

**PENGARUH KREDIT MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN
USAHA UMKM
(Studi Kasus: KSPPS BMT Bina Umat Mandiri Cabang Tegal)**



TUGAS AKHIR

OLEH:

**ALYAA NUR FAUZIYYAH
NIM 22030073**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA**

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul :

PENGARUH KREDIT MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN USAHA
UMKM. (Studi Kasus: Pada KSPPS BMT Bina Umat Mandiri Cabang Tegal)

Oleh Mahasiswa:

Nama : Alyaa Nur Fauziyyah

NIM : 22030073

Telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat. Karena itu pembimbing
menyetujui mahasiswa tersebut untuk menempuh ujian tugas akhir.

Tegal 31 Juli 2025

Pembimbing I

Pembimbing II



Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak
NIPY. 10.005.014



Anita Karunia, SE. M.Si
NIPY. 09.015.240

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas akhir yang berjudul:

PENGARUH KREDIT MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN
USAHA UMKM (STUDI KASUS: PADA KSPPS BMT BINA UMAT
MANDIRI CABANG TEGAL)

Oleh:

Nama : Alyaa Nur Fauziyyah

NIM : 22030073

Program Studi : Akuntansi

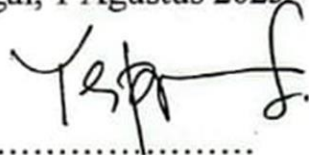
Jenjang : Diploma III

Dinyatakan lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir
Program Studi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.

Tegal, 1 Agustus 2025

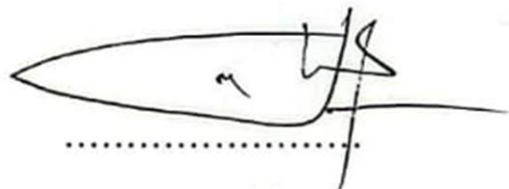
1. Dr. Yeni Priatna Sari, SE, M.Si, Ak, CA

Ketua Penguji



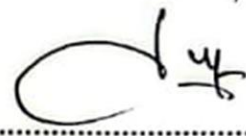
2. Bahri Kamal, SE, MM

Anggota Penguji I



3. Anita Karunia, SE, M. Si

Anggota Penguji II



Mengetahui,

Ketua Program Studi



Krisdiyawati, SE., M. Ak., Ak

NIPY. 10.005.014

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR TA

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul "PENGARUH KREDIT MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN USAHA UMKM (STUDI KASUS: PADA KSPPS BMT BINA UMAT MANDIRI CABANG TEGAL)", beserta isinya adalah benar- benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung resiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya tulis saya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 1 Agustus 2025

Yang Membuat Pernyataan,

M

7C0AMX420617221

ALYAA NUR FAUZIYYAH

NIM: 22030073

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai Mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Alyaa Nur Fauziyyah

NIM : 22030073

Demi mengembangkan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul PENGARUH KREDIT *MURABAHAH* TERHADAP PENINGKATAN USAHA UMKM (STUDI KASUS: PADA KSPPS BMT BINA UMAT MANDIRI CABANG TEGAL).

Dengan Hak Bebas Royalti non Eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih- mediakan/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Tegal, 1 Agustus 2025

Yang Membuat Pernyataan,



Alyaa Nur Fauziyyah

NIM: 22030073

HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk :

1. Puji Syukur saya panjatkan kepada Allah Swt yang telah memberikan kesehatan dan kelancaran kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
2. Untuk Mamah, Bapak, Adik-adik saya, dan seluruh keluarga saya yang telah memberikan dukungan serta do'a kepada saya agar bisa menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Untuk teman-teman saya Silvia Vinda Ayulin, Uun Kurnia Sari, Syelli Multiatul Hilmy, Audi, Mba Ikhda, Winnie, dan semua teman-teman kelas 6D juga yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan, dukungan, serta semangat saat saya sedang mengerjakan Tugas Akhir ini.
4. Untuk penyanyi Bollywood Arijit Singh dan penyanyi Indonesia Mahalini Raharja yang telah menciptakan dan membawakan karya-karya yang begitu luar biasa, yang menghibur saya saat sedang mengerjakan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh karyawan BMT BUM Cabang Tegal dan Anggota UMKM yang telah membantu, berpartisipasi, serta mendukung saya dalam mengerjakan Tugas Akhir ini.
6. Dan untuk semua orang yang telah memberikan dukungan dan semangat agar saya bisa segera menyelesaikan Tugas Akhir ini.

HALAMAN MOTO

“ Janganlah kamu bersikap lemah, dan janganlah (pula) kamu bersedih hati, padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi (derajatnya), jika kamu orang- orang yang beriman.”

(Q.S Ali Imran: 139)

“Mencari ilmu adalah jihad yang paling besar maka, belajarlah dengan sungguh-sungguh dan jangan pernah merasa puas dengan apa yang telah kamu capai.”

(Al – Habib Umar bin Hafidz)

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt yang telah memberikan rahmat, hidayah serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul “Pengaruh Kredit Murabahah Terhadap Peningkatan Usaha UMKM (Studi Kasus: Pada KSPPS BMT Bina Umat Mandiri Cabang Tegal)”.

Tugas Akhir ini diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi Politeknik Harapan Bersama.

