

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN

#### A. Deskripsi Objek Penelitian

Responden dalam penelitian ini adalah nasabah KSU PPCU Unit Syariah Watulimo. Hal ini sesuai dengan metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu *random sampling*. Yang mana pengambilan anggota sampel dari populasi dilakukan secara acak sederhana, yaitu teknik sampel yang memberikan peluang yang sama bagi setiap unsur populasi untuk dipilih menjadi sampel secara acak tanpa memperhatikan strata yang ada dalam populasi tersebut. Gambaran umum responden sebagai objek penelitian satu persatu dapat diuraikan berikut ini:

1. Gambaran responden berdasarkan jenis kelamin

**Tabel 4.1**

**Responden berdasarkan jenis kelamin**

<b>Pembiayaan</b>	<b>Jenis Kelamin</b>	<b>Jumlah Responden</b>	<b>Presentase (%)</b>
<i>Murabahah dan mudharabah</i>	Laki-laki	42	56
	Perempuan	33	44
	<b>Jumlah</b>	<b>75</b>	<b>100</b>

Tabel 4.1 menunjukkan bahwa, dari pembiayaan murabahah dan mudharabah jumlah responden perempuan lebih banyak dibandingkan

jumlah responden laki-laki. Pada kedua pembiayaan tersebut jumlah responden laki-laki sebanyak 56% sedangkan perempuan sebanyak 44%.

2. Gambaran umum responden berdasarkan pendidikan terakhir

**Tabel 4.2**

**Responden berdasarkan pendidikan terakhir**

<b>Pembiayaan</b>	<b>Pendidikan terakhir</b>	<b>Jumlah responden</b>	<b>Presentase (%)</b>
<i>Murabahah dan mudharabah</i>	SD/MI	20	27
	SMP/MTS	18	24
	SMA/MA/SMK	22	29
	Perguruan Tinggi	15	20
	Tidak Sekolah	0	0
	<b>Jumlah</b>	<b>75</b>	<b>100</b>

Tabel 4.2 menunjukkan bahwa sampel yang diambil dari 5 golongan tingkat pendidikan. Jumlah sampel tersebut diambil secara sengaja acak untuk mewakili seluruh populasi penelitian. Untuk responden yang memiliki tingkat pendidikan terakhir SD/MI sebanyak 27%, SMP/MTS sebanyak 24%, SMA/MA/SMK sebanyak 29%, perguruan tinggi sebanyak 20% dan untuk yang tidak bersekolah sebanyak 0%.

3. Gambaran umum responden berdasarkan usia

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh gambaran rentang usia para responden nasabah pembiayaan murabahah dan mudharabah, terlihat pada tabel 4.3 sebagai berikut:

**Tabel 4.3****Responden berdasarkan usia**

<b>Pembiayaan</b>	<b>Usia</b>	<b>Jumlah Responden</b>	<b>Presentase (%)</b>
<i>Murabahah dan mudharabah</i>	20-24	6	8
	25-29	21	28
	30-34	17	23
	35-39	13	17
	>40	18	24
	<b>Jumlah</b>	<b>75</b>	<b>100</b>

Tabel 4.3 menunjukkan jumlah sampel yang diambil berdasarkan kriteria usia responden nasabah pembiayaan murabahah dan mudharabah dari 75 tabel 4.3 dapat dikatakan, bahwa responden nasabah yang berusia 20-24 tahun sebanyak 8%, 25-29 tahun sebanyak 28%, 30-34 tahun 23%, 35-39 sebanyak 17% dan yang lebih dari 40 tahun sebanyak 24%.

