

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DENGAN MEDIASI
VARIABEL PEMBINAAN TERHADAP LABA UMKM BINAAN
CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (CSR) PERTAMINA
SUMBAGSEL**



**Tesis Oleh:
MASAYU SAFITA
01022682226025
BKU ILMU EKONOMI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar magister

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN
RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2024

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Proposal : Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dengan Mediasi Variabel Pembinaan Terhadap Laba Umkm Binaan Corporate Social Responsibility (CSR) Pertamina Sumbagsel.
Nama Mahasiswa : Masayu Safita
NIM : 01022682226025
Program Studi : Magister Ilmu Ekonomi
BKU : Ilmu Ekonomi

Menyetujui,

Pembimbing 1,



Dr. Suhel, SE., M.Si.
NIP. 196610141992031003

Pembimbing 2,



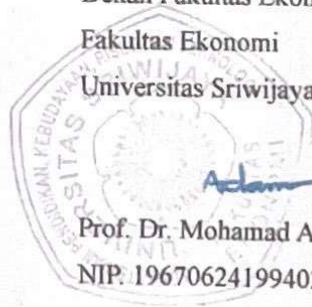
Dr. Anna Yulianita. SE., M.Si.
NIP. 197007160028012015

Koordinator Program Studi
Magister Ilmu Ekonomi,



Dr. Anna Yulianita. SE., M.Si.
NIP. 197007160028012015

Dekan Fakultas Ekonomi
Fakultas Ekonomi
Universitas Sriwijaya,



Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E.
NIP. 196706241994021002

Tanggal Lulus : 24 Desember 2024

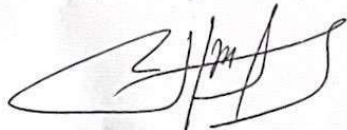
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN TESIS

Judul Tesis : Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dengan Mediasi
Variabel Pembinaan Terhadap Laba Umkm Binaan Csr
Pertamina Sumbagsel.
Hasil Presentase :
Nama Mahasiswa : Masayu Safita
NIM : 01022682226025
Program Studi : Magister Ilmu Ekonomi
BKU : Ilmu Ekonomi

Palembang,

Menyetujui,

Pembimbing Pertama,



Dr. Suhel, SE., M.Si.
NIP. 196610141992031003

Pembimbing Kedua,



Dr. Anna Yulianita. SE., M.Si.
NIP. 197007160028012015

Koordinator Program Studi
Magister Ilmu Ekonomi,



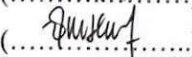
Dr. Anna Yulianita. SE., M.Si.
NIP. 197007160028012015





KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI

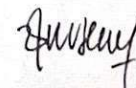
Jalan Raya Palembang-Prabumulih Km. 32 Inderalaya (Ogan Ilir) Kode Pos 30662
Tel: (0711) 580964, 580646 Fax: (0711) 580964
Jl. Srijaya Negara Bukit Besar Palembang 30139
Laman: <http://fe.unsri@unsri.ac.id> – email : dekan@fe.unsri.ac.id

MATRIK PERBAIKAN TESIS

Nama : Masayu Safita
NIM : 01022682226025
Program Studi : Magister Ilmu Ekonomi
Kosentrasi : Ekonomi Syariah dan Konvensional
Pembimbing : 1. Dr. Suhel. S.E., M.Si (.....) 
2. Dr. Anna Yulianita S.E., M.Si (.....) 

No.	Dosen Penguji	Saran dan Masukan	Keterangan	Paraf
1.	Dr. Imam Asagari, S.E., M.Si.	- Data dirun ulang dengan SPSS dan mengkonversi data menjadi data skala rasio menggunakan MSI. Pembahasan dilakukan sesuai saran-saran penguji.	Selesai diperbaiki	
2.	Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I, M.Si.	- Tambahkan jurnal yang mendukung hasil penelitian anda pada bab pembahasan - Uraikan hubungan variabel indenpenden terhadap dependen dengan analisis kualitatif dengan pendekatan teoritis. - Penulisan tabel harus menggunakan tabel terbuka - Tampilkan kenaikan laba rata-rata UMKM, sehingga tampak ada kontribusi pembiaayn terhadap UMKM	Selesai diperbaiki	

Palembang, 31 Desember 2024
Koordinator Program Studi.
Magister Ilmu Ekonomi,



Dr. Anna Yulianita., SE.,M.Si
NIP 197007162008012015



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI**

Jalan Palembang-Prabumulih Kilometer 32 Indralaya Ogan Ilir Kode Pos 30662

Telepon (0711) 580964, Faksimile (0711) 580-964

Laman: <http://fe.unsri.ac.id> email: dekan@fe.unsri.ac.id

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TESIS

Ketua : Dr. Suhel. S.E., M.Si

Sekretaris : Dr. Anna Yulianita S.E., M.Si

Anggota (1) : Dr. Imam Asagari, S.E., M.Si.

(2) : Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I, M.Si.

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Masayu Safita
NIM : 01022682226025
Jurusan : Magister Ilmu Ekonomi
Bidang Kajian : BKU Ilmu Ekonomi
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tesis yang berjudul:

Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dengan Mediasi Variabel Pembinaan
Terhadap Laba Umkm Binaan Csr Pertamina Sumbagsel.

Pembimbing I : Dr. Suhel, SE., M.Si.
Pembimbing II : Dr. Anna Yulianita, SE., M.Si.
Tanggal Ujian :

Adalah benar karya saya sendiri. Dalam Tesis ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari. Saya bersedia dicabut predikat kelulusan gelar keserjanaan.

Palembang,

Pembuat Pernyataan,



Masayu Safita

NIM: 01022682226025

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT, atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan Tesis ini yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dengan Mediasi Variabel Pembinaan Terhadap Tingkat Laba Umkm Binaan Corporate Social Responsibility (CSR) Pertamina Sumbagsel”. Tesis ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Magister Sains (M.Si) Program Strata Dua (S2) Magister Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Tesis ini membahas mengenai Pembiayaan apakah Laba UMKM dapat meningkat seiring dengan adanya pembinaan UMKM di area Sumbagsel meliputi Sumatera Selatan, Lampung, Bengkulu, dan Jambi Indonesia selama periode Lima Tahun Terakhir Hingga tahun 2024. Penulis berharap semoga hasil penelitian ini memiliki manfaat dan kontribusi yang nyata untuk pengembangan ilmu pengetahuan, terutama bidang Ilmu Ekonomi. Penulis menyadari bahwa penelitian dan penyusunan tesis ini masih memiliki berbagai keterbatasan. Oleh sebab itu, saran dan kritik yang membangun atas penelitian ini sangat diharapkan demi perbaikan penelitian di masa yang akan datang.

