

PERNYATAAN KEASLIAN DAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhamad Amin

NIM : 222641216

Jenjang : Magister

Program Studi : Ekonomi Syariah

menyatakan bahwa naskah tesis yang berjudul “**ANALISIS PEMBIAYAAN MIKRO PNM MEKAR SYARIAH TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN UMKM DI PARUNG PANJANG KABUPATEN BOGOR**” secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Apabila di kemudian hari ternyata terbukti secara meyakinkan bahwa sebagian maupun keseluruhan dari tesis ini merupakan hasil plagiat, saya bersedia menerima sanksi dan konsekuensinya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 28 Oktober 2024

Saya yang menyatakan,



MUHAMAD AMIN
NIM : 222641216

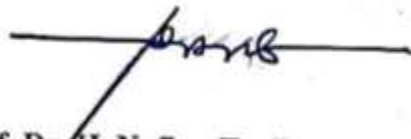
PENGESAHAN

Tesis berjudul : **PENGARUH PEMBIAYAAN MIKRO
PNM MEKAR SYARIAH TERHADAP
PENINGKATAN KESEJAHTERAAN UMKM
DI PARUNG PANJANG KABUPATEN BOGOR**

Nama : Muhamad Amin
NIM : 222641216
Jenjang : Magister (S2)
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister
Ekonomi (M.E).

Serang, 18 November 2024
Plt. Direktur,




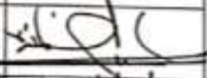
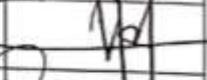
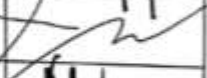

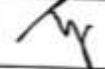
Prof. Dr. H. Naf'an Tarihoran, M.Hum
NIP : 197001032003121001

PERSETUJUAN TIM PENGUJIAN UJIAN TESIS

Judul : **PENGARUH PEMBIAYAAN MIKRO
PNM MEKAR SYARIAH TERHADAP
PENINGKATAN KESEJAHTERAAN
UMKM DI PARUNGPANJANG
KABUPATEN BOGOR**

Nama : Muhamad Amin
NIM : 222641216
Program Studi : Ekonomi Syariah

Diujikan dan dinyatakan lulus pada tanggal : 06 November 2024

TIM PENGUJI				
No	Jabatan	Nama	Tanggal	Tanda Tangan
1	Ketua Penguji	Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M	10 / 11 2024	
2	Sekretaris	Dr. Aspandi, M.H.I	21 / 11 2024	
3	Penguji I	Prof. Dr. Itang, M.Ag	10 / 11 2024	
4	Penguji II	Dr. M. Sulaeman Jajuli., M.E.I	21 / 11 2024	
5	Pembimbing I	Prof. Dr. Nihayatul Maskuroh, M.SI	10 / 11 2024	
6	Pembimbing II	Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M	10 / 11 2024	

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.
Direktur Program Pascasarjana
UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten
Di Serang

Assalamualaikum Wr.Wb.

Dengan ini diberitahukan bahwa saya telah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap tesis yang berjudul: **PENGARUH PEMBIAYAAN MIKRO PNM MEKAR SYARIAH TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN UMKM DI PARUNGPAJANG KABUPATEN BOGOR** yang ditulis oleh:

Nama Lengkap : Muhamad Amin
NIM : 222641216
Program Studi : Magister (S2)
Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Kami memandang bahwa tesis tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN SMH BANTEN untuk diajukan dalam mengikuti sidang Ujian Tesis dalam rangka memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E).

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Serang, 18 November 2024

Pembimbing I

Pembimbing II



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si.
NIP. 196402121991032003



Dr. Efi Syarifuddin, S.Ag., M.M.
NIP.197803142005011005

ABSTRAK

Nama: Muhamd Amin, NIM: 222641216, Judul tesis : Analisis Kinerja Pembiayaan Mikro PNM Mekar Syariah.

Program Studi Pascasarjana Ekonomi Syariah Universitas Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten

Penelitian ini mengkaji tentang kinerja pembiayaan mikro PNM Mekar Syariah terhadap Pengembangan UMKM di Kabupaten Bogor. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode kuesioner sebagai sumber data., melalui lima tahap pengujian: Uji validitas, Uji *Realibilitas*, Uji Asumsi Klasik, dengan bantuan software *SPSS Versi 2023* dan Microsoft Excel 2013.

Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan dari pembiayaan PNM Mekar Syariah terhadap kinerja UMKM di Kabupaten Bogor. Persamaan Regresi Linier Sederhana: Persamaan yang dihasilkan adalah $Y=27,416+0,323X+\epsilon$ $Y = 27,416 + 0,323X + \epsilon$, dengan koefisien regresi variabel pembiayaan (X) sebesar 0,323. Ini menunjukkan bahwa setiap kenaikan satu satuan pada pembiayaan berpotensi meningkatkan kinerja UMKM sebesar 0,323 satuan. Uji T: Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa $t_{hitung}=3,851$ $t_{hitung} = 3,851$ dengan nilai signifikansi $< 0,001$, lebih kecil dari batas signifikansi 0,05. Dengan $t_{hitung}>t_{tabel}(3,851>1,66412)$ $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,851 > 1,66412$), H_0 ditolak, dan H_1 diterima. Artinya, variabel pembiayaan (X) berpengaruh signifikan terhadap kinerja UMKM (Y). Koefisien Determinasi (R Square): Nilai R Square sebesar 0,372 menunjukkan bahwa pembiayaan PNM Mekar Syariah mempengaruhi kinerja UMKM sebesar 13,8%. Ini berarti 86,2% variasi kinerja UMKM dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Kata kunci: Kinerja, Pembiayaan, Pengembangan UMKM,

ABSTRACT

Name: Muhamd Amin, NIM 222641216, Thesis Title: Analysis of Microfinance Performance of PNM Mekar Syariah. Postgraduate Program in Islamic Economics, Sultan Maulana Hasanuddin State University, Banten

This study examines the performance of PNM Mekar Syariah's microfinance in developing MSMEs in Bogor Regency. Employing a quantitative approach with a questionnaire as the data source, the research underwent five stages of testing: validity, reliability, classical assumptions, using SPSS Version 2023 and Microsoft Excel 2013.

The results indicate a significant positive impact of PNM Mekar Syariah's financing on MSME development in Bogor Regency. The simple linear regression equation is: $Y=27,416+0,323X+\epsilon$, where the regression coefficient of the financing variable (X) is 0.323. This signifies that every unit increase in financing has the potential to enhance MSME performance by 0.323 units. The t-test results show that the calculated t-value is 3.851, with a significance level of <0.001 , lower than the significance level of 0.05. As the calculated t-value is greater than the tabulated t-value ($3.851 > 1.66412$), the null hypothesis is rejected, and the alternative hypothesis is accepted. This implies that the financing variable (X) significantly influences MSME performance (Y). The coefficient of determination (R Square) of 0.372 suggests that PNM Mekar Syariah's financing affects MSME performance by 13.8%. This means that 86.2% of the variation in MSME performance is influenced by other factors not included in this study.

Keywords: Performance, Financing, MSME Development

مختصرة نبذة

الصغير التمويل أداء تحليل: الأطروحة عنوان، 222641216: الجامعي الرقم أمين، محمد: الاسم
الشريعة ميکار (PNM) الوطني التمويل لشركة

*باتنتن الحكومية، الدين حسن مولانا سلطان جامعة الإسلامي، الاقتصاد في العليا الدراسات برنامج
ميکار (PNM) الوطني التمويل لشركة الصغير التمويل أداء دراسة إلى الدراسة هذه تهدف
على الدراسة اعتمدت. بوغور مقاطعة في والمتوسطة الصغيرة المشاريع تطوير في الشريعة
اختبار: الاختبار من مراحل بخمس ومرت للبيانات، كمصدر الاستبيان واستخدمت الكمي المنهج
الإصدار SPSS برنامج بمساعدة وذلك الكلاسيكية، الافتراضات اختبار الثبات، اختبار الصدق،
2013. إكسيل ومايكروسوفت 2023.

