

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan syariah memainkan peran krusial dalam mendorong inklusi keuangan dan memberdayakan masyarakat, terutama kelompok usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). UMKM memainkan suatu peran yang sangat vital dalam pembangunan dan pertumbuhan perekonomian. Sebab selain memberi kontribusi terhadap pembangunan dan pertumbuhan ekonomi nasional juga dapat menyerap tenaga kerja dalam jumlah yang besar. Dengan mampu menampung jumlah tenaga kerja yang cukup banyak jumlahnya baik di pedesaan maupun di perkotaan, maka permasalahan ekonomi bangsa yang berupa jumlah pengangguran dapat berkurang.

Tetapi pesatnya perkembangan usaha mikro terkadang tidak sebanding dengan pendapatan usaha yang diterima pelaku usaha, dimana dapat dilihat sebagian usaha mikro juga mengalami kegagalan atau tutup usaha karena pendapatan yang tidak sesuai dengan pengeluaran yang harus mereka keluarkan untuk biaya usaha. Meskipun memiliki potensi yang cukup besar, UMKM belum mampu sepenuhnya mengantisipasi tantangan usaha yang bergerak dinamis hal ini dapat dilihat dari pendapatan usaha yang masih belum maksimal.

Masalah utama yang dihadapi oleh UMKM adalah kurangnya modal dalam membuka usaha, dimana modal yang minim menyebabkan usaha tidak dapat berkembang dengan cepat.¹

Dengan hadirnya PNM Mekaar Syariah yang merupakan layanan pemberdayaan berbasis kelompok sesuai ketentuan hukum Islam yang berdasarkan fatwa dan/atau pernyataan kesesuaian syariah dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia yang ditujukan bagi perempuan pra-sejahtera pelaku usaha ultra mikro.² Yang dimana diperuntukan oleh kalangan masyarakat miskin dan menengah untuk memulai bisnis. Kondisi ekonomi yang dialami masyarakat memang tidak selalu konsisten atau berubah-ubah terutama dalam menjalankan bisnis baik itu besar maupun bisnis yang kecil.

Pembiayaan Murabahah, sebagai salah satu akad jual beli dengan margin keuntungan yang disepakati, menjadi instrumen penting dalam operasional PNM Mekaar Syariah. Karakteristik akad ini yang transparan dan bebas dari unsur riba diharapkan memberikan kepastian dan kenyamanan bagi nasabah dalam mengelola keuangan usaha mereka. Selain jenis pembiayaan, lama waktu pengembalian pembiayaan

¹ Yuliadi Yuliadi, Neni Marlina Br Purba, and Erni Yanti Natalia, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Pada Pelaku Usaha Mikro Di Kota Batam," *Jurnal Akuntansi Bareleng* 8, no. 2 (2024): 143–51, <https://doi.org/10.33884/jab.v8i2.8747>.

² PT Permodalan nasional madani, "PNM Mekar Dan PNM Mekaar Syariah," 2023, <https://www.pnm.co.id/bisnis/pnm-mekaar>.

juga menjadi faktor yang signifikan dalam menentukan keberhasilan dan dampak pembiayaan terhadap pendapatan nasabah. Jangka waktu pengembalian yang sesuai dengan siklus usaha dan kemampuan finansial nasabah dapat meminimalkan risiko gagal bayar dan memaksimalkan potensi peningkatan pendapatan.

Hal ini bisa menjadi pendapatan tambahan bagi perekonomian mereka. Sebagaimana diketahui dalam memulai dan menjalankan bisnis tentunya memerlukan modal baik itu bisnis kelompok maupun bisnis individual.³Faktor utama yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan modal usaha kecil menengah (UKM) layanan pinjaman modal ini hanya berlaku untuk wanita kurang mampu atau ibu rumah tangga yang ingin memulai usaha kecil seperti usaha kecil menengah (UKM), Proses administrasi yang mudah dan angusuran pinjaman yang terjangkau. Produk layanan diluncurkan pada tahun 2017 dan telah dilengkapi dengan dukungan bisnis. layanan pelanggan dari PT. PNM Mekaar Syariah (Persero) dilakukan dalam kelompok dan kemudian diambil alih oleh karyawan PT. PNM Mekaar Syariah (Persero).⁴

³ Utarin Fikhi, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pendapatan Masyarakat Dalam Pengelolaan Pembiayaan Dari Pnm Mekaar Syariah Di Desa Ujung Tanjung,” 2024.

