatan UMK.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, U., Hasda, S., Fadilla, Z., Taqwin, Masita, Ardiawan, K. N., & Sari, M. E. (2021). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In N. Saputra (Ed.), *Yayasan Penerbit Muhammad Zaini* (Vol. 3, Issue 2). Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Agama, K. (2022). *Al-Qur'an dan Terjemahan*. Kemenag RI. <https://quran.kemenag.go.id/quran/per-ayat/surah/2?from=16&to=275>
- Agustian, F. (2023). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah, Dan Ijarah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Dan Kecil (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia di Kecamatan Citeureup)*. UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Al-Butary, B. (2021). Konsep Murabahah Dalam Diktum Filsafat Ekonomi Islam. *HUMAN FALAH: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 8(1). <https://doi.org/10.30829/hf.v8i1.9357>
- Amruddin, Priyanda, R., Agustina, T. S., Ariantini, N. S., Rusmayani, N. G. A. L., Alindar, D. A., Ningsih, K. P., Wulandari, S., Putranto, P., Yuniati, I., Untari, I., Mujiani, S., & Wicaksono, D. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In F. Sukmawati (Ed.), *Jurnal Sains dan Seni ITS* (Cetakan 1:). Pradina Pustaka. <http://repositorio.unan.edu.ni/2986/1/5624.pdf> <http://fiskal.kemenukeu.go.id/ejournal>
- Andrianto, & Firmansyah, M. A. (2019). Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek). In Q. Media (Ed.), *CV. Penerbit Qiara Media* (Cetakan Pe). CV. Penerbit Qiara Media.
- Basri, J., Dewi, A. K., & Iswahyudi, G. (2022). Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah dalam Perspektif Hukum di Indonesia. *AL-MANHAJ: Jurnal Hukum Dan Pranata Sosial Islam*, 4(2), 375–380. <https://doi.org/10.37680/almanhaj.v4i2.1802>
- Batang, K. N. (2023). *Rapat Anggota Tahunan KSPPS KOPSIM NU Batang*.
- Chandra, I. A. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan UMKM Pada Anggota BMT Tumang Cabang Cepogo*. Institusi Agama Islam Negeri Surakarta.
- Churoisah, N. (2018). *Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap perkembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Pada KSPPS BMT al Amin Kudus*. UIN Walisongo Semarang.
- Diah, M., & Zulhamdi. (2022). Implementasi Murabahah Pada Perbankan Syariah.

Al-Hiwalah: Journal Syariah Economic Law, 1(1), 53–74.
<https://doi.org/10.47766/alhiwalah.v1i1.875>

DSN-MUI. (2000a). Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No. 07/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Mudharabah (Qiradh). *Himpunan Fatwa DSN MUI*, 5.

DSN-MUI. (2000b). Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah. *Dsn Mui*, 1–6.

DSN-MUI. (2013). Fatwa No: 90/DSN-MUI/XII/2013 Tentang Pengalihan Pembiayaan Murabahah Antar Lembaga Keuangan Syariah (LKS). *Dsn-Mui*, 19, 1–13.

Fahrurrozi, M. E. . (2020). *Pembiayaan Mudharabah & Musyarakah Beserta Penyelesaian Sengketa Pada Lembaga Keuangan dan Bisnis Syariah* (M. H. . Kudrat Abdillah & M. E. . Khotibul Umam (eds.); Cetakan Pe). CV. Pena Persada.

Fauzi, M. L., Kartawan, K., & Insani, Y. R. (2023). Analisis Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah Terhadap Pendapatan Nasabah KSPPS BMT Miftahussalam. *JLEB: Journal of Law, Education and Business*, 1(2), 264–274. <https://doi.org/10.57235/jleb.v1i2.1032>

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

H. Zaenal Arifin, SH, M. (2021). *Akad Mudharabah (penyaluran dana dengan prinsip bagi hasil)* (Kodri (ed.); Cetakan Pe). CV. Adanu Abimata. https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=xLYsEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=problematika+dan+produk+development+bank&ots=8ttF6q2bwb&sig=3_KfGFPvxrFtFLDkuijr2snF4e0

Hendiyani, D., & Sadariyah, A. S. (2024). Communication Journal Of Da 'wah and. *Dakwatussifa: Journal of Da'wah and Communication*, 3, 23–32.

