

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUDHARABAH
TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO DI KECAMATAN
SELEBAR BENGKULU
(Studi Kasus pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Cabang Selebar
Bengkulu)**

SKRIPSI

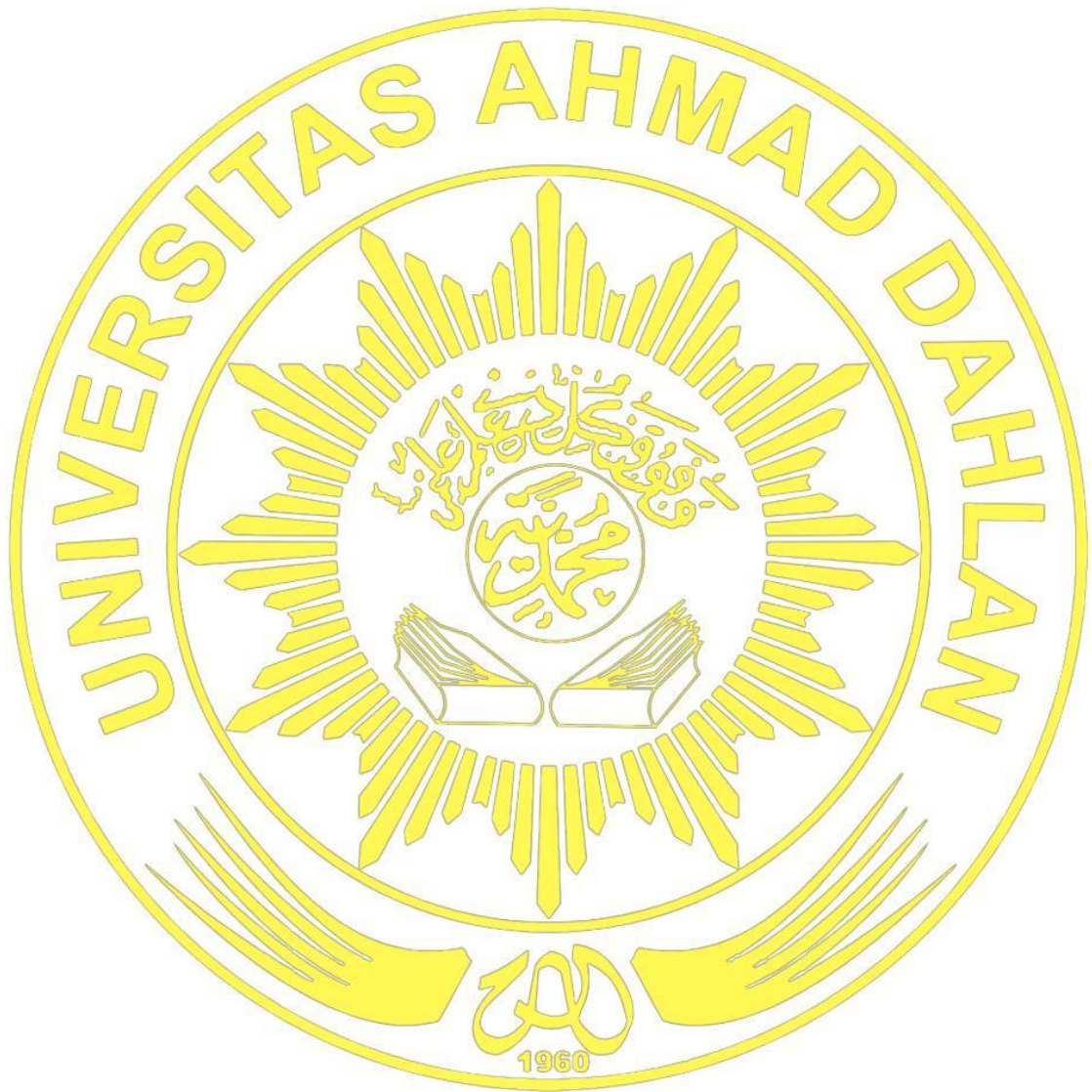


**Oleh :
Hazmi Nurazizah
NIM: 2000032045**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penulisan Skripsi Pada Program
Perbankan Syariah**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN YOGYAKARTA
2024**