#### 4. Gambaran umum responden berdasarkan jenis usaha

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh gambaran tentang jenis usaha yang digeluti para responden nasabah pembiayaan murabahah dan mudharabah. Akan dijelaskan pada 75 tabel 4.4 dibawah ini:

**Tabel 4.4****Responden berdasarkan jenis usaha**

<b>Pembiayaan</b>	<b>Jenis Usaha</b>	<b>Jumlah Responden</b>	<b>Presentase (%)</b>
<i>Murabahah dan Murabahah</i>	Perikanan	23	31
	Peternakan	14	19
	Perdagangan	29	37
	Jasa	9	13
	<b>Jumlah</b>	<b>75</b>	<b>100</b>

Tabel 4.4 menunjukkan jumlah sampel yang diambil dari 4 jenis usaha yang berbeda dan ditekuni oleh para nasabah KSU PPCU Unit Syariah Watulimo. Dapat dikatakan bahwa untuk responden dengan jenis usaha perikanan sebanyak 31%, peternakan 19%, perdagangan sebanyak 37% dan jasa sebanyak 13%.

#### 5. Gambaran umum responden berdasarkan lama usaha

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh gambaran tentang lama usaha yang ditekuni para responden nasabah pembiayaan murabahah dan mudharabah. Akan dijelaskan pada tabel 4.5 dibawah ini:

**Tabel 4.5**

**Responden berdasarkan lama usaha**

<b>Pembiayaan</b>	<b>Lama Usaha</b>	<b>Jumlah Responden</b>	<b>Presentase (%)</b>
<i>Murabahah dan Mudharabah</i>	<1 tahun	3	4
	1-3 tahun	23	31
	3,1-6 tahun	13	17
	>6,1 tahun	36	48
	<b>Jumlah</b>	<b>75</b>	<b>100</b>

Pada tabel 4.5 menunjukkan jumlah sampel yang diambil dari 4 tingkatan lama usaha yang digeluti oleh para nasabah pembiayaan murabahah dan mudharabah KSU PPCU Unit Syariah Watulimo. Dapat dikatakan bahwa untuk responden dengan lama usaha <1 tahun sebanyak 4%, 1-3 tahun sebanyak 31, 3,1-6 tahun sebanyak 17% dan >6,1 tahun sebanyak 48%.

## B. Pengujian Hipotesis

### 1. Uji Validitas dan Reliabilitas

#### a. Uji Validitas

Uji validitas pada penelitian ini menggunakan sampel 75 responden yang terdiri dari 3 point pertanyaan mengenai pembiayaan murabahah, mudharabah dan perkembangan UMKM. Setiap masing-masing item berisi oleh 6 pertanyaan. Penelitian ini menggunakan R-tabel dengan tingkat signifikansi 5%. R-tabel pada tingkat signifikansi 5% yaitu 0,227 untuk mengetahui validitas dari pertanyaan murabahah, mudharabah dan perkembangan UMKM, yang akan diisi oleh 75 responden. Valid tidaknya suatu pertanyaan dalam kuesioner dapat dilihat dari jumlah  $r$ -hitung  $>$   $r$ -tabel. Maka apabila  $r$ -hitung  $<$   $r$ -tabel maka dinyatakan tidak valid.

**Tabel 4.6**

#### **Validitas Pertanyaan Pembiayaan Murabahah**

<b>Pertanyaan</b>	<b>r-tabel</b>	<b>r-hitung</b>	<b>Status</b>
Pembiayaan murabahah P1	0,227	0,539	Valid
Pembiayaan murabahah P2	0,227	0,676	Valid
Pembiayaan murabahah P3	0,227	0,740	Valid
Pembiayaan murabahah P4	0,227	0,567	Valid
Pembiayaan murabahah P5	0,227	0,606	Valid
Pembiayaan murabahah P6	0,227	0,514	Valid

Tabel 4.6 menunjukkan item pertanyaan pembiayaan murabahah memiliki  $r$ -hitung diatas  $r$ -tabel maka dinyatakan valid.

