

**PENGARUH KEUANGAN SYARIAH
TERHADAP MINAT MASYARAKAT PADA MEKAR
SYARIAH**

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN
MEMPEROLEH GELAR SARJANA



**UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT**

Disusun oleh :
MASLIHATUR ROFIQOH
(NIM 21612061013)

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT
MALANG
2025**

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH KEUANGAN SYARIAH
TERHADAP MINAT MASYARAKAT PADA MEKAR
SYARIAH**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN
MEMPEROLEH GELAR SARJANA**



**UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT**

Disusun oleh :
MASLIHATUR ROFIQOH
(NIM 21612061013)

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT**

TANDA PERSETUJUAN



YAYASAN PERGURUAN TINGGI ISLAM RADEN RAHMAT
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

Aspirasi, Keunggulan, Keberhasilan

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh keuangan Syariah Terhadap Minat Masyarakat Pada
Mekar Syariah
Disusun oleh : Maslihatun Rofiqoh
NIM : 21612061013
Prodi : Perbankan Syariah
Konsentrasi : -

Telah diperiksa dan disetujui untuk dipertahankan

Didepan tim penguji

Malang, 23 juli 2025

Mengetahui & menyetujui

Kaprodi,

(Andriati Azilzah Syafitri S.PD,M.AK)

NIDN.0714049303

Pembimbing,

(Hilda Sanjayawati S.ab,M.AB)

NIDN.0722058806

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

Lokasi: Gedung K.H. Mahmud Zuhadi, Jalan Raya Mojokerto, Kapanen - Malang Jawa Timur
Telp: (0341) 399069 - Kode POS: 65163 Email: feb@uniramalang.ac.id Website: <http://www.feb.uniramalang.ac.id>

TANDA PENGESAHAN

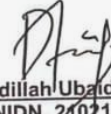
TANDA PENGESAHAN

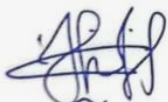
TELAH DIPERTAHANKAN DI DEPAN MAJELIS PENGUJI SKRIPSI, PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS, UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT MALANG:


NAMA : Maslihaturo Rofiqoh
NIM : 21612061013
HARI : Kamis
TANGGAL : 12 juni 2025
JUDUL : Pengaruh Keuangan Syariah Terhadap Minat Masyarakat Pada Mekar Syariah

DINYATAKAN LULUS

MAJELIS PENGUJI

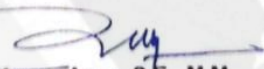

Dr. Abdillah Ubardi, S.E., M.M
NIDN. 2102127702


Hilda Sanjayawati, M.AB
NIDN. 0722058806


Andriati Aziizah Syafitri, M.Ak
NIDN. 0714049303

MENGESAHKAN,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Raden Rahmat Malang
Dekan,




Dr. M. Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M
NIDN. 0713047901

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh syukur dan cinta, karya sederhana ini
kupersembahkan untuk ayah dan mama tercinta

Sumber kekuatan dan inspirasiku

Terimakasih atas setiap doa yang diberikan setiap peluh
yang tak terlihat dan setiap pengorbanan yang tak pernah
meminta balasan dari kalian aku banyak belajar arti
ketulusan, kesabaran, dan semangat untuk melangkah, meski
jalan kadang terasa berat

Sekripsi ini adalah buah dari setiap nasihat, dukungan dan
cinta yang kalian curahkan sejak langkah pertamaku

Semoga keberhasilan kecil ini dapat menjadi awal dari hal
baik yang bisa kuberikan kembali untuk kalian



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam Naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka. Apabila ternyata di dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 yang berbunyi: lulusan perguruan tinggi yang karya ilmiahnya digunakan untuk memperoleh gelar akademik, profesi, atau vokasi terbukti merupakan jiplakan dicabut gelarnya dan pasal 70 yang berbunyi: lulusan yang karya ilmiah yang digunakannya untuk mendapatkan gelar akademik, profesi, atau vokasi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 25 ayat (2) terbukti merupakan jiplakan dipidana dengan pidana penjara paling lama dua tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp 200.000.000,00 (dua ratus juta rupiah).

