

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, KARAKTERISTIK WIRAUSAHA, MODAL
USAHA DAN SISTEM TANGGUNG RENTENG TERHADAP KEBERHASILAN
USAHA NASABAH PADA PNM MEKAAR SYARIAH CABANG TIUMANG
KABUPATEN DHARMASRAYA**

SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada
Prodi Perbankan Syariah*



Disusun Oleh :

PUTRI MELIANA APRILIA

NIM. 2016050005

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

IMAM BONJOL PADANG

1446 H / 2025 M

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **"Pengaruh Inklusi Keuangan, Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha Dan Sistem Tanggung Renteng Terhadap Keberhasilan Usaha Nasabah Pada PNM Mekaar Syariah Cabang Tiumang Kabupaten Dharmasraya."** yang disusun oleh **Putri Meliana Aprilia, NIM.2016050005** telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat diajukan sidang munaqasyah.

Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 4 Februari 2025

Pembimbing I


Dr. Rozalinda, M.Ag
19701106 200003 2 003

Pembimbing II


Wusha Adilla Arsyi, M.Si
19910522 201903 2 019

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASAH

Skripsi dengan judul “Pengaruh Inklusi Keuangan, Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha dan Sistem Tanggung Renteng Terhadap Keberhasilan Usaha Nasabah Pada PNM Mekaar Syariah Cabang Tiumang Kabupaten Dharmasraya” telah diujikan dalam sidang munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang pada hari Jumat, 14 Februari 2025 dan dinyatakan Lulus dan dapat diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana program strata satu (S1) pada prodi Perbankan Syariah.

Padang, 26 Februari 2025

Tim Penguji Munaqasyah

Ketua

Dr. Rozalinda. M. Ag
NIP. 197011062000032003

Sekretaris

Wushi Adilla Arsyi. M. Si
NIP. 199105222019032019

Penguji I

Dr. Yenti Afrida. M. Ag. CHRA
NIP. 197709052007012021

Penguji II

Nila Mardiah. MM
NIP. 198312082015032003

Pembimbing I

Dr. Rozalinda. M. Ag
NIP. 197011062000032003

Pembimbing II

Wushi Adilla Arsyi. M. Si
NIP. 199105222019032019

Mengesahkan



Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang

H. Ahmad Wira. M. Ag. Ph.D
NIP. 197112011996031002

PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Inklusi Keuangan, Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha dan Sistem Tanggung Renteng Terhadap Keberhasilan Usaha Nasabah Pada PNM Mekaar Syariah Kabupaten Dharmasraya”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi ataupun karya yang sudah pernah dipublikasikan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar keserjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali bagian sumber yang informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar keserjanaan saya. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya untuk dapat dipergunakan semestinya,

Padang, 26 februari 2025

Yang menyatakan



Putri Meliana Aprilia
NIM.2016050005

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, segala puji bagi Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah menciptakan manusia sebagai makhluk yang paling sempurna serta segala nikmat dan limpahan karunia-Nya. Shalawat dan salam kita sanjungkan kepada pemimpin revolusioner umat Islam sedunia, yakni Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat dan umatnya yang selalu berpegang teguh hingga akhir zaman. Akhirnya penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Inklusi Keuangan, Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha Dan Sistem Tanggung Renteng Terhadap Keberhasilan Usaha Nasabah Pada PNM Mekaar Syariah Cabang Tiumang Kabupaten Dharmasraya.”**

Ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya dan tak terhingga penulis sampaikan kepada orang yang sangat berarti dalam kehidupan penulis, Ayah tercinta **Zainal** dan Ibu tersayang **Yuliana** yang telah menjaga, mendidik, merawat dan membesarkan penulis dari kecil hingga sekarang, serta do'a Ayah dan Ibu yang menyertakan setiap langkah penulis dalam hidup ini. Sesungguhnya dalam menyelesaikan skripsi ini penulis banyak memenuhi rintangan, halangan dan kesulitan, namun karena didorong dengan niat yang ikhlas, tekad yang kuat, serta bantuan baik berupa moril, materi, bimbingan serta motivasi dari berbagai pihak dalam menyelesaikan skripsi ini kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd selaku Rektor UIN Imam Bonjol Padang beserta jajaran.