(PNM) الوطني التمويل شركة لتمويل إحصائياً ودال إيجابي تأثير وجود الدراسة نتائج أظهرت
الخطية المعادلة. بوغور مقاطعة في والمتوسطة الصغيرة المشاريع تطوير على الشريعة ميکار
لمتغير الانحدار معامل يبلغ حيث $Y=27,416+0,323X+\varepsilon$ هي الناتجة المعادلة: البسيطة
تؤدي أن المحتمل من التمويل في واحدة بوحدة زيادة كل أن على يدل وهذا 0,323 (X) التمويل
نتائج أظهرت t: اختبار. وحدة 0,323 ونسبة والمتوسطة الصغيرة المشاريع أداء في زيادة إلى
من أقل وهو، $0,001 <$ دلالة مستوى مع، 3,851 تساوي المحسوبة t قيمة أن الفرضيات اختبار
($3,851 > 1,66412$) الجدولية t قيمة من أكبر المحسوبة t قيمة أن وبما 0,05 الدلالة مستوى
يؤثر (X) التمويل متغير أن يعني وهذا. البديلة الفرضية قبول ويتم ترفض، الصفرية الفرضية فإن
تشير: (R Square) التحديد معامل (Y) والمتوسطة الصغيرة المشاريع أداء على كبير بشكل
الشريعة ميکار (PNM) الوطني التمويل شركة تمويل أن إلى 0,372 البالغة R Square قيمة
تباين من 86,2% أن يعني وهذا. 13,8% ونسبة والمتوسطة الصغيرة المشاريع أداء على يؤثر
الدراسة هذه في مدرجة غير أخرى بعوامل يتأثر والمتوسطة الصغيرة المشاريع أداء

والمتوسطة الصغيرة المشاريع تطوير التمويل، الأداء،: المفتاحية الكلمات

DAFTAR TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Di dalam naskah Tesis ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa Arab ditulis dengan huruf Latin. Pedoman transliterasi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

Konsonan

No	Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
1.	ا		ط	ṭ
2.	ب	b	ظ	ẓ
3.	ت	t	ع	
4.	ث	th	غ	gh
5.	ج	j	ف	f
6.	ح	h	ق	q
7.	خ	kh	ك	k
8.	د	d	ل	l
9.	ذ	dh	م	m
10.	ر	r	ن	n
11.	ز	z	و	w
12.	س	s	ه	h
13.	ش	sh	ء	
14.	ص	s	ي	y
15.	ض	d		

Vokal

Vokal Tunggal (*monoftong*)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia
َ	<i>fathah</i>	A
ِ	<i>kasrah</i>	I
ُ	<i>ḍammah</i>	U

Catatan: Khusus untuk hamzah, penggunaan apostrof hanya berlaku jika hamzah ber-ḥarakat sukun atau didahului oleh huruf yang berḥarakat sukun.

Contoh: iqtidâ (اقتضاء)

Vokal Rangkap (*diftong*)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia	Keterangan
َـ ي	<i>fathah dan ya</i>	<i>ay</i>	a dan y
َـ و	<i>fathah dan wawu</i>	<i>aw</i>	a dan w

Contoh : *alayh* (عليه)

: *mawḍû* (موضوع)

Vokal Panjang (*mad*)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia	Keterangan
َـ ا	<i>fathah dan alif</i>	<i>â</i>	a dan garis di atas
ِـ ي	<i>kasrah dan ya</i>	<i>î</i>	i dan garis di atas
ُـ و	<i>ḍammah dan wawu</i>	<i>û</i>	u dan garis di atas

Contoh : *al-jamâah* (الجماعة)

: *ghalîzan* (الجماعة)

: *yadûru* (يدور)

Tâ Marbûṭah

Transliterasi untuk tâ marbûṭah ada dua: Jika hidup, (*menjadi muḍâf*) transliterasinya adalah *t*. Jika mati, atau sukun, transliterasinya adalah *h*.

