



Penulis

**ENTIN APRIANTI**

**Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu**

**PENGARUH KEBUTUHAN DAN TINGKAT PENDAPATAN  
TERHADAP KEPUTUSAN MEMILIH PEMBIAYAAN  
DI PT. PEMODALAN NASIONAL MADANI (PNM)  
MEKAR SYARIAH  
(Studi Kasus Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu Selatan)**



**Editor :**

**Dr. Miti Yarmunida, M.Ag**

**Eeng Juli Efrianto, M.E**

PENGARUH KEBUTUHAN DAN TINGKAT PENDAPATAN  
TERHADAP KEPUTUSAN MEMILIH PEMBIAYAAN  
DI PT. PEMODALAN NASIONAL MADANI (PNM)  
MEKAR SYARIAH  
*(Studi Kasus Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu Selatan)*



**JURNAL ILMIAH :**

Diajukan Sebagai Salah Satu Tugas Akhir Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH :

**ENTIN APRIANTI**  
**NIM 2011130142**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**  
**FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**  
**TAHUN 2024 M/2025 H**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telpon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: [www.uinfasbengkulu.ac.id](http://www.uinfasbengkulu.ac.id)

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Tugas Akhir yang berjudul "Pengaruh Kebutuhan Dalam Perspektif Ekonomi Islam Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Keputusan Meminjam Dana Mekar" Studi Kasus Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu Selatan yang disusun oleh

Nama : Entin Aprianti

Nim : 2011130142

Prodi : Ekonomi Syariah

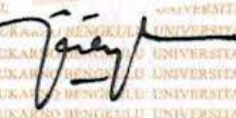
Sudah di periksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.


Bengkulu, 21 Mei 2024 M

Rajab 1445 H


Pembimbing I

pembimbing II

  
Dr. Miti Yarmunida, M.Ag  
NIP.197705052007102002

  
Eeng Juli Erianto, M.E  
NIP.199307052020121010

Mengetahui  
Ketua Jurusan Ekonomi Islam

  
Yenti Sumarni, M.M  
NIP.197904162007012020



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172  
Website: [www.uinfasbengkulu.ac.id](http://www.uinfasbengkulu.ac.id)

**HALAMAN PENGESAHAN**

Tugas Akhir dengan Judul *"Pengaruh Kebutuhan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan Di PT. Pemodalana Nasional Madani (PNM) Mekar Syariah"* yang disusun oleh:

Nama : Entin Aprianti  
NIM : 2011130142  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Jumat  
Tanggal : 7 Juni 2024 M / Ayyumul Bidh Dzulqaida 1445 H

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

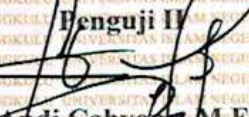
Bengkulu, 7 Juni 2024 M  
Ayyumul Bidh Dzulqaida 1445 H


**Tim Sidang Munaqasyah**

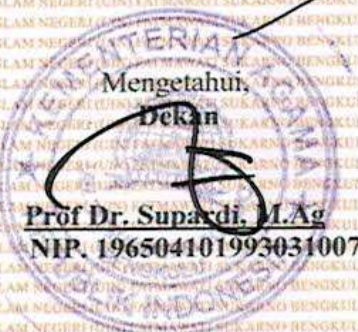
**Ketua**  
  
**Dr. Desi Isnaini, MA**  
NIP. 197412022006042001

**Sekretaris**  
  
**Nurrahma Putri, M.Ak**  
NIP. 198609112020122004

**Penguji I**  
  
**Dr. Desi Isnaini, MA**  
NIP. 197412022006042001

**Penguji II**  
  
**Andi Cahyanz, M.E**  
NIP. 198508241620121004

**Mengetahui,**  
**Dekan**  
  
**Prof. Dr. Supardi, M.Ag**  
NIP. 196504101993031007



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan

1. Skripsi dengan judul "Pengaruh Kebutuhan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Keputusan Memilih Pembiayaan Di PT. Pemodal Nasional Madani (PNM) Mekar Syariah" adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak beneran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 7 Juni 2024 M

23 Zulkaidah 1445 H

Mahasiswa yang menyatakan



Entin Aprianti

NIM. 2011130142

## MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S AI-Insyirah,94:5-6)

“Orang lain ga akan paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagaimana success storiesnya aja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri meskipun ga akan ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini. Jadi tetap berjuang ya.”

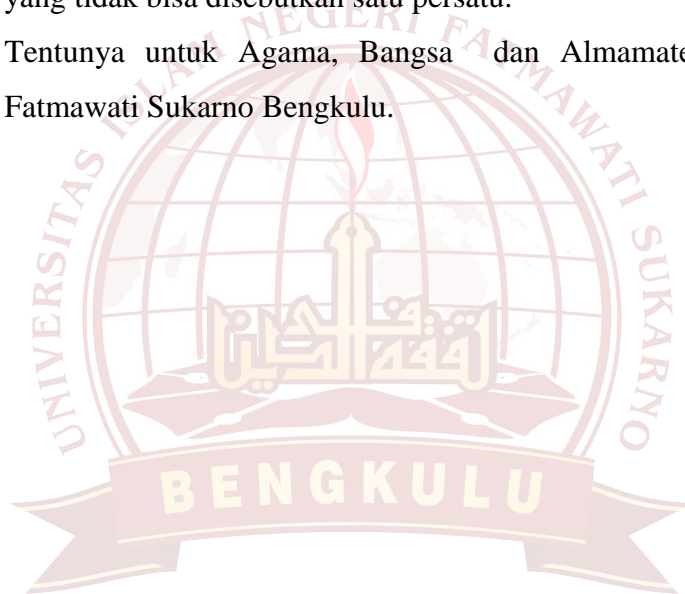


## PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT Tuhan semesta alam yang maha segalanya atas segala kesempatan, keridhoan, dan kenikmatan yang telah diberikan, skripsi ini kupersembahkan kepada :

1. Kedua orang tua saya (Bapak Siharman & Ibu Susmahaini) orang hebat yang selalu menjadi penyemangat saya sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang untuk kehidupan saya, terimakasih untuk semuanya berkat do'a dan dukungan bapak dan mak saya bisa berada dititik ini, sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi Bapak & Mak harus selalu ada disetiap perjalanan dan pencapaian hidup saya I love you more more more.
2. Untuk Alm. Kakak tercinta Agon susilo terimakasih pernah menjadi penyemangat dan memberi warna dalam perjalanan hidup yang telah di lewati.
3. Untuk keluarga besar dari ayahanda dan keluarga besar dari ibunda tanpa terkecuali terimakasih atas motivasi serta dukungan yang telah diberikan. Kalian adalah keluarga terhebatku dan aku banga punya kalian.
4. Untuk sahabatku tersayang dari SD Asti Nurhasana dan Hutila Intan Sari terimakasih telah memebri dukungan dan mendengarkan curhatan selama ini.

5. Sahabat-sahabat circle terbaikku Devy Kurnia Saputri, Sinta Putri Julita, dan Nige Lidiana terimakasih kalian telah menjadi keluarga dan penyemangat selama dibangku kuliah dan di tanah perantauan semoga kesuksesan kita raih bersama.
6. Rekan-rekan seperjuangan EKSYA E, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam angkatan 2020 dan Anggota KKN kelompok 30 yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
7. Tentunya untuk Agama, Bangsa dan Almamaterku UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.





## **ABSTRACT**

*The Influence of Needs and Income Levels on the Decision to Choose Financing at PT Pemodalan Nasional Madani (.PNM)*

*Mekar Syariah*

*(Case Study of Pino District, South Bengkulu Regency)*

*By Entin Aprianti NIM 2011130142*

This research aims to determine the influence of needs and income levels on the decision to choose financing at PT. Mekar Syariah Civil National Capital (PNM). This research uses quantitative methods. This type of research is field research. The population in this study was 76 people, in determining the sample the formula used used Slovin sampling. The data sources for this research are primary data and secondary data. Meanwhile, data collection techniques will be used: interviews, questionnaires, and documentation. The research results from the t test results show that the needs variable has a calculated t of 1,669 and a significance value of 0.023, where this significance value is smaller than 0.05. And the income variable has a t count of 0.623 and a significance value of 0.001, where this significance value is smaller than 0.05. This shows that income and needs variables have a significant influence on people's decisions to choose PNM Mekar Syariah financing. Meanwhile, based on the calculated f test results of 3,900 and a significance value of 0.028, it is smaller than 0.05, meaning that simultaneously all independent variables, both need variables and income variables, have a significant influence on the decision to choose PNM Mekar Syariah financing.

