

**DETERMINAN PEMILIHAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH**

**(Studi Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar  
Syari'ah, Desa Sidodadi, Lampung Utara)**

**Skripsi**

**Diajukan untuk melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-  
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh :

**Suci Safriani**

**Npm. 1951020223**

**Program Studi : Perbankan Syari'ah**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG  
1444 H /2023 M**

**DETERMINAN PEMILIHAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH**

**(Studi Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar  
Syari'ah, Desa Sidodadi, Lampung Utara)**

**Skripsi**

**Diajukan untuk melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-  
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG  
1444 H /2023 M**

## ABSTRAK

Ketidaktersediaan dana menjadi salah satu faktor penyebab dalam memenuhi kebutuhan finansial, maka untuk dapat memenuhi kebutuhannya masyarakat menjalankan suatu Usaha Mikro, Kecil, Menengah atau UMKM agar dapat menghasilkan modal baik secara individu ataupun kelompok dalam memulai usaha.

Apa yang mempengaruhi determinan masyarakat desa Sidodadi, Lampung Utara dalam memilih pembiayaan mudharabah pada PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah ini. Untuk menganalisis dan menjelaskan yang mempengaruhi determinan masyarakat desa Sidodadi, Lampung Utara dalam memilih pembiayaan mudharabah pada PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah ini?

Adapun metode penelitian yang digunakan yaitu menggunakan metode penelitian kualitatif dengan metode pengumpulan data melalui kegiatan observasi, wawancara dan dokumentasi. Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah dimana terdapat 4 kelompok yang masing-masing kelompok beranggotakan 10 orang. di Jadi terdapat 40 orang yang meminjam pembiayaan mudharabah di PNM Mekaar Syariah, sedangkan pada sampel yang digunakan yaitu menggunakan metode non probability sampling.

Hasil penelitian menyatakan bahwa Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, Desa Sidoadadi, Lampung Utara), mempunyai peranan yang penting masyarakat khususnya ibu-ibu yang sudah mempunyai usaha ataupun belum mempunyai usaha. Deteminan yang menentukan masyarakat memilih pembiayaan mudharabah ini yaitu dari persyaratan yang diberikan oleh PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, dapat dikatakan cukup sederhana dan tidak sulit dibandingkan ketika meminjam uang dibank ataupun lembaga keuangan yang lain.

*Kata Kunci : UMKM, PNM Mekaar Syariah, Pembiayaan Mudharabah*

## ABSTRACT

Unavailability of funds is one of the causal factors in meeting financial needs, so to be able to meet their needs the community runs a Micro, Small, Medium Enterprise or MSME in order to generate capital either individually or in groups in starting a business.

What influences the determinants of the Sidodadi village community, North Lampung in choosing mudharabah financing at PT. Mekaar Syariah Civil National Capital? To analyze and explain what influences the community of Sidodadi village, North Lampung in choosing mudharabah financing at PT. Mekaar Syariah Civil National Capital.

The research method used is using qualitative research methods with data collection methods through observation, interviews and documentation. The population in this study is where there are 4 groups, each group consisting of 10 people. So there are 40 people who borrow mudharabah financing at PNM Mekaar Syariah, while the sample used is using the non-probability sampling method.

The results of the study stated that the Determinants of Mudharabah Financing Selection (Study on UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, Sidoadadi Village, North Lampung), have an important role for society, especially mothers who already have a business or do not have a business. The determinant that determines the community chooses this mudharabah financing is from the requirements provided by PT. Mekaar Syariah Civil National Capital can be said to be quite simple and not difficult compared to borrowing money from a bank or other financial institution.

*Keywords: UMKM, PNM Mekaar Syariah, Mudharabah Financing*



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN  
INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

*Jl. Let. Kol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. (0721) 703289*

**SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Suci Safriani  
NPM : 1951020223  
Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

menyatakan bahwa skripsi yang berjudul : “Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada UMKM PT. Permodalaan Nasional Madani Mekaar Syariah Desa Sidodadi, Lampung Utara)” adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan duplikasi ataupun karya dari orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam catatan kaki atau daftar rujukan. Apabila suatu waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 18 Juli 2023

Penulis



Suci Safriani

1951020223





**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN  
INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Jl. Let. Kol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. (0721) 703289*

**PERSETUJUAN**

**Judul Skripsi : Determinan Pemilihan Pembiayaan  
Mudharabah (Studi Pada UMKM PT.  
Permodalan Nasional Madani Mekaar  
Syari'ah, Desa Sidodadi, Lampung Utara)**  
**Nama : Suci Safriani**  
**NPM : 1951020223**  
**Program Studi : Perbankan Syariah**  
**Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam**

**MENYETUJUI**

Untuk dimunaqasahkan dan dipertahankan dalam Sidang  
Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Intan Lampung

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**Dr. Asriani, S.H., M.H.**  
**NIP. 196605061992032001**

**Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I.**  
**NIP. 199009182019031010**

**Mengetahui**

**Ketua Program Studi,**

**Any Eliza, S.E., M.A.K., Akt.**  
**NIP. 198308152006042004**



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN  
INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Jl. Let. Kol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. (0721) 703289*

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul: **“Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syari’ah, Desa Sidodadi, Lampung Utara)”**  
Disusun oleh: **Suci Safriani NPM: 1951020223** , Program studi: **Perbankan Syariah**. Telah di ujikan dalam sidang Munaqosyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada hari/ tanggal: **Selasa, 20 Juni, Pukul 09:00-10:30 WIB.**

**TIM MUNAQOSYAH**

**Ketua** : **Dr. Hanif, S.E., M.M.**

**Sekretaris** : **Yulistia Devi, M.S.Ak.**

**Penguji I** : **Dimas Pratomo, M.E.**

**Penguji II** : **Dr. Asriani, S.H., M.H.**

**Mengetahui**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Prof. Dr. Tulus Suryanto, MM., Akt., C.A**

**NIP. 197009262008011008**

## MOTTO

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً وَاللَّهُ  
يَقْبِضُ وَيَبْصِطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ ٢٤٥

“Barang siapa meminjami Allah dengan pinjaman yang baik maka Allah melipat gandakan ganti kepadanya dengan banyak. Allah menahan dan melapangkan (rezeki) dan kepada-nyalah kamu dikembalikan”.

{ Q.S Al-Baqarah Ayat 245 }





## PERSEMBAHAN

Bismillahirohmanirrohim...

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kekuatan kepada penulis sehingga akhirnya penulis mampu menyelesaikan tugas akhirnya. Karya tulis ini saya sembahkan rasa terimakasih atas semua bantuan dan doa yang telah diberikan dengan terselesainya skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua ku, Ayahanda Syafrudin dan Ibunda Eliyati tercinta, terimakasih atas setiap do'a didalam sujud kalian serta tetesan air mata lelah dan keringat yang selalu mengalir demi keberhasilan putrimu ini, semoga segala pengorbanan, do'a dan tetesan air mata mereka terbalaskan dengan surgamu Yallah, lantunan do;a dan restu selalu ananda harapkan, semoga ananda bisa menjadi anak yang sholehah, yang dapat menjadi kebanggaan keluarga, agama, bangsa dan Negara.
2. Mbah ku tercinta Hj. Sunarti terimakasih atas setiap do'a yang engkau berikan yang tidak pernah berhenti mendo'akan cucumu, agar dapat menyelesaikan pendidikan di Strata Satu (S1) tepat pada waktunya.
3. Terimakasih kepada Rizki Dicco Putra Pratama, yang selalu mendo'akan mensupportku, memotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini, dan tidak pernah mengeluh dalam menghantarkan ku untuk bimbingan skripsi dari Bukit Kemuning – Bandar Lampung.
4. Kakak-kakak ku Bella Qory Amalia, S.H., Praka. Kukun Rukmana & M. Bobby Prabowo yang telah mendo'akan dan memotivasiku dalam menempuh pendidikan, semoga dapat menjadi kebanggaan keluarga dihari esok.
5. Ketiga adik-adikku Ahmad Saepudin Zuhari, Lionitha Justice & Rey Shiva Haziq terimakasih telah mendo'akan mbakmu agar dapat menyelesaikan pendidikan tepat waktu dan semoga bisa memotivasi kalian untuk bisa melanjutkan pendidikan yang lebih tinggi.
6. Dosen Pembimbing tugas terakhirku, Ibu Dr. Asriani, S.H., M.H, Bapak Prof. Dr. H. Suharto, S.H., M.A. dan Bapak Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I. selaku dosen pembimbing tugas akhirku, terimakasih banyak sudah membantu dan memberikan nasehat serta mengajari selama ini dengan sabar.

7. Untuk sahabat-sahabatku Feni Arisyah, Lilis Handayani dan Mila Karmilah yang selalu mensupportku agar aku dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Alamamater tercinta tempatku menimba ilmu Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.



## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis dengan nama lengkap Suci Safriani, putri ketiga dari pasangan Ayah Syafrudin dan Ibu Eliyati lahir di Bukit Kemuning, Kecamatan. Bukit Kemuning, Kabupaten. Lampung Utara pada tanggal 23 November 2000. Menempuh pendidikan dimulai dari Taman Kanak-kanak Muslimin Bukit Kemuning, Kabupaten Lampung Utara ditempuh dari Tahun 2006 dan diselesaikan pada tahun 2007, selanjutnya melanjutkan pendidikan di SD Negeri 1 Bukit Kemuning, Kabupaten Lampung Utara ditempuh dari Tahun 2007 dan diselesaikan pada Tahun 2013, selanjutnya melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 4 Sidodadi, Kelurahan. Muara Aman, Kecamatan. Bukit Kemuning, Kabupaten. Lampung Utara dari Tahun 2013 dan diselesaikan pada Tahun 2016, kemudian melanjutkan pendidikan SMA di SMA Negeri 1 Bukit Kemuning, Kabupaten. Lampung Utara pada Tahun 2016 dan diselesaikan pada Tahun 2019. Pada Tahun 2019 meneruskan jenjang pendidikan Srata Satu (S1) Di Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Pada Jurusan Perbankan Syariah.



