

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH PEMBIAYAAN PERMODALAN NASIONAL MADANI
(PNM) MEKAAR SYARIAH TERHADAP PENGEMBANGAN
USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM)
DI DESA KOTABARU, KECAMATAN KERITANG,
KABUPATEN INDRAGIRI HILIR**

SKRIPSI

**Digunakan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E)
Fakultas Syariah dan Hukum**



OLEH:

**NURHAYATI
12020521482**

**PROGRAM S 1
EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
2024M/1445 H**



PERSETUJUAN PEMBIMBING

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi sebagaimana mestinya terhadap skripsi dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah 9UMKM) Di Desa Kotabaru Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir”** yang ditulis oleh:

Nama : Nurhayati
NIM : 12020521482
Program Studi : Ekonomi Syariah

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diterima dan disetujui dalam siding Munaqasah guna melengkapi tugas dan memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana Ekonomi Syariah (S.E).

Demikian persetujuan ini kami sampaikan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Pekanbaru, 13 Maret 2024

Dosen Pembimbing I

Dr. Rozi Andrini, SE. Sy., M.E
NIP. 19940502 201801 2 002

Dosen Pembimbing II

Haniah Lubis, SE., ME.Sy
NIP. 19831107 201903 2 004

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **Pengaruh Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir**, yang ditulis oleh:

Nama : Nurhayati
 NIM : 12020521482
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah di *munaqasyah*kan pada:

Hari, Tanggal ; Selasa
 Pukul : 08.00 WIB
 Tempat: Ruang sidang *munaqasyah* Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 28 Maret 2024
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
 Dr. Nurnasrina, SE, M.Si

Sekretaris
 Musnawati, SE., M.Ak

Penguji I
 Dr. Syahpawi, S.Ag, M.sh

Penguji II
 Dr. Rozi Andrini, SE.Sy, ME

Mengetahui:
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkifli, M.Ag

NIP. 19741006 200501 1 005



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Nurhayati
 NIM : 12020521482
 Tempat/ Tgl. Lahir : Kotabaru Reteh/ 16 Oktober 2002
 Fakultas/Pascasarjana : Syariah dan Hukum
 Prodi : Ekonomi Syariah
 Judul ~~Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya*~~:

Pengaruh Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Di Desa Kotabaru Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan ~~Disertai/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya*~~ dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
 2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
 3. Oleh karena itu ~~Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya*~~, saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
 4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan ~~Disertasi/Thesis/Skripsi/(Karya Ilmiah lainnya)*~~ saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.
- Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 13 Maret 2024
 Yang membuat pernyataan
 Materai



Nurhayati
 NIM : 12020521482

- pilih salah salah satu sesuai jenis karya tulis

MOTTO

Sebenarnya, setiap orang itu memiliki potensi dan Impiannya masing-masing.

Hanya saja yang menjadi kendala adalah Impian-impianya itu tidak pernah dicoba untuk direalisasikan”

-(Bob Sadino)-



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Nurhayati (2024) : Pengaruh Pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh meningkatnya pendapatan, keuntungan, dan infrastruktur UMKM di Desa Kotabaru yang dibiayai oleh PNM Mekaar Syariah, namun dari sisi jenis produk UMKM tidak mengalami peningkatan dalam tujuan mengembangkan usaha. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah terhadap pengembangan Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir, serta untuk mengetahui tinjauan Ekonomi Syariah terhadap pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah dalam mengembangkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian ini berjumlah 441 orang, dan jumlah sampel sebanyak 82 orang yang diambil dengan menggunakan rumus *Slovin*, dengan menggunakan metode *Accidental Sampling*. Data yang digunakan berasal dari data primer dan data sekunder. Pengumpulan data dilakukan dengan kuesioner, dan analisis data menggunakan analisis deskriptif, uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik, regresi linear sederhana, uji hipotesis (uji t), dan koefisien determinasi dengan bantuan perangkat lunak IBM SPSS versi 23.

Hasil penelitian menjelaskan bahwa terdapat pengaruh antara pembiayaan PNM Mekaar Syariah terhadap pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir, karena nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,998 > 1,664$) atau signifikansi $< 0,05$ ($0,000 < 0,05$). Dari hasil uji koefisien determinasi, diperoleh nilai *R Square* sebesar 0,698, yang menunjukkan bahwa pengaruh pembiayaan PNM Mekaar Syariah terhadap pengembangan UMKM mencapai 69,8%. Ini berarti bahwa 69,8% pengembangan UMKM dipengaruhi oleh pembiayaan PNM Mekaar Syariah, sedangkan 30,2% sisanya dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Berdasarkan tinjauan ekonomi syariah pembiayaan PNM Mekaar Syariah di Desa Kotabaru, menerapkan pendekatan ekonomi syariah dengan memberikan pembiayaan berbasis aset kepada pelaku usaha UMKM, sehingga mendukung pengembangan usaha secara berkelanjutan.

Kata Kunci : Pembiayaan, PNM, Pengembangan, UMKM



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

dan keringat demi kebahagiaan serta keberhasilan penulis mencapai cita-cita. Selain itu dukungan moril maupun materi yang tidak bisa terbalaskan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Abang Ahmadi Saputra dan Adik Julaika yang selalu menjadi penyemangat bagi penulis.

- 2) Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab M. Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Suska Riau yang telah berjasa memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu di Fakultas Syariah dan Hukum UIN SUSKA Riau.
- 3) Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- 4) Bapak Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc., MA sebagai Wakil Dekan I, Bapak Dr. H. Mawardi S.Ag. M.Si sebagai Wakil Dekan II, dan Ibu Dr. Hj. Sofia Hardani, M.Ag sebagai Wakil Dekan III Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- 5) Bapak Muhammad Nurwahid, S.Ag., M.Ag selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah dan Bapak Syamsurizal, SE., M.Sc., Ak, CA selaku Sekretaris Prodi Ekonomi syariah.
- 6) Ibu Dr. Rozi Andrini, SE.Sy, ME selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Haniah Lubis, SE., ME., Sy selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan saran dan kritikan hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
- 7) Dr. Zuraidah., S.Ag., M.Ag sebagai dosen Penasehat Akademik, yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis selama masa perkuliahan.



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- © Hak cipta milik UIN Suska Riau
- 8) Ibu Siti Rohani selaku pimpinan PT. Prmodalan Nasional Madani Cabang Kecamatan Keritang di Desa Kotabaru yang telah memberikan izin dalam memperoleh informasi dan data yang dibutuhkan penulis.
 - 9) Pimpinan perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta karyawannya yang telah memberikan fasilitas untuk mengadakan studi perpustakaan.
 - 10) Mario Hamzani Juandra yang telah ikut mensupport dan menemani proses penulis sampai saat ini.
 - 11) Sahabatku Ireniza Pratiwi Bangun, Tiara Amri, dan Uni Asmini yang telah menemani selama dibangku perkuliahan dan memberi semangat serta dukungan satu sama lain dalam mencapai cita-cita.

Segala bentuk dukungan dari semua pihak akan dibalas dengan doa kepada Allah SWT agar memberikan balasan yang pantas, sehingga menjadi amal yang baik. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua, terutama bagi dirinya sendiri, dan ikut berperan dalam memperluas pengetahuan para pembaca. *Aaamiiin Ya Rabbal 'Alamiin*

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakattuh

Pekanbaru, 1 Februari 2024

Penulis

NURHAYATI
NIM. 12020521482



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori	14
1. Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah	14
2. Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	25
B. Penelitian Terdahulu.....	35
C. Kerangka Berfikir.....	37
D. Definisi Operasional Variabel	38
E. Hipotesis.....	40
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Lokasi Penelitian	41
B. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	41



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau	C.	Subjek dan Objek Penelitian	42
	1.	Subjek Penelitian	42
	2.	Objek Penelitian	43
	D.	Populasi dan Sampel Penelitian	43
	1.	Populasi	43
	2.	Sampel	44
	E.	Sumber Data	46
	1.	Sumber Data Primer	46
	2.	Sumber Data Sekunder	46
	F.	Teknik Pengumpulan Data	46
	G.	Teknik Analisis Data	48
	H.	Gambaran Umum Lokasi Penelitian	57
	1.	Sejarah PT. Permodalan Nasional Madani (PNM)	57
	2.	Gambaran Desa Kotabaru Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir	59
	3.	Visi dan Misi PT. Permodalan Nasional Madani	61
	4.	Struktur Organisasi PT. Permodalan Nasional Madani	62
		BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
	A.	Hasil Penelitian	63
	1.	Analisis Deskriptif	64
	2.	Uji Instrumen Penelitian	74
	3.	Uji Asumsi Klasik	77
	4.	Regresi Linear Sederhana	80
	5.	Uji Hipotesis Penelitian (Uji t)	82



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6.	Koefisien Determinasi (R^2)	83
B.	Pembahasan.....	84
1.	Pengaruh Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir	84
2.	Tinjauan Ekonomi Syariah Tentang Pengaruh Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir	89
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		94
A.	Kesimpulan.....	94
B.	Saran.....	95
DAFTAR PUSTAKA.....		97
A.	Buku	97
B.	Jurnal	99
C.	Skripsi.....	103
LAMPIRAN.....		105
CURICULUM VITAE		121



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

Table I. 1 Daftar Pembiayaan PT (Permodalan Nasional Madani) PNM Mekaar Syariah.....	7
Table I. 2 Jumlah UMKM yang Memperoleh Pembiayaan PNM Mekaar Syariah di Desa Kotabaru Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir	8
Table II. 1 Penelitian Terdahulu	35
Table II. 2 Operasional Variabel Penelitian.....	39
Table III. 1 Skala Likert	50
Table IV. 1 Jumlah Kuesioner	63
Table IV. 2 Deskripsi Responden Penelitian	65
Table IV. 3 Analisis Tanggapan Responden Tentang Pembiayaan PNM Mekaar Syariah (X)	68
Table IV. 4 Analisis Tanggapan Responden Tentang Pengembangan UMKM (Y).....	71
Table IV. 5 Hasil Pengujian Validitas Kuesioner	74
Table IV. 6 Hasil Pengujian Reliabilitas Kuesioner Variabel Pembiayaan PNM Mekaar Syariah(X).....	76
Table IV. 7 Hasil Pengujian Reliabilitas Kuesioner Variabel UMKM (Y)	76
Table IV. 8 Hasil Pengujian Normalitas	77
Table IV. 9 Hasil Pengujian Linearitas.....	79
Table IV. 10 Hasil Analisis Regresi Linear Sederhana.....	81
Table IV. 11 Hasil Uji Hipotesis.....	82
Table IV. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 1 Skema Kerangka Berfikir	37
Gambar III. 1 Struktur Organisasi Kantor PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Cabang Kecamatan Keritang	62
Gambar IV. 1 Diagram Berdasarkan Usia.....	65
Gambar IV. 2 Diagram Berdasarkan Jenis Kelamin	66
Gambar IV. 3 Diagram Berdasarkan Bentuk Usaha.....	66
Gambar IV. 4 Grafik Histogram Uji Normalitas	78
Gambar IV. 5 Grafik Uji Heteroskedastisitas.....	80

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Ekonomi berperan dalam upaya meningkatkan tingkat dan kualitas kehidupan masyarakat dengan memenuhi kebutuhan mereka, yang akan semakin terpenuhi seiring dengan pertumbuhan ekonomi yang lebih baik.¹ Salah satu dari negara-negara di Asia Tenggara yang memiliki tingkat aktivitas ekonomi paling tinggi adalah Indonesia.² Laporan *Mc. Kinsey Global Institute* meramalkan bahwa Indonesia berpotensi menjadi salah satu dari sepuluh ekonomi terbesar di dunia pada tahun 2030, didorong oleh peluang pasar dalam sektor jasa, pertanian, perikanan, sumber daya alam, dan pendidikan.³

Perkembangan ekonomi yang pesat memiliki peran penting dalam menaikkan pendapatan di wilayah dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat setempat.⁴ Setiap individu berharap untuk mencapai kesejahteraan dalam kehidupannya dengan memenuhi setiap kebutuhan ekonominya, seperti

¹ Sirna Hindayani and Mourris Sagara, 'Analisis Peranan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat', *Jurnal SIKAP (Solusi Ilmiah Kebijakan Dan Administrasi Publik)*, 8.2 (2022), h. 25.

² Sony Hendra Permana, 'Strategi Peningkatan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Di Indonesia', *Jurnal Aspirasi*, 8.1 (2017), h. 93.

³ *Ibid.*, h. 94.

⁴ Abdul Halim, 'Pengaruh Pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Kabupaten Mamuju', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Pembangunan*, 1.2 (2020), h. 158.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sandang, pangan, dan tempat tinggal. Masyarakat akan terus berusaha keras untuk mencapai tujuan ini dengan cara mendirikan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).⁵

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memiliki potensi untuk menciptakan lapangan kerja, mendukung pemerataan pendapatan, mendorong pertumbuhan ekonomi, serta menjaga stabilitas nasional. Sebagai komponen utama dalam ekonomi nasional, UMKM perlu mendapatkan prioritas dalam penempatan, dukungan, perlindungan, dan pengembangan, sambil tetap mengakui peran penting Usaha Besar dan Badan Usaha Milik Negara (BUMN).⁶

Menurut Data Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah 2015, 90% usaha di Indonesia adalah UMKM, sedangkan 10% lainnya adalah usaha besar. Meskipun tidak besar, UMKM memiliki peran yang sangat penting dalam mendorong ekonomi Indonesia, dengan memberikan kontribusi sebesar 60%.⁷ UMKM dengan memberikan kontribusi yang besar dalam mendukung ekonomi dan kesejahteraan masyarakat suatu negara. Keberadaannya diharapkan karena mampu menyerap tenaga kerja, mengurangi

⁵ Salman Al Farisi, Muhammad Iqbal Fasa, and Suharto, 'Peran Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat', *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah*, 9.1 (2022), h. 73.

⁶ Hariati, Ikhsan, and Dwi Sepriono Nur, 'Pengembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Provinsi Kalimantan Timur', *Jurnal Paradigma*, 7.2 (2018), h. 84.

⁷ Suyadi, Syahdanur, and Susie Suryani, 'Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kabupaten Bengkalis-Riau', *Jurnal Ekonomi KIAT*, 29.1 (2018), h. 1.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pengangguran, dan mendukung upaya pemerintah dalam mengurangi tingkat kemiskinan.⁸

Dimana tingkat penyerapan mencapai 97%. Pada tahun 2012, UMKM mampu menyerap sekitar 107.657.509 tenaga kerja, yang mengalami peningkatan sebanyak 5.935.051 orang jika dibandingkan dengan tahun 2011.⁹

Walaupun diharapkan dapat mendukung pertumbuhan ekonomi lokal, UMKM selalu menghadapi tantangan umum seperti sumber daya manusia, pemasaran, produksi, dan keuangan. Tantangan ini bersifat umum, terus muncul dari waktu ke waktu, dan berlaku di hampir semua UMKM, baik yang sudah beroperasi lama maupun yang baru. Diantara masalah tersebut, pemasaran dan keuangan sering menjadi hambatan utama.¹⁰

Kementerian Koperasi dan UMKM mengungkapkan dalam arah kebijakan dan program pengembangan UMKM 2020-2024 bahwa akses UMKM terhadap pendanaan masih terbatas, dengan sebagian besar UMKM belum dapat mengakses pendanaan, baik dari lembaga perbankan maupun lembaga keuangan non-bank, untuk keperluan modal usaha mereka.¹¹

⁸ Salman Al Farisi, Muhammad Iqbal Fasa, and Suharto, *Op. Cit.*, h. 74.

⁹ Kristina Sedyastuti, 'Analisis Pemberdayaan UMKM Dan Peningkatan Daya Saing Dalam Kancan Pasar Global', *INOBISS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 2.1 (2018), h. 118.

¹⁰ Tri Widyastuti and Raden Parianom, 'Pengembangan Dan Pemberdayaan UMKM Kota Depok Di Masa Pandemi COVID-19', *Jurnal ABDINUS: Jurnal Pengabdian Nusantara*, 6.1 (2022), h. 205.

¹¹ Fitri Amaliyah and others, 'Peningkatan Pengetahuan Tentang Pencatatan Keuangan Sederhana Menuju Tertib Pembukuan Bagi Pelaku Umkm Nasabah Pantas Ulamm PT. PNM Cabang Tegal', *Jurnal Abdimas Sangkabira*, 2.1 (2021), h. 24.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut Ekonomi Islam, modal merujuk pada semua harta dengan nilai syariah, di mana manusia berperan aktif dalam menggunakannya untuk kegiatan produksi. Uang dianggap sebagai modal dan merupakan salah satu faktor produksi yang penting, meskipun bukan yang terutama, karena manusia memiliki peran yang lebih tinggi dibandingkan dengan modal, yang diikuti oleh peran sumber daya alam.¹²

Kendala tersebut muncul karena mayoritas UMKM tidak memiliki aset yang dapat dijadikan jaminan untuk mendapatkan pembiayaan.¹³ Oleh karena itu, salah satu langkah yang diambil adalah komitmen perusahaan untuk mendukung pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Indonesia melalui program kemitraan.¹⁴

PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) adalah salah satu lembaga keuangan yang menggunakan pendekatan keuangan syariah dalam memberikan dukungan modal usaha kepada masyarakat.¹⁵ Tujuan dari PNM adalah memberikan pembiayaan modal kerja dengan harapan bahwa ini dapat

¹² Ardiany Sepyanty Putri Nasution and Fadhila Putri Kaban, 'Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan PNM', *IJM: Indonesian Journal of Multidisciplinary*, 1.3 (2023), h. 1060.

¹³ Ismaulina, Desi Misra Resa, and Syafriil Nasution, 'Peningkatan Pendapatan UMKM Melalui Pembiayaan Syariah Dan Pemberdayaan', *BISNIS: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 10.2 (2022), h. 326.

¹⁴ Ikbal, Andi Mattulada A, and Hariyanto R. Djatola, 'Peningkatan UMKM Melalui Peran PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Desa Kasimbar Kabupaten Parigi Moutong', *Jurnal Kolaboratif Sains*, 6.7 (2023), h. 758.