Malang, 26 Mei 2025
Yang menyatakan


Maslhatul Rofiqoh

UNIVERSITAS
RADEN RAHMAT

ABSTRAK

MASLIHATUR ROFIQOH, 2025 Pengaruh Keuangan Syariah Terhadap Minat Masyarakat Pada Mekar Syariah

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Keuangan Syariah Terhadap Minat Masyarakat pada Mekar Syariah dalam menggunakan layanan lembaga keuangan syariah. Pengaruh Keuangan Syariah dinilai dari aspek kesesuaian dengan prinsip-prinsip syariah, transparansi, kemudahan akses, serta manfaat ekonomi yang ditawarkan kepada masyarakat. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan metode survei. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada responden yang merupakan nasabah maupun calon nasabah lembaga keuangan syariah. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linear sederhana untuk menguji hubungan antara Pengaruh Keuangan Syariah dengan minat masyarakat. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengaruh Keuangan Syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik Pengaruh Keuangan Syariah oleh lembaga keuangan, maka semakin tinggi pula minat masyarakat untuk menggunakan layanan keuangan syariah. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan produk keuangan syariah dan menjadi masukan bagi lembaga keuangan dalam meningkatkan strategi pemasaran serta pelayanan berbasis syariah.

KATA KUNCI : Pembiayaan Syariah, Minat Masyarakat, Layanan Keuangan Syariah, Prinsip Syariah

ABSTRACT

This research aims to understand the influence of Islamic finance on the interest of the community in Mekar Syariah in using the services of Islamic financial institutions. The implementation of Islamic financing products is assessed based on their compliance with Sharia principles, transparency, accessibility, and the economic benefits offered to the public. A quantitative research method was employed using a survey approach. Data were collected through questionnaires distributed to respondents who are current or potential customers of Islamic financial institutions. The analytical technique used in this study is simple linear regression to determine the relationship between the implementation of Islamic financing products and public interest. The results indicate that the implementation of Islamic financing products has a positive and significant effect on public interest. This finding suggests that the better the application of Islamic financing by financial institutions, the higher the public interest in utilizing Islamic financial services. This research is expected to contribute to the development of Islamic financial products and provide valuable input for financial institutions in enhancing their marketing strategies and Sharia-based service delivery.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul " PENGARUH KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT MASYARAKAT PADA MEKAR SYARIAH" sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Islam Raden Rahmat Malang. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setulus-tulusnya kepada:

1. Rektor Universitas Islam Raden Rahmat Malang bapak Imron Rosyadi Hamid, S.E,M.SI
2. Dekan Fakultas ekonomi dan bisnis bapak M Yusuf Azwar Anas , S.E,M.M
3. kaprodi perbankan syariah ibu Andrianti Azizah Syafitri,S.Pd,M.Ak
4. ibu Hilda Sanjayawati S.ab.MAB selaku dosen pembimbing yang selalu sabar memberi arahan dan saran nya bagi penulis
5. bapak Dr. Abdilah Ubaidi D.S.E,M.M selaku dosen penguji yang telah memberikan penulis saran dan masukan unruk penyusunan skripsi
6. bapak/ ibu Dosen Universitas Islam Raden Rahmat Malang
7. juga terhadap ayah dan mama tercinta penulis ucapkan terimakasih atas dukungan, kasih syang dan doa yang telah diberikan.
8. Serta untuk teman teman seperjuangan yang selama ini saling menguatkan satu salam lain.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna , oleh karena itu, dengan senang hati memnerima saran dan kritik yang membangun demi kebaikan masa yang akan datang, akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, khususnya dalam mengembangkan ilmu di bidang perekonomian syariah.

