

**PENGARUH MODAL DAN PEMBIAYAAN TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA  
MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) PADA BANK WAKAF MIKRO AL HIJRAH  
CINDAI ALUS DI MARTAPURA**

Nurul Najmina<sup>1</sup>, M. Harlie<sup>2</sup>, Sulastini<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Program Pascasarjana Magister Manajemen, Universitas Islam Kalimantan MAB

<sup>2</sup>Direktorat Pascasarjana, Universitas Islam Kalimantan MAB

E-mail:nurulnajmina502@gmail.com/085246093030

**ABSTAK**

Nurul Najmina. 2009020090. Pengaruh Modal Dan Pembiayaan Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Pada Bank Wakaf Mikro Al Hijrah Cindai Alus Di Martapura. Harlie, dan Sulastini.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Modal Dan Pembiayaan Bank Wakaf Mikro Syariah terhadap perkembangan usaha mikro kecil menengah (UMKM) pada Bank Wakaf Mikro Al H ijrah Cindai Alus. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode kuesioner dan wawancara dalam pengumpulan data serta dengan menggunakan regresi linier berganda dalam menganalisis data. Sampel yang digunakan sebanyak 105 responden dari 143 nasabah yang terdaftar aktif di bank wakaf mikro. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dari penelitian lapangan.

Variabel dalam penelitian ini adalah modal (X1), pembiayaan (X2,) dan perkembangan UMKM (Y). Hasil analisis uji t menunjukkan bahwa modal berpengaruh signifikan terhadap perkembangan UMKM. dimana dari hasil uji t pada modal yaitu t-hitung > t-tabel sebesar  $3.234 > 1.659$  sehingga variabel independen Modal berpengaruh terhadap variabel dependen Perkembangan UMKM dan signifikan bernilai  $0,002 < 0,05$  sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Pembiayaan juga berpengaruh signifikan terhadap perkembangan UMKM karena hasil uji t pada pembiayaan t-hitung sebesar  $7.066 > t\text{-tabel } 1.659$  dan signifikan sebesar  $0,000 < 0,05$  sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

Secara bersamaan atau simultan diketahui F hitung atau F statistik sebesar 27.383 sedangkan nilai F tabel 3.09. Berdasarkan data tersebut diketahui bahwa F hitung > F tabel sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, artinya secara bersama-sama Modal (X1) dan Pembiayaan (X2) berpengaruh terhadap Perkembangan UMKM (Y). Sehingga hal ini menunjukkan bahwa hipotesis yang diajukan diterima (terbukti).

Kata Kunci : Pembiayaan, Modal, Perkembangan UMKM

## ABSTRACT

*This study aims to determine the effect of capital and financing of Islamic micro waqf banks the development of micro small and medium enterprises (MSMEs) in Islamic micro waqf bank blessing Al Hijrah Cindai Alus. This type of research is quantitative research using questionnaire and interview methods in data collection and by using multiple linear regression in analyzing data. The sample used was 105 respondents from 143 customers active registered at Islamic micro waqf banks. This study uses primary data obtained from field research.*

*The variables in this study are capital (X1), financing (X2) and the development of MSME (Y). T test analysis results show that capital has a significant effect on the development of MSMEs. where from the results of the t test on capital that is  $t\text{-count} > t\text{-table}$  of  $3.234 > 1.659$  and significant value of  $0,002 < 0.05$  so that  $H_0$  is rejected and  $H_a$  is accepted. Financing also has a significant effect on the development of MSMEs because the t-test results on the t-financing is  $7.066 > t\text{-table } 1.659$  and significant is  $0,000 < 0.05$  so that  $H_0$  is rejected and  $H_a$  is accepted.*

*Simultaneously it is known that the F count or F statistic is 27.383 while the F value of the table is 3.09. Based on these data it is known that  $F_{\text{arithmic}} > F_{\text{table}}$  so that  $H_0$  is rejected and  $H_a$  is accepted, meaning that together Capital (X1) and Financing (X2) influence the development of MSME (Y). Therefore this shows that the proposed hypothesis is accepted (proven).*

**Keywords** : *Financing, Capital, UMKM Development*

- dependen Perkembangan UMKM dan signifikan bernilai  $0,002 < 0,05$  sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.
2. Dari hasil penelitian juga diketahui bahwa pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap perkembangan usaha. Dapat dilihat dari hasil uji t pada pembiayaan yaitu t-hitung sebesar  $7,066 > t\text{-tabel } 1,659$  dan signifikan sebesar  $0,000 < 0,05$  sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

### **Saran**

1. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat memperluas penelitian dengan menambah faktor lain yang dapat mempengaruhi perkembangan UMKM. Karena variabel penelitian yang digunakan dalam penelitian ini hanya terbatas pada variabel modal dan pembiayaan. Sehingga dimungkinkan masih banyak variabel lain yang dapat digunakan untuk mengukur perkembangan UMKM yang menjadi anggota di BWM Al Hijrah Cindai Alus Martapura.
2. Untuk Bank Wakaf Mikro Syariah diharapkan dapat memberikan pengetahuan tambahan mengenai usaha dan pembiayaan BWM guna menambah wawasan usaha bagi pengusaha sehingga para pengusaha dapat mencari jalan keluar jika usahanya terkena masalah yang dapat mengakibatkan penurunan perkembangan pada usahanya.