**Bandar Lampung, 23 Mei 2023**  
**Yang Membuat,**

**Suci Safriani**  
**Npm. 1951020223**

## KATA PENGANTAR

Ber-iring slam dan do'a semoga Allah SWT selalu melimpahkan hidayah dan taufiq-nya dalam kehidupan ini. Tiadakata yang pantas di ucapkan selain kalimat tasyakur kehadiran Allah SWT, yang telah membeikan kelapangan berfikir, memukakan pintu hati, dengan Ridho dan Inanyah-nya sehingga diberikan kesehtan dan kesempatan untuk untuk dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Pada Desa Sidodadi, Lampung Utara)”**.

Shalawat serta salam kepada Allah SWT, semoga disampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing umat manusia dari alam kebodohan menuju alam berilmu pengetahuan seperti yang kita rasakan hingga saat ini. Penyusunan skripsi ini merupakan bagian dari persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan pada program Srata Satu (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Unibversitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung.

Dalam poses penulisan skripsi ni, tentu saja tidak melupakan hasil usaha secara mandiri, banyak sekali menerima motivasi bantuan pemeikiran, material dan moril dan berpatisipasi dari berbagai pihak, oleh karena itu ucapan terimakasih yang tak terhingga diberikan kepada:

1. Rektor UIN Raden Intan Lampung Prof. Wan JamaluddinZ, M.Ag., Ph.D.dan berserta jajarannya.
2. Prof. Dr. Tulus Suryanto., M.M, Akt., C.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Any Eliza, S.E., M.A.k.,Akt. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Dr. Asriani, S.H., M.H. selaku dosen pembimbing I, terimakasih bu telah membimbing dalam mengerjakan skripsi ini sehingga selesai pada waktunya, dan juga mengajari saya selama ini dengan sabar dan ikhlas.
5. Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I. selaku dosen pembimbing II, terimakasih banyak pak sudah memberikan arahan tentang

menulis skripsi dengan baik, dan mengajari saya selama ini dengan sabar.

6. Prof. Dr. H. Suharto, S.H., M.A. selaku dosen , terimakasih banyak pak sudah membantu serta memberikan nasehat dan mengajari saya selama ini dengan sabar.
7. Ibu Eliyati selaku Ketua UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Desa Sidodadi, Kec. Bukit kemuning, Kab. Lampung, telah memberikan saya izin dan memberikan informasi yang berkaitan dengan judul skripsi saya. Dan terimakasih juga kepada ibu-ibu selaku anggota UMKM yang mengambil pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, telah memberikan informasi yang berkaitan dengan judul skripsi saya yaitu “Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Pada Desa Sidodadi, Lampung Utara)”.
8. Terimakasih kepada bapak Supriyanto selaku Sekertaris Desa yang telah memberikan informasi terkait profil desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman, Kec. Bukit kemuning, Kab. Lampung Utara.

Demikian skripsi penulis buat. Semoga skripsi yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi khalayak banyak dan dapat memberikan motivasi bagi pembaca. Terimakasih atas partisipasi dan bantuannya semoga amal ibadah yang kalian berikan terhadap penulis mendapatkan balasan yang baik dari Allah SWT. Aamiin Ya Rabbal Alamin.

**Bandar Lampung, 23 Mei 2023**

**Suci Safriani**

---

**1951020223**



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	ii
ABSTRAK.....	iii
SURAT PERNYATAAN' .....	iv
PERSETUJUAN.....	v
PENGESAHAN.....	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
RIWAYAT HIDUP.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii

### BAB I PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul.....	1
B. Alasan Memilih Judul.....	4
C. Latar Belakang.....	6
D. Identifikasi Batasan Masalah.....	13
E. Fokus Penelitian.....	14
F. Rumusan Masalah.....	14
G. Tujuan Penelitian.....	15
H. Manfaat Penelitian.....	15
I. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	16
J. Kerangka Pikir.....	20
K. Metode Penelitian.....	21
L. Metode Analisis Data.....	28
M. Sistematika Pembahasan.....	31

### BAB II LANDASAN TEORI

A. Pemilihan Pembiayaan Mudharabah.....	33
1. Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	33
2. Landasan Hukum Islam Pembiayaan Mudharabah.....	35
3. Rukun Mudharabah.....	40
4. Syarat-syarat Mudharabah.....	42
5. Jenis-jenis Mudharabah.....	43
B. UMKM	
1. Pengertian UMKM.....	44
2. Peranan Startegis UMKM.....	45
3. Peranan Pemerdayaan UMKM.....	46

4. Kendala UMKM.....	47
5. Tantangan UMKM.....	47

### **BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	49
1. Sejarah Singkat Desa Sidodadi, Lampung Utara.....	49
2. Visi dan Misi Desa Sidodadi, Lampung Utara.....	51
3. Kondisi Geografis dan Demografis Desa Sidodadi, Lampung Utara.....	52
4. Perkonomian Desa.....	56
5. Keagamaan.....	58
B. Penyajian Fakta dan Data Penelitian Pemilihan Pembiayaan Mudharabah Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah.....	59

### **BAB IV PEMBAHASAN**

A. Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah Pada UMKM Dapat Mempengaruhi Masyarakat Desa Sidodadi, Lampung Utara.....	78
B. Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah Pada UMKM Dapat Mengarahkan Masyarakat Desa Sidodadi, Lampung Utara.....	83
C. Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah Pada UMKM Dalam Memotivasi Masyarakat Desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman, Kec. Bukit Kemuning, Kab. Lampung Utara.....	89

### **BAB V PENUTUP**

A. Simpulan.....	92
B. Rekomendasi.....	93

### **DAFTAR RUJUKAN LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Nama Pejabat Kepala Desa Sidodadi, Lampung Utara.....	50
Tabel 2.1 Perkembangan Jumlah Penduduk Berdasarkan Jenis Kelamin .....	54
Table 3.1 Jumlah Penduduk Berdasarkan Stuktur Usia Tahun 2022..	54
Table 4.1 Rasio perbandingan Murid dan Guru Tahun 2022.....	55
Table 5.1 Perkembangan Jumlah Penduduk Desa Sidodadi, Lampung Utara Menurut Mata Pencaharian Tahun 2022.....	56
Table 6.1 Jumlah Pemeluk Agama dan Tempat Ibadah.....	58



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Foto dengan Ketua UMKM PT.Permodalaan Nasional Madani Mekaar Syariah Desa Sidodadi, Lampung Utara

Gambar 2.1 Foto dengan Ibu-Ibu Selaku Anggota dari UMKM Desa Sidodadi, Lampung Utara.



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Dokumentasi Penelitian

Lampiran 2 Surat Balasan Izin Riset Dari Desa Sidodadi, Lampung Utara

Lampiran 3 Surat Balasan Izin Riset Dari Ketua UMKM PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Desa Sidodadi, Lampung Utara.

Lampiran 4 Surat Keterangan Wawancara





# BAB 1 PENDAHULUAN

## A. Penegasan Judul

Pada riset, pengkaji akan menegaskan dan memaparkan arti dari tinjauan ini, tujuannya agar tak mengalami salah tafsir ada judul proposal skripsi yang bertema: **”Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Desa Sidodadi, Lampung Utara)”**, jadi pengkaji akan menyampaikan pemaparan terkait penegasan yang ada pada judul diatas:

### 1. Determinan

Determinan adalah elemen kausal yang muncul dari bahasa entitas organik atau dari dalam tunggal yang sebenarnya. Umum juga alami (ekologis, dan lebih jauh dari situasional) yang berjalan sebagai kondisi starter untuk pengembangan cara berperilaku. John M. Echols dan Hassan dengan sedih memberikan pentingnya faktor penentu, khususnya hal -hal/faktor yang memutuskan.<sup>1</sup>

### 2. Pemilihan Pembiayaan

Penentuan seperti yang ditunjukkan oleh referensi kata Indonesia besar (KBBI) adalah interaksi, ACT, teknik untuk memilih.<sup>2</sup> Sementara itu, Kamus Indonesia Besar (KBBI) menyatakan bahwa pembiayaan mencakup semua biaya<sup>3</sup>. Secara etimologis, mendukung berasal dari kata biaya, mendanai kebutuhan bisnis. Cashmere mengartikan pembiayaan sebagai "penyediaan uang atau tagihan yang dapat disamakan dengannya," didasari perjanjian yang

---

<sup>1</sup> Sulaiman Saat, “Faktor-faktor determinan dalam pendidikan (studi tentang makna dan kedudukannya dalam pendidikan)”. AL-TA’DIB: Jurnal Kajian Ilmu Kependidikan Vol. 8, No.2 (2015), hlm. 1-17.

<sup>2</sup> Drs. Suharso dan Dra. Ana Retnoningsih, Kamus Besar Bahasa Indonesia Edisi Lux, (Semarang: CV. Widya Karya, 2011, hlm. 381.

<sup>3</sup> Depatertemen Pendidikan Nasional, Kamus Besar Bahasa Indonesia Pusat Bahasa, ( Jakarta: PT Gramedia Pusraka Umum, 2008).

mengharuskan pihak yang didanai agar mengembalikan uang.<sup>4</sup>

### 3. Mudharabah

Yakni transaksi investasi dana antara pemilik dana (Shahibul Maal) dan manajer dana (Mudharib) guna melaksanakan aktivitas bisnis yang sesuai dengan Syariah tertentu. Kedua pihak membagi hasil bisnis sesuai dengan rasio yang telah disepakati.<sup>5</sup>

Seperti yang ditunjukkan oleh Mudharabah Fiqh atau juga yang disebut Muqaradhadh menyiratkan masalah pertukaran. Di Muamalah, pemilik Capital (Shahibul Maal) memberikan modalnya kepada pekerja atau pedagang (Mudharib) untuk berdagang atau bekerja, dan laba perdagangan dibagi sesuai dengan perjanjian antara para pihak.<sup>6</sup>

### 4. UMKM

Rudjito menegaskan bahwa UMKM perusahaan micro dan menengah mendukung ekonomi Indonesia. Karena melalui UMKM akan membuat posisi baru dan menambah perdagangan asing negara melalui biaya elemen bisnis.

UMKM, menurut INA Primiana, adalah tulang punggung pengembangan regional untuk mempercepat pemulihan ekonomi dan mengakomodasi program prioritas, pengembangan sektor, dan potensi.<sup>7</sup>

### 5. PNM Mekaar Syariah

Yakni administrasi penguatan berbasis pertemuan

---

<sup>4</sup> Kasmir, Manajemen Perbankan (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2001), hlm. 92.