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

Daftar isi

Daftar isi	viii
Daftar tabel	xi
Daftarr Gambar	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitia	4
BAB II	7
KAJIAN PUSTAKA	7
2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.1.1 Hubungan Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian Penulis	9
2.2 Kajian Pustaka.....	10
2.3 Lembaga Keuangan Syariah	12
1.4 Produk pembiayaan	14
1.4.1 Produk.....	14
1.4.2 Produk Pembiayaan Syariah.....	15
1.4.3 Jenis Jenis Produk Syariah.....	20
1.4.4 Macam macam akad.....	22
2.4.5 Jenis Produk Pembiayaan PT Penanaman Nasional Madani (PNM).....	24
2.4.6 Jenis Produk Pembiayaan Syariah PT Penanaman Nasional Madani.....	27
2.4.7 Akad pembiayaan syariah PT Permodalan Nasional Madani(PNM).....	32
2.5 Minat masyarakat terhadap pembiayaan syariah	33
2.5.1 Minat.....	33
2.6 hubungan penerapan produk syariah dengan minat masyarakat.....	37
2.7 Kerangka berpikir	38
BAB III	42
METODE PENELITIAN	42
3.1 Metode Penelitian	42
3.2 Lokasi Penelitian.....	42
3.3 Deksripsi penelitian	43
3.4 Waktu penelitian	43

3.5 Desain Penelitian	43
3.6 Populasi dan Sampel Penelitian	44
3.6.1 Populasi	44
3.6.2 Sampel	44
3.6.3 Jumlah Sampel	44
3.7 Variabel Penelitian dan skala pengukuran	45
3.7.1 Variabel Independen	46
3.7.2 Variabel dependen	46
3.8 Skala pengukuran likert	48
3.9 Sumber data	49
3.9.1 Sumber data primer	49
3.9.2 Sumber data skunder	49
3.10 Teknik pengumpulan data	50
3.11 Teknik Analisis Data	50
3.12 Uji Validitas dan Reliabilitas	51
3.12.1 Uji validitas	52
3.12.2 Uji reabilitas	52
3.13 Uji asumsi klasik	53
3.14 Uji normalitas	53
3.15 Uji linearitas	54
3.16 Koefisien korelasi	54
3.17 Uji heterokedasitas	55
3.18 Koefisien determinasi (R ²)	55
3.19 Uji Hipotesis penelitian (uji t)	56
3.17 uji simultan (uji F)	57
3.18 Uji regresi linier sederhana	57
BAB IV	59
HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	59
4.1 Gambaran umum lokasi penelitian	59
4.1.1 Gambaran Desa Urek Urek kecamatan Gondanglegi Kabupaten Malang ...	59
4.1.3 Struktur organisasi desa dan tata kerja	62
4.2 karakteristik Responden	63
4.2.1 karakteristik jenis kelamin	63
4.2.2 Karakteristik Usia	64
4.2.3 karakteristik Pendapatan	64

4.3 Tanggapan Responden	65
4.4 Uji validitas Dan Uji Reliabilitas	71
4.4.1 Uji Validitas Pengaruh Keuangan Syariah (X).....	71
4.5 Uji Asumsi Klasik	73
4.5.1 Uji Normalitas.....	74
4.5.2 Uji Koefisien Korelasi.....	74
4.5.3 Uji Linieritas	74
4.5.4 Uji Heteroskedasitas	75
4.6 Uji Hipotesis	75
4.6.1 Analisis Regresi Linier Sederhana	76
4.8.2 Uji Hipotesis (Uji T).....	76
4.7 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	77
4.8 Koefisien Determinasi (Uji - R²).....	78
4.9 Pembahasan	79
4.9.1 hubungan pengaruh variabel Pangaruh Produk Pembiayaan Syariah terhadap variabel Minat Masyarakat	82
BAB V	88
KESIMPULAN DAN SARAN	88
5.1 Kesimpulan.....	88
5.2 Saran	89
Daftar Pustaka	90
Lampiran	93

