

## **BAB V**

### **PEMBAHASAN**

#### **A. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* terhadap Pendapatan UMKM Anggota BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo Blitar dan KSPPS BMT PETA Blitar.**

Hasil dari penelitian ini dengan mengambil data dari kuesioner pada anggota BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo dan KSPPS BMT PETA Blitar kemudian data diolah menggunakan aplikasi SPSS Versi 16.0. Dari hasil pengujian hipotesis yang dilihat dari uji t diperoleh hasil uji t-hitung > t-tabel dan nilai signifikansi lebih kecil dari taraf signifikan dengan menggunakan taraf signifikan 5% atau 0,5, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Ini berarti variabel pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif secara signifikan terhadap pendapatan UMKM anggota BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo Blitar.

Sedangkan hasil pada KSPPS BMT PETA Blitar menunjukkan bahwa uji t-hitung > t-tabel dan nilai signifikansi lebih kecil dari taraf signifikan dengan menggunakan taraf signifikan 5% atau 0,5, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Ini berarti variabel pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif secara signifikan terhadap pendapatan UMKM anggota KSPPS BMT PETA Blitar.

Artinya semakin tinggi pembiayaan *murabahah* yang diperoleh anggota maka pendapatan UMKM semakin meningkat. Begitupun sebaliknya

semakin rendah pembiayaan *murabahah* maka pendapatan UMKM anggota di BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo Blitar dan KSPPS BMT PETA Blitar menurun.

Penelitian ini sesuai dengan teori yang dikemukakan oleh Ahmad Warson Munawwir yang menyebutkan bahwa, *pembiayaan murabahah* berarti suatu bentuk jual beli tertentu ketika penjual menyatakan biaya perolehan barang, meliputi harga barang dan biaya-biaya lain yang dikeluarkan untuk memperoleh barang tersebut dan tingkat keuntungan yang telah disepakati berdasarkan jangka waktu tertentu.<sup>80</sup> Dengan pembiayaan *murabahah* anggota dapat memperoleh barang tertentu melalui pembiayaan dari lembaga. Selain itu jumlah pengembalian pembiayaan yang tidak akan berubah selama masa perjanjian yang tidak memberatkan anggota/nasabah.

Selain itu penelitian ini juga relevan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Dilla Marzani, Zaki Fuad, Azimah Diana tahun 2019 dalam jurnal penelitiannya yang berjudul Analisis Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi Pada Koperasi Syariah Mitra Niaga Lambaro). Hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif terhadap perkembangan UMKM pada Koperasi Syariah Mitra Niaga Lambaro.<sup>81</sup>

Penelitian terdahulu lainnya yang relevan dilakukan oleh Henita Sahany tahun 2015 yang berjudul Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah

---

<sup>80</sup> Ahmad Warson Munawwir, *Kamus Arab Indonesia, ...*, hal. 463

<sup>81</sup> Dilla Marzani, Zaki Fuad, Azimah Diana, *Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, ...*, hal. 13

(UMKM) BMT El-Syifa Ciganjur. Berdasarkan penelitian tersebut diperoleh hasil bahwa pembiayaan murabahah memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan UMKM.<sup>82</sup>

**B. Pengaruh Kualitas SDM terhadap Pendapatan UMKM Anggota BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo Blitar dan KSPPS BMT PETA Blitar.**

Hasil dari penelitian ini dengan mengambil data dari kuesioner pada anggota BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo dan KSPPS BMT PETA Blitar kemudian data diolah menggunakan aplikasi SPSS Versi 16.0. Dari hasil pengujian hipotesis yang dilihat dari uji t diperoleh hasil uji t-hitung < t-tabel dan nilai signifikansi lebih kecil dari taraf signifikan dengan menggunakan taraf signifikan 5% atau 0,5, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Ini berarti variabel kualitas SDM berpengaruh negatif secara signifikan terhadap pendapatan UMKM anggota BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo Blitar.

Sedangkan hasil pada KSPPS BMT PETA Blitar menunjukkan bahwa uji t-hitung < t-tabel dan nilai signifikansi lebih besar dari taraf signifikan dengan menggunakan taraf signifikan 5% atau 0,5, maka  $H_1$  ditolak dan  $H_0$  diterima. Ini berarti variabel kualitas SDM berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pendapatan UMKM anggota KSPPS BMT PETA Blitar.

Artinya semakin tinggi kualitas sumber daya manusia yang dimiliki maka pendapatan UMKM semakin meningkat. Sedangkan apabila kualitas sumber daya manusia yang dimiliki rendah, maka pendapatan UMKM

---

<sup>82</sup> Henita Sahany, *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, ...*,

anggota tetap stabil atau tidak mengalami penurunan di BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo Blitar dan KSPPS BMT PETA Blitar.

