

**PENGARUH PINJAMAN MODAL TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN KELUARGA
BERDASARKAN PERSPEKTIF
EKONOMI ISLAM**

**(Studi Pada Nasabah PNM Mekaar Syariah
Di Kecamatan Tanjung Karang Timur)**

Skripsi

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana S1
Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam**



Oleh:

**IKA AYU SAPUTRI
NPM :1851010280**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
1445 H/2024 M**

**PENGARUH PINJAMAN MODAL TERHADAP
PENINGKATAN PENDAPATAN KELUARGA
BERDASARKAN PERSPEKTIF
EKONOMI ISLAM**

**(Studi Pada Nasabah PNM Mekaar Syariah Di
Kecamatan Tanjung Karang Timur)**

Skripsi

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana S1
Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam**



Oleh:

IKA AYU SAPUTRI

NPM :1851010280

Pembimbing I : Dr. Asriani S.H., M.H

Pembimbing II: Siska Yuli Anita, M.M

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
1445 H/2024 M**

ABSTRAK

UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) saat ini banyak sekali mengalami kendala ketika memasuki pasar ekonomi global, salah satunya adalah modal untuk mengembangkan usahanya. Modal bisa menjadi faktor utama bagi para UMKM, akibat kurangnya modal maka kreatifitas dalam mengembangkan usaha juga ikut tertunda.

Permasalahan pada penelitian ini adalah apakah pinjaman modal berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan keluarga dan bagaimana pinjaman modal dalam perspektif ekonomi islam. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis apakah pinjaman modal berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan keluarga dan untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pinjaman modal dalam perspektif ekonomi islam. Metodologi penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Sumber data berupa data primer dan data sekunder. Sampel pada penelitian ini berjumlah 97 responden yaitu nasabah PNM Mekaar Syariah di Kecamatan Tanjung Karang Timur dengan menggunakan teknik *random sampling*. Dengan menggunakan uji validitas, uji reliabilitas dan uji prasyarat. Proses analisis data menggunakan analisis regresi lenier sederhana dengan alat pengolahan data SPSS.

Berdasarkan hasil penelitian variabel pinjaman modal berpengaruh terhadap variabel Pendapatan. Dikarenakan pinjaman modal yang didapatkan dari PNM Mekaar Syariah sangat membantu para wanita yang memiliki usaha namun minim akan modal. Sehingga dengan adanya pinjaman modal dapat memberikan modal tambahan untuk usaha. Sedangkan konsep pinjam meminjam dalam Islam adalah semata-mata amal kebajikan diantara golongan mampu dengan yang tidak mampu supaya terjalin hubungan muhibah dan saling membantu antara kedua golongan itu karena tujuan dari peminjaman itu adalah pertolongan dan bantuan tanpa menjadikan sumber keuntungan bagi dirinya.

Kata kunci : Pinjaman Modal, Pendapatan Keluarga.

ABTRACT

Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) currently experience many obstacles when entering the global economic market, one of which is capital to develop their business. Capital can be a major factor for MSMEs, due to lack of capital, creativity in developing a business is also delayed.

The problem in this study is whether capital loans affect the increase in family income and how capital loans in the perspective of Islamic economics. The purpose of this study is to determine and analyze whether capital loans affect the increase in family income and to determine and analyze how capital loans in the perspective of Islamic economics. This research methodology uses quantitative methods. Data sources are primary data and secondary data. The sample in this study amounted to 97 respondents, namely PNM Mekaar Syariah customers in Tanjung Karang Timur District using random sampling technique. By using validity test, reliability test and prerequisite test. The data analysis process uses simple lenier regression analysis with SPSS data processing tools.

Based on the results of the research, the capital loan variable affects the income variable. This is because the capital loans obtained from PNM Mekaar Syariah are very helpful for women who have a business but lack capital. So that with the capital loan can provide additional capital for business. Meanwhile, the concept of lending and borrowing in Islam is solely a benevolent deed between the wealthy and the poor so that a relationship of muhibah and mutual assistance is established between the two groups because the purpose of lending is help and assistance without making a source of profit for himself.

Keywords: *Loan Capital, Family Income.*



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Letkol H. Endro Suratmin, Sukarame, Kota Bandar Lampung. 35131

SURAT PERSETUJUAN

Saya Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Ika Ayu Saputri

Npm : 1851010280

Jurusan : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Peningkatan Pendapatan Keluarga Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Nasabah PNM Mekaar Syariah Di Kecamatan Tanjung Karang Timur)**” adalah hasil karya pribadi yang tidak mengandung plagiarisme dan tidak mengisi materi yang dipublikasikan atau ditulis oleh orang lain kecuali bagian – bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan dengan tata cara yang dibenarkan secara ilmiah.

Demikian surat pernyataan ini saya buat, apabila ternyata dikemudian hari terdapat plagiarisme, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai hukum yang berlaku.

Bandar Lampung, 3 Januari 2024

Yang Menyatakan



Ika Ayu Saputri
1851010280



**KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Let. H. Endro Suratmin I Bandar Lampung 35131, Telp. (0721) 703289

PERSETUJUAN

Judul : Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Peningkatan Pendapatan Keluarga Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Nasabah PNM Mekaar Syariah Di Kecamatan Tanjung Karang Timur)

Nama : Ika Ayu Saputri
NPM : 1851010280
Jurusan : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

MENYETUJUI
Untuk dimunaqosyahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.

Pembimbing I

Dr. Asriani, S. H., M.H
NIP. 1966605061992032001

Pembimbing II

Siska Yuli Anita, M.M.
NIP. 1991109012019032036

Ketua Jurusan

Dr. Erike Anggraeni, M. ESy.
NIP. 198208082011012009



**KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Let. H. Endro Suratmin I Bandar Lampung 35131, Telp. (0721) 703289

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul : “Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Peningkatan Pendapatan Keluarga Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Nasabah PNM Mekaar Syariah Di Kecamatan Tanjung Karang Timur)” disusun oleh Ika Ayu Saputri NPM: 1851010280, Jurusan Ekonomi Syariah. Telah di Ujikan dalam sidang Munaqosyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal : Selasa, 19 Maret 2024 Pukul 08.00-09.30 WIB

TIM PENGUJI

Ketua : H. Supaijo, S.H., M.H



Sekretaris : Gustika Nurmalia, S.E.I., M.Ek



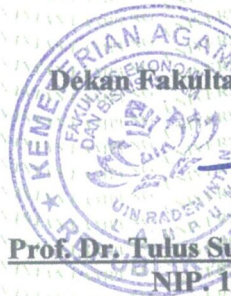
Penguji I : Dr. Erike Anggraeni, M.Esy



Penguji II : Siska Yuli Anita, M. M.



**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



**Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt., C.A.
NIP. 197009262008011000**

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ...

