

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
NASABAH MEMILIH PEMBIAYAAN MEKAAR PT. PNM
DAN KUR BSI DI DESA SURO ILIR KEPAHANG**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Syarat-Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S.1)
dalam Ilmu Perbankan Syariah



OLEH :

RICA SARMILA

NIM. 18631126

**PROGAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH & EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
CURUP
2022**

Hal: Pengajuan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Rektor IAIN Curup

Di_

Curup

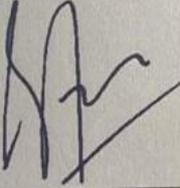
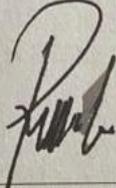
Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah diadakan pemeriksaan seperlunya, maka kami berpendapat skripsi saudari **RICA SARMILA** yang berjudul "**Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Mekaar PT. PNM dan KUR BSI di Desa Suro Ilir Kepahiang**" sudah dapat diajukan dalam sidang *Munaqasyah* Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Demikian permohonan ini kami ajukan atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Curup, 05 Juli 2022

Pembimbing I	Pembimbing II
	
<u>Dr. Muhammad Istan, SE., M.Pd., MM</u> NIP. 19750219 200604 1 008	<u>Andriko, M.E.Sv</u> NIP. 19890101 201903 1 019

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Rica Sarmila
Nim : 18631126
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar sarjana di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang sepengetahuan penulis juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali tertulis diakui atau dirujuk dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menerima hukuman atau sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 04 Juli 2022

Peneliti



Rica Sarmila

Nim.18631126



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jalan : Dr. AK Gani No. 01 PO 108 Tlp (0732) 21010-21759 Fax 21010 Curup 39119
Website/facebook : Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Email: Fakultasyariah&ekonomi.islam@gmail.com

PENGESAHAN SKRIPSI MAHASISWA

Nomor: 043 /In.34/FS/PP.00.9/08/2022

Nama : Rica Sarmila
NIM : 18631126
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih
Pembiayaan Mekaar PT. PNM dan KUR BSI di Desa Suro Hlr
Kepahiang

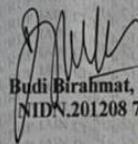
Telah di munaqasahkan dalam sidang terbuka Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup, pada :

Hari/ Tanggal : Kamis, 28 Juli 2022
Pukul : 09:30 - 11:00 WIB
Tempat : Ruang 1 Gedung Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup

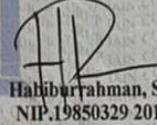
Dan telah diterima untuk melengkapi sebagai syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah.

TIM PENGUJI

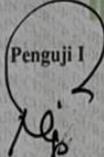
Ketua,


Budi Birahmat, M.I.S
NIDN.201208 7 801

Sekretaris,


Habiburrahman, S.H.L., M.H
NIP.19850329 201903 1 005

Penguji I


Nopriza, M.Ag
NIP.19771105 200901 1 007

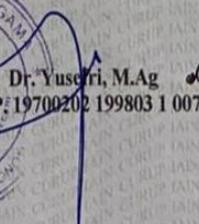
Penguji II


Fitmawati, ME
NIDN.202403 8 902

Mengesahkan

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam




Dr. Yusufri, M.Ag
NIP: 19700202 199803 1 007

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbilalamin tidak lupa peneliti memanjat puji dan syukur terhadap karunia dari Allah SWT yang mana telah memberikan banyak hidayah dan kenikmatan yang mana telah peneliti nikmati selama ini, karena dengan adanya hidayah dari Allah SWT sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul penelitian “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Mekaar dan KUR BSI di Desa Suro Ilir Kepahiang” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan sarjana S1 dalam ilmu perbankan syariah.

Sesuai dengan judul penelitian yang telah peneliti jelaskan dalam skripsi, sehingga tujuan dari penelitian ini sebagai salah satu syarat untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan sarjana S1 pada ilmu perbankan syariah, bukan hanya itu saja tujuan dari penelitian ini agar instansi atau perusahaan lainnya dapat mengevaluasi untuk kemajuan dan perkembangan terhadap produk yang mereka pasarkan yang mana lebih diutamakan yaitu produk pembiayaan.

Penulisan skripsi ini peneliti menyadari masih banyak terdapat kekurangan, karena kesempurnaan yang hakiki hanya milih allah swt. Sehingga peneliti memohon maaf apabila masih banyak terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Selesainya penulisan skripsi ini, tidak terlepas dari dukungan-dukungan yang diberikan oleh banyak orang sekitar peneliti, sehingga peneliti mengucapkan rasa terimakasih yang tak terhingga terhadap :

1. Bapak Prof. Dr. Idi Warsah.,M.Pd.I selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.
2. Bapak Dr. Yusefri, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari’ah dan Ekonomi Islam, Bapak Oloan Muda Hasyim Harahap, Lc., MA selaku wakil Dekan I, Bapak Mabror Syah, S.Pd.I, S.IPI. MH.I selaku wakil Dekan II Fakultas Syaria’ah dan Ekonomi Islam.
3. Bapak Khairul Umam Khudori, M.E.I selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari’ah, Fakultas Syari’ah dan Ekonomi Islam.

4. Bapak Dr. Muhammad Istan, SE., M.Pd., MM selaku pembimbing I dan Bapak Andriko, M.E.Sy selaku Pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan dan saran selama penulisan skripsi ini selesai.
5. Bapak Noprizal, M.Ag dan Ibu Fitmawati, M.E selaku penguji I dan II yang telah banyak memberikan kritikan dan masukan serta meluangkan waktu, tenaga dalam menguji skripsi ini untuk menuju kesempurnaan.
6. Bapak Harianto Wijaya, M.ME sebagai Penasehat Akademik yang selalu memberikan motivasi kepada peneliti.
7. Segenap Dosen dan Karyawan IAIN Curup yang telah membantu masa perkuliahan.
8. Pihak PT. PNM dan BSI cabang Kepahiang karena telah memberikan izin untuk melakukan penelitian ini beserta memberikan banyak bantuan sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini.
9. Ayahanda kandung saya Alm. Herman Samsi dan Ibunda saya Nurbaiti yang mana menjadi salah satu penyemangat peneliti sehingga peneliti memiliki semangat yang sungguh untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini dan ayah tiri saya Rudi Hartono yang mana telah memenuhi material saya.
10. Sahabat dan teman-teman seperjuangan angkatan 2018 Perbankan Syariah yang selalu saling memberikan informasi selama masa perkuliahan.

Selain itu peneliti juga mengucapkan rasa terimakasih terhadap semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini yang telah peneliti dapatkan selama penulisan skripsi mendapatkan ridho dan karunia dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan berbagai masukan yang membangun dari pembaca. Akhir kata semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak.

Curup, 04 Juli 2022

Peneliti



Rica Sarmila

Nim.18631126

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا ۗ لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ ۗ

Artinya : Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.

**Hiraukan Semua yang Meragukan Mu
Karena yang Tau Jalan dan Tujuan Hidup
Hanya Dirimu Sendiri**

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil a'lamin, puji syukur Allah SWT atas limpahan dan karunianya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Melalui lembaran sederhana ini, dengan menggunakan kata-kata serta hati yang tulus, karya ini ku persembahkan untuk :

Kedua orang tua saya, Ayahanda almarhum Herman Samsi dan Ibundaku Nurbaiti yang tidak pernah henti memberikan saya sebuah semangat, do'a, nasehat dan kasih sayang yang telah mereka berikan, bukan hanya kedua orang tua kandung saya saja, ayah tiri saya yang mana telah memberikan saya semangat serta memenuhi segala keperluan saya saat saya menjalankan skripsi ini. Maka ku persembahkan sebuah karya kecil ku ini untuk ayahanda, ibundaku tercinta dan ayah tiri saya.