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

Dr. Riduwan S.E., M.Ag.
Pembimbing Skripsi
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal : Persetujuan *Munaqasyah*
Lamp : 3 Eks

Kepada
Yth. Kaprodi Perbankan Syariah
Universitas Ahmad Dahlan
di
Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Hazmi Nurazizah
NIM : 2000032045
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah Terhadap Pendapatan Usaha Mikro di Dacrah Kecamatan Selebar Bengkulu (Studi Kasus pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Cabang Selebar, Bengkulu)

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian *Munaqasyah*.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Mei 2024

Pembimbing

Dr. Riduwan S.E., M.Ag.

NIPM : 19761028201610110973080

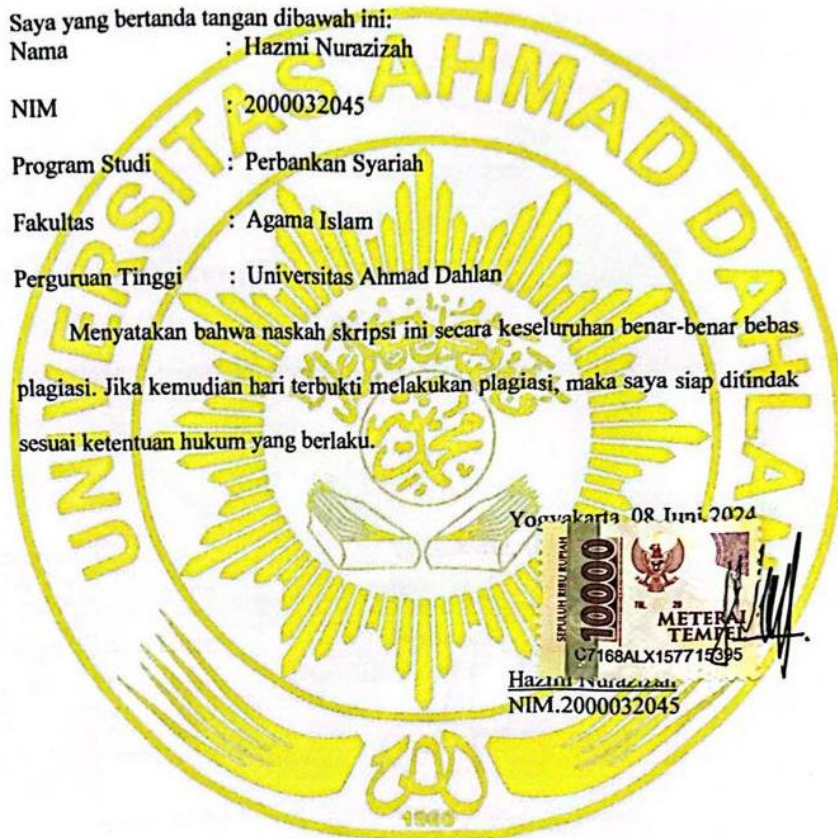
SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:
Nama : Hazmi Nurazizah
NIM : 2000032045
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta 08 Juni 2024

Hazmi Nurazizah
NIM.2000032045



PENGESAHAN TUGAS AKHIR



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/99/D.3/VI/2024

Tugas akhir dengan Judul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah terhadap Pendapatan Usaha Mikro di Kecamatan Selebar Bengkulu
Nama : Hazmi Nurazizah
NIM : 2000032045
Telah diujikan pada tanggal : 04/06/2024
Nilai Ujian : A-/77
dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 08 Juni 2024



Dr. Arif Rahman, M.Pd.I.
NIPM 19900720201601111133468

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIPM 198603162016101110889835

