

**ANALISIS PEMBIAYAAN MODAL KERJA UMKM
PADA BANK UMUM SYARIAH DALAM
MENCIPTAKAN PERTUMBUHAN EKONOMI
INDONESIA**

Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh

Gelar Sarjana Perbankan Syariah

SKRIPSI



Disusun oleh:

Faridah Almunawaroh

41182933190012

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI
2025 M/1447 H**

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING
ANALISIS PEMBIAYAAN MODAL KERJA UMKM PADA BANK UMUM
SYARIAH DALAM MENCIPTAKAN PERTUMBUHAN EKONOMI
INDONESIA

SKRIPSI

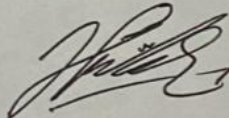
Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana

Program Studi Perbankan Syariah

Oleh :

Faridah Almunawaroh

41182933190012



Pembimbing

Rizal Fahlevi Lc., M. Si

NIDN. 0419018905

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI

2025 M/ 1447 H

PENGESAHAN PANITIA UJIAN

Skripsi yang berjudul: “Peran Bank Syariah Indonesia terhadap Perkembangan UMKM” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi pada tanggal 16 Oktober 2025. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Bekasi, 27 Oktober 2025

Sidang Munaqasyah,

Dekan/
Ketua Sidang



(Dr. Akmal Rizki Hsb, S.Th.I., M.A.)
NIDN. 0410049201

Ketua Program Studi/
Sekretaris Merangkap Penguji I,



(Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si.)
NIDN. 0418128801

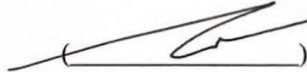
Penguji II : **Isfandayani, S.S., M.Si.**
NIDN. 0419107401



Penguji III : **Rizal Fahlevi, L.C., M.Si.**
NIDN. 0419018905



Penguji IV : **Purnama Putra, S.Akt., M.Si.**
NIDN. 0405108102



PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : FARIDAH ALMUNAWAROH

NPM : 41182933190012

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul, "Analisis Pembiayaan Modal Kerja UMKM pada Bank Umum Syariah dalam Menciptakan Pertumbuhan Ekonomi Indonesia" adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunan. Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam skripsi. Saya bersedia melakukan peoses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata skripsi ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Bekasi, 7 Oktober 2025



Faridah Almunawaroh
Faridah Almunawaroh
41182933190012

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan modal kerja Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) pada Bank Umum Syariah (BUS) terhadap pertumbuhan ekonomi yang diukur dengan Produk Domestik Bruto (PDB). Periode waktu yang digunakan dalam penelitian ini adalah data tahunan dari tahun 2018 hingga tahun 2023. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan metode regresi sederhana. Data diolah menggunakan *software* SPSS versi 22.

Hasil uji Hipotesis parsial (Uji t) menunjukkan bahwa Pembiayaan Modal Kerja UMKM pada Bank Syariah berpengaruh secara signifikan (Sig.) Sebesar $0,045 < 0,05$ dan nilai t_{hitung} yaitu $2,627 >$ dari t_{tabel} sebesar 2,132. Kontribusi pengaruh variabel pembiayaan UMKM pada Bank Umum Syariah terhadap PDB, sebagaimana ditunjukkan oleh koefisien Determinasi (R^2), adalah sebesar 39,8%, sementara sisanya sebesar 60,2% dipengaruhi oleh variabel lain dari luar model.

Temuan ini mengindikasikan peran aktif Bank Umum Syariah sebagai motor penggerak sektor riil. Secara deskriptif, Pembiayaan modal kerja UMKM yang disalurkan tetap menunjukkan pertumbuhan positif pada tahun 2020 meskipun PDB mengalami penurunan akibat pandemi *Covid-19*, menyoroti tingkat resiliensi BUS yang tinggi.

Kata Kunci: Pembiayaan Modal Kerja, UMKM, Bank Umum Syariah, Pertumbuhan Ekonomi.