Penulis menyadari akan keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki, dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr.apr. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc. selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama.
2. Ibu Krisdiyawati, SE., M. Ak., Ak, selaku Ketua Program Studi DIII Akuntansi sekaligus sebagai Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan dan petunjuk hingga terselesaikannya penyusunan Tugas Akhir ini.
3. Ibu Anita Karunia, SE. M.Si, selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan bantuan dan bimbingan hingga terselesaikannya penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Siti Maryam, A, Md, selaku Manager BMT BUM Cabang Tegal yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di BMT BUM Cabang Tegal.
5. Bapak Ali Mulia Wiharto, S.Psi, selaku wakil staff Hrd yang juga telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di BMT BUM Cabang Tegal.
6. Seluruh anggota UMKM BMT BUM Cabang Tegal yang telah membantu dan berpartisipasi dalam penelitian ini.
7. Teman-teman baik di kampus maupun diluar kampus dan anggota kantor BMT BUM Cabang Tegal yang telah memberikan dorongan dan semangat serta semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, turut membantu selesainya Tugas Akhir ini.

Peneliti menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari kata sempurna, masih banyak kekurangan dan kelemahan disana-sini. Oleh karena itu, peneliti memohon maaf atas segala kekurangan dan kelemahan yang ada. Akhirnya, penulis sangat berharap Tugas Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca.

Tegal, 1 Agustus 2025

Alyaa Nur Fauziyyah

NIM: 22030073

ABSTRAK

Alyaa Nur Fauziyyah. 2025. Pengaruh Kredit Murabahah Terhadap Peningkatan Usaha UMKM (Studi Kasus: Pada KSPPS BMT Bina Umat Mandiri Cabang Tegal). Program Studi: DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal. Pembimbing I: Krisdiyawati, Pembimbing II: Anita Karunia

BMT BUM Cabang Tegal adalah sebuah koperasi simpan pinjam berbasis syariah yang memiliki berbagai kredit atau pembiayaan untuk membantu usaha anggotanya, salah satunya yaitu Kredit Murabahah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kredit Murabahah terhadap peningkatan usaha UMKM. Metode yg digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan metode teknik pengumpulan data yaitu kuesioner, wawancara, observasi, dan studi pustaka. Populasi dalam penelitian ini adalah 80 UMKM yang menerima kredit Murabahah untuk keperluan usaha mereka. Teknik pengambilan sampel dengan menggunakan teknik sampling jenuh, dimana seluruh populasi dijadikan sebagai sampel. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linier sederhana. Berdasarkan hasil pengolahan data yang telah dilakukan maka, dapat disimpulkan bahwa Kredit Murabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan Usaha UMKM yang ada pada BMT BUM Cabang Tegal. Dengan adanya pengaruh positif terhadap kedua variabel tersebut, maka dapat membantu meningkatkan kemampuan UMKM untuk mengakses pembiayaan yang dibutuhkan dalam meningkatkan usahanya.

Kata Kunci: Kredit *Murabahah*, Peningkatan usaha UMKM

ABSTRACT

Fauziyyah, Alyaa Nur. 2025. *The Impact of Murabahah Credit on the Growth of MSME (Case Study: KSPPS BMT Bina Umat Mandiri, Cabang Tegal).* Study Program: Accounting Associate Degree. Politeknik Harapan Bersama, Tegal. Advisor: Krisdiyawati, Co-Advisor: Anita Karunia.

BMT BUM Cabang Tegal is a sharia-based savings and loan cooperative that offers various credit or financing to help its members' businesses, one of which is Murabahah Credit. This study aims to determine the effect of Murabahah credit on increasing MSME businesses. The data collection methods used in this study included questionnaires, interviews, observation, and literature review. The population in this study was 80 MSMEs that received Murabahah credit for their business needs. The sampling technique used was saturated sampling, with the entire population being sampled. The analysis method used is simple linear regression. Based on the processing results, it can be concluded that Murabahah Credit has a positive and significant impact on the growth of MSME businesses at the BMT BUM Cabang Tegal. The presence and positive influence on these two variables can help improve the ability of MSMEs to access the financing needed to grow their businesses.

Keywords: Murabahah Credit, MSME Business Growth

DAFTAR ISI

JUDUL....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR TA	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN MOTO	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	4

1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Batasan Masalah.....	5
1.6 Kerangka Berpikir	6
1.7 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Kajian Pustaka Atas Kredit	11
2.2 Kajian Pustaka Atas Murabahah.....	14
2.3 Kajian Pustaka Atas Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)	18
2.4 Penelitian Terdahulu.....	21
2.5 Hipotesis Penelitian.....	24
BAB III METODE PENELITIAN	26
3.1 Lokasi Penelitian.....	26
3.2 Waktu Penelitian	26
3.3 Jenis Data.....	26
3.4 Sumber Data	27
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	27
3.6 Populasi dan Sampel.....	29
3.7 Definisi Operasional Variabel.....	30

3.8 Metode Analisis Data.....	31
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	36
4.1 Gambaran Umum BMT Bina Umat Mandiri Cabang Tegal.....	36
4.2 Hasil Analisis Data.....	37
4.3 Pembahasan	47
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	49
5.1 Kesimpulan.	49
5.2 Saran.....	49
DAFTAR PUSTAKA.....	51
LAMPIRAN	55

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 2 Instrumen Skala Likert	28
Tabel 3 Hasil Uji Validitas Seluruh Variabel.....	40
Tabel 4 Hasil Uji Reliabilitas Seluruh Variabel	41
Tabel 5 Hasil Uji Normalitas.....	42
Tabel 6 Analisis Regresi Linier Sederhana	43
Tabel 7 Analisis Regresi Linier Sederhana	45
Tabel 8 Analisis Regresi Linier Sederhana	46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Berpikir	7
Gambar 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	38
Gambar 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Instrumen Pertanyaan Kuesioner	55
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	59
Lampiran 3 Buku Bimbingan Tugas Akhir.....	67