¹⁵ Novy Wahyuni, Fadilla, and Meriyanti, 'Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng (Studi Kasus PNM Mekaar Cabang Talang Kelapa Palembang)', *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)*, 2.2 (2022), h. 324-325.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

membantu para pengusaha dalam mengatasi tantangan yang mereka hadapi dalam upaya mengembangkan bisnis mereka.¹⁶

PT. Permodalan Nasional Madani (PNM), sebagai sebuah Badan Usaha Milik Negara (BUMN), berperan aktif dalam menyediakan dukungan keuangan dan pemberdayaan untuk UMKM dengan tujuan mempercepat pengurangan tingkat kemiskinan.¹⁷ Pemberian modal dalam bentuk pembiayaan adalah salah satu bentuk bantuan kepada UMKM untuk memulai dan mengembangkan usaha. PNM, khususnya di daerah pedesaan, menyediakan fasilitas pembiayaan modal kepada UMKM.¹⁸

Prof. Muhammad Yunus, Pendiri *Grameen Bank* dan penerima Nobel Perdamaian, menyatakan bahwa peran pembiayaan sangat berpengaruh dalam mengembangkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), khususnya di lingkungan masyarakat yang kurang mampu. Selain memberikan akses ke modal, ini juga merangsang inklusi keuangan dan memberdayakan pelaku usaha kecil.¹⁹

¹⁶ Astri Irma Maharani and R Bambang Dwi Waryanto, 'Pengaruh Pemberian Kredit Modal Kerja Terhadap Tingkat Pendapatan Usaha Kecil Dan Menengah (UKM) Pada PT PNM Program Mekar Cabang Sedati', *Journal of Sustainability Business Research*, 2.4 (2021), h. 1-2.

¹⁷ Ruland Willy Jack Sumampouw and Lemo Agung Wahyudi, 'Pengaruh Koordinasi Kerja Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Melalui Gaya Kepemimpinan Sebagai Variabel Intervening Pada PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Periode 2019', *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 17.1 (2020), h. 50.

¹⁸ Ary Dean Amri and others, 'Analisis Penerapan Manajemen Resiko Dalam Pembiayaan Usaha Mikro Pada Pt Permodalan Nasional Madani (Persero) Unit Aksara', *Jurnal Annaqaid*, 1.1 (2022), h. 25.

¹⁹ Toni Siswanto and Kirwani, 'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perkembangan UMKM Di Desa Sentra Industri Sidoarjo (Studi Kasus Desa Seruni Kec. Gedangan Kab. Sidoarjo)', *Jurnal Bisnis*, 2.1 (2020), h. 2.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalam pengelolaan dana modal usaha oleh PT. PNM memiliki program PNM Mekaar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera) Syariah, dengan pembayaran angsuran selama 50 minggu menggunakan sistem kredit. Tujuannya adalah memberikan kemudahan kepada nasabah dalam melunasi pembiayaan modal usaha mereka. PNM Mekaar Syariah juga menerapkan sistem tanggung renteng, di mana jika satu anggota kelompok tidak mampu membayar, tanggung jawabnya menjadi tanggung jawab bersama kelompok.²⁰

Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir ini adalah salah satu wilayah yang aktif dalam layanan jasa dan perdagangan. Selain itu, Desa Kotabaru juga memiliki potensi di sektor perikanan dan pertanian, baik dalam budidaya maupun pengolahan hasil pertanian. PNM Mekaar Syariah berfungsi sebagai komponen pendukung di lembaga keuangan, dimana menyediakan modal bagi pelaku usaha.²¹ UMKM di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir dianggap memiliki potensi untuk mengurangi tingkat kemiskinan dan menghadapi tantangan ekonomi.²²

²⁰ Ikbal, Andi Mattulada A, and Hariyanto R. Djabatola, *Loc. Cit.*, h. 758.

²¹ Sekar Inten Mulyani and Afnan, 'Peran PT Permodalan Nasional Madani (PT PNM) Dalam Pembiayaan Pelaku Usaha Aagribisnis Di Kota Tarakan', *Jurnal Borneo Saintek*, 3.1 (2020), h. 30.

²² Eka Putri Rahayu, 'Sistem Pembiayaan Modal Non Bank Dalam Meningkatkan Pendapatan Dan Kesejahteraan UMKN Di Era New Normal (Studi Kasus Di Dusun Kaligoro, Kecamatan Srono, Kabupaten Banyuwangi)', *JEKOBIS : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Pendahuluan Metode*, 2.1 (2023), h. 8.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Table I. 1
Daftar Pembiayaan PT (Permodalan Nasional Madani)
PNM Mekaar Syariah

No.	Tahun	pembiayaan (Per Orang)	Angsuran (Per Orang)	Uang Tabungan (Per Orang)
1.	2018	Rp 3.000.000,00	Rp 75.000,00	Rp 100.000,00
2.	2019	Rp 5.000.000,00	Rp 125.000,00	Rp 150.000,00
3.	2020	Rp 5.000.000,00	Rp 125.000,00	Rp 150.000,00
4.	2021	Rp 5.000.000,00	Rp 125.000,00	Rp 150.000,00
5.	2022	Rp 5.000.000,00	Rp 125.000,00	Rp 150.000,00

Sumber: PT. PNM Cabang Kecamatan Keritang

Mengacu pada data tabel I.1, melalui pembiayaan modal usaha oleh PNM Mekaar Syariah, untuk pembiayaan yang diberikan per-orang di tahun pertama berjumlah Rp 3.000.000,00 dengan angsuran Rp 75.000,00 serta uang tabungan adalah sebesar Rp 100.000,00. Jumlah pembiayaan, angsuran, dan uang tabungan ini akan bernilai sama setiap nasabah yang meminjam. Kemudian pada tahun kedua, pembiayaan akan meningkat menjadi Rp 5.000.000,00 dan angsuran Rp 125.000,00 serta uang tabungan Rp 100.000,00 per-orang.

Namun pada tahun ketiga, keempat hingga tahun-tahun seterusnya jumlah pembiayaan, angsuran, dan uang tabungan akan bernilai sama dan mengacu pada tahun kedua. Sehingga masyarakat diharapkan dapat memanfaatkan dana tersebut sebagai investasi untuk memperoleh berbagai jenis peralatan, perluasan jenis produk, serta kebutuhan yang diperlukan dalam menjalankan usaha mereka.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir merupakan salah satu daerah yang menjadi perhatian utama PNM Mekaar Syariah dalam penyediaan layanan pembiayaan modal kepada UMKM.²³ Pembiayaan yang disediakan oleh PNM Mekaar Syariah dilakukan dalam bentuk kelompok dengan jumlah anggota minimal 7-10 orang. Setiap kelompok harus memiliki seorang perwakilan yang bertindak sebagai ketua kelompok.²⁴

Program simpan pinjam PNM Mekaar Syariah memberikan dana pembiayaan kepada masyarakat dengan maksud untuk meningkatkan kesejahteraan dan kemampuan ekonomi masyarakat serta untuk mendukung pembangunan.²⁵ Setelah pemberian pembiayaan modal oleh PNM Mekaar Syariah, mereka memiliki hak untuk menerima pembayaran angsuran dari nasabah, yang akan dilakukan setiap minggu.²⁶ Adapun laporan jumlah UMKM yang memperoleh pembiayaan PNM Mekaar Syariah di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir dapat dilihat dari tabel berikut:

Table I. 2

Jumlah UMKM yang Memperoleh Pembiayaan PNM Mekaar Syariah di Desa Kotabaru Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir

No.	Tahun	Jumlah
1.	2018	282 Unit UMKM
2.	2019	212 Unit UMKM

²³ Ary Dean Amri and others. *Op. Cit.*, h. 26.

²⁴ Ardiany Sepyanty Putri Nasution and Fadhila Putri Kaban, *Op. Cit.*, h. 1061.

²⁵ Ikkal, Andi Mattulada A, and Hariyanto R. Djatola, *Loc. Cit.*, h. 758.

²⁶ *Ibid.*, h. 759.



3.	2020	236 Unit UMKM
4.	2021	421 Unit UMKM
5.	2022	441 Unit UMKM

Sumber: Catatan Laporan Data UMKM PT. PNM Cabang Kecamatan Keritang

Berdasarkan data tabel I.2, dapat dilihat bahwa tahun 2018-2022 dimana perkembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir cukup pesat dengan jumlah UMKM sebanyak 441 unit UMKM pada tahun 2022. Namun dalam kenyataannya banyak UMKM yang telah memperoleh dana pembiayaan justru tidak menggunakan dana pembiayaan PNM Mekaar Syariah secara efektif dalam mengembangkan usaha mereka.

Seperti UMKM Warkop Bak Fadil, Warung Kalimantan dan Warung Sadam, dimana ketiga UMKM tersebut telah memperoleh dana pembiayaan berupa program PNM Mekaar Syariah dengan tujuan untuk mengembangkan usaha. Walaupun ada peningkatan dalam hal pendapatan dan keuntungan serta infrastruktur seperti tempat atau bangunan dalam melakukan usaha, pemilik UMKM tidak terfokus terhadap perluasan jenis produk baru yang menjadi ukuran keberhasilan pengembangan sebuah UMKM. Dimana pengelolaan persediaan produk yang kurang efisien yang menyebabkan tidak adanya perluasan terhadap jenis produk baru pada UMKM tersebut. Sebagai hasilnya, dana yang diterima tidak digunakan secara efektif. Dengan begitu, meskipun mendapat pembiayaan yang cukup, dampak positif dari pembiayaan terhadap

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pengembangan UMKM menjadi terbatas dan tidak mencapai potensi yang seharusnya.

Dari pemaparan latar belakang di atas dengan harapan pembiayaan yang diberikan PNM Mekaar Syariah dapat membantu UMKM terutama di Desa Kotabaru Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: **“Pengaruh Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir”**.

B. Batasan Masalah

Setelah mengidentifikasi masalah, diketahui bahwa kekurangan modal merupakan salah satu halangan bagi pelaku usaha ultra mikro dalam mengembangkan usahanya. Oleh karena itu, perlu ditetapkan batasan yang bersifat variabel agar penelitian ini dapat dilakukan dengan lebih fokus dan rinci, sehingga memungkinkan peneliti untuk lebih memahami permasalahan penelitian ini. Pembahasan khusus akan membuat penelitian ini hanya terfokus pada pengaruh pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah dalam mengembangkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir periode 2018-2022.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, maka dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah terhadap pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir?
2. Bagaimana tinjauan Ekonomi Syariah terhadap pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah dalam mengembangkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan pokok di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah terhadap pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir.
- b. Untuk mengetahui tinjauan Ekonomi Syariah terhadap pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah dalam



mengembangkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir.

2. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diperoleh dari penelitian ini, antara lain:

a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini memberikan kontribusi dalam memperluas pemahaman dan menjadi alat untuk menyebarkan informasi mengenai pembiayaan PNM Mekaar Syariah yang berkontribusi pada perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir.

b. Manfaat Praktis

1) Bagi peneliti

Diharapkan hasil penelitian ini dapat menambah wawasan keilmuan tentang pembiayaan PNM Mekaar Syariah yang berkontribusi pada perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir. Serta sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2) Bagi PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Kecamatan Keritang

Harapannya, penelitian ini dapat memberikan kontribusi berharga bagi PT. Permodalan Nasional Madani PNM sebagai sumber informasi dan faktor yang dipertimbangkan dalam proses pembuatan kebijakan. Selanjutnya, penelitian ini dapat berfungsi sebagai alat promosi yang menunjukkan bahwa lembaga permodalan ini mengalami peningkatan jumlah nasabah setiap tahun.

3) Bagi Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat menyajikan analisis yang menarik dan memperluas pengetahuan dalam domain ilmu pengetahuan, terutama untuk mahasiswa dan mahasiswi Program Studi Ekonomi Syariah. Selain itu, diharapkan hasilnya akan bermanfaat sebagai tambahan referensi atau pembanding dalam penelitian-penelitian yang akan dilakukan di masa mendatang.

4) Bagi Masyarakat

Harapannya, hasil penelitian ini bisa memberikan pemahaman bagi masyarakat khususnya rumah tangga atau keluarga tentang signifikansi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dan mendorong partisipasi masyarakat dalam meningkatkan sektor UMKM melalui pemanfaatan program pembiayaan, terutama di PNM Mekaar Syariah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Landasan Teori

1. Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah

a. Pembiayaan

1) Definisi Pembiayaan

Di Indonesia, selain istilah utang-piutang, istilah kredit atau pembiayaan juga dikenal saat sekarang ini.²⁷ Pembiayaan digunakan untuk menggambarkan pendanaan yang disediakan oleh lembaga pembiayaan seperti bank atau institusi keuangan lainnya kepada para nasabah.²⁸

Lembaga pembiayaan merupakan sebuah badan usaha yang melakukan aktivitas pembiayaan dengan memberikan dana atau barang modal tanpa mengumpulkan langsung dana dari masyarakat.²⁹ Pembiayaan adalah pengalokasian dana yang diberikan oleh pihak pertama kepada pihak kedua untuk mencapai tujuan usaha, entah itu dilakukan secara individu atau

²⁷ Rahmat Ilyas, 'Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syari'ah, *Jurnal Penelitian*, 9.1 (2015), h. 185.

²⁸ Arif Fauzan and Evi Mustaidah, 'Analisis Pembiayaan Bermasalah Pada Unit Pengelolaan Kegiatan (UPK) Bangkit Mandiri Kecamatan Lebakwangi Kuningan', *Jurnal Perbankan Dan Keuangan*, 2.2 (2021), h. 71.

²⁹ Haniah Lubis, *Lembaga Keuangan Syariah* (Pekalongan: PT. Nasya Expanding Management, 2021), h. 45.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dalam kelompok. Dengan kata lain, pembiayaan adalah penyediaan modal oleh perorangan atau kelompok untuk mendukung rencana investasi yang telah dipersiapkan.³⁰

Selain itu pembiayaan juga di jelaskan dan difirmankan di dalam Al-Qur'an Surah Al-Baqarah ayat 282:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ ۚ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ ۚ وَلَا يَأْب كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ ۚ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman, jika di antara kalian saling berhutang sampai suatu waktu yang ditentukan maka hendaklah kalian mencatatnya, hendaklah ada penulis yang mencatat transaksi di antara kalian dengan adil.....”³¹

Utomo menguraikan bahwa ayat tersebut mengandung regulasi yang sangat ketat dalam transaksi keuangan, termasuk dalam pembiayaan di sektor perbankan syariah. Contohnya adalah persyaratan pencatatan, saksi oleh dua individu, jika pelaku transaksi tidak memiliki keterampilan, maka sebaiknya diwakilkan kepada seorang ahli, dan sejenisnya.³²

³⁰ Setiawan Rahmadi, ‘Bagi Hasil Pada Pembiayaan Musyarakah Dan Mudharabah Di Bank Syariah Sesuai Syariah Islam’, *Jurnal Margin*, 2.2 (2022), h. 135.

³¹ RI Depag, *Al-Qur'an Pdf Terjemahan, Al-Qur'an Terjemahan* (Semarang: CV. Toha Putra, 2007), h. 66.

³² Annisa Zulfah Ahmad, ‘QS. Al-Baqarah Ayat 282: Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Annisa Zulfah Ahmad’, *Jurnal Ayat Dan Hadits Ekonomi*, 1.2 (2023), h. 125.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

M. Syaifi'i menjelaskan bahwa salah satu peran utama bank adalah memberikan fasilitas dana sebagai pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang mengalami kekurangan dalam sumber dana mereka.³³ Sedangkan menurut Antonio, pembiayaan adalah penyediaan fasilitas dana untuk memenuhi kebutuhan dari pihak-pihak yang mengalami kekurangan dana.³⁴

Berdasarkan UU No.10 tahun 1998 tentang perbankan menyatakan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.³⁵

Istilah pembiayaan merujuk pada keyakinan, kepercayaan, atau pemberian kepercayaan, menunjukkan bahwa lembaga pembiayaan sebagai pemilik dana (*shahibul mal*) mempercayakan seseorang untuk menjalankan amanah tersebut. Penggunaan dana harus dilakukan dengan kejujuran, keadilan,

³³ Zulkifli Rusby, *Manajemen Perbankan Syariah* (Pekanbaru: Pusat Kajian Pendidikan Islam UIR, 2022), h. 9.

³⁴ Muhammad Nafik Ryandono and Raaful Wahyudi, *Manajemen Bank Islam: Pendekatan Syariah Dan Praktek* (Yogyakarta: UAD Press, 2021), h. 136.

³⁵ Andrianto and M. Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori Dan Praktek)*, (Pasuruan: CV. Penerbit Qiara Media, 2019), h. 305.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sesuai dengan persyaratan yang jelas, dan memberikan manfaat bagi kedua belah pihak.³⁶

2) Dasar Hukum Pembiayaan

Pembiayaan diatur dalam al-qur'an tepatnya pada surah An-Nisa ayat 29:³⁷

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.”³⁸

Selain itu pembiayaan juga diatur dalam undang-undang, dimana dasar hukum pembiayaan merujuk pada regulasi perbankan syariah, yaitu Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008.³⁹ Tepatnya pada pasal 36 yang menyebutkan bahwa dalam menyalurkan Pembiayaan dan melakukan kegiatan usaha lainnya, Bank Syariah dan UUS wajib menempuh cara-cara yang tidak

³⁶ Rahmat Ilyas, ‘Analisis Sistem Pembiayaan Pada Perbankan Syariah, *Adzkiya : Jurnal Hukum Dan Ekonomi Syariah*, 6.4 (2018), h. 4–5.

³⁷ Zulkifli Rusby, *Loc. Cit.*, h. 9.

³⁸ RI Depag, *Op. Cit.*, h. 115.

³⁹ Nurnasrina and P. Adiyes Putra, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Pekanbaru: Cahaya Pirdaus (Pekanbaru: Cahaya Firdaus, 2018), h. 12.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

merugikan Bank Syariah dan/atau UUS dan kepentingan nasabah yang mempercayakan dananya.⁴⁰

3) Prinsip Dasar Pembiayaan Menurut Islam

Pada dasarnya, pembiayaan didasarkan pada prinsip-prinsip filosofis dalam ajaran Islam. Dalam konteks ini, ada beberapa prinsip mendasar yang menjadi pijakan pembiayaan dalam sistem keuangan Islam, seperti berikut.⁴¹

a) Penghindaran Riba

Salah satu karakteristik yang sangat penting dalam konteks keuangan Islam adalah menghindari bunga dan tingkat imbalan yang berasal dari pembiayaan atau utang. Menurut ajaran Islam, pemberi pembiayaan harus memberikan barang atau uang yang dipinjamkan kepada penerima pembiayaan untuk periode tertentu tanpa meminta imbalan apapun.

b) Penghindaran Gharar

Prinsip penting lainnya dalam keuangan Islam adalah menghindari gharar, yang mengacu pada akad yang

⁴⁰ Nurnasrina and P. Adiyes Putra, *Op. Cit.*, h. 14.

⁴¹ Ahmadio, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah* (Jember: IAIN Jember Press, 2021),

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengandung risiko atau ketidakpastian mutlak terkait dengan hasil akhir kontrak.

c) Larangan Perjudian dan Permainan

Aktivitas seperti perjudian dan permainan juga dilarang dalam Islam. Segala bentuk tindakan yang berhubungan dengan lotre atau tindakan spekulatif yang tidak dapat diukur merupakan aktivitas yang tidak diperbolehkan dalam ajaran Islam.