Dosen pembimbing saya Bapak Dr. Muhammad Istan, SE., M.Pd., MM dan Bapak Andriko, M.E.Sy terimakasih banyak karena telah memberikan arahan, bantuan yang telah membimbing peneliti, tanpa kalian karya tulis ini tidak akan mungkin selesai.

Saudara Kandung saya Roki Sanjaya yang mana telah memberikan banyak nasehat, motivasi dan arahan selama perkuliahan saya, yang mana telah mengantikan rasa kasih sayang ayah sehingga saya bangkit dan kembali pulih untuk bersemangat dalam dunia perkuliahan saya.

Teman hidup saya Sandi Santana yang mana telah menemani saya sekaligus membantu saya dari segi apapun, dan juga sebagai salah satu penyemangat hidup saya.

Saudara kecil saya Utung Raka, yang mana telah banyak memberikan luang waktu hiburan saya sehingga saya terhibur dan menghapus rasa lelah dan letih saya.

Sahabatku kelas D dan teman-teman seperjuangan angkatan 2018 yang mana telah banyak membantu dan banyak memberikan informasi selama proses perkuliahan. Semoga kita menjadi orang sukses dan diberikan jalan yang lurus untuk kedepannya dan kita sehat selalu.

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH PEMBIAYAAN MEKAAR PT. PNM DAN KUR BSI DI DESA SURO ILIR KEPAHANG

Abstrak

**Oleh :
Rica Sarmila**

Pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) PT. PNM dan pembiayaan KUR BSI merupakan pembiayaan yang diperuntukan bagi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) untuk mengembangkan perekonomian dan meningkatkan pendapatan masyarakat, di kabupaten Kepahiang desa Suro Ilir pembiayaan KUR BSI lebih awal dikenal oleh masyarakat desa Suro Ilir, tetapi pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) lebih pesat meningkat dibandingkan dengan pembiayaan KUR BSI. Maka penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) PT. PNM dan KUR BSI, di desa Suro Ilir Kepahiang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, metode yang digunakan dengan melakukan wawancara selain itu untuk memperdalam hasil wawancara penelitian ini juga melakukan observasi, sehingga dengan melakukan metode penelitian tersebut peneliti dapat menganalisis temuan peneliti dan dapat menarik kesimpulan.

Berdasarkan hasil penelitian sesuai dengan temuan peneliti dari jawaban 15 narasumber yang berhasil peneliti wawancarai. Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) PT. PNM terdapat 5 faktor yaitu faktor proses pengajuan, faktor pelayanan karyawan, faktor adanya bonus, faktor agunan dan faktor proses waktu pencairan. Sedangkan faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan KUR BSI terdapat 2 faktor yaitu faktor bunga atau nisbah dan faktor kebutuhan. Perbedaan pembiayaan mekaar dan pembiayaan KUR terdapat beberapa perbedaan dilihat dari segi faktor proses pengajuan, faktor pelayanan karyawan, faktor bonus, faktor agunan, faktor bunga, faktor plafon dan faktor tenor.

Kata Kunci : Keputusan nasabah, Pembiayaan Mekaar, Pembiayaan KUR

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGAJUAN SKRIPSI.....	ii
PERYATAAN BEBAS PLAGIASI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii

BAB I. PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah	5
C. Rumusan Masalah	5
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian.....	6
F. Kajian Literatur	7
G. Penjelasan Judul	10
H. Metode Penelitian.....	12

BAB II. LANDASAN TEORI

A. Nasabah	19
1. Pengertian Keputusan Nasabah	19
2. Jenis-Jenis Nasabah	21
B. Pembiayaan.....	22
1. Pengertian Pembiayaan	22
2. Dasar Hukum Pembiayaan	23
3. Tujuan Pembiayaan	24
4. Jenis-Jenis Pembiayaan	27
5. Fungsi Pembiayaan.....	29
6. Unsur-Unsur Pembiayaan.....	30
C. Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (MEKAAR).....	31
D. Kredit Usaha Rakyat (KUR)	34

BAB III. GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)	37
1. Sejarah PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)	37
2. Visi dan Misi PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)	40
3. Nilai Utama PT. PNM (Permodalan Nasional Madani).....	41
4. Tujuan PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)	42
5. Lambang PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)	42

6. Struktur Organisasi PT.PNM (Permodalan Nasional Madani)	43
7. Produk-Produk PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)	45
B. Bank Syariah Indonesia (BSI)	46
1. Sejarah Bank Syariah Indonesia (BSI)	46
2. Nilai Utama Bank Syariah Indonesia (BSI)	49
3. Tujuan Bank Syariah Indonesia (BSI)	50
5. Lambang Bank Syariah Indonesia (BSI)	52
6. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia (BSI)	52
7. Produk-Produk Bank Syariah Indonesia (BSI)	53

BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	58
1. Hasil Observasi terhadap Pembiayaan Mekaar dan Pembiayaan	59
2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) dan KUR BSI Cabang Kepahiang	70
3. Perbedaan Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan mekaar PT. PNM dan KUR BSI Cabang Kepahiang	78

BAB V. PENUTUP

A. Kesimpulan	82
B. Saran	83

DAFTAR PUSTAKA	84
-----------------------	-----------

DAFTAR GAMBAR

3.1 Lambang PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)	44
3.2 Lambang Organisasi BSI (Bank Syariah Indonesia)	54

DAFTAR TABEL

4.1 Data Jumlah Nasabah PT. PNM dan BSI cabang Kepahiang.....	58
4.2 Data Narasumber PT. PNM yang Berhasil di Wawancarai	61
4.3 Data Narasumber BSI yang Berhasil di Wawancarai	69

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Permodalan nasional madani atau biasa disebut dengan PNM adalah berupa lembaga keuangan yang bergerak pada jasa keuangan seperti bank biasanya. Tetapi pada PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) ini diselenggarakan langsung oleh pemerintah, PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) itu sendiri merupakan anak perusahaan dari Bank Rakyat Indonesia (BRI), tujuan dari PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) ini adalah untuk menyelenggarakan jasa pembiayaan atau permodalan yang diperuntukan untuk masyarakat dalam menjalankan dan mengembangkan seperti di bidang koperasi usaha kecil, menengah dan kegiatan lainnya yang dapat mengembangkan perekonomian serta usaha-usaha yang ada di Indonesia yang dapat menunjang kegiatan yang dilakukan. PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) itu sendiri berdiri pada tanggal 1 Juni 1999,¹ PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) ini berbagai produk yang disediakan seperti Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar), Ultra Mikro (Umi) dan ULaMM pada penelitian ini lebih terfokus kepada produk Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar).