Palembang,
Pembuat Pernyataan,



Masayu Safita
NIM: 01022682226004

UCAPAN TERIMA KASIH

Dengan mengucapkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT, atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan Tesis. Selama penelitian dan penyusunan Tesis ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan kali ini, saya sebagai peneliti serta *Tholabul 'ilmi* memersempahkan dan mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Suhel, S.E., M.Si. dan Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si. selaku Dosen Penasehat Akademik dan Pembimbing Tesis peneliti atas segala bimbingan, arahan, nasehat dalam menyelesaikan tugas penulisan Tesis peneliti.
2. Bapak selaku penguji Tesis Dr. Imam Asngari. S.E., M.Si. dan Dr. Ahmad Syahtiri. S.E.I., M.Si. yang telah memberikan masukan dan saran dalam mendorong dalam penulisan peneliti Tesis.
3. Ibu Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si. selaku Koordinator Program Studi Magister Ilmu Ekonomi.
4. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Magister Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah mengarahkan, memberikan ilmu yang bermanfaat, serta pengalaman yang telah memberikan kesempatan peneliti.
5. Bapak Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
7. Orang tua kami, terima kasih atas doa, dukungan, kasih sayang, dan mendidik kami hingga sekarang ini menjadi anak yang sholeh.
8. Untuk Suami Saya, M. Saleh Thoha Sahar S.Si. atas supportnya tanpa henti.
9. Teman-teman seperjuangan Program Studi Magister Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Angkatan 2022.

ABSTRAK

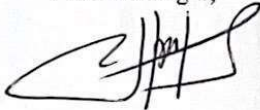
Pengaruh Pembiayaan Murabahah dengan Mediasi Variabel Pembinaan terhadap Laba UMKM Binaan Corporate Social Responsibility (CSR) PT.Pertamina Sumbagsel

Masayu Safita, Suhel, Anna Yulianita

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh program pembiayaan dan pendampingan yang diberikan oleh PT. Pertamina Sumbagsel terhadap profitabilitas Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Sebanyak 170 sampel UMKM penerima pembiayaan dari PT. Pertamina Sumbagsel dianalisis menggunakan metode kuantitatif. Hasil analisis regresi linier berganda menunjukkan bahwa baik pembiayaan murabahah maupun program pembinaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan profitabilitas UMKM. Hasil penelitian ini mengindikasikan bahwa akses terhadap pembiayaan yang memadai dan pengembangan kapasitas melalui program pembinaan merupakan faktor kunci dalam mendorong pertumbuhan dan keberlanjutan UMKM. Implikasi dari penelitian ini adalah pentingnya bagi pemerintah, lembaga keuangan, dan pelaku UMKM untuk terus berupaya meningkatkan akses terhadap pembiayaan syariah dan kualitas program pembinaan..

Kata Kunci : *Pembiayaan, Pembinaan, Profitabilitas, Laba, Program Pendampingan, dan Usaha UMKM*

Pembimbing 1,



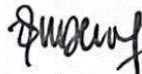
Dr. Suhel, SE., M.Si.
NIP. 196610141992031003

Pembimbing 2,



Dr. Anna Yulianita. SE., M.Si.
NIP. 197007160028012015

Koordinator Program Studi
Magister Ilmu Ekonomi,



Dr. Anna Yulianita. SE., M.Si.
NIP. 197007160028012015

ABSTRACT

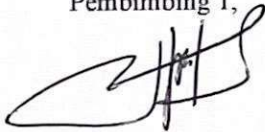
The Influence of Murabahah Financing with the Mediation of Mentoring Variables on the Profit Level of MSMEs Fostered by Corporate Social Responsibility (CSR) PT. Pertamina Sumbagsel

Masayu Safita, Suhel, Anna Yulianita

This study aims to examine the impact of the financing and mentoring programs provided by PT. Pertamina Sumbagsel on the profitability of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs). A total of 170 MSME recipients of financing from PT. Pertamina Sumbagsel were analyzed using quantitative methods. The results of multiple linear regression analysis show that both Murabahah financing and mentoring programs have a positive and significant impact on increasing MSME profitability. The findings of this study indicate that access to adequate financing and capacity building through training programs are key factors in driving the growth and sustainability of MSMEs. The implications of this study are the importance for the government, financial institutions, and MSMEs to continue to strive to increase access to Islamic financing and the quality of training programs.


Keywords: Financing, Mentoring, Profitability, Profit, Mentoring Program, and MSME Business

Pembimbing 1,



Dr. Suhel, SE., M.Si.
NIP. 196610141992031003

Pembimbing 2,



Dr. Anna Yulianita, SE., M.Si.
NIP. 197007160028012015

Koordinator Program Studi
Magister Ilmu Ekonomi,



Dr. Anna Yulianita, SE., M.Si.
NIP. 197007160028012015

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN TESIS.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
UCAPAN TERIMA KASIH.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN.....	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Pembiayaan Dalam Ekonomi Islam.....	8
2.2 Tujuan Pembiayaan.....	9
2.3 Unsur-Unsur Pembiayaan.....	11
2.4 Jenis – Jenis Pembiayaan.....	12
2.5 Murabahah.....	14
2.5.1 Teori Akad Murabahah.....	14
2.5.2 Jenis-Jenis Akad Murabahah.....	15
2.5.3 Rukun dan Syarat Akad Murabahah.....	16
2.6 Pembinaan.....	17
2.6.1 Peran Penting Dukungan Pembinaan.....	17
2.7 Produksi.....	18
2.8 Pendapatan.....	20
2.8.1 Teori Pendapatan.....	20
2.8.2 Unsur-Unsur Pendapatan.....	21