سورة البقرة

"Wahai orang-orang yang beriman, apabila kalian melakukan utang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kalian menuliskannya."

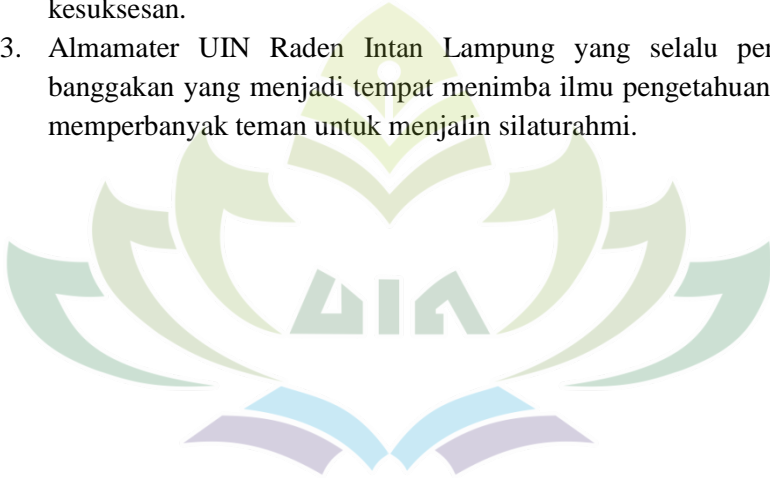
(QS Al-Baqarah: 282)



PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur kepada Allah SWT dan dari hati yang terdalam penulisan skripsi ini penulis persembahkan kepada :

1. Kedua orang tuaku, Ayah Joni dan Ibu Suryanti tercinta yang telah senantiasa selalu memberikan do'a, semangat, motivasi, teladan, dukungan moril dan semua didikan yang telah mereka ajarkan kepada penulis, sehingga penulis terus semangat dan berharap akan memberikan yang terbaik kepada mereka.
2. Adik-adikku tersayang, Septi Adelia Saputri dan Septa Tri Saputri yang selalu memberikan dukungan, pengorbanan, motivasi, serta do'a yang tulus agar penulis dapat mencapai kesuksesan.
3. Almamater UIN Raden Intan Lampung yang selalu penulis banggakan yang menjadi tempat menimba ilmu pengetahuan dan memperbanyak teman untuk menjalin silaturahmi.



RIWAYAT HIDUP

Ika Ayu Saputri, dilahirkan di Bandar Lampung pada tanggal 27 Oktober 1999, anak ke 1 dari pasangan Bapak Joni dan Ibu Suryanti. Pendidikan dimulai dari Sekolah Dasar Negeri 3 Langkapura, Bandar Lampung selesai pada tahun 2011, SMPN 26 Bandar Lampung selesai pada tahun 2014, SMAN 14 Bandar Lampung selesai pada tahun 2017, dan mengikuti pendidikan tingkat perguruan tinggi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung dimulai pada semester 1 Tahun Akademik 2018.

Bandar Lampung, 16 April 2024
Yang Membuat,

Ika Ayu Saputri



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah SWT. Karena nikmat dan limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi dengan judul “Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Peningkatan Pendapatan Keluarga Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Nasabah PNM Mekaar Syariah Di Kecamatan Tanjung Karang Timur)” dengan baik dan lancar. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. dan juga keluarga, para sahabat, serta para pengikut beliau.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. Selama menyusun skripsi ini penulis telah banyak mendapatkan bimbingan, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Maka dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E.,M.M.,Akt.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
2. Ibu Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy. selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden IntanLampung.
3. Bapak Muhammad Kurniawan, S.E.,M.E.Sy selaku Sekretaris Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
4. Ibu Dr. Asriani, S.H., M.H selaku Pembimbing I dan Ibu Siska Yuli Anita, M.M selaku Pembimbing II yang dengan tulus dan sabar telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing penulis, yang telah bersedia memberikan motivasi, tambahan ilmu, dan arahan sehingga penulisan skripsi ini dapat selesai.

5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang telah memberikan pengetahuan yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan dan membantu penulis.
6. Adik-adikku Septi Adelia Saputri dan Septa Tri Saputri yang selalu memberikan dukungan serta motivasi dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Seseorang yang selalu menemani penulis dan memberikan dukungan serta motivasi dalam menyelesaikan skripsi Amanda Maulana.
8. Sahabat-sahabat tersayang yang selalu memberikan keceriaan dan memberikan semangat serta motivasi dalam menyelesaikan skripsi dan aktivitas perkuliahan Citra Febriyanti, Dea Syifatma, Elan Nugraha Girinanda, Fahra Andaresta, Indri Dwi Yanti, Istiqomah, M. Faisal Alfarabi, M. Firgy Agasy, Marlinda dan Sri Wahyuningsih.
9. Teman-teman seperjuangan jurusan Ekonomi Syariah (E) angkatan 2018 terimakasih atas kebersamaan dan persahabatan yang telah terbangun selama ini.
10. Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu dan memberi masukan serta inspirasi bagi penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu penulis senantiasa mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Bandar Lampung, 16 April 2024
Penulis,

Ika Ayu Saputri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERNYATAAN	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
PENGESAHAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	xvii

BAB I PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul	1
B. Latar Belakang Masalah.....	2
C. Identifikasi dan Batasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian	9
F. Manfaat Penelitian	10
G. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan	10
H. Sistematika Penulisan	14

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

A. <i>Grand Theory</i>	17
B. Teori Yang Digunakan.....	19
1. Pinjaman Modal	19
a. Pengertian Pinjaman Modal	19
b. Indikator Pinjaman Modal.....	21
c. Dasar Hukum Pinjaman Modal	22
2. Pendapatan.....	25

a. Pengertian Pendapatan	25
b. Sumber-Sumber Pendapatan	28
c. Jenis-Jenis Pendapatan	29
d. Indikator Pendapatan.....	30
e. Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan	30
f. Pendapatan Dalam Pandangan Islam.....	32
3. Permodalan Nasional Madani (PNM)	35
a. Pengertian Permodalan Nasional Madani (PNM)	35
b. Tujuan Permodalan Nasional Madani (PNM)	38
4. Prinsip-prinsip ekonomi islam	39
a. Prinsip Tauhid.....	40
b. Prinsip Adl	41
C. Pengajuan Hipotesis.....	43

BAB III METODE PENELITIAN

A. Waktu dan Tempat Penelitian	45
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	45
C. Populasi, Sampel dan Teknik Pengumpulan Data.....	45
D. Definisi Operasional Variabel	48
E. Instrument Penelitian	50
F. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas Data.....	51
G. Uji Prasyarat Analisis.....	52
H. Uji Hipotesis	53