Pada tahun 2008 PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) meluncur transformasi produk ULaMM (Unit Layanan Modal Mikro) dimana

¹ Arief Mulyadi, *P T Permodalan, dan Nasional Madani*, PNM Mekaar, 2020, h. 12.

memberikan pembiayaan secara langsung kepada usaha mikro, dengan perkembangan waktu tahun 2009 PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) melakukan kerja sama dengan pihak ketiga yaitu perbankan dan pasar modal, sehingga sampai dengan tahun 2015 PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) meluncurkan produk pinjaman kepada 4 juta nasabah dengan program PNM Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar).²

Sehingga berjalannya waktu PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) berkembang telah menyalurkan pembiayaan sebanyak Rp 22,8 triliun di semester I tahun 2021 melesat sampai dengan 197% yang di salurkan oleh PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) pada pelaku usaha di masyarakat.³ Sehingga PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) telah memasuki ke berbagai daerah salah satunya di kabupaten Kepahiang di desa Suro Ilir, dimana PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang terletak di Jl. Pensiunan Belakang, Dusun Kepahiang, Kec. Kepahiang, Kabupaten Kepahiang, Bengkulu 39372.

Tahun 2020 PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) mulai dikenal di berbagai masyarakat di kabupaten Kepahiang sehingga nasabah PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) di kabupaten Kepahiang terdapat 3.966 nasabah⁴ yang telah melakukan pembiayaan pada PT. PNM (Permodalan

²Anti Fraud, *Permodalan Nasional Madani (PNM) Sejarah*. Indonesia: Permodalan Nasional Madani (PNM), 2019. <https://www.pnm.co.id/abouts/sejarah-pnm>, pada Tanggal 2 November 2021, Pukul 13:00 Wib.

³Laporan 2020 Tahunan, *Memberi Manfaat Nyata Bagi UMKM dan Ultra Mikro sebagai Salah Satu Tulang Punggung Perekonomian Indonesia Memberi Manfaat Nyata bagi UMKM dan Ultra Mikro sebagai Salah Satu Tulang Punggung Perekonomian Indonesia* (Jakarta: PT Permodalan Nasional Madani (Persero), 2019), h. 35.

⁴*Ibid.*, h. 67.

Nasional Madani) cabang Kepahiang. Terutama di desa Suro Ilir sesuai dengan data awal bahwasannya produk yang banyak dikenal yaitu produk pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar).

Pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) merupakan pembiayaan permodalan diperuntukkan untuk wanita prasejahtera untuk melakukan pengembangan pada usaha kecil maupun menengah. Pembiayaan yang dilakukan oleh PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) ini memiliki tujuan yaitu untuk melakukan pemulihan ekonomi terhadap masyarakat yang ada di Indonesia selain dari produk PT. PNM (Permodalan Nasional Madani), terdapat KUR yang merupakan hasil yang diselenggarakan dari pemerintah yang dilakukan seperti BSI (Bank Syariah Indonesia).

BSI yang mulanya dikenal dengan BRI Syariah yang didirikan pada November 2008, seiring berjalan waktu BRI Syariah diganti dengan BSI pada 1 Februari 2021. Dimana BSI merupakan penggabungan pada tiga bank Syariah Bank Umum Milik Negara (BUMN) BNI Syariah, BRI Syariah dan Bank Syariah Mandiri.⁵

Salah satu produk BSI cabang Kepahiang yaitu pembiayaan KUR, pembiayaan KUR hampir sama dengan pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) dimana dengan tujuan untuk memberi modal kepada pelaku usaha kecil dan menengah baik dalam perkembangan maupun merintis dari bawah.

⁵ Haqir Muhakir, *BSI Diresmikan, Haruskah Nasabah Ganti Buku Tabungan dan Kartu ATM*, 2021. <https://palu.tribunnews.com/amp/2021/02/02/bsi-di>, pada Tanggal 5 November 2021, Pukul 15:45 Wib.

Program KUR secara resmi diluncurkan pada tanggal 5 November 2007. Pembiayaan yang disalurkan KUR bersumber dari dana perbankan atau lembaga keuangan yang merupakan penyalur KUR. Dana yang disediakan berupa dana keperluan modal kerja serta investasi yang disalurkan kepada pelaku UMKM individu atau perseorangan, badan usaha yang memiliki usaha produktif dan layak namun belum memiliki agunan tambahan atau *feasible* namun belum *bankable*.⁶

Pembiayaan KUR pada BSI cabang Kepahiang sudah lama dilaksanakan sesuai dengan observasi awal yang peneliti dapatkan pembiayaan KUR di BSI Syariah bulan Maret 2020 berjumlah 105 orang nasabah, Sedangkan pada tahun 2021 nasabah pada pembiayaan KUR berjumlah 237 nasabah. Dengan pembagian jumlah KUR super mikro terdapat 100 nasabah dan KUR mikro terdapat 137 nasabah.⁷

Melihat berbagai perbedaan dan persamaan pada pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) dan pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang, dimana mulai dari jumlah nasabah saja sedikit banyak perbedaan, oleh karena itu dengan melihat berbagai masalah yang sudah peneliti jelaskan sehingga peneliti menarik judul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Mekaar PT. PNM dan KUR BSI di Desa Suro Ilir, Kepahiang”.

⁶ Kur, *Maksud dan Tujuan*, 2019. <https://kur.ekon.go.id/maksud-dan-tujuan>, pada Tanggal 6 November 2021, Pukul 08:00 Wib.

⁷ Asep Setiawan, *wawancara*, Tanggal 04 November 2021, Pukul 09:00 Wib.

B. Batasan Masalah

Batasan masalah digunakan agar tidak melakukan penyimpangan yang melebar sehingga penelitian lebih terarah dan memudahkan dalam pembahasan sehingga tujuan penelitian akan tercapai. Berikut beberapa batasan masalah dalam penelitian ini :

1. Luas lingkup pembahasan penelitian meliputi faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah pada pembiayaan mekaar dan pembiayaan KUR terkhusus pada nasabah mengambil KUR super mikro dan KUR mikro.
2. Penelitian ini dilakukan hanya kepada nasabah PT. PNM cabang Kepahiang dan nasabah BSI cabang Kepahiang yang bertempat tinggal di desa Suro Ilir sebagai narasumber untuk memberikan informasi atas data-data yang diperlukan.

C. Rumusan Masalah

Dari penjelasan yang dijelaskan pada latar belakang diatas maka peneliti menarik permasalahan sebagai berikut :

1. Faktor apa saja yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan Mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) dan pembiayaan KUR BSI cabang Kepahiang?
2. Apa saja perbedaan pada faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) dan KUR di BSI cabang Kepahiang?

D. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan masalah dalam penelitian ini, sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah memilih pembiayaan Mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang dan pembiayaan KUR BSI cabang Kepahiang terkhusus nasabah mengambil KUR super mikro dan KUR mikro.
2. Untuk mengetahui perbedaan faktor yang mempengaruhi nasabah dalam memilih sebuah pembiayaan mekaar PT. PNM dan KUR BSI.

E. Manfaat Penelitian

Kegunaan penelitian yang dilakukan yang berkaitan dengan faktor yang mempengaruhi nasabah dalam memilih sebuah pembiayaan. Dengan ini pembaca dan peneliti dapat menjadikan bahan peneliti yang bermanfaat. Maka manfaat dari penelitian ini :

1. Manfaat Teoritis

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini dapat digunakan sebagai tambahan ilmu pengetahuan dalam dunia perbankan dan cara dalam melakukan pemasaran. serta memperluas wawasan.

b. Bagi Perbankan

Penelitian ini diharapkan sebagai bahan kajian dan menjadi solusi untuk memperbaiki strategi dalam melakukan pemasaran produk pada

bank itu sendiri, sehingga dapat menarik nasabah dan menjadi faktor yang memengaruhi nasabah dalam memilih produk tersebut.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Masyarakat Umum

Hasil penelitian ini dapat memberikan informasi ketika memilih produk pembiayaan. Sehingga nasabah dan investor mempunyai gambaran tentang bagaimana kondisi perbankan yang dapat menguntungkan mereka.

b. Bagi Dunia Ilmu Pengetahuan

Hasil penelitian ini dapat menjadikan suatu panduan atau referensi bagi peneliti lanjutan dan dapat menambahkan wawasan dalam perbankan.