4) Tujuan dan Fungsi Pembiayaan

Lembaga yang beroperasi dalam pembiayaan berlandaskan prinsip syariah memiliki tujuan yang lebih luas dari pada sekedar mencari keuntungan mereka juga bertujuan menciptakan lingkungan bisnis yang aman. Adapun Langkah yang data dilakukan agar dapat menciptakan lingkungan bisnis yang aman yakni dengan cara-cara berikut:⁴²

- a) Memberikan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah dengan menerapkan sistem bagi hasil yang adil dan tidak memberatkan pihak yang meminjam.
- b) Mendukung kelompok *dhu'afa* yang sering diabaikan dalam mendapatkan akses pembiayaan.

⁴² Dony Firmansyah Arizal Gustavo and Wirman, 'Analisis Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah Pada PT. Bank Syariah Mandiri', *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 9.1 (2023), h. 99.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c) Membantu masyarakat ekonomi lemah yang sering menjadi korban praktik rentenir, dengan memberikan dukungan keuangan untuk usaha mereka.

Fungsi pembiayaan dibagi menjadi dua kategori, yaitu pembiayaan untuk tingkat makro dan pembiayaan untuk tingkat mikro.⁴³

Pembiayaan tingkat makro bertujuan untuk:

- a) Memungkinkan akses ekonomi bagi masyarakat yang sebelumnya sulit dijangkau secara ekonomi, dengan demikian meningkatkan taraf ekonomi mereka.
- b) Memberikan dana tambahan yang diperlukan untuk mengembangkan usaha yang memerlukan modal tambahan.
- c) Meningkatkan produktivitas dengan memberikan peluang kepada pelaku usaha untuk meningkatkan produksi.
- d) Membuka lapangan kerja dengan maksud menciptakan peluang kerja dan menghasilkan keuntungan.

Sementara pembiayaan tingkat mikro diberikan dengan tujuan:

- a) Meningkatkan laba dalam usaha dengan mendukungnya melalui sumber dana tambahan.

⁴³ Kharis Gadlullah Hana and Yoga Eaunaqa, 'Peran Komite Pembiayaan Dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah Indonesia', *Istithmar : Jurnal Studi Ekonomi Syariah*, 6.1 (2022), h. 32–33.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Memaksimalkan pemanfaatan sumber daya ekonomi, termasuk sumber daya manusia (SDM), sumber daya alam (SDA), dan sumber daya modal.

b. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah

1) Definisi PT. Permodalan Nasional Madani (PNM)

Pembiayaan yang diselenggarakan oleh PT. PNM merupakan salah satu inisiatif Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang memiliki tanggung jawab untuk mengelola dan memberikan solusi terhadap Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sesuai dengan kemampuan yang sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi dasar.⁴⁴

Sebagai salah satu institusi keuangan mikro, PT Permodalan Nasional Madani menghadirkan berbagai produk kepada nasabahnya dengan tujuan untuk mendukung perkembangan bisnis mereka.⁴⁵

2) Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah

PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) memiliki program yang disebut "Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera" (Mekaar) Syariah yang merupakan layanan pemberian modal

⁴⁴ Ardiany Sepyanty Putri Nasution and Fadhila Putri Kaba, *Loc. Cit.*, h. 1061.

⁴⁵ Ikbal, Andi Mattulada A, and Hariyanto R. Djatola, *Op. Cit.*, h. 762.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kepada individu-individu yang ingin membuka Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Program ini pertama kali diperkenalkan pada tahun 2015 dan telah disertai dengan pendampingan usaha dalam bentuk kerja sama kelompok.⁴⁶

Dalam rangka mengembangkan usaha yang dijalankan oleh para nasabah, PNM Mekaar Syariah menyediakan berbagai produk. Beberapa produk yang dimiliki oleh PNM Mekaar Syariah mencakup:⁴⁷

- a) Salah satu jenis pembiayaan yang tersedia dari PNM Mekaar Syariah adalah Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah yang telah diatur oleh pemerintah melalui Keputusan Direktur Utama Pusat Investasi Pemerintah Nomor KEP-09/IP/2018 mengenai Pemberian Izin dalam rangka Pembiayaan Ultra Mikro pada Pusat Investasi.
- b) Produk Tabungan adalah bentuk simpanan di bank yang hanya dapat ditarik berdasarkan syarat-syarat tertentu yang telah disepakati melalui perjanjian antara PNM Mekaar Syariah dengan nasabah. Jenis-jenis tabungan yang ditawarkan oleh PT Permodalan Nasional Madani meliputi:

⁴⁶ Ary Dean Amri and others, *Op. Cit.*, h. 27.

⁴⁷ *Ibid.*, h. 28.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabungan titipan, yaitu jenis tabungan dengan setoran ulang secara sukarela dari nasabah, yang mudah dan aman, dan penyetoran serta penarikannya hanya dapat dilakukan saat Pertemuan Kelompok Mingguan.

Tabungan Solidaritas, adalah tabungan yang dikumpulkan oleh anggota kelompok sebesar Rp 25.000,00 dan disimpan dalam amplop oleh masing-masing anggota kelompok untuk digunakan dalam keadaan darurat seperti banjir, gempa bumi, kebakaran, dan situasi lainnya. Setoran selanjutnya harus dikembalikan.

c. Indikator Pembiayaan

Adapun indikator pembiayaan menurut Kasmir terdiri dari:⁴⁸

- 1) Kepercayaan yaitu suatu keyakinan pemberian dana bahwa dana yang diberikan (berupa uang, barang atau jasa) akan benar-benar di terima kembali dimasa yang akan datang.
- 2) Kesepakatan yaitu suatu perjanjian dimana masing-masing pihak menandatangani hak dan kewajiban masing-masing.
- 3) Jangka waktu yaitu mencakup masa pengembalian pembiayaan yang telah di sepakati, jangka waktu tersebut jangka pendek, menengah, dan panjang.

⁴⁸ Kasmir, *Manajemen Perbankan* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007), h. 74-76.



- 4) Resiko yaitu resiko usaha menjadi tanggungan lembaga, baik resiko yang disengaja maupun tidak disengaja. Seperti bencana alam atau bangkrutnya usaha nasabah tanpa ada unsur.
- 5) Balas Jasa balas jasa berdasarkan prinsip syariah ditentukan dengan bagi hasil.
- 6) Tingkat Partisipasi, persentase penduduk atau kelompok sasaran yang berpartisipasi dalam program pembiayaan.
- 7) Capaian Target Dana yaitu sejauh mana program berhasil mengumpulkan dana sesuai dengan target yang telah ditetapkan.
- 8) Tingkat Kepatuhan, adalah persentase kelompok sasaran yang mematuhi persyaratan atau ketentuan program pembiayaan.
- 9) Keberlanjutan Program adalah kemampuan program untuk berlanjut dan memberikan manfaat jangka panjang setelah pembiayaan awal selesai.
- 10) Dampak Sosial Ekonomi yakni evaluasi dampak positif yang dihasilkan oleh program pembiayaan terhadap penerima manfaat, seperti peningkatan pendapatan, kualitas hidup, atau akses terhadap layanan penting.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)

a. Pengembangan

Pengembangan dalam kamus bahasa Indonesia adalah perluasan.⁴⁹ Menurut Kamus Umum Bahasa Indonesia karya WJS Poerwadarminta, pengembangan adalah tindakan yang membuat sesuatu menjadi lebih besar dan mengalami perubahan yang lebih sempurna.⁵⁰

Menurut putra, pengembangan adalah penerapan pengetahuan teknis untuk menciptakan bahan atau produk baru. Hal ini mengakibatkan peningkatan yang signifikan dalam produksi dan layanan untuk proses atau sistem baru, sebelum dimulainya produksi usaha, yang pada akhirnya akan meningkatkan secara nyata apa yang telah diproduksi sebelumnya.⁵¹

Selanjutnya, menurut Malayu S.P. Hasibuan, pengembangan dapat dijelaskan sebagai upaya untuk meningkatkan kemampuan teknis, teoritis, konseptual, dan moral sesuai dengan tuntutan pekerjaan atau posisi mereka melalui proses pendidikan dan pelatihan.⁵²

⁴⁹ Ilmiawan and Arif, 'Pengembangan Buku Ajar Sejarah Berbasis Situs Sejarah Bima (Studi Kasus Pada Siswa Kelas X MAN 2 Kota Bima)', *Jurnal Ilmu Sosial Dan Pendidikan*, 2.3 (2018), h. 102.

⁵⁰ Akhmad Shofani, 'Pengembangan Tahsin Al Qur'an Secara Virtual Pada Siswa MI Shirothol Mustaqim Dawuhan', *Jurnal Kependidikan*, 9.2 (2021), h. 216.

⁵¹ Ilmiawan and Arif, *Loc. Cit.*, h. 102.

⁵² Sahadi, Neti Sunarti, and Endah Puspitasari, 'Pengembangan Organisasi (Tinjauan Umum Pada Semua Organisasi)', *Moderat : Jurnal Ilmiah Ilmu Pemerintahan*, 8.2 (2022), h. 402–403.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dengan merujuk pada penjelasan tentang pengembangan yang disampaikan, maka pengembangan adalah tindakan yang terstruktur dan sistematis yang melibatkan pelatihan dan pendidikan bagi individu untuk meningkatkan pengetahuan, keterampilan, dan kemampuan pengambilan keputusan dalam rangka mencapai tujuan.⁵³

Sedangkan pengembangan usaha menurut Pandji Anoraga, dimana pengembangan dalam usaha adalah kewajiban setiap pengusaha atau wirausaha yang memerlukan visi masa depan, dorongan, dan inovasi.⁵⁴ Berdasarkan definisi yang telah disebutkan di atas, dapat disimpulkan bahwa pengembangan usaha melibatkan tugas dan proses yang berfokus pada analisis peluang pertumbuhan bisnis, namun tidak mencakup keputusan strategi atau pelaksanaan dari peluang pertumbuhan bisnis tersebut.⁵⁵

b. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

1) Definisi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

Sebagai langkah dalam mendukung perkembangan ekonomi nasional, fokus diberikan pada kumpulan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang sering disebut sebagai

⁵³ Adelia Pricila Ritonga, Nabila Putri Andini, and Layla Iklimah, 'Pengembangan Bahan Ajaran Media', *Jurnal Multidisiplin Dehasen (MUDE)*, 1.3 (2022), h. 344.

⁵⁴ Pandji Anoraga, *Manajemen Bisnis Cetakan Keempat* (Jakarta: Rineka, 2007), h. 66.

⁵⁵ *Ibid.*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UMKM.⁵⁶ Regulasi untuk UMKM diatur dalam Undang-Undang Nomor 20 tahun 2008 tentang "Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah".⁵⁷

UMKM memiliki kapasitas untuk mengurangi jumlah pengangguran di Indonesia karena dapat memberikan pekerjaan kepada banyak tenaga kerja yang belum terserap. Selain itu, sektor UMKM juga telah memberikan kontribusi yang signifikan terhadap pendapatan daerah maupun pendapatan nasional Indonesia.⁵⁸ UMKM adalah jenis usaha kecil yang didirikan oleh individu berdasarkan inisiatif pribadi.⁵⁹

Berdasarkan UU No 20 Tahun 2008, UMKM yaitu sekumpulan usaha yang dikelola oleh perorangan atau badan usaha yang mengarah pada usaha ekonomi produktif dengan kriteria yang sudah ditetapkan dalam undang-undang.⁶⁰ Sedangkan menurut Kementerian Keuangan melalui Keputusan Menteri Keuangan Nomor 316/KMK 016/1994 tanggal 27 Juni 1994 yang menjelaskan usaha mikro kecil dan menengah sebagai perorangan/badan usaha kegiatan/usaha yang mempunyai

⁵⁶ Reza Nurul Ichsan, Sarman Sinaga, and Nasution Lukman, *Ekonomi Koperasi Dan UMKM* (Medan: CV. Sentosa Deli Mandiri, 2021), h. 2.

⁵⁷ Dede Djuniardi and others, *Kewirausahaan UMKM* (Padang: PT. Global Eksekutif Teknologi, 2022), h. 12.

⁵⁸ Sri Handini, Sekesi, and Hartati Kanty, *Manajemen UMKM Dan Koperasi: Optimalisasi Ekonomi Masyarakat Pesisir Pantai* (Surabaya: Unitomo Press, 2019), h. 19.

⁵⁹ Encep Saefullah, Nani Rohaeni, and Tabroni, *Manajemen Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah* (Purbalingga: CV. Eureka Media Aksara, 2022), h. 15.

⁶⁰ Dede Djuniardi and others, *Loc. Cit.*, h. 12.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penjualan/omzet per tahun setinggi-tingginya Rp 600.000.000,00 atau aset (aktiva) setinggi-tingginya Rp 600.000.000,00 (diluar tanah dan bangunan yang ditempati).⁶¹

Jadi, maksud dari usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) adalah usaha produktif yang beroperasi secara independen, baik itu dimiliki oleh individu atau badan usaha, dan beroperasi di berbagai sektor ekonomi.⁶² Menurut data yang diterbitkan dalam buku "Profil Bisnis Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)" yang disusun berdasarkan informasi dari Bank Indonesia pada tahun 2015, dikemukakan bahwa UMKM di Indonesia mencakup sekitar 99,99% dari seluruh jumlah pelaku usaha.⁶³

2) Dasar Hukum Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

Dasar bagi semua peraturan hukum yang mengatur UMKM adalah regulasi hukum yang terdapat dalam Pasal 34 ayat (1) UUD 1945 dan Undang-Undang No. 20 Tahun 2008 tentang UMKM.⁶⁴

⁶¹ Tinneke Sumual, Grace Sopotan, and Arie Kawulur, *Manajemen Pengembangan Bisnis: (Pengembangan Empirik Pada 'Tibo-Tibo' Perempuan Nelayan)*, R.A.De.Rozarie (Manado: Ikatan Penerbit Indonesia, 2019), h. 36.

⁶² Latifah Hanim and Ms. Noorman, *UMKM (Usaha Mikro, Kecil, & Menengah) & Bentuk-Bentuk Usaha* (Semarang: Uninssula Press, 2018), h. 9.

⁶³ Putu Krisna Adwitya Sanjaya and I Putu Nuratama, *Tata Kelola Manajemen & Keuangan Usaha Mikro Kecil Menengah* (Makassar: CV. Cahaya Bintang Cemerlang, 2021), h. 3.

⁶⁴ Ajeng Pramesthy and Hardiani Kusuma, 'Prinsip Kepastian Hukum Dalam Upaya Perlindungan Hukum Pelaku UMKM Di Era Modernisasi Ekonomi Digital', *Jurnal Riview Bisnis Ekonomi & Hukum*, 3.2 (2023), h. 143.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada pasal 34 ayat (1) menunjukkan kewajiban negara dalam memajukan kehidupan sosial dan sistem keamanan yang melibatkan seluruh segmen masyarakat. Selain itu, negara juga harus memberdayakan individu yang berada dalam posisi yang rentan dan tidak mampu untuk melindungi martabat kemanusiaan mereka.

Sehingga agar terjadi keselarasan yang terdapat pada UUD 1945 pemerintah mengeluarkan Undang-Undang No. 20 Tahun 2008 tentang UMKM yang bertujuan untuk mengatur peran dan hak-hak pelaku UMKM. Selain itu, UMKM sendiri bertujuan untuk mendukung pertumbuhan dan perkembangan bisnis, dengan tujuan mendorong kemajuan ekonomi nasional berdasarkan prinsip ekonomi yang demokratis dan adil.⁶⁵

3) Ciri-Ciri Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

Karakteristik usaha ini dapat diidentifikasi dengan beberapa ciri khas berikut:⁶⁶

- a) Produk yang dihasilkan dapat berubah atau bervariasi dari waktu ke waktu.
- b) Tempat operasi bisnis dapat berpindah sesuai kehendak.

⁶⁵ *Ibid.*, h. 139.

⁶⁶ Faroman Syarief, *Pengembangan Dan Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM)* (Makassar: Yayasan Barcode, 2020), h. 16-17.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c) Tidak ada pemisahan yang jelas antara administrasi dan keuangan pribadi dengan keuangan bisnis.
 - d) Anggota tim atau pekerja dalam bisnis ini belum memiliki keterampilan kewirausahaan yang matang.
 - e) Biasanya tingkat pendidikan dari anggota tim masih tergolong rendah.
 - f) Biasanya, pelaku UMKM belum memiliki akses ke layanan perbankan, namun beberapa di antaranya dapat mengakses layanan keuangan non-bank.
 - g) Sebagian besar dari mereka belum memiliki izin usaha atau dokumen legalitas, termasuk Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP).
- 4) Tujuan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)

Menurut Undang-Undang nomor 20 tahun 2008, UMKM bertujuan untuk mendukung pertumbuhan dan perkembangan usahanya dengan tujuan memperkuat ekonomi nasional yang didasarkan pada prinsip ekonomi yang adil.

UMKM perlu diperluas karena alasan-alasan berikut ini:⁶⁷

- a) Untuk menciptakan struktur ekonomi nasional yang seimbang, berkembang, dan adil.

⁶⁷ Dede Djuniardi and others, *Op. Cit.*, h. 16-17.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Untuk merangsang dan mengembangkan kemampuan UMKM agar menjadi bisnis yang bisa berdiri sendiri dan berkelanjutan.
- c) Untuk meningkatkan peran UMKM dalam pembangunan wilayah, penciptaan lapangan kerja, distribusi pendapatan yang merata, pertumbuhan ekonomi, dan mengurangi tingkat kemiskinan di masyarakat.

c. Faktor-Faktor Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)

Suyatna menyatakan bahwa pengembangan usaha mikro, kecil, dan menengah dipengaruhi oleh tiga faktor utama yaitu faktor eksternal dan faktor internal. Faktor eksternal berasal dari luar usaha dan dapat menghambat pertumbuhan, sementara faktor internal merupakan tantangan dari dalam usaha itu sendiri. Secara keseluruhan, faktor internal dianggap sebagai yang paling dominan dalam mempengaruhi pengembangan usaha tersebut.⁶⁸ Faktor internal diantaranya adalah modal, pengalaman usaha, dan sumber daya manusia.⁶⁹

⁶⁸ Tuti Tri Handayani and Rini Apriyani, 'Faktor-Faktor Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Berbasis Ekonomi Kreatif Di Kabupaten Ogan Komering Ulu', *Kolegial*, 7.2 (2019), h. 124.

⁶⁹ Henrico Victor Parluhutan and Achmad Hendra Setiawan, 'Pengaruh Modal, Pengalaman Usaha, Strategi Promosi Dan Pendidikan Terhadap Keuntungan Pelaku UMKM Fashion Pada Marketplace Online Di Kota Semarang', *Diponegoro Journal Of Economics*, 9.3 (2020), h. 43-44.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1) Modal

Modal usaha memengaruhi pendapatan UMKM, modal merupakan dana yang digunakan untuk operasional perusahaan, dapat berasal dari sumber internal atau pembiayaan. Pemberian modal adalah fondasi penting dalam membangun usaha dan seringkali menjadi tantangan.