2.9 Penelitian Terdahulu.....	21
2.10 Perbedaan Penelitian Terdahulu.....	31
2.11 Kerangka Berpikir.....	32
2.12 Hipotesis.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	34
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	34
3.2.1 Jenis Penelitian.....	34
3.2.2 Sumber Data.....	35
3.3 Populasi.....	35
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	35
3.4.1 Observasi.....	36
3.4.2 Kuisisioner.....	36
3.4.3 Dokumentasi.....	37
3.4.4 Wawancara.....	37
3.5 Teknik Analisis data.....	37
3.5.1 Uji Validitas.....	37
3.5.2 Uji Realibilitas.....	38
3.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	38
3.5.4 Uji Asumsi Klasik.....	39
3.6.1 Variabel Dependen.....	45
3.6.2 Variabel Independen.....	45
3.6.3 Variabel Mediasi.....	46
3.6.4 Pengukuran Variabel.....	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	49
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	49
4.1.1 Gambaran Umum Responden Penelitian.....	49
4.1.2 Komitmen Perseroan.....	53
4.1.3 Program CSR.....	54
4.1.4 Ruang Lingkup Kegiatan.....	54
4.1.5 Mekanisme Pembiayaan:.....	55
4.2 Hasil Penelitian.....	57

4.2.1 Deskripsi Responden.....	57
4.2.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan jenis Kelamin.....	57
4.2.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Provinsi.....	58
4.2.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pembinaan dan Tidak Dibina.....	59
4.2.1.4 Kenaikan Laba Responden.....	60
4.3 Hasil Analisis Penelitian.....	67
4.3.1 Uji Validitas	70
4.3.2 Uji Reliabilitas	73
4.3.3.1 Hasil Estimasi Model Laba UMKM.....	74
4.3.3.2 Uji Multikolinearitas.....	76
4.3.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	78
4.3.3.4 Uji Linearitas.....	81
4.3.3 Analisis Pengaruh Pembiayaan dengan Mediasi Variabel Pembinaan Terhadap laba UMKM Binaan CSR Pertamina Sumbagsel	83
4.3.4 Uji t	86
4.4 Pembahasan Penelitian.....	88
4.4.1 Pengaruh Pembiayaan Terhadap Laba UMKM	89
4.4.2 Pengaruh Pembinaan Terhadap Laba UMKM	90
BAB V PENUTUP	93
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN	104

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Jenis Sektor Responden UMKM CSR Pertamina Sumbagsel.....	3
Tabel 1. 2	Tabel Perkembangan Pertumbuhan UMKM.....	5
Tabel 4. 1	Rincian Penyebaran Kuisoner.....	52
Tabel 4. 2	Jenis Kelamin Responden.....	57
Tabel 4. 3	Jumlah Provinsi.....	58
Tabel 4. 4	Pembinaan dan Tidak Dibina.....	60
Tabel 4. 5	Jumlah Pembiayaan dan Pendapatan Laba 2022-2023.....	61
Tabel 4. 6	Deskripsi Variabel Pembiayaan Murahabah (PM).....	67
Tabel 4. 7	Deskripsi Variabel Pembinaan (PI).....	68
Tabel 4. 8	Deskripsi Variabel Laba (L).....	69
Tabel 4. 9	Hasil Uji Validitas Indikator Variabel.....	72
Tabel 4. 10	Hasil Uji Reliabilitas Indikator Variabel.....	73
Tabel 4. 11	Hasil Regresi Linier Berganda.....	74
Tabel 4. 12	Hasil Uji Normalitas Data.....	75
Tabel 4. 13	Hasil Uji Multikolinearitas Data.....	77
Tabel 4. 14	Hasil Uji Heteroskedastisitas Uji <i>Glejser</i>	80
Tabel 4. 15	Hasil Uji Linearitas Data.....	82
Tabel 4. 16	Hasil Koefisien Determinasi <i>R-Square</i>	85
Tabel 4. 17	Regresi Linier Berganda Laba UMKM (Y).....	87
Tabel 4. 18	Analisis Uji F.....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Pertumbuhan UMKM.....	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....	33
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	79

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian dari Prodi.....	105
Lampiran 2. Surat Izin dari Instansi	106
Lampiran 3. Data Responden	107
Lampiran 4. Dokumentasi UMKM Binaan.....	116
Lampiran 5. Surat Kuisioner Penelitian.....	120
Lampiran 6. Data Ordinal	123
Lampiran 7. Data Interval	128
Lampiran 8. Hasil Analisis SPSS.....	131

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Perbankan memegang peran strategis dalam mendukung perekonomian suatu negara, terutama dalam proses pembangunan. Sebagai lembaga keuangan, bank memiliki fungsi utama untuk mengumpulkan dana dari masyarakat dan mendistribusikannya kembali dalam bentuk kredit. Sementara itu, dalam sistem perbankan Islam, distribusi dana ini dikenal dengan istilah pembiayaan (Sari, 2017).

Bank syariah adalah institusi perbankan yang operasionalnya didasarkan pada prinsip-prinsip hukum Islam, di mana aktivitasnya tidak melibatkan pengenaan atau pembayaran bunga kepada nasabah. Keuntungan yang diperoleh maupun diberikan oleh bank syariah bergantung pada jenis akad dan kesepakatan yang dibuat antara bank dan nasabah, dengan landasan hukum syariah sebagai pedomannya (Natalia, 2014).

Pembiayaan merujuk pada pemberian sejumlah dana atau tagihan yang memiliki nilai setara, berdasarkan kesepakatan antara bank dan pihak lain. Dalam kesepakatan ini, pihak penerima pembiayaan berkewajiban untuk mengembalikan dana atau tagihan tersebut dalam kurun waktu tertentu, disertai dengan imbalan atau pembagian hasil sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati (Ulphah, 2020).

Pembiayaan murabahah relatif lebih mudah operasionalnya dibandingkan

dengan jenis pembiayaan bagi hasil, Hal ini lebih disebabkan kemiripan operasional murabahah dengan jenis kredit konsumsi yang ditawarkan oleh perbankan konvensional, dimana masyarakat telah terbiasa dengan hal ini (Malinda, 2018).