F. Kajian Literatur

Pembahasan penelitian ini mengemukakan tentang “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Mekaar PT. PNM dan KUR BSI di desa Suro Ilir Kepahiang ”, ada beberapa literatur penelitian terdahulu, antara lain :

1. Penelitian yang dilakukan oleh Abu Bakar Akbar dengan judul penelitian “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS)”. Abu Bakar Akbar menunjukkan bahwa secara parsial faktor sosial, faktor pribadi atau personal, maupun faktor psikologis tidak berpengaruh

signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih BMT Tumang cabang Solo. Faktor budaya, sosial, pribadi, dan psikologis secara simultan mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih BMT Tumang cabang Solo.⁸

2. Penulisan dari Mardiana dengan judul penelitian “Faktor-Faktor yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu”. Hasil penelitian Mardiana menyatakan terdapat tiga faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu yaitu faktor kebutuhan, agama, dan faktor kelas sosial.⁹
3. Penelitian yang dilakukan oleh Hasri Ramadani dengan judul penelitian “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel suku bunga, administrasi dan pelayanan, lingkungan/rekomendasi, dan jangka waktu berpengaruh secara simultan terhadap pengambilan KUR UMKM.¹⁰
4. Diah Fitriana, Yeni Priatna Sari, Krisdiyawati dengan judul penelitian “Analisis Faktor – Faktor yang Berpengaruh terhadap Keputusan Nasabah

⁸ Abu Bakar Akbar, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS)*. Artikel (Surakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Swasta Mandiri Surakarta, 2021), h. 5.

⁹ Mardiana, *Faktor-Faktor yang Menyebabkan Masyarakat memilih Pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) cabang Kota Bengkulu*. Skripsi (Bengkulu: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu, 2019), h. 27.

¹⁰ Hasri Ramadani, *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar*. Artikel (Makassar: Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Makassar, 2019), h. 10.

untuk Mengambil Pembiayaan pada PT. PNM Mekaar cabang Jatinegara” Penelitian ini menyatakan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah untuk mengambil pembiayaan pada PT.PNM Mekaar Cabang Jatinegara adalah faktor pengetahuan produk, aktifitas promosi dan religiusitas sebesar 67,2% keputusan konsumen. Sedangkan 32,8% merupakan hasil dari keputusan yang dipengaruhi oleh variabel lainnya yang tidak diteliti dalam penelitian ini.¹¹

5. Irmayani dengan judul penelitiannya “Keputusan Masyarakat Memilih Kredit Usaha Rakyat (KUR) di Kantor BRI Unit Teppo Kab. Pinrang (Analisis Manajemen Syariah)”. Irmayani menyatakan bahwa pada keputusan masyarakat memilih Kredit Usaha Rakyat (KUR) di BRI Unit Teppo, memiliki beberapa faktor yaitu adanya kebutuhan dan motivasi, kepribadian, gaya hidup, persepsi.¹²

Pada literatur diatas menjadi panduan atau referensi bagi peneliti, yang membedakan pada literatur diatas yaitu dimana pada penelitian ini membahas secara bersamaan antara PT. PNM pada produk mekaar dan BSI pada produk KUR, dan menemukan faktor mempengaruhi keputusan nasabah, pembaca dapat membedakan faktor yang banyak mempengaruhi keputusan nasabah. Dalam penelitian ini akan terdapat faktor yang dominan yang bisa

¹¹ Krisdiyawati Diah Fitriana, Yeni Priatna Sari, “Terhadap Keputusan Nasabah untuk Mengambil Pembiayaan pada PT . PNM Mekar Cabang Jatinegara,” *Akuntansi dan Politeknik Harapan*, 2019, h. 3.

¹² Simon L. Priestnal, *Keputusan Masyarakat Memilih Kredit Usaha Rakyat (KUR) di Kantor Bri Unit Teppo Kab. Pinrang (Analisis Manajemen Syariah)*. Skripsi (Parepare: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare, 2020), h. 20.

mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih sebuah pembiayaan. Oleh karena itu dalam penelitian ini sangatlah berbeda pada literatur diatas.

G. Penjelasan Judul

Dalam penelitian ini sesuai dengan judul penelitian yaitu “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Mekaar PT. PNM dan KUR BSI di Desa Suro Ilir, Kepahiang. Agar pembaca dalam memahami lebih dalam penelitian yang akan di lakukan oleh peneliti maka peneliti akan menjelaskan secara lengkap sesuai dengan judul peneliti tarik.

1. Faktor

Faktor adalah hal yang ikut menyebabkan terjadinya sesuatu, atau hal yang menjadi penyebab adanya perubahan pada sesuatu.¹³ Sehingga faktor merupakan sesuatu yang menyebabkan sesuatu lainnya itu dapat terjadi.

2. Keputusan Nasabah

Keputusan nasabah adalah sesuatu yang menjadi alasan seorang konsumen atau nasabah menjadi patokan hal yang diutamakan seorang untuk memilih yang diinginkannya.¹⁴

3. PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)

PT. Permodalan Nasional Madani adalah anak perusahaan BRI yang bergerak di bidang jasa keuangan. Perusahaan ini didirikan oleh Pemerintah Indonesia pada tanggal 1 Juni 1999. PT. PNM merupakan

¹³ *Ibid.*, h. 189.

¹⁴ Sufitrayati, Fanny Nailufar, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Bank Syari’Ah Di Kota Banda Aceh,” *Ihtiyath : Jurnal Manajemen Keuangan Syariah* 2, no. 1 (2018) h. 23.

salah satu bentuk program yang dilakukan pemerintah dalam memajukan dan mengembangkan kesejahteraan masyarakat dalam melakukan usaha mikro, kecil dan makro. PNM adalah badan milik negara yang diselenggarakan oleh pemerintah dengan tujuan untuk mensejahterakan masyarakat dengan membimbing kepada masyarakat dalam memulai usaha. Dengan memberikan modal bentuk pembiayaan seperti pembiayaan mekaar dan lainnya.¹⁵

4. KUR (Kredit Usaha Rakyat)

Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) adalah salah satu program pemerintah dalam meningkatkan akses pembiayaan kepada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang disalurkan melalui lembaga keuangan dengan pola penjaminan.¹⁶ Program KUR merupakan pembiayaan yang memang sudah banyak dikenal oleh masyarakat yang dimana KUR hampir sama dengan pembiayaan yang ada di PT. PNM dan pembiayaan yang ada di bank umum.

5. BSI (Bank Syariah Indonesia)

Bank Syariah Indonesia adalah anak perusahaan Bank Mandiri yang bergerak di bidang perbankan syariah. Bank ini diresmikan pada tanggal 1 Februari 2021 pukul 13.00 wib.¹⁷ Bank Syariah Indonesia merupakan pengabungan tiga bank syariah nasional yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI

¹⁵ Rahmadina dan Rahmah Muin, *Pengaruh Program PNM Mekaar terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian*, J-ALIF Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah dan Sosial Budaya Islam 5, no. 1 (2020), h. 4.