2) Pengalaman Usaha

Pengalaman usaha, sebagai faktor kedua yang memengaruhi pendapatan UMKM, terkait dengan waktu kegiatan perdagangan. Lama usaha mencerminkan pengalaman berwirausaha, yang dapat memengaruhi cara seseorang mengamati dan bersikap dalam menjalankan usaha.

3) Sumber Daya Manusia

Perkembangan UMKM juga ditentukan oleh sejauh mana kualitas sumber daya manusia yang terlibat dalam usaha tersebut dapat memberikan kontribusi positif terhadap keseluruhan operasional dan pertumbuhan bisnis.

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sandra dan Purwanto juga menyebutkan bahwa pengembangan UMKM dipengaruhi oleh berbagai faktor eksternal, termasuk:⁷⁰

1) Kebijakan Pemerintah

Munizu menyatakan bahwa pengembangan UMKM dapat terjadi jika terdapat lingkungan kebijakan yang mendukung kelancaran usaha, pembinaan, akses informasi, dan lokasi usaha yang memadai bagi para pelaku usaha. Dukungan pemerintah melalui kebijakan yang mendukung pengembangan UMKM juga dianggap penting.

2) Peranan Lembaga Terkait

Munizu mencatat bahwa lembaga terkait memiliki fungsi, seperti memberikan pelatihan, pembinaan, melakukan monitoring, dan memberikan bantuan permodalan kepada pelaku usaha. Bantuan permodalan tersebut memiliki peran penting dalam memfasilitasi pengembangan usaha oleh para pelaku usaha.

⁷⁰ Nabilah Azzah, 'Pengaruh Faktor Eksternal Terhadap Kinerja Umkm Melalui Faktor Internal (Studi Kasus Pada Umkm Bordir Di Kabupaten Pasuruan)', *Jimfeb*, 10.2 (2021), h. 5-6.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Indikator Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)

Indikator pengembangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) dapat mencakup sejumlah parameter yang menunjukkan perkembangan dan keberhasilan bisnis UMKM. Beberapa indikator penting menurut Hadjimanolis yang dapat digunakan untuk mengukur pengembangan UMKM meliputi: ⁷¹

1. Pendapatan Usaha, total pendapatan yang dihasilkan oleh UMKM dalam periode tertentu.
2. Keuntungan Bersih, selisih antara pendapatan usaha dan biaya operasional, yang menunjukkan keuntungan UMKM.
3. Pertumbuhan Pendapatan, persentase peningkatan pendapatan UMKM dibandingkan dengan periode sebelumnya.
4. Pertumbuhan Keuntungan, persentase peningkatan keuntungan bersih dibandingkan dengan periode sebelumnya.
5. Kenaikan Jumlah Pembeli, jumlah pelanggan baru yang di akui oleh UMKM dalam periode tertentu.
6. Jenis Produk Baru, jika UMKM memperkenalkan produk atau layanan baru untuk penyebaran pendapatan.
7. Efisiensi Biaya, perbandingan antara biaya operasional dengan pendapatan UMKM, yang menunjukkan sejauh mana UMKM mampu mengendalikan biaya.
8. Inovasi Proses, pengembangan atau perbaikan dalam proses produksi.

⁷¹ Pandji Anoraga, *Loc. Cit.*, h. 66.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

9. Akses ke Pembiayaan, kemampuan UMKM untuk mendapatkan akses ke sumber pembiayaan yang diperlukan untuk pertumbuhan dan perkembangannya.
10. Ketersediaan Data Keuangan, pemeliharaan catatan keuangan yang akurat dan teratur.

B. Penelitian Terdahulu

Berikut contoh penelitian terdahulu yang berkaitan dengan pengaruh pembiayaan PNM Mekaar Syariah terhadap pengembangan UMKM di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir.

Table II. 1
Penelitian Terdahulu

No.	Nama (Tahun) Judul	Metode Penelitian	Hasil penelitian
1.	Sekar Inten Mulyani & Afnan (2020) Peran Pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani (PT. PNM) Dalam Pembiayaan Pelaku Usaha Agribisnis Di Kota Tarakan.	Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif yang menerapkan studi lapangan dan dokumentasi dalam bentuk foto objek.	Hasil dari penelitian ini menunjukkan peranan PT PNM bagi pelaku usaha di Kota Tarakan adalah sebagai lembaga pembiayaan modal usaha dan memberikan bimbingan serta pelatihan bagi nasabah PT PNM. Persepsi nasabah terhadap kualitas layanan PT PNM di kota Tarakan 97% menyatakan kualitas layanan yang diberikan dalam kategori baik.
2.	Indra Wahyuni (2023) Peran PT. Permodalan Nasional Madani (PERSERO) Mekaar Syariah Dalam Perkembangan Usaha Mikro Di	Jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian kualitatif yang bersifat deskriptif.	PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah sangat berperan penting dan memberikan manfaat kepada Masyarakat khususnya pelaku usaha mikro di Desa Paria, Kabupaten Pinrang dalam mengembangkan usahanya. Dengan bantuan modal

	Desa Paria Kabupaten Pinrang.		usaha tersebut digunakan secara efektif, baik untuk memulai usaha baru maupun mengembangkan usaha mereka.
3.	Indah Samrotun (2021) Pengaruh Pembiayaan PT. PNM Mekaar Cabang Wanasari 2 Dalam Menyalurkan Kredit Terhadap Usaha Mikro Kecil (UKM) Di Kecamatan Wanasari.	Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan pengumpulan data melalui kuesioner.	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa besar kredit memiliki pengaruh positif terbesar terhadap pendapatan usaha mikro kecil dan menengah di kecamatan Wanasari. Selain itu lama pinjaman tidak memiliki pengaruh terhadap pendapatan usaha mikro kecil menengah di Kecamatan Wanasari.
4.	Purwaningsih (2022) Peran Pembiayaan Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat Desa Pal VII.	Jenis penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif yaitu penelitian tentang data yang dikumpulkan dan dinyatakan dalam bentuk kata-kata dan gambar, kata-kata disusun dalam kalimat, misalnya hasil wawancara antara penulis dan informan.	Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa, peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan perekonomian masyarakat Desa Pal VII, dengan memberikan pinjaman modal untuk memulai usaha ataupun yang telah memiliki usaha. Pemanfaatan modal yang dilakukan digunakan untuk membangun usaha serta meningkatkan perekonomian keluarga dan menciptakan keseimbangan serta kebersamaan.
5.	Reza Iswanda (2022) Pengaruh Pembiayaan Terhadap Kesejahteraan Nasabah Pada PNM Mekaar Syariah Kantor Cabang Darussalam.	Dalam penelitian ini, penulis menggunakan metode pendekatan kuantitatif.	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengambilan pembiayaan berpengaruh terhadap usaha para nasabah PNM Mekaar Syariah. Dengan adanya pembiayaan yang diberikan oleh PNM Mekaar Syariah membantu nasabah dalam meningkatkan pendapatan dan mengembangkan usaha.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan tabel II.1 di atas dapat dilihat bahwa perbedaan penelitian terdahulu dengan yang penulis lakukan adalah pada subjek dan tempat penelitian. Selain itu perbedaannya juga terletak pada indikator yang digunakan, penelitian terdahulu menggunakan indikator yang diungkapkan oleh Rinda dan Arisandi, yaitu meliputi akademisi, jawaban, tempat, informasi, dan mekanisme. Sedangkan penelitian ini menggunakan indikator yang diungkapkan oleh Kasmir yang meliputi kepercayaan, kesepakatan, jangka waktu, resiko, balas jasa, tingkat partisipasi, capaian target dana, tingkat kepatuhan, keberlanjutan program, dan dampak sosial ekonomi.

C. Kerangka Berfikir

Untuk dapat mengetahui suatu permasalahan yang akan dibahas, maka perlu adanya sebuah pemikiran yang menjadi landasan dalam meneliti agar dapat mengembangkan, menguji, serta menemukan kebenaran terhadap suatu penelitian yang akan dilakukan. Adapun rancangan kerangka pikir penulis yaitu, Mekaar Syariah merupakan program keuangan syariah di bawah naungan PT. Permodalan Nasional Madani. Untuk lebih memahami alur dalam penelitian ini dapat di buat kerangka pemikiran sebagai berikut:

Gambar II. 1

Skema Kerangka Berfikir



Sumber: Pengaruh Pembiayaan Mikro Terhadap Perkembangan UMKM Nasabah BSI KCP Mojopahit 2 oleh Yasin

Berdasarkan gambar II.1, maka terdapat dua variabel yaitu variabel (X) sebagai variabel independen dan variabel (Y) sebagai variabel dependen. Dimana Pembiayaan Mekaar Syariah sebagai variabel (X) dan Pengembangan UMKM sebagai variabel (Y). Amartya Sen, seorang pakar dalam bidang ekonomi pembangunan, mengungkapkan bahwa kesetaraan akses terhadap pembiayaan merupakan elemen yang penting dalam pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Sen secara berulang menekankan pentingnya kebebasan individu dan upaya pemberdayaan ekonomi.⁷²

D. Definisi Operasional Variabel

Setelah mengidentifikasi dan mengelompokkan variabel-variabel, langkah berikutnya adalah mendefinisikan mereka secara operasional. Proses pembuatan definisi operasional ini penting karena akan memandu pemilihan instrumen pengumpulan data yang paling sesuai. Definisi operasional adalah deskripsi yang bergantung pada sifat-sifat yang dapat diukur atau diamati.⁷³

Bentuk-bentuk operasional variable adalah:

1. Variabel Independen (X)

Variabel independen adalah faktor yang memiliki pengaruh terhadap variabel Dependen atau yang menjadi penyebab perubahan pada variabel Dependen. Variabel independent dalam penelitian ini adalah pembiayaan Mekaar Syariah.

⁷² Yasin, 'Pengaruh Pembiayaan Mikro Terhadap Perkembangan UMKM Nasabah BSI KCP Mojopahit 2', *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 5.2 (2022), h. 148.

⁷³ Syahrum and Salim, 'Metodologi Penelitian Kuantitatif (Bandung: Citapustaka Media, 2012), h. 108.


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Variabel Dependen (Y)

Variabel dependen adalah faktor yang terpengaruh atau mengalami perubahan sebagai hasil dari keberadaan variabel independen. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah pengembangan UMKM.

Table II. 2
Operasional Variabel Penelitian

Variabel Penelitian	Definisi Variabel	Indikator	Skala Ukur
Pembiayaan PNM Mekaar Syariah (X)	Pembiayaan dapat dijelaskan sebagai proses pihak yang memiliki surplus dana memberikan dana kepada pihak yang memerlukan, dengan persyaratan bahwa pihak yang menerima dana akan mengembalikan dana tersebut dalam jangka waktu tertentu, dan pembagian hasil sesuai dengan kesepakatan yang telah disepakati. Pembiayaan yang dimaksud adalah pembiayaan yang diberikan oleh PNM Mekaar Syariah.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kepercayaan 2. Kesepakatan 3. Jangka waktu 4. Resiko 5. Balas jasa 6. Tingkat partisipasi 7. Capaian target 8. Tingkat kepatuhan 9. Keberlanjutan program 10. Dampak sosial ekonomi 	Skala Likert
Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) (Y)	Pengembangan usaha melibatkan tugas dan proses yang berfokus pada analisis peluang pertumbuhan bisnis, namun tidak mencakup keputusan strategi atau pelaksanaan dari peluang pertumbuhan bisnis tersebut. Pengembangan usaha yang dimaksud adalah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pendapatan usaha 2. Keuntungan bersih 3. Pertumbuhan pendapatan 4. Pertumbuhan keuntungan 5. Kenaikan Jumlah Pembeli 6. Jenis Produk Baru 7. Efisiensi biaya 8. Inovasi proses 9. Akses ke pembiayaan 10. Ketersediaan data keuangan 	Skala Likert



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

E. Hipotesis

Hipotesis berasal dari gabungan kata *hypo*, yang artinya di bawah, dan *thesa*, yang berarti kebenaran. Dapat dinyatakan bahwa hipotesis adalah sebuah jawaban sementara yang memerlukan pengujian untuk menentukan kebenarannya, atau merupakan ringkasan dari kesimpulan teoretis yang diperoleh melalui studi literatur. Selain itu, hipotesis juga berfungsi sebagai pernyataan yang akan diuji kebenarannya atau sebagai respons awal terhadap pertanyaan penelitian.⁷⁴

Sehingga dapat di rumuskan hipotesis dalam penelitian ini sebagai berikut:

H_0 = Tidak terdapat pengaruh antara pembiayaan PNM Mekaar Syariah terhadap pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir.

H_1 = Terdapat pengaruh antara pembiayaan PNM Mekaar Syariah terhadap pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir.

⁷⁴ Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi Dan Analisis Data Sekunder Edisi Revisi* (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), h. 63.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Lokasi Penelitian

Adapun penelitian ini bersifat lapangan yang dilakukan di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Cabang Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir tepatnya di Jl. Syekh Abdurrahman Yaqub Desa Kotabaru. Lokasi ini dipilih karena hanya terdapat satu lembaga pembiayaan syariah setelah adanya lembaga pembiayaan lain seperti BRI dan BNI karena hal tersebut menunjukkan potensi pasar yang besar untuk pembiayaan syariah di wilayah tersebut. Sehingga pembiayaan PNM Mekaar Syariah memiliki peluang yang besar untuk menyalurkan pembiayaan kepada nasabah.

B. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan. Penelitian lapangan adalah penelitian yang dilakukan secara terencana untuk mengumpulkan data langsung di lokasi tertentu.⁷⁵ Dimana penelitian dilakukan di PT. PNM Desa Kotabaru, Cabang Kecamatan Ketitang, Kabupaten Indragri Hilir.

Sedangkan pendekatan penelitian dapat dijelaskan sebagai serangkaian langkah atau aktivitas yang mencakup semua proses dari merumuskan masalah hingga menarik kesimpulan. Dalam penelitian ini, penulis menggunakan

⁷⁵ R. Anisya Dwi Septiani, Widjojoko, and Deni Wardana, 'Implementasi Program Literasi Membaca 15 Menit Sebelum Belajar Sebagai Upaya Dalam Meningkatkan Minat Membaca', *Jurnal Persada*, 5.2 (2020), h. 132.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

metode pendekatan kuantitatif. Data dikumpulkan dengan menggunakan instrumen penelitian, dan analisis data dilakukan dengan pendekatan kuantitatif, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah dirumuskan.⁷⁶

Penelitian ini dilaksanakan dengan menghimpun informasi dalam bentuk angka atau dengan merubah informasi berbentuk kata-kata atau kalimat menjadi data numerik. Data numerik ini selanjutnya diproses dan diselidiki untuk mengungkap informasi ilmiah yang terkandung di dalamnya.⁷⁷

Dengan metode ini penelitian akan menggunakan kuesioner sebagai sumber data. Dimana responden diminta untuk memberikan jawaban yang sudah tertulis di dalam kuesioner. Kemudian jawaban responden akan diolah menggunakan teknik analisis kuantitatif tertentu.

C. Subjek dan Objek Penelitian

1. Subjek Penelitian

Menurut Tatang M. Amirin, subjek penelitian dapat diartikan sebagai sumber di mana keterangan penelitian diperoleh, atau lebih tepatnya sebagai individu atau objek yang menjadi fokus untuk mendapatkan informasi.⁷⁸ Subjek penelitian adalah Nasabah pada PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) di Desa Kotabaru, Cabang Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir.

⁷⁶ Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi Dan Analisis Data Sekunder* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2014), h. 14.

⁷⁷ *Ibid.*, h. 20.

⁷⁸ Rahmadi, *Pengantar Metodologi Penelitian*, Antasari Press (Banjarmasin: Antasari Press, 2011), h. 61.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

2. Objek Penelitian

Objek penelitian merupakan fokus ilmiah yang digunakan untuk mengumpulkan data dengan maksud dan manfaat khusus, dengan tujuan membuat suatu hal menjadi obyektif, valid, dan dapat diandalkan mengenai aspek tertentu.⁷⁹ Objek penelitian ini adalah Pengaruh Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Terhadap Pengembangan UMKM di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir.

D. Populasi dan Sampel Penelitian

1. Populasi

Populasi merujuk pada keseluruhan data yang menjadi fokus penelitian dalam suatu konteks yang telah ditentukan, termasuk rentang wilayah dan periode waktu tertentu. Dalam pandangan yang serupa, Sugiyono menyatakan bahwa populasi adalah domain generalisasi yang terdiri dari obyek atau subjek yang memiliki jumlah dan karakteristik tertentu yang ditentukan oleh peneliti untuk diselidiki, yang kemudian digunakan sebagai dasar untuk membuat kesimpulan.⁸⁰

Dalam penelitian ini populasi yang diambil adalah jumlah nasabah yang termasuk kategori UMKM yang memperoleh pembiayaan PNM

⁷⁹ Sugiyono, *Metode Penelitian Manajemen* (Bandung: CV. Alfabeta, 2017), h. 41.

⁸⁰ Kasmadi and Nia Siti Sunariah, *Panduan Modern Penelitian Kuantitatif* (Bandung: Alfabeta, 2014), h. 65.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Mekah Syariah yakni yang berjumlah 441 UMKM yang ada di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir.

2. Sampel

Sugiyono menyatakan bahwa sampel merupakan sebagian dari jumlah dan karakteristik yang ada dalam populasi. Sampel dianggap sebagai sumber data yang signifikan dalam mendukung pelaksanaan penelitian. Pengambilan sampel pada penelitian ini dilakukan dengan menerapkan metode *Accidental Sampling*. *Accidental sampling* adalah pengambilan sampel yang dilakukan karena kebetulan ditemui di lokasi penelitian.

Penarikan sampel pada penelitian ini diambil dengan kuota 441 orang dari jumlah nasabah yang memiliki UMKM tahun 2022. Penentuan jumlah sampel pada penelitian ini menggunakan rumus Slovin, dengan keterangan:⁸¹

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Keterangan:

n : Ukuran Sampel

N : Ukuran Populasi

e : Tingkat kekeliruan pengambilan sampel yang dapat di tolerir (10%)

⁸¹ *Ibid.*, h. 66.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dengan perhitungan pengambilan sampel yang telah dijabarkan di atas dapat disajikan perhitungan pengambilan sampel dalam penelitian ini sebagai berikut:

Diketahui:

N : 441 Orang

e : 10% = 0,1

Jadi,

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

$$n = \frac{441}{1 + 441(0,1)^2}$$

$$n = \frac{441}{1 + 441(0,01)}$$

$$n = \frac{441}{1 + 4,41}$$

$$n = \frac{441}{5,41}$$

$$n = 81,516$$

Maka dengan perhitungan tersebut didapatkan angka 81,516 yang mana peneliti akan membulatkan bilangan tersebut menjadi 82. Dari hasil perhitungan yang telah dilakukan di atas dapat disimpulkan bahwa sampel dalam penelitian ini berjumlah 82 orang yang merupakan nasabah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pembiayaan PNM Mekaar Syariah yang memiliki UMKM di Desa Kotabaru menjadi responden penelitian ini.