Keterbatasan modal sering kali menjadi hambatan dalam pengembangan usaha. Melalui pemberian pembiayaan modal kerja oleh bank kepada nasabah, kondisi ini dapat diatasi, yang pada gilirannya akan berdampak positif terhadap peningkatan pendapatan usaha nasabah (Litriani, 2018).

Kemajuan usaha nasabah dapat dievaluasi melalui pendapatan yang dihasilkan, yang mencerminkan apakah pendapatan tersebut mengalami peningkatan atau justru penurunan. Selain itu, keterbatasan modal yang dimiliki oleh pelaku usaha sering kali menjadi faktor penghambat dalam proses pengembangan usaha mereka (Litriani, 2018).

Tingkat produksi UMKM umumnya dapat meningkat oleh beberapa faktor mulai dari peningkatan modal, Program pembinaan UMKM sehingga mereka dapat membeli mesin dan peralatan yang dibutuhkan untuk meningkatkan produksi, pelatihan tenaga kerja Program pembinaan UMKM umumnya memberikan pelatihan kepada tenaga kerja UMKM, sehingga mereka dapat meningkatkan keterampilan dan menghasilkan produk yang berkualitas tinggi dengan efisien (Malinda,2018).

UMKM binaan CSR di Sumbagsel menghasilkan berbagai macam produk, mulai dari kerajinan tangan, makanan olahan, hingga produk lainnya. Program CSR dapat membantu UMKM meningkatkan pendapatan melalui peningkatan kualitas

produk, pengembangan pasar, akses permodalan, dan penguatan manajemen (Sedyastuti, 2018)

Berikut beberapa Sektor yang dimiliki oleh UMKM binaan Corporate Social Responsibility (CSR) Pertamina Sumbagsel :

Tabel 1. 1
Jenis Sektor Responden UMKM CSR Pertamina Sumbagsel

No	Jenis Sektor	Jumlah
1	Sektor Industri	2
2	Sektor Industri Kuliner	8
3	Sektor industri Pengrajinan	4
4	Sektor Jasa	2
5	Sektor Perdagangan	48
6	Sektor Perikanan	78
7	Sektor Pertanian	6
8	Sektor Peternakan	22
Total		170

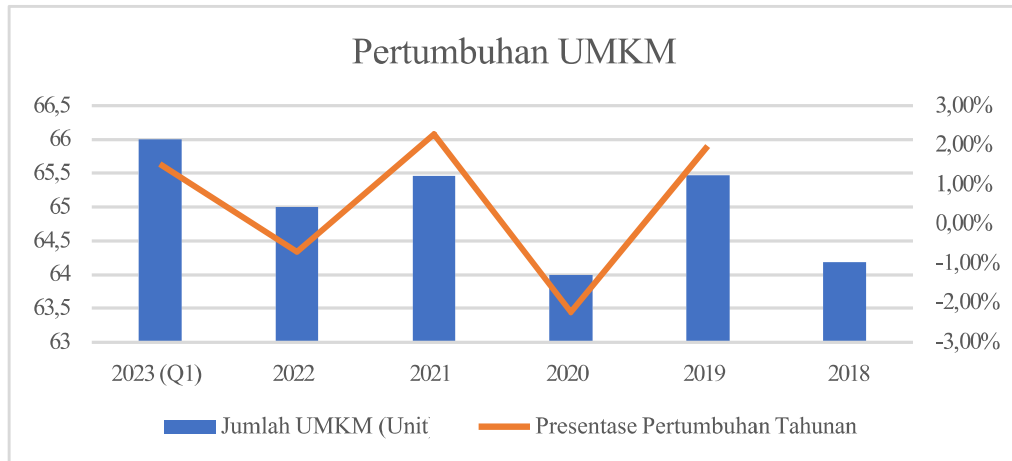
(Sumber: Olah Hasil Penelitian, 2023-2024)

Pendapatan merujuk pada total penghasilan yang diterima oleh individu atau keluarga dalam bentuk uang, yang diperoleh sebagai imbalan atas jasa yang dilakukan setiap bulan. Pendapatan juga dapat dipahami sebagai hasil keberhasilan usaha yang cenderung meningkat seiring waktu. Selain itu, pendapatan mencakup kompensasi yang diterima oleh anggota masyarakat dalam periode tertentu sebagai balasan atas kontribusi mereka dalam menyediakan faktor-faktor produksi yang berperan dalam pembentukan produk nasional (Prisilia, 2019).

Pendapatan UMKM Binaan dapat diukur melalui Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) yang memiliki pengaruh terhadap pembiayaan bank syariah

untuk meningkatkan Pendapatan UMKM Binaan dan juga merupakan salah satu komponen pelaku usaha yang mempunyai sumbangan cukup besar dalam menciptakan lapangan pekerjaan di Indonesia (BPS, 2020).

Berikut Pertumbuhan UMKM Indonesia selama lima tahun terakhir :



(Sumber: Kementerian Koperasi dan UKM 2023)

Gambar 1. 1 Perkembangan Pertumbuhan UMKM

Grafik di atas menggambarkan dinamika pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam kurun waktu tertentu. Terdapat dua variabel utama yang ditampilkan dalam jumlah UMKM serta satuan unit dan Persentase pertumbuhan tahunan. Secara umum, fluktuasi jumlah UMKM menunjukkan tren yang tidak konsisten dari tahun ke tahun. Meskipun terdapat peningkatan jumlah UMKM pada beberapa periode, namun diikuti pula oleh penurunan. Persentase pertumbuhan tahunan memberikan gambaran lebih rinci mengenai laju perubahan jumlah UMKM. Fluktuasi Persentase pertumbuhan ini mengindikasikan adanya faktor-faktor internal maupun eksternal yang mempengaruhi dinamika pertumbuhan UMKM. Faktor-faktor tersebut dapat meliputi kebijakan pemerintah, kondisi ekonomi makro, serta perkembangan teknologi. Analisis lebih

lanjut terhadap data ini dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang mendorong maupun menghambat pertumbuhan UMKM.

Tabel 1. 2
Tabel Perkembangan Pertumbuhan UMKM

Tahun	Jumlah UMKM (Unit)	Presentase Pertumbuhan UMKM
2023 (Q1)	66	1,52 Persen
2022	65	-0,70 Persen
2021	65,46	2,28 Persen
2020	64	-2,24 Persen
2019	65,47	1,98 Persen
2018	64,19	

(Sumber: Kementerian Koperasi dan UKM 2023)

Salah satu cara yang dilakukan masyarakat untuk meningkatkan ekonominya yaitu dengan mencari pembiayaan modal untuk berwirausaha. Pemberian pembiayaan Usaha Mikro Syariah kepada pelaku usaha memiliki potensi untuk memengaruhi perkembangan usaha mereka, terutama dalam hal peningkatan pendapatan yang dapat diraih oleh para pelaku usaha tersebut. Observasi dari lapangan awal bahwa CSR Pertamina Sumbgasel telah menetapkan target Pembiayaan Murabahah di tahun 2020 dengan presentase yang baru tercapai yaitu 78 Persen berasal dari Provinsi Lampung, Provinsi Sumatera Selatan (14 Persen) Provinsi Bengkulu dan Jambi memiliki kontribusi yang lebih kecil (masing-masing 6 Persen dan 2 Persen) (Olah Hasil Penelitian, 2023-2024)

Sistem pembiayaan di CSR Pertamina Sumbgasel terdapat dua jenis yaitu akad murabahah dengan pesanan, dimana calon peminjam melakukan transaksi awal dengan pengajuan barang terlebih dahulu. dan yang ke dua akad murabahah

tanpa pesanan dimana calon nasabah nantinya akan diarahkan pembiayaan murabahah oleh pembinaan dari CSR Pertamina Sumbgasel.

Kondisi ekonomi atau usaha responden yang melakukan pinjaman atau pembiayaan memiliki beberapa faktor dengan tujuan penggunaan dana mulai dari melakukan investasi, modal kerja, ataupun konsumsi sebagaimana penjelasan berikut :

- a. Investasi dana jika digunakan untuk investasi produktif (misalnya, membeli peralatan baru, memperluas usaha), maka diharapkan akan meningkatkan produktivitas dan profitabilitas usaha.
- b. Modal Kerja jika dana digunakan untuk modal kerja (misalnya, membayar utang, membeli bahan baku), maka diharapkan akan meningkatkan likuiditas usaha dan kemampuan untuk memenuhi kewajiban.
- c. Konsumsi jika dana digunakan untuk konsumsi pribadi, maka tidak akan berdampak langsung pada peningkatan kinerja usaha (Paramita, 2018).

Besar pinjaman juga mempengaruhi kondisi ekonomi atau usaha, pinjaman yang terlalu kecil mungkin tidak cukup memberikan dampak yang signifikan dan pinjaman yang terlalu besar dapat meningkatkan risiko gagal bayar maka dibutuhkan hasil survey terhadap responden (Paramita, 2018).

Dari uraian di atas, maka penelitian tesis ini mengangkat judul: “Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dengan Mediasi Variabel Pembinaan Terhadap Laba Umkm Binaan CSR Pertamina Sumbgasel”

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian pendahuluan di atas, maka permasalahan yang dapat dirumuskan adalah sebagaimana berikut: Bagaimana pengaruh Pembiayaan Murabahah dengan Mediasi Variabel pembinaan terhadap Laba UMKM Binaan Corporate Social Responsibility (CSR) Pertamina Sumbagsel?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembinaan Terhadap Laba Umkm Binaan *Corporate Social Responsibility* (CSR) Pertamina Sumbagsel.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian yang dilakukan diharapkan dapat memberikan beberapa manfaat, diantaranya:

- a) Bagi Peneliti dapat menambah pengetahuan mengenai wawasan secara nyata dan dapat menjadikan sebagai bahan literasi dan referensi yang berharga.
- b) Bagi pembaca: Untuk dapat memberikan inspirasi kepada pembaca tentang bagaimana Pembiayaan Murabahah di CSR Pertamina Sumbagsel terhadap Laba UMKM Binaan.
- c) Bagi Akademis: Diharapkan dengan adanya penelitian ini sebagai sumbangan pemikiran, informasi, bagi perpustakaan dan juga sebagai referensi dimasa yang akan datang.

DAFTAR PUSTAKA

- A. Rahman, A. (2022). Murabahah Financing. Analysis for Civil Servants at PT. BPRS Fadhilah Bengkulu City. *Oktober*, 3(4), 1525–1534. <https://doi.org/10.53697/emak.v3i4>
- Abarahan, A., Yusuf Saleem, M., Mohd Noor, & Sharif Ali (2021) Brunei Darussalam, S. (n.d.). *Commodity Murabahah Home Financing in Malaysia in the Case of Abandoned Housing Projects: A Shariah Analysis on Its Operation*, *Journal of Islamic Finance and Banking*
- Akib, B. (2022), Studi Ekonomi Syariah, P. Ekonomi dan Bisnis Islam IPI Gowa, F, & Selatan, S. (n.d.). Pengaruh Pembiayaan Ijarah Dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Bri Syariah Di Otoritas Jasa Keuangan (Ojk). www.ojk.go.id
- Al Mustaqim, M. K., Djakfar, M., & Munir, M. (2020). *Customer Perceptions of Murabahah Financing on MSMEs*. *AL-ARBAH: Journal of Islamic Finance and Banking*, 2(2), 195–208
- Al-Amwal (2016) *Jurnal. Ekonomi Dan. Perbankan Syari'ah*, 11(2), 1-18. <https://ejournal.iainpalopo.ac.id/index.php/alamwal>.
- Alfikaromah, L., & Nurhidayati, M. (2023). Pengaruh Pengetahuan Produk, Kebutuhan dan Promosi Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Murabahah Mikro Di BPRS Mitra Mentari Sejahtera Ponorogo. *JPSDa: Jurnal Perbankan Syariah Darussalam*, 3(2), 161–174. <https://doi.org/10.30739/jpsda.v3i2.2217>
- Amalna, F., & Ardyansyah, F. (n.d.). *Implementation of The MSME Micro Financing*
- Andriza, Desmillasari Ramadhani, Kaban, Reny. Fitri. Hidajat S. (2021).
- Antonio, Muhammad Syafi'i, (2001) *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001
- Ar Rumaishaa, Z, & Mohd Zamzami, R. (2022.). *Current. Advanced Research On Sharia Finance And Economic Worldwide (Cashflow) Volume 1 Issue 4 (2022) Current Advanced Research On Sharia Finance* <https://ojs.transpublika.com/index.php/CASHFLOW/>
- Arni Purwanti, (2013) Analisis. Cash. Ratio dan Pembiayaan Murabahah Pengaruhnya terhadap Pendapatan Margin Murabahah pada Bank Muamalat Indonesia, Tbk, *Jurnal Riset Akuntansi* Volume V, Nomor 2, Oktober 2013.
- Arwani, A., & Wakhidin, M. (2018). *Murabahah Financing And. Effect. On*