**Tabel 4.7****Validitas Pertanyaan Pembiayaan Mudharabah**

<b>Pertanyaan</b>	<b>r-tabel</b>	<b>r-hitung</b>	<b>Status</b>
Pembiayaan mudharabah P1	0,227	0,693	Valid
Pembiayaan mudharabah P2	0,227	0,590	Valid
Pembiayaan mudharabah P3	0,227	0,623	Valid
Pembiayaan mudharabah P4	0,227	0,507	Valid
Pembiayaan mudharabah P5	0,227	0,448	Valid
Pembiayaan mudharabah P6	0,227	0,495	Valid

Tabel 4.6 menunjukkan item pertanyaan pembiayaan mudharabah memiliki r-hitung diatas r-tabel maka dinyatakan valid.

**Tabel 4.8****Validitas Pertanyaan Perkembangan UMKM**

<b>Pertanyaan</b>	<b>r-tabel</b>	<b>r-hitung</b>	<b>Status</b>
Perkembangan UMKM P1	0,227	0,579	Valid
Perkembangan UMKM P2	0,227	0,643	Valid
Perkembangan UMKM P3	0,227	0,579	Valid
Perkembangan UMKM P4	0,227	0,641	Valid
Perkembangan UMKM P5	0,227	0,632	Valid
Perkembangan UMKM P6	0,227	0,413	Valid

Tabel 4.6 menunjukkan item pertanyaan perkembangan UMKM memiliki r-hitung diatas r-tabel maka dinyatakan valid.

b. Uji Reliabilitas

Untuk mengetahui kuesioner pada penelitian ini reliabel atau tidak dapat dilihat melalui tabel dibawah ini:

**Tabel 4.9****Reliabilitas Variabel**

Variabel	r-tabel	Cronch's alpha	Status
Pembiayaan Murabahah	0,227	0,659	Reliabel
Pembiayaan Mudharabah	0,227	0,568	Reliabel
Perkembangan UMKM	0,227	0,610	Reliabel

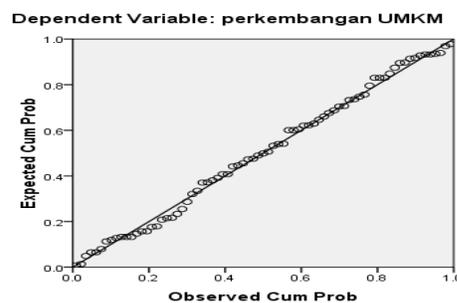
Reliabel tidaknya suatu pertanyaan dalam kuesioner dapat dilihat dari jumlah cronch's alpha  $>$  r-tabel. Maka apabila alpha  $<$  r-tabel maka dinyatakan tidak reliabel.

**2. Uji Normalitas**

Metode yang digunakan adalah metode grafik, yaitu dengan melihat penyebaran data pada sumber diagonal grafik normal P-P Plot of regression standardized. Sebagai dasar pengambilan keputusannya, jika titik-titik menyebar disekitar garis dan mengikuti garis diagonal, maka nilai tersebut telah normal.

**Tabel 4.10****Normalitas pada pembiayaan murabahah**

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Dilihat dari normal P-P plot diatas, bahwa titik-titiknya mengikuti arah garis diagonal, menunjukkan bahwa data yang digunakan terdistribusi dengan normal atau data-data yang tersebar telah memenuhi asumsi normal. Atau data-data yang tersebar telah memenuhi asumsi normal.

### 3. Uji Asumsi Klasik

#### a. Uji Multikolinearitas

**Tabel 4.11**

#### Uji Multikolinearitas

		Coefficients <sup>a</sup>						
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			Collinearity Statistics	
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	2.100	1.347		1.559	.123		
	Pembiayaan Murabahah (X1)	.484	.062	.550	7.740	.000	.659	1.518
	Pembiayaan Mudharabah (X2)	.423	.070	.427	6.011	.000	.659	1.518

a. Dependent Variable: perkembangan UMKM

Berdasarkan tabel 4.10 dapat diketahui nilai VIF pada variabel pembiayaan murabahah sebesar 1,518 dan pada variabel pembiayaan mudharabah sebesar juga 1,518. Hal ini berarti bahwa kedua variabel tidak mengalami multikolinieritas karena nilai VIF kurang dari 10. Dengan demikian data penelitian ini layak untuk digunakan.