BAB IV ANALISIS DATA

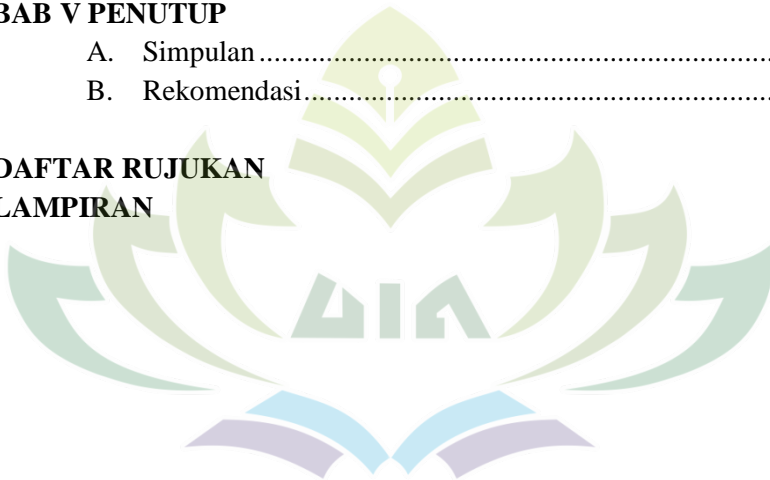
A. Hasil.....	55
1. Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	56
2. Karakteristik Responden	56
B. Analisis Data.....	60
1. Hasil Uji Validitas	60
2. Hasil Uji Reliabilitas	60
3. Hasil Uji Prasyarat Analisis.....	61
a. Hasil Uji Normalitas	62
b. Hasil Uji Linearitas	64

4. Hasil Uji Hipotesis.....	66
1) Analisis Regresi Linear Sederhana.....	66
2) Hasil Uji Signifikan Secara Parsial (Uji T)	67
3) Koefisien Determinasi.....	67
C. Pembahasan.....	68
a. Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Peningkatan Pendapatan Keluarga	68
b. Pinjaman Modal Dalam Perspektif Ekonomi Islam	73

BAB V PENUTUP

A. Simpulan.....	75
B. Rekomendasi.....	76

DAFTAR RUJUKAN LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	11
3.1 Daftar Operasional Variabel.....	49
4.1 Kategori Skor	55
4.2 Pekerjaan Responden	57
4.3 Hasil Uji Validitas Variabel	61
4.4 Hasil Uji Validitas Reliabel.....	62
4.5 Hasil Uji Normalitas	63
4.6 Hasil Uji Linearitas Pendapatan Dengan Pinjaman Modal	65
4.7 Ringkasan Hasil Uji Regresi Linear Sederhana dan Persamaan Regresi.....	66



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1.1 Proporsi Sumber Pendapatan Rumah Tangga di Indonesia (2018-2020).....	3
4.2 Grafik Usia Responden.....	56
4.3 Grafik Lama Usaha Responden	58
4.4 Grafik Pendidikan Responden	58
4.5 Grafik Pendapatan Responden	59
4.6 Grafik Lama Responden Menjadi Nasabah PNM	60
4.7 Grafik Pplot Uji Normalitas	64



LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran I Kuesioner Penelitian

Lampiran II Data Responden dan Data Hasil Kuesioner

Lampiran III Statistik Data

Lampiran IV Tabel Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas

Lampiran V Tabel Hasil Uji Prasyarat Analisis

Lampiran VI Teknik Analisis Regresi Linear Sederhana

Lampiran VII Dokumentasi Pengumpulan Data

Lampiran VIII Turnitin



BAB I PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Sebagai kerangka awal guna mendapatkan gambaran yang jelas dan memudahkan dalam memahami penulisan skripsi ini. Maka perlu adanya uraian terhadap penegasan arti dan makna dari beberapa istilah yang terkait dengan tujuan skripsi ini, dengan penegasan tersebut diharapkan tidak akan terjadi kekeliruan terhadap pemaknaan judul dari beberapa istilah yang digunakan, disamping itu langkah ini merupakan proses penekanan terhadap pokok permasalahan yang akan dibahas.

Adapun judul penelitian ini adalah **PENGARUH PINJAMAN MODAL TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN KELUARGA BERDASARKAN PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada Nasabah PNM Di Kecamatan TanjungKarang Timur)** Untuk itu perlu diuraikan pengertian dari istilah-istilah judul tersebut sebagai berikut :

1. **Pengaruh**, adalah daya yang ada atau yang timbul dari sesuatu orang dan/atau benda yang ikut membentuk watak, kepercayaan, atau perbuatan seseorang. Dan merupakan dorongan atau bujukan yang bersifat membentuk atau merupakan suatu efek.¹
2. **Pinjaman Modal**, adalah dana yang berasal dari pemilik modal atau bank, atau pemilik saham ditambah dengan agio saham dan hasil usaha yang berasal dari kegiatan usaha bank.²
3. **Peningkatan**, adalah menaikkan derajat, mempertinggi dan mengembangkan produksi atau kegiatan usaha untuk memajukan kearah yang lebih baik dari sebelumnya.³

¹ Hugiono, dan Poerwantana, *Pengantar Ilmu Sejarah*, Jakarta : Rineka Cipta, 1992.

² Amir Machmud Rukmana, *Bank Syariah, Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia*, (Jakarta :2010), ed. 1 cet. 1.h.16

³ Feter Salim, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Kontemporer*, n.d.

4. **Pendapatan**, adalah aliran masuk aktiva atau pengurangan utang yang diperoleh dari hasil penyerahan barang atau jasa kepada para pelanggan.⁴
5. **Keluarga**, adalah suatu institusi yang terbentuk karena ikatan perkawinan. Di dalamnya hidup bersama pasangan suami istri secara sah karena pernikahan.⁵
6. **Ekonomi Islam** adalah ilmu pengetahuan sosial yang mempelajari masalah-masalah ekonomi rakyat yang didasari oleh nilai-nilai islam.⁶

Berdasarkan pengertian di atas, serta fenomena yang terjadi di masyarakat dimana, untuk memulai suatu usaha dan untuk mengembangkan usahanya dibutuhkan modal yang mana modal itu dapat diperoleh melalui pinjaman modal yang diselenggarakan oleh pemerintah, yaitu PT. PNM Mekaar Syariah. Maka dapat disimpulkan bahwa yang dimaksud dari skripsi ini adalah pengaruh pinjaman modal terhadap peningkatan pendapatan keluarga berdasarkan perspektif ekonomi islam.