PERSETUJUAN TIM PENGUJI

UJIAN SKRIPSI

Skripsi berjudul : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah Terhadap Pendapatan Usaha Mikro di Kecamatan Selebar Bengkulu (Studi Kasus pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Cabang Selebar Bengkulu)

Nama : Hazmi Nurazizah

NIM : 2000032045

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian *munaqasyah*:

Ketua : Dr. Riduwan S.E., M.Ag. (.....)
NIPM. 19761028201610119973080

Penguji I : Drs., Priyono Puji Prasetyo, Akt., M.SI. (.....)
NIPM. 196709172005011001

Penguji II : Ahmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I. (.....)
NIPM. 197504122016101111133101

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 04 Juni 2024

Waktu : 08.00-09.30

Nilai : A-/77

Hasil : ~~Lulus tanpa perbaikan~~ / Lulus dengan perbaikan / Tidak Lulus

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

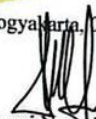
Nama : Hazmi Nurazizah
NIM : 2000032045
Fakultas : Agama Islam
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah Terhadap Pendapatan Usaha Mikro di Kecamatan Selebar Bengkulu (Studi Kasus pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Cabang Selebar Bengkulu)

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan rumusan dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidak benaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi yang lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 08 Juni 2024


Hazmi Nurazizah

NIM. 2000032045

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

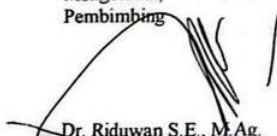
Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hazmi Nurazizah
NIM : 2000032045
Email : hazmi2000032045@webmail.und.ac.id
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul tugas akhir : Pengaruh Pembiayaan Muraabah dan Mudharabah Terhadap Pendapatan Usaha Mikro di Kecamatan Selebar Bengkulu (Studi Kasus pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Cabang Selebar Bengkulu)

Dengan ini menyerahkan hak *Sepenuhnya* kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebaga berikut (beri tanda pada kotak):

Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan

Mengetahui,
Pembimbing



Dr. Riduwan S.E., M.Ag.

NIPM. 19761028201610110973080

Yogyakarta, 08 Juni 2024



Hazmi Nurazizah

NIM. 2000032045

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alaamiin. Puji dan syukur saya ucapkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi saya yang berjudul “ ***PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MURABAHAH TERHADAP PENDAPATAN USAHA MIKRO DI DAERAH KECAMATAN SELEBAR BENGKULU (Studi Kasus pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Cabang Selebar, Bengkulu)***”, dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Ahmad Dahlan.

Saya Mengucapkan Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung dalam pembuatan skripsi ini :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kesempatan, dan nikmat karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini hingga akhir.
2. Kepada Ibu Saya Fitriati A.Md., dan Ayah saya Guntur Ismadi S.Sos., serta kedua Kakak saya yaitu Beparta Nuruliyah S.Sos.i., dan Meili Dwi Ananda S.Tr.Gz, dan seluruh anggota keluarga yang telah senantiasa mendukung Baik dari Materi dan non Materi dan Mendengarkan setiap Keluh kesah saya dalam pengerjaan Skripsi ini. Sebuah keberuntungan yang sangat saya syukuri telah lahir dalam keluarga ini, semoga kelak Saya dapat membalas kebaikan kalian semua.
3. Kepada Diri Saya sendiri, yang telah mau berjuang dan Survive selama menjadi anak Rantau yang jauh dari Orang tua, semoga apa yang telah saya lakukan sampai saat ini akan menjadi tahapan untuk menjadi Pribadi yang lebih Baik lagi.