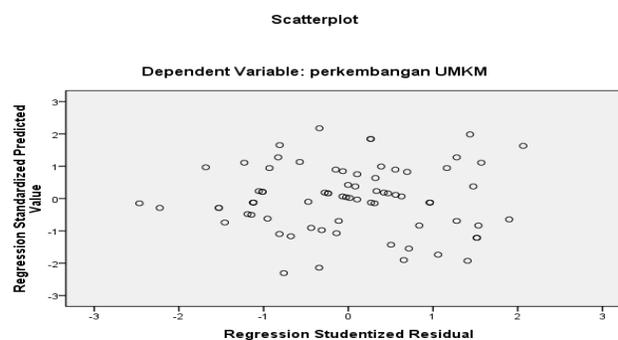
b. Uji Heteroskedastisitas

Untuk mendeteksi ada tidaknya heteroskedastisitas pada suatu model dapat dilihat dari pola gambar Scatterplot model. Dengan ketentuan tidak terdapat heteroskedastisitas jika:<sup>1</sup>

- 1) Penyebaran titik-titik data sebaiknya tidak berpola
- 2) Titik-titik data menyebar di atas dan di bawah atau disekitar angka 0 ( nol)
- 3) Titik-titik data tidak mengumpul hanya di atas atau di bawah saja

**Gambar 4.1**

**Uji Heteroskedastisitas**



<sup>1</sup>Agus Eko Sujianto, Aplikasi Statistik dengan SPSS 16.0, (Jakarta: PT. Prestasi Putra Karya, 2009), hal.79-80

Pada tabel 4.11 menunjukkan bahwa penyebaran titik tidak memiliki pola, titik menyebar di sebelah atas bawah, kanan kiri nilai 0, dan titik tidak hanya mengumpul diatas dan dibawah saja.

#### 4. Uji Regresi Linier Berganda

Regresi linier berganda digunakan untuk mengatasi permasalahan analisis regresi yang melibatkan dari dua atau lebih variabel bebas. Rumus regresi linier berganda adalah:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + \dots + B_nX_n + e$$

Hasil uji linier berganda dalam penelitian ini, dapat dilihat pada tabel penelitian yaitu:

**Tabel 4.12**

#### Uji Regresi Linier Berganda

Model	Coefficients <sup>a</sup>				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1(Constant)	2.100	1.347		1.559	.123
Pembiayaan Murabahah	.484	.062	.550	7.740	.000
pembiayaan mudharabah	.423	.070	.427	6.011	.000

a. Dependent Variable: perkembangan UMKM

$$Y = 2,100 + 0,484 X_1 + 0.423X_2 \text{ atau}$$

Perkembangan UMKM = 2,100 + 0,484 (pembiayaan murabahah)  
+ 0,423 (pembiayaan mudharabah) .

Keterangan :

- a. Nilai konstanta atau  $\alpha$  sebesar 2,100 menyatakan bahwa jika tidak ada pengaruh pembiayaan murabahah dan mudharabah, maka besar perkembangan UMKM pada nasabah KSU pantai Prigi Credit Union Unit Syariah sebesar 2,100.
- b. Koefisien regresi  $X_1$  (pembiayaan murabahah) sebesar 0,484 menyatakan bahwa setiap kenaikan satu-satuan pembiayaan murabahah, akan meningkatkan perkembangan UMKM sebesar 0,484 satu satuan. Dan sebaliknya, jika terjadi penurunan satu-satuan pembiayaan murabahah, akan menurunkan perkembangan UMKM sebesar 0,484 satu-satuan dengan anggapan  $X_2$  tetap.
- c. Koefisien regresi  $X_2$  (pembiayaan mudharabah) sebesar 0,423 menyatakan bahwa setiap kenaikan satu-satuan pembiayaan mudharabah akan meningkatkan perkembangan UMKM yang didapat sebesar 0,423 satu-satuan. Dan sebaliknya jika setiap penurunan satu-satuan pembiayaan mudharabah maka akan menurunkan perkembangan UMKM sebesar 0,423 satu-satuan dengan anggapan  $X_1$ .