<sup>5</sup> Muhammad, Manajemen Dana Bank Syariah (Depok: PT Raja Grafindo Persada, 2019), hlm. 41.

<sup>6</sup> Muhammad, Sistem & Prosedur Operasional Bank Syariah (Yogyakarta UII Press, 2000), hlm. 127

<sup>7</sup> Muhammad Abid, Entrepreneurial Mindsets & Skill 35, 2021. hlm. 85.

sesuai dengan pengaturan regulasi Islam yang tergantung pada fatwa atau yang berpotensi proklamasi kesamaan syariah dari komite Syariah publik Dewan Ulama Indonesia yang difokuskan pada wanita yang tertindas sebagai penghibur bisnis miniatur super.

- a. Penambahan penanganan pendanaan guna mewujudkan cita-cita dan kesajahteraan keluarga;
- b. Pembiayaan modal bisnis tanpa angunan;
- c. Penambahan kompetensi kewirausahaan dan penumbuhan bisnis.<sup>8</sup>

## 6. Desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman

Melihat dari wawancara dengan Bapak Suupriyanto selaku Sekertaris Desa. Asal mula desa Sidodadi, kelurahan Muara Aman adalah pecahan dari negeri Semendo Abung pada tahun 1933 yang bernama “Kawat Condong” dengan status dusun. Dusun Kawat Condong padamasa itu dipimpin oleh Kepala Dusun yang bernama Jamaludin, kemudian pada tahun 1941 dusun Kawat Condong berubah menjadi kampung Kawat Condong, pada masa itu dipimpin oleh seorang kepala kampung yang bernama Mat Ro’I berikutnya tahun 1974 berubah nama menjadi Muara Aman.<sup>9</sup>

### B. Alasan Memilih Judul

Adapun yang menjadi alasan dalam memilih judul penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### 1. Secara Objektif

---

<sup>8</sup> <https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar>. Diakses pada tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 21.00

<sup>9</sup> Hasil wawancara dengan bapak Supriyanto mengenai Profil Desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman. Selaku Sekertaris Desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman. Pada tanggal 20 Oktober, pukul 16.00 di kediaman Bapak Supriyanto.

a. Pembiayaan Mudharabah ini yakni suatu permasalahan yang menarik dan asli untuk dipelajari di antara orang-orang pada umumnya dan siswa, karena tidak dapat dipisahkan menurut sudut pandang aspek keuangan Islam. PNM Mekaar Syariah disebut sebagai pemilik dana (Shahibul Maal) dalam kontrak Mudharabah ini, dan pelanggan disebut sebagai manajer dana (Mudharib) dalam perjalanan urusan bisnisnya.. Sehingga dapat membantu pembiayaan modal bagi masyarakat khususnya bagi ibu-ibu yang berkeinginan membuka usaha mikro menengah tetapi tidak memilikimodal.

b. Bagi mahasiswa dengan adanya pembiayaan mudharabah, mereka dapat mengetahui hal yang belum pernah mereka ketahui sebelumnya mengenai apa pengertian dari mudharabah itu sendiri sehingga akan muncul berbagai pertanyaan yang akan menarik mahasiswa tentang akad mudharabah ini.

c. Bagi penulis, menjadi salah satu sumber pengetahuan mengenai hal determinan pemilihan pembiayaan mudharabah pada PNM Mekaar Syariah terhadap UMKM Desa Sidodadi, Lampung Utara, ini seperti apa.

d. Adanya buku-buku, artikel, jurnal maupun web site resmi yang menjadi penunjang yang berkaitan dengan judul penelitian ini sehingga dapat mendukung dalam melakukan penelitian ini.

## 2. Secara Subjektif

Pengkaji optimis bisa menuntaskan tinjauan ini karena tinjauan ini selaras pada disiplin ilmu pengkaji, yakni mengenai Determinan Pemilihan Pembiayaan

Mudharabah (Studi Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Desa Sidodadi, Lampung Utara). Pembiayaan mudharabah ini dapat membantu kemajuan bagi masyarakat khususnya ibu-ibu dalam meningkatkan UMKM yang mereka jalankan. Selain itu juga, tinjauan ini didukung oleh beberapa sumber dan data yang dibutuhkan dalam pengkajian tinjauan ini, yaitu diantaranya buku-buku, artikel, jurnal maupun web site resmi yang menyangkut determinan pemilihan pelunasan mudharabah pada PNM Mekaar Syariah.

### **C. Latar Belakang**

Cara ekonomi lakukan saat ini telah banyak berubah, yang mempengaruhi apa yang dibutuhkan orang untuk hidup, makan, dan berpakaian. Komunitas yang baik - orang -orang dari kelas bawah, tengah, dan atas mulai menjadi prihatin dengan keadaan ekonomi global saat ini. Mereka melakukan banyak upaya sebagai hasilnya untuk mendapatkan dana yang mereka butuhkan. Faktanya, individu sering mengalami masalah dalam menangani persyaratan mereka, agar tidak dapat diaksesnya aset. Pengusaha menghadapi masalah yang sama di dunia bisnis, yaitu kurangnya dana, ketika mencari modal ventura atau memperluas perusahaan yang ada (Daud, 2013).

Komunitas menjalankan mikro, kecil, menengah, atau UMKM untuk membuah modal untuk memulai bisnis baik secara individu maupun kolektif karena salah satu penyebab memenuhi kebutuhan keuangan adalah kurangnya dana. Namun, jika ini tidak dapat diatasi, masyarakat akan mencari pinjaman modal bisnis. 10 Kemudahan dengan mana MSM dapat memperoleh modal termasuk kemudahan yang harus mereka ajukan untuk pembiayaan formal, yang mencegah aktor bisnis memilih pinjaman pribadi atau informal, yang dianggap



memiliki ketersediaan modal yang kurang stabil. Meskipun persyaratan sederhana ini datang dengan layanan pembiayaan ringan, mereka benar-benar berarti bahwa aktor bisnis perlu mengembangkan bisnis mereka untuk terus menerima pembiayaan siklus.<sup>10</sup>

Upaya kecil, mini dan menengah adalah bagian penting dari ekonomi suatu negara. Pemerintah terus bekerja menuju pertumbuhan perusahaan mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Akibatnya, untuk memperkuat UMKM dengan meningkatkan sumber daya manusia (SDM) mereka, dukungan dari berbagai kelompok diperlukan. Secara umum, UMKM memainkan peran berikut dalam perekonomian negara:

1. sebagai penghibur mendasar dalam gerakan moneter;
2. Sumber peluang kerja paling signifikan;
3. Pekerjaan yang signifikan dalam kemajuan ekonomi terdekat dan penguatan daerah setempat;
4. Selain itu, pencipta pasar baru dan sumber inovasi komitmennya terhadap keseimbangan angsuran.
5. Effendi Ishak sebagai pilar ekonomi nasional.<sup>11</sup> bisnis mikro, kecil, dan menengah (MSMS) biasanya mendukung ekonomi regional.

Tugasnya sangat penting dalam memperluas pengembangan moneter di Indonesia. Modal adalah masalah utama untuk MSM secara keseluruhan. Model yang dikenal sebagai "inklusi keuangan" dapat membantu orang di semua

---

<sup>10</sup> Afifah Nazla Sevina, Suryani dan Ratu Humaemah, "Minat Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PNM Mekar Syariah Cabang Kronjo Kabupaten Tangerang Menurut Persepektif Ekonomi Islam". Wahana Islamika: Jurnal Studi Keislaman Vol. 8 No. 2 (2022), hlm. 243-252.

<sup>11</sup> Sudati Nur Sarfiah, Hanung Eka Atmaja dan Dian Marlina Verawati. "UMKM Sebagai Pilar Membangun Ekonomi Bangsa". Jurnal REP (Riset Ekonomi Pembangunan) Vol. 4, No. 2 (2019), hlm. 137-146.

tingkat sosial ekonomi membuat layanan keuangan lebih mudah diakses..<sup>12</sup>

Inklusi keuangan merupakan indikator penting yang berorientasi pada keadilan dan pemerataan bagi masyarakat luas. Dalam perspektif Islam, pemerintah berkewajiban untuk melakukan pemerataan ekonomi dan menghindari ketimpangan pendapatan dan impilasinya terhadap tingkat kesejahteraan. Inklusi Keuangan syariah mengacu pada ketersediaan berbagai produk, layanan dan lembaga keuangan syariah sesuai kebutuhan masyarakat. Singkatnya inklusi syariah menjelaskan bagaimana orang mengakses produk, layanan, dan institusi keuangan syariah.<sup>13</sup>

Islam memberikan tuntunan kepada umatnya agar tidak saling memakan harta sesama dengan jalan yang batil, sebagaimana telah ditegaskan dalam Qur'an Surat An-Nisa Ayat 29:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً  
عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ٢٩

" Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu ".<sup>14</sup>

Islam memerintahkan umatnya untuk saling bekerjasama dan saling tolong-menolong dalam kebaikan sebagaimana firman Allah SWT dalam Qur'an Surat Al-Maidah ayat 2:

<sup>12</sup> Setyani Irmawati, Delu Damelia, dan Dita Wahyu Puspita. "Model Inklusi Keuangan Pada UMKM Berbasis Pedesaan". Jurnal Ekonomi dan Kebijakan (JEJAK), Vol. 6, No. 2 (2013), hlm. 153.

<sup>13</sup> Ana Musta'anah, Kulub Bina Buono, Ria Atika dan Heni Noviarita. "Analysis of Sharia Literacy Level and Sharia Financial Inclusion PNM Mekaar Sharia In Increasing Income Public (Study on the Fishing Community of Kuala Jaya Hamlet, Lampung Regency). Journal of Islamic Business and Economic Review, Volume 4, Issue 2, July 2021, hlm. 97-101.

<sup>14</sup> Dikutip dari Qur'an Kemenag, Al - Qur'an Surat An - Nisa Ayat 29. Pada tanggal 23 Juni 2023, pukul 22.45 WIB.

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ۚ

“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan”.<sup>15</sup>

Namun demikian, dalam berinteraksi dengan masyarakat manusia sering kali terbentur dengan kemauan dan kemampuan yang terbatas untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan dalam hidupnya. Oleh karena itu sewaktu-waktu muncul kebutuhan mendesak dan sangat terpaksa, seseorang harus berhutang pada orang lain baik berupa uang maupun barang.