¹⁶ Kur, *Op. Cit.*

¹⁷ Bank Syariah Indonesia, "Sejarah Perseroan," *Info Perseroan*, 2021, https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html. pada Tanggal 10 November 2021, Pukul 15:00 Wib.

Syariah, dan BRI Syariah, dengan membentuk polarisasi sekaligus pilar kekuatan baru dalam ekonomi syariah di Indonesia.¹⁸ Bank syariah yaitu lembaga keuangan yang fungsi dan tujuan hampir sama dengan bank konvensional tetapi bank syariah berlandaskan Al-qur'an dan hadis.

H. Metode Penelitian

Pada bagian ini, peneliti berusaha memberikan gambaran tentang bagaimana penelitian ini dilakukan. Untuk mengetahui maksud tersebut, maka dalam bagian ini akan dijelaskan mengenai jenis penelitian, lokasi dan waktu penelitian, sumber data penelitian, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

1. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif, penelitian kualitatif adalah penelitian yang bermaksud untuk memahami fenomena tentang apa yang dialami oleh subjek penelitian misalnya perilaku persepsi, motif, motivasi, tindakan dan lain-lainnya.¹⁹ Penelitian ini berupaya mempelajari atau mendeskripsikan sejumlah masalah atau informasi yang berkenaan dengan faktor nasabah dalam memilih sebuah pembiayaan.

Penggunaan metode ini dimaksudkan memberikan gambaran yang rinci mengenai data yang diperlukan dengan observasi. Disamping itu juga

¹⁸ Sri Mahargiyantie, *Peran Strategis Bank Syariah Indonesia dalam Ekonomi Syariah di Indonesia*, Al - Misbah 2 (2021), h. 5.

¹⁹ Vivi Afriani M. Askari Zakariah dan M. Zakariah, *Metodologi Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, Action Research, Research and Development*, Yayasan Pondok Pesantren Al Mawaddah Warrahmah Kolaka, 2020, h. 28.

melakukan wawancara yang mendalam terhadap apa yang belum jelas dalam observasi yang dilakukan, dengan mengobservasi nasabah yang melakukan pembiayaan sehingga peneliti tahu hal menjadi alasan kenapa nasabah tersebut dapat memilih pembiayaan tersebut, seperti pembiayaan mekaar di PT.PNM (Permodalan Nasional Madani) atau pembiayaan KUR di BSI.

Penelitian ini bersifat deskriptif dan dengan penjabaran kualitatif. Penelitian deskriptif yaitu pola pikir yang berusaha memahami suatu fenomena atau kejadian dengan jalan menjelaskan keadaan fenomena atau kejadian itu seperti apa adanya atau menjelaskan tangkapan peneliti dengan fenomena atau kejadian itu.²⁰

2. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian akan dilakukan di desa Suro Ilir, di kabupaten Kepahiang sehingga peneliti mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi alasan nasabah dalam memilih pembiayaan. Subjek yang akan dijadikan yaitu pihak nasabah dari PT.PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang dan nasabah yang mengambil pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang, hal ini dilakukan oleh peneliti agar peneliti tahu apa penyebab nasabah memilih pembiayaan mekaar atau pembiayaan KUR.

3. Sumber Data

Dalam penelitian ini digunakan jenis penelitian kualitatif sehingga peneliti dapat menjelaskan dan menggambarkan faktor yang memengaruhi

²⁰ Fira Husaini, *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. (Yogyakarta: Quadrant, 2020), h. 50.

nasabah dalam memilih keputusan untuk mengambil pembiayaan mekaar yang ada di PT.PNM dan pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder.

a. Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh sendiri dan langsung melalui objeknya.²¹ Data primer diperoleh dari hasil wawancara yang dilakukan dengan nasabah mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang kepahaing dan nasabah yang mengambil pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang.

b. Data Sekunder

Data sekunder adalah sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya lewat orang lain atau lewat dokumen. Data sekunder pada penelitian ini yaitu data nasabah yang ada di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang dan BSI cabang Kepahiang. Dalam penelitian ini yang menjadi sumber data sekunder adalah buku-buku, artikel, jurnal serta situs di internet yang relevan dengan topik penelitian.

4. Metode Pengumpulan Data

Dalam pengumpulan data maka peneliti untuk mendapatkan gambaran dan jawaban dari permasalahan penelitian maka peneliti menggunakan teknik pengumpulan data melalui:

²¹ Mimit Primyastanto Lina Asmara Wati, *Ekonomi Produksi Perikanan dan Kelautan Modern: Teori dan Aplikasinya*. (Jawa Timur: UB press, 2018), h. 152.

- a. Observasi, dimana peneliti menggunakan teknik observasi untuk melihat lebih awal terkait minat nasabah dalam memilih sebuah pembiayaan untuk awal mula mereka dalam memilih sebuah pembiayaan tersebut. Observasi ini dilakukan sebagai studi pendahuluan mengenai minat nasabah.
- b. Wawancara, adapun wawancara yang peneneliti gunakan adalah wawancara terstruktur, tujuan dari wawancara jenis ini adalah untuk menemukan permasalahan secara lebih terbuka, dimana pihak yang diajak wawancara diminta pendapat dan ide-idenya²². Dengan demikian wawancara dilakukan dengan pertanyaan yang “*Open ended*” yaitu wawancara yang jawabannya tidak terbatas pada satu tanggapan saja. Wawancara merupakan salah satu teknik pengumpulan data yang pelaksanaannya dapat dilakukan secara langsung berhadapan dengan yang diwawancarai.
- c. Teknik pengumpulan data menggunakan dokumentasi, sehingga mendapatkan data dari berbagai sumber media, baik dari dokumen, video, camera, surat kabar, makalah, bulletin dan lainnya, dengan adanya dokumen ini akan terdapat informasi yang sekiranya sesuai dengan variable penelitian. Dokumen merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu.²³

Maka dengan menggunakan tiga metode pengumpulan data diatas sehingga peneliti memperoleh informasi yang relevan terhadap masalah

²² *Ibid.*, h. 72.

²³ *Ibid.*, h. 396

yang peneliti jelaskan. Teknik pengumpulan data dengan dokumen adalah merupakan pelengkap dari penggunaan metode observasi dan wawancara dalam penelitian kualitatif.

5. Teknik Analisis Data

Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Analysis Interactive Model* dari Miles dan Huberman. Analisis data adalah proses penyederhanaan data ke dalam bentuk yang lebih mudah dibaca dan diinterpretasikan.²⁴ *Analysis Interactive Model* dari Miles dan Huberman, yang membagi langkah-langkah dalam kegiatan analisis data dengan beberapa bagian yaitu pengumpulan data (*data collection*), reduksi data (*data reduction*), penyajian data (*data display*), penarikan kesimpulan dan verifikasi (*conclutions*).²⁵

- a. Pengumpulan data pada analisis model pertama dilakukan pengumpulan data hasil wawancara, hasil observasi, dan berbagai dokumen berdasarkan kategorisasi yang sesuai dengan masalah penelitian yang kemudian dikembangkan penajaman data melalui pencarian data selanjutnya.
- b. Reduksi data adalah suatu bentuk analisis yang menajamkan, menggolongkan, mengarahkan, membuang data yang tidak perlu dan mengorganisasi data dengan cara sedemikian rupa sehingga simpulan final dapat ditarik dan diverifikasi. Reduksi data berlangsung secara terus-menerus sepanjang penelitian belum diakhiri. Produk dari reduksi

²⁴ *Ibid.*, h. 146.