B. Latar Belakang Masalah

Perkembangan ekonomi suatu bangsa merupakan suatu proses kegiatan yang dilakukan oleh suatu negara secara terus-menerus dalam jangka waktu yang panjang dengan upaya mencapai satu tujuan yaitu meningkatkan pendapatan dan kesejahteraan masyarakat. Di era sekarang ini perkembangan perekonomian semakin bergerak dengan cepat mengikuti perkembangan zaman. Dari perkembangan perekonomian yang sangat cepat terdapat banyak tantangan yang semakin kompleks di dalamnya. Perkembangan ekonomi yang sangat cepat yang terjadi di era modern ini pada dasarnya dilakukan untuk meningkatkan kesejahteraan rakyat.

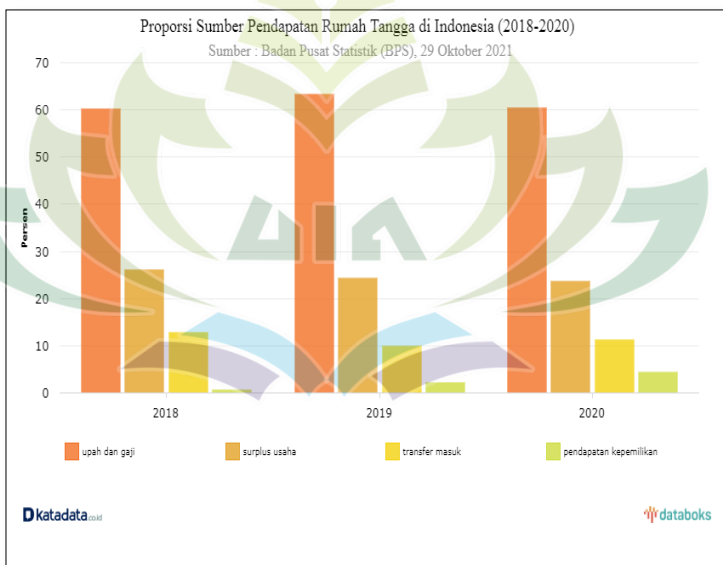
⁴ Soemarso S.R *Akuntansi Suatu Pengantar. Edisi Lima*. Jakarta: Salemba Empat (2009) hal.54

⁵ Syaiful Bahri Djamarah, *Guru dan Anak Didik Dalam Interaksi Edukatif*, (Jakarta: Rineka cipta, 2004), hal 16.

⁶ Pusat pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI), "Ekonomi Islam", (PT. Raja Grafindo Persada : Jakarta:2014)

Indonesia merupakan Negara yang masuk dalam kategori negara berkembang, oleh karena itu Indonesia tidak dapat terlepas dari kegiatan perencanaan pembangunan terutama mengenai perencanaan pembangunan perekonomian yang lebih baik. Tujuan dilaksanakan pembangunan ekonomi pada setiap Negara agar terbukanya lapangan pekerjaan dan peluang usaha bagi masyarakat, yang mana segala usaha dan kegiatan pembangunan harus dimanfaatkan bagi masyarakat untuk meningkatkan pendapatan.⁷

Ada beberapa jenis sumber pendapatan rumah tangga yaitu melalui upah dan gaji, pendapatan kepemilikan, surplus usaha dan transfer masuk, berikut data yang menunjukkan sumber pendapatan yang diterima oleh rumah tangga di Indonesia :



Gambar 1.1
Proporsi Sumber Pendapatan Rumah Tangga
di Indonesia (2018-2020)

⁷ Zulkarnain, *Membangun Ekonomi Rakyat Persepsi Tentang Perdayaan Ekonomi Rakyat Persepsi Tentang Pemberdayaan Ekonomi Rakyat*, Cet. 1 (Yogyakarta: Adi Citra Karya Nusa, 2003).

Upah dan gaji merupakan sumber pendapatan rumah tangga Indonesia yang terbesar. Berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS), Nilai upah dan gaji rumah tangga Indonesia pada tahun 2018 sebesar Rp 5.667,7 triliun, proporsinya mencapai 60,31% terhadap total pendapatan rumah tangga. Pada tahun 2019, nilai upah dan gaji meningkat menjadi sebesar Rp 6.354,71 triliun atau setara 63,42% total pendapatan rumah tangga nasional. Kemudian pada 2020, nilainya menurun menjadi Rp 6.014,12 triliun atau setara proporsi 60,37%.

Selain upah dan gaji, pendapatan rumah tangga terbesar di Indonesia pada 2018 berasal dari surplus usaha, yaitu proporsinya mencapai 26,19%. Namun, pendapatan dari surplus usaha ini menurun menjadi 24,26% pada 2019 dan nilainya terus menurun pada tahun 2020 menjadi 23,77%.

Selanjutnya, ada pendapatan rumah tangga dari transfer masuk. Pendapatan ini merupakan sumber utama bagi rumah tangga penerima pendapatan, seperti pensiunan dan mahasiswa. Tercatat, proporsi transfer masuk pada 2018 sebesar 12,76%, turun 10,06% pada 2019, dan naik 11,40% pada 2020. Adapun, sumber pendapatan rumah tangga dari kepemilikan aset mempunyai proporsi paling rendah. Pendapatan kepemilikan pada tahun 2018 proporsinya sebesar 0,73%, kemudian naik 2,26% pada 2019, dan kembali naik 4,46% pada 2020.

Dari data di atas sumber pendapatan dari surplus usaha cukup rendah dibandingkan dengan sumber pendapatan dari upah dan gaji, hal ini bisa disebabkan karena tidak semua usaha kecil dapat bertahan dengan keadaan ekonomi global saat ini, karena banyak sekali kendala yang dihadapi masing-masing UMKM, diantaranya: masalah rendahnya tingkat pendidikan/pengetahuan SDM, kurangnya kreatifitas pengusaha, dan modal untuk mengembangkan usahanya. Sehingga modal bisa menjadi faktor utama bagi para UMKM, yang menyebabkan rendahnya pendapatan rumah tangga dari surplus usaha, kreatifitas tertunda akibat kurangnya modal dalam mengembangkan kreatifitas usaha.

Menanggapi hal tersebut Pemerintah membuat berbagai lembaga keuangan untuk menunjang masyarakat dalam masalah permodalan usaha, agar masyarakat mampu mengoptimalkan usahanya. Bentuk lembaga keuangan tersebut adalah Lembaga Keuangan Mikro (LKM) dan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS). Lembaga Keuangan Mikro (LKM) berbentuk bank konvensional, koperasi dan badan usaha lainnya.⁸ Sedangkan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) berbentuk Bank Umum Syariah, BPR Syariah, BMT, atau bentuk badan usaha lainnya yang berbasis syariah.