Ketika seseorang memberikan pinjaman kepada orang lain, maka hal itu mempunyai nilai kebaikan dan pahala besar disisi Allah telah yang dimana telah ditegaskan dalam Qur'an Surat Al-Baqarah Ayat 245:

مَنْ ذَا الَّذِي يُقرضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضِعَّهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْصِطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ ۚ ۲٤٥

"Barang siapa meminjami Allah yang baik maka Allah melipat gandakan ganti kepadanya dengan banyak. Allah menahan dan melapangkan (rezeki) dan kepada-Nyalah kamu dikembalikan".<sup>16</sup>

Dengan kata lain, siapa saja yang memberikan bantuan terhadap sesamanya berupa pinjaman baik berupa uang atau barang di jalan Allah SWT, maka Allah akan melipatgandakan pinjaman tersebut berupa rizki yang melimpah. Pinjaman uang adalah suatu jenis hutang yang disediakan oleh individu atau lembaga keuangan, dimana disediakan sejumlah uang untuk dipinjamkan kepada debitur. Pinjam-meminjam atau dalam istilah muamalahnya disebut dengan qard, adalah suatu akad antara dua belah pihak, dimana pihak pertama memberikan uang atau barang kepada pihak kedua untuk dimanfaatkan dengan ketentuan bahwa uang

<sup>15</sup> Dikutip dari Qur'an Kemenag, Al - Qur'an Surat Al - Maidah Ayat 2. Pada tanggal 23 Juni 2023, pukul 22.45 WIB.

<sup>16</sup> Dikutip dari Qur'an Kemenag, Al- Qur'an Surat Al – Baqarah Ayat 245. Pada tanggal 23 Juni 2023, pukul 22.46 WIB.

atau barang tersebut harus dikembalikan persis seperti yang ia terima dari pihak pertama.<sup>17</sup>

Kegiatan-kegiatan pembiayaan dilakukan oleh suatu lembaga pembiayaan dibentuk agar para pelaku usaha bisa memperoleh dana atau modal yang dibutuhkan dalam mengembangkan usahanya. Keberadaan lembaga pembiayaan memegang peranan yang sangat penting karena fungsinya hampir serupa dengan bank. Dalam praktiknya sekarang ini, lembaga pembiayaan banyak dimanfaatkan oleh pelaku usaha yang sedang membutuhkan dana atau modal untuk kepentingan usaha. Sejalan dengan itu pemerintah sejak tahun 1988 telah menempuh berbagai kebijakan untuk semakin memperkuat system lembaga keuangan, salah satunya lembaga pembiayaan, dengan tujuan memperluas penyediaan pembiayaan modal kredit alternatif bagi dunia bisnis usaha sejalan dengan semakin meningkatnya kebutuhan dana untuk menunjang kegiatan usaha.<sup>18</sup>

Kelompok dengan tanggung jawab bersama yang ingin memudahkan pelanggan untuk mendapatkan pembiayaan sehingga mereka dapat memulai bisnis untuk mencapai tujuan mereka dan membantu keluarga mereka. pemanfaatan sistem PT tanggung jawab bersama untuk pembiayaan. Perjanjian yang dikenal sebagai Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar ditujukan untuk partai -partai dan komunitas kelas menengah ke bawah.

Pendanaan yang disediakan oleh Pt. PNM Mekaar diadakan dalam tandan yang berisi setidaknya 7-10 orang untuk setiap pertemuan dan harus memiliki delegasi sebagai perintis

---

<sup>17</sup> Sasa Sunarsa, “Tinjauan Hukum Islam Dalam Praktik Pinjaman Uang (Penelitian di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar Syariah Cabang Singajaya Kab. Garut Jawa Barat)”. *Al-Aftar: Journal for Islamic Studies* Vol. 5, No. 3, July 2022.

<sup>18</sup> Ketut Jodi Mahendra, Komang Febriyanti Dantes, dan Ni Putu Rai Yukiartini. “Penyelamatan dan Penyelesaian Hukum Kredit Maccet Atas Pemberian Modal Usaha Miro Kecil Menengah Pemodalan Nasional Madani Mekaar Seririt”. *E-journal Komunikasi Yustisia Universitas Pendidikan Ganesha Program Studi Ilmu Hukum* Vol. 5, No. 2, Agustus 2022, hlm. 175-191.

berkumpul. Pendukung porsi dilakukan sekali setiap minggu, semua orang seharusnya tersedia dan menyimpan diri dalam minggu demi minggu angsuran agregat. Sistem tanggung jawab bersama digunakan jika anggota tidak dapat hadir atau bahwa pembayaran terlambat, dalam hal ini angsuran dibagi di antara anggota kelompok. Akibatnya, masing-masing kelompok harus menghemat jumlah yang sama dengan dana pencegahannya, yang kemudian dibagi dengan jumlah anggota dikurangi anggota yang tidak dapat hadir untuk pengumpulan dana pencegahan. Pelanggan menerima pinjaman dengan total RP untuk pinjaman awal. 2.000.000, - dengan sistem pengembalian yang memungkinkan pembayaran bunga 12,5 persen selama 25 minggu dan pembayaran bunga 25 persen selama 50 minggu.

PT. Permodalan Nasional Madani ini berbasis kelompok yang beranggotakan yakni 10 anggota perkelompok dengan pemberlakuannya sistem pembiayaan tanggung renteng pada tujuan agar lancarnya yang menjadi tanggung jawab bersama pada kelompok tersebut sesuai dengan prinsip tolong menolong. Dalam praktik pinjaman modal usahadengan sistem pembiayaan tanggung renteng nampak jelas tercermin sikap saling menolong dan kekeluargaan yang sepadan. Hal tersebut yang melatarbelakangi pengkaji tertarik meneliti fenomena tersebut. (Saripudin, 2017). Namun ada beberapa nasabah yang menyalahgunakan pembiayaan tersebut dengan sering terjadinya keterlambatan pembayaran secara sengaja yang mengakibatkan nasabah lain ikut bertanggung jawab atas permasalahan tersebut dan penggunaan pembiayaan bukan guna modal upaya bagi keperluan individu.

PT. PNM Mekaar Syariah ini berperannya besar sekali, Karena persyaratannya tidak terlalu sulit dan tujuan PT adalah untuk membantu ekonomi keluarga serta membantu keluarganya makmur dengan menyediakan modal, pendampingan, dan pengembangan bisnis. Ibu Kota Madani

Nasional Mekaar Syariah, khususnya untuk ibu-ibu yang kurang beruntung secara ekonomi yang bisnisnya tumbuh sebagai akibat dari modal dan bantuan bisnis kami. Diberi kredit modal dasar sebesar Rp2,000.000 telah dibagikan lebih awal.<sup>19</sup>

#### **D. Identifikasi Batasan Masalah**

Dengan adanya landasan yang telah dijelaskan pada latar belakang diatas, maka dapat diidentifikasi sejumlah masalah yang nantinya akan dapat digunakan sebagai bahan dari diadakannya sebuah penelitian tambahan, yaitu berkaitan dengan:

1. Determinan masyarakat desa Sidodadi memilih pembiayaan mudharabah pada PNM Mekaar Syariah, dapat dilihat dari segi persyaratan ketika hendak meminjam modal atau pembiayaan di PNM Mekaar Syariah ini hanya melampirkan KTP, Kartu Keluarga saja tanpa adanya jaminan ketika meminjam. Dan hanya memerlukan waktu seminggu, modal yang dipinjam dapat dicairkan.
2. Peranan PNM Mekaar Syariah, sangat membantu masyarakat terutama ibu-ibu untuk membangun sebuah UMKM yang ada di Desa Sidodadi, Lampung Utara.

#### **E. Fokus Penelitian**

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dijelaskan diatas, maka untuk menjaga agar penulisan Skripsi ini lebih terarah dan terfokus, serta menghindari pembahasan yang menyimpang dari rumusan masalah yang akan diteliti, maka penulis membatasi masalah dengan hanya melakukan pengamatan pada **Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada UMKM PT. Permodalan**

---

<sup>19</sup> Novy Wahyuni, Fadilla dan Meriyati, "Analisis Ekonmi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan Sistem Tanggng Rentang (Studi Kasus PNM Mekaar Cabang Talang Kelapa Palembang)". Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA) Vol. 2, No. 2 September 2022, hlm. 323-340.



## **Nasional Madani Mekaar Syariah Desa Sidodadi, Lampung Utara).**

### **F. Rumusan Masalah**

Dari uraian yang telah dipaparkan di latar belakang, penulis meumuskan beberapa masalah yang akan diteliti, yaitu:

1. Apa yang mempengaruhi determinan masyarakat desa Sidodadi, Lampung Utara dalam memilih pembiayaan mudharabah pada PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah ini?
2. Bagaimana peranan Ketua UMKM dalam mengarahkan masyarakat Desa Sidodadi, Lampung Utara yang memilih pembiayaan pada PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah?
3. Bagaimana Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah Pada UMKM Dalam dapat Memotivasi Masyarakat Desa Sidodadi, Lampung Utara?

### **G. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang dimunculkan, penelitian ini bertujuan sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis dan menjelaskan yang mempengaruhi determinan masyarakat desa Sidodadi, Lampung Utara dalam memilih pembiayaan mudharabah pada PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah ini?
2. Untuk menganalisis dan menjelaskan peranan peranan Ketua UMKM dalam mengarahkan masyarakat Desa Sidodadi, Lampung Utara yang memilih pembiayaan pada PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah?
3. Untuk menganalisis dan menjelaskan Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah Pada UMKM Dalam Memotivasi Masyarakat Desa Sidodadi, Lampung Utara.

### **H. Manfaat Penelitian**

## 1. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah ilmu bagi pihak akademik pendidikan mengenai Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Desa Sidodadi, Lampung Utara).

## 2. Manfaat Praktis

- a. Bagi peneliti atau akademik, penelitian ini bermanfaat untuk menambah wawasan mengenai Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah) Studi Pada Desa Sidodadi, Lampung Utara.
- b. Bagi mahasiswa, penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi terhadap proses pembelajaran. Khususnya pada jurusan Perbankan Syari'ah, serta dapat menjadi acuan bagi penelitian selanjutnya mengenai tema yang sama.
- c. Bagi pembaca, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi secara aktual dan memberikan informasi secara faktual yang dapat dijadikan penelitian sebagai pertimbangan untuk menganalisis Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Desa Sidodadi, Lampung Utara).