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of working capital financing for Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMES) provided by Islamic Commercial Banks (BUS) on economic growth, measured by the Gross Domestic Product (GDP). The period used for this research utilizes annual data from 2018 to 2023. This is a quantitative study employing the linear regression method. Data were processed using SPSS Version 22 software.

The results of the classical assumption tests (Normality, Multicollinearity, and Heteroscedasticity) indicate that the regression model meets all necessary statistical criteria. The partial hypothesis test (T-Test) results show that MSME Working Capital Financing through Islamic Banks significantly influences GDP. This significant influence is supported by a significance value (sig.) of $0,045 < 0,005$ and a $t_{\text{calculated}}$ value $2.62 > t_{\text{table}}$ value 2.132 the contribution of the MSME financing variable through Islamic Commercial Banks to GDP, as indicated by the coefficient of Determination (R^2), Is 39,8%, while the remaining 60,2% is influenced by other variables outside the model.

This finding suggests the active role of Islamic Commercial Banks as a driver of the real sector. Descriptively, MSME financing still showed positive growth in 2020 despite the decline in GDP due to the COVID-19 pandemic, highlighting the high level of resilience of BUS.

Keywords: Working Capital Financing, MSMEs, Islamic Commercial Banks, Economic Growth.

KATA PENGANTAR

Puji serta syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala

limpahan rahmat, ridho, dan karunia-Nya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan Modal Kerja UMKM Pada Bank Umum Syariah Dalam Menciptakan Pertumbuhan Ekonomi Indonesia”. Adapun tujuan dari penyusunan Skripsi ini yaitu sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah di Fakultas Agama Islam (FAI) Universitas Islam 45 Bekasi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin selesai tanpa adanya bantuan dari beberapa pihak, maka dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Amin, S.Pd., M.Si. selaku Rektor Universitas Islam 45 Bekasi.
2. Ibu Dr. Akmal Rizki Gunawan, S.Th.I., M.A. selaku ketua Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi.
3. Ibu Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Pembimbing Akademik (PA) Universitas Islam 45 Bekasi yang telah memberikan arahan dan pembelajaran selama perkuliahan.
4. Bapak Rizal Fahlevi, Lc., M.Si. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah membantu penulisan dalam proses penyusunan Skripsi, memberikan saran dan arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan proses penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Isfandayani, M.Si., Bapak Purnama Putra, S.akt., M.Si., Bapak Fajri Ryan Isnandar, S.E, M.M., Ibu Mardiah, M.Si dan lain-lain selaku Dosen Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam 45 Bekasi yang senantiasa memberikan motivasi dan ilmu yang berharga selama perkuliahan.

6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi.
7. Seluruh Staff Tata Usaha dan Perpustakaan Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi.
8. Kedua orang tua tercinta Bapak Suparta dan Ibu Edah Jubaedah, serta adik saya Chica Dwi Padilah dan Wardah Nia Rizqi yang dengan sepenuh hati selalu memberikan dukungan, baik moral maupun materi serta semangat dan do'a yang tiada hentinya dalam mendukung kegiatan yang penulis lakukan.
9. Kepada paman dan bibi saya yaitu Satariz Wijaya Kusuma S.M, dan Mamay Nuradilah yang selalu memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman tercinta Mumpuni Hayati Nuragustin, Wihayatun Hasanah, Emy Syariah, Andhira Nurhasanah, Eriko Chiesa Mukhti, Noviana Nur Rahman, yang selalu memberikan dukungan, arahan serta motivasi penting, dan semangat dalam proses penyusunan skripsi ini.
11. Teman sekaligus sahabat dari kecil Unyi Alawiyah, Rosyadah Arahmat, dan Putri Anjani, SPd. yang selalu memberikan semangat serta do'a yang tiada henti dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
12. Rekan-rekan Perbankan Syariah Angkatan 2019 yang telah bersedia berbagai informasi penting, memberikan dukungan dan semangat dalam proses penyusunan skripsi ini.
13. Keluarga Besar Foreks (Forum Ekonomi Syariah) yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.