- Atsar, A.& Izuddin, A. (2019). *Implementation. Of Fiqh Based On The Maslahah*
- Azkanar, Murabaha'nin, Hukumundaki & Karşılaştırması, M. (2016). *The Badan Pusat Statistik (BPS) (2020). Kontribusi UMKM terhadap Perekonomian Indonesia 2020.*
- Bank, R. (n.d.). *Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Pembiayaan Akad Murabahah (Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2018) (The Third Party Fund (DPK) and Murabahah Akad Financing (Study at PT. Bank Syariah Mandiri Period 2014-2018)).* 5(1). <http://journals.ums.ac.id/index.php/laj/article/view/43>
- Baridwan, Z., & Rahman, A. F. (2011). *The Effect Of Audit Competence, Independence, And Professional Skepticism On Audit Quality With Auditor's Ethics As Moderation Variables, Journal of Islamic Finance and Banking.*
- Basar, D. N, & Nur, I. (2023). The Principle of Reciprocal Justice in Murabahah Financing at Sharia Rural Financing Banks. *International Journal of Law and Politics Studies*, 5(3), 163–182. <https://doi.org/10.32996/ijlps.2023.5.3.9>
- Berlian, Dana, Andri Andri, And Agung Apriana.(2023) "Perbandingan Pemberian Kredit Antara Bank Konvensional Dan Pembiayaan Bank Syariah Kepada Usaha Kecil Dan Menengah." *Jurnal Perbankan Syariah Indonesia (JPSI)* 2.2 :62-72.
- Churiyah Madziatul Dr (2023) *The Effect Of Murabahah and Istishna Financing On Net Profit With Tpf As A Moderating Variable In Islamic Commercial Banks For The 2018-2020 Period.* <https://ojs.transpublika.com/index.php/CASHFLOW/>
- Dampak Sukuk Korporasi dan Reksadana Syariah terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *Gorontalo Development Review* Vol. 4 No.2.
- Dewi, Listika (2018) Analisis Implementasi Akad Murabahah Pada Produk Tabungan Emas Dalam Meningkatkan Keuntungan Dana Titipan Nasabah Di Pegadaian Syariah (Studi Pada PT. Pegadaian (Persero) Syariah Kantor Cabang Radin Intan Bandar Lampung). Diss. UIN Raden Intan Lampung, 2018.
- Dwi Navita, I., Fauzi, A., & Muliasari, I. (n.d.) (2023) *Current Advanced Research On Sharia Finance And Economic Worldwide (Cashflow) The Effect Of Murabahah Financing, Financing Deposit Ratio (Fdr), And Third-Party Funds On Profitability With Non-Performing Financing (Npf) As A Moderating Variable In BPRS.* <https://ojs.transpublika.com/index.php/CASHFLOW.>
- Earnings Ijarah Bca Islamic Year 2012-2015 Article History.* In *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* (Vol. 4, Issue 1).

- Effectiveness Of Murabahah In Islamic Law In Terms Of House Financing: Comparing The Uk And Malaysia.*
<http://www.forbes.com/sites/greatspeculations/2015/08/28/q2-2015-u-s-banking>.
- F., & Qodri, M. (2020). Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi, Analysis Of Syari'ah Accounting In Murabahah Financing At The Syari'ah Mandiri Bank In Jambi Branch. | *Iltizam Journal Of Shariah Economic Research*, 4(1). <http://e-journal.lp2m.uinjambi.ac.id/ojp/index.php/iltizam>.
- Fursiana, M., & Musfiroh, S. (n.d.) (2023). *ID 37-Murabahah. Investment Financing*. <https://www.researchgate.net/publication/375672341>
- Fariani, E., Riyaldi, M. H., & Furda, Y. P. E. (2021). Analisis faktor yang mempengaruhi minat masyarakat menabung di Bank Syariah Indonesia. *Al-Ahkam: Jurnal Syariah dan Peradilan Islam*, 1(2), 1-17.
- Giarti, Endah (2022) Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Pendapatan Masyarakat Pada Bumdes Sumber Rezeki Desa Sungai Linau Kecamatan Siak Kecil Kabupaten Bengkalis Perspektif Ekonomi Syari'ah. Diss. Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Hal 21
- Guney, N. (2015). *Delves Into. The Contemporary Debate Surrounding The Application Of Murabaha Financing Within Islamic Banks. Murābahah Financing Revisited: The Contemporary Debate On Its Use In Islamic Banks*. 23, 495–506, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*.
- Habriyanto, H., Sucipto, S., & Pratiwi, R. (2023, May 11). *Analysis of Implementation of Murabahah Contract in Agricultural Financing at Indonesian Sharia Bank Branch Office Jambi (Hybrid Contract Model as Alternative Solution)*. <https://doi.org/10.4108/eai.19-7-2022.2328232>
- Hamid, Abdul, (20. 7) *Murabahah*, Jakarta: PT Raja Grafindo. <https://journal.iainlangsa.ac.id/index.php/jii/article/view/1373>
- Harmar, Pramesti (2021) "Peran. Perbankan Syariah. Dalam Umkm Untuk Mengembangkan Ekonomi Indonesia." *PROFIT: Jurnal Kajian Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 5.1.
- Hidayah, n. M., & yasin, a. (2023). Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap peningkatan dan kemandirian usaha (studi kasus kspps bmt nurul jannah gresik). *Jurnal ilmiah edunomika*, 7(2).
- Harahap, B. A., Idham, P. B., Kusuma, A. C. M., & Rakhman, R. N. (2017). Perkembangan financial technology terkait central bank digital currency (cbdc) terhadap transmisi kebijakan moneter dan makroekonomi. *Bank Indonesia*, 2(1), 80.
- Hasanuddin, (2011) *Hukum Ekonomi Syariah*, Yogyakarta: Teras.
- Herdiansyah, A., Syariah, K. P., Syariah, F., (2008) *Hukum Islam*. (Vol.20, No. 1)