## I. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan

Hasil penelitian terdahulu dibutuhkan sebagai referensi dan bahan acuan point-point apa yang sudah penuh diteliti dan apa saja yang perlu diteliti, agar tidak adanya plagiasi dan apa yang perlu adanya kebauan dalam sebuah penelitian. Adapun penelitian terdahulu terkait dengan penelitian ini adalah:

1. Ketut Jodi Mahendra, Komang Febrinayanti Dantes, Ni

Putu Rai Yuliantini<sup>20</sup>, pada tahun 2022 dalam penelitian jurnal yang berjudul “ Penyelamatan dan Penyelesaian Hukum Kredit Macet Atas Pemberian Modal Usaha Mikro Kecil Menengah Di PT Pemodal Nasional Madani Mekaar Seririt ”. Tinjauan ini bertujuan untuk menemukan dan memeriksa mekanisme distribusi kredit, serta upaya untuk menyelamatkan dan menyelesaikan undang-undang kredit buruk untuk penyediaan modal PT untuk bisnis mikro, kecil, dan menengah. Modal Umum Seririt Madani. Pendekatan yang diambil menyerupai penelitian deskriptif dengan unsur -unsur penelitian hukum empiris. Audit nol ini dalam kesalahan pada kerangka pinjaman modal Mekaar, disesuaikan tanpa keamanan dan upaya yang diadakan PNM Mekaar Seririt dalam menyelamatkan kedit bermasalah atau macet yaitu dengan upayapreventif mengacu pada prinsip 6 C, sedangkan pada riset yang akan diteliti yaitu lebih memfokuskan pada deteminan pemilihanmudharabah pada UMKM di PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah.

2. Nur Mega Anita<sup>21</sup>, pada tahun 2021 dalam penelitian skripsi yang berjudul “ Faktor Faktor yang Menyebabkan Nasabah Memilih Pembiayaan Di PT. Pemodalaan Nasional Madani Mekaar Syariah (Persero) Di Desa Dena Kecamatan Madapangga Kabupaten Bima NTB “.ulasan ini bertujuan guna menetapkan faktor -faktor yang mensupport pelanggan PT untuk melamar pembiayaan. Syariah Common

---

<sup>20</sup> Ketut Jodi Mahendra, Komang Febriyanti Dantes, dan Ni Putu Rai Yuliantini. “Penyelamatan dan Penyelesaian Hukum Kredit Maccet Atas Pemberian Modal Usaha Miro Kecil Menengah Pemodalan Nasional Madani Mekaar Seririt”. E-journal Komunikasi Yustisia Universitas Pendidikan Ganesha Program Studi Ilmu Hukum Vol. 5, No. 2, Agustus 2022, hlm. 175-191.

<sup>21</sup> Nur Mega Anita. “ Faktor-Faktor yang Menyebabkan Nasabah Memilih Pembiayaan Di PT. Pemodalaan Nasional Madani Mekaar Syariah (Persero) Di Desa Dena Kecamatan Madapangga Kabupaten Bima NTB “. (Doctoral dissertation, Universitas\_Muhammadiyah\_Mataram), 12 Oktober 2021.

Public Capital (Persero) di Dena Town, Madapangga Locale, Bima Rezim, NTB. Metode pengamatan, wawancara, dan dokumentasi digunakan dalam metode ini, yang merupakan jenis penelitian deskriptif kualitatif seperti yang saya pelajari. Survei ini berpusat di sekitar variabel yang membuat klien memilih dana di PT. Di Dena Village, Distrik Madapangga, Bima Regency, NTB, Mekaar Syariah National Civil Funding (Persero).

3. Rahmadina, Rahmah Muin<sup>22</sup> , pada tahun 2020 dalam penelitian yang berjudul “Pengaruh Program PNM Mekaar Terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Cabang Campalagian“. Pada tinjauan ini metode yang dipakai yakni metode penghimpunan data yang diadakan Memanfaatkan survei, persepsi, pertemuan dan dokumentasi, serta memakai informasi dari angka dan menguraikannya pada organisasi. Penelitian yang akan dilakukan berbeda karena tidak menafsirkan data ke dalam tabulasi. Namun, terdapat juga persamaan pada metode penghimpunan data yang dipakai yakni sama-sama memakai angket, observasi, wawancara dan dokumentasi.

4. Nina Nurkomalasari<sup>23</sup> , pada tahun 2022 dalam penelitian jurnal yang berjudul “ Tingkat Penerimaan Pendapatan PT. Permodalan Nasional Madani, Tbk Di Masa Pandemi Covid-19 “. Pada penelitian ini

---

<sup>22</sup> Rahmaadina, 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. , hlm. 74-86.

<sup>23</sup> Nina Komalasari. “Tingkat Penerimaan Pendapatan PT. Permodalan Nasional Madani, Tbk Di Masa Pandemi Covid-19 “. El-Ecosy: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam, 2022 Vol. 2, No. 1, hlm. 73-85.

metode yang digunakan adalah Pada tinjauan ini metode yang dipakai adalah analisa kuantitatif dengan teknik analisa data memakai regresi linier. Data yang dipakai ialah data sekunder yang didapati dari Statistik IKNB (Yayasan Pendanaan Terutama yang dikeluarkan OJK) dan pelaporan pendanaan PT. Permodalan Nasional, Tbk yang totalnya 36 data, sedangkan pada metode yang dipakai pada riset yang akan diadakan yaitu dengan memakai penelitian kualitatif deskriptif, yang mana untuk mencari informasinya langsung terjun kelapangan, yaitu dengan teknik wawancara, observasi, dokumentasi. Untuk persamaan pada tinjauan ini dan penelitian yang akan diadakan yaitu, sama-sama akan mengkaji terkait Pembiayaan Mekaar Syariah juga.

5. Deni Saputi, Miswardi, Nasfi<sup>24</sup>, pada tahun 2021 dalam penelitian jurnal yang berjudul “ The Economic Impact Murabahah Financing on PT. PNM Mekar Syariah In Inceasing The Welfare Of PrePospered Women “. Pada tinjauan ini lebih mengacu pada pembiayaan murabahah sedangkan pada riset yang akan diteliti lebih mengacu pada pembiayaan mudharabah, metode yang dipakai yakni metode kualitatif. Pada teknik pengumpulan data yang dipakai pada riset ini ialah pengamatan dan wawancara. Wawancara diadakan dengan sejumlah narasumber yang terdiri dari pelanggan PT. PNM Mekaar Syariah Kecamatan Banuhampu, tokoh

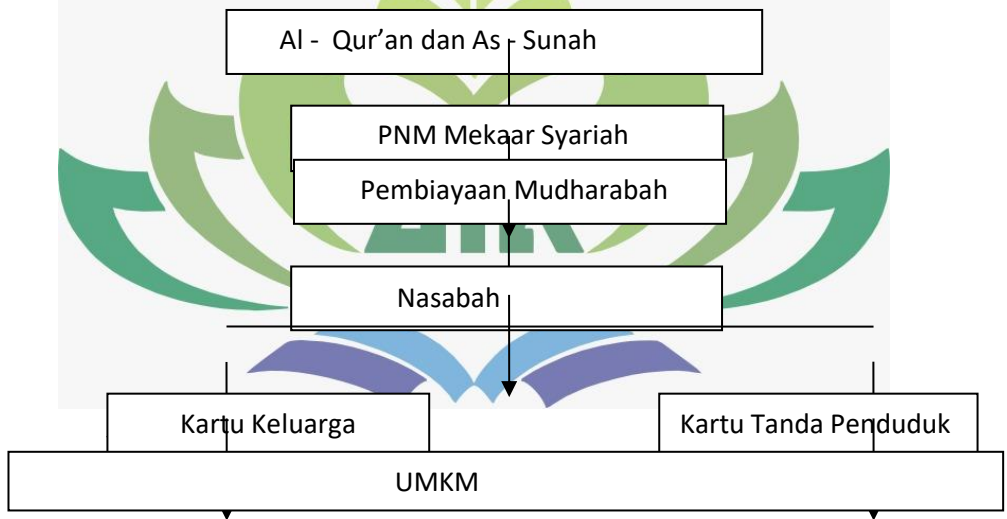
---

<sup>24</sup> Deni Saputri, Nasfi Nasfi. “The Economic Impact Murabahah Financing on PT. PNM Mekar Syariah In Inceasing The Welfare Of PrePospered Women “. ADPEBI International Journal of Business and Social Science, 2021 Vol. 1, No. 1, hlm. 10-17.

masyarakat dan jajaran PT. PNM Mekaar Syariah Kecamatan Banuhampu. Data yang didapati dari observasi dan wawancara kemudian akan dianalisa secara kualitatif untuk memperoleh kesimpulan yang komprehensif.

## J. Kerangka Pikir

Berdasarkan pada asumsi Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Desa Sidodadi, Lampung Utara), maka dapat digambarkan kerangka pemikiran sebagai berikut:



## K. Metode Analisis Data

Metode penelitian didasari ialah pendekatan ilmiah untuk mengumpulkan data bagi penggunaan tertentu. Metode penelitian ialah seperangkat aturan, peraturan, dan prosedur spesifik yang didirikan dan ditegakkan sesuai dengan prinsip -



prinsip ilmiah ketika melakukan penelitian di jalan ilmiah tertentu yang hasilnya dapat dijelaskan secara ilmiah.<sup>25</sup>

Teknik Eksplorasi Subyektif adalah strategi pemeriksaan mengingat cara berpikir postpositivisme, atau pandangan dunia yang interpretatif dan membantu, yang melihat realitas sosial menjadi sesuatu yang mencakup semua atau seluruh, membingungkan, dinamis, penuh makna dan kaitan efek samping adalah intuitif dan dipakai guna menyelidiki kondisi item reguler. bukan percobaan di mana pengkaji adalah instrumen utama; Metode pengumpulan data adalah triangulasi (digabungkan); Sifat analisis data bersifat induktif atau kualitatif; dan hasil kajian menekankan makna daripada generalisasi.<sup>26</sup> Tinjauan ini memakai metode penelitian kualitatif karena pengulas, sebagai pengkaji, ingin mempelajari lebih lanjut dan melakukan analisis menyeluruh tentang hal-hal berikut: kriteria seleksi untuk pembiayaan Mudharabah (sebuah studi tentang MSMS Pt) Desa Muara Aman, Kec. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Sidodadi Village Bukit Kemuning, Kab. Lampung North). Metodologi yang dipakai pada eksplorasi ini adalah metodologi pilihan pendanaan Mudharabah.<sup>26</sup>

Pada penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif karena penulis sebagai peneliti ingin mengetahui dan menganalisis secara mendalam tentang: “Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Desa Sidodadi, Lampung Utara)”. Pendekatan yang dipakai dalam penelitian ini adalah pendekatan pemilihan pembiayaan Mudharabah.