4. Dosen Pembimbing Skripsi, Bapak Dr. Riduwan S.E.,M.Ag., yang tanpa lelah dan tanpa Pamrih senantiasa Membimbing Saya dalam penyusunan Skripsi ini.
5. Dosen Pembimbing Akademik Dosen Pembimbing Akademik, Bapak Ahmad Arif Rifan, S.H.I.,M.S.I., yang telah membimbing Saya selama kurang lebih 4 Tahun ini di Prodi Perbankan Syariah Universitas Ahmad Dahlan.
6. Seluruh Dosen Prodi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu kepada saya sehingga saya dapat berdiri sampai saat ini, semoga ilmu yang diberikan Bapak/Ibu dapat menjadi berkah dan Amal Jariah Amin.
7. Almamater UAD yang telah menerima saya dan memberi kesempatan kepada saya untuk berproses menimba ilmu selama kurang lebih 4 Tahun ini.
8. Teman Seperjuangan saya Putri Paula dan Vebi Radia Utami yang telah menjadi Saksi perjuangan saya selama kurang lebih 4 tahun ini dan telah ikhlas membantu saya dalam keadaan susah maupun senang.
9. Sahabat-sahabat saya sedari SMA yang telah menjadi Support system yang selalu ada mendengarkan keluh kesah saya selama saya diperantauan.
10. Seluruh Teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persat, semoga kebaikan kalian kembali pada kalian suatu saat nanti.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji Syukur saya haturkan kepada Allah SWT atas segala kenikmatan, pertolongan, keberkahan serta kasih sayang-Nya yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Namun penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, doa, dan motivasi dari berbagai pihak. Ucapan terimakasih kepada seluruh pihak yang membantu sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Peneliti mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muchlas, M.T. selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Arif Rahman, M.Pd.I., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
3. Bapak Dwi Santoso Pambudi, S.H.I., M.SI. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. Riduwan S.E.,M.Ag., selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
5. Dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah membimbing dan mendidik selama proses perkuliahan di Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.

“Jaza Kumullahu Khairan Katsiran”

ABSTRAK

Studi ini menjelaskan apakah pembiayaan murabahah dan pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap pendapatan usaha mikro di daerah Kecamatan Selebar Bengkulu (Studi Kasus Pada Nasabah Bank Syariah Indonesia Cabang Selebar, Bengkulu).

Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif. Penelitian ini melibatkan 64 orang atau responden yang dijadikan sampel, adapun kriteria tersebut didapat menggunakan metode purposive sampling. Metode pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, kuisioner, dan wawancara. Penelitian ini menggunakan metode analisis data dengan menggunakan software Smart pls diantaranya data yang di uji adalah *outer loading*, *construt realibility* dan *validity*, *discriminant validity*, *inner model vif*, *boosttrapping* atau pengujian hipotesa, evaluasi kecocokan dan kebaikan *model goodness of fit*.

Hasil analisis *F Square* menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap pendapatan usaha mikro di daerah Kecamatan Selebar Bengkulu dengan nilai 5,744, sedangkan pembiayaan mudharabah tidak berpengaruh terhadap pendapatan usaha mikro di daerah Kecamatan Selebar Bengkulu dengan nilai 0,006. Adapun Hasil analisis *R Square* menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah dan pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap pendapatan usaha mikro di daerah kecamatan selebar bengkulu dengan nilai 0,874. Hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah dan mudharabah secara bersama-sama mempengaruhi Pendapatan Usaha Mikro Di Daerah Kecamatan Selebar Bengkulu dengan nilai 87,4%. Faktor lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini memengaruhi sisanya sebesar 13,6%.

Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah, Pendapatan Usaha Mikro

ABSTRACT

The present study describes whether murabahah financing and mudharabah financing affects the income of micro enterprises in Selebar Sub-district, Bengkulu (A Case Study on the Customers of the Selebar Branch of Bank Syariah Indonesia, Bengkulu).

The present study used quantitative research approach. It involved 64 respondents as sample, whose criteria were obtained using the purposive sampling method. The data collection methods were observation, questionnaire, and interview. The present study analyzed the data using Smart pls software. The examined data includes outer loading, construct reliability and validity, discriminant validity, inner model vif, bootstrapping or hypothesis test, goodness of fit model of fitness and goodness evaluation.

The result of *F Square* analysis showed that murabahah financing affected the income of micro enterprises in Selebar Sub-district, Bengkulu with a value of 5.744, while mudharabah financing didn't affect the income of micro enterprises in Selebar Sub-district, Bengkulu with a value of 0.006. Meanwhile, the result of *R Square* analysis showed that murabahah financing and mudharabah financing affected the income of micro enterprises in Selebar Sub-district, Bengkulu with a value of 0.874. It showed that murabahah and mudharabah financing simultaneously affected the income of micro enterprises in Selebar Sub-district, Bengkulu by 87.4%. Other factors not discussed in the present study affected the remaining 13.6%.

Keywords : Murabahah Financing, Mudharabah Financing, Income of Micro Enterprise

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	zet (dengan 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
غ	gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	waw	W	W
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	'iddah

3. Ta' marbutah di Akhir Kata ditulis h

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāh al-fīṭri</i>

4. Vokal Pendek

َ	<i>Faṭḥah</i>	ditulis	<i>α</i>
فعل		ditulis	<i>fa'ala</i>
ِ	<i>kasrah</i>	ditulis	<i>i</i>
ذكر	<i>ḍammah</i>	ditulis	<i>ḍukira</i>
ُ		ditulis	<i>u</i>
يذهب		ditulis	<i>yazhabu</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2	Faṭḥah + ya' mati تنسى	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	ditulis	<i>i</i>
		ditulis	<i>karīm</i>
4	Ḍammah + wawu mati فروض	ditulis	<i>ū</i>
		ditulis	<i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	Fatḥah + ya' mati بينكم	ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2	Fatḥah + wawu mati قول	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>Qaul</i>

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَعْنٌ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”. Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>
السماء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syam</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN PENYEKAT	i
NOTA DINAS	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iv
PERSETUJUAN TIM PENGUJI	v
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	xi
ABSTRACK	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xiii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar belakang masalah	1
B. Rumusan masalah	13
C. Tujuan penelitian	13
D. Manfaat penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
A. Sejarah Bank Syariah.....	15
B. Produk Bank Syariah Indonesia	16
C. Pembiayaan Murabahah.....	19
D. Pembiayaan Mudharabah.....	27
E. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	33
F. Pendapatan	41
G. Kerangka Berfikir	44
H. Penelitian Terdahulu	45

I. Hipotesis	49
BAB III METODE PENELITIAN.....	51
A. Desain Penelitian	51
B. Definisi operasional Variabel	55
C. Teknik Analisis data	57
D. Model pengukuran atau outer model	58
E. Uji realibilitas	60
F. Pengujian Hipotesis	62
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	64
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	64
B. Deskripsi Responden	64
C. Analisis Data Hasil Penelitian	65
D. Measurment Outer Model	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	xxi
LAMPIRAN	xxiv

DAFTAR TABEL

Tabel I.I PDRB Atas Dasar Harga Konstan 2010 Menurut Kabupaten/Kota di Provinsi Bengkulu 2017-2022 (Juta Rupiah)	3
Tabel I.II Data Penduduk Kecamatan Selebar	4
Tabel I.III Lembaga keuangan Kecamatan Selebar	5
Tabel I.IV Banyaknya koperasi, sarana perdagangan dan UMKM yang terdaftar di kecamatan selebar bengkulu	5
Tabel II.I Jenis bisnis atau Usaha dan Jumlah Tenaga Kerja	37
Tabel II.II Penelitian Terdahulu	45
Tabel III.I Operasional Variabel	55
Tabel IV.I Deskripsi Responden	64
Tabel IV.II Outer Loading	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.I Total UMKM Tahun 2010-2023.....	3
Gambar II.I Kerangka Berpikir	45
Gambar IV.I Pengolahan Data	65
Gambar IV.III Construct realibility dan Validity	67
Gambar IV.IV Discriminant Validity	68
Gambar IV.V Inner Model VIF.....	68
Gambar IV.VI Boosttrapping atau Pengujian Hipotesa.....	69
Gambar IV.VII F Square.....	70
Gambar IV.VIII R-Square.....	72