

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan Karya Ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 1 Oktober 2024



**Diana Fitriani**  
201410081

## ABSTRAK

**Nama: Diana Fitriani, NIM: 201410081, Judul Skripsi: Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* Terhadap Perkembangan Usaha Pada Nasabah *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Arta Bina Ciracas.**

Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* memiliki peran penting dalam perkembangan usaha nasabah BMT (*Baitul Maal wat Tamwil*). *Murabahah*, sebagai transaksi jual beli dengan keuntungan yang jelas, memberikan akses pembiayaan dengan syarat yang transparan, meningkatkan likuiditas, dan mendukung pembelian aset bagi nasabah BMT. Perkembangan lembaga keuangan mikro syariah di Indonesia menjadi salah satu jalan keluar bagi permasalahan kemiskinan yang selama ini terus mengganggu aktifitas perekonomian

Berdasarkan latar belakang di atas, maka perumusan masalah dalam peneliiian ini adalah: 1) Apakah terdapat pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap perkembangan usaha nasabah BMT? 2) Apakah terdapat pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap perkembangan usaha nasabah BMT? 3) Apakah terdapat pengaruh secara bersama-sama pembiayaan *murabahah* dan *mudharabah* terhadap perkembangan usaha nasabah BMT?

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* Terhadap Perkembangan Usaha Pada Nasabah Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Arta Bina Ciracas.

Metode penelitian yang diterapkan dalam studi penelitian ini adalah metode kuantitatif. Sumber data yang digunakan adalah data primer, yakni berupa penyebaran kuesioner kepada nasabah BMT. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda, dengan bantuan program SPSS 25. Hasil penelitian ini menunjukkan pada variabel *murabahah* nilai t-hitung variabel *murabahah* sebesar 0,284 dan t-tabel sebesar 1,993 ( $0,284 < 1,993$ ) dan tingkat signifikansi sebesar ( $0,777 > 0,05$ ) sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel *murabahah* tidak memiliki pengaruh terhadap perkembangan usaha nasabah. Pada variabel *mudharabah* nilai t-hitung variabel *murabahah* sebesar 3,344 dan t-tabel sebesar 1,993 ( $3,344 > 1,993$ ) dan tingkat signifikansi sebesar ( $0,001 < 0,05$ ) sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel *mudharabah* memiliki pengaruh terhadap perkembangan usaha nasabah. Pembiayaan *murabahah* dan *mudharabah* berpengaruh secara bersama-sama ditunjukkan dengan nilai f-hitung sebesar ( $5,634 > 3,14$ ) dan nilai signifikansi sebesar ( $0,005 < 0,05$ ).

**Kata Kunci: *Murabahah*, *Mudharabah*, Perkembangan Usaha, *Baitul Maal Wat Tamwil*.**



**LEMBAR USULAN UJIAN MUNAQASYAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN MAULANA  
HASANUDDIN BANTEN**

Kampus 2 Jl. Raya Syeikh Nawawi Bantany No.30 Curug Kota Serang  
Banten 42171 Website: [www.uinbanten.ac.id](http://www.uinbanten.ac.id)

Telp./Fax.(0254)200323/200022

Nomor : Nota Dinas Lampiran  
: 1 (satu) Eksamplar  
Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**  
**a.n. Diana Fitriani**  
**NIM. 201410081**

Kepada Yth. Dekan  
Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam UIN SMH  
Banten di –Serang

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Diana Fitriani** dengan judul **Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Mudharabah Terhadap Perkembangan Usaha Pada Nasabah Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Arta Bina Ciracas**, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 16 Oktober 2024

Pembimbing I

Pembimbing II

**Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI.**

NIP. 196402121991032003

**Elsa M. Ak**

NIP. 198510062019032011

**PERSETUJUAN**  
**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUDHARABAH***  
**TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA PADA NASABAH**  
***BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) ARTA BINA CIRACAS***

Oleh:

**Diana Fitriani**  
201410081

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



**Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si**

NIP. 196402121991032003



**Elsa, M.Ak**

NIP. 198510062019032011

Mengetahui,

Dekan Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua Jurusan  
Ekonomi Syariah



**Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si**

NIP. 196402121991032003



**Dr. Hadi Peristiw, S.E., M.M**

NIP. 198111032011011004

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Diana Fitriani**, NIM:201410081, yang berjudul: “**Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Mudharabah Terhadap Perkembangan Usaha Pada Nasabah Baitul Maal Wat Tamwil (Bmt) Arta Bina Ciracas**”, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 07 November 2024, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Stara Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



**Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si**

NIP. 197408222005012003

Sekretaris Merangkap Anggota

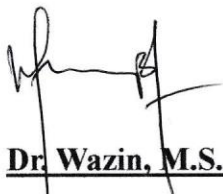


**Elsa, M.Ak**

NIP. 198510062019032011

Mengetahui,

Penguji I



**Dr. Wazin, M.S.I**

NIP. 196302251990031005

Penguji II



**Denara Akmal, M.Acc.**

NIP. 199508042022032002

Pembimbing I



**Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si**

NIP. 197408222005012003

Pembimbing II



**Elsa, M.Ak**

NIP. 198510062019032011

## PERSEMBAHAN

*Penulis mempersembahkan Skripsi ini untuk segenap keluarga yang telah mendukung dan mendoakan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Khususnya untuk kedua orang tua yaitu, Bapak Ruba dan Ibu Suryati, yang senantiasa mendidik, mendoakan, memberikan dukungan, banyak memberikan pengorbanan serta selalu mencurahkan rasa kasih sayangnya hingga saat ini, semoga menjadi amal jariyah dan semoga Allah senantiasa membalas dan memberikan kebaikan, keberkahan serta kebahagiaan di dunia dan di akhirat kelak. Aamiin*

## MOTTO

كُتِبَ عَلَيْكُمُ الْقِتَالُ وَهُوَ كُرْهٌ لَّكُمْ وَعَسَىٰ أَن تَكْرَهُوا شَيْئًا وَهُوَ خَيْرٌ لَّكُمْ وَعَسَىٰ أَن تُحِبُّوا شَيْئًا وَهُوَ شَرٌّ لَّكُمْ وَاللَّهُ يَعْلَمُ وَأَنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ

*Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal itu baik bagimu dan boleh jadi kamu menyukai sesuatu, padahal itu buruk bagimu. Allah mengetahui, sedangkan kamu tidak mengetahui.*

مَنْ ذَا الَّذِي يقرضُ اللهَ قرضًا حسنًا فيضعفه له أضعافًا كثيرةً واللهُ يفضُّ وَيصططُّ<sup>ط</sup> وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ

*Siapakah yang mau memberi pinjaman yang baik kepada Allah? Dia akan melipatgandakan (pembayaran atas pinjaman itu) baginya berkali-kali lipat. Allah menyempitkan dan melapangkan (rezeki). Kepada-Nyalah kamu dikembalikan.*

## **RIWAYAT HIDUP**

Nama lengkap penulis yaitu Diana Fitriani lahir pada 14 Juni 2001 di Serang, Banten. Penulis merupakan anak sulung dari banyaknya saudara dari pasangan Bapak Ruba dengan Ibu Suryati, bertempat tinggal di kampung Cigoong RT/RW. 001/10, Kelurahan Cigoong, Kecamatan Walantaka, Kota Serang, Banten.

Pendidikan formal yang telah penulis tempuh yaitu Sekolah Dasar Negeri Walantaka 1 lulus pada tahun 2013, MTs Manahijussadat lulus pada tahun 2016, dan MAS Manahijussadat lulus pada tahun 2019. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan tinggi Strata Satu (S1) di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Tahun Akademik 2020-2024 pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.

Selama menjadi mahasiswa di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis aktif di organisasi eksternal kampus yaitu Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia Rayon Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Tahun 2021.