Pengumpulan data pada riset kualitatif tidak dipandu oleh teori melainkan oleh fakta yang ditemukan selama kerja lapangan. Akibatnya, analisa data yang diadakan bersifat induktif dan didasarkan pada fakta yang didapati. Setelah itu, itu dapat dibuat menjadi hipotesis atau teori. Jadi dalam eksplorasi subyektif, pemeriksaan informasi dipakai guna

---

<sup>25</sup> Haris Hersiansyah, Metodologi Penelitian Kualitatif Untuk Ilmu-Ilmu Sosial, (Jakarta: Salemba Humaika, 201), hlm. 17.

<sup>26</sup> Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D, (Bandung: Alfabeta, 2008), hlm. 9.

mengumpulkan teori, sementara dalam eksplorasi kuantitatif, pemeriksaan informasi dipakai guna menguji spekulasi.

Strategi subyektif dipakai guna memperoleh informasi dari atas ke bawah, informasi yang berisi makna. Makna adalah data aktual dan pasti, yang ialah skor di balik data yang terlihat. Karena itu, kajian kualitatif menekankan makna daripada generalisasi. Generalisasi penelitian ini memiliki beberapa karakteristik yang membedakan.<sup>27</sup>

## 1. Jenis dan Sifat Penelitian

### a. Jenis Penelitian

Penelitian lapangan dipakai guna riset ini.<sup>28</sup> Penelitian lapangan akan dipimpin oleh pengumpulan informasi dan data yang didati langsung dari informan dan terkoordinasi secara langsung di lokasi pemeriksaan. Ulasan ini dipakai, tetapi penelitian perpustakaan juga digunakan. Jenis survei ini memakai semacam laporan yang berkonsentrasi pada penelitian, pada audit ini memusatkan perhatian pada pemeriksaan atau pemahaman tentang bahan yang disusun mengingat situasi yang unik. Materi yang diperiksa bisa menjadi buku kursus, makalah, majalah, film, jurnal, teks ilmiah, artikel, dll. Secara eksplisit untuk catatan sebagai karya ilmiah (fiksi), selain menguraikan item pada laporan sebagai karya yang berbeda dari komentator, Jenis eksplorasi semacam ini juga dapat dipakai guna menyelidiki perenungan seseorang yang terkandung dalam karya abstrak.<sup>29</sup>

### b. Sifat Penelitian

Gagasan eksplorasi yang dipakai bersifat ilmiah subyektif, terutama strategi pemeriksaan dengan menghimpun informasi yang dimasukkan, masuk akal,

---

<sup>27</sup> Zuchri Abdussamad, Metode Penelitian Kualitatif, (Makassar: CV. Syakir Media Press, 2021), hlm. iii-iv.

<sup>28</sup> Kartini Kartono, Pengantar Metodologi Riset Sosial (Bandung: CV. Mandarr Maju, 1996), hlm. 81.

<sup>29</sup> Sugiato, E. Menyusun Proposal Penelitian Kualitatif: Skripsi dan Tesis: Suaka Media, Dianda Kreatif. (2017).

mogok, diuraikan dan berikutnya ditutup.<sup>30</sup>

## 2. Sumber Data

Guna menemukan data yang dibutuhkan dari berbagai sumber data. Pada riset, subjek dari mana data didapat disebut sumber data.<sup>31</sup> Informasi Hotspot untuk audit ini dipisahkan menjadi tiga, menjadi sumber informasi penting spesifik, sumber informasi opsional, dan sumber informasi tersier.

### a. Data Primer

Sumber data primer adalah informasi yang dikumpulkan langsung dari sumber, baik lewat wawancara, pengamatan, atau pelaporan tertulis bahwa penilai menganalisis.<sup>32</sup> Sebagai data yang diperoleh dari wawancara dengan pemilik miniatur, usaha kecil dan menengah (UMKM) yang mengambil dana Mudharabah di PT. PNM Mekaar Syariah. Pada riset ini juga pengkaji mendapatkan data primer dengan cara mengadakan dokumentasi, terhadap buku-buku, artikel, jurnal-jurnal

b. Kuncoro mendefinisikan data sekunder sebagai informasi yang dikumpulkan oleh agen pengumpulan data dan tersedia untuk masyarakat umum memakai informasi itu. Data primer yang telah diubah, diproses lebih lanjut, dan disediakan di tabel atau diagram oleh penyimpan data primer atau oleh pihak lain disebut sebagai data sekunder. Data primer yang telah diperoleh oleh pihak lain juga disebut sebagai data primer. Informasi ini umumnya digunakan oleh komentator untuk memberikan penggambaran

---

<sup>30</sup> Zinudin Ali. *Metode Penelitian Hukum (Cetakan Ke-3)* (Jakarta: Grafik Grafika, 2011), hlm. 106.

<sup>31</sup> Suharsimi Arikunto. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek* ( Jakarta: Rineka Cipta, 2020), hlm. 107

<sup>32</sup> *Ibid*, hlm. 106.

ambahan, penggambaran korelatif, atau untuk penanganan tambahan.<sup>33</sup>

### 3. Metode Pengumpulan Data

Guna mendapati data yang menyangkut tema kajian, jadi terdapat 3 metode data yang dipakai, yakni:

#### a. Metode Observasi

Teknik tinjauan (Persepsi) adalah ujian yang menyebabkan mendapatkan kenyataan dari kekhasan yang ada dan mencari data yang dapat diverifikasi, baik terkait yayasan sosial, pendanaan, atau politik dari pertemuan atau wilayah.<sup>34</sup> Persepsi ini dipakai guna memperkuat informasi yang diperoleh dengan meningkatkan persepsi dan pencatatan informasi yang diharapkan.

#### b. Metode Wawancara

Wawancara adalah metode pengumpulan data atau informasi yang dilakukan dengan cara mengajukan suatu pertanyaan kepada yang diwawancarai. Adapun hal-hal yang dipersiapkan sebelum melakukan wawancara adalah menyusun daftar pertanyaan yang akan diajukan kepada narasumber.<sup>35</sup> Wawancara digunakan sebagai alat bantu dalam menggali dan mendapatkan data dari tokoh masyarakat dan penduduk Desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman, Kec. Bukit Kemuning, Kab. Lampung Utara.

#### c. Metode Dokumentasi

Dokumentasi pengambilan data melalui dokumen tertulis maupun elektronik dari lembaga atau institusi. Dokumen diperlukan untuk mendukung kelengkapan data yang lainnya.

### 4. Populasi dan Sampel

---

<sup>33</sup> Situmorang, dst. (2010). Analisis data untuk riset manajemen dan bisnis. USUpres.

<sup>34</sup> Arikunto, S. (2010). Metode penelitian. (Jakarta: Rineka Cipta).

<sup>35</sup> Kartini Kartono, Pengantar Metode Riset Sosial. (Bandung: Alumni, 1986), hlm .171.

### a. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang diterapkan oleh penelitian untuk kemudian ditarik kesimpulannya.<sup>36</sup> Populasi dalam penelitian ini adalah ibu-ibu selaku yang menjalankan UMKM dengan pinjaman Mudharabah yang diberikan oleh PT. PNM Mekaar Syariah. Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat desa Sidodadi, Lampung Utara khususnya ibu-ibu yang meminjam pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah yang dimana terdapat 4 kelompok yang masing-masing kelompok beranggotakan 10 orang. Jadi terdapat 10 orang yang meminjam pembiayaan mudharabah di PNM Mekaar Syariah. Sehingga jumlah keseluruhan dari populasi dalam penelitian ini yaitu sebanyak 40 orang.

### b. Sampel

Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode non probability sampling yaitu dengan menggunakan teknik purpose sampling adalah teknik pengambilan sampel sumber data yang didasarkan dengan pertimbangan tertentu. Pertimbangan tertentu ini, misalnya orang tersebut dianggap paling tahu tentang apa yang kita harapkan, atau mungkin dia sebagai penguasa sehingga akan memudahkan peneliti objek/situasi sosial yang diteliti.<sup>37</sup> Dalam penelitian ini banyak sampel yang diterapkan menggunakan rumus Slovin. Adapun Rumus Slovin adalah sebagai berikut:

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

n = ukuran sampel

N = ukuran populasi

e = standar error (5%)

---

<sup>36</sup> Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D, (Bandung: Alfabeta, 2016), hlm. 247.

<sup>37</sup> Sugiyono, Metode Penelitian Manajemen, (Bandung: Alfabeta, 2014), hlm 38.

Berdasarkan rumus slovin tersebut, maka diperoleh besarnya sampel sebagai berikut:

$$n = \frac{40}{1 + 40 (0,05)^2}$$

$$n = \frac{40}{1 + 40 (0,0025)}$$

$$n = \frac{40}{1,1}$$

$$n = 36,3$$

Dengan menggunakan Rumus Slovin didapat jumlah sampel yang dijadikan responden dalam penelitian ini yaitu sebanyak 36 responden.