²⁵ Miles dan Huberman, *Metodologi Penelitian*. 2007, h. 15.

data adalah berupa ringkasan dari catatan lapangan, baik dari catatan awal, perluasan, maupun penambahan.²⁶

- c. Penyajian data adalah suatu rangkaian organisasi informasi yang memungkinkan kesimpulan riset dapat dilakukan.²⁷ Penyajian data dimaksudkan untuk menemukan pola-pola yang bermakna serta memberikan kemungkinan adanya penarikan simpulan serta memberikan tindakan bahwa sajian data berupa narasi kalimat, gambar/skema, jaringan kerja dan tabel sebagai narasinya.
- d. Penarikan kesimpulan merupakan bagian dari suatu kegiatan konfigurasi yang utuh,²⁸ kesimpulan juga diverifikasi selama penelitian berlangsung. Kesimpulan ditarik semenjak peneliti menyusun pencatatan, pola-pola, pernyataan-pernyataan, konfigurasi, arahan sebab akibat, dan berbagai proposisi.

Maka dalam analisis data pada penelitian ini yang berjudul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Mekaar PT. PNM dan Pembiayaan KUR BSI (Studi Kasus di Desa Suro Iir, Kepahiang)” menggunakan analisis data dengan *analysis interactive model* dari Miles dan Huberman.

Paduan dalam menganalisis data pada penelitian pada permasalahan yang sudah dijelaskan oleh peneliti. Sehingga memudahkan peneliti dalam mengambil atau menyajikan data yang singkat dan mudah dipahami oleh peneliti dan pembaca.

²⁶ Petra, “Reception Analysis,” *Universitas Kristen*, 2003, h. 26.

²⁷ *Ibid.*, h. 35.

²⁸ *Ibid.*, h. 40.

Sehingga analisis data dalam penelitian ini dilaksanakan pada saat pengumpulan data dalam periode tertentu. Saat wawancara, peneliti sudah melakukan analisis terhadap jawaban yang di wawancarai. Apabila jawaban yang disampaikan oleh orang yang di wawancarai atau informan setelah di analisis, maka peneliti akan melanjutkan pertanyaan lagi, sampai tahap tertentu sehingga diperoleh data atau informasi yang lebih *kredibel*.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Nasabah

Nasabah salah satu individu atau sekelompok penting terhadap sebuah perusahaan karena yang menjadi sasaran utama sebuah perusahaan yaitu nasabah atau konsumen, sehingga nasabah memiliki kriteria sendiri sebelum memilih sebuah perusahaan yang diminatinya.

1. Pengertian Keputusan Nasabah

Keputusan adalah sesuatu yang menjadi alasan atau landasan seseorang dalam memilih atau menilai dari sudut masing masing kriteria seseorang untuk memilih yang diinginkan atau yang dibutuhkannya.²⁹ Pengertian keputusan menurut para ahli :

- a. Menurut Kotler menyatakan keputusan adalah sebuah proses pendekatan penyelesaian masalah yang terdiri dari pengenalan masalah, mencari informasi, beberapa penilaian alternative, membuat keputusan membeli dan perilaku setelah membeli yang dilalui konsumen.³⁰
- b. Menurut Drumond adalah mengidentifikasi semua pilihan yang mungkin untuk memecahkan persoalan itu dan menilai pilihan-pilihan secara sistematis dan objektif serta sasaran-sasarannya yang menentukan keuntungan serta kerugiannya masing-masing.³¹

²⁹ Muthiara Yalfi Putri, Hade Afriansyah, *Pengambilan Keputusan*, 2019, <https://doi.org/10.31227/osf.io/398sm>. pada Tanggal 15 Januari 2022, Pukul 20:15 Wib.

³⁰ Sufitrayati, *Op. Cit*, h. 34.

³¹ *Ibid.*,

Sedangkan nasabah adalah orang atau sekelompok yang menggunakan atau menerima fasilitas bank atau instansi lain, dengan memenuhi syarat-syarat yang diperlukan oleh instansi tersebut sehingga bisa bergabung dan menerima fasilitas yang dibutuhkan. Menurut Otoritas Jasa Keuangan, nasabah adalah perseorangan atau badan yang menggunakan atau menerima fasilitas bank, baik dalam bentuk produk maupun jasa.³²

Sedangkan menurut para ahli tentang nasabah :

- 1) Menurut Boediono, nasabah adalah orang yang harus mendapatkan perhatian dan kepedulian secara sungguh-sungguh dalam hal organisasi berorientasi kepadanya sehingga mampu bertahan pada era persaingan mutu yang semakin lama semakin tinggi.³³
- 2) Menurut Pardede, nasabah adalah orang yang mempercayakan pengurusan uangnya kepada bank untuk digunakan dalam operasional bisnis perbankan yang dengan hal tersebut mengharap imbalan berupa uang atas simpanan tersebut.³⁴
- 3) Menurut Kasmir, nasabah merupakan konsumen yang membeli atau menggunakan produk yang dijual atau ditawarkan bank.³⁵

Melihat dari berbagai pengertian diatas, maksud dari keputusan nasabah adalah suatu proses seseorang sehingga bisa dapat mempercayakan suatu instansi untuk digunakan dan menerima fasilitas yang diinginkannya.

³² Dewan Komisiner Otoritas Jasa, *Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia*, 2015.

³³ Amna Kurniawati, "Peningkatan Kualitas Pelayanan oleh PT. Pegadaian (Persero) Upc Teluk Kuantan dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Produk Amanah," *Juhanperak* 2, no. 2 (2021), h. 20.

³⁴ *Ibid.*,

³⁵ Lifelbal, "Nasabah Pengertian, Jenis, dan Keuntungannya," *Lifelbal*, 2021, <https://lifelbal.co.id/media/nasabah/>. pada Tanggal 20 Januari 2022, Pukul 08:00 Wib.

Islam proses dalam mengambil sebuah keputusan haruslah sangat berhati-hati dan teliti, sehingga apa yang telah di putuskan dan diambil tidak ada penyesalan ataupun kesalahan setiap apa yang telah di ambil, maka dari itu dalam Al-Qur'an diterangkan sifat adil dan berhati-hati dalam menerima informasi seperti yang dijelaskan dalam Al-Qur'an surah Al-Hujarat Ayat 06.³⁶

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِن جَاءَكُمْ فَاسِقٌ بِنَبَأٍ فَتَبَيَّنُوا أَن تُصِيبُوا قَوْمًا بِجَهَالَةٍ فَتُصْحَبُوا عَلَىٰ مَا فَعَلْتُمْ نَادِمِينَ

Artinya : *Wahai orang-orang yang beriman! Jika seseorang yang fasik datang kepadamu membawa suatu berita, maka telitilah kebenarannya, agar kamu tidak mencelakakan suatu kaum karena kebodohan (kecerobohan), yang akhirnya kamu menyesali perbuatanmu itu.*

2. Jenis-Jenis Nasabah

Jenis-jenis nasabah terdapat dalam Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan diatur perihal nasabah,³⁷ yang terdiri dari dua pengertian yaitu :

- a. Nasabah penyimpan adalah nasabah yang menempatkan dananya di bank dalam bentuk simpanan berdasarkan perjanjian bank dengan nasabah yang bersangkutan.
- b. Nasabah debitur adalah nasabah yang memperoleh fasilitas kredit atau pembiayaan berdasarkan prinsip syariah atau yang dipersamakan

³⁶ Raja Publishing, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Semarang, 2011. h. 515.