Lembaga keuangan syariah hadir sebagai wujud perkembangan aspirasi masyarakat yang menginginkan kegiatan perekonomian dengan berdasarkan prinsip syariah, selain lembaga keuangan konvensional yang telah berdiri selama ini. Bila pada perbankan konvensional hanya terdapat prinsip bunga, maka pada lembaga keuangan syariah terdapat prinsip yang tepat diperuntukkan bagi pemberdayaan usaha mikro kecil yaitu prinsip bagi hasil.⁹

Salah satu lembaga keuangan yang dibuat oleh pemerintah adalah PT Permodalan Nasional Madani (Persero) yang merupakan Badan Usaha Milik Negara (BUMN), hadir untuk memberikan layanan pinjaman modal bagi pelaku usaha mikro, kecil dan menengah, serta diharapkan dapat menjadi sarana berusaha meningkatkan pengembangan usaha serta taraf hidup kearah yang lebih baik secara bersama-sama. PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah berusaha meningkatkan peranannya dalam membantu masyarakat yang mengalami kesulitan ekonomi dalam bentuk pembiayaan yang menggunakan akad Murabahah yang berdasarkan Al-Qur'an dan Hadist.¹⁰ Program Mekaar Ini merupakan satu wujud kepedulian pemerintah yang dibentuk dengan tujuan pemberdayaan usaha

⁸ Adiwirman A. Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Cet III (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007).

⁹ Burhanuddin, *Hukum Bisnis Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2011).Hlm. 125

¹⁰ Riska Oktarila, "Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Kecil Di Desa Terara", n.d.

mikro, kecil, menengah. Tidak hanya melakukan penyaluran kredit sebagai modal bagi usaha kecil, namun Program Mekaar juga menyelenggarakan jasa pembinaan dan jasa manajemen, sebagai penerapan strategi pemerintah untuk memajukan usaha-usaha kecil.

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah atau PNM merupakan layanan pinjaman modal untuk perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro melalui program membina ekonomi keluarga sejahtera (Mekaar Syariah). PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah atau disebut Mekaar Syariah dikuatkan dengan aktivitas pendampingan usaha dan dilakukan secara berkelompok.¹¹ Sebagaimana pada umumnya fungsi PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) atau PNM, didirikan sebagai suatu solusi strategis pemerintah untuk meningkatkan kesejahteraan dan pemerataan ekonomi masyarakat melalui pengembangan akses permodalan dan program peningkatan kapasitas bagi para pelaku usaha.

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah sebagai suatu lembaga yang menyalurkan dana kepada masyarakat untuk membantu pembangunan di Indonesia umumnya dan di Daerah seperti pada Kecamatan Tanjung Karang Timur khususnya. Eksistensinya juga sangat tergantung pada kepercayaan masyarakat sehingga semakin tinggi kepercayaan masyarakat terhadap PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah maka dapat membantu masyarakat dalam permodalan untuk usaha kecil. Hal ini sejalan dengan fenomena yang ada di Kecamatan Tanjung Karang Timur yaitu banyaknya nasabah baru yang mengajukan pinjaman untuk modal usaha mereka dimana jumlah nasabah di Tanjung Karang Timur sebanyak 3.026 nasabah.¹² Keberadaan usaha mikro, kecil dan menengah ini merupakan salah satu potensi yang dimiliki

¹¹ “<https://www.pnmco.id/Business/Pnm-Mekaar>, (Diakses Tanggal 11 November 2021, Pukul 19.00)”, .

¹² Rini, Kepala Cabang PNM Mekaar Syariah Tanjung Karang Timur, “Wawancara jumlah nasabah PNM Mekaar Syariah di Kecamatan Tanjung Karang Timur”,.

oleh daerah. Kecamatan Tanjung Karang Timur merupakan salah satu daerah yang memiliki potensi dan daya saing yang kuat melalui usaha-usaha masyarakat. Namun masalah utama yang dihadapi pengusaha kecil di Kecamatan Tanjung Karang Timur yaitu keterbatasan sumber pembiayaan terutama dari lembaga keuangan formal seperti perbankan, pegadaian, maupun leasing menyebabkan usaha kecil cenderung bergantung dari pembiayaan informal seperti koperasi simpan-pinjam dengan prinsip konvensional yang memberikan bunga tinggi sebagai akibat dari mudahnya mendapatkan pinjam.

Dalam perkembangannya, lembaga informal ini lebih diminati dikalangan pelaku usaha kecil karena mekanisme peminjaman yang fleksibel seperti syarat peminjaman dan jumlah pinjaman yang tidak seketat lembaga formal dan proses pencairannya yang juga cepat. Hal inilah yang membuat pengusaha kecil tertarik meminjam pada lembaga pembiayaan informal. Namun masalah yang dihadapi pengusaha kecil ketika berhadapan dengan lembaga keuangan informal yaitu bunga yang tinggi membuat masyarakat terlilit dengan hutang yang semakin bertambah. Kondisi ini mengakibatkan ketidakberdayaan usaha kecil ketika menjalankan usahanya terutama ketika kondisi sedang sepi atau merugi sehingga menyebabkan berjatuhnya usaha yang kemudian akan kembali meningkatkan pengangguran serta tidak tercapainya kesejahteraan keluarga bagi masyarakat yang pada akhirnya menghambat program pengentasan kemiskinan yang direncanakan pemerintah. Dimana tingkat pendapatan keluarga yang semakin rendah akibat modal yang diberikan terlalu tinggi bunganya. Sehingga hal ini dapat mempengaruhi pendapatan keluarga. Ditambah lagi saat jatuh tempo pembayaran pinjaman, uang yang ada tidak cukup akibat pendapatan yang didapat tidak sesuai untuk dapat membayar tagihan.

Namun walaupun pertanggung jawaban membayar tetap ditanggung individu tanpa memberatkan pihak lain yaitu dengan cara memberi perpanjangan waktu apabila nasabah atau *muqtaridh* (orang yang belum mampu) belum mampu untuk membayar sesuai tempo. Maka berdasarkan Firman Allah yang

terkandung dalam Al- qur'an surat Al-baqarah ayat 280 sebagai berikut:

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ

ط
 ٢٨٠
 إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

“Dan jika (orang berutang itu) dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan, itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”.(QS. Al-baqarah ayat 280)

Ayat diatas memiliki makna bahwa jika orang yang berhutang itu dalam kesulitan untuk melunasi, atau bila dia membayar utangnya akan terjerumus dalam kesulitan, maka berilah dia tenggang waktu untuk melunasinya sampai dia memperoleh kelapangan. Jangan menagihnya jika kamu tahu dia dalam kesulitan, apalagi dengan memaksanya untuk membayar. Dan jika kamu menyedekahkan sebagian atau seluruh utang tersebut, itu lebih baik bagimu, dan bergegaslah meringankan yang berhutang atau membebaskannya dari utang jika kamu mengetahui betapa besar balasannya di sisi Allah.