## 5. Metode Analisis Data

Analisis data dalam penelitian kualitatif bersifat induktif, yaitu suatu analisis berdasarkan data yang diperoleh, selanjutnya dikembangkan menjadi dugaan-dugaan atau kesimpulan sementara. Berdasarkan kesimpulan awal yang dirumuskan dari data tersebut, selanjutnya dicarikan data lagi secara berulang-ulang sehingga dapat disimpulkan apakah dugaan itu dapat diterima atau ditolak berdasarkan data yang terkumpul. Analisis data kualitatif adalah upaya yang dilakukan dengan jalan bekerja dengan data, mengorganisasikan data, memilah-milah data dalam satuan yang dapat dikelola. Disamping itu mensintesiskan data, mencari dan menemukan pola, menemukan apa yang penting dan apa yang dipelajari untuk memutuskan apa yang dapat diceritakan kepada orang lain

Dalam penelitian kualitatif, analisis data dilakukan selama dan setelah pengumpulan data, dengan teknik-teknik misalnya analisis domain, analisis taksonomis, analisis komponensial, dan analisis tema. Analisis data kualitatif sesungguhnya sudah dimulai saat peneliti mulai mengumpulkan data, dengan cara memilah mana data yang sesungguhnya penting atau tidak. Ukuran penting dan tidaknya mengacu pada kontribusi data tersebut pada upaya menjawab fokus penelitian. Di dalam penelitian lapangan bisa saja terjadi karena memperoleh data yang sangat menarik, peneliti mengubah fokus penelitian. Hal ini bisa dilakukan karena perjalanan penelitian kualitatif bersifat siklus, sehingga fokus yang sudah didesain sejak awal bisa berubah di tengah jalan



karena peneliti menemukan data yang sangat penting, yang sebelumnya tidak terbayangkan. Lewat data itu akan diperoleh informasi yang lebih bermakna.<sup>38</sup>

Dalam metode penelitian ini peneliti menggunakan teknis analisis data dengan tiga jalur analisis data kualitatif, antara lain yaitu:

a. Reduksi Data

Reduksi data merupakan bentuk analisis yang mempertajam, mengklasifikasikan, mengarahkan, menghapus yang tidak perlu, dan mengatur data dengan cara tertentu sedemikian rupa sehingga kesimpulan akhir dapat ditarik. Pengurangan tidak perlu berarti sebagai kuantifikasi data. Pada penelitian ini data yang akan direduksi yaitu dari perolehan wawancara dengan 36 orang yang meminjam pembiayaan mudharabah di PNM Mekaar Syariah. Kemudian peneliti akan melakukan pengumpulan data dan menyusun jawaban dari narasumber yang bersangkutan, sehingga dapat digunakan dalam penelitian ini.

b. Penyajian data

Penyajian data adalah kegiatan ketika sekumpulan informasi disusun, sehingga memberikan kemungkinan untuk menarik kesimpulan dan mengambil tindakan. Bentuk penyajian data kualitatif:

- 1) Teks naratif: berupa catatan lapangan
- 2) Matriks, grafik, jaringan, dan bagan. Formulir ini menggabungkan informasi disusun dalam bentuk yang terpadu dan mudah diakses, sehingga mudah untuk melihat apa yang terjadi, kesimpulannya benar atau sebaliknya lakukan analisis lagi.<sup>39</sup>

Data yang disajikan merupakan penjabaran dari hasil wawancara antara peneliti dengan narasumber sebanyak 36 orang tersebut, yang meminjam pembiayaan mudharabah di PNM Mekaar Syariah.

---

<sup>38</sup> Sirajuddin Saleh, Analisis Data Kualitatif (Bandung : Pustaka Ramadhan, 2017), hlm. 76 – 77. Diakses secara online pada tanggal 30 Novembe 2022, pukul 14.00.

<sup>39</sup> Ivanovich Agusta, “ Teknik Pengumpulan dan Analisis Data Kualitatif 1”. (Pusat Penelitian Sosial Ekonomi: Litbang Pertanian Bogor), hlm , 10.

### c. Penarikan Kesimpulan

Dengan adanya gambaran yang jelas tentang “Determinan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada UMKM Desa Sidodadi, Lampung Utara)”. Sehingga akan dapat ditarik kesimpulan.

## L. Sistematika Pembahasan

Untuk mempermudah penyusunan skripsi ini, maka pembahas dalam penelitian ini dikelompokkan dalam lima bab yang didalamnya memuat sub-sub pembahasan. Adapun sistematika pembahasan yang dirumuskan sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Pada bab satu ini berisi pendahuluan yang dinarasikan tentang penegasan judul, alasan memilih judul, latar belakang masalah, identifikasi batasan masalah, fokus penelitian, rumusan masalah, tujuan masalah, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan, kerangka teoritik dan kerangka pikiran, metode penelitian, dan sistematika pembahasan.

### **BAB II LANDASAN TEORI**

Pada bab ini berisi pendahuluan yang dinarasikan tentang teori-teori yang digunakan dan berkaitan dengan penelitian ini yaitu meliputi teori pemilihan pembiayaan mudharabah, landasan hukum pembiayaan mudharabah, UMKM.

### **BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN**

Dalam bab ini berisi pendahuluan yang dinarasikan menjelaskan gambaran umum lokasi penelitian yang meliputi gambaran umum objek, serta penyajian fakta dan data penelitian.

### **BAB IV Analisis Penelitian**

Dalam bab ini berisi pendahuluan yang dinarasikan merupakan bab khusus menganalisa data dan menjawab rumusan masalah mengenai determinan masyarakat desa Sidodadi dalam memilih pembiayaan mudharabah pada PNM Mekaar Syariah.

### **BAB V Penutup**

Pada bagian penutup ini berisi pendahuluan yang dinarasikan yaitu memuat kesimpulan dan rekomendasi. Pada akhir skripsi ini diisi dengan daftar pustaka dan berbagai lampiran yang terkait dengan penelitian ini.

## **BAB V PENUTUP**

### **A. Kesimpulan**

1. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan baik melalui wawancara, observasi maupun dokumentasi yang dilakukan oleh peneliti. Maka dapat disimpulkan bahwa Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah (Studi Pada UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, Desa Sidodadi, Lampung Utara), mempunyai peranan yang penting masyarakat khususnya ibu-ibu yang sudah mempunyai usaha ataupun belum mempunyai usaha. Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah pada UMKM dapat mempengaruhi Masyarakat Desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman, Kec. Bukit Kemuning, Kab. Lampung Utara. Dikarenakan masyarakat tertarik dengan pembiayaan mudharabah yang ditawarkan oleh karyawan PNM Mekaar Syariah ini, dengan memberikan tawaran yang menarik kepada masyarakat Desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman, Kec. Bukit Kemuning, Kab. Lampung Utara yaitu mengenai persyaratan yang ditawarkan tanpa harus menjaminkan sertifikat rumah mereka, dengan mengajukan Kartu Tanda Penduduk (KTP) dan Kartu Keluarga (KK) ibu-ibu dapat memperoleh pinjaman modal. Dan untuk angsurannya pun cukup ringan sehingga mereka tertarik mengambil pembiayaan mudharabah pada PNM Mekaar Syariah ini untuk UMKM yang mereka ingin merintis atau untuk mengembangkan UMKM yang ada.
2. Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah pada UMKM dapat mengarahkan Masyarakat Desa Sidodadi, Lampung Utara. Adanya arahan yang diberikan oleh Ketua UMKM yaitu Ibu Eliyati sangat bagus untuk melatih kedisiplinan para anggota UMKM-nya agar dapat membayar angsuan tepat pada waktu yang telah ditentukan setiap minggunya, tidak hanya itu Ibu Eliyati juga membeikan arahan kepada para anggotanya agar menggunakan uang dari pinjaman modal pada PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah digunakan sebagaimana mestinya untuk keperluan usaha bukan untuk kepentingan lain-lainnya.

3. Determinan Pemilihan Pembiayaan Mudharabah pada UMKM dalam Memotivasi Masyarakat Desa Sidodadi, Lampung Utara. PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah juga menerapkan kepada nasabahnya untuk mempunyai sifat tolong menolong sesama nasabah yang lain yang sedang kesusahan, nasabah yang lain menalangi pinjaman angsuran tersebut yang dimana nanti uang yang ditalangi tersebut akan digunakan oleh yang bersangkutan.

## **B. Rekomendasi**

Mengingat dari tinjauan yang sudah diadakan dari kesimpulan diatas, adaberbagai saran yang diberikan oleh pengkaji yaitu:

1. Ketua UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, lebih meningkatkan sikap disiplin terhadap para anggotanya agar tidak lengah dalam membayar angsuran.
2. Masyarakat Desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman, Kec. Bukit Kemuning, Kab. Lampung Utara khususnya kepada para ibu-ibu, harus bijak dalam pinjaman modal yang sudah diberikan.
3. Karyawan PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah diinginkan mampu dalam mempertahankan sifat tolong menolong terhadap nasabahnya supaya nasabahnya mempunyai rasa tolong menolong terhadap anggota yang lain yang sedang kesusahan dalam hal usaha yang dimiliki-nya.

## DAFTAR RUJUKAN

- Abid, M. (2021). Belajar Memulai Bisnis Umkm. *Entrepreneurial Mindsets & Skill*, 35.
- Agusta, I. (2003). Teknik pengumpulan dan analisis data kualitatif. *Pusat Penelitian Sosial Ekonomi. Litbang Pertanian, Bogor*, 27(10).
- Arikunto, S. (2010). Metode penelitian. Jakarta: Rineka Cipta.
- Budiarto, R, Putero, S.H., Suyatna, H., Astuti, P., Saptoadi, H., Ridwan, M.M., & Susilo, B. (2018). Pengembangan UMKM antara Konseptual dan Pengalaman praktis. Ugm Press. Diakses secara online Pada Tanggal 22 Desember 2022, Pukul 14.00.
- Depatertemen Pendidikan Nasional, Kamus Besar Bahasa Indonesia Pusat Bahasa, ( Jakarta: PT Gramedia Pustaka Umum, 2008).
- Dikutip dari Qur'an Kemenag, Al – Qur'an Surat Al – Maidah Ayat 2. Pada Tanggal 24 Juni 2023, Pukul 06.12 WIB.
- Dikutip dari Qur'an Kemenag, Al – Qur'an Surat Al – Muzzamil Ayat 20. Pada tanggal 24 Juni 2023, pukul 05.48 WIB.
- Dikutip dari Qur'an Kemenag, Al – Qur'an Surat Al – Baqarah Ayat 198. Pada tanggal 24 Juni 2023, pukul 05.53 WIB.
- Dikutip dari Qur'an Kemenag, Al – Qur'an Surat Al – Jumuah Ayat 10. Pada tanggal 24 Juni 2023, pukul 05.51 WIB.
- Dikutip dari Qur'an Kemenag, Al - Qur'an Surat An - Nisa Ayat 29. Pada tanggal 23 Juni 2023, pukul 22.45 WIB.
- Dikutip dari Qur'an Kemenag, Al - Qur'an Surat Al - Maidah Ayat 2. Pada tanggal 23 Juni 2023, pukul 22.45 WIB.
- Dikutip dari Qur'an Kemenag, Al- Qur'an Surat Al – Baqarah Ayat 245. Pada tanggal 23 Juni 2023, pukul 22.46 WIB
- Dr. H. Zuchri Abdussamad, S.I.K., M.Si. Metode Penelitian Kualitatif, (Makassar: CV. Syakir Media Press, 2021), hlm. iii-iv.
- Drs. Suharso dan Dra. Ana Retnoningsih, Kamus Besarr Bahasa Indonesia Edisi Lux, (Semarang: CV. Widya Karya, 2011).