⁴ Pebri Afrika, “Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi,” 2023, 1.

Beberapa penelitian sebelumnya telah mengkaji pengaruh pembiayaan syariah terhadap kinerja dan pendapatan UMKM. Namun, fokus penelitian seringkali bersifat umum dan belum secara spesifik meneliti pengaruh pembiayaan Murabahah dan lama pengembalian pembiayaan secara bersamaan terhadap pendapatan nasabah dalam konteks lembaga keuangan mikro syariah seperti PNM Mekaar Syariah, khususnya di Kota Bengkulu. Selain itu, karakteristik unik nasabah PNM Mekaar Syariah yang mayoritas adalah perempuan prasejahtera pelaku usaha mikro dapat memberikan dinamika yang berbeda dibandingkan dengan penelitian pada UMKM secara umum. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan dan lama pengembalian pembiayaan terhadap pendapatan nasabah PNM Mekaar syariah di Kota Bengkulu. Dengan memahami hubungan ini, diharapkan dapat diperoleh rekomendasi kebijakan yang lebih efektif untuk meningkatkan dampak program PNM Mekaar Syariah bagi masyarakat.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan Latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka penulis dapat mengambil Rumusan masalah sebagai berikut ;

1. Apakah pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap pendapatan nasabah PNM mekaar syariah di Kota Bengkulu?
2. Apakah lama pengembalian pembiayaan berpengaruh terhadap pendapatan nasabah PNM mekaar syariah di

Kota Bengkulu?

3. Apakah pembiayaan *murabahah* dan lama pengembalian pembiayaan bersama-sama berpengaruh terhadap pendapatan nasabah PNM mekaar syariah di Kota Bengkulu?
4. Faktor apa yang menjadi dominan dalam mempengaruhi pendapatan nasabah PNM Mekaar syariah di Kota Bengkulu?
5. Berapa besar pengaruh pembiayaan *murabahah* dan lama pengembalian pembiayaan terhadap pendapatan nasabah PNM mekaar syariah di Kota Bengkulu?

C. Tujuan Penelitian

Sejalan dengan rumusan masalah yang telah di paparkan, maka tujuan yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap pendapatan nasabah PNM mekaar syariah di Kota Bengkulu.
2. Untuk mengetahui pengaruh lama pengembalian Pembiayaan Terhadap Pendapatan Nasabah PNM Mekaar Syariah di Kota Bengkulu.
3. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* dan lama pengembalian pembiayaan dapat bersama-sama mempengaruhi pendapatan nasabah PNM Mekaar syariah di Kota Bengkulu.

4. Untuk mengetahui faktor yang menjadi dominan dalam mempengaruhi Pendapatan Nasabah PNM Mekaar syariah di Kota Bengkulu.
5. Untuk mengetahui besar pengaruh pembiayaan *murabahah* dan lama pengembalian pembiayaan terhadap pendapatan Nasabah PNM Mekaar syariah di Kota Bengkulu.

D. Kegunaan Penelitian

Manfaat yang diperoleh setelah terlaksanakannya penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Kegunaan Teoritis:

- a. Konfirmasi Teori: Penelitian ini dapat menguji dan mengkonfirmasi secara empiris teori-teori ekonomi Islam, khususnya mengenai akad *murabahah* dan pengaruhnya terhadap peningkatan pendapatan.
- b. Pengembangan Model: Hasil penelitian dapat digunakan sebagai dasar untuk mengembangkan model prediksi mengenai hubungan antara pembiayaan *murabahah*, lama pengembalian, dan peningkatan pendapatan nasabah.
- c. Kontribusi Keilmuan: Penelitian ini dapat menambah khasanah ilmu pengetahuan, khususnya di bidang ekonomi syariah dan keuangan mikro.

2. Kegunaan Praktis:

a. Bagi PNM Mekaar Syariah:

1. Evaluasi Program: Hasil penelitian dapat digunakan untuk mengevaluasi efektivitas program pembiayaan murabahah yang telah berjalan.
2. Perbaikan Kebijakan: Penelitian ini dapat memberikan masukan untuk perbaikan kebijakan terkait besaran pembiayaan, jangka waktu pengembalian, dan program pendampingan nasabah.
3. Perencanaan Strategi: Hasil penelitian dapat menjadi dasar dalam merancang strategi bisnis yang lebih efektif untuk meningkatkan pendapatan nasabah.

b. Bagi Nasabah:

1. Peningkatan Kesadaran: Penelitian ini dapat meningkatkan kesadaran nasabah mengenai pentingnya manajemen keuangan yang baik dan pemanfaatan pembiayaan secara optimal.
2. Pengambilan Keputusan: Hasil penelitian dapat membantu nasabah dalam mengambil keputusan yang lebih baik terkait pemilihan jenis pembiayaan dan jangka waktu pengembalian.

c. Bagi Pemerintah:

1. Pembuatan Kebijakan: Hasil penelitian dapat menjadi bahan pertimbangan dalam pembuatan kebijakan terkait pengembangan UMKM dan

pemberdayaan masyarakat.