Daftar tabel

Tabel 2. 1Tabel Penelitian Terdahulu.....	7
tabel 3. 1 Operasional penelitian.....	46
tabel 3. 2tabel skala likert	48
tabel 4. 1 Jenis Kelamin	61
tabel 4. 2 Jabatan dan nama stuktur organisasi desa	62
tabel 4. 3Penguian Karakteristik Jenis Kelamin	63
tabel 4. 4karakteristik Usia	64
tabel 4. 5Penguian Karakteristik Pendapatan	64
tabel 4. 6Penguian Karakteristik Pendapatan	65
tabel 4. 7 tanggapan responden terhadap variabel minat masyarakat	68
tabel 4. 8 Uji validitas Pengaruh Keuangan Syariah	71
tabel 4. 9 Uji Validitas Variabel Minat Masyarakat	72
tabel 4. 10 Uji Reliabilitas	73
tabel 4. 11Uji normalitas Kolmogorov Smirno	74
tabel 4. 12Uji Koefisien Korelasi	74
tabel 4. 13 Uji Linieritas	75
tabel 4. 14Uji Heteroskedasitas	75
tabel 4. 15Analisis regresi Linier Sederhana.....	76
tabel 4. 16Uji persial	77
tabel 4. 17 Uji simultan (Uji F).....	77
tabel 4. 18 Uji Koefisien Determinasi.....	78

Daftarr Gambar

Gambar 1.1 Model Konsep Penelitian.....	38
Gambar 2.4.1 peta desa urek urek.....	60



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kemiskinan masih menjadi salah satu permasalahan fundamental di Indonesia yang hingga saat ini memerlukan perhatian serius dari pemerintah. Tingginya angka kemiskinan berdampak pada menurunnya kemampuan masyarakat dalam memenuhi kebutuhan dasar kehidupan sehari-hari. Pada tahun 2020, masyarakat di bawah garis kemiskinan menyentuh angka 27,55 juta orang atau 10,19% (BPS,2021). Berbagai upaya telah dilakukan oleh pemerintah maupun sektor swasta untuk mengatasi persoalan ini, salah satunya melalui pengembangan sektor keuangan syariah. Keuangan syariah hadir sebagai alternatif sistem keuangan yang berlandaskan nilai-nilai Islam seperti keadilan, transparansi, serta pelarangan terhadap riba. Salah satu instrumen penting dalam sistem keuangan syariah adalah produk pembiayaan syariah yang ditujukan untuk membantu masyarakat dalam memenuhi kebutuhan ekonomi, baik yang bersifat konsumtif maupun produktif. Terutama bagi kelompok masyarakat ekonomi menengah ke bawah, keberadaan pembiayaan syariah diharapkan dapat menjadi solusi permodalan yang adil, sesuai prinsip syariah, sekaligus dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan menekan angka kemiskinan.

Sebagai bentuk konkret upaya pengentasan kemiskinan, pemerintah mendirikan PT Permodalan Nasional Madani (PNM), sebuah Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang fokus pada pemberdayaan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) tanpa agunan. Berdasarkan pernyataan Menteri BUMN, Erick Thohir, keberhasilan program modal usaha PT PNM menjadi bukti nyata dukungan pemerintah terhadap peningkatan daya saing UMKM melalui

pembiayaan dana tanpa agunan. Hingga saat ini, jumlah nasabah yang tergabung dalam Holding Ultra Mikro mencapai dua digit, dengan PNM sendiri mencatatkan 15,2 juta nasabah aktif. Program PNM Mekaar yang dirintis pemerintah sejak 2015 ini telah menyalurkan pembiayaan sekitar Rp800 miliar kepada lebih dari 400.000 nasabah, dan kini telah mencapai angka 15,2 juta nasabah aktif dengan total pembiayaan sebesar Rp237 triliun (PNM, 2023). Program ini secara khusus menyasar perempuan prasejahtera yang ingin memulai atau mengembangkan usaha kecil-kecilan. Pemerintah juga turut memberikan pendampingan usaha, pelatihan, dan edukasi keuangan, guna memastikan bahwa penerima manfaat tidak hanya memperoleh dana, tetapi juga keterampilan untuk mengelola usaha secara berkelanjutan. Hal ini menjadikan program PNM sebagai bagian dari strategi nasional pengentasan kemiskinan yang terintegrasi.