³⁷ 123dok, "Pengertian Nasabah Jenis-Jenis Nasabah," *Ekonomi dan Keuangan*, 2021, h.

dengan itu berdasarkan perjanjian bank dengan nasabah yang bersangkutan.

Praktek perbankan mengenal tiga macam nasabah yaitu nasabah deposan yaitu nasabah yang menyimpan dananya pada suatu bank, nasabah yang memanfaatkan fasilitas kredit perbankan dan nasabah yang melakukan transaksi dengan pihak lain melalui bank.

B. Pembiayaan

Dalam perbankan terdapat sebuah pembiayaan, dimana memiliki beberapa macam dan jenis yang berbeda sesuai dengan akad yang digunakan. Berikut lebih rinci tentang pembiayaan.

1. Pengertian Pembiayaan

Pembiayaan adalah penyediaan dana yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan nasabah baik dalam sifat produktif maupun konsumtif.³⁸

Menurut para ahli tentang pembiayaan :

- a. Menurut Kasmir pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.³⁹

³⁸ Mariya Ulpah, "Konsep Pembiayaan dalam Perbankan Syariah," *Madani Syari'ah* 3, no. 2 (2020), h. 5.

³⁹ Hestanto, "Pengertian Pembiayaan," *Manajemen Bisnis*, 2021, h. 6.

- b. Antonio menyatakan bahwa pembiayaan yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan defisit unit.⁴⁰
- c. Pembiayaan menurut Ridwan, pembiayaan sering digunakan untuk menunjukkan aktivitas utama BMT karena berhubungan dengan rencana memperoleh pendapatan.⁴¹

Berdasarkan UU no. 7 tahun 1992 yang dimaksud pembiayaan adalah “penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan tujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu ditambah dengan jumlah bunga, imbalan atau pembagian hasil”⁴²

Melihat dari berbagai pendapat dari para ahli diatas maka pembiayaan adalah sesuatu penyediaan dana yang diperuntukan bagi nasabah atau konsumen yang membutuhkan untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan para nasabah.

2. Dasar Hukum Pembiayaan

a. Al-Qur'an

Al-Qur'an surah Al-Baqarah ayat 282,⁴³ menerangkan tentang dasar hukum sebuah pembiayaan.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ ۚ

⁴⁰ *Ibid.*,

⁴¹ *Ibid.*, h. 7.

⁴² UU Nomor 7 Tahun 1992, “UU No. 7 Tahun 1992,” *Pemerintah Indonesia* 53, no. 9 (1992), h. 35.

⁴³ Raja Publishing, *Op. Cit.* h. 5.

Artinya : *Wahai orang-orang yang beriman! Apabila kamu melakukan utang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya.*

b. Undang-Undang

Berdasarkan UU no 7 tahun 1992, yang dimaksud pembiayaan adalah “menyediakan dana atau tagihan atau yang bisa disamakan dengan itu berdasarkan manfaat yang bisa diambil dari dana tersebut atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak yang mengambil manfaat dari dana tersebut yang mewajibkan pihak tersebut untuk mengembalikan dana tersebut setelah jangka waktu tertentu ditambah dengan jumlah bunga, imbalan atau pembagian hasil”.⁴⁴

3. Tujuan Pembiayaan

Pembiayaan pada dasarnya diberikan atas dasar kepercayaan. Dengan demikian, pemberian pembiayaan adalah pemberian kepercayaan. Hal ini berarti prestasi yang diberikan benar-benar harus diyakini dapat dikembalikan oleh penerima pembiayaan sesuai dengan waktu dan syarat-syarat yang telah disepakati bersama sebelumnya. Tujuan pembiayaan terdiri dari :

a. Peningkatan Ekonomi

Ekonomi atau Perekonomian adalah serangkaian besar kegiatan produksi dan konsumsi yang saling terkait yang membantu dalam

⁴⁴ UU Nomor 7 Tahun 1992, *Op.Cit*, h. 45.

menentukan bagaimana sumber daya yang langka dialokasikan.⁴⁵ Produksi dan konsumsi barang dan jasa digunakan untuk memenuhi kebutuhan mereka yang hidup dan beroperasi dalam perekonomian, yang juga disebut sebagai sistem ekonomi.

Maka dari itu dengan adanya pembiayaan akses perekonomian masyarakat yang belum terpenuhi yang dimana perekonomian sangat diperlukan dengan adanya pembiayaan maka peningkatan ekonomi di masyarakat lancar.

b. Tersedianya Dana bagi Peningkatan Usaha

Untuk seseorang atau masyarakat yang sedang memulai usaha ataupun yang ingin mengembalkan usaha dimana membutuhkan dana tambahan. Dana tambahan ini dapat diperoleh dari pembiayaan. Dengan itu seperti usaha kecil, menengah dapat melengkapi sesuai kebutuhan usahanya.

c. Meningkatkan Produktivitas

Menurut Eddy Herjanto mengatakan bahwa arti produktivitas adalah suatu nilai yang menyatakan bagaimana sebaiknya suatu sumber daya diatur dan juga digunakan guna mencapai sesuatu secara maksimal.⁴⁶ Sehingga dengan adanya pembiayaan memberikan peluang bagi masyarakat dalam meningkatkan daya produksinya.

⁴⁵PT.Tokopedia, "Ekonomi," *Kamus Keuangan*, 2019, <https://kamus.tokopedia.com/e/ekonomi/>. pada Tanggal 22 Januari 2022, Pukul 15:00 Wib.

⁴⁶Ibnu, "Arti Produktivitas : Pengertian Menurut Ahli dan Cara Menghitungnya," *Accurate*, 2021, <https://accurate.id/bisnis-ukm/arti-produktivitas/>. pada Tanggal 28 Januari 2022, Pukul 21:00 Wib.

d. Membuka Lapangan Kerja Baru

Dengan dibukanya sektor-sektor usaha yang berkembang karena dengan adanya bantuan pembiayaan untuk membuka sektor tersebut. Maka akan terbuka lapangan kerja yang membutuhkan sumber daya manusia.

e. Terjadinya Distribusi Pendapatan

Masyarakat usaha produktif mampu melakukan aktivitas kerja, Sehingga memperoleh pendapatan dari hasil usaha. Sehingga pelaku usaha produktif dapat berjalan dengan lancar sesuai dengan yang dibutuhkannya.

f. Upaya Memaksimalkan Laba

Setiap usaha yang dibuka memiliki tujuan tertinggi, yaitu menghasilkan laba usaha, dan laba maksimal harus didukung dengan modal yang maksimal pula.

g. Upaya Meminimalkan Risiko

Usaha yang dilakukan agar menghasilkan laba maksimal, maka pengusaha harus mampu meminimalkan risiko yang mungkin dapat terjadi.

h. Pendayagunaan Sumber Daya Ekonomi

Sumber daya ekonomi dapat dikembangkan dengan sumber daya alam dan sumber daya manusia serta sumber daya modal. Jika sumber daya manusianya ada dan sumber daya modal tidak ada, maka dapat dipastikan memperoleh pembiayaan.

i. Penyaluran Kelebihan Dana

Mekanisme pembiayaan dapat menjadi jembatan dalam penyeimbangan dan penyaluran kelebihan dana dari pihak yang kelebihan kepada pihak yang kekurangan dana.⁴⁷

4. Jenis-Jenis Pembiayaan

Pembiayaan sangat dibutuhkan bagi masyarakat terutama bagi pelaku usaha, Lembaga pembiayaan bagi masyarakat awam masih asing terdengar, kecuali bagi para praktisi di bidang ekonomi dan pendidikan.⁴⁸ Berdasarkan Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 9 Tahun 2009, lembaga pembiayaan merupakan badan usaha yang melakukan aktivitas pembiayaan dengan menyediakan dana atau modal.