2. Evaluasi Program: Penelitian ini dapat digunakan untuk mengevaluasi efektivitas program-program pemerintah yang bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat, khususnya UMKM.

d. Bagi Peneliti Lain:

1. Referensi Penelitian: Penelitian ini dapat menjadi referensi bagi peneliti lain yang ingin melakukan penelitian serupa di daerah atau objek penelitian yang berbeda.
2. Pengembangan Penelitian Lebih Lanjut: Hasil penelitian ini dapat menjadi dasar untuk pengembangan penelitian lebih lanjut, misalnya dengan memperluas variabel yang diteliti atau menggunakan metode analisis yang berbeda.

E. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu bertujuan untuk mendapatkan bahan perbandingan dan acuan. Selain itu, untuk menghindari anggapan kesamaan dengan penelitian ini. Maka dalam kajian pustaka ini peneliti mencantumkan penelitian-penelitian terdahulu yakni sebagai berikut :

1. Penelitian yang dilaksanakan oleh Siti Zubaidah Lubis bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah dan lama pengembalian pembiayaan terhadap tingkat pendapatan usaha mikro kecil menengah (UMKM)

(Studi Kasus Pada Nasabah PT. Permodalan Nasional Madani UlaMM Syariah Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal Sumatera Utara) . Pendekatan penelitian pada penelitian ini adalah kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah yang telah memperoleh persetujuan pembiayaan dari PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) UlaMM Syariah Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal yang berjumlah sebanyak 67 orang nasabah aktif. Hasil penelitian yang diperoleh yaitu variabel pembiayaan berpengaruh secara signifikan dan positif terhadap tingkat pendapatan UMKM di daerah penelitian. Perbedaan penelitian pada penelitian ini adalah waktu dan tempat penelitian sedangkan persamaan pada penelitian ini terletak pada variabelnya.⁵

2. Penelitian yang dilakukan oleh Rika Umbaiyani Ritonga, Sugianto , Tuti Anggraini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah multiguna terhadap perkembangan usaha mikro kecil menengah. Dengan populasi nasabah Bank Sumu Syariah KCP Kota baru dengan sampel sebanyak 30 orang. Hasil dari penelitian ini yakni pembiayaan murabahah serbaguna yang dilakukan Bank SUMUT Syariah KCP berpengaruh signifikan

⁵ Siti Zubaidah lubis, "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Lama Pengembalian Pembiayaan Terhadap Tingkat Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi Kasus Pada Nasabah PT. Permodalan Nasional Madani UlaMM Syariah Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal Sumatera Utara)", *Pharmacognosy Magazine* (2021).

terhadap perkembangan usaha mikro kecil dan menengah di Kota Baru Marelan dengan arah positif, pendekatan penelitian pada penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif. persamaan pada penelitian ini dengan penelitian adalah pendekatan penelitian yang sama-sama menggunakan pendekatan kuantitatif. Perbedaan pada penelitian ini ada pada tempat penelitian dan teknik pengumpulan data.⁶

3. Penelitian yang dilakukan oleh Putri Mildani Sari Sibarani, Syahrul Amsari bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan terhadap peningkatan pendapatan UMKM pada PT. BTPN Syariah KC. Tanjung Balai. Hasil dari Penelitian ini adalah pembiayaan murabahah berpengaruh positif terhadap pendapatan UMKM di tanjung balai. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan jumlah sampel 30 orang. Persamaan pada penelitian ini dengan penelitian adalah salah satu variabel yakni X1 yakni pembiayaan dan pendekatan penelitian yang sama-sama menggunakan pendekatan kuantitatif. Perbedaan pada penelitian ini ada pada tempat penelitian dan teknik pengumpulan data.⁷

⁶ Rika Umbaiyani Ritonga and Tuti Anggraini, "The Effect of Multipurpose Murabahah Financing on The Development of Micro, Small and Medium Enterprises," *Jurnal Manajemen Bisnis* Vol. 11 No (2024): 842–58.