Banyak faktor yang menyebabkan hal tersebut terjadi, diantaranya dapat dilihat dari item-item pada pernyataan yang dibuat oleh peneliti kurang terfokus dan kurang tegas, terutama pada skala pengetahuan dan keterampilan karyawan. Faktor lain juga disebabkan karena kinerja karyawan UMKM kurang optimal akibat pemilik usaha belum mendukung kemajuan karir karyawannya. Selain itu, pemilik UMKM kurang bisa menghasilkan atau memilih karyawan yang memiliki kualitas kerja yang baik dengan mempertimbangkan pada pendidikan, keterampilan, dan pengalaman kerja, sehingga belum bisa meningkatkan produktivitas dan kurang memberikan keuntungan pada UMKM.

Penelitian ini relevan dengan teori yang dikemukakan oleh Hasibuan yang mengatakan bahwa sumber daya manusia adalah kemampuan terpadu dari daya pikir dan fisik yang dimiliki individu. Sumber daya manusia dilihat sebagai kemampuan yang dimiliki manusia yang didayagunakan untuk menjalankan suatu organisasi atau urusan.<sup>83</sup> Pengertian kualitas sumber daya manusia merupakan kemampuan seorang pegawai yang ditugaskan untuk memenuhi kewajibannya dalam mengerjakan suatu pekerjaan yang diberikan kepadanya dengan bekal pendidikan, pelatihan, dan pengalaman yang cukup memadai untuk tercapainya suatu tujuan organisasi.

---

<sup>83</sup> Puri Herawati, *Pengaruh Sumber Daya, ...*, hal. 959

Sumber daya manusia akan bekerja secara optimal jika organisasi mendukung kemajuan karir mereka dengan melihat keahlian yang dimiliki oleh anggotanya. Pengembangan sumber daya manusia akan meningkatkan produktivitas karyawan sehingga kualitas kerja pun lebih tinggi dan berujung pada puasanya pelanggan yang akan menguntungkan organisasi itu pula

Pada penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Pariyem tahun 2019, dalam penelitiannya yang berjudul Variabel Determinant Pengembangan UMKM Di Pasar Srandol. Hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa variabel kualitas SDM berpengaruh positif atau signifikan terhadap pengembangan UMKM di Pasar Srandol. Namun pada penelitian ini tidak sejalan dengan hasil penelitian tersebut yang menunjukkan bahwa kualitas sumber daya manusia berpengaruh negatif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan UMKM. Bisa dianalogikan bahwa apabila kualitas sumber daya naik maka pendapatan UMKM juga akan meningkat, namun apabila kualitas sumber daya manusia turun maka pendapatan UMKM bisa jadi tetap stabil dan tidak menurun.

### **C. Pengaruh Strategi Pemasaran terhadap Pendapatan UMKM Anggota BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo Blitar dan KSPPS BMT PETA Blitar.**

Hasil dari penelitian ini dengan mengambil data dari kuesioner pada anggota BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo dan KSPPS BMT PETA Blitar kemudian data diolah menggunakan aplikasi SPSS Versi 16.0. Dari hasil

pengujian hipotesis yang dilihat dari uji t diperoleh hasil uji t-hitung  $>$  t-tabel dan nilai signifikansi lebih kecil dari taraf signifikan dengan menggunakan taraf signifikan 5% atau 0,5, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Ini berarti variabel strategi pemasaran berpengaruh positif secara signifikan terhadap pendapatan UMKM anggota BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo Blitar.

Sedangkan hasil pada KSPPS BMT PETA Blitar menunjukkan bahwa uji t-hitung  $>$  t-tabel dan nilai signifikansi lebih kecil dari taraf signifikan dengan menggunakan taraf signifikan 5% atau 0,5, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Ini berarti variabel strategi pemasaran berpengaruh positif secara signifikan terhadap pendapatan UMKM anggota KSPPS BMT PETA Blitar.

Artinya semakin tinggi strategi pemasaran yang dilakukan anggota maka pendapatan UMKM semakin meningkat. Begitupun sebaliknya semakin rendah strategi pemasaran maka pendapatan UMKM anggota di BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo Blitar dan KSPPS BMT PETA Blitar menurun.

Penelitian ini relevan dengan teori yang dikemukakan oleh Arifin yang menyebutkan bahwa strategi merupakan taktik yang secara bahasa memiliki arti suatu yang terkait dengan paham organisme dalam menjawab stimulus dari luar. Secara istilah, strategi merupakan suatu garis besar haluan dalam bertindak untuk mencapai suatu sasaran yang telah ditentukan.<sup>84</sup> Selain itu menurut William pemasaran adalah suatu sistem total dari kegiatan bisnis yang dirancang untuk merencanakan, menentukan harga, mempromosikan dan

---

<sup>84</sup> M. Arifin, *Psikologi Suatu Pengantar ...*, hal. 39

mendistribusikan barang yang dapat memuaskan keinginan dan jasa baik kepada para konsumen saat ini maupun konsumen potensial.

Adanya strategi pemasaran adalah untuk mencari keseimbangan pasar, antara *buyers market* dan *sellers market*, mendistribusikan barang dan jasa dari daerah surplus ke daerah minus, dan produsen ke konsumen, dari pemilik barang dan jasa kepada calon konsumen. Selain itu tujuan utama strategi pemasaran adalah memberikan kepuasan kepada konsumen Dengan adanya tujuan memberi kepuasan ini, maka kegiatan *marketing* meliputi berbagai lembaga produsen.<sup>85</sup>

Penelitian ini juga didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Endang Purwanti yang berjudul Pengaruh Karakteristik Wirausaha Modal Usaha, Strategi Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM Di Desa Dayaan Dan Kalilondo Salatiga. Berdasarkan penelitian tersebut diperoleh hasil bahwa strategi pemasaran memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan UMKM Di Desa Dayaan Dan Kalilondo Salatiga.

#### **D. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, Kualitas Pelayanan, dan Strategi Pemasaran terhadap Pendapatan UMKM Anggota BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo Blitar dan KSPPS BMT PETA Blitar.**

Hasil dari penelitian ini dengan mengambil data dari kuesioner pada anggota BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo dan KSPPS BMT PETA Blitar kemudian data diolah menggunakan aplikasi SPSS Versi 16.0. Dari hasil

---

<sup>85</sup> Buchari Alma, *Manajemen Pemasaran dan, ...* hal. 5

pengujian hipotesis yang dilihat dari uji f diperoleh hasil uji f-hitung  $>$  f-tabel dan nilai signifikansi lebih kecil dari taraf signifikan dengan menggunakan taraf signifikan 5% atau 0,5, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Ini berarti variabel pembiayaan *murabahah*, kualitas SDM dan strategi pemasaran secara bersama-sama berpengaruh positif secara signifikan terhadap pendapatan UMKM anggota BMT UGT Sidogiri Capem Sukorejo Blitar.

Sedangkan hasil pada KSPPS BMT PETA Blitar menunjukkan bahwa uji f-hitung  $>$  f-tabel dan nilai signifikansi lebih kecil dari taraf signifikan dengan menggunakan taraf signifikan 5% atau 0,5, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Ini berarti variabel pembiayaan *murabahah*, kualitas SDM dan strategi pemasaran secara bersama-sama berpengaruh positif secara signifikan terhadap pendapatan UMKM anggota KSPPS BMT PETA Blitar.

Artinya semakin tinggi pembiayaan *murabahah*, kualitas SDM dan strategi pemasaran yang dilakukan anggota maka pendapatan UMKM semakin meningkat. Begitupun sebaliknya semakin rendah pembiayaan *murabahah*, kualitas SDM dan strategi pemasaran yang dilakukan anggota maka pendapatan UMKM semakin menurun.

Hasil penelitian tersebut sesuai dengan teori yang menyebutkan bahwa peningkatan UMKM tersebut dipengaruhi beberapa faktor seperti pengalaman bisnis yang dimulai dari usaha yang sederhana akan memberikan suatu landasan yang baik bagi perkembangan bisnis selanjutnya. Selain itu kemandirian memungkinkan seseorang berani berbuat sesuatu yang berisiko, dan mampu mempertanggungjawabkan segala konsekuensinya. Seseorang



wirausahawan harus peka terhadap perkembangan di sekelilingnya dan seorang wirausahawan harus memiliki sikap yang ulet.<sup>86</sup>

Penelitian ini juga relevan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Endang Purwanti yang berjudul Pengaruh Karakteristik Wirausaha Modal Usaha, Strategi Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM Di Desa Dayaan Dan Kalilondo Salatiga. Hasil penelitian menunjukkan bahwa bahwa modal usaha memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap perkembangan usaha, serta terdapat pengaruh positif strategi pemasaran terhadap perkembangan UMKM.

Penelitian lain dilakukan oleh Dilla Marzani, Zaki Fuad, Azimah Diana tahun 2019 dalam jurnal penelitiannya yang berjudul “Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi Pada Koperasi Syariah Mitra Niaga Lambaro)”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif terhadap perkembangan UMKM pada Koperasi Syariah Mitra Niaga Lambaro.<sup>87</sup>

---

<sup>86</sup> Anonym, *Membuka Usaha Kecil, ... hal. 77*

<sup>87</sup> Dilla Marzani, Zaki Fuad, Azimah Diana, *Analisis Pengaruh Pembiayaan, ... hal. 13*