

**PERAN PEMBINAAN DALAM MEMODERASI
PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN
LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENINGKATAN
KINERJA UMKM DI KOTA SEMARANG**

Skripsi

Untuk memenuhi sebagian persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana S1

Program Studi Manajemen



Disusun Oleh:

Dessy Mahartika

30401411189

**UNIVERSITAS ISLAM SULTAN AGUNG
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI MANAJEMEN
SEMARANG**

2019

HALAMAN PENGESAHAN
Skripsi

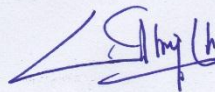
**PERAN PEMBINAAN DALAM MEMODERASI PENGARUH
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN LITERASI KEUANGAN PADA
PENINGKATAN KINERJA UMKM DI KOTA SEMARANG**

Disusun oleh:
Dessy Mahartika
30401411189

Telah disetujui oleh pembimbing dan selanjutnya
dapat diajukan ke hadapan panitia sidang ujian skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Sultan Agung Semarang

Semarang, 02 April 2019

Pembimbing



Dr. Nunung Ghoniyah, M.M.
NIK. 210488016

HALAMAN PERSETUJUAN

PERAN PEMBINAAN DALAM MEMODERASI PENGARUH
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN LITERASI KEUANGAN PADA
PENINGKATAN KINERJA UMKM DI KOTA SEMARANG

Disusun oleh:
Dessy Mahartika
NIM: 30401411189

Telah dipertahankan dihadapan dewan penguji
Pada tanggal 25 April 2019

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing



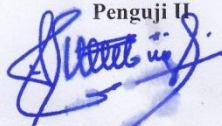
Dr. Nunung Ghoniyah, M.M.
NIK. 210488016

Penguji I



Dr. Mutamimah, S.E., M.Si
NIK. 210491026

Penguji II



Drs. Bomber Loko Setyo Utomo, MM
NIK. 220485010

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi tanggal 25 April 2019

Ketua Program Studi Manajemen



Dr. H. Ardian Adhiatma, S.E., M.M
NIK 210499042

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dessy Mahartika
NIM : 30401411189

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PERAN PEMBINAAN DALAM MEMODERASI PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN LITERASI KEUANGAN PADA PENINGKATAN KINERJA UMKM DI KOTA SEMARANG”** diajukan untuk diuji pada tanggal 26 April 2019 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara mengambil atau meniru kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Saya bersedia menarik skripsi yang saya ajukan, apabila terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain yang seolah-olah tulisan saya sendiri. Serta saya bersedia bila gelar dan ijazah yang diberikan oleh universitas dibatalkan.

Semarang, 25 April 2019

Yang



Dessy Mahartika

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dessy Mahartika
NIM : 30401411189
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi
Alamat Asal : Baloi Ditpam OB Blok M No. 03, RT 005, RW 003,
Batam Kota, Sukajadi, Batam, Kepulauan Riau
No. HP : 087705576015
Email : mahartikadessy@gmail.com

Dengan ini menyerahkan karya ilmiah berupa skripsi dengan judul:

“PERAN PEMBINAAN DALAM MEMODERASI PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN LITERASI KEUANGAN PADA PENINGKATAN KINERJA UMKM DI KOTA SEMARANG”

Dan menyetujui menjadi hak milik Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung serta memberikan Hak Bebas Royalti Non-Eksusif untuk disimpan, dialih-mediakan, dikelola dalam pangkalan data, dan dipublikasikan di internet atau media lain untuk kepentingan akademis selama tetap mencantumkan nama penulis sebagai pemili Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh. Apabila dikemudian hari terbukti ada pelanggaran Hak Cipta Plagiarisme dalam karya ilmiah ini, maka segala bentuk tuntutan hukum yang timbul akan saya tanggung secara pribadi tanpa meibatkan pihak Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung.

Semarang, 25 April 2019

Yang Me



Dessy Mahartika

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Dan kunci-kunci semua yang gaib ada pada-Nya; tidak ada yang mengetahui selain Dia. Dia mengetahui apa yang ada di darat dan di laut. Tidak ada sehelai daun pun yang gugur yang tidak diketahui-Nya. Tidak ada sebutir biji pun dalam kegelapan bumi dan tidak pula sesuatu yang basah atau yang kering, yang tidak tertulis dalam kitab yang nyata (Lauh Mahfuzh).”