E. Sumber Data

1. Sumber Data Primer

Dalam penelitian ini penulis menggunakan sumber data primer. Menurut Bungin, data primer merupakan informasi yang diperoleh secara langsung dari sumber data utama yang berada di lokasi atau objek penelitian.⁸² Sumber data primer penelitian ini diperoleh langsung dari jawaban atau hasil wawancara yang diberikan kepada pegawai dan nasabah PNM Mekaar Syariah Desa Kotabaru.

2. Sumber Data Sekunder

Menurut Bungin, data sekunder adalah informasi yang diperoleh dari sumber kedua atau sumber sekunder yang memuat data yang diperlukan.⁸³ Sumber data sekunder penelitian ini adalah berupa buku pencatatan, buku-buku pustaka, skripsi, jurnal, dan dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penelitian yang menunjang proses penelitian.

F. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data memiliki peran yang penting dalam penelitian, karena metode ini adalah cara untuk memperoleh informasi

⁸² Rahmadi, *Op. Cit.*, h. 71.

⁸³ *Ibid.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang dibutuhkan.⁸⁴ Teknik pengumpulan data dalam penelitian yang digunakan sebagai berikut:

1. Observasi

Observasi merupakan metode untuk melakukan penilaian dengan cara melakukan pengamatan langsung dan terstruktur. Informasi yang didapatkan dari observasi ini dicatat dalam bentuk catatan observasi. Kegiatan mencatat dalam proses ini merupakan bagian integral dari aktivitas pengamatan.⁸⁵ Pengamatan yang dilakukan adalah observasi yang dilakukan peneliti setelah memahami aspek-aspek objek apa yang diteliti dan bagaimana hubungannya dengan masalah serta tujuannya.

2. Dokumentasi

Teknik pengumpulan data dokumentasi merupakan cara mengumpulkan data penelitian dengan menggunakan berbagai dokumen yang telah diarsipkan atau terekam, termasuk dokumen tertulis seperti arsip, catatan harian, autobiografi, memoar, surat pribadi, klipng berita, dan sejenisnya.⁸⁶

⁸⁴ V. Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2014), h. 73.

⁸⁵ Tukiran Taniredja and Hidayati Mustafidah, *Penelitian Kuantitatif (Sebuah Pengantar)* (Bandung: Alfabeta, 2014), h. 47.

⁸⁶ *Ibid.*, h. 85.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Kuesioner

Kuesioner adalah metode yang melibatkan penyediaan serangkaian pertanyaan atau instruksi tertulis kepada responden untuk dijawab.⁸⁷

Teknik pengumpulan data kuesioner pada penelitian ini dengan menggunakan jenis kuesioner tertutup. Kuesioner tertutup merujuk pada sebuah instrumen penelitian yang telah menyediakan opsi jawaban untuk setiap pertanyaan, memungkinkan responden untuk memilih salah satu jawaban yang telah disediakan tanpa perlu menuliskan jawaban mereka sendiri.⁸⁸

G. Teknik Analisis Data

Menurut Patton, analisis data melibatkan proses pengaturan data, mengorganisasikannya menjadi pola, kategori, dan satuan uraian dasar. Menurut Bogdan dan Taylor, analisis data adalah upaya formal yang mendefinisikan tema dan merumuskan hipotesis berdasarkan data serta memberikan dukungan kepada tema dan hipotesis tersebut. Sementara menurut Lexy J. Moleong, analisis data melibatkan proses pengorganisasian dan pengurutan data dalam pola, kategori, dan satuan uraian dasar untuk

⁸⁷ Fenti Hikmawati, *Metodologi Penelitian* (Depok: PT. Raja Grafindo Persada, 2008), h. 83.

⁸⁸ M. Sidik Priadana and Denok Sunarsi, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Tangerang: Pascal Books, 2021), h. 193.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengidentifikasi tema dan merumuskan hipotesis sesuai dengan data yang ada.⁸⁹

Jadi, teknik analisis data merupakan proses analisis yang melibatkan pemeriksaan seluruh informasi yang terkandung dalam instrumen penelitian, seperti catatan, dokumen, hasil tes, rekaman, dan elemen lainnya. Tujuan dari kegiatan ini adalah untuk mempermudah pemahaman terhadap data dan, dengan demikian, mendapatkan kesimpulan yang tepat.⁹⁰

Teknik analisis data yang digunakan adalah:

1. Analisis deskriptif dan kuantitatif.

Menurut Sugiyono, teknik analisis deskriptif adalah salah satu pendekatan yang digunakan untuk menggambarkan data yang telah dikumpulkan tanpa membuat generalisasi umum. Dalam metode ini, informasi yang diperoleh akan mencakup pemahaman tentang nilai variabel bebas dan variabel terikat yang terdapat dalam data tersebut.⁹¹

Sedangkan metode kuantitatif adalah jenis penelitian yang melibatkan penggunaan alat statistik untuk mengolah data, sehingga data yang dikumpulkan dan hasil yang dihasilkan berupa angka. Aspek penting dalam penelitian kuantitatif adalah fokus pada hasil yang bersifat obyektif,

⁸⁹ Iqbal Hasan, *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik* (Jakarta: Bumi Aksara, 2004), h. 29.

⁹⁰ M. Sidik Priadana and Denok Sunarsi, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Tangerang: Pascal Books, 2021), h. 201.

⁹¹ Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: KMB Indonesia, 2022), h. 38.

di mana data dapat diperoleh secara objektif melalui distribusi kuesioner dan kemudian diuji melalui proses validitas dan reliabilitas.⁹²

Skala likert yang di gunakan dalam penelitian ini adalah skala yang terdiri dari serangkaian pernyataan mengenai pendapat responden terhadap subjek yang sedang diteliti. Tiap pernyataan diberi penilaian dalam skala lima poin, mulai dari setuju hingga tidak setuju. Skor untuk setiap pernyataan dijumlahkan untuk mendapatkan skor total responden.⁹³

Table III. 1
Skala Likert

Pilihan	Keterangan	Bobot
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
N	Netral	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

Sumber: Sugiyono, "Metodologi Penelitian Kuantitatif Kualitatif R&D", Bandung, Alfabaret, 2014.

2. Uji Instrumen Penelitian

a. Uji Validitas

Menurut Manning dan Don Munro, validitas dalam penelitian merujuk pada sejauh mana peneliti berhasil mengukur hal yang seharusnya diukur. Dalam konteks penelitian kuantitatif, validitas

⁹² *Ibid.*, h. 13.

⁹³ Hardani and others, *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group, 2020), h. 390-391.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berasal dari pandangan *empirisme* yang menekankan pentingnya bukti, objektivitas, kebenaran, deduksi, akal sehat, fakta, dan data numerik. Alat pengukuran yang umum digunakan seperti kuesioner dan tes harus dirancang dengan baik sehingga dapat menjadi instrumen yang tepat untuk mengumpulkan, mengidentifikasi, menggambarkan, mengeksplorasi, dan/atau membandingkan berbagai informasi, topik, dan variabel dalam penelitian.⁹⁴

Ciri-ciri yang digunakan untuk menguji validitas dari setiap pertanyaan adalah nilai Korelasi Item-Total yang telah disesuaikan (*Corrected Item-Total Correlation*). Apabila dikatakan valid, maka akurasi pengukuran data akan meningkat, mengindikasikan bahwa alat ukur tersebut berfungsi dengan lebih baik.

Pengujian dilaksanakan dengan tingkat signifikansi $\alpha = 0,05$ menggunakan perangkat lunak SPSS dengan kriteria berikut:

- 1) Jika $r_{hitung} > r_{tabel}$, maka pernyataan dinyatakan valid.
 - 2) Jika $r_{hitung} < r_{tabel}$, maka pernyataan dinyatakan tidak valid.
- b. Uji Reliabilitas

Secara umum, reliabilitas bisa diartikan sebagai tingkat konsistensi antara metode dan hasil penelitian. Namun, secara lebih rinci, beberapa ahli statistik menjelaskan bahwa reliabilitas adalah

⁹⁴ Dyah Budiastuti and Agustinus Bandur, *Validitas Dan Reliabilitas Penelitian, Metode Penelitian Pendidikan Matematika* (Jakarta: Mitra Wacana Media, 2018), h. 146.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

konsistensi dari metode, kondisi, dan hasil penelitian. Definisi dari para ahli tersebut menggambarkan reliabilitas sebagai sejauh mana hasil penelitian tetap konsisten ketika berbagai metode penelitian digunakan dalam berbagai kondisi, termasuk perbedaan tempat dan waktu. Secara lebih khusus, konsep reliabilitas ini berkaitan dengan konsistensi skor pada item-item yang terdapat dalam kuesioner, sehingga uji reliabilitas sebenarnya mengukur sejauh mana skala pengukuran dalam instrumen penelitian tersebut akurat dan dapat diandalkan.⁹⁵

Karakteristik yang digunakan untuk mengevaluasi keputusan uji reliabilitas harus mencakup melihat nilai *Cronbach's Alpha* (α) secara individu untuk setiap variabel. Sebuah variabel dianggap memiliki reliabilitas yang baik jika memiliki nilai *Cronbach's Alpha* $> 0,60$. Pengujian dilakukan dengan memanfaatkan perangkat lunak SPSS pada item-item pernyataan yang telah terbukti validitasnya, dan reliabilitasnya diukur dengan menggunakan kriteria sebagai berikut:

- 1) Jika $r\ \alpha >$ dari r tabel maka pernyataan reliabel.
- 2) Jika $r\ \alpha <$ dari r tabel maka pernyataan tidak reliabel.

⁹⁵ Dyah Budiastuti and Agustinus Bandur, *Op. Cit.*, h. 210.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas adalah langkah yang digunakan untuk menentukan apakah data berasal dari populasi yang memiliki distribusi normal atau berada dalam distribusi yang mendekati normal. Distribusi normal adalah jenis distribusi yang simetris, dengan modus, mean, dan median yang terletak di tengah-tengahnya.⁹⁶

Untuk menilai normalitas data, kita dapat melakukan uji *Kolmogorov-Smirnov*. Jika nilai signifikansi dari uji ini lebih besar dari 0,05, maka dapat disimpulkan bahwa data mengikuti distribusi normal. Sebaliknya, jika nilai signifikansi kurang dari 0,05, maka data tidak mengikuti distribusi normal. Distribusi normal yang dimaksud yaitu distribusi data dengan bentuk lonceng (*bell shaped*). Bagian ini akan melakukan pengujian terhadap apakah distribusi data tersebut bersifat normal atau tidak. Kriteria yang akan digunakan untuk mengambil keputusan:⁹⁷

- 1) Nilai Sig. atau signifikansi atau nilai probabilitas $< 0,05$ maka distribusi adalah tidak normal.
- 2) Nilai Sig. atau signifikansi atau nilai probabilitas $> 0,05$ maka distribusi adalah normal.

⁹⁶ Nuryadi and others, *Dasar-Dasar Statistik Penelitian*, Sibuku Media (Yogyakarta: Sibuku Media, 2017), h. 79.

⁹⁷ *Ibid.*, h. 87.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Uji Linearitas

Linearitas adalah suatu kondisi di mana hubungan antara variabel independen dan variabel dependen bersifat linear (sejajar) dalam rentang tertentu dari variabel independen tertentu. Uji untuk menguji linearitas dapat dilakukan dengan menggunakan SPSS, yaitu *Test for Linearity*, dengan tingkat signifikansi 0,05. Jika nilai *Deviation from Linearity Sig* $> 0,05$, ini menunjukkan bahwa terdapat hubungan linear yang signifikan antara variabel X dan variabel Y.

Namun, jika nilai *Deviation from Linearity Sig* $< 0,05$, ini menunjukkan bahwa tidak ada hubungan linier yang signifikan antara variabel X dan variabel Y. Jika hasil uji linearitas menunjukkan bahwa hubungan linear signifikan, maka ini memungkinkan pengambilan keputusan untuk melanjutkan analisis regresi linear sederhana dan digunakan untuk memprediksi hubungan antara variabel X dan variabel Y.

c. Uji Heterokedastisitas

Uji Heteroskedastisitas bertujuan untuk menilai apakah terdapat perbedaan dalam varians residual antar observasi. Pengujian Heteroskedastisitas ini menggunakan uji *Scatterplot*. *Scatterplot* adalah jenis grafik yang digunakan untuk menggambarkan hubungan antara dua variabel atau lebih. Dalam *scatterplot*, setiap titik mewakili satu observasi dari data dan terletak pada koordinat yang



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menunjukkan nilai dari dua variabel yang berbeda. *Scatterplot* sering digunakan untuk menemukan pola atau hubungan antara variabel-variabel tersebut.⁹⁸

4. Regresi Linear Sederhana

Analisis Regresi Linier Sederhana adalah metode statistik yang digunakan untuk menguji hubungan pengaruh antara satu variabel bebas terhadap variabel dependen.⁹⁹ Dalam konteks ini, linier mengacu pada hubungan yang selalu positif atau negatif.

Dasar pengambilan keputusan dalam analisis regresi linear sederhana mengacu pada:

- a) Jika nilai signifikansi $> 0,05$ artinya variabel X berpengaruh terhadap variabel Y.
- b) Jika nilai signifikansi $< 0,05$ artinya variabel X tidak berpengaruh terhadap variabel Y.

Persamaan yang memengaruhi pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y) termasuk:

$$Y = \alpha + \beta X + \epsilon$$

Dimana:

Y : Variabel dependen (pengembangan usaha)

X : Variabel independent (pembiayaan)

⁹⁸ R. Anisya Dwi Septiani, Widjojoko, and Deni Wardana, *Op. Cit.*, h. 69-70.

⁹⁹ Aminatus Zahriyah and others, *Ekonometrika Teknik Dan Aplikasi Dengan SPSS*, Mandala Press (Jember: Mandala Press, 2021), h. 55.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- α : Konstanta
 β : Koefisien Regresi
 ϵ : Epsilon

5. Uji Hipotesis Penelitian (Uji t)

Menurut Ghozalli, uji t digunakan dengan tujuan untuk menilai seberapa besar pengaruh variabel X terhadap variabel Y, dengan asumsi bahwa variabel lainnya tetap konstan. Kriteria pengambilan keputusan yang digunakan dalam pengujian ini menggunakan tingkat signifikansi 0,05 sebagai berikut:

- 1) Nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ dan Selisih Signifikansi (Sig) $< \alpha$ maka:
 - a) Hipotesis nol (H_0) ditolak karena tidak ada pengaruh yang signifikan.
 - b) Hipotesis alternatif (H_1) diterima karena ada pengaruh yang signifikan.
- 2) Nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ dan Selisih Signifikansi (Sig) $> \alpha$ maka:
 - a) Hipotesis nol (H_0) diterima karena ada pengaruh yang signifikan.
 - b) Hipotesis alternatif (H_1) ditolak karena tidak ada pengaruh yang signifikan.

6. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi yang sering disimbolkan dengan R^2 pada prinsipnya melihat besar pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Bila angka koefisien determinasi dalam model regresi terus menjadi kecil atau semakin dekat dengan nol berarti semakin kecil pengaruh semua



variabel bebas terhadap variabel terikat atau nilai R^2 semakin mendekati 100% berarti semakin besar pengaruh semua variabel bebas terhadap variabel terikat.

H. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

1. Sejarah PT. Permodalan Nasional Madani (PNM)

PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) adalah perusahaan yang didirikan oleh pemerintah Indonesia pada tanggal 1 Juli 1999. PT. PNM yang berfokus pada penyediaan pembiayaan untuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).¹⁰⁰ PT. PNM bertujuan untuk membimbing dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat sehingga mereka dapat mencapai taraf kehidupan yang lebih baik.¹⁰¹

PNM berdiri berdasarkan Peraturan Pemerintah RI Nomor 38/1999 tanggal 29 Mei 1999, dengan modal dasar sebesar Rp. 9,2 triliun dan modal disetor sebesar Rp. 3,8 triliun. Beberapa bulan setelah pendiriannya, melalui Keputusan Menteri Keuangan No. 487/KM/017 tanggal 15 Oktober 1999, sebagai implementasi dari Undang-Undang Nomor 23 tahun 1999, PNM diubah menjadi salah satu Badan Usaha Milik Negara Koordinator yang bertugas menyalurkan dan mengelola 12 skema program kredit.¹⁰²

¹⁰⁰ Ary Dean Amri and others, *Op. Cit.*, h. 26.

¹⁰¹ Rahmadina and Rahma Muin, 'Pengaruh Program Pnm Mekaar Terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian', *J-Alif: Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah Dan Budaya Islam*, 5.1 (2020), h. 76.

¹⁰² Ary Dean Amri and others, *Loc. Cit.*, h. 26..

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Program Mekaar adalah implementasi nyata dari kebijakan pemerintah melalui BUMN yang bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi masyarakat kecil. Sebagai unggulan dari PNM, program ini juga dapat menjadi langkah efektif dalam memperluas inklusi keuangan. Mekaar memberikan pelayanan pemberdayaan melalui pembiayaan UMKM, dengan dukungan dan bimbingan dari *Account Officer* (AO) PNM.¹⁰³

Pembiayaan PNM Mekaar Syariah bertujuan untuk memperkuat kebiasaan menabung, meningkatkan keterampilan berwirausaha, dan mendukung perkembangan UMKM. Yang unik, pembiayaan Mekaar Syariah tidak membutuhkan jaminan fisik, melainkan didasarkan pada tanggung jawab bersama kelompok. Persyaratan utamanya adalah kedisiplinan dalam mengikuti persiapan dan Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM). Setiap kelompok minimal terdiri dari 2 sub-kelompok, dengan batas maksimal 6 sub-kelompok, dan minimal 5 nasabah. Jumlah maksimal nasabah dalam satu kelompok adalah 30.

PNM Mekaar Syariah Cabang Kecamatan Keritang di Desa Kotabaru berada di Jalan Syekh Abdurrahman Yaqub dengan program pembiayaan Mekaar Syariah telah aktif sejak tahun 2018 dan hingga saat ini, telah berhasil menarik perhatian 441 nasabah. Dengan pertumbuhan

¹⁰³ Ruland Willy Jack Sumampouw and Lemo Agung Wahyudi, *Op. Cit.*, h. 51.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang terus berlanjut, diperkirakan jumlah nasabahnya akan terus meningkat secara signifikan.

2. Gambaran Desa Kotabaru Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir

Kotabaru Seberida atau lebih dikenal dengan nama Kotabaru merupakan salah satu desa yang ada di Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir, Provinsi Riau, Indonesia. Kotabaru adalah salah satu desa yang ada di wilayah Indragiri Hilir Selatan (INSEL), desa ini berada pada jalan lintas penunjang/perintis, dengan beberapa titik infrastruktur jalan yang lebar dan merupakan salah satu akses jalan darat yang menghubungkan desa ini hingga ke lintas timur.