Dalam pelaksanaannya, PT Permodalan Nasional Madani (PNM) memiliki dua skema pembiayaan, yaitu PNM Konvensional dan PNM Syariah. Khusus untuk program syariah, PT PNM menyediakan layanan pembiayaan bagi pelaku usaha mikro perempuan prasejahtera melalui PNM Mekaar Syariah dan ULaMM Syariah, yang dilengkapi dengan pendampingan usaha secara intensif. Jenis akad yang digunakan dalam pembiayaan syariah antara lain akad Murabahah, Mudharabah, dan Wakalah.

Program pembiayaan syariah PNM Mekaar Syariah yang diterapkan di Desa Urek-Urek menjadi salah satu bentuk pemberdayaan ekonomi lokal yang bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Dengan jumlah penduduk mayoritas beragama Islam dan lingkungan pesantren yang kuat, penerapan produk syariah seharusnya dapat diterima dengan baik. Akan tetapi, berdasarkan hasil wawancara awal dengan aparat desa dan beberapa warga, diketahui bahwa tingkat adopsi terhadap produk pembiayaan syariah

PNM masih bervariasi. Sebagian masyarakat menunjukkan antusiasme dan berhasil memanfaatkan pembiayaan untuk mengembangkan usaha, namun sebagian lainnya masih belum mengetahui keberadaan program ini atau ragu-ragu untuk mengajukan pembiayaan.

Permasalahan ini menarik untuk dikaji lebih lanjut, mengingat pentingnya program pembiayaan syariah dalam mendukung kemandirian ekonomi masyarakat serta mewujudkan inklusi keuangan syariah di Indonesia. Penelitian mengenai pengaruh Pengaruh Keuangan Syariah terhadap minat masyarakat menjadi penting untuk mengetahui sejauh mana penerapan produk ini dapat memotivasi masyarakat untuk berpartisipasi dalam program pembiayaan syariah. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk mengidentifikasi kendala yang dihadapi masyarakat dalam mengakses pembiayaan syariah serta memberikan rekomendasi perbaikan bagi PT PNM dalam mengembangkan strategi pelayanan dan sosialisasi program.

Oleh karena itu, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Keuangan Syariah Terhadap Minat Masyarakat Pada Mekar Syariah”**. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan produk pembiayaan syariah serta menjadi bahan masukan bagi pemerintah, PT PNM, dan masyarakat dalam meningkatkan efektivitas program keuangan syariah. Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur mengenai pembiayaan mikro syariah, sementara secara praktis dapat memberikan rekomendasi dalam meningkatkan kualitas layanan dan strategi sosialisasi produk pembiayaan syariah di daerah pedesaan.

1.2 Rumusan Masalah

Bagaimana Pengaruh Keuangan Syariah tersebut terhadap minat masyarakat pada produk PNM Mekaar Syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui Pengaruh Keuangan Syariah terhadap minat masyarakat pada produk PNM Mekaar Syariah

1.4 Manfaat Peneliti

1. Manfaat akademis :

Penelitian diharapkan memberikan kontribusi pada literatur mengenai pembiayaan mikro syariah dan minat masyarakat dalam mengadopsi keuangan syariah.

2. Manfaat praktis :

Penelitian ini dapat digunakan sebagai acuan untuk meningkatkan kualitas produk pembiayaan syariah yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat..

3. Manfaat sosial :

Penelitian ini memberikan pemahaman yang lebih jelas mengenai manfaat pembiayaan syariah agar dapat meningkatkan literasi keuangan syariah dan mengedukasi masyarakat agar berpartisipasi dalam menggunakan ekonomi yang sesuai dengan prinsip syariah