

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian dan hasil pengolahan data dengan menggunakan alat regresi linear berganda dengan 40 responden yang diperoleh dari kuesioner nasabah bank syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik dapat di simpulkan sebagai berikut :

1. Efektivitas pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan UMKM pada Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik. Hal ini di tunjukkan berdasarkan nilai beta yang bernilai 0,303 dan nilai sig < 0,05 ($0,016 < 0,05$) dan nilai t_{hitung} sebesar 2,515 dan t_{tabel} sebesar 2,026, sehingga t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} ($2,515 > 2,026$). Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesesuaian dana pembiayaan dengan kebutuhan usaha, kemudahan akses pembiayaan, serta dampaknya terhadap peningkatan produktivitas, pertumbuhan, dan stabilitas usaha memberikan kontribusi nyata terhadap perkembangan UMKM. Dengan demikian, semakin efektif pembiayaan *murabahah* dalam memenuhi kebutuhan dan mendukung keberlanjutan usaha, maka semakin meningkat pula perkembangan UMKM yang dibiayai..

2. Efisiensi pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan UMKM pada Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik. Hal ini ditunjukkan berdasarkan nilai beta yang bernilai 0,345 dan nilai $\text{sig} < 0,05$ ($0,007 < 0,05$) dan nilai t_{hitung} sebesar 2,881 dan t_{tabel} sebesar 2,026, sehingga t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} ($2,881 > 2,026$). Temuan ini mengindikasikan bahwa pembiayaan *murabahah* mampu mencapai tujuan yang diharapkan oleh nasabah, membantu penghematan penggunaan sumber daya, serta mendorong pemanfaatan sumber daya secara lebih optimal dalam operasional usaha. Artinya, semakin efisien penggunaan pembiayaan dalam mendukung aktivitas usaha, maka semakin baik perkembangan UMKM yang dicapai.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh efektivitas dan efisiensi pembiayaan *murabahah* pada produk KUR terhadap pengembangan UMKM, maka saran yang dapat diberikan adalah sebagai berikut:

1. Bagi Pihak Bank Syariah

Diharapkan pihak bank syariah, seperti Bank Syariah Indonesia, dapat terus meningkatkan efektivitas penyaluran pembiayaan *murabahah* pada produk KUR, khususnya dalam hal ketepatan sasaran pembiayaan, *monitoring* usaha nasabah, serta pendampingan pasca

pencairan dana. Pendampingan yang berkelanjutan akan membantu pelaku UMKM mengelola pembiayaan secara optimal sehingga benar-benar berdampak pada perkembangan usaha.

Selain itu, bank juga perlu meningkatkan efisiensi pembiayaan dengan menyederhanakan prosedur, mempercepat proses pencairan dana, serta menjaga biaya administrasi tetap terjangkau. Efisiensi yang baik akan meningkatkan kepercayaan dan loyalitas nasabah UMKM terhadap lembaga keuangan syariah.

2. Bagi Pelaku UMKM

Pelaku UMKM diharapkan dapat memanfaatkan pembiayaan murabahah secara produktif dan sesuai dengan tujuan awal pengajuan pembiayaan. Pengelolaan dana yang tepat, pencatatan keuangan yang baik, serta perencanaan usaha yang matang akan membantu meningkatkan perkembangan usaha secara berkelanjutan.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain yang dapat memengaruhi pengembangan UMKM, seperti literasi keuangan syariah, kualitas pendampingan usaha, atau tingkat religiusitas pelaku usaha. Selain itu, penelitian dapat dikembangkan dengan memperluas wilayah penelitian atau menggunakan

metode campuran (*mixed method*) agar diperoleh hasil yang lebih komprehensif.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdurohim, Dindin, 'Pengembangan UMKM (Kebijakan, Strategi, Digital Marketing Dan Model Bisnis UMKM)', *Bandung: PT Refika Aditama*, 2021
- Agustianti, Rifka, Lissiana Nussifera, L Angelianawati, Igat Meliana, Effi Alfiani Sidik, Qomarotun Nurlaila, and others, *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif* (Tohar Media, 2022)
- Agustin, Hamdi, and Zulkifli Rusby, 'Manajemen Bank Syariah KOnsep Dan Praktik' (Rajawali Per, 2022)
- Anggraeni, Widi, and Tjutju Yuniarsih, 'Dampak Tata Ruang Kantor Terhadap Efektivitas Kerja Pegawai Dinas Pendidikan Kota Bandung', *Jurnal Pendidikan Manajemen Perkantoran*, 2 (2017), 1
- Choirunnisa, Amalia, 'Pengaruh Religiusitas Dan Akses Pembiayaan Terhadap Kesejahteraan Nasabah Bank Kb Bukopin Syariah', *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 7 (2024), 608–18
- Daulay, Tri Hennarti, B Idwal, and Nonie Afrianty, 'The Influence of Murabahah Financing and the Length of Financing Repayment on the Income of PNM Mekaar Syariah Customers in Bengkulu City', *International Journal of Islamic Economics*, 7 (2025), 69–80
- Diah, Muhammad, and Zulhamdi Zulhamdi, 'Implementasi Murabahah Pada Perbankan Syariah', *Al-Hiwalah: Journal of Sharia Economic Law*, 1 (2022), 53–74
- Djaali, Haji, 'Metodologi Penelitian Kuantitatif', 2021
- Farhan, 'Pengaruh Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dan Pengalaman Usaha Terhadap Perkembangan Umkm (Studi

- Pada Pt. Bank Aceh Syariah Capem Lambaro Aceh Besar)’
(Universitas Negeri Ar-Raniry Banda Aceh, 2021)
- Hanggraeni, Dewi, ‘Perilaku Organisasi’, *Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia*, 2015, 59
- Ilyas, Rahmat, ‘Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syari’ah’,
Jurnal Penelitian, 9 (2015)
- Indrayani, Indrayani, and Khairunnisa Khairunnisa, ‘Analisis Pengukuran Kinerja Dengan Menggunakan Konsep Value For Money Pada Pemerintah Kota Lhokseumawe:(Studi Kasus Pada DPKAD Kota Lhokseumawe Periode 2014-2016)’, *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 6 (2018), 1–10
- Keuangan, otoritas jasa, *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008*, 2008, MCMXCVIII
- Luddin, Jalal, and Riska Rahmawati, ‘Efektivitas Dan Efisiensi Pelaksanaan Anggaran Belanja Badan Perencanaan Dan Pembangunan Daerah (BAPPEDA) Kabupaten Jepara’,
Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra, 4 (2023), 275–86
- Mardiasmo, M B A, *Akuntansi Sektor Publik-Edisi Terbaru*
(Penerbit Andi, 2021)
- Meilan, Eka Sari, ‘Efektivitas Program Peremberdayaan UMKM Melalui Renstra 2011-2016. e-Journal Administrasi Bisnis’
(Samarinda: Universitas Mulawarman, 2018)
- Mujahidin, H Akhmad, *Hukum Perbankan Syariah-Rajawali Pers* (PT. RajaGrafindo Persada, 2017)
- Niki, Tulus Jayanti, ‘Implementasi Manajemen Sumber Daya Manusia Tenaga Pendidik Di Min 9 Bandar Lampung’ (UIN RADEN INTAN LAMPUNG, 2023)

- Novita, Linda, M Kholil Nawawi, and Hilman Hakiem, 'Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Umkm Di Kecamatan Leuwiliang (Studi Kasus Bprs Amanah Ummah)', *AL-INFAQ*, 5 (2014), 273–310
- Rahmini Suci, Yuli, 'Perkembangan UMKM Di Indonesia', *Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos*, 6 (2017)
- Richard, M, 'Efektivitas Organisasi' (Yogyakarta, 2015)
- Sahany, Henita, 'Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Mudharabah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) BMT El-Syifa Ciganjur', *Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif*, 2015
- Salsabillah, Rizma, 'Efektivitas Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi Pada Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Baitul Qiradh Baiturrahman Banda Aceh)' (UIN Ar-Raniry Banda Aceh, 2023)
- Santoso, Bambang, 'Peranan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Dalam Penyerapan Tenaga Kerja Di Kabupaten Seluma, Provinsi Bengkulu', *Jurnal Bisnis Dan Manajemen (JURBISMAN)*, 2 (2024), 357–68
- Setiawan, Romi Adetio, 'Risk and Regulation of Islamic Banks: The Indonesian Experience', *Western Sydney University*, 2022
- , 'Vulnerability of Islamic Financial Institutions in a Financial Crisis', *KnE Social Sciences*, 2018, 88–104
- , 'Why an Interest-Free Economy Was Instituted from Early Religious Zeal', *Australian Journal of Islamic Studies*, 6 (2021), 31–48
- Siswadi, Siswadi, 'Prinsip Syari'ah Dalam Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Murabahah Lembaga Keuangan Syariah

- Baitul Mal Wat Tamwil (Bmt)', *Ummul Qura Jurnal Institut Pesantren Sunan Drajat (INSUD) Lamongan*, 14 (2019), 61–79
- Sofyan, A Syathir, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam* (Penerbit Lindan Bestari, 2022)
- Sugiyono, Prof Dr, *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, Dan R&D*, Penerbit CV. Alfabeta: Bandung, 2017, CCXXV
- Suryanto, Bambang, and Daryanto Daryanto, 'Manajemen Bisnis Usaha Kecil', *Penerbit Tsmart*, 2018
- Tempo, 'BSI Bukukan Laba Bersih Rp 7,57 Triliun Sepanjang 2025', *TEMPO*, 2026 <<https://www.tempo.co/ekonomi/bsi-bukukan-laba-bersih-rp-7-57-triliun-sepanjang-2025-2113262>>
- Wardany, Putri Cahya, 'Peran Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Bank Syariah Indonesia KCP Ahmad Yani Sidoarjo' (IAIN Ponorogo, 2022)
- Wibowo, Dimas Hendika, and Sunarti Zainul Arifin, 'Analisis Strategi Pemasaran Untuk Meningkatkan Daya Saing UMKM (Studi Pada Batik Diajeng Solo)', *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, 29 (2015)
- Wulandari, Putri, Ansori Ansori, and Raden Hebat Kurnia, 'Pengaruh Efektivitas Dan Efisiensi Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (Kur) Bsi Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm) Di Bank Syariah Indonesia Di Bsi Kcp Muara Bulian', *Jurnal Akademik Ekonomi Dan Manajemen*, 2 (2025), 59–70
- Yakin, Ipa Hafsiah, Uus Supriatna, Suca Rusdian, and Mia Global Akademia, 'Metodologi Penelitian (Kuantitatif &

Kualitatif)', *Paper Knowledge. Toward a Media History of Documents*, 2023