Berdasarkan fenomena yang ada dan dari latar belakang yang telah peneliti uraikan di atas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH PINJAMAN MODAL TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN KELUARGA MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM”**

C. Identifikasi dan Batasan Masalah

Berdasarkan Latar Belakang usulan penelitian ini, maka terdapat berbagai permasalahan yang akan menjadi bahasan penulis. Adapun identifikasi dalam penelitian skripsi ini sebagai berikut :

1. Keterbatasan modal para pelaku usaha, sehingga usaha yang ada menjadi terhambat.

2. Pemanfaatan modal yang diberikan harus benar-benar digunakan untuk meningkatkan usaha, sehingga tidak salah guna.
3. Lembaga keuangan yang dapat dimanfaatkan oleh pelaku usaha harus dapat memberikan keringanan bagi nasabah sehingga tidak memberatkan bagi nasabah dalam membayar.

Dengan adanya keterbatasan waktu, tenaga, teori-teori dan agar penelitian dilakukan lebih mendalam, maka tidak semua masalah yang diidentifikasi akan diteliti. Maka peneliti memberikan batasan variabel yang akan diteliti serta bagaimana hubungan variabel satu dengan lainnya, batasan masalah tersebut antara lain :

1. Variabel yang diangkat dalam penelitian ini terdapat variabel dependen yaitu Pinjaman Modal, serta variabel independen yaitu Peningkatan Pendapatan Keluarga.
2. Penelitian ini lebih memfokuskan pada pengaruh pinjaman modal terhadap peningkatan pendapatan keluarga (Studi pada nasabah PNM di Kecamatan Tanjung Karang Timur).

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas, maka rumusan masalah dalam Penelitian ini adalah:

1. Apakah Pinjaman Modal Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Peningkatan Pendapatan Keluarga?
2. Bagaimana Pinjaman Modal Dalam Perspektif Ekonomi Islam?

E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan pelaksanaan Penelitian ini adalah:

1. Untuk Mengetahui Dan Menganalisis Apakah Pinjaman Modal Berpengaruh Positif dan Signifikan Terhadap Peningkatan Pendapatan Keluarga.
2. Untuk Mengetahui Dan Menganalisis Bagaimana Pinjaman Modal Dalam Perspektif Ekonomi Islam.

F. Manfaat Penelitian

Adapun beberapa manfaat yang didapatkan dari penelitian ini, dan diharapkan penelitian ini dapat berguna baik secara teoritis maupun secara praktis. Adapun manfaat penelitian adalah sebagai berikut :

1. Secara Teoritis

- a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan masukan guna menambah khazanah ilmu pengetahuan khususnya yang terkait dengan usaha kecil sehingga dapat meningkatkan pendapatan keluarga.
- b. Sebagai pijakan dan referensi pada penelitian-penelitian selanjutnya yang berhubungan dengan pengaruh pinjaman modal terhadap peningkatan pendapatan keluarga menurut perspektif ekonomi islam.

2. Secara Praktis

- a. Diharapkan penelitian ini bermanfaat bagi masyarakat khususnya bagi para peminjam modal untuk meningkatkan usahanya sehingga dapat meningkatkan pendapatan keluarga di Kecamatan Tanjung Karang Timur.
- b. Dapat menambah pengetahuan dan sumbangan pemikiran tentang Pengaruh PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan keluarga terkait pinjaman modal yang diberikan pada nasabah yang ada di kecamatan Tanjung Karang Timur.

G. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan (Studi Pustaka)

Berdasarkan hasil penelitian sebelumnya dengan tinjauan pustaka, terdapat beberapa penelitian yang berkaitan dengan “Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Peningkatan Pendapatan Keluarga Berdasarkan Perspektif Ekonomi” yaitu :

Tabel 1.1
Penelitian Terdahulu Yang Relevan Pada Jurnal Nasional

No	Peneliti	Judul	Hasil
1.	Heni Noviarita et all (2021)	Analisis Tingkat Pendapatan Keluarga dan Pelatihan Kewirausahaan Gender dalam Perspektif Ekonomi Islam	Modal utama seorang wirausaha untuk mencapai hasil yang maksimal dalam berwirausaha, karena dengan diberikannya pelatihan kewirausahaan kepada warga Desa Way Sari, maka produktifitas serta menambah pendapatan para warga. ¹³
2.	Rahmadina dan Rahmah Muin (2020)	Pengaruh Program PNM Mekaar Terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian	Program PNM Mekaar Cabang Campalagian dengan bantuan permodalan masyarakat dapat menghasilkan keuntungan yang sudah dapat memenuhi kebutuhan individu maupun kebutuhan keluarga. ¹⁴
3.	Riyan	Pengaruh modal,	Faktor modal dan

¹³ Heni Noviarita Ari Kurniawan Nur Wahyu Ningsih Weny Rosilawati, "Analisis Tingkat Pendapatan Keluarga dan Pelatihan Kewirausahaan Gender dalam Perspektif Ekonomi Islam", *Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol. 7 (2021).

¹⁴ Rahmadina Rahma Muin, "Pengaruh Program Pnm Mekaar Terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian", *Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah dan Budaya Islam*, Vol. 5 No 1 (2020).

	Latifahul Hasanah et al (2020)	tingkat pendidikan dan teknologi terhadap pendapatan umkm di kabupaten purbalingga	teknologi memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pendapatan usaha. Sedangkan tingkat pendidikan dinyatakan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pendapatan usaha. ¹⁵
4.	Choiriyah dan Citra Dela (2019)	Pengaruh Pembiayaan Modal BMT Surya Barokah Palembang Terhadap Peningkatan Pendapatan Dan Kesejahteraan Pengusaha Mikro	Pembiayaan modal berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan pengusaha mikro serta pembiayaan modal juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan pengusaha mikro. ¹⁶
5.	I Nyoman Gede Tri Wiguna, A.A. Bagus Putu Widanta (2016)	Pengaruh Modal Usaha Dan Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Dengan Kredit Sebagai Variabel Moderasi Pada Pedagang Di Pasar Seni Sukawati	Modal usaha dan tenaga kerja berpengaruh positif terhadap pendapatan, kredit memoderasi pengaruh modal usaha terhadap pendapatan, dan kredit tidak memoderasi pengaruh tenaga kerja terhadap

¹⁵ Riyan Latifahul Hasanah et al, "Pengaruh modal, tingkat pendidikan dan teknologi terhadap pendapatan umkm di kabupaten purbalingga", K I N E R J A 17 (2), 2020 305-313