Irfan, SE, M. S. (2018). Analisis Pembiayaan Mudharabah Perbankan Syariah di Indonesia. In M. S. Bobby Rahman, S.Sos. (Ed.), *Revista Brasileira de Linguística Aplicada* (Cetakan Pe, Vol. 5, Issue 1). Unimal Press. <https://revistas.ufrj.br/index.php/rce/article/download/1659/1508%0>

Jumadi. (2022). *KSPPS KOPSIM NU Menjadi Koperasi Yang Mempunyai Aset Tertinggi Rp32 Miliar*. Batang Media Center. <https://berita.batangkab.go.id/?p=1&id=8362>

Latif, C. A. (2020). Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah di

Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Bisnis Syariah*, 2(1).
<https://revistas.ufrj.br/index.php/rce/article/download/1659/1508%0Ahttp://hipatiapress.com/hpjournals/index.php/qre/article/view/1348%5Cnhttp://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/09500799708666915%5Cnhttps://mckinseyonsociety.com/downloads/reports/Educa>

- Machali, I. (2021). Metode Penelitian Kuantitatif. In A. Q. Habib (Ed.), *Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta* (Cetakan 3.). Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Marleni, I., & Kasnelly, S. (2019). Penerapan Akad Mudharabah Pada Perbankan Syariah. *Al-Mizan: Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol 2(No. 2), 2685–4228. www.ejournal.annadwahkualatungkal.ac.id
- Maulina, A. N. (2023). *Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan)*. UIN K.H.Abdurrahman Wahid Pekalongan.
- Melani. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan Usaha Anggota (Studi Pada BTM BiMU Waydadi Sukrame Bandar Lampung)*. UIN Raden Intan Lampung.
- Melina, F., Irwandi, & Muyasaroh, N. (2024). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Pada Bank Syariah Kota Pekanbaru. *Qulubana: Jurnal Manajemen Dakwah*, 5(1), 13–40. <https://doi.org/10.54396/qlb.v5i1.1159>
- Mentari, S. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di PT. BPRS PNM Patuh Beramal Kota Mataram*. UIN Mataram.
- Nasution, M. L. I. (2018). Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. In M. A. Dr. Muhammad Yafiz (Ed.), *FEBI UIN-SU Press* (I). https://www.cairn.info/revue-informations-sociales-2005-3-page-48.htm%0Ahttp://repository.uinsu.ac.id/5050/1/Manajemen_Pembiayaan_Bank_Syariah.pdf
- Nurnasrina, SE, M. S., & P. Adiyes Putra, M. S. (2018). Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. In M. S. Nurlaili (Ed.), *Pekanbaru: Cahaya Pirdaus* (Issue February 2017). https://www.researchgate.net/profile/Popi-Putra/publication/348928953_Manajemen_Pembiayaan_Bank_Syariah/links/60178eeea6fdcc071ba91fe6/Manajemen-Pembiayaan-Bank-Syariah.pdf
- Nurul Khaeria, A., Luh Putu Tirta Murthi, N., Putra Triadji, T., & Yoan Nurotul

- Azizah, C. (2023). Pendapatan dan Beban. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 2(2), 741–745.
- Permana, S. H., & Adhiem, M. A. (2019). *Strategi Pengembangan Baitul Mal Wattamwil Sebagai Sumber Pembiayaan Alternatif Bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*. <http://www>.
- Rahim, W. (2023). Pembiayaan Akad Murabahah Dalam Fikih Islam Dan Praktikny Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *El-Iqtishady: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 5(2), 236–249.
- Sa'adah, L., & Jannah, K. (2021). Analisis Perbedaan Pendapatan Rata-Rata Pengusaha dan Dampaknya Untuk Perkembangan IKM (Studi Pada Toko Modern). *Jurnal Inovasi Penelitian*, 2(1), 235–246. <https://stp-mataram.e-journal.id/JIP/article/view/625>
- Salma, S. H. S. (2023). Legitimasi Akad Mudharabah Dan Muzara'ah Perspektif Tafsir Al-Qur'an. *Journal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akuntansi Syariah*, 2(1), 1–12. <https://doi.org/10.54801/ekspektasy.v2i1.157>
- Salsabila, H. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Pendapatan Pada KSPPS BMT Mitra Umat Panjang Wetan Kota Pekalongan Periode 2011-2018*. Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.
- Saputra, A. T. (2022). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah, Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah Di Kecamatan Ngaliyan*. UIN Walisongo Semarang.
- Sari, A. L., & Estiningrum, S. D. (2022). The effect of mudharabah financing on the development of MSME in the new normal era. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(11), 5017–5026. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v4i11.1802>
- Setiaji, W. B., & Khoirudin, R. (2018). Analisis Determinan Pendapatan Usaha Industri Mikro Kecil Tahu Di Trunan, Tidar Selatan, Magelang Selatan Kota Magelang. *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan*, 1(3), 1–14. <https://doi.org/10.14710/jdep.1.3.1-14>
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Alfabeta.
- Suhardianti. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Pada Nasabah Koperasi Syariah Baituttamkin Kediri Lombok Barat*. 1–95. <http://etheses.uinmataram.ac.id/id/eprint/1308>
- Syamsiyah, N., Martina Syahrir, A., & Susanto, I. (2019). Peran Koperasi Syariah