***Keywords:*** *Blooming Funds, Needs, Income Level*

## ABSTRAK

Pengaruh Kebutuhan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap  
Keputusan Memilih Pembiayaan di PT Pemodal Nasional  
Madani (.PNM) Mekar Syariah  
(Studi Kasus Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu Selatan)  
Oleh Entin Aprianti NIM 2011130142

Penelitian ini bertujuan mengetahui pengaruh kebutuhan dan tingkat pendapatan terhadap keputusan memilih pembiayaan di PT. Pemodal Nasional Madani (PNM) Mekar Syariah. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif jenis penelitian ini ialah penelitian lapangan (field research). Populasi dalam penelitian ini sebanyak 76 orang, dalam menentukan sampel rumus yang dipakai menggunakan Slovin sampling. Sumber data penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Sedangkan teknik pengumpulan data yang akan digunakan wawancara, kuesioner (angket), dokumentasi. Hasil penelitian dari hasil uji t, variabel kebutuhan memiliki t hitung sebesar 1.669 dan nilai signifikansi sebesar 0,023, dimana nilai signifikansi ini lebih kecil dari 0,05. Dan variabel pendapatan memiliki t hitung sebesar 0,623 dan nilai signifikansi sebesar 0,001, dimana nilai signifikansi ini lebih kecil dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa variabel pendapatan dan kebutuhan berpengaruh signifikan terhadap keputusan masyarakat memilih pembiayaan PNM Mekar Syariah. Sedangkan berdasarkan hasil uji f hitung sebesar 3.900 dan nilai signifikansi sebesar 0,028 lebih kecil dari 0,05 artinya secara simultan seluruh variabel independen baik variabel kebutuhan dan variabel pendapatan memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan memilih pembiayaan PNM Mekar Syariah

**Kata Kunci:** Dana Mekar, Kebutuhan, Tingkat Pendapatan

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan jurnal ilmiah yang berjudul Pengaruh Kebutuhan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Keputusan memilih pembiayaan di PT. Pemodalan Nasional Madani (PNM) Mekar Syariah (Studi Kasus Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu Selatan). Shalawat dan salam untuk nabi besar Muhammad SAW' yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapat petunjuk ke jalan yang lurus baik dunia maupun akhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk mengungkap masalah dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam penyusunan jurnal ilmiah ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada pihak :

1. Prof Dr. Zulkarnain, M.pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Dr. H. Supardi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

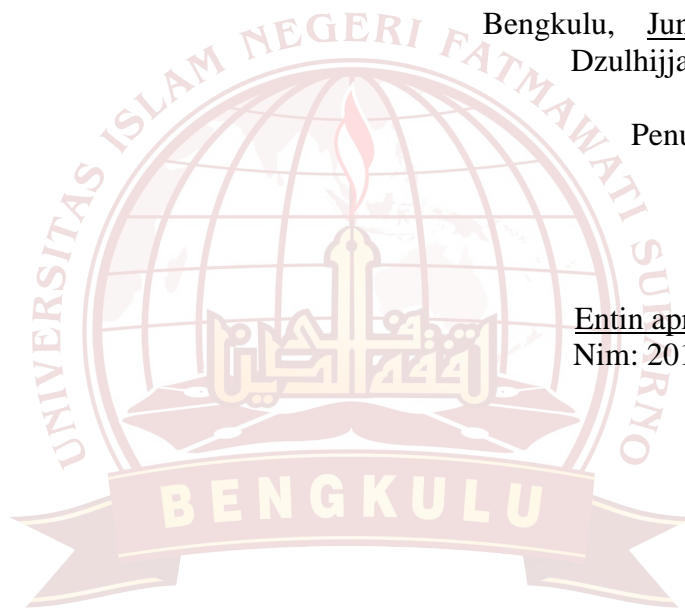
3. Dr. Miti Yarmunida, M.Ag selaku pembimbing I dan Eeng Juli Efrianto, M.E selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
4. Kedua orang tua penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
5. Bapak dan ibu dosen fakultas ekonomi dan bisnis islam universitas islam negeri fatmawati sukarno bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
6. Staf dan karyawan fakultas ekonomi dan bisnis islam universitas islam negeri fatmawati sukarno bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
7. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis kedepan.

Bengkulu, Juni 2024 M  
Dzulhijjah 1445 H

Penulis

Entin aprianti  
Nim: 2011130142



## DAFTAR ISI

<b>COVER.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Penelitian Terdahulu.....	8
G. Sistematika Penulisan.....	14
<b>BAB II KERANGKA TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR...16</b>	
A. Kajian Teori.....	16

1. Kebutuhan.....	16
a. Pengertian kebutuhan.....	16
b. Tujuan kebutuhan.....	19
c. Jenis-jenis kebutuhan.....	20
d. Karakteristik kebutuhan dan keinginan.....	21
2. Tingkat pendapatan.....	22
a. Pengertian pendapatan.....	22
b. Distribusi pendapatan dalam islam.....	23
c. Jenis-jenis pendapatan.....	25
d. Faktor-faktor yang mempengaruhi pendapatan.....	26
e. Indikator pendapatan.....	27
3. Keputusan meminjam dana mekar.....	27
a. Pengertian keputusan.....	27
b. Keputusan dalam islam.....	28
c. Proses pengambilan keputusan.....	29
d. Faktor-faktor mempengaruhi keputusan.....	30
e. Indikator keputusan.....	32
4. PT. Pemodalan nasional madani mekar (PNM Mekar).....	32
a. Pengertian PNM Mekar.....	32
b. Pengertian program pembiayaan PNM Mekar.....	33
c. Jenis-jenis PNM Mekar.....	34
d. Manfaat PNM Mekar.....	35
B. Kerangka Berpikir Penelitian.....	35
C. Hipotesis Penelitian.....	37

<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>40</b>
A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian.....	40
B. Lokasi Dan Waktu Penelitian.....	41
C. Populasi Dan Teknik Pengambilan Sampel.....	41
D. Sumber Data Dan Teknik Pengumpulan Data.....	43
E. Variabel Dan Definisi Operasional .....	46
F. Teknik Analisis Data.....	50
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>55</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	55
B. Karakteristik Responden.....	56
C. Uji Validitas Dan Uji Reabilitas.....	59
D. Hasil Analisis Dan Penelitian.....	62
E. Hasil Uji Hepotesis.....	68
F. Pembahasan Hasil Penelitian.....	70
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>74</b>
A. Kesimpulan.....	74
B. Saran.....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skala Likert.....	45
Tabel 3.2 Definisi Operasional.....	48
Tabel 4.1 Batas Wilayah.....	56
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	57
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	58
Tabel 4.5 Uji Validitas Variabel X.....	59
Tabel 4.6 Hasil Uji Reabilitas Variabel X.....	61
Tabel 4.7 Hasil Uji Reabilitas Y.....	62
Tabel 4.8 Uji Kolmogorov-Smirnov.....	63
Tabel 4.9 Uji Heteroskedastisitas.....	64
Tabel 4.10 Multikolinearitas.....	65
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	66
Tabel 4.12 Uji T (Parsial) .....	68
Tabel 4.13 Uji F (Simultan) .....	70

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Forum Validasi Tema Tugas Akhir

Lampiran 2 : Surat Penunjuk Pemimbing

Lampiran 3 : Surat Permohonan Izin Penelitian

Lampiran 4 : Surat Keterangan Selesai Penelitian

Lampiran 5 : Surat Keterangan Bebas Plagiarisme

Lampiran 6 : Lembar Bimbingan

Lampiran 7 : Kuesioner Penelitian

Lampiran 8 : Tabulasi Hasil Respon Responden

Lampiran 9 : Dokumentasi