14. Kepada teman teman KKN khususnya Nidaul Choiriyah dan Dikhya Aljamil Astorenggra dan lain lain yang selalu memberikan dukungan dan mensupport penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

15. Kepada semua pihak yang tidak penulis sebutkan satu persatu, yang turut berpartisipasi membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini,

Penulis hanya dapat mendo'akan kepada semua pihak yang turut berpartisipasi dengan tulus dalam penyusunan skripsi ini, semoga menjadi amal baik yang akan dibalas oleh Allah SWT dengan berlipat ganda dan penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi penulis dan pembaca umumnya.

Bekasi, 25 Juli 2025

Penulis

Faridah Almunawaroh

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
15.1.....	La
tar Belakang Masalah	1
15.2.....	Ba
tasan Masalah	12
15.3.....	R
umusan Masalah	12
15.4.....	Tu
juan Penelitian	13
15.5.....	M
anfaat Penelitian	13
15.6.....	Si
stematika Penulisan	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Landasan Teori	16
2.1.1 Pembiayaan Modal Kerja	16
2.1.2 Landasan Pembiayaan Modal Kerja.....	20
2.1.3 Skema Pembiayaan Modal Kerja UMKM	22
2.1.4 Usaha, Mikro kecil dan Menengah (UMKM)	23
2.1.5 Peran Bank Syariah dalam Pembiayaan Modal Jerja	27
2.1.6 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia	29
2.1.8 Faktor Pertumbuhan Ekonomi Yang Mempengaruhi UMKM...	35

2.2 Review Studi Terdahulu	37
2.3 Kerangka Pemikiran	44
2.2 Hipotesis	45
BAB III METODE PENELITIAN.....	46
3.1 Jenis dan Sumber Data	46
3.2 Populasi dan Sampel	47
3.2.1 Populasi	47
3.2.2 Sampel	47
3.3 Teknik Pengumpulan Data	48
3.4 Jenis dan Sumber Data	48
3.5 Variabel Penelitian	48
3.6 Teknik Pengumpul Data	50
3.7 Teknik Pengolahan Data.....	51
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	52
3.7.2 Uji Regresi Sederhana	52
3.7.3 Uji Hipotesis	53
3.7.4 Analisis Hasil	53
BAB IV TEMUAN DAN HASIL PENELITIAN.....	55
4.1 Interpretasi Data Deskriptif	55
4.1.1 Pembiayaan Modal Kerja UMKM (Variabel X).....	55
4.1.2 Pertumbuhan Ekonomi (Variabel Y).....	58
B. Uji Regresi Linear Sederhana	60
1. Koefesien Determinasi (R^2).....	61
2. Uji Parsial (Uji T).....	61
4.3 Analisis Pembahasan	63
BAB V PENUTUP	69
5.1 Simpulan.....	69
5.2 Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA	71

LAMPIRAN	79
Lampiran I Bank Umum Syariah	79
Lampiran II. Hasil Uji Data	83

DAFTAR TABEL

Tabel 1.0.1 Pembiayaan Bank Umum Syariah Terhadap Modal Kerja UMKM	3
Tabel 1.0.2 Pembiayaan Modal Kerja berdasarkan Jenis Penggunaan dan Kategori Usaha Tahun 2018-2023.....	4
Tabel 1.0.3 Pertumbuhan Produk Domestik Bruto Atas Dasar Harga.....	9
Tabel 1..0.4 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia	11
Tabel 1.10.1 Hasil Uji T_{hitung}.....	62
Tabel 1.10.2 Hasil Uji Hipotesis ke-1	63
Tabel 1.13 Uji Hipotesis ke 2	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Hasil Uji Koefesien Determinasi (R^2)	61
Gambar 1.2 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	62