¹⁶ Choiriyah dan Citra Dela, "Pengaruh Pembiayaan Modal Bmt Surya Barokah Palembang Terhadap Peningkatan Pendapatan Dan Kesejahteraan Pengusaha Mikro", ISLAMIC BANKING Volume 4 Nomor 2 Februari 2019

			pendapatan pedagang di Pasar Seni Sukawati Gianyar. ¹⁷
6.	Bakti Toni Endaryono et all (2018)	Kinerja Dapat Meningkatkan Pendapatan Untuk Peningkatan Ekonomi Keluarga Menurut Perspektif Islam	Kinerja yang baik adalah kewajiban bagi setiap orang didunia apalagi yang berhubungan dengan pekerjaan untuk merubah kehidupan didunia dengan meningkatkan pendapatan dengan tujuan meningkatkan ekonomi keluarga. ¹⁸

Dari penelitian terdahulu di atas semuanya relevan dengan penelitian yang akan penulis ambil, dimana pada penelitian di atas menjelaskan terkait variabel yang berkaitan dengan variabel yang akan penulis teliti yaitu variabel pengaruh pinjaman modal dan variabel peningkatan pendapatan keluarga. Walaupun variabel yang penulis teliti berkaitan dengan penelitian terdahulu, namun tentunya ada perbedaan dari penelitian penulis, yaitu berupa objek dan subjek yang ditetapkan.

Adapun yang menjadi pembeda antara penelitian yang akan dilakukan oleh penulis dengan penelitian sebelumnya adalah subjek dan objek serta target penelitian yang dipilih dan diambil oleh setiap peneliti untuk dijadikan sampel/

¹⁷ I Nyoman Gede Tri Wiguna,A.A. Bagus Putu Widanta, “Pengaruh Modal Usaha Dan Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Dengan Kredit Sebagai Variabel Moderasi Pada Pedagang Di Pasar Seni Sukawati”, e-jurnal ekonomi pembangunan universitas udayana Vol.5, No.11 2016

¹⁸ Tjipto Djuhartono, Bakti Toni Endaryono, Arman Paramansyah, “Kinerja Dapat Meningkatkan Pendapatan Untuk Peningkatan Ekonomi Keluarga Menurut Perspektif Islam”, *sosio e-kons*, Vol. 10 No 1 (2018).

responden. Dalam penelitian ini subjek yang dipilih oleh penulis yaitu nasabah PNM Meekar Syariah yang ada di Kecamatan Tanjung Karang Timur, sedangkan objek penelitian yang akan dibahas penulis adalah pengaruh pinjaman modal terhadap peningkatan pendapatan keluarga menurut perspektif ekonomi islam.

H. Sistematika Penulisan

Pada sistematika penulisan penelitian yang berjudul “Pengaruh Pinjaman Modal Terhadap Peningkatan Pendapatan Keluarga Menurut Perspektif Ekonomi Islam”. Disusun dalam bentuk sebagai berikut:

1. Bagian Awal

Bagian awal pada penulisan tugas akhir ini terdiri dari sampul depan, halaman sampul bagian dalam, abstrak, pernyataan orisinalitas, persetujuan, pengesahan, motto, persembahan, riwayat hidup, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, daftar gambar, dan daftar lampiran.

2. Bagian Substansi (Inti)

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisikan teori yang berhubungan dengan variabel penelitian dan diambil dari beberapa kutipan (buku, jurnal ataupun karya ilmiah lainnya) yang berupa pengertian, definisi, tujuan-tujuan, faktor-faktor, indikator dan lain sebagainya. Bab ini juga berisikan kerangka pemikiran dan pengajuan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang waktu dan tempat penelitian, Pendekatan dan jenis penelitian, populasi, sampel dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, instrumen penelitian, uji validitas dan reliabilitas data, uji asumsi klasik dan uji hipotesis.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisikan gambaran mengenai deskripsi data dan pembahasan hasil penelitian dan analisis.

BAB V PENUTUP

Pada bab ini berisikan beberapa kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti beserta rekomendasi.

3. Bagian Akhir

Bagian ini merupakan langkah terakhir dari penulisan tugas akhir yang berisikan daftar rujukan yang telah digunakan peneliti untuk melakukan penelitian beserta lampiran.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

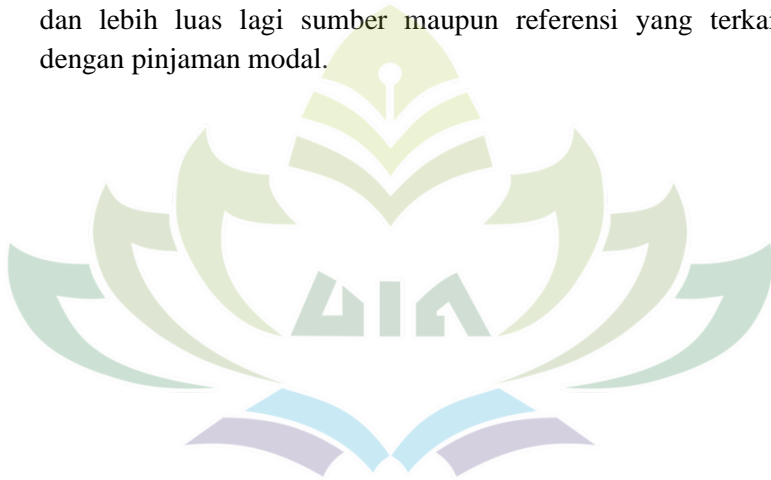
Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan dan interpretasi yang telah diuraikan, maka dengan mengacu beberapa teori dan hasil penelitian sebelumnya, maka dapat ditarik simpulan sebagai berikut:

- a. Variabel pinjaman modal berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel Pendapatan. Dikarenakan pinjaman modal yang didapatkan dari PNM Mekaar Syariah sangat membantu para perempuan-perempuan yang memiliki usaha namun minim akan modal. Sehingga dengan adanya pinjaman modal dapat memberikan sebuah modal baru untuk mengembangkan usahanya menjadi lebih baik atau besar lagi. Maka dapat disimpulkan bahwa pinjaman modal berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan keluarga.
- b. Konsep pinjam meminjam dalam Islam adalah semata-mata amal kebajikan diantara golongan mampu dengan yang tidak mampu supaya terjalin hubungan muhibah dan saling membantu antara kedua golongan itu karena tujuan dari peminjaman itu adalah pertolongan dan bantuan kepada orang yang memerlukan dan Islam tidak membolehkan seseorang yang memberi pinjaman itu menjadikan pinjaman yang diberikan itu sebagai satu sumber keuntungan bagi dirinya. Orang yang meminjam sesuatu kepada orang lain berarti peminjam memiliki utang kepada yang berpiutang. Berarti utang wajib dibayar sehingga berdosa orang yang tidak mau membayar utang, bahkan melalaikan pembayaran utang juga termasuk aniaya. Melebihkan bayaran dari sejumlah pinjaman diperbolehkan, asal saja kelebihan itu merupakan kemauan dari yang berutang semata. Hal ini menjadi nilai kebaikan bagi yang membayar utang.