### **REFERENSI**

- Andi, Muhammad Prayogi. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah Terhadap Tingkat Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). *Jurnal Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan*, Vol 17 (2).
- Andriana, Dita. (2016). Pengaruh Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Dan Kecil (Studi Kasus Koperasi Jasa Keuangan Syariah Bmt Al-Fath Ikmi, Ciputat, Kota Tangerang Selatan). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta.
- Arikunto, Suharsimi. (2002). *Metodologi Penelitian*. Jakarta: PT Rineka Cipta Artaman, A., Ni Yuliarti, .N., Dan I Djayastra, K., (2015). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Pedagang Pasar Seni Sukowati. *Jurnal Ejournal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, Vol 4 (02). 87-105.
- Asmy, Mohamed Bin Mohd, Thas Thaker, Mustafa Omar Mohammed, Jarita Duasa, dan Moha Asri Abdullah. (2016) The Behavioral Intention of Micro Enterprises to Use the Integrated Cash Waqf Micro Enterprise Investment (ICWME-I) Model as a Source of Financing. *Gadjah Mada International Journal of Business*, Vol. 18 (2), 111-130. Diperoleh \_\_tanggal 27 Maret 2019 dari <http://journal.ugm.ac.id/gamaijb>.
- Asri Marwan dan Suprihanto John. (1986). *Manajemen Perusahaan Pendekatan Operasional*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Aswad. (2012). *Kontribusi Pemikiran Ekonomi Islam Ibnu Khaldun dengan Pemikiran Ekonomi Modern*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Aziz, M. A. (2013). Analisis Pengaruh Tingkat Sewa Modal, Jumlah Nasabah dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit Gadai Golongan C. *Jurnal Fakultas Ekonomi*.
- Bhakti, R.T.A., (2011). *Pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan dengan prinsip bagi hasil oleh lembaga keuangan syariah*. Jurnal tidak diterbitkan. Universitas Putra Batam.
- Chandra, Purdi E. (2000). *Trik Menuju Sukses*. Jakarta: Grafika Indah
- Damariyah, (2015). Pengaruh Modal Kerja Lama Usaha Jam Kerja Lokasi Usaha Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Pendapatan Pedagang (Studi Kasus Di Pasar Desa Pandansari Kecamatan Warungasem Kabupaten Batang). *Skripsi* Tidak Diterbitkan. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan.
- Drs. Ismail, M. A. (2010). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana. Erlina , Firtyaningsih. (2012). Pengaruh Besar Modal (Modal Sendiri), Pemberian Kredit, dan Tingkat Suku Bunga terhadap Peningkatan Pendapatan Pedagang Kecil di Desa