Contoh :*sharîat al-islâm* (الاسلام شريعة)

 :*al-baqarah* (البقرة)

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT. yang memberikan kemudahan dan kekuatan sehingga tesis ini dapat terselesaikan seiring dengan do'a dan harapan. Dengan tulus ikhlas ku persembahkan sebuah karya kecil ini untuk:

Untuk kedua orang tuaku Bapak M. Soleh dan Ibu Sutarsih terimakasih atas segala do'a, kasih sayang, kekuatan dan kesabaran yang telah engkau curahkan dalam mendidik. Dan tak pernah lupa ku persembahkan juga teruntuk istri ku lena terimakasih atas limpahan kasih sayangnya terimakasih telah mengerti ku dengan ikhlas dalam menyelesaikan kuliah dan tesis ini, terimakasih atas kesabaran dan kasih sayangmu akan menjadi semangat buatku untuk meraih impian.

MOTTO

¹ وَمَنْ جَاهَدَ فَإِنَّمَا يُجَاهِدُ لِنَفْسِهِ إِنَّ اللَّهَ لَغَنِيٌّ عَنِ الْعَالَمِينَ

Artinya: “....Barang siapa yang bersungguh sungguh, sesungguhnya kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri (QS. Al Ankabut[29]:6

¹ Hasbi Ashshiddiqi et al., *Kitab Suci Al - Qur'an Dan Terjemahnya Departemen Agama Republik Indonesia* (Surabaya: PT Karya Toha Putera, 2002), Hal. 627.

KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji hanya milik Allah *azza wa jalla* yang telah memberikan rahmat, karunia serta nikmat-Nya sehingga Tesis ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dalam kehidupan yang sarat ilmu pengetahuan dan menjunjung tinggi nilai-nilai *akhlakul karimah*.

Tesis ini berisikan mengenai hasil dari perencanaan yang telah dilakukan, dimana dalam penyusunannya merupakan aplikasi dari beberapa matakuliah yang dipelajari di bangku kuliah. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan untuk meraih gelar magister ekonomi pada Studi Ekonomi Syariah di *UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten*.

Dalam penyusunan Tesis ini berbagai kesulitan dan hambatan dihadapi penulis, namun adanya bimbingan, pengarahan, bantuan dan dorongan semangat dari berbagai pihak alhamdulillah akhirnya tesis ini dapat diselesaikan, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyuddin, M.Pd Selaku Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten
2. Bapak Prof. Dr. Ilzamudin Ma'mur, MA. Selaku Direktur Proram Pascasarjana UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten
3. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) dan sekaligus sebagai Dosen pembimbing I, yang telah bersedia meluangkan waktu dan

membimbing serta memberikan motivasi agar segera menyelesaikan tesis ini.

4. Bapak Dr. Efi Syarifudin, S.Ag.,M.M selaku Ketua Jurusan Program Magister Studi Ekonomi Syariah, sekaligus Dosen Pembimbing II yang telah membantu dan memberikan motivasi serta arahan dan dukungan dalam menyelesaikan tesis ini. Semua itu sangat berharga bagi saya.
5. Seluruh Dosen Pascasarjana Studi Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, dan para Staff yang telah membantu dan mendukung dalam penyelesaian tesis ini.
6. Kepada para teman – teman REG 2 Magister Ekonomi Syariah 2022, sukses selalu dimanapun berada.

Semoga kebaikan dan ketulusan mereka semua menjadi amal ibadah di sisi Allah SWT. Penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam menyelesaikan tesis ini, namun semuanya tak akan lepas dari kekurangan. Maka dari itu, kritik dan saran serta masukan yang positif selalu penulis tunggumsehingga sempurnanya penulisan tesis ini.

Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 28 Oktober 2024

MUHAMAD AMIN
(222641216)

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	i
PENGESAHAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
NOTA DINAS.....	iv
ABSTRAK.....	v
TRANSLITERASI ARAB – LATIN	viii
PERSEMBAHAN.....	xi
MOTTO.....	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	13
C. Batasan Masalah	13
D. Rumusan Masalah	14
E. Tujuan Penelitian.....	14
F. Manfaat Penelitian.....	15
G. Penelitian Terdahulu	16