- Hidayati, U., Fatimah, A. N., (2022) Akuntansi, J., Ekonomi, F., Analisis Pembiayaan Murabahah Pada Anggota. Kspps Karisma Kantor Cabang Grabag, Jurnal Akuntansi dan Ekonomi.
- Huda, Nurul, (2010) Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoritis dan Praktik Bank Syariah, Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Ilyas, Rahmat . (2018) "Analisis Sistem Pembiayaan Pada Perbankan Syariah. "Adzkiya: Jurnal Hukum Dan Ekonomi Syariah 6.1 (2018). Iqbal, Muhammad, and Chaliddin Chaliddin. "Akad Murabahah Dalam Islam." *Al-Hiwalah: Journal Syariah Economic Law* 1.2 (2022): 143-156.
- In Murabahah Financing In Sharia Banking. Ijtihad : Jurnal Wacana Hukum Islam dan Kemanusiaan*,18(1).
- Indah, Ratna Puspita, And Anisatul Farida (2021) "Pengaruh Kemandirian Belajar
- Iqbal, Muhammad dan Zubair, Muhammad, (2018) "*The Role. Of Murabahah Financing In Trade Finance: A Comparative Study Of Islamic And Conventional Banks*", Journal of Islamic Economic Studies, Vol. 25, No. 1
- Isra Suriani,(2019). "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Pendapatan Nasabah UMKM, Studi Pada Bank BRI Syariah Cabang Kendari" Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam.
- Ihza Dwahanaufal, A. (2024). Analisis Strategi Pemasaran Menggunakan Business Model Canvas Untuk Meningkatkan Penjualan Pada Yamaha Mekar Motor Bogor (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pakuan).
- Jannah, N. W. (n.d.).(2013) *The. Implementation of Murabahah bil Wakalah Financing in BRI Syariah Unit Genteng Banyuwangi*, Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam, 1(1), 1-15.
- Kafry, W. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Laba UMKM PT. BPRS Al-Washliyah Kantor Pusat Medan (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara)
- Krinasari, A. R. (2011). Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat non performing financing di BPR Syariah berkah amal salaman bandung. Skripsi, Universitas Islam Bandung.
- Karim, A. (2022). Peran UMKM dalam. Peningkatan Pendapatan Masyarakat di Desa Kaloling. *YUME: Journal of Management*, 5(3), 2744-2753.
- Khairuddin, Kamaruddin, (2020) "Model BMI Syariah", Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Khalil, M., & Ismaulina, I. (2022). *Considering Murabahah Gold Financing Practice In Aceh With Reference To Islamic Banking And Sharia Pawnshop*. <https://doi.org/10.30821/miqot.v46i2.915>

- Litriani, E. (2018). Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Nasabah Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Simpang Patal Letkol Iskandar Palembang. *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance*, 3(2), 123. <https://doi.org/10.19109/ifinance.v3i2.1448>
- Malinda, I., Yuliafitri, (2018). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pendapatan Margin Murabahah Bank Umum Syariah di Indonesia Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi, *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syari'ah*.
- Manangin, S. A. (2022). *The Clause of the Murabahah. Financing Agreement Sharia Banking. SIGn Jurnal Hukum*, 3(2), 135–150. <https://doi.org/10.37276/sjh.v3i2.160> *Murabahah Financing for a Small Medium Enterprise (SME) CASE STUDY*. (n.d.).
- Mardani, (2017) *Aspek. Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2017
- Mariana, M., & Syafrudin, S. (2017). “Pengaruh Pembiayaan. Musyarakah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro dan Peningkatan Pendapatan Nasabah, *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syari'ah*.
- Mutiara, D., Sy, R Rifqy Thantawi, T., & Anwar, M. (n.d.) (2021). *Analisis Kolektibilitas Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Bogor Sudirman*. <https://www.researchgate.net/publication>.
- Natalia, Evi Moch Dzulkirom, dan Rahayu Sri dan Mangesti (2014) *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Bank Syariah dan Suku Bunga Deposito Bank Umum Terhadap Jumlah Simpanan Deposito Mudharabah (studi pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2012)*. Brawijaya University.
- Nauval, A., & Rahman, T. (2021). Determinan Pembiayaan Murabahah Dengan Non-Performing Financing Sebagai Variabel Moderating. *Journal Of Accounting And Digital Finance*.
- Nurnasrina, Adiyes Putra, and P. Adiyes Putra. "Manajemen pembiayaan bank syariah." *Pekanbaru: Cahaya Pirdaus* 23 (2018).
- Nuzuri, E. P., Andriani, D., & Kediri, I. (2018). 1 Peranan Pembiayaan. Murabahah dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha. In *Januari* (Vol. 2, Issue 1).
- Paramita, M., & Zulkarnain, M. I. (2018). Peran Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Pemenuhan Kebutuhan Permodalan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah. *Jurnal Syarikah: Jurnal Ekonomi Islam*, 4(1).
- Patika Sari, F., Kunci, K. (2018), Pihak. Ketiga, D., Murabahah, P., & Kesehatan
- Pausiyanti, H., Buchori, N. S., & Nasution, N. (2022). The Effect of Murabahah Financing BMT UGT Sidogiri on the Welfare of Reni Jaya Market Traders Depok City, west java. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 10(1), 86–100. <https://doi.org/10.46899/jeps.v10i1.317>