Desa yang dihuni beragam suku ini menggunakan bahasa Melayu sebagai bahasa pengantar sehari-hari. Desa yang berada di sisi Sungai Gangsal ini bisa dicapai dengan menggunakan transportasi sungai maupun kendaraan darat. Dengan luas wilayah berkisar 3.720 M² dengan penduduk 9.053 jiwa. Desa Kotabaru berdiri pada tahun 1940 yang mana sebelum berdiri, desa Kotabaru merupakan bagian dari Kecamatan Seberida dan dengan berdirinya desa Kotabaru ini sebagai desa baru atau Kotabaru maka diberi nama desa ini yaitu Desa Kotabaru Seberida atau Kotabaru.

Desa Kotabaru memiliki 10 Dusun, 10 Rukun Warga (RW) dan 48 Rukun Tetangga (RT). Pada tahun 194-014 Juli 1965, desa Kotabaru Seberida merupakan bagian dari Kecamatan Seberida, Kabupaten



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Indragiri Provinsi Sumatra Tengah. Desa Kotabaru Seberida terdiri dari 10 (sepuluh) Dusun, 10 (sepuluh) Rukun Warga (RW) dan 48 (empat puluh delapan) Rukun Tetangga (RT) dengan perincian sebagai berikut:

- a. Dusun Mulia terdiri dari 1 RW dan 6 RT
- b. Dusun Pelita terdiri dari 1 RW dan 4 RT
- c. Dusun Mekar terdiri dari 1 RW dan 5 RT
- d. Dusun Taqwa terdiri dari 1 RW dan 6 RT
- e. Dusun Belimbing terdiri dari 1 RW dan 6 RT
- f. Dusun Duku terdiri dari 1 RW dan 4 RT
- g. Dusun Teladan terdiri dari 1 RW dan 3 RT
- h. Dusun Sepakat terdiri dari 1 RW dan 5 RT
- i. Dusun Damai terdiri dari 1 RW dan 4 RT
- j. Dusun Keramat terdiri dari 1 RW dan 5 RT

Secara geografis, desa Kotabaru Seberida terletak di bagian selatan kabupaten Indragiri Hilir dengan luas wilayah lebih kurang 3.720 M² dengan batas sebagai berikut:

- a. Sebelah Timur Berbatas dengan Kelurahan Kotabaru Reteh
- b. Sebelah Barat Berbatas dengan Desa Pasar Kembang
- c. Sebelah Utara Berbatas dengan Desa Kembang Mekar Sari
- d. Sebelah Selatan Berbatas dengan Desa Kayu Raja



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Visi dan Misi PT. Pemodalan Nasional Madani

a. Visi

PT. PNM memiliki visi untuk menjadi lembaga pembiayaan yang berfokus pada peningkatan nilai tambah berkelanjutan bagi Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) dengan berlandaskan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan yang Baik (*Good Corporate Governance - GCG*).¹⁰⁴

b. Misi

Sementara itu, misi PT. PNM Mekaar adalah sebagai berikut:¹⁰⁵

- 1) Melaksanakan berbagai upaya yang terkait dengan operasional perusahaan, dengan tujuan meningkatkan keberlanjutan dan kemampuan usaha para pelaku bisnis UMKM.
- 2) Membantu pelaku UMKM dalam memperoleh dan meningkatkan akses pembiayaan baik dari lembaga keuangan bank maupun non-bank, yang pada akhirnya akan berkontribusi pada penciptaan lapangan kerja dan peningkatan kesejahteraan masyarakat.
- 3) Meningkatkan kompetensi dan produktivitas karyawan untuk mencapai kinerja terbaik dalam upaya pengembangan sektor UMKM.

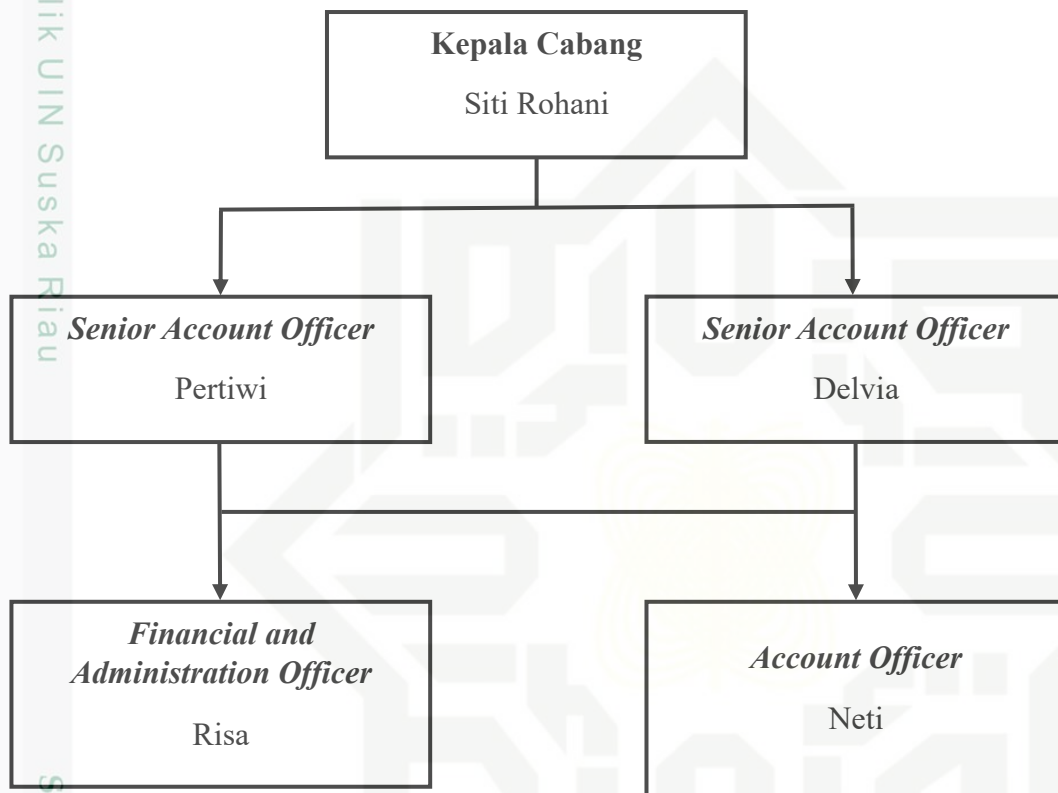
¹⁰⁴ Ary Dean Amri and others, *Loc. Cit.*, h. 27.

¹⁰⁵ *Ibid.*

4. Struktur Organisasi PT. Permodalan Nasional Madani

Gambar III. 1

STRUKTUR ORGANISASI KANTOR PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM) CABANG KECAMATAN KERITANG



Sumber: PT. PNM Cabang Kecamatan Keritang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang ada, maka penulis dapat menarik beberapa kesimpulan yaitu:

1. Berdasarkan hasil permasalahan regresi linear sederhana diperoleh nilai yaitu $Y = 14,355 + 0,645X + \epsilon$, koefisien regresi untuk variabel X yaitu pembiayaan sebesar 0,645. Untuk pengujian secara hipotesis atau uji t didapatkan nilai t_{hitung} sebesar 4,998 dengan nilai signifikansi sebesar 0,000. Nilai signifikansi ini lebih kecil dari nilai batas signifikansi, yaitu sebesar 0,05. Variabel X secara signifikan berpengaruh terhadap variabel Y. Karena nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,998 > 1,664$) atau signifikansi $< 0,05$ ($0,000 < 0,05$) sehingga H_0 ditolak dan H_1 diterima. Dari hasil uji koefisien determinasi didapatkan nilai pada *R Square* (koefisien determinasi) sebesar 0,698 yang artinya pengaruh pembiayaan PNM Mekaar Syariah terhadap pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) sebesar 69,8% dan berada pada kategori kuat. Hal ini berarti, pengembangan UMKM dipengaruhi oleh pembiayaan PNM Mekaar Syariah sebesar 69,8% dan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain sebesar 30,2% yang tidak terdapat pada penelitian ini.
2. Berdasarkan tinjauan ekonomi syariah dapat disimpulkan bahwa melalui dukungan dan pembiayaan yang diberikan oleh Permodalan Nasional



Madani (PNM) Mekaar Syariah dalam mengembangkan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM), pelaku usaha diberdayakan untuk mencapai keberhasilan jangka panjang secara berkelanjutan. Nasabah didorong untuk mengembangkan UMKM mereka dengan memperhatikan prinsip-prinsip keadilan, keberlanjutan, dan kesejahteraan masyarakat secara keseluruhan. Dengan demikian, pembiayaan PNM Mekaar Syariah yang diberikan tidak hanya menjadi instrumen untuk pertumbuhan ekonomi yang inklusif, tetapi juga untuk menciptakan dampak positif yang berkelanjutan bagi masyarakat dan lingkungan.

B. Saran

Adapun saran-saran yang dapat penulis diberikan adalah sebagai berikut:

1. Pihak PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah

Pemberian pembiayaan (modal usaha) kepada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) diharapkan akan terus meningkat, sehingga seluruh masyarakat dapat lebih mudah dalam memulai atau mengembangkan usaha mereka. Harapannya, pihak PNM lebih menekankan jenis pembiayaan yang diberikan kepada nasabah sesuai dengan kebutuhan yang diperlukan seperti murabahah (jual beli), mudharabah (kerjasama), dan musyarakah (kerjasama dengan sama-sama berpartisipasi). Ini mengacu pada prinsip-prinsip utama dalam pembiayaan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



syariah yang mendasari berbagai bentuk produk dan layanan yang ditawarkan oleh lembaga keuangan syariah.

2. Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)

Hendaknya para pelaku UMKM dapat menggunakan dana pembiayaan yang telah diperoleh dari pihak PNM Mekaar Syariah dengan sebaik mungkin dan sesuai dengan kesepakatan yang telah disepakati antara pihak PNM Mekaar Syariah dan para pelaku UMKM. Utamakan penggunaan dana pembiayaan untuk pengembangan usaha terutama dari segi pengembangan jenis produk baru.

3. Penelitian Selanjutnya

Untuk peneliti berikutnya, dapat menggunakan variabel lain yang berkontribusi pada pengembangan usaha, dengan mengamati lebih banyak sumber dan referensi yang terkait dengan pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) terhadap pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM), diharapkan penelitian dapat ditingkatkan secara signifikan untuk mencapai keunggulan dan kelengkapan hasil.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Ahmadiono. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Jember: IAIN Jember Press, 2021.
- Aisiyah, Binti Nur. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Kalimedia, 2015.
- Andrianto, and M. Anang Firmansyah. *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori Dan Praktek)*. Pasuruan: CV. Penerbit Qiara Media, 2019.
- Anoraga, Pandji. *Manajemen Bisnis Cetakan Keempat*. Jakarta: Rineka, 2007.
- Budiastuti, Dyah, and Agustinus Bandur. *Validitas Dan Reliabilitas Penelitian. Metode Penelitian Pendidikan Matematika*. Jakarta: Mitra Wacana Media, 2018.
- Depag, RI. *Al-Qur'an Pdf Terjemahan. Al-Qur'an Terjemahan*. Semarang: CV. Toha Putra, 2007.
- Djuniardi, Dede, et al. *Kewirausahaan UMKM*. Padang: PT. Global Eksekutif Teknologi, 2022.
- Handini, Sri, et al. *Manajemen UMKM Dan Koperasi: Optimalisasi Ekonomi Masyarakat Pesisir Pantai*. Surabaya: Unitomo Press, 2019.
- Hanim, Latifah, and Ms. Noorman. *UMKM (Usaha Mikro, Kecil, & Menengah) & Bentuk-Bentuk Usaha*. Semarang: Uninssula Press, 2018.
- Hardani, Helmina Andriani, Jumari Ustiawaty, Evi Fatmi Utami, Ria Rahmatul Istiqomah, Roushandy Asri Fardani, Dhika Juliana Sukmana, and Nur Hikmatul Auliya. *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group, 2020.
- Hasan, Iqbal. *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik*. Jakarta: Bumi Aksara, 2004.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- Hikmawati, Fenti. *Metodologi Penelitian*. Depok: PT. Raja Grafindo Persada, 2008.
- Ichsan, Reza Nurul, et al. *Ekonomi Koperasi Dan UMKM*. Medan: CV. Sentosa Deli Mandiri, 2021.
- Kasmadi, and Nia Siti Sunariah. *Panduan Modern Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta, 2014.
- Kasmir. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007.
- Lubis, Haniah. *Lembaga Keuangan Syariah*. Pekalongan: PT. Nasya Expanding Management, 2021.
- Martono, Nanang. *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi Dan Analisis Data Sekunder*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2014.
- . *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi Dan Analisis Data Sekunder*. Jakarta: Rajawali Pers, 2016.
- Nurnasrina, and P. Adiyes Putra. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. Pekanbaru: Cahaya Pirdaus*. Pekanbaru: Cahaya Firdaus, 2018.
- Nuryadi, et al. *Dasar-Dasar Statistik Penelitian. Sibuku Media*. Yogyakarta: Sibuku Media, 2017.
- Priadana, M. Sidik, and Denok Sunarsi. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Tangerang: Pascal Books, 2021.
- Purnamasari, S., et al. *Ekonomi Syariah*. Padang: PT. Global Eksekutif Teknologi, 2022.
- Rahmadi. *Pengantar Metodologi Penelitian*. Antasari Press. Banjarmasin: Antasari Press, 2011.
- Rusby, Zulkifli. *Manajemen Perbankan Syariah*. Pekanbaru: Pusat Kajian Pendidikan Islam UIR, 2022.
- Ryandono, Muhammad Nafik, and Raaful Wahyudi. *Manajemen Bank Islam: Pendekatan Syariah Dan Praktek*. Yogyakarta: UAD Press, 2021.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Saefullah, Encep, et al. *Manajemen Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah*. Purbalingga: CV. Eureka Media Aksara, 2022.

Sahir, Syafrida Hafni. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: KMB Indonesia, 2022.

Sanjaya, Putu Krisna Adwitya, and I Putu Nuratama. *Tata Kelola Manajemen & Keuangan Usaha Mikro Kecil Menengah*. Makassar: CV. Cahaya Bintang Cemerlang, 2021.

Sugiyono. *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: CV. Alfabeta, 2017.

Sujarweni, V. Wiratna. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2014.

Sumual, Tinneke, et al. *Manajemen Pengembangan Bisnis: (Pengembangan Empirik Pada "Tibo-Tibo" Perempuan Nelayan)*. R.A.De.Rozarie. Manado: Ikatan Penerbit Indonesia, 2019.

Syahrum, and Salim. "Metodologi Penelitian Kuantitatif." Bandung: Citapustaka Media, 2012.

Syarief, Faroman. *Pengembangan Dan Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM)*. Makassar: Yayasan Barcode, 2020.

Taniredja, Tukiran, and Hidayati Mustafidah. *Penelitian Kuantitatif (Sebuah Pengantar)*. Bandung: Alfabeta, 2014.

Zahriyah, Aminatus, et al. *Ekonometrika Teknik Dan Aplikasi Dengan SPSS*. Mandala Press. Jember: Mandala Press, 2021.

B. Jurnal

Ahmad, Annisa Zulfah. "QS. Al-Baqarah Ayat 282: Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Annisa Zulfah Ahmad." *Jurnal Ayat Dan Hadits Ekonomi* Vol. 1, No. 2 (2023).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Amaliyah, Fitri, et al. "Peningkatan Pengetahuan Tentang Pencatatan Keuangan Sederhana Menuju Tertib Pembukuan Bagi Pelaku Umkm Nasabah Pantas Ulamm PT. PNM Cabang Tegal." *Jurnal Abdimas Sangkabira* Vol. 2, No. 1 (2021).

Amri, Ary Dean, et al. "Analisis Penerapan Manajemen Resiko Dalam Pembiayaan Usaha Mikro Pada Pt Permodalan Nasional Madani (Persero) Unit Aksara." *Jurnal Annaqaid* Vol. 1, No. 1 (2022).

Azzah, Nabilah. "Pengaruh Faktor Eksternal Terhadap Kinerja Umkm Melalui Faktor Internal (Studi Kasus Pada Umkm Bordir Di Kabupaten Pasuruan)." *Jimfeb* Vol. 10, No. 2 (2021).

Farisi, Salman Al, et al. "Peran Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat." *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah* Vol. 9, No. 1 (2022).

Fauzan, Arif, and Evi Mustaidah. "Analisis Pembiayaan Bermasalah Pada Unit Pengelolaan Kegiatan (UPK) Bangkit Mandiri Kecamatan Lebakwangi Kuningan." *Jurnal Perbankan Dan Keuangan* Vol. 2, No. 2 (2021).

Gustavo, Dony Firmansyah Arizal, and Wirman. "Analisis Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Musyarakah Pada PT. Bank Syariah Mandiri." *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan* Vol. 9, No. 1 (2023).

Halim, Abdul. "Pengaruh Pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Kabupaten Mamuju." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Pembangunan* Vol. 1, No. 2 (2020).

Hana, Kharis Gadlullah, and Yoga Eaunaqa. "Peran Komite Pembiayaan Dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah Indonesia." *Istithmar : Jurnal Studi Ekonomi Syariah* Vol. 6, No. 1 (2022).

Handayani, Tuti Tri, and Rini Apriyani. "Faktor-Faktor Perkembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Berbasis Ekonomi Kreatif Di Kabupaten Ogan Komering Ulu." *Kolegial* Vol. 7, No. 2 (2019).