2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Bapak Prof. Ahmad Wira, M.Ag., M.Si.,Ph.D beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ketua Prodi Perbankan Syariah Ibu Dr. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA dan Sekretaris Prodi Bapak Rahmat Kurnia, S.E, M.E., CRP
4. Dosen Penasehat Akademik (PA) Bapak H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP yang telah memberikan ilmu, arahan, dan dukungan selama masa perkuliahan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Rozalinda, M.Ag., CRP selaku pembimbing I dan Ibu Wushi Adilla Arsyi, M.Si selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan, arahan dan sumbangan pemikiran serta kritik dan saran, sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Yenti Afrida, M.Ag., CHRA selaku penguji I dan Ibu Nilla Mardiah, M.M selaku penguji II yang menjadi peran penting dalam kelulusan penulis dan telah meluangkan waktunya serta memberikan saran dan masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
8. Semua Staf perpustakaan dan staf tata usaha yang telah turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Terima kasih untuk keluarga terutama kepada Adik tercinta **Dhea Utami** dan **Bilqiis Nur Khasanah** serta jagoan kecil **Devano Alvarendra**

Lavando yang selama ini memberikan dukungan dan semangat kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan proposal penelitian sampai pada tahap penyusunan skripsi ini telah selesai.

10. Kepada saudara tak sedarah **Kharisma Nurdiana Ritonga, Cita Ningsih, Vira Rahmawati dan Suci Aulia Bahri**. Dengan tulus, penulis mengucapkan terima kasih atas setiap momen yang telah kita lalui bersama. Setiap tawa, air mata, dan perjuangan kita adalah kenangan yang tak ternilai. Kalian bukan hanya teman, tetapi keluarga yang selalu mendukung satu sama lain. Semoga ikatan ini terus terjaga meski kita melangkah ke babak baru. Terima kasih atas persahabatan dan kenangan indah yang telah kita ciptakan. Semoga kita semua sukses dan bahagia di masa depan.
11. Kepada rekan seperjuangan **Alya Zuhra Milanda, Anggi Khumala Sari, Novia Rahmayani Batu Bara, Sriwahyuni Tanjung, Sangita Rusanti dan Utami Joandra**. Dengan sepuh hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih atas semua kenangan indah yang telah kita ciptakan bersama selama masa kuliah ini. Setiap tawa, setiap perjuangan, dan setiap momen berharga yang kita lewati telah membentuk ikatan yang tak akan pernah pudar. Semoga kita semua meraih kesuksesan dan kebahagiaan di masa depan.
12. Kepada rekan-rekan di Perbankan Syariah A, HMI Komisariat Febi dan SEMA. Penulis mengucapkan terima kasih yang tulus atas dukungan dan inspirasi yang telah diberikan. Semoga kita terus dapat berkolaborasi untuk kemajuan bersama.

13. Dan kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyusun skripsi ini. Semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya serta membalas kebaikan kita semua.

Akhir kata dan ribuan ucapan terima kasih yang penulis ucapkan kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis mulai dari perkuliahan sampai mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Semoga amal kebaikan dinilai oleh Allah SWT, Amiin.

Padang, Februari 2025

Penulis



Putri Meliana Aprilia
NIM.2016050005

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Pengaruh Inklusi Keuangan, Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha Dan Sistem Tanggung Renteng Terhadap Keberhasilan Usaha Nasabah Pada PNM Mekaar Syariah Cabang Tiumang Kabupaten Dharmasraya”. Disusun oleh Putri Meliana Aprilia, Nim 2016050005, Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang. Fenomena yang melatarbelakangi penelitian ini adalah tingginya tingkat kegagalan usaha di kalangan nasabah PNM Mekaar Syariah Cabang Tiumang Kabupaten Dharmasraya, meskipun mereka memiliki akses ke layanan keuangan. Banyak nasabah kesulitan mengelola usaha akibat kurangnya pengetahuan manajemen keuangan, keterampilan wirausaha yang terbatas, dan modal yang tidak mencukupi. Selain itu, meskipun sistem tanggung renteng dirancang untuk memberikan dukungan sosial, tidak semua nasabah memanfaatkan jaringan ini secara optimal, sehingga mengurangi efektivitas dukungan tersebut. Hal ini mendorong peneliti untuk mengeksplorasi faktor-faktor yang dapat mempengaruhi keberhasilan usaha nasabah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh inklusi keuangan, karakteristik wirausaha, modal usaha dan sistem tanggung renteng terhadap keberhasilan usaha nasabah pada PNM Mekaar Syariah Cabang Tiumang Kabupaten Dharmasraya. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Subjek penelitian ini adalah nasabah PNM Mekaar Syariah Cabang Tiumang Kabupaten Dharmasraya dengan populasi sebanyak 2.460 nasabah. Ukuran sampel ditentukan menggunakan rumus Hair yang menghasilkan 115 nasabah PNM Mekaar Syariah, dan data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner. Metode analisis data yang digunakan yaitu uji regresi linear berganda. Data dianalisis menggunakan bantuan SPSS 21. Hasil Penelitian diperoleh bahwa inklusi keuangan berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap keberhasilan usaha, karakteristik wirausaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap keberhasilan usaha, modal usaha berpengaruh positif dan signifikan terhadap keberhasilan usaha, sistem tanggung renteng berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap keberhasilan usaha. Secara simultan, keempat variabel tersebut berpengaruh positif dan signifikan terhadap keberhasilan usaha. Dan hasil analisis menunjukkan bahwa nilai R-squared sebesar 39,9%, yang berarti variabel inklusi keuangan, karakteristik wirausaha, modal usaha, dan sistem tanggung renteng berpengaruh terhadap keberhasilan usaha nasabah PNM Mekaar Syariah Cabang Tiumang Kabupaten Dharmasraya sebesar 39,9%, sementara 60,1% dijelaskan oleh variabel lain di luar penelitian.