H. Sistematika Penulisan	23
BAB II KAJIAN TEORI	25
A. Teori Relevan	25
a. Pembiayaan.....	25
b. Pembiayaan Syariah.....	26
c. Tujuan Dan Pungsi Pembiayaan	30
d. Pembiayaan Dalam Perspektif Islam	30
e. Penilaian Pemberian Pembiayaan	34
f. Tujuan dan Manfaat Pembiayaan	36
g. Konsep Akad Dalam Pembiayan Syariah	38
i. Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS)	43
j. Pengembangan Usaha Kecil Mikro PNM Mekar Syariah	48
k. Kinerja Pembiayaan Mikro.....	57
l. Penyalahgunaan Pembiayaan (<i>Side Streaming</i>).....	59
B. Kerangka Pemikiran	61
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	64
1. Tempat dan Waktu Penelitian	64
2. Pendekatan dan Jenis Penelitian	65
a) Pendekatan.....	65
b) Jenis Penelitian	66
c) Data dan Sumber Dana	66

3. Teknik Pengumpulan Data	67
a) Kuesioner	67
b) Wawancara.....	68
c) Populasi.....	69
d) Sample	69
4. Definisi Operasional Variable.....	71
a) Variable Bebas atau (Variable Independent)	72
b) Variabel Terikat (Dependen)	72
5. Teknik Analisis Data.....	74
a) Analisis deskriptif dan kuantitatif.....	74
b) Uji Instrumen Penelitian	76
6. Uji Hipotesis Penelitian (Uji t).....	82
a) Koefisien Determinasi (R ²).....	83
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	84
A. Hasil Penelitian.....	84
1. Sejarah Berdirinya Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaaar Syariah	84
2. Visi, Misi, dan Tujuan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaaar Syariah	88
3. Analisis Data.....	97
4. Uji Instrumens Penelitian.....	109

B. Hasil Hipotesis	120
1. Hasil Uji T	122
C. PEMBAHASAN	125
BAB V PENUTUP	132
A. Kesimpulan	132
B. Saran	134
DAFTAR PUSTAKA	137

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Persentase Penduduk Miskin di Jawa Barat dan Kabupeten Bogor Periode 2021-2023	4
Tabel 2. 1 Perbedaan Bagi Hasil Dan Bunga.....	33
Tabel 2. 2 Klasifikasi Berdasarkan Jumlah (plafond) Pembiayaan di Bank .	52
Tabel 3. 1 Operasional Variable Kinerja Pembiayaan Mikro PNM Mekar Syariah.....	73
Tabel 3. 2 Skala Likert	75
Tabel 4. 1 Uji Deskriptif.....	98
Tabel 4. 2 Uji Deskriptif berdasarkan Umur Responden	100
Tabel 4. 3 Uji Deskriptif berdasarkan Jenis Kelamin Responden.....	101
Tabel 4. 4 Uji Deskriptif Berdasarkan Jenis Pekerjaan.....	101
Tabel 4. 5 Uji Deskriptif berdasarkan Pendapatan Responden	102
Tabel 4. 6 Uji Deskriptif Berdasarkan Informasi Mengetahui PNM Mekar Syariah.....	103
Tabel 4. 7 Hasil Uji Analisis pernyataan Variabel Kinerja pembiayaan.....	104
Tabel 4. 8 Hasil Uji Analisis pernyataan Variabel Perkembangan UMKM.....	107
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Kinerja Pembiayaan (X)	110
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Variabel Pengembangan UMKM (Y)	111
Tabel 4. 11 Uji Reabilitas pada variabel Kinerja Pembiayaan (X)	112
Tabel 4. 12 Uji Reabilitas pada variabel Pengembangan UMKM (Y)	113
Tabel 4. 13 Hasil Uji Normalitas.....	114
Tabel 4. 14 Hasil Uji Histogram	115
Tabel 4. 15 Hasil Uji Grafik P-P Plot.....	115
Tabel 4. 16 Uji Linieritas Variabel Kinerja Pembiayaan Terhadap Variabel pengembangan UMKM.....	117
Tabel 4. 17 Hasil scatterplot.....	118
Tabel 4. 18 Hasil uji autokorelasi.....	119
Tabel 4. 19 Koefisien Regresi Sederhana	121
Tabel 4. 20 Uji Hipotesis Penelitian (t).....	122
Tabel 4. 21 Koefisien Determinan (r^2).....	124