

ABSTRAK

“Pengaruh *Murābahah* Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi pada BMT As’adiyah Sengkang)”

MIFTAHUL JANNAH
01.17.5232

Usaha mikro kecil menengah di Indonesia merupakan bagian penting dari sistem perekonomian nasional karena berperan untuk mempercepat pemerataan pertumbuhan ekonomi melalui misi penyediaan lapangan usaha dan lapangan kerja dan peningkatan pendapatan masyarakat. Dengan segala potensi yang amat besar tersebut nyatanya masih terdapat masalah-masalah yang dihadapi UMKM, Seperti yang kita ketahui masalah utama bagi UMKM adalah Keterbatasan modal. BMT As’adiyah Sengkang memiliki pembiayaan *murābahah* yang mampu menjawab solusi dari masalah UMKM tersebut. Dengan memberikan modal melalui pembiayaan *murābahah* yang ada di BMT (Baitul Maal Wat Tamwil) As’adiyah Sengkang apakah UMKM anggotanya semakin berkembang. Diukur dengan indikator peningkatan omset penjualan dan peningkatan keuntungan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor-faktor yang telah di angkat dalam penelitian ini. Peneliti mengangkat satu variabel yaitu variabel *murābahah*. Penelitian ini bersifat kuantitatif dan metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik penyebaran angket. Subyek penelitian menggunakan sampel sebanyak 35 responden. Data yang terkumpul dianalisis dengan menggunakan analisis regresi sederhana, yang terdiri dari satu variabel independen dan satu variabel dependen.

Kata Kunci : BMT As’adiyah, komponen dan model murābahah, Keputusan Menabung

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, Puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Karena dengan izin-Nya lah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam tidak luput penulis curahkan kepada junjungan nabi besar Muhammad saw. Serta segenap keluarga dan saudara yang telah memperjuangkan agama islam.

Dalam penelitian dan penulisan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari berbagai hambatan dan kesulitan yang pada dasarnya memberikan hikmah tersendiri bagi penulis. Oleh karena itu, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan selesai tanpa adanya bantuan dari pihak-pihak lain. Baik berupa moral maupun materil.

Selanjutnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, antara lain:

1. Teristimewa kepada orang tua saya, yakni Kaharuddin dan Ibunda Sitti Muhaeminah, yang tercinta kakek dan nenek saya, tersayang om Amirullah HR, Dan kakak sepupu terhebat saya yang tidak henti-hentinya mensupport dan mengingatkan saya bila saya salah yakni Anugrah Mulya S.Pd, kubanggakan ketiga adikku yakni Ahmad Kurnia, Ahmad Zaky, dan Ahmad Ma'ruf Qohhar beserta dengan keluarga yang telah mempertaruhkan nyawanya dan dengan ikhlas dalam mendidik dengan penuh kasih sayang dan doa yang selalu mengiringi langkah penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

2. Bapak Prof. Dr. A. Nuzul, SH., M.Hum, Rektor IAIN Bone, beserta jajarannya yang senantiasa berupaya meningkatkan kualitas dan kapasitas mahasiswa dilingkungan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bone.
3. Bapak Dr. Syaparuddin, S.Ag., M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bone beserta jajaran yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi penulis.
4. Ibu Haslinda, SE.,M.Si Ketua Prodi Perbankan Syariah serta jajarannya yang telah meluangkan waktu serta tenaganya dalam melengkapi semua kebutuhan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ayahanda Muhammad Yamin, SE., M.Si. Ak., CA. selaku Pendamping Akademik yang senantiasa dengan ikhlas membimbing kami selaku anak dampungannya dan tak henti-hentinya memberikan edukasi serta pembelajaran hidup untuk menjadi pribadi yang lebih baik dari sebelumnya serta saudara-saudari Studi Club of Islamic Economi yang selama ini selalu ikhlas memberikan ilmu pengetahuan, spiritual dan psikologi terutamanya kepada kakak senior yakni Ika gusnita, SE. , Srinovianti, SE. , Irma Fatimah, SE. , Wandu Renaldi, SE. , dan kak Alfian Karamullah.
6. Bapak Andi Patimbangi, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Prodi Akuntansi Syariah dan selaku pembimbing I saya, Muhammad Ardi, S.E.Sy., M.E selaku pembimbing II saya yang dengan ikhlas mensupport dan membimbing saya agar mampu menyelesaikan skripsi ini dalam kondisi dan situasi apapun serta rela meluangkan waktunya untuk memberikan saya kesempatan untuk bisa konsultasi di setiap waktu yang mereka miliki.

7. Bapak dan Ibu selaku staf Akademik dan staf Prodi yang telah banyak memberikan bantuan demi kelancaran proses administrasi dari penulis.
8. Ibu Mardhanita, S. Ag., S. Hum., M.Si. kepala perpustakaan IAIN Bone beserta seluruh jajarannya yang telah melayani dalam mencari referensi untuk menyusun skripsi ini.
9. Para Dosen dan seluruh staff yang senantiasa berupaya memberikan ilmu dan meningkatkan kualitas mahasiswa di lingkungan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bone.
10. Bapak Ashar selaku Staff pembiayaan sebagai Colektor BMT As'adiyah yang dengan tulus mendampingi saya dalam proses persiapan penelitian hingga pada tahap penyusunan skripsi ini. Ibu Hasrianti Burhan selaku Manager Operasional BMT As'adiyah Sengkang yang telah memberikan izin untuk mengumpulkan data yang dibutuhkan dalam penyusunan skripsi ini, serta Staff BMT As'adiyah Sengkang yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan keterangan-keterangan yang dibutuhkan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Saudara-saudari seperjuangan di Program Studi Perbankan syariah kelompok delapan (17PS 8), senantiasa memberikan dorongan dan semangat serta dukungan sehingga penulis mampu menyelesaikan semua proses dalam penyusunan skripsi ini.
12. Teruntuk Kak Wahfiuddin kupersembahkan skripsi ini untukmu yang senantiasa memberikan support mulai dari awal saya di Bone hingga saat ini dan juga dengan tulus meluangkan waktu, tenaga dan fikirannya atas kehendak Sang Ilahi untuk selalu mendampingi hingga till jannah.

13. Serta beberapa pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu hanya ucapan terima kasih dari lubuk hati yang paling dalam penulis hanturkan dan semoga bantuan dan jasa-jasa mereka dicatat sebagai amal kebajikan dan dibalas sesuai amal perbuatan Allah SWT.

Mudah-mudahan segala bantuannya mendapatkan imbalan pahala di sisi Allah swt. Dengan segala kerendahan hati, penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun dari pembaca yang budiman sangat penulis harapkan demi perbaikan dan kesempurnaan karya ilmiah (skripsi) ini. Semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi pengembangan wacana keilmuan kita semua.

Wassalamu Alaikum Wr. Wb.

Bone, 4 Desember 2021
Penulis

MIFTAHUL JANNAH
NIM. 01.17.5228

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI, ii

HALAMAN PENGESAHAN, iii

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING, iv

ABSTRAK, v

KATA PENGANTAR, vi

DAFTAR ISI, x

DAFTAR TABEL, xii

DAFTAR GAMBAR, xiii

DAFTAR LAMPIRAN, xiv

DAFTAR TRANSLITERASI, xv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang, 1

B. Rumusan Masalah, 8

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian, 8

D. Ruang Lingkup Penelitian, 9

E. Sistematika Pembahasan, 9

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Kajian Penelitian Terdahulu, 11

B. Kajian Teoritis, 14

C. Kerangka Pikir, 27

D. Hipotesis, 29

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian, 30

B. Lokasi dan Waktu Penelitian, 31

- C. Populasi Dan Sampel, 31
- D. Variabel Penelitian, 32
- E. Teknik Pengumpulan Data, 34
- F. Alat Analisis Data, 35

BAB IV HASIL PENELITIAN

- A. Gambaran Umum BMT As'adiyah, 41
- B. Deskripsi Data Penelitian, 51
- C. Pengujian Instrumen, 55
- D. Uji Asumsi Klasik, 58
- E. Uji Hipotesis, 62
- F. Pembahasan, 63

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan, 65
- B. Saran, 65
- C. Implikasi, 66

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Definisi Operasional Variabel, 39
Tabel 1.2	Skala Penilaian Likert, 41
Tabel 2.1	Karakter Responden Berdasarkan Jenis Kelamin, 56
Tabel 2.2	Karakter Responden Berdasarkan Umur, 57
Tabel 2.3	Karakter Responden Berdasarkan Pendidikan, 58
Tabel 3.1	Karakter Responden Berdasarkan Pekerjaan, 59
Tabel 3.2	Deskripsi Variabel Religiusitas, 60
Tabel 3.3	Deskripsi Variabel Pelayanan, 61
Tabel 3.4	Deskripsi Variabel Pengetahuan, 62
Tabel 4.1	Deskripsi Variabel Keputusan Menabung, 63
Tabel 4.2	Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas (X1), 65
Tabel 4.3	Hasil Uji Validitas Variabel Pelayanan (X2), 66
Tabel 4.4	Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan (X3), 67
Tabel 4.5	Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Menabung (Y), 68
Tabel 5.1	Hasil Uji Reabilitas, 69
Tabel 5.2	Hasil Uji Normalitas Dengan Kolmogorof Smirnov, 70
Tabel 5.3	Hasil Uji Multikolinieritas, 71
Tabel 5.4	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda, 73
Tabel 5.6	Hasil Uji koefisien determinasi (R ²), 74
Tabel 6.1	Hasil Uji T (Uji Parsial), 73
Tabel 6.2	Hasil Uji F (Uji Simultan), 76

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1.1 Kerangka Pikir, 31
Gambar 1.2 Struktur Bank Sulselbar, 54
Gambar 2.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas, 72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Permohonan Izin Penelitian
Lampiran 2	Surat Bukti Penelitian
Lampiran 3	Angket Penelitian
Lampiran 4	Tabulasi Data Penelitian
Lampiran 5	Karakteristik Responden
Lampiran 6	Hasil Uji Validitas Data
Lampiran 7	Hasil Uji Reabilitas Data
Lampiran 8	Hasil Uji Normalitas Data
Lampiran 9	Hasil Regresi Linear Berganda
Lampiran 10	Hasil Uji Normalitas Dengan Kolmogrof Smirnov
Lampiran 11	Hasil Uji Multikolinieritas
Lampiran 12	Hasil Uji Heteroskedastisitas
Lampiran 13	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda
Lampiran 14	Hasil Uji koefisien determinasi (R^2)
Lampiran 15	Hasil Uji F (Uji Simultan),
Lampiran 16	Hasil Uji T (Uji Parsial)
Lampiran 17	Dokumentasi Kegiatan Penelitian

DAFTAR TRANSLITERASI

A. *Transliterasi Arab-Latin*

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I., masing-masing Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987 sebagai berikut:

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ṡ	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ	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	‘	apostrof 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	Wau	W	we
ه	Ha	H	ha
ء	Hamzah	’	apostrof

ي	Ya	Y	ye
---	----	---	----

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda. Jika terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	<i>Fathah</i>	A	a
إ	<i>Kasrah</i>	I	i
أ	<i>Dammah</i>	U	u

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أِي	<i>Fathah dan yā'</i>	Ai	a dan i
أُو	<i>Kasrah dan wau</i>	Au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوْلٌ : *hauLa*

3. Maddah

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

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ ... اِ ...	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>yā'</i>	Ā	a dan garis di atas
اِ	<i>Kasrah</i> dan <i>yā'</i>	ī	i dan garis di atas
اُ	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

قِيلَ : qīla

يَمُوتُ : yamūtu

4. Tā' Marbūṭah

Transliterasi untuk *tā' marbūṭah* ada dua, yaitu: *tā' marbūṭah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *tā' marbūṭah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *tā' marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *tā' marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *rauḍah al-atfāl*

الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ : *al-madīnah al-fāḍilah*

5. Syaddah (Tas̄ydid)

Syaddah atau *tas̄ydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tas̄ydid* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.
Contoh:

رَبَّنَا : *rabbānā*

نَجَّيْنَا : *najjainā*

Jika huruf *ى* ber-*taṣydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (ـِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* menjadi *ī*. Contoh:

عَلِيٌّ : ‘Alī (bukan ‘Aliyy atau ‘Aly)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf *ال* (*alif lam ma‘arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiyah* maupun huruf *qamariyah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contoh:

الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *al-zalزالah* (*az-zalزالah*)

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (‘) hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contoh:

تَأْمُرُونَ : *ta‘murūna*

النَّوْغُ : *al-nau‘*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau

kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya, kata al-Qur'an (dari *al-Qur'ān*), alhamdulillah, dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh.

9. Lafz al-Jalālah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

بِاللهِ *billāh* دِينُهُ *dinullāh*

B. Daftar Singkatan

Beberapa singkatan yang telah dibakukan adalah:

swt.	=	<i>subḥānahū wa ta'ālā</i>
saw.	=	<i>ṣallallāhu 'alaihi wa sallam</i>
a.s.	=	<i>'alaihi al-salām</i>
H	=	Hijriah
M	=	Masehi
SM	=	Sebelum Masehi
l.	=	Lahir tahun (untuk orang yang masih hidup saja)
w.	=	Wafat tahun
QS	=	Al-Qur'an Surah
HR	=	Hadis Riwayat

Selain beberapa singkatan yang di sebutkan di atas, terdapat pula beberapa

singkatan yang digunakan secara khusus dalam teks referensi, yaitu:

ed.	= Editor
dkk.	= Dan kawan-kawan
Cet.	= Cetakan
Terj.	= Terjemahan
Vol.	= Volume
No.	= Nomor
h.	= Halaman
Ver.	= Versi
t.c.	= Tanpa Cetakan
t.d.	= Tanpa data penerbit
t.tp.	= Tanpa tempat penerbitan
t.p.	= Tanpa penerbit
t.th.	= Tanpa tahun penerbitan