Kata kunci : Inklusi Keuangan, Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha, Sistem Tanggung Renteng, Keberhasilan Usaha

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING

LEMBAR PENGESAHAN

PERNYATAAN KEORISINILAN

KATA PENGANTAR i

ABSTRAK v

DAFTAR ISI vi

DAFTAR TABEL viii

DAFTAR GAMBAR ix

BAB I PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang Masalah..... 1

B. Rumusan Masalah 10

C. Tujuan Penelitian 11

D. Manfaat Penelitian 12

E. Sistematika Penulisan..... 13

BAB II LANDASAN TEORI 13

A. Keberhasilan Usaha..... 13

B. Inklusi Keuangan 15

C. Karakteristik Wirausaha..... 22

D. Modal Usaha 27

E. Sistem Tanggung Renteng 34

F. Penelitian Terdahulu 42

G. Kerangka Berfikir..... 47

H. Hipotesis Penelitian..... 49

I. Hubungan Antar Variabel 50

BAB III METODOLOGI PENELITIAN..... 53

A. Pendekatan Penelitian 53

B. Populasi dan Sampel 53

C. Sumber Data..... 55

D. Teknik Pengumpulan Data..... 55

E. Defenisi Operasional Variabel 57

F. Teknik Analisis Data.....	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	69
A. Kondisi Demografi Penduduk Kabupaten Dharmasraya	69
B. Hasil Analils Data	98
C. Analisis Regresi Berganda	101
D. Uji Hipotesis.....	103
E. Pembahasan.....	107
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	119
A. Kesimpulan	119
B. Saran.....	120
DAFTAR PUSTAKA	122

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Penetapan Skala Likert.....	56
Tabel 3. 2 Operasional Variabel Penelitian.....	58
Tabel 4. 1 Status Pendidikan Kab. Dharmasraya.....	69
Tabel 4. 2 Status Pekerjaan Kab. Dharmasraya	70
Tabel 4. 3 Realisasi Pendapatan Pemerintah Kabupaten Dharmasraya, 2018-2020	71
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Status	75
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	75
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	76
Tabel 4. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjalankan Usaha	77
Tabel 4. 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Modal Awal	78
Tabel 4. 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Modal Pembiayaan	79
Tabel 4. 10 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Usaha.....	80
Tabel 4. 11 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah.....	81
Tabel 4. 12 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	81
Tabel 4. 13 Uji Validitas	83
Tabel 4. 14 Uji Validitas	84
Tabel 4. 15 Uji Reliabilitas	85
Tabel 4. 16 Uji Validitas	86
Tabel 4. 17 Uji Validitas	87
Tabel 4. 18 Uji Reliabilitas	88
Tabel 4. 19 Uji Validitas	89
Tabel 4. 20 Uji Validitas	90
Tabel 4. 21 Uji Reliabilitas	91
Tabel 4. 22 Uji Validitas	92
Tabel 4. 23 Uji Validitas	93
Tabel 4. 24 Uji Reliabilitas	94
Tabel 4. 25 Uji Validitas	95
Tabel 4. 26 Uji Validitas	96
Tabel 4. 27 Uji Reliabilitas	97
Tabel 4. 28 Uji Normalitas Kolmogrov Smirnov.....	98
Tabel 4. 29 Hasil Uji Multikolinieritas	99
Tabel 4. 30 Hasil uji Heteroskedastisitas	101
Tabel 4. 31 Hasil Uji Regresi Berganda.....	101
Tabel 4. 32 Hasil Uji T.....	103
Tabel 4. 33 Hasil Uji F	106
Tabel 4. 34 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir	48
--	-----------