(QS Al-An’am: 59)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan untuk:

- *Ayahanda tercinta Bapak Sukoyo dan Ibunda Indarni Puji Astuti*
- *Adikku tersayang Marta Dwiindah Sari*
- *Mbah Mulyanto, bulik, paklik dan sepupu tersayang*
- *Sahabat terbaik; Ervi, Ratna, Heny, Dedew dan Maryam*
- *Almameter tercinta Universitas Islam Sultan Agung Semarang*

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze how the influence of mudharabah financing and financial literacy with coaching as a moderating variable on the performance of MSMEs. This type of research is explanatory research with a quantitative approach. The type of data used in this study is primary data. Data sources were obtained by questionnaire distribution techniques. Respondents in this study were MSMEs who took mudharabah financing at BMT in Semarang City. The number of samples that were successfully obtained in this study were 65 respondents. Data were analyzed using SPSS version 21 and hypothesis testing was carried out by multiple linear regression tests with moderating variables. The result is the conclusion that mudharabah financing has no effect on the performance of MSMEs, whereas financial literacy has a significant effect on MSME performance and coaching as a moderating variable can strengthen the effect of mudharabah financing and financial literacy on the performance of MSMEs.

Keywords: MSME Performance, Mudharabah Financing, Financial Literacy, Coaching, Baitul Maal wa Tamwil.

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis bagaimana pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan literasi keuangan dengan pembinaan sebagai variabel moderating terhadap kinerja UMKM. Jenis penelitian ini adalah *explanatory research* (penelitian eksplanatori) dengan pendekatan kuantitatif. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer. Sumber data diperoleh dengan teknik penyebaran kuisioner. Responden dalam penelitian ini adalah UMKM yang mengambil pembiayaan *mudharabah* di BMT Kota Semarang. Jumlah sampel yang berhasil didapat dalam penelitian ini sebanyak 65 responden. Data dianalisis menggunakan SPSS versi 21 dan pengujian hipotesis dilakukan dengan uji regresi linier berganda dengan variabel moderating. Hasilnya diperoleh kesimpulan bahwa pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM, sedangkan literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM dan pembinaan sebagai variabel moderating mampu memperkuat pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM.

Kata Kunci: Kinerja UMKM, Pembiayaan *Mudharabah*, Literasi Keuangan, Pembinaan, *Baitul Maal wa Tamwil*.

INTISARI

Penelitian ini membahas upaya untuk meningkatkan kinerja UMKM melalui beberapa faktor yang diduga dapat berpengaruh pada tingkat kinerja UMKM, diantaranya yaitu pembiayaan *mudharabah*, literasi keuangan dan pembinaan. Rumusan masalah yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut (a) bagaimana pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap kinerja UMKM; (b) bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM; (c) bagaimana pengaruh pembinaan dalam memoderasi pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap kinerja UMKM; dan (d) bagaimana pengaruh pembinaan dalam memoderasi pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM.

Pembiayaan *mudharabah* adalah akad kerjasama suatu usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (*shahibul maal*) berkewajiban menyetorkan modalnya 100% kepada pihak kedua (*mudhārib*) yang bertindak sebagai pengelola usaha untuk diniagakan kepada usaha produktif dengan keuntungan akan dibagi sesuai kesepakatan kedua belah pihak. Dalam hal terjadi kerugian akibat proses normal bisnis, seluruh beban kerugian harus ditanggung sepenuhnya oleh *shahibul maal*. Namun apabila kerugian terjadi akibat kelalaian dan penipuan *mudharib*, maka *mudharib* harus bertanggung jawab sepenuhnya. Literasi keuangan adalah pengetahuan, keterampilan, sikap dan kemampuan seorang pemilik bisnis untuk memanfaatkan sumber daya finansial yang ada untuk mengelola dan membuat keputusan keuangan efektif; mengembangkan keterampilan dan kepercayaan diri untuk menjadi lebih sadar akan resiko keuangan; membaca dan memahami neraca, laporan laba rugi dan laporan arus kas dan mengambil tindakan efektif untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan. Pembinaan bisnis adalah proses menjalin relasi sosial atau hubungan kolaboratif antara pendamping yang berpengalaman dengan anggota binaan dalam rangka memecahkan masalah, memperkuat dukungan, mendayagunakan berbagai sumber dan potensi dalam pemenuhan dan pencapaian tujuan bisnis.