⁷ Putri Mildani et al., "Pengaruh Pembiayaan Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Pada PT . BTPN Syariah KC . Tanjung Balai" 5, no. 5 (2024): 4098–4112.

4. Penelitian yang dilaksanakan oleh Bayyinah bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah terhadap peningkatan pendapatan umkm di PT. Permodalan madani cabang anyer. Pendekatan dalam penelitian ini adalah menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif. Berdasarkan hasil analisis regresi linear sederhana diketahui bahwa terdapat pengaruh yang positif signifikan antara pembiayaan murabahah terhadap peningkatan pendapatan nasabah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di PT Permodalan Nasional Madani. Persamaan pada penelitian ini dengan penelitian adalah salah satu variabel yakni X_1 yakni pembiayaan dan pendekatan penelitian yang sama-sama menggunakan pendekatan kuantitatif. Perbedaan pada penelitian ini ada pada tempat penelitian dan teknik pengumpulan data.⁸

5. Penelitian yang dilakukan oleh Cut Diah Syavira, Kamilah K, Nurul Inayah bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah dan lama pengembalian pembiayaan terhadap perkembangan UMKM pada PNM Mekaar syariah. Metode penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan jumlah sampel sebanyak 100 orang, Hasil penelitian dapat diartikan bahwa pembiayaan murabahah dan lama pengembalian secara bersama-sama

⁸ Bayyinah, "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di PT permodalan masyarakat madani cabang Anyer," *Galang Tanjung* 3, no. 2504 (2022): 1–9.

berpengaruh terhadap perkembangan UMKM. Persamaan pada penelitian ini dengan penelitian adalah variabel X1 dan X2 dan pendekatan penelitian yang sama-sama menggunakan pendekatan kuantitatif. Perbedaan pada penelitian ini ada pada tempat penelitian dan teknik pengumpulan data.⁹

6. Penelitian yang dilakukan oleh Sinar Mentari bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah terhadap peningkatan pendapatan nasabah usaha mikro kecil menengah (UMKM) di PT. BPRS PNM Patuh Beramal Kota Mataram. Pendekatan dalam penelitian ini adalah menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif dengan jumlah sampel sebanyak 65 orang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang positif signifikan antara pembiayaan murabahah terhadap peningkatan pendapatan nasabah Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di PT. BPRS PNM Patuh Beramal Kota Mataram. Persamaan pada penelitian ini dengan penelitian adalah salah satu variabel yakni X1 yakni pembiayaan dan pendekatan penelitian yang sama-sama menggunakan pendekatan kuantitatif. Perbedaan pada penelitian ini ada pada tempat penelitian dan teknik

⁹ Cut Diah Syavira, Kamilah K, and Nurul Inayah, "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Lama Pengembalian Pembiayaan Terhadap Perkembangan UMKM Pada PNM Mekaar Syariah," *MAMEN: Jurnal Manajemen* 3, no. 1 (2024): 1–15, <https://doi.org/10.55123/mamen.v3i1.2996>.

pengumpulan data.¹⁰

7. Penelitian yang dilakuakn oleh Martha Kirana bertujuan untuk mengetahui analisis pengaruh komitmen akad terhadap pengembalian pembiayaan pada Bank Syariah (Studi Kasus Bank Syariah di Kota Bogor). Metode pada penelitian ini adalah kuantitatif. Hasil penelitian ini adalah H0 ditolak dan H1 diterima. Persamaan penelitian dengan penelitian ini adalah pendekatan penelitian yang sama-sama menggunakan pendekatan kuantitatif. Perbedaan pada penelitian ini ada pada tempat penelitian, penggunaan variabel, teknik pengumpulan data.¹¹
8. Wina Paul , Enceng Iip Syaripudin , Deni Konkon Furkony bertujuan untuk mengetahui dampak permodalan nasional PNM Mekaar Terhadap pendapatan masyarakat dalam perspektif ekonomi Islam. Pendekatan penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan jumlah sampel sebanyak 30 orang. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ada hubungan yang signifikan antara Variabel X dengan Variabel Y, namun ada yang mempengaruhi terjadinya peminjaman permodalan. Faktor yang sangat mempengaruhi masyarakat meminjam ke PNM yaitu; faktor sosial (lingkungan tetangga, anggota kelompok dan anggota

¹⁰ Sinar Mentari, “Pengaruh murabahah terhadap peningkatan pendapatan nasabah usaha mikro kecil menengah (UMKM) di PT. BPRS PNM patuh beramal Kota Mataram,” *Kaos GL Dergisi* (2020).