- Prisilia M, P., Daisy S.M E., Krest D., (2019) Analisis Pengaruh Modal, Lama Usaha dan Jumlah Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kecamatan Langowan Timur, <https://ejournal.unsrat.ac.id/>.
- Putra, A., & Wahyuni, S. (2022). Pengaruh Sistem Human Resource Development (HRD) Terhadap Peningkatan Kinerja Karyawan Pada PT. Bank Syariah Indonesia Stabat. In *Balance* (Vol. 1, Issue 2).
- Pugu, M. R., Riyanto, S., & Haryadi, R. N. (2024). Metodologi Penelitian; Konsep, Strategi, dan Aplikasi. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Rachmania, R. (2021). Pengaruh Pembiayaan. Murabahah Sebagai Variabel Mediasi antara Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) pada BRI Syariah. *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial Dan Sains*, 10(1), 15–20. <https://doi.org/10.19109/intelektualita.v10i1.7862>
- Ramadhanti, F., Atichasari, A. S., Kristanti, D., (2021) Ekonomi, F., & Bisnis, D. (n.d.). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Roa) Dengan Non Performing Financing (Npf) Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2021)*. <http://ejournal.unipma.ac.id/index.php/fiscal/>
- Ridwan Nurdin,(2010) Akad-Akad Fiqh Pada. Perbankan Syariah di Indonesia, Banda Aceh, Yayasan Pena Banda Aceh, <https://perpus.uinjkt.ac.id/>.
- Sari, D. O., & E. (2017). Pengaruh Pemberian. Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Nasabah Bank BTN Syariah Palembang, <http://eprints.radenfatah.ac.id/942/>
- Sedyastuti, K. (2018). Analisis pemberdayaan UMKM dan peningkatan daya saing dalam kancah pasar global. *INOBISS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 2(1), 117-127.
- Setiawan, I., Ahmad Mudzakir, Nurhaeti, Gina Sakinah, & Ponirah, A. (2022). *Implementation of Murabahah Financing Transactions at Islamic Commercial Banks After the Abolition of Value-Added Tax*. *Journal of Islamic Economics Lariba*, 8(2), 295–310. <https://doi.org/10.20885/jielariba.vol8.iss2.art3>
- Setiawati,N.U.(2021). Kebijakan Restrukturisasi Pembiayaan Murabahah Bermasalah pada Nasabah UMKM Akibat Pandemi Coronavirus Disease 2019 (Covid-19). *Notaire*, 4(2), 235. <https://doi.org/10.20473/ntr.v4i2.26122>
- Setiyani, W. (2020). Implikasi. Pembiayaan. Modal Usaha dengan Akad Murabah-ah Terhadap Pendapatan Nasabah di BRI Syariah KCP Purbalingga. Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya.
- Shalahuddin, M. A., & Fauziah, N. S. (2023). Implementasi Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah di Indonesia: Studi Literatur. *Journal of*

Fiqh in Contemporary Financial Transactions, 1(1), 29–44.
<https://doi.org/10.61111/jfcft.v1i1.432>

Siswa Terhadap Hasil Belajar Matematika." *Jurnal Derivat: Jurnal Matematika Dan Pendidikan Matematika* 8.1 (2021): 41-47.

Solihin, D., Wildan Azizi, A., Nurachmadi, S., & Ma'mun, S. (2023). *The Influence of Consumer Knowledge on Decisions to Become Murābahah Financing Customers at K-BMT Bina Keluarga Mandiri Cileunyi Kabupaten Bandung*. *Mauriduna: Journal of Islamic Studies*, 4(1), 36–44.
<https://doi.org/10.37274/mauriduna.v4i1.720>

Strategy Through a Murabahah Agreement at BSI KCP Bangkalan Trunojoyo. In *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia* (Vol. 1, Issue 1). Online.

Sugiyono, F. X. (2017). *Neraca pembayaran: Konsep, metodologi dan penerapan*. Google Books.

Sukestiyarno, Y. L., And Arief Agoestanto.(2017) Batasan rasyarat Uji Normalitas dan Uji Homogenitas Pada Model Regresi Linear." *Unnes Journal Of Mathematics* 6.2 (2017): 168-177.

Sutarsih, E. (2023). Literasi dan Inklusi: Keuangan Syariah sebagai Fundamental Kesejahteraan UMKM: Edukasi Bisnis Akses Keuangan Syariah untuk UMKM Santri di Yogyakarta. *As-Syar'i: Jurnal Bimbingan & Konseling Keluarga*, 5(3), 1130-1149.

Sulaiman, Muhammad Syakir dan Amin, Muhammad,(2013) "*Murabahah financing in Islamic banking: A critical analysis*", *Islamic Economic Studies*, Vol. 20.

Supriyadi, A., (2017) Hukum, J. P. (n.d.). *Implementation. Reconstruction Of Sharing Profit And Losses In Murabahah Financing In Sharia Bank Indonesia Based On Islamic Justice Perspective*.
<http://hukum.ub.ac.id/disertasi-atin-upaya-rekonstruksi>

Syahvitri, A., &. Sugianto, (2022) *Analysis of Murabahah Financing Marketing Strategy in Attracting Indonesian Sharia Bank (BSI) Customers at KC Stabat Analisis Strategi Marketing Pembiayaan Murabahah Dalam Menarik Minat Nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Stabat*. 2(1).
<https://doi.org/10.53697/emba.v2i1>

Supriyadi, B. (2015). *Pengembangan Teritorial Dalam Otonomi Daerah*.

Terminanto, A. A. (2024). *Penguatan Keuangan Mikro Syariah Dengan Model Modifikasi Grameen Bank Syariah Untuk Peningkatan Kesejahteraan Perempuan*.

Ulpah, Mariya. (2020) "Konsep. Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah." *Madani Syari'ah* 3.2 (2020): 147-160.

- Waruwu, Marinu. (2023) Pendekatan. Penelitian Pendidikan : Metode Penelitian Kualitatif, Metode Penelitian Kuantitatif Dan Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Method)." *Jurnal Pendidikan Tambusai* 7.1 (2023) Hal 6
- Wisnuadhi, B., Mayasari, I., Danisworo, D. S., Munawar, G., Mauluddi, Firdaus, L. H., & Wirasta, W. (2022). Implementasi Produk Pembiayaan Murabahah di Koperasi Syariah Berkah Kabupaten Bandung Barat. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(2), 278–285. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i2.3681>
- Yadi Januari, (2015) lembaga. keuangan Syariah, Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Zaenuri, (2012) Analisis Pengaruh Variabel Biaya Operasional, Pembiayaan, Bagi Hasil DPK, Inflasi Dan BI Rate Terhadap Margin Murabahah (Studi Kasus Pada PT Bank BRI Syariah, Skripsi, Universitas Indonesia, Depok, 2012.)