Fauzan, F. (2021). TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP BAGI HASIL ANTARA PEMILIK TANAH DENGAN DELEVOPER DI KECAMATAN DARUSSALAM. AL-Mudharabah: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah, 3(1), 41-66.

Haris Hersiansyah, Metodologi Penelitian Kualitatif Untuk Ilmu-Ilmu Sosial, (Jakarta: Salemba Humaika, 201), hlm. 17.

Hartono, H., & Hartomo, D. D. (2016). Faktor-faktor yang mempengaruhi perkembangan UMKM Di Surakarta. Jurnal Bisnis dan Manajemen (Journal of Business and Management), 14(1), 15-30.

Hasil Dokumentasi, Desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman, Kec. Bukit Kemuning, Kab. Lampung Utara.

Hasil Dokumentasi, Desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman, Kec. Bukit Kemuning, Kab. Lampung Utara.

Hasil wawancara dengan bapak Supriyanto mengenai Profil Desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman. Selaku Sekertaris Desa Sidodadi, Kelurahan Muara Aman. Pada tanggal 20 Oktober, pukul 16.00 dikediaman Bapak Supriyanto.

Hasil wawancara dengan Ibu Ambarwati selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 20 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Apila Septiana selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 20 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Eliyati selaku Ketua UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 17 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Eliyati selaku Ketua UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 19 Januari 2023.



Hasil wawancara dengan Ibu Eliyati selaku Keua UMKM PT. Permodalan Nasional Madani, pada tanggal 17 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Eva Mayuli selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 17 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Lili Hartini selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 17 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Maryani selaku Anggota UMKM PT. Permodalan Nasional Madani, pada tanggal 17 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Maryati selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 20 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Nurlela selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 20 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Sri Lestari selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 17 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Sulika selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 17 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Suyati selaku Anggota UKMK PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 17 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Yusnani selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 17 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Indira Yeti selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 20 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Karlina selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 20 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Sulamsih selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 20 Januari 2023.

Hasil wawancara dengan Ibu Susilawati selaku anggota dari UMKM PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah, pada tanggal 20 Januari 2023.

[https://www.academia.edu/35465113/HADITS\\_HADITS\\_TENTANG\\_MUDHARABAH\\_DAN\\_MUSYARAKAH](https://www.academia.edu/35465113/HADITS_HADITS_TENTANG_MUDHARABAH_DAN_MUSYARAKAH). Diakses Pada Tanggal 21 Desember 2022, Pukul 12.59.

<https://www.ceramah.org/2017/10/memudahkan-hutang/>. Diakses Pada Tanggal 22 November 2022, Pukul 19.30.

<https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar>. Diakses pada Tanggal 19 Oktober 2022, Pukul 21.00

Irmawati, S., Damelia, D., & Puspita, D. W. (2013). Model inklusi keuangan pada UMKM berbasis pedesaan. JEJAK, 6(2).

Kartini Kartono, Pengantar Metode Riset Sosial. (Bandung: Alumni, 1986), hlm.171.

Kartini Kartono, Pengantar Metodologi Riset Sosial (Bandung: CV. Mandarr Maju, 1996), hlm. 81.

Kasmir, Manajemen Perbankan (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2001), 92.

Mahendra, K. J., Dantes, K. F., & Yuliantini, N. P. R. (2022). PENYELAMATAN DAN PENYELESAIAN HUKUM KREDIT MACET ATAS PEMBERIAN MODAL USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI PT PERMODALAN NASIONAL MADANI MEKAAR SERIRIT. Jurnal Komunitas Yustisia, 5(2), 175-191.

Maulidia, N. (2022). PERANAN KOMPETENSI DAN PENGELOLAAN SDM UMKM DALAM MENINGKATKAN KINERJA UMKM DI DESA

KEDUNGGAYA, KECAMATAN CIBUAYA, KABUPATEN AKRAWANG. PROSIDING KONFERENSI NASIONAL PENELITIAN DAN PENGABDIAN UNIVERSITAS BUANA PERJUANGAN karawang, 2(1), 2641-2652.

Muhammad Abid, *Entrepreneurial Mindsets & Skill* 35, 2021

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah* (Depok: PT Raja Grafindo Persada, 2019), 41.

Muhammad, *Sistem & Prosedur Operasional Bank Syariah* (Yogyakarta UII Press, 2000), 127

Musta'anah, A., Buono, K. B., Atika, R., & Noviarita, H. (2021). Analysis of Sharia Literacy Level and Sharia Financial Inclusion PNM Mekaar Sharia in Increasing Income Public (Study on the Fishing Community of Kuala Jaya Hamlet, South Lampung Regency). *Journal of Islamic Business and Economic Review*, 4(2), 97-101.

Ningsih, N. W., Aryati, I., & Widayanti, R. (2019). Analisis Literasi Keuangan, Persyaratan Pembiayaan dan Keberlangsungan Usaha terhadap Kemudahan Akses Pembiayaan Formal pada UMKM. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 3(02).

Nizar, M. N. M. (2016). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Pelaku UMKM (Studi Kasus BMT Masalah Capang Pandaan). *MALIA: Jurnal Ekonomi Islam*, 7(2), 287-310.

Nur, M. A. (2021). **FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN NASABAH MEMILIH PEMBIAYAAN DI PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI MEKAR SYARIAH (PERSERO) DI DESA DENA KECAMATAN MADAPANGGA KABUPATEN BIMA NTB** (Doctoral dissertation, Universitas\_Muhammadiyah\_Mataram).

Nurkomalasari, N. (2022). **TINGKAT PENERIMAAN PENDAPATAN PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI, Tbk DI TAHUN PERTAMA PANDEMI COVID 19**. *El-Ecosy: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam*, 2(1), 73-85.

Nurkomalasari, N. (2022). **TINGKAT PENERIMAAN**

PENDAPATAN PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI, Tbk DI TAHUN PERTAMA PANDEMI COVID 19. *El-Ecosy: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam*, 2(1), 73-85.

Putri, A., Kusuma, S. Y., & Kodir, M.A. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat UMKM Mengajukan Kredit ULaMM pada PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) KCP Kendal. *Jurnal Bingkai Ekonomi (JBE)*, 7(2), 62-75.

Rahmadina, R., & Muin, R. (2020). Pengaruh Program Pnm Mekaar terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian. *J-Alif: Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah dan Budaya Islam*, 5(1), 74-86.

Rusmiati, I., & Nur, I. TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP PRAKTIK SISTEM TANGGUNG RENTENG PADA KOPERASI YANG MENGGUNAKAN POLA SIMPAN PINJAM METODE KUMPULAN (PSPMK) di PT. PNM MEKAAR CABANG MARIANA.

Saat, S. (2015). Faktor-faktor determinan dalam pendidikan (studi tentang makna dan kedudukannya dalam pendidikan). *AL-TA'DIB: Jurnal Kajian Ilmu Kependidikan*, 8(2), 1-17.

Saputri, D., & Nasfi, N. (2021). Dampak Ekonomi Pembiayaan Murabahah Pada PT. PNM Mekar – Syariah Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Perempuan Pra Sejahtera. *ADPEBI International Journal of Business and Social Science*, 1 (1), 10-17.

Sarfiah, S. N., Atmaja, H. E., & Verawati, D. M. (2019). UMKM sebagai pilar membangun ekonomi bangsa. *Jurnal REP (Riset Ekonomi Pembangunan)*, 4(2), 137-146.

Sevina, A. N., Suryani, S., & Humaemah, R. (2022). Analisis Minat Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PNM Mekaar Syariah Cabang Kronjo Kabupaten Tanggerang Menurut Perseptif Ekonomi Islam. *Wahana Islamika: Jurnal Studi Keislaman*, 8(2), 243-252.

- Sirajuddin Saleh, Analisis Data Kualitatif (Bandung : Pustaka Ramadhan, 2017), hlm. 76 – 77. Diakses secara online pada tanggal 30 Novembe 2022, pukul 14.00.
- Situmorang, S. H., Muda, I., Doli, M., & Fadli, F. S. (2010). Analisis data untuk riset manajemen dan bisnis. USUpress.
- Sugiato, E. Menyusun Proposal Penelitian Kualitatif: Skripsi dan Tesis: Suaka Media, Dianda Kreatif. (2017).
- Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D, (Bandung: Alfabeta, 2008), hlm. 9.
- Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D, (Bandung: Alfabeta, 2016), hlm. 247.
- Sugiyono, Metode Penelitian Manajemen, (Bandung: Alfabeta, 2014), hal. 38.
- Suharsimi Arikunto. Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek Jakarta: Rineka Cipta, 2020), hlm. 107.
- Sumarsimi Aikunto, Op. Cit ( Jakarta: Rineka Cipta, 2002), hlm. 108.
- Sunarsa, S. (2022). TINJAUAN HUKUM ISLAM DALAM PRAKTIK PINJAMAN UANG (Penelitian di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar Syariah Cabang Singajaya Kab. Garut Jawa Barat). *al-Afkar, Journal For Islamic Studies*, 216-233.
- Supriadi, D. (2022). TAFSIR HADIST AKAD MUDHARABAH. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(1), 25-36.
- Wahyuni, N., Fadilla, F., & Meriyati, M. (2022). 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), 323-340.
- Zinudin Ali. Metode Penelitian Hukum (Cetakan Ke-3) (Jakarta: Grafik Grafika, 2011 hlm.106.