B. Rekomendasi

Berdasarkan uraian dari hasil penelitian dan pembahasan mengenai pinjaman modal terhadap peningkatan pendapatan keluarga dapat dikemukakan saran sebagai berikut :

- a. Untuk pengelola PNM Mekaar agar dapat meningkatkan beberapa hal yang berkaitan dengan pinjaman modal.
- b. Bagi akademis dengan adanya penelitian yang dilakukan ini semoga dapat membantu dan dapat dijadikan referensi dalam kegiatan belajar dan mengajar maupun dalam melakukan penelitian selanjutnya, khususnya dalam bidang pinjaman modal
- c. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan mengkaji lebih banyak dan lebih luas lagi sumber maupun referensi yang terkait dengan pinjaman modal.



DAFTAR RUJUKAN

- Adriandi Kasim, —Kajian Hukum Islam Terhadap Praktik Simpan Pinjam Di Kerukunan Kayubulan Kota Manado,|| *Al-Huquq: Journal of Indonesian Islamic Economic Law*, vol. 3, no. 2 (December 11, 2021): 119–42
- Ali Hasan, *Berbagai Macam Transaksi Dalam Islam* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004), hal 69.
- Almalia, “*Strategi Pendidikan dan Pendapatan dalam Strategi Manajemen Keuangan Keluarga Ditinjau dari Perspektif Islam*” (Skripsi Program Ekonomi Islam IAIN Raden Intan Lampung, 2015), 32.
- Amir Machmud Rukmana, *Bank Syariah, Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia*, (Jakarta :2010), ed. 1 cet. 1.h.16
- BN. Marbun, *Kamus Manajemen*, (Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 2003), h. 230
- Buchari Alma dan Donni Juni Priansah, *Manajemen Bisnis Syariah* (Bandung: Alfabeta, 2014), hal 70.
- Hlm. 125 C.V ANDI OFF SET, 2012), h. 195
- Choiriyah dan Citra Dela, “Pengaruh Pembiayaan Modal Bmt Surya Barokah Palembang Terhadap Peningkatan Pendapatan Dan Kesejahteraan Pengusaha Mikro”, *ISLAMIC BANKING* Volume 4 Nomor 2 Februari 2019
- Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 2008), h. 185
- Dimayuddin Djuwaini, *Pengantar Fiqh Muamalah*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar,2010), h. 254
- Djoko Muljono, *Akuntansi Pajak*, (Yogyakarta : Andi, 2010)
- Getut Pramesti,” *Kupas Tuntas Data Penelitian dengan SPSS 22*”.(PT. Elexmediakompotindo : Jakarta 2014)
- Hans Kartikahadi, *Akuntansi Keuangan berdasarkan SAK berbasis IFRS*, (Jakarta Selatan: Salemba Empat, 2012), h, 182
- Hugiono, dan Poerwantana, *Pengantar Ilmu Sejarah*, Jakarta : Rineka Cipta, 1992.

I Nyoman Gede Tri Wiguna,A.A. Bagus Putu Widanta, “Pengaruh Modal Usaha Dan Tenaga Kerja Terhadap Pendapatan Dengan Kredit Sebagai Variabel Moderasi Pada Pedagang Di Pasar Seni Sukawati”, e-jurnal ekonomi pembangunan universitas udayana Vol.5, No.11 2016

Juliyansyah Noor, *Metode Penelitian* (Jakarta: Kencana,2011).

Mahyu Danil, “Pengaruh Pendapatan Terhadap Tingkat Konsumsi pada Pegawai Negeri Sipil di Kantor Bupati Kabupaten Bireuen”, *Journal Ekonomika Universitas Almuslim Bireuen Aceh*, Vol. IV No. 7: hal 9.

Modul Ekonometrika, *Analisis dan Pengolahan Data dengan SPSS dan Eviews*

Moh Bahardin, —Multi Level Marketing (Mlm) Dalam Perspektif Hukum Islam,|| *ASAS*, vol. 3, no. 1 (February 14, 2011),

Muhammad Syafi’I Antonio, *Bank Syariah Dari Teori kepraktik*, (Jakarta : Gema Insane, 2001)

Pusat pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI),”*Ekonomi Islam*”,(PT. Raja Grafindo Persada : Jakarta:2014)

Rachmat Syafe’i, *Fiqh Muamalah* (Bandung: Pustaka Setia, 2001), hal 139.

Raharjo (Guhardja) dalam Handayani dan Ni Wayan Putu Artini, Kontribusi Pendapatan Ibu Rumah Tangga Pembuat Makanan Olahan Terhadap Pendapatan Keluarga, *Jurnal Piramida*, Vol. 5 No. 1, 2009, h. 3

Riyan Latifahul Hasanah et al, “Pengaruh modal, tingkat pendidikan dan teknologi terhadap pendapatan umkm di kabupaten purbalingga”, *KINERJA* 17 (2), 2020 305-313

Rozalinda, *Ekonomi Islam: Teori Dan Aplikasinya Pada Aktivitas Ekonomi* (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), hal 237.

Sadono Sukirno, *Pengantar Teori Mikro Ekonomi* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada,2005), hal. 106

Sadono Sukirno, *Teori Pengantar Mikro Ekonomi*, Rajagrafindo Persada, Jakarta, 2006, h. 47

Samuelson dan Nordhaus, *Mikro Ekonomi*, 258

- Soediyono, *Ekonomi Makro Pengantar Analisa Pendapatan Nasional Edisi Revisi* (Yogyakarta: Liberty, 1998), h. 99
- Soekartawi, *Faktor-faktor Produksi*, Jakarta: Salemba Empat, (2012), h. 132
- Soemarso S.R *Akuntansi Suatu Pengantar. Edisi Lima*. Jakarta: Salemba Empat (2009) hal.54
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif dan R&G* (Bandung: Alfabeta,2012)
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D* (Bandung: Alfabeta, 2014).
- Sukmayanti Ratna. *Ilmu Pengetahuan Sosial* (Jakarta: PT Galaxy Puspa Mega, 2008), 117.
- Sulistiani, Pengaruh Pendapatan Limbah Industri Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Menurut Ekonomi Islam, Skripsi Fakultas Syari'ah Dan Eonomi Islam Institus Agama Islam Negeri SMH Banten, Serang 2014, 17.
- Syaiful Bahri Djamarah, *Guru dan Anak Didik Dalam Interaksi Edukatif*, (Jakarta: Rineka cipta, 2004), hal 16.
- V.Wiratna Sujarweni, *Metode Penelitian Bisnis dan Ekonomi* (Yogyakarta: PUSTAKA BARU PRESS,2015), hal. 82.
- 