Hanik, Nurma. "Perspektif Ekonomi Syariah Dalam Sistem Pembiayaan." *Al Iqtishod: Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Ekonomi Islam* Vol. 8, No. 1 (2020).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- Hariati, et al. “Pengembangan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Provinsi Kalimantan Timur.” *Jurnal Paradigma* Vol. 7, No. 2 (2018).
- Hindayani, Sirna, and Mourris Sagara. “Analisis Peranan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat.” *Jurnal SIKAP (Solusi Ilmiah Kebijakan Dan Administrasi Publik)* Vol. 8, No. 2 (2022).
- Ikbal, et al. “Peningkatan UMKM Melalui Peran PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Desa Kasimbar Kabupaten Parigi Moutong.” *Jurnal Kolaboratif Sains* Vol. 6, No. 7 (2023).
- Ilmiawan, and Arif. “Pengembangan Buku Ajar Sejarah Berbasis Situs Sejarah Bima (Studi Kasus Pada Siswa Kelas X MAN 2 Kota Bima).” *Jurnal Ilmu Sosial Dan Pendidikan* Vol. 2, No. 3 (2018).
- Ilyas, Rahmat. “Analisis Sistem Pembiayaan Pada Perbankan Syariah.” *Adzkiya : Jurnal Hukum Dan Ekonomi Syariah* Vol. 6, No. 4 (2018).
- . “Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syari ’ Ah.” *Jurnal Penelitian* 9, no. 1 (2015): 185.
- Irma Maharani, Astri, and R Bambang Dwi Waryanto. “Pengaruh Pemberian Kredit Modal Kerja Terhadap Tingkat Pendapatan Usaha Kecil Dan Menengah (UKM) Pada PT PNM Program Mekaar Cabang Sedati.” *Journal of Sustainability Business Research* Vol. 2, No. 4 (2021).
- Ismaulina, et al. “Peningkatan Pendapatan UMKM Melalui Pembiayaan Syariah Dan Pemberdayaan.” *BISNIS : Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam* Vol. 10, No. 2 (2022).
- Mulyani, Sekar Inten, and Afnan. “Peran PT Permodalan Nasional Madani (PT PNM) Dalam Pembiayaan Pelaku Usaha Agribisnis Di Kota Tarakan.” *Jurnal Borneo Sainstek* Vol. 3, No. 1 (2020).
- Nasution, Ardiany Sepyanty Putri, and Fadhila Putri Kaban. “Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan PNM.” *IJM: Indonesian Journal of Multidisciplinary* Vol. 1, No. 3 (2023).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- Parluhutan, Henrico Victor, and Achmad Hendra Setiawan. "Pengaruh Modal, Pengalaman Usaha, Strategi Promosi Dan Pendidikan Terhadap Keuntungan Pelaku UMKM Fashion Pada Marketplace Online Di Kota Semarang." *Diponegoro Journal Of Economics* Vol. 9, No. 3 (2020).
- Pramesthy, Ajeng, and Hardiani Kusuma. "Prinsip Kepastian Hukum Dalam Upaya Perlindungan Hukum Pelaku UMKM Di Era Modernisasi Ekonomi Digital." *Jurnal Riview Bisnis Ekonomi & Hukum* Vol. 3, No. 2 (2023).
- Rahayu, Eka Putri. "Sistem Pembiayaan Modal Non Bank Dalam Meningkatkan Pendapatan Dan Kesejahteraan UMKN Di Era New Normal (Studi Kasus Di Dusun Kaligoro, Kecamatan Srono, Kabupaten Banyuwangi)." *JEKOBIS: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Pendahuluan Metode* Vol. 2, No. 1 (2023).
- Rahmadi, Setiawan. "Bagi Hasil Pada Pembiayaan Musyarakah Dan Mudharabah Di Bank Syariah Sesuai Syariah Islam." *Jurnal Margin* Vol. 2, No. 2 (2022).
- Rahmadina, and Rahma Muin. "Pengaruh Program Pnm Mekaar Terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian." *J-Alif: Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah Dan Budaya Islam* Vol. 5, No. 1 (2020).
- Ritonga, Adelia Pricila, Nabila Putri Andini, and Layla Iklmah. "Pengembangan Bahan Ajaran Media." *Jurnal Multidisiplin Dehasen (MUDE)* Vol. 1, No. 3 (2022).
- Sahadi, et al. "PENGEMBANGAN ORGANISASI (Tinjauan Umum Pada Semua Organisasi)." *Moderat: Jurnal Ilmiah Ilmu Pemerintahan* Vol. 8, No. 2 (2022).
- Sedyastuti, Kristina. "Analisis Pemberdayaan UMKM Dan Peningkatan Daya Saing Dalam Kancah Pasar Global." *INOBISS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia* Vol. 2, No. 1 (2018).
- Septiani, R. Anisya Dwi, et al. "Implementasi Program Literasi Membaca 15 Menit Sebelum Belajar Sebagai Upaya Dalam Meningkatkan Minat Membaca." *Jurnal Persada* Vol. 5, No. 2 (2020).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Shofani, Akhmad. "Pengembangan Tahsin Al Qur'an Secara Virtual Pada Siswa MI Shirothol Mustaqim Dawuhan." *Jurnal Kependidikan* Vol. 9, No. 2 (2021).

Siswanto, Toni, and Kirwani. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perkembangan UMKM Di Desa Sentra Industri Sidoarjo (Studi Kasus Desa Seruni Kec. Gedangan Kab. Sidoarjo)." *Jurnal Bisnis* Vol. 2, No. 1 (2020).

Hendra Permana, Sony. "Strategi Peningkatan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Di Indonesia." *Jurnal Aspirasi* Vol. 8, No. 1 (2017).

Sumampouw, Ruland Willy Jack, and Lemo Agung Wahyudi. "Pengaruh Koordinasi Kerja Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Melalui Gaya Kepemimpinan Sebagai Variabel Intervening Pada PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Periode 2019." *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen* Vol. 17, No. 1 (2020).

Suyadi, et al. "Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kabupaten Bengkalis-Riau." *Jurnal Ekonomi KIAT* Vol. 29, No. 1 (2018).

Wahyuni, Novy, et al. "Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng (Studi Kasus PNM Mekaar Cabang Talang Kelapa Palembang)." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)* Vol. 2, No. 2 (2022).

Widyastuti, Tri, and Raden Parianom. "Pengembangan Dan Pemberdayaan UMKM Kota Depok Di Masa Pandemi COVID-19." *Jurnal ABDINUS: Jurnal Pengabdian Nusantara* Vol. 6, No. 1 (2022).

Yasin. "Pengaruh Pembiayaan Mikro Terhadap Perkembangan UMKM Nasabah BSI KCP Mojopahit 2." *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam* Vol. 5, No. 2 (2022).

C. Skripsi

Iswanda, Reza. "Pengaruh Pembiayaan Terhadap Kesejahteraan Nasabah Pada PNM Mekaar Syariah Kantor Cabanag Darussalam", Skripsi: Skripsi: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2022.



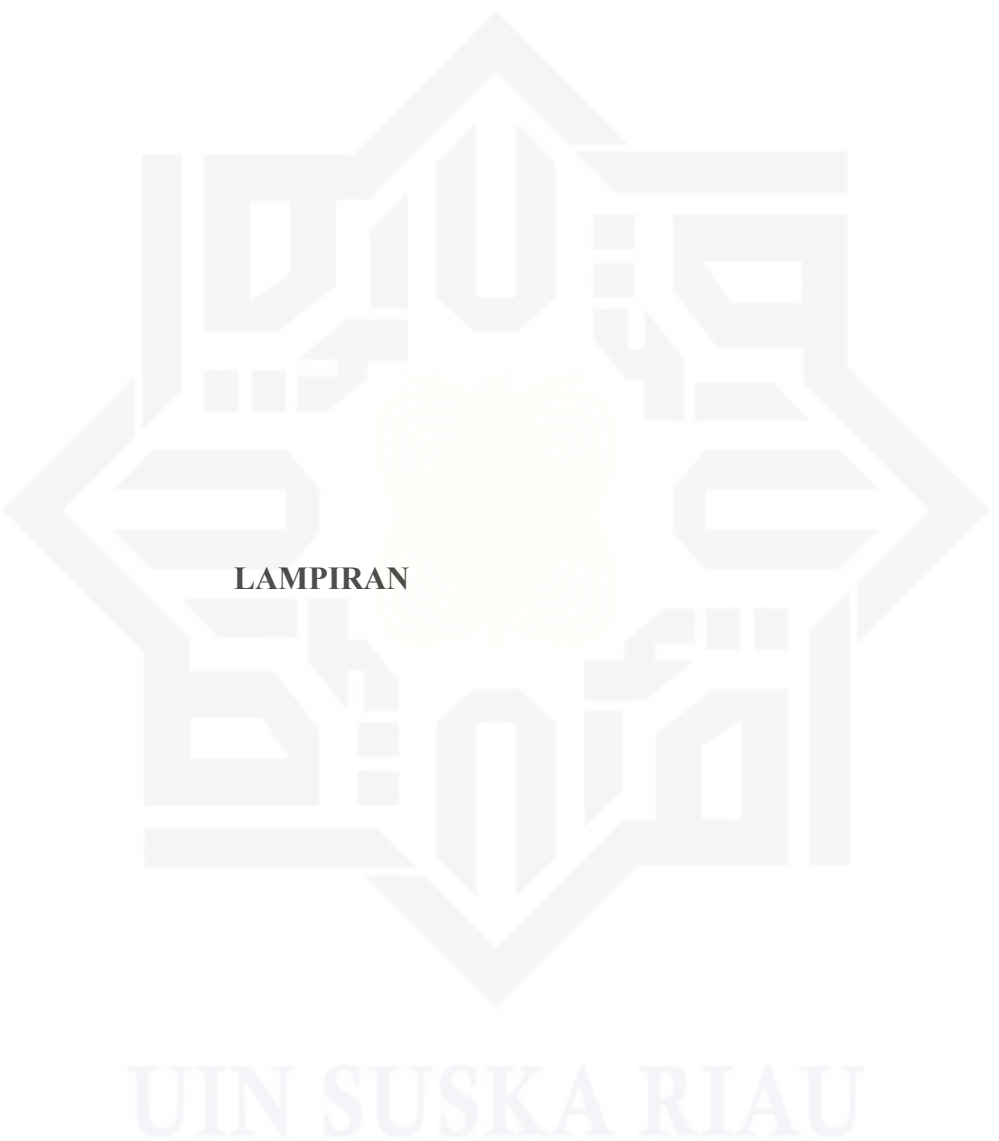
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Samrotun, Indah. *“Pengaruh PT. PNM Mekaar Cabang Wanasari 2 Dalam Menyalurkan Kredit Terhadap Usaha Mikro Kecil (UKM) Di Kecamatan Wanasari”*, Skripsi: Politeknik Harapan Bersama, 2021.

Wahyuni, Indra. *“Peran PT. Permodalan Nasional Madanai (PERSERO) Mekaar Syariah Dalam Perkembangan Usaha Mikro Di Desa Paria Kabupaten Pinrang”*, Skripsi: Institut Agama Islam Negeri Palopo, 2023.





LAMPIRAN

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KUESIONER PENELITIAN

Pengaruh Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Desa Kotabaru Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakattuh

Nama : Nurhayati
NIM : 12020521482
Jurusan : Ekonomi Syariah
Semester : 7

Semoga Bapak/Ibu/Saudara dalam keadaan sehat, aamiin. Tujuan saya menyebar kuesioner ini adalah untuk melengkapi tugas akhir penelitian skripsi saya. Ditengah kesibukan Bapak/Ibu/Saudara saya memohon dengan hormat kesediaannya untuk mengisi kuesioner ini. Kuesioner ini merupakan kuesioner yang penulis susun dalam rangka pelaksanaan penelitian. Jawaban yang Bapak/Ibu/Saudara berikan tidak akan mempengaruhi kedudukan maupun jabatan, mengingat kerahasiaan identitas Bapak/Ibu/Saudara akan kami jaga. Atas kesediaan dan partisipasi Bapak/Ibu sekalian untuk mengisi kuesioner yang ada, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakattuh

A. IDENTITAS RESPONDEN

Berikan tanda centang (✓) pada Pertanyaan berikut yang sesuai dengan keadaan yang sesungguhnya pada kolom yang tersedia.

Nama : _____
Usia : _____
Jenis Kelamin : Laki-Laki Perempuan
Usaha Sebagai : Pekerjaan Pokok Pekerjaan Sampingan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

- Awal Mulai Usaha :
- Modal Awal :
- Jenis Usaha :
- Rata-rata laba perhari :
- Rata-rata omset perhari :

B. PETUNJUK PENGISIAN

Ada 5 (lima) pilihan jawaban yang tersedia untuk masing-masing pertanyaan, yaitu:

- a. Sangat Setuju (SS)
- b. Setuju (S)
- c. Netral (N)
- d. Tidak Setuju (TS)
- e. Sangat Tidak Setuju (STS)

1. Pembiayaan PNM Mekaar Syariah

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
Kepercayaan						
1.	Dana pembiayaan yang dipercayakan dan diterima akan dikembalikan oleh nasabah sesuai dengan kontrak yang telah disepakati.					
Kesepakatan						
2.	Segala sesuatu baik jumlah dana, waktu pengembalian disepakati bersama antara pihak PNM dan nasabah.					
Jangka waktu						
3.	Jangka waktu pembiayaan merupakan kesepakatan antara pihak PNM dengan nasabah.					
Resiko						
4.	PNM tanggap dalam menanggulangi resiko yang mungkin akan terjadi dimasa yang akan datang.					
Balas jasa						
5.	Balas jasa yang diberikan pembiayaan PNM Mekaar Syariah tersebut lebih ringan dibandingkan pada pembiayaan lembaga yang lain.					

State Islamic University of Sultan Hassan Syarif Kasim Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tingkat pasrtisipasi						
6.	Saya mendukung dan ikut berpartisipasi terhadap pembiayaan PNM Mekar Syariah tersebut.					
Capaian target						
7.	Target pembiayaan oleh PNM tercapai dengan adanya program pembiayaan Mekaar Syariah untuk UMKM.					
Tingkat kepatuhan						
8.	Saya selalu melakukan pembayaran angsuran tiap minggu sesuai kesepakatan.					
Keberlanjutan program						
9.	Pembiayaan PNM diharapkan terus berlanjut pada masa yang akan datang.					
Dampak sosial ekonomi						
10.	Pembiayaan PNM Mekaar Syariah memiliki dampak positif terhadap sosial ekonomi masyarakat sekitar.					

2. Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)

No.	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
Pendapatan usaha						
1.	Pendapatan usaha saya semakin meningkat setelah menerima pembiayaan PNM Mekaar Syariah untuk UMKM.					
Keuntungan bersih						
2.	Laba/keuntungan usaha saya meningkat setelah memperoleh pembiayaan PNM Mekaar Syariah untuk UMKM.					
Pertumbuhan pendapatan						
3.	Setelah mendapatkan pembiayaan PNM Mekaar Syariah pendapatan saya bertambah dibanding periode sebelumnya.					
Pertumbuhan keuntungan						



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4.	Setelah mendapatkan pembiayaan PNM Mekaar Syariah keuntungan saya bertambah dibanding periode sebelumnya.				
Kenaikan jumlah pembeli					
5.	Setelah mendapatkan pembiayaan PNM Mekaar Syariah adanya kenaikan jumlah konsumen/pembeli.				
Jenis produk baru					
6.	Setelah mendapatkan pembiayaan PNM Mekaar Syariah adanya inovasi produk baru.				
Efisiensi biaya					
7.	Pembiayaan PNM Mekaar Syariah berdampak terhadap pengendalian efisiensi biaya usaha.				
Inovasi proses					
8.	Dengan adanya pembiayaan PNM Mekaar Syariah membuat saya berinovasi dalam proses produksi.				
Akses ke pembiayaan					
9.	Pembiayaan PNM Mekaar Syariah memberikan akses yang mudah terhadap UMKM.				
Ketersediaan data keuangan					
10.	Pembiayaan PNM Mekaar Syariah membantu dalam melakukan pencatatan data keuangan yang akurat dan teratur.				

29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
30	4	4	4	4	3	3	4	4	3	4	37
31	3	4	5	4	4	5	5	5	3	5	43
32	5	5	5	2	5	5	4	4	3	4	42
33	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	44
34	5	4	4	3	4	4	4	4	4	5	41
35	4	5	5	4	3	5	5	5	5	3	44
36	4	4	4	5	4	2	4	2	5	3	37
37	5	3	4	4	5	5	4	4	4	4	42
38	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	46
39	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	42
40	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	45
41	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	45
42	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	48
43	5	4	5	5	4	4	5	5	3	5	45
44	4	4	5	4	4	5	3	4	2	4	39
45	4	5	5	4	4	4	5	5	5	4	45
46	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	43
47	5	4	3	3	5	2	4	4	5	5	40
48	5	4	4	3	3	5	4	3	5	4	40
49	5	5	3	4	4	4	4	3	4	5	41
50	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5	46
51	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	38
52	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
53	4	5	5	4	3	3	4	5	4	5	42
54	5	4	4	4	3	4	5	5	5	4	43
55	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	47
56	5	3	5	3	4	4	2	5	5	4	40
57	3	4	5	4	4	3	5	4	4	3	39
58	4	4	4	4	3	5	4	4	3	4	39
59	4	4	5	5	4	5	3	3	4	4	41
60	4	4	3	3	4	5	5	3	4	4	39
61	3	5	4	3	4	5	4	4	5	5	42

29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
30	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
31	5	4	4	4	5	4	5	5	4	4	44
32	4	4	4	4	4	3	4	4	3	3	37
33	3	3	4	4	3	4	3	5	4	5	38
34	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	39
35	3	3	4	4	3	3	4	5	5	5	39
36	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	30
37	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40
38	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50
39	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	44
40	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	43
41	5	5	4	4	5	4	5	4	4	4	44
42	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	47
43	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	48
44	5	5	4	4	5	3	3	5	4	4	42
45	5	4	4	3	5	4	4	5	3	3	40
46	5	4	4	3	4	4	5	4	4	5	42
47	4	3	3	2	2	4	2	3	3	3	29
48	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	43
49	4	4	5	3	5	4	5	4	4	4	42
50	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4	41
51	3	4	5	5	4	4	4	5	4	5	43
52	4	4	4	5	3	4	5	5	4	4	42
53	3	3	5	4	4	4	5	4	4	4	40
54	5	4	4	5	4	5	4	3	5	5	44
55	4	5	5	4	3	4	5	3	5	4	42
56	4	4	4	5	5	5	4	5	4	4	44
57	4	3	5	4	4	5	5	4	5	4	43
58	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4	45
59	3	5	5	4	4	4	5	3	5	5	43
60	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	45
61	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4	41

2. Dianggap mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kitab suci, atau seluruh atau sebagian dari karya tulis ini dalam bentuk apapun t

62	5	5	4	4	5	5	3	3	2	5	41
63	4	4	5	5	5	4	5	5	4	4	45
64	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4	45
65	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	45
66	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4	46
67	5	4	5	5	5	4	4	5	4	3	44
68	5	5	4	4	4	4	5	4	5	3	43
69	4	5	5	5	5	5	4	5	3	4	45
70	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	42
71	4	5	5	5	4	5	4	5	4	4	45
72	3	4	4	4	4	4	5	4	5	5	42
73	2	4	4	5	5	5	5	3	5	4	42
74	4	5	5	4	4	4	5	4	5	5	45
75	4	5	5	4	4	3	5	5	5	5	45
76	5	4	3	4	5	4	5	4	4	4	42
77	3	5	4	4	5	5	4	5	5	4	44
78	4	4	5	3	5	4	5	3	3	3	39
79	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	43
80	3	5	5	5	5	5	5	4	5	4	46
81	4	4	3	3	4	4	4	5	4	4	39
82	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	47

62	4	4	5	5	4	4	4	4	5	4	43
63	5	4	5	4	5	4	5	4	4	5	45
64	4	4	3	5	4	4	4	4	4	5	41
65	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	44
66	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	41
67	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	43
68	4	4	4	5	3	5	5	4	5	4	43
69	5	3	5	5	3	4	4	4	4	4	41
70	5	4	4	5	4	4	4	5	4	3	42
71	4	3	3	5	4	4	4	5	4	4	40
72	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	44
73	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	45
74	4	5	4	5	4	4	4	5	4	3	42
75	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	41
76	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	45
77	4	4	5	5	4	5	4	5	5	4	45
78	5	4	4	4	4	3	4	4	5	5	42
79	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	42
80	5	4	4	5	4	4	5	3	4	3	41
81	3	4	4	4	3	5	4	4	4	5	40
82	5	4	4	4	3	4	4	5	5	4	42