- d. Tanda (+) menandakan arah hubungan yang searah, sedangkan tanda (-) menunjukkan arah hubungan yang berbanding terbalik antara variabel independen (X) dengan variabel dependen (Y).

## 5. Pengujian Hipotesis

### a. Parsial (Uji t)

Uji t memiliki tujuan untuk menguji secara terpisah kontribusi yang ditimbulkan dari masing-masing variabel bebas (independen) terhadap variabel tak bebas (dependen).<sup>2</sup> Parsial atau tiap variabel, apakah mempunyai pengaruh signifikan terhadap variabel dependen (Y).

Kriteria uji t yaitu:

1. Jika  $\text{Sig.} > 0,05$  maka  $H_0$  diterima atau menolak  $H_a$ , artinya bahwa variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.
2. Jika  $\text{Sig.} < 0,05$  maka  $H_0$  ditolak atau menerima  $H_a$ , artinya bahwa variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen.

Atau

---

<sup>2</sup> Sfofiyan Siregar, Metodologi Penelitian Kuantitatif (Dilengkapi Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS, (Jakarta: PT. FAJAR Interpratama Mandiri, 2013), hal. 305

1. Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka  $H_0$  diterima atau menolak  $H_a$ , artinya bahwa variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.
2. Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka  $H_0$  ditolak atau menerima  $H_a$ , artinya bahwa variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen.

Pengaruh pembiayaan murabahah dan mudharabah terhadap perkembangan UMKM, secara parsial yaitu:

**Tabel 4.13**  
**Kesimpulan Uji Parsial**  
**(Tarf sig. 0,05)**

Coefficients <sup>a</sup>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1(Constant)	2.100	1.347		1.559	.123
Pembiayaan Murabahah	.484	.062	.550	7.740	.000
pembiayaan mudharabah	.423	.070	.427	6.011	.000

a. Dependent Variable: perkembangan UMKM

Konstanta ( $\alpha$ ) sebesar 2,100 artinya apabila pembiayaan murabahah dan mudharabah tidak ada atau 0, maka perkembangan UMKM nilainya sebesar 2,100.

Koefisien regresi variabel pembiayaan murabahah ( $X_1$ ) sebesar 0,484 artinya apabila pembiayaan murabahah ditingkatkan 1 satuan, maka perkembangan UMKM mengalami kenaikan sebesar 0,484 satuan. Koefisien bernilai positif artinya ada hubungan positif antara pembiayaan murabahah dengan perkembangan UMKM. Semakin baik pembiayaan murabahah, maka akan semakin meningkat perkembangan UMKM pada nasabah Pantai Prigi Credit Union Unit Syariah Watulimo.

Koefisien regresi pembiayaan mudharabah ( $X_2$ ) sebesar 0,423 artinya apabila pembiayaan mudharabah ditingkatkan 1 satuan, maka perkembangan UMKM mengalami kenaikan sebesar 0,423 satuan. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan searah antara pembiayaan mudharabah dengan perkembangan UMKM. Semakin baik pembiayaan mudharabah maka akan semakin meningkat perkembangan UMKM pada nasabah Pantai Prigi Credit Union Unit Syariah Watulimo.

Pengukuran tingkat kesalahan atau taraf signifikan dalam penelitian ini menggunakan 5% artinya hasil pengujian masih memiliki kemungkinan kesalahan sebesar 5% dan kemungkinan kebenaran sebesar 95%.

1) Variabel pembiayaan murabahah ( $X_1$ )

Cara 1 dari penelitian di atas diketahui bahwa nilai Sig adalah 0,000, maka  $0,000 < 0,05$  jadi hipotesis ( $H_1$ ) teruji, sehingga pembiayaan murabahah berpengaruh positif signifikan terhadap perkembangan UMKM pada nasabah KSU Pantai Prigi Credit Union Unit Syariah Watulimo.

Cara 2  $t_{tabel} = 1,993$  (diperoleh dengan cara mencari nilai  $df = n - k = 75 - 2 = 73$ , dan membagi 2 nilai  $\alpha$  5% yaitu  $5\%/2 = 0,025$ ) dan  $t_{hitung} = 7,740$ .  $t_{hitung} > t_{tabel} = 7,740 > 1,993$ , maka hipotesis teruji.

## 2) Variabel Pengaruh pembiayaan mudharabah ( $X_2$ )

Cara 1 dari penelitian di atas diketahui bahwa nilai Sig adalah 0,000, maka  $0,000 < 0,05$  jadi hipotesis ( $H_2$ ) teruji, sehingga pembiayaan mudharabah berpengaruh positif signifikan terhadap perkembangan UMKM pada nasabah KSU Pantai Prigi Credit Union Unit Syariah Watulimo.

Cara 2  $t_{tabel} = 1,993$  (diperoleh dengan cara mencari nilai  $df = n - k = 75 - 2 = 73$ , dan membagi 2 nilai  $\alpha$  5% yaitu  $5\%/2 = 0,025$ ) dan  $t_{hitung} = 6,011$ .  $t_{hitung} < t_{tabel} = 6,011 > 1,993$ , maka hipotesis teruji.

## b. Uji f (Uji Serentak)

Uji f serentak menunjukkan apakah semua variabel independen mempunyai pengaruh bersama-sama terhadap variabel dependen. Hasil uji f dapat dilihat dalam tabel dibawah ini:

**Tabel 4.14****Uji F****ANOVA<sup>b</sup>**

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	480.960	2	240.480	114.132	.000 <sup>a</sup>
Residual	151.707	72	2.107		
Total	632.667	74			

a. Predictors: (Constant), pembiayaan mudharabah, Pembiayaan Murabahah

b. Dependent Variable: perkembangan UMKM

Sumber: SPSS 16.00

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan nilai  $F_{hitung}$  sebesar 240,480 sedangkan nilai distribusi  $F_{tabel}$  dengan tingkat kesalahan  $\alpha = 5\%$  (0,05) adalah sebesar 2,946 yang diperoleh dari tabel F, dengan rumus  $df(n1) = k-1$  dan  $df(n2) = n-k$ , dimana  $df(n1)$  degree of freedom sebagai pembilang,  $df(n2)$  sebagai penyebut,  $k$  (jumlah variabel yang diteliti) dan  $n$  (jumlah data). Hal ini menunjukkan bahwa nilai  $F_{hitung}$   $240,480 > F_{tabel}$  2,946 yang berarti variabel pembiayaan mudharabah dan murabahah secara bersama-sama mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel terikat yaitu perkembangan UMKM. Selain itu dapat ditunjukkan dari taraf signifikan  $0,000 < 0,05$  (taraf signifikan 5%), maka dalam hal ini perkembangan UMKM mempengaruhi variabel bebas pembiayaan mudharabah dan murabahah.

## 6. Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi memiliki fungsi untuk mengetahui besarnya variasi variabel independen dalam menerangkan variabel dependen atau menjelaskan sejauh mana kemampuan variabel independen (pembiayaan murabahah dan mudharabah) terhadap variabel dependen (perkembangan UMKM). Dari hasil perhitungan melalui program komputer statistik SPSS 16.0 didapatkan nilai koefisien sebagai berikut:

**Tabel 4.15**

### Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.872 <sup>a</sup>	.760	.754	1.452

a. Predictors: (Constant), pembiayaan mudharabah, Pembiayaan Murabahah

*Sumber : Output SPSS 16.00*

Pada tabel 4.15 (model summary) menunjukkan bahwa nilai R Square adalah 0,760 atau 76%. Hal ini berarti kemampuan variabel independen dalam menerangkan variasinya perubahan variabel dependen sebesar 76% sedangkan sisanya 24% (diperoleh dari  $100\% - 76\% = 24\%$ ), yang dipengaruhi oleh variabel lain diluar model regresi yang dianalisis.