Baitul Tamwil Muhammadiyah Terhadap Pemberdayaan Usaha Kecil dan Menengah di Bandar Lampung. *Al-Amin: Jurnal Kajian Ilmu Dan Budaya Islam*.

Syuhada, & Lailaturrohmah. (2022). Peran Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada KSPPS Mandiri Artha Sejahtera. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 5.

Tantika, D. E. (2018). *Pengaruh Pembiayaan Modal Terhadap Pendapatan Anggota pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (Studi Pada BMT Assyafi'iyah Cabang Karang Anyar)*. 158. <http://repository.radenintan.ac.id/5691/1/SKRIPSI.pdf>

Ulmardiah, A. (2020). *Pengaruh pembiayaan mudharabah BMT Ash-Shaff terhadap peningkatan pendapatan usaha mikro kecil di Kecamatan Pringgarata Lombok Tengah* [UIN Mataram]. [http://etheses.uinmataram.ac.id/1226/%0Ahttp://etheses.uinmataram.ac.id/1226/1/Aena Ulmardiah 160205235.pdf](http://etheses.uinmataram.ac.id/1226/%0Ahttp://etheses.uinmataram.ac.id/1226/1/Aena%20Ulmardiah%20160205235.pdf)

Widodo, Z. D., Umiyati, H., Adriansyah, T. M., Yudawisastra, H. G., Sudirman, A., Sintha, L., Butarbutar, M., Nst, A. M. U., Nugroho, L., Dewi, T. G., Permatasari, R. D., Ismail, R. S., S, A. T., & Nahriana. (2022). *Kewirausahaan & Manajemen Usaha Kecil* (N. Rismawati (ed.); Cetakan Pe). Widina Bhakti Persada Bandung.

Yudiana, F. E. (2017). *Manajemen Pembiayaan Lembaga Keuangan Syariah* (H. Endraswati (ed.)). <http://e-repository.perpus.uinsalatiga.ac.id/id/eprint/12555>

Zahriyah, A., Suprianik, Parmono, A., & Mustofa. (2021). *Ekonometrika Teknik Dan Aplikasi Dengan SPSS*. In S. Widagdo (Ed.), *Mandala Press* (Cetakan Pe). Mandala Press.

Zarima, E. (2023). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Masa New Normal Pada BMT Insan Mulia Kota Palembang* [UIN Syarif Hidayatullah Jakarta]. [https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/70694%0Ahttps://repository.uinjkt.ac.id/dspace/bitstream/123456789/70694/1/ELLY ZARIMAH-FDK.pdf](https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/70694%0Ahttps://repository.uinjkt.ac.id/dspace/bitstream/123456789/70694/1/ELLY%20ZARIMAH-FDK.pdf)