¹¹ Martha Kirana, “analisis pengaruh komitmen akad terhadap pengembalian pembiayaan pada Bank Syariah (Studi Kasus Bank Syariah di Kota Bogor),” *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam* 9, no. 2 (2019): 113, <https://doi.org/10.32507/ajei.v9i2.453>.

keluarga yang mendorong masyarakat untuk meminjam kepada PNM), kebutuhan mendesak, tekanan ekonomi, dan membayar biaya sekolah. Hasil penelitian ini adalah H0 ditolak dan H1 diterima. Persamaan penelitian dengan penelitian ini adalah pendekatan penelitian yang sama-sama menggunakan pendekatan kuantitatif. Perbedaan pada penelitian ini ada pada tempat penelitian, penggunaan variabel, teknik pengumpulan data.¹²

9. Penelitian yang dilakukan oleh Yunita Eka Saputri, Rendra Erdkhadifa bertujuan untuk mengetahui penerapan analisis regresi berganda dalam pemodelan tingkat kelancaran pengembalian pembiayaan” Hasil pengujian menunjukkan (1) Antara variabel tingkat pendidikan, pendapatan perusahaan, jumlah pembiayaan, taksiran agunan dan jangka waktu pinjaman terdapat salah satu variabel yang berpengaruh secara signifikan. (2) kelancaran pengembalian pembiayaan dipengaruhi oleh tingkat pendidikan secara signifikan (3) variabel pendapatan operasional tidak berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. (4) variabel jumlah pinjaman berpengaruh signifikan (5) kelancaran pengembalian pembiayaan tidak dipengaruhi secara signifikan pada variabel taksiran agunan. (6) dan variabel

¹² Wina Paul, Enceng Iip Syaripudin, and Deni Konkon Furkony, “Dampak Permodalan Nasional PNM Mekaar Terhadap Pendapatan Masyarakat Dalam Perspektif Ekonomi Islam,” no. c (2024): 1–12.

periode pendanaan berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan. Persamaan penelitian dengan penelitian ini adalah pendekatan penelitian yang sama-sama menggunakan pendekatan kuantitatif. Perbedaan pada penelitian ini ada pada tempat penelitian, penggunaan variabel, teknik pengumpulan data.¹³

10. Penelitian ini dilakukan oleh Rahmadina, Rahmah Muin bertujuan untuk mengetahui pengaruh program Pnm mekaar terhadap pendapatan masyarakat miskin kecamatan Campalagian. Metode pengumpulan data yang dilakukan yaitu dengan angket, observasi, wawancara dan dokumentasi dengan jumlah sampel sebanyak 90 orang. Hasil penelitian pengaruh PNM MEKAAR Terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian sangat berpengaruh. Persamaan penelitian dengan penelitian ini adalah pendekatan penelitian yang sama-sama menggunakan pendekatan kuantitatif. Perbedaan pada penelitian ini ada pada tempat penelitian, penggunaan variabel, teknik pengumpulan data.¹⁴

¹³ Yunita Eka Saputri and Rendra Erdkhadifa, "Penerapan Analisis Regresi Berganda Dalam Pemodelan Tingkat Kelancaran Pengembalian Pembiayaan 1" 1, no. November (2021): 66–82.

¹⁴ Rahmadina and Rahmah Muin, "Pengaruh Program Pnm Mekaar Terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan CAMPALAGIAN," *Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah Dan Sosial Budaya Islam* 5, no. 1 (2020): 74–86.

F. Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah pemahaman dan memperjelas pembahasan maka penulisan skripsi ini dibagi ke dalam bab yang berurutan dan saling berkaitan, yaitu :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini memaparkan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penelitian terdahulu dan sistematika penulisan.

BAB II : KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR

Bab ini menguraikan tentang kajian teori, hasil penelitian yang relevan dan kerangka berfikir.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang jenis dan pendekatan penelitian, waktu dan lokasi penelitian, populasi dan sampel, sumber data dan teknik pengumpulan data, teknik analisis data.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan tentang hasil dan pembahasan dari penelitian yang telah dilakukan.

BAB V : Kesimpulan

Bab ini menguraikan kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti.