



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis
NURUL SEPTI DWI KENCANA

**EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
PADA PRODUK KUR TERHADAP PENGEMBANGAN
USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
(Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor
Cabang Bengkulu Adam Malik)**



Editor :
ROMI ADETIO SETIAWAN, Ph.D.
Drs. SYAIFUDDIN, M.M.

**EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA PRODUK KUR TERHADAP
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
(Studi Pada Bank Syariah Indonesia
Kantor Cabang Bengkulu Adam Malik)**

(SKRIPSI)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:
Nurul Septi Dwi Kencana
2223140083

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
2025 M/1447 H**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfusbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul “Efektivitas Dan Efisiensi Pembiayaan *Murabahah* Pada Produk KUR Terhadap Pengembangan UMKM Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Adam Malik (Priode 2025-2026)” yang disusun oleh :

Nama : Nurul Septi Dwi Kencana
NIM : 2223140083
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi
Judul Skripsi : Efektivitas Dan Efisiensi Pembiayaan *Murabahah* Pada Produk KUR Terhadap Pengembangan UMKM Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Adam Malik

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Maret 2026 M
Ramadan 1447 H

Dosen Pembimbing I

Rom Adelfo S, Ph.D
NIP. 198312172014031001

Dosen Pembimbing II

Drs. Syaifuddin, MM
NIP. 196204081989031008

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM
NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul, **"Efektivitas Dan Efisiensi Pembiayaan Murabahah Pada Produk KUR Terhadap Pengembangan UMKM Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Adam Malik"** yang disusun oleh:

Nama : **Nurul Septi Dwi Kencana**

NIM : **2223140083**

Program Studi : **Perbankan Syariah**

Bentuk Tugas Akhir : **Skripsi**

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang **Munaqasyah** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : **Rabu**

Tanggal : **13 Mei 2026**

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, **Mei 2026 M**
Dzulhijjah 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Nilda Susilawati, M.Ag

Drs. Syaifuddin, MM

NIP.197905202007102003

NIP.196204081989031008

Penguji I

Penguji II

Nilda Susilawati, M.Ag

Badaruddin Nurhab, MM

NIP.197905202007102003

NIP.198508072015031005

Mengetahui
Dekan

Prof. Dr. Suwarjin, S.Ag., MA

NIP.196904021999031004

PERNYATAAN KEASLIAN



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 (0736) 51276
Faks (0736) 51172 Website: febi.uinfasbengkulu.ac.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul " Efektivitas Dan Efisiensi Pembiayaan Murabahah Pada Produk KUR Terhadap Pengembangan UMKM (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Adam Malik) ", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 28 April 2026
12 Dhu'l-Qi'dah 1447

Mahasiswa yang menyatakan

Nurul Septi Dwi Kencana
2223140083

MOTTO

“Dan apa yang kamu usahakan, maka itu untuk dirimu sendiri.”
QS. Al-Isra: 7

Ini bukan tentang siapa yang paling cepat,
tapi tentang siapa yang tetap berjalan meski sempat ingin
berhenti.



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, penulis mengucapkan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, rahmat, dan petunjuk sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana. Penulis merasa bersyukur dapat sampai pada tahap ini, di mana skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan tepat pada waktunya, meskipun masih jauh dari kata sempurna. Karya ini penulis persembahkan kepada:

1. Teruntuk ayah dan ibu tercinta, terima kasih atas segala cinta dan pengorbanan yang tak terhitung. Untuk ayah tercinta, yang selalu menjadi sosok kuat dan penuh tanggung jawab, yang telah bekerja keras tanpa lelah demi masa depan penulis. Terima kasih atas setiap pengorbanan, nasihat, dan doa yang selalu menguatkan langkah ini. Untuk ibu tercinta, yang tak pernah berhenti mendoakan dalam setiap sujudnya, yang selalu memberikan kasih sayang, kelembutan, dan kekuatan di setiap keadaan. Terima kasih atas cinta tulus yang tak pernah terhingga. Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan dengan sebaik-baik balasan.
2. Bapak Romi Adetio Setiawan, Ph.D. dan Bapak Drs. Syaifuddin, M.M., yang telah dengan sabar membimbing, memberikan arahan, serta ilmu yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini.

3. Kakak tersayang Rindang Intan Nafazah, terima kasih telah menjadi sosok yang selalu ada, yang tanpa banyak kata tetap memberi dukungan dan kekuatan, yang selalu mengajarkan penulis untuk setiap hal yang penulis lewati. Terima kasih atas perhatian, doa, dan setiap hal kecil yang selalu membuat penulis merasa tidak sendiri dalam menjalani semua proses ini.
4. Untuk sahabat terbaik penulis, Riza Afriani, Izzahtul Jannah, Surya Mustika, M. Abdul Yunus, dan Agung Prayetno, yang telah kebersamai penulis dari masa putih abu-abu hingga sampai di titik ini. Terima kasih atas tawa, cerita, dukungan, dan kebersamaan yang tak pernah pudar. Terima kasih telah menjadi tempat pulang di tengah lelah, dan tetap ada meski waktu dan jarak sering memisahkan.
5. Untuk Sahabat seperjuangan penulis, Meisya Elna Putri, Futri Meyrianti, Yefron Aditia, Nadia Aprialanda, Bima Amanda Putra, Septen Mardiah, dan Boy Hadhika, yang telah menjadi bagian dari perjalanan ini. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, canda tawa, serta saling menguatkan di setiap proses yang tidak selalu mudah. Kehadiran kalian membuat setiap langkah terasa lebih ringan dan penuh makna.
6. Untuk diri sendiri, yang telah berjuang hingga akhirnya ada di titik ini. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini, berjuang dengan banyaknya cobaan yang dirasakan, hingga akhirnya bisa mampu mendapatkan gelar ini.

7. Almamater tercinta, yang telah menjadi tempat penulis menimba ilmu, pengalaman, dan pembelajaran berharga selama masa perkuliahan.
8. Serta teman-teman kelas PBS C, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas segala dukungan dan semangat yang telah diberikan kepada penulis.



ABSTRAK

Efektivitas Dan Efisiensi Pembiayaan *Murabahah* Pada Produk Kur Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Adam Malik)

Oleh Nurul Septi Dwi Kencana, NIM 2223140083

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui seberapa besar pengaruh efektivitas dan efisiensi pembiayaan *murabahah* pada produk kur terhadap pengembangan usaha mikro kecil menengah nasabah bank syariah Indonesia kantor cabang Bengkulu Adam Malik. Untuk menguji hal ini, peneliti menggunakan metode kuantitatif dengan teknik pengumpulan data primer berupa kuesioner yang disebarkan pada 40 orang responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda menggunakan program SPSS versi 26. Dari hasil penelitian dan pembahasan ditemukan bahwa efektivitas dan efisiensi pembiayaan *murabahah* mempengaruhi pengembangan UMKM sebesar 28,90 persen.

Kata Kunci: Efektivitas Pembiayaan, Efisiensi Pembiayaan, Murabahah, KUR Syariah, Pengembangan UMKM

ABSTRACT

The Effectiveness and Efficiency of Murabahah Financing in KUR Products on the Development of Micro, Small, and Medium Enterprises

*(Study at Bank Syariah Indonesia, Adam Malik Branch Office,
Bengkulu)*

By Nurul Septi Dwi Kencana, Student ID 2223140083

The purpose of this study was to determine the influence of the effectiveness and efficiency of Murabahah financing in KUR products on the development of micro, small, and medium enterprises (MSMEs) of Bank Syariah Indonesia's Bengkulu Adam Malik Branch Office. To test this, the researcher used a quantitative method with primary data collection techniques in the form of questionnaires distributed to 40 respondents. The data analysis technique used was multiple linear regression using SPSS version 26. The results of the study and discussion revealed that the effectiveness and efficiency of Murabahah financing influenced MSME development by 28.90 percent.

Keywords: Financing Effectiveness, Financing Efficiency, Murabahah, Sharia KUR, MSME Development

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi yang berjudul "Efektivitas Dan Efisiensi Pembiayaan *Murabahah* Pada Produk Kur Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Adam Malik)". Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW. Yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E) pada program studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. K.H Khairudin, M. Ag Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. H. Suwarjin, MA Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Ibu Dr. Yetti Afrida Indra, M. Ak. juga selaku kepala prodi Perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Islam Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Bapak Romi Adetio S, Ph.D selaku pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir dengan baik

5. Bapak Drs. Syaifuddin, MM selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir dengan baik
6. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan buku ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu, _____ April 2026
Dhu'l-Qi'dah 1447

Penulis

Nurul Septi Dwi Kencana
2223140083

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	13
C. Rumusan Masalah.....	13
D. Tujuan Penelitian.....	14
E. Kegunaan Penelitian	14
F. Penelitian Terdahulu	15
G. Sistematika Penulisan	19
 BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR ...	 21
A. Kajian Teori.....	21
1. Efektivitas.....	21
2. Efisiensi	26
3. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	28
4. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	35
B. Kerangka Berpikir	41

C. Hipotesis Penelitian	42
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	43
B. Waktu dan Lokasi Penelitian	44
C. Populasi dan Sampel	44
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	45
E. Variabel dan Definisi Operasional	46
F. Teknik Analisis Data.....	51
1. Uji instrumen.....	51
2. Uji Asumsi Klasik	53
3. Regresi Linier Berganda.....	55
4. Uji Hipotesis.....	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	58
A. Gambaran Objek Penelitian	58
B. Temuan Hasil Penelitian	61
C. Hasil pengujian.....	65
D. Pembahasan Hasil Penelitian	75
BAB V PENUTUP	78
A. Kesimpulan	78
B. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Penilaian Alternatif Jawaban Skala Likert.....	46
Tabel 3. 2 Definisi operasional variabel efektivitas pembiayaan <i>murabahah</i> pada produk KUR terhadap pengembangan UMKM.....	49
Tabel 4. 1 Data Responden	62
Tabel 4. 2 Karakteristik Reponden Berdasarkan Rentang Usia..	64
Tabel 4. 3 Karakteristik Reponden Berdasarkan Jenis Kelamin..	64
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas.....	65
Tabel 4. 5 Hasil Uji Realibilitas.....	67
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4. 7 Uji Multikolinearitas	69
Tabel 4. 8 Uji Heteroskedastisitas.....	70
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	71
Tabel 4. 10 Hasil Uji t.....	73
Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinan (R^2)	75



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	33
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	41
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BSI	61



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form Pengajuan Judul
- Lampiran 2 : SK Pembimbing
- Lampiran 3 : Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran 4 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 5 : Hasil Output SPSS
- Lampiran 6 : Daftar Hadir Penguji Komprehensif
- Lampiran 7 : Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif
- Lampiran 8 : Lembar Bimbingan (Pembimbing I)
- Lampiran 9 : Lembar Bimbingan (Pembimbing II)
- Lampiran 10 : Daftar Nilai Skripsi (Pembimbing I)
- Lampiran 11 : Daftar Nilai Skripsi (Pembimbing II)
- Lampiran 12 : Surat Keterangan Lulus Plagiarisme
- Lampiran 13 : Surat Keterangan Lengkap SKPI