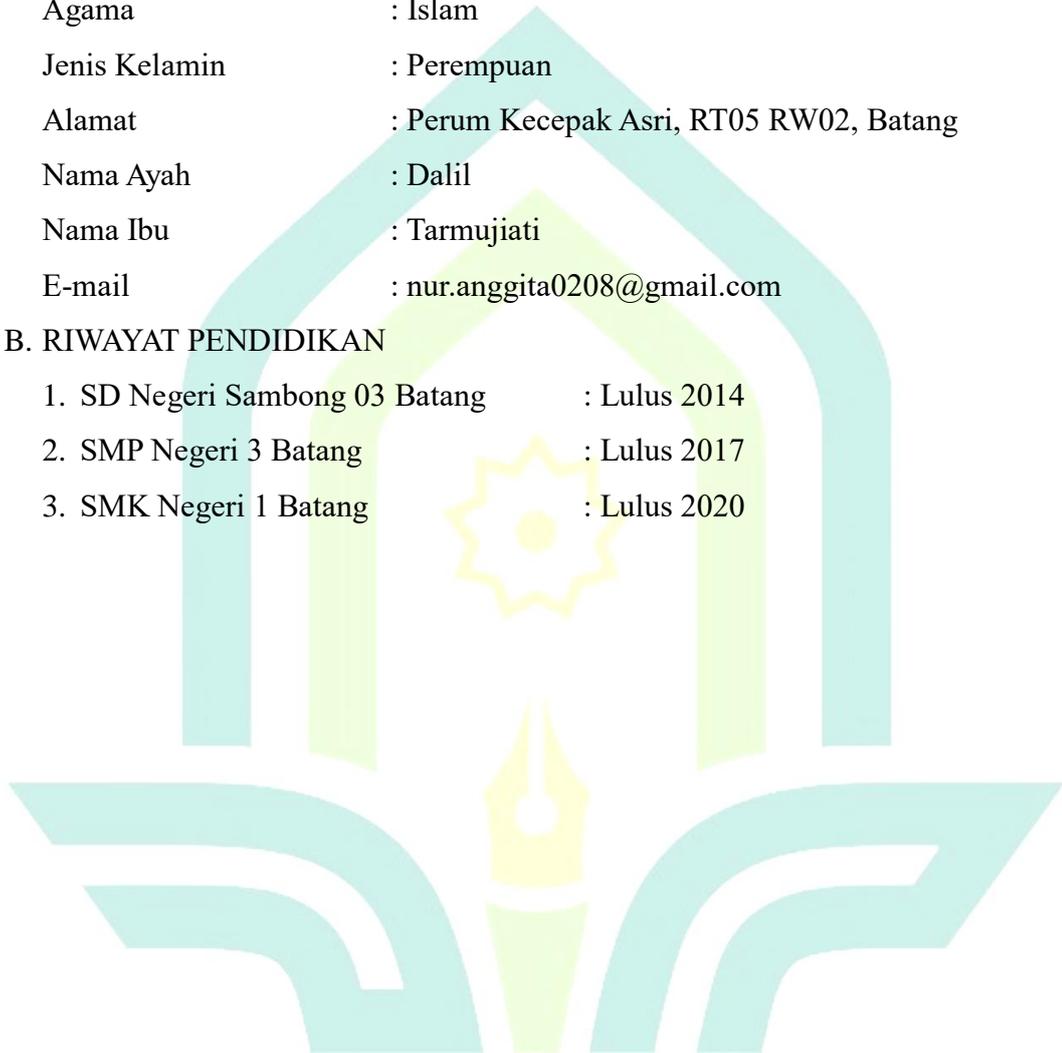
DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS DIRI

Nama : Nur Anggita Febbiyani
Tempat, tanggal lahir : Batang, 02 Februari 2002
Agama : Islam
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Perum Kecepak Asri, RT05 RW02, Batang
Nama Ayah : Dalil
Nama Ibu : Tarmujiati
E-mail : nur.anggita0208@gmail.com

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD Negeri Sambong 03 Batang : Lulus 2014
2. SMP Negeri 3 Batang : Lulus 2017
3. SMK Negeri 1 Batang : Lulus 2020





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

Jalan Pahlawan Km. 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161
www.perpustakaan.uingusdur.ac.id email: perpustakaan@uingusdur.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : NUR ANGGITA FEBBIYANI
NIM : 4220124
Jurusan/Prodi : PERBANKAN SYARIAH
E-mail address : nur.anggota0208@gmail.com
No. Hp : 0857-4328-2438

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

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MURABAHAH TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA MIKRO KECIL PADA ANGGOTA KSPPS
KOPSIM NU BATANG**

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, 29 Juli 2024



NUR ANGGITA FEBBIYANI
4220124