1. Dianggap mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, atau pengajaran di perguruan tinggi;
 2. Dianggap mengutipkan dan menperbaranyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

Uji Validitas

Variabel Pembiayaan PNM Mekaar Syariah (X)

Correlations

		X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	X10	TotalX
X1	Pearson Correlation	1	.048	-.074	-.102	.016	-.135	-.099	.166	.110	.160	.227*
	Sig. (2-tailed)		.668	.511	.363	.886	.227	.375	.135	.327	.152	.041
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
X2	Pearson Correlation	.048	1	.260*	.086	.292**	.055	.203	.157	.254*	.156	.555**
	Sig. (2-tailed)	.668		.018	.442	.008	.626	.067	.158	.021	.161	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
X3	Pearson Correlation	-.074	.260*	1	.080	.073	.233*	.138	.205	-.006	-.075	.421**
	Sig. (2-tailed)	.511	.018		.472	.514	.035	.217	.065	.959	.504	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
X4	Pearson Correlation	-.102	.086	.080	1	.284**	-.015	.199	.143	.037	.096	.422**
	Sig. (2-tailed)	.363	.442	.472		.010	.894	.073	.201	.741	.389	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
X5	Pearson Correlation	.016	.292**	.073	.284**	1	.214	.086	.003	.034	.094	.480**
	Sig. (2-tailed)	.886	.008	.514	.010		.053	.443	.980	.763	.401	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
X6	Pearson Correlation	-.135	.055	.233*	-.015	.214	1	.119	-.014	-.041	.093	.369**
	Sig. (2-tailed)	.227	.626	.035	.894	.053		.289	.900	.717	.408	.001
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

X7	Pearson Correlation	-.099	.203	.138	.199	.086	.119	1	.112	.160	.217	.496**
	Sig. (2-tailed)	.375	.067	.217	.073	.443	.289		.317	.151	.051	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
X8	Pearson Correlation	.166	.157	.205	.143	.003	-.014	.112	1	.202	.271*	.509**
	Sig. (2-tailed)	.135	.158	.065	.201	.980	.900	.317		.069	.014	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
X9	Pearson Correlation	.110	.254*	-.006	.037	.034	-.041	.160	.202	1	.132	.440**
	Sig. (2-tailed)	.327	.021	.959	.741	.763	.717	.151	.069		.236	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
X10	Pearson Correlation	.160	.156	-.075	.096	.094	.093	.217	.271*	.132	1	.465**
	Sig. (2-tailed)	.152	.161	.504	.389	.401	.408	.051	.014	.236		.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
TotalX	Pearson Correlation	.227*	.555**	.421**	.422**	.480**	.369**	.496**	.509**	.440**	.465**	1
	Sig. (2-tailed)	.041	.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.000	
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

Variabel Pengembangan UMKM (Y)

Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	Y9	Y10	TotalY
Y1	Pearson Correlation	1	.340**	.237*	.218*	.346**	.173	.172	.186	.063	.128	.490**
	Sig. (2-tailed)		.002	.032	.050	.001	.119	.123	.094	.577	.251	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
Y2	Pearson Correlation	.340**	1	.421**	.136	.402**	.305**	.267*	.306**	.208	.310**	.625**
	Sig. (2-tailed)	.002		.000	.225	.000	.005	.015	.005	.060	.005	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
Y3	Pearson Correlation	.237*	.421**	1	.307**	.351**	.406**	.458**	.300**	.306**	.415**	.696**
	Sig. (2-tailed)	.032	.000		.005	.001	.000	.000	.006	.005	.000	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
Y4	Pearson Correlation	.218*	.136	.307**	1	.363**	.289**	.251*	.416**	.190	.246*	.582**
	Sig. (2-tailed)	.050	.225	.005		.001	.008	.023	.000	.088	.026	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
Y5	Pearson Correlation	.346**	.402**	.351**	.363**	1	.288**	.350**	.306**	-.006	.247*	.645**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.001	.001		.009	.001	.005	.960	.025	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
Y6	Pearson Correlation	.173	.305**	.406**	.289**	.288**	1	.395**	.386**	.325**	.327**	.652**
	Sig. (2-tailed)	.119	.005	.000	.008	.009		.000	.000	.003	.003	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic U

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

Y7	Pearson Correlation	.172	.267*	.458**	.251*	.350**	.395**	1	.224*	.228*	.123	.598**
	Sig. (2-tailed)	.123	.015	.000	.023	.001	.000		.043	.040	.272	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
Y8	Pearson Correlation	.186	.306**	.300**	.416**	.306**	.386**	.224*	1	.206	.217	.600**
	Sig. (2-tailed)	.094	.005	.006	.000	.005	.000	.043		.064	.051	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
Y9	Pearson Correlation	.063	.208	.306**	.190	-.006	.325**	.228*	.206	1	.395**	.463**
	Sig. (2-tailed)	.577	.060	.005	.088	.960	.003	.040	.064		.000	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
Y10	Pearson Correlation	.128	.310**	.415**	.246*	.247*	.327**	.123	.217	.395**	1	.561**
	Sig. (2-tailed)	.251	.005	.000	.026	.025	.003	.272	.051	.000		.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82
TotalY	Pearson Correlation	.490**	.625**	.696**	.582**	.645**	.652**	.598**	.600**	.463**	.561**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Uji Reliabilitas

Variabel Pembiayaan PNM Mekaar Syariah (X)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.848	10

Variabel Pengembangan UMKM (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.792	10

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		82
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.64001490
Most Extreme Differences	Absolute	.075
	Positive	.049
	Negative	-.075
Test Statistic		.075
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.



Uji Linearitas

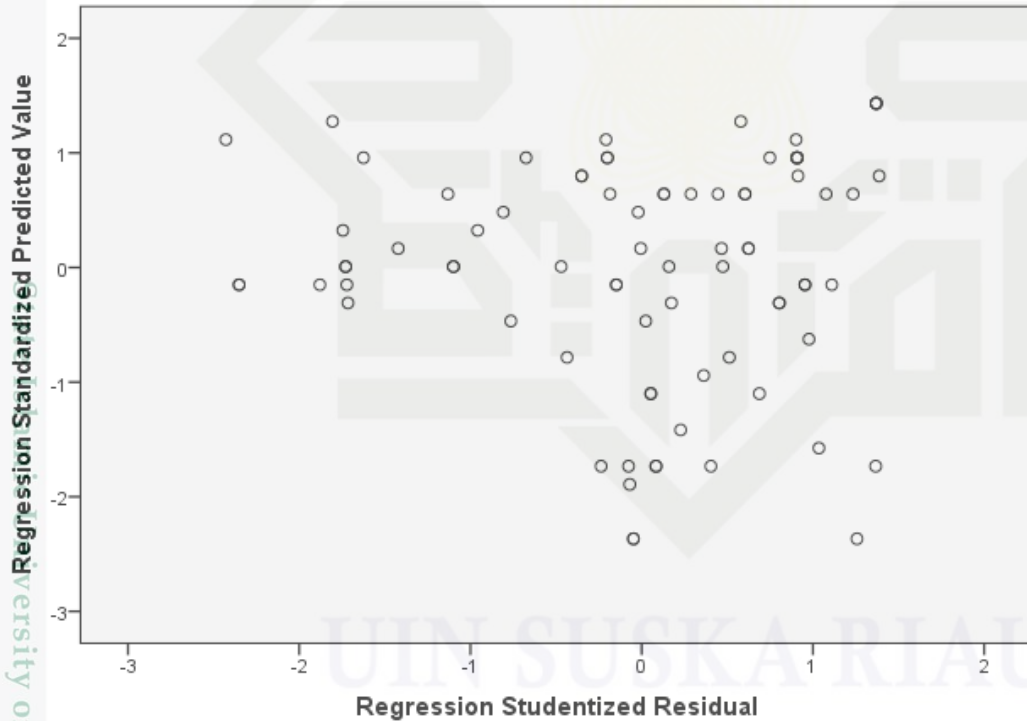
ANOVA Table

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Pengembangan UMKM * Pembiayaan PNM Mekaar Syariah	Between	(Combined)	437.871	14	31.276	2.159	.019
	Groups	Linearity	335.078	1	335.078	23.134	.000
		Deviation from Linearity	102.792	13	7.907	.546	.887
Within Groups			970.434	67	14.484		
Total			1408.305	81			

Uji Heteroskedastisitas

Scatterplot

Dependent Variable: Pengembangan Usaha



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Regresi Linear Sederhana

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14.355	5.456		2.631	.010
	Pembiayaan PNM Mekaar Syariah	.645	.129	.488	4.998	.000

a. Dependent Variable: Pengembangan UMKM

Hipotesis Penelitian (Uji t)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	14.355	5.456		2.631	.010
	Pembiayaan PNM Mekaar Syariah	.645	.129	.488	4.998	.000

a. Dependent Variable: Pengembangan UMKM

Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.835 ^a	.698	.694	2.306

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan PNM Mekaar Syariah

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN PERBAIKAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul **Pengaruh Pembiayaan Permodalan Nasioanl Madani (PNM) Mekaar Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Di Desa Kotabaru, Kecamatan Keritang, Kabupaten Indragiri Hilir**, yang ditulis oleh:

Nama : Nurhayati
 NIM : 12020521482
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 28 Maret 2024

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
 Dr. Nurnasrina, SE, M.Si




.....

Sekretaris
 Musnawati, SE., M.Ak



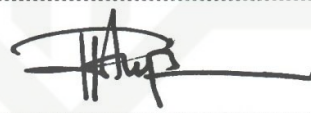
.....

Penguji I
 Dr. Syahpawi, S.Ag, M.sh



.....

Penguji II
 Dr. Rozi Andrini, SE.Sy, ME

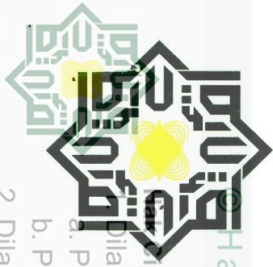


.....

Wakil Dekan I
 Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. H. Anaj Abdul Munir, Lc., MA
 NIP. 19711006 200212 1 003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SHARI'AH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuah Madani - Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. / Fax 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Nomor Un.04/F.I/PP.01.1/10281/2023

Pekanbaru, 09 November 2023

Sifat Penting

Lamp. -

Hal Pembimbing Skripsi

Kepada Yth.

1. Rozi Andriani M.E. (Pemb I Materi)
2. Haniyah Lubis, ME. Sy (Pemb II Metodologi)

Dosen Fakultas Syariah dan Hukum

UIN Sultan Syarif Kasim Riau

Pekanbaru

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Dengan Hormat,

Pimpinan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau menunjuk saudara sebagai Pembimbing Skripsi sebagai berikut :

Nama	NURHAYATI
NIM	12020521482
Jurusan	Ekonomi Syariah S1
Judul Skripsi	Pengaruh Program Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Desa Kotabaru
Lama Membimbing	Maksimal 6 bulan (09 November 2023 – 09 Mei 2024)
Ketentuan	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pembimbing diharuskan menerima surat penunjukan sebelum bimbingan dimulai. 2. Bimbingan dilaksanakan minimal 5 kali sesuai jumlah kolom kartu kontrol bimbingan skripsi. 3. Evaluasi akan dilakukan bila bimbingan tidak sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan.

Demikian disampaikan atas kerjasama Saudara, terima kasih.



am Dekan

PK Wakil Dekan I

Dr. Hj. Sofia Hardani, M.Ag
NIP. 19630530 199303 2 001

Tembusan:

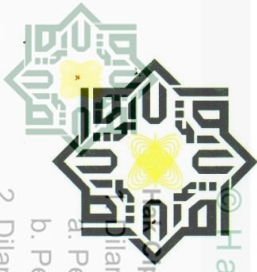
Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

c. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

d. Pengutipan harus mencantumkan dan menyebutkan sumber.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SHARIAH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Pekanbaru, 27 Desember 2023

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/11347/2023
Sifat : Biasa
Lamp : 1 (Satu) Proposal
Hal : **Mohon Izin Riset**

Kepada Yth.
Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Provinsi Riau

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : NURHAYATI
NIM : 12020521482
Jurusan : Ekonomi Syariah S1
Semester : VII (Tujuh)
Lokasi : Kantor PNM Kecamatan Keritang

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul :Pengaruh Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Desa Kotabaru Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksananya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor
Dekan


Dr. Zulkifli, M. Ag
NIP.19741006 200501 1 005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

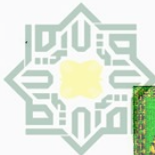
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

d. Pengutipan untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

Diilindangi Undang-Undang

Peraturan UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 PEKANBARU
 Email : dpmptsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMTSP/NON IZIN-RISET/61513
 TENTANG

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**



1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/11347/2023 Tanggal 27 Desember 2023**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

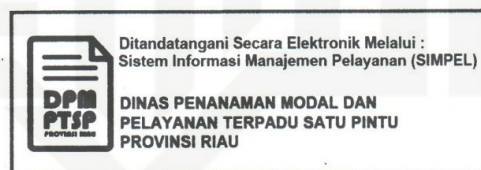
- | | | |
|----------------------|---|---|
| 1. Nama | : | NURHAYATI |
| 2. NIM / KTP | : | 12020521482 |
| 3. Program Studi | : | EKONOMI SYARIAH |
| 4. Jenjang | : | S1 |
| 5. Alamat | : | PEKANBARU |
| 6. Judul Penelitian | : | PENGARUH PEMBIAYAAN PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM) TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DI DESA KOTABARU KECAMATAN KERITANG KABUPATEN INDRAGIRI HILIR |
| 7. Lokasi Penelitian | : | KANTOR PNM KECAMATAN KERITANG |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
 Pada Tanggal : 29 Desember 2023



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Bupati Indragiri Hilir
Up. Kaban Kesbangpol dan Linmas di Tembilahan
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Cipta Diindungi Undang-Undang

Hak cipta milik

Suska Riau

State Islamic University Sultan Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU



PEMERINTAH KABUPATEN INDRAGIRI HILIR
BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK

Gedung Eks Multiyears (Lantai 4) Jl. Swarna Bumi Tembilahan
Telephone (0768) 22904, Faximile (0768) 21383

**REKOMENDASI PENELITIAN
DAN PENGUMPULAN DATA (SURVEY)**
Nomor : 070/BKBP-EKOSOSBUD/I/2024/10

KEPALA BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK KABUPATEN INDRAGIRI HILIR, berdasarkan Surat dari Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Pekanbaru Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISER/61-513 Tanggal 29 Desember 2023 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Riset/Pra Riset dan Pengumpulan Data Untuk Bahan Skripsi, dengan ini memberikan Rekomendasi kepada :

Nama : **NURHAYATI**
NIM : 12020521482
Program studi/Jenjang : Ekonomi Syariah / S1
Alamat : Harapan Baru I RT.012 RW.003 Kel. Kayu Raja Kec. Keritang
Judul Penelitian : **PENGARUH PEMBIAYAAN PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM) TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DI DESA KOTABARU KECAMATAN KERITANG KABUPATEN INDRAGIRI HILIR**
Lokasi Penelitian : **KANTOR PNM KECAMATAN KERITANG KABUPATEN INDRAGIRI HILIR**

Untuk melakukan penelitian dan pengumpulan data dengan ketentuan :

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang tidak ada hubungannya dengan penelitian dan pengumpulan data ini.
2. Pelaksanaan penelitian selama 3 (Tiga) bulan terhitung mulai tanggal 08 Januari s/d 08 April 2024.

Demikian rekomendasi ini diberikan, agar dapat digunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan informasi dan data yang diperlukan dalam penelitian ini.

Tembilahan, 08 Januari 2024

**a.n KEPALA BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK
KABUPATEN INDRAGIRI HILIR**

Kabid Ketahanan Ekososbud, Agama dan Ormas,

H. NAZARUDIN, SE

Pembina

NIP. 19671231 199503 1 010

Tembusan : Disampaikan kepada Yth;

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Dilarang mengutip, memperbanyak atau menerbitkan karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak cipta dilindungi UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



PEMERINTAH KABUPATEN INDRAGIRI HILIR
KECAMATAN KERITANG

Jalan. A. Yani Nomor. 01 Telp. (0768) 327270 Kode Pos 29274
KOTABARU

REKOMENDASI

Nomor : 05 /PT-KRT/2024/070

Camat Keritang Kabupaten Indragiri Hilir, setelah membaca Surat Rekomendasi Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Indragiri Hilir Nomor. 070/BKBP-EKSOSBUD/I/2024/10 tanggal 08 Januari 2024, dengan ini memberikan Rekomendasi kepada

Nama : **NURHAYATI**
NIM : 12020521482
Jabatan : Mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau
Jurusan : Ekonomi Syariah
Jenjang Pendidikan : S.1
Kebangsaan : Indonesia
Lokasi : Kantor PNM Kecamatan Keritang Kabupaten Indragiri Hilir
Judul Penelitian : **"PENGARUH PEMBIAYAAN PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM) TERHADAP PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DI DESA KOTABARU KECAMATAN KERITANG KABUPATEN INDRAGIRI HILIR"**

Untuk melakukan penelitian dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak menyimpang dari ketentuan prosedur yang berlaku
2. Pelaksanaan penelitian berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung tanggal surat ini dikeluarkan hingga selesai
3. Menyerahkan proposal dari hasil penelitian kepada Camat Keritang

Demikian Rekomendasi ini diberikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak yang terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan dan pengumpulan data ini, terima kasih.

Kotabaru, 06 Maret 2024

An. CAMAT KERITANG,
Sekcam

MUHAMAD TAMSIR, S. Ag
NIP.19760722201001 1 007

Tembusan : disampaikan kepada Yth ;
Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta m... UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

CURICULUM VITAE



Nurhayati lahir di Kabupaten Indragiri Hilir, tepatnya di Desa Kotabaru Reteh Kecamatan Keritang pada tanggal 16 Oktober 2022. Nurhayati lahir dari pasangan suami istri, Ayahanda Junaidi S. E dan Ibunda Siti Sarah. Nurhayati merupakan anak pertama dari tiga bersaudara. Anak kedua Bernama Ahmadi Saputra dan anak ketiga Bernama Julaikha. Penulis pernah menempuh pendidikan di SDN 005 Kotabaru dan selesai pada tahun 2014, kemudian melanjutkan sekolah SMPN 1 Keritang dan selesai 2017, kemudian melanjutkan pendidikan SMA pada tahun tahun 2020. Kemudian penulis menempuh pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Fakultas Syariah dan Hukum Prodi Ekonomi Syariah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.