Sumber data dalam penelitian diperoleh dengan teknik penyebaran kuisisioner dengan respondennya yaitu UMKM yang mengambil pembiayaan *mudharabah* di BMT Kota Semarang. Jumlah sampel yang berhasil didapat dalam penelitian ini sebanyak 65 responden. Data dianalisis dengan menggunakan SPSS versi 21 dan dilakukan uji regresi linier berganda dengan variabel moderating.

Hasil pengujian hipotesis dalam penelitian ini diperoleh sebagai berikut (a) pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM; (b) literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM; (c) pembinaan mampu memperkuat pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap kinerja UMKM; dan (d) pembinaan mampu memperkuat pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Syukur *alhamdulillah* penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “**PERAN PEMBINAAN DALAM MEMODERASI PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN LITERASI KEUANGAN PADA PENINGKATAN KINERJA UMKM DI KOTA SEMARANG**” tepat pada waktunya. Segenap usaha dan kerja penulis tidak mungkin membuahkan hasil tanpa kehendak-Nya. Segala halangan dan rintangan tidak akan mampu dilalui tanpa jalan terang yang ditunjukkan dan digariskan-Nya. Segala puji bagi Allah, kepada-Nya lah kita memuja, memohon pertolongan, dan memohon ampun.

Saya bersaksi bahwa tiada tuhan yang patut disembah, selain Allah semata yang tidak ada sekutu bagi-Nya. Dan saya bersaksi bahwa Muhammad adalah hamba dan utusan-Nya. Semoga shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada beliau, keluarga beliau, para sahabat beliau, dan seluruh pengikutnya sampai hari pembalasan kelak. *Amma ba'du*.

Skripsi yang sederhana ini adalah hasil jerih payah dan kerja keras saya yang saya tulis kurang lebih selama sembilan bulan. Dalam penyusunan dan

penulisan skripsi ini tidak terlepas dari adanya bantuan berupa tenaga dan pikiran, bimbingan, dukungan serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu atas segala bantuan yang telah diberikan baik berupa dorongan moril maupun materiil, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih dari hati yang tulus kepada:

- 1) Ibu Hj. Olivia Fachrunnisa, S.E, M.Si., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang
- 2) Bapak Dr. H. Ardian Adhiatma, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang
- 3) Ibu Dr. Nunung Ghoniyah, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan motivasi, pengarahan serta bimbingan dalam proses penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir
- 4) Ibu Dr. Mutamihah, S.E., M.Si dan Bapak Dr. Heru Sulistyio, S.E., M.Si selaku dosen penguji yang ikut serta memberikan saran dan kritik untuk perbaikan penulisan skripsi ini
- 5) Seluruh dosen, staf, dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang
- 6) Kedua orang tua saya yaitu Bapak Sukoyo dan Ibu Indarni Puji Astuti, yang hingga detik ini senantiasa memberikan kasih sayang, cinta, dukungan dan doa yang tiada hentinya kepada penulis, sehingga penulis terus semangat untuk dapat menyelesaikan proses penulisan skripsi ini dengan baik
- 7) Adikku tersayang, Marta Dwiindah Sari

- 8) Mbah Mulyati, paklik, bulik, dan sepupu, serta seluruh keluarga yang ada di Wonosobo, Kendal, dan Batam yang tak lupa ikut serta memberikan dukungan dan doa
- 9) Sahabat terbaik: Hartini Ervi Nurjannah, Ratna Eka Raharto, Heny Rizki Yanti, Dewi Annisa Rachmah, Siti Maryam dan Devi Ayu Rahmatika yang selalu setia menemani penulis di kala susah maupun senang

Tidak ada yang penulis harapkan selain Allah SWT memberikan balasan terindah atas segala kebaikan tulus yang diberikan kepada penulis dan mencatatnya sebagai pemberat amal baik.

Penulis sangat menyadari dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan disebabkan ketidaksempurnaan yang dimiliki penulis, untuk itu dengan segala kerendahan hati, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran yang positif dan membangun demi kelengkapan dan kesempurnaan skripsi ini.

Akhir kata saya memohon kepada Allah SWT agar menjadikan kontribusi kecil ini sebagai amal yang benar-benar tulus mengharap keridhaan-Nya, penuh berkah dan bermanfaat bagi diri saya baik ketika masih hidup maupun setelah tiada. Juga agar menjadikannya bermanfaat bagi siapapun yang membacanya.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Semarang, 25 April 2019

Dessy Mahartika