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohim*

Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT. atas karunia dan rahmat-Nya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Sholawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman. Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Dan *Mudharabah* Terhadap Perkembangan Usaha Pada Nasabah *Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Arta Bina Ciracas*”**. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan kesempatan sehingga penulis senantiasa menuntut ilmu dilingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan mendorong dalam penyelesaian studi dan skripsi penulis.
3. Bapak Dr. Hadi Peristiwa, S.E., M.M. dan Ibu Elsa, M.Ak. Ketua dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan arahan, mendidik, memotivasi dan dukungan kepada penulis.
4. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., sebagai pembimbing I

dan Ibu Elsa, M.Ak., sebagai pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, saran-saran kepada penulis selama penyusunan skripsi.

5. Bapak dan Ibu Dosen serta staf dan karyawan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mendidik dan memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
6. Sahabat tersayang Lutfia, Ilma, Meilissa, Tria yang senantiasa berjuang bersama, menemani, mendukung dan membantu penulis selama penyusunan skripsi.
7. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan doa dan dukungan kepada penulis, termasuk para peneliti terdahulu yang hasil penelitiannya digunakan penulis sebagai bahan rujukan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari berbagai kekurangan, kelemahan, serta keterbatasan pengetahuan, pengalaman dan kemampuan penulis masih sangat kurang. Oleh karena itu, penulis berharap pendapat, saran, dan kritik yang bersifat membangun pada penulis sangat dibutuhkan dari para pembaca.

Serang, 16 Oktober 2024

**Diana Fitriani**  
201410081

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR USULAN UJIAN MANAQASYAH.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	11
C. Batasan Masalah .....	11
D. Perumusan Masalah .....	11
E. Tujuan Penelitian .....	12
F. Manfaat Penelitian .....	12
G. Sistematika Pembahasan .....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>15</b>
A. Landasan Teori.....	15
1. Pembiayaan Murabahah .....	15
2. Pembiayaan Mudharabah .....	21
3. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	29

B. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	35
C. Kerangka pemikiran .....	40
D. Hipotesis .....	41
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>43</b>
A. Waktu dan Tempat .....	43
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data .....	43
C. Pengumpulan Data dan Pengolahan Data.....	44
D. Teknik Analisis Data.....	47
a. Uji Kualitas Data .....	47
b. Uji Asumsi Klasik.....	48
c. Analisis Regresi Linear Berganda .....	51
d. Uji Hipotesis .....	52
E. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	54
F. Variabel Penelitian.....	54
G. Definisi Operasional Variabel.....	55
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>57</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	57
B. Karakteristik Responden Penelitian.....	59
C. Analisis Data .....	65
1. Statistik Deskriptif.....	65
2. Uji Kualitas Data .....	66
3. Uji Asumsi Klasik.....	70
4. Analisis Regresi Linear Berganda .....	74
5. Uji Hipotesis .....	76
6. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	78
D. Pembahasan Penelitian .....	80
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>85</b>

A. Kesimpulan.....	85
B. Saran.....	85
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>87</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Deskripsi Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	60
Tabel 4.2 Deskripsi Data Responden Berdasarkan Umur .....	60
Tabel 4.3 Deskripsi Data Responden Berdasarkan Agama .....	61
Tabel 4.4 Deskripsi Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	62
Tabel 4.5 Deskripsi Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	62
Tabel 4.6 Deskripsi Data Responden Berdasarkan Pendapatan Sebelum Menerima Pembiayaan .....	63
Tabel 4.7 Deskripsi Data Responden Berdasarkan Pendapatan Setelah Pembiayaan .....	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas.....	66
Tabel 4.9 Hasil Uji Realibilitas Variabel Murabahah .....	69
Tabel 4.10 Hasil Uji Realibilitas Variabel Mudharabah .....	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Realibilitas Variabel Perkembangan Usaha.....	69
Tabel 4.12 Hasil Uji Realibilitas.....	70
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas One Sample Kolmogorov-Smirnov Test .....	71
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas .....	72
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	73
Tabel 4.16 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	75
Tabel 4.17 Hasil Uji T .....	77
Tabel 4.18 Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	79
Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	80

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	40
-------------------------------------	----