- Tirtonirmolo Kecamatan Kasihan Bantul. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
- Faisol. (2017). Islamic Bank Financing And It's Impact On Small Medium Enterprise's Performance, *The Internaional Journal Of Etikonomi*, Vol. 16 (1), 13-24. Diperoleh tanggal 27 Maret 2019 dari <http://journal.uinjkt.ac.id/index.php/etikonomi>.
- Falikhatun1, Yasmin Umar Assegaff dan Hasim. (2016). Performance Improvement for Micro, Small and Medium Enterprises (SMEs) with Social Financing Model, *Journal Of Finance and Banking Review*, Vol. 1 (1), 11-16. Diperoleh tanggal 27 Maret 2019 dari [www.gatrepreneur.com/GATRJournals/index.htm](http://www.gatrepreneur.com/GATRJournals/index.htm).
- Faridah. (2014). Pengaruh Modal Usaha Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil (UMK) Pada KJK PEMK Bintaro. *Skripsi*. Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Faujiah, Ani. (2018). Bank Wakaf Mikro Dan Pengaruhnya Terhadap Inklusi Keuangan Pelaku Usaha Kecil Dan Mikro (UKM). *Annual Conference For Muslim Scholar*, 373-382.
- Gesmani, Riko. (2011). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Usaha Kecil Di Sektor Perdagangan (Kasus Pada Tiga Pasar Di Kota Nabire). ISSN : 2337-3067. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*. Universitas Satya Wiyata Mandala, Nabire.
- Ghozali, I. (2009). *Ekonomitrika Teori, Konsep Dan Aplikasi Dengan SPSS*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Ghozali, Imam. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. Cet-5. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hamka. (1982) *Tafsir Al-Azhar*. Jakarta: PT. Pustaka Panjimas.
- Hasan, Aedy. (2011) . *Teori dan Aplikasi Etika Bisnis Islam*. Bandung: Alfabeta. Hidayati, Nadiah, W., Dan Ranti W.,(2014). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Realisasi Pembiayaan Mikro Syariah Dan Dampaknya Terhadap Omzet Usaha Nasabah: Studi Kasus KJKS BMT UGT Sidogiri Cabang Koja Jakarta. *Jurnal Al-Muzara'ah*, Vol.2, No.1. Departement Of Economics Bogor Agricultural University.
- Huda, Nurul, dkk. (2016). *Baitul Mall Wa tamwil*. Jakarta: Amzah. Karim, A. (2014). *Ekonomi Makro Islam*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2011). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Lestari, Sri. (2009). Perkembangan dan Strategi Pengembangan Pembiayaan Usaha mikro kecil dan menengah (UMKM). *Jurnal Pengkajian Koperasi dan UKM*. Vol 4 (8).
- Lia, Wahdah Lisara. (2017). Pengaruh Modal Dan Pembiayaan Arrum Terhadap Perkembangan Usaha Studi Pada Pegadaian Syariah Cabang Solo Baru. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Surakarta.
- Medias, Fahmi. (2017). Bank Wakaf: Solusi Pemberdayaan Sosial Ekonomi Indonesia. *Indonesian Journal of Islamic literature and Muslim Society*, Vol 2(1), 2528-1224. Diperoleh tanggal 27 Maret 2019 dari <https://www.researchgate.net/publication/318076057>.
- Mohammad, Jafar Hafsah. 2004. *Upaya Pengembangan Usaha Kecil Dan Menengah (UKM)*. Infokop Nomor 25.
- Mudrajad Kuncoro. 2003. *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Nur, Esy Aisyah. (2015). *Statistik Inferensial Parametrik*. Malang: Universitas Negeri Malang.
- Nurika, Aldesta Perwitasari Tunas. (2014). Analisis Pengaruh Pembiayaan Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah Di Kota Depok. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Dan Manajemen Institut Pertanian. Bogor.
- Partomo TS, Soejoedono AR. 2002. *Ekonomi Skala Kecil/Menengah & Koperasi*. Bogor (ID): Ghalia Indonesia.
- Prastiawati, Fitriani. (2016). Peran Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). *Jurnal Akuntansi dan Investasi*. Vol 7 No. 2

- Purdi E. Chandra. 2000. *Trik Sukses Menuju Sukses*. Yogyakarta: Grafika Inda.
- Purwanti. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mikro Syariah, Jam Kerja Dan Lokasi Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Kecil Dan Mikro (Ukm) Studi Kasus Pada Anggota Pelaku Ukm Di Bmt Surya Madani Boyolali Tahun 2016. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Surakarta, Surakarta.
- Rindayani, Sulastri Rini dan M. Astiham. (2007). *Pengaruh Penerapan Strategi Pemasaran terhadap Usaha Industri Kerajinan Mamer/Onyx di Kecamatan Campurdarat Kabupaten Tulungagung*. Jakarta: LIPI
- Siarno, S. I., (2015). Analisa perkembangan usaha mikro dan kecil setelah memperoleh pembiayaan dari BMT di Kota Surakarta 2015. *Tesis* tidak diterbitkan. Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Surakarta.
- Soleh, Mohamad. 2008. *Analisis strategi Inovasi dan Dampaknya terhadap Kinerja Perusahaan*. Semarang: UNDIP.
- Sugiono, P. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian administrasi*. Cet-2. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2005). *Metodologi Penelitian Administrasi*. Bandung: Alfabeta.
- Suhadi, I. (2002). *Wakaf Untuk Kesejahteraan Umat (Vol. Cetakan I)*. Yogyakarta: Dana Bhakti.
- Suhendi, Hendi. (2005). *Fiqh Muamalah*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Sujarweni, V. Wiratna dan Poly Endrayanto. (2012). *Statistika Untuk Penelitian*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sumodiningrat. (2001). *Pengantar Statistika*. Jakarta: Penerbit Andi.
- Tambunan T. 2009. *UMKM di Indonesia*. Bogor (ID): Ghalia Indonesia.
- Tulus T.H. Tambunan. 2000. *Perekonomian Indonesia Beberapa Isu Penting*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Undang-Undang No 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro Kecil Menengah <https://radarkediri.jawapos.com>  
[www.bps.go.id](http://www.bps.go.id) dan [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)