Bila dibandingkan lembaga keuangan, kehadiran lembaga pembiayaan ini dianggap cukup penting. Lembaga keuangan merupakan badan usaha yang melakukan penghimpunan dana dan menyalurkannya pada masyarakat khususnya membiayai investasi dalam pembangunan. Sehingga terdapat beberapa jenis pembiayaan :

a. Pembiayaan Menurut Kegunaan⁴⁹

- 1) Pembiayaan modal kerja, yaitu pembiayaan yang dimaksudkan untuk mendapatkan modal dalam rangka pengembangan usaha.

⁴⁷ Kanaka, "Memahami Fungsi dan Tujuan adanya Pembiayaan," *Pelatih SDM*, 2022.

⁴⁸ Niko Ramadhani, "Lembaga Pembiayaan: Pengertian, Jenis, Fungsi dan Contohnya," *Akseleran*, 2021, <https://www.akseleran.co.id/blog/pengertian-lembaga-pembiayaan/>. pada Tanggal 1 Februari 2022, Pukul 16:25 Wib.

⁴⁹ Erlinda Wati, "Prinsip Manajemen Pembiayaan Syariah," *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi*, 2020, 82–97.

- 2) Pembiayaan investasi, yaitu pembiayaan yang dimaksudkan untuk melakukan investasi atau pengadaan barang konsumtif.

b. Jenis Pembiayaan Dilihat dari Tujuan⁵⁰

- 1) Pembiayaan konsumtif, bertujuan untuk memperoleh barang-barang atau kebutuhan-kebutuhan lainnya guna memenuhi keputusan dalam konsumsi.
- 2) Pembiayaan produktif, bertujuan untuk memungkinkan penerima pembiayaan dapat mencapai tujuannya yang apabila tanpa pembiayaan tersebut tidak mungkin dapat diwujudkan.
- 3) Pembiayaan perdagangan, pembiayaan ini digunakan untuk perdagangan, biasanya digunakan untuk membeli barang dagangan yang pembayarannya diharapkan dari hasil penjualan barang dagangan tersebut.

c. Jenis Pembiayaan Dilihat dari Jangka Waktu

- 1) *Short term* (pembiayaan jangka pendek), yaitu suatu bentuk pembiayaan yang berjangka waktu maksimum 1 (satu) tahun.
- 2) *Intermediate term* (pembiayaan jangka waktu menengah) adalah suatu bentuk pembiayaan yang berjangka waktu lebih dari satu tahun sampai tiga tahun.
- 3) *Long term* (pembiayaan jangka panjang), yaitu suatu bentuk pembiayaan yang berjangka waktu lebih dari tiga tahun.

⁵⁰ Kanaka, "Jenis-Jenis Pembiayaan dari Berbagai Segi," *Training, Consulting, and Outbound*, 2021.

4) *Demand loan* atau *call loan* adalah suatu bentuk pembiayaan yang setiap waktu dapat diminta kembali.⁵¹

d. Jenis Pembiayaan Dilihat dari Segi Jaminan⁵²

1) Pembiayaan dengan jaminan, yaitu pembiayaan yang diberikan dengan suatu jaminan, jaminan tersebut dapat berbentuk barang berwujud atau tidak berwujud atau jaminan orang.

2) Pembiayaan tanpa jaminan, yaitu pembiayaan yang diberikan tanpa jaminan barang atau orang tertentu. Pembiayaan ini diberikan dengan melihat prospek usaha dan karakter serta loyalitas atau nama baik calon peminjam selama ini.

5. Fungsi Pembiayaan

Dalam sebuah pembiayaan sangatlah dibutuhkan baik dalam perekonomian negara maupun masyarakat, maka dari itu terdapat beberapa fungsi dari pembiayaan sebagai berikut :

a. Meningkatkan kesejahteraan masyarakat sejahtera melalui fasilitas penyediaan dana yang imbal hasilnya tetap menguntungkan pelaku usaha. Karena meningkatkan kesejahteraan masyarakat agar mendapatkan kesempatan dalam merubah kehidupan perekonomian mereka. Perubahan kehidupan perekonomian dilakukan dengan

⁵¹ Amanita Novi, "Modal Venture," *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, 2019, h. 25.

⁵² Ifa Latifa Fitriani, "Jaminan dan Agunan dalam Pembiayaan Bank Syariah dan Kredit Bank Konvensional," *Jurnal Hukum & Pembangunan* 47, no. 1 (2017): 134.

memberdayakan dan mengikutsertakan masyarakat dalam proses pembangunan.⁵³

- b. Melindungi masyarakat bawah dari jeratan rentenir yang menyediakan pinjaman dengan bunga tinggi.
- c. Lembaga pembiayaan juga dapat mengembangkan infrastruktur dalam bentuk dana talangan ataupun dana proyek. Pasalnya, tidak semua pengusaha infrastruktur mempunyai cukup modal untuk membiayai proyek yang besar nilainya.⁵⁴

6. Unsur-Unsur Pembiayaan

Suatu pembiayaan yang telah diambil oleh nasabah merupakan sebuah kepercayaan, dimana nasabah dan bank tersebut telah menyetujui semua syarat dalam melakukan pembiayaan, maka dalam pembiayaan terdapat unsur-unsur pembiayaan:

- a. Adanya dua pihak dimana dalam unsur pembiayaan terdapat pemberi pembiayaan dan penerima pembiayaan.
- b. Kepercayaan, setiap nasabah atau konsumen harus adanya rasa keyakinan dari si pemberi pinjaman bahwa si penerima pinjaman akan mengembalikan pinjaman yang diterimanya sesuai dengan jangka waktu dan syarat-syarat yang disetujui oleh kedua belah pihak.
- c. Kesepakatan, kesepakatan sama dengan waktu sehingga adanya kesepakatan antara si pemberi pembiayaan dengan penerima

⁵³ Mohamad Teja, "Pembangunan untuk Kesejahteraan Masyarakat di Kawasan Pesisir," *Jurnal Aspirasi* 6, no. 6 (2015), h. 76.

⁵⁴ *Ibid.* h. 28.

pembiayaan, maka perjalanan dalam melakukan pembiayaan akan terlaksanakan.

- d. Jangka waktu, sebuah pembiayaan harus ada perjanjian yang dimana nasabah atau si penerima pembiayaan ada masa pengembalian pinjaman yang telah disepakati.
- e. Risiko, yaitu adanya suatu tenggang waktu pengembalian akan menyebabkan suatu resiko tidak tertagihnya pembiayaan (*non performing loan*).⁵⁵
- f. Balas jasa, merupakan keuntungan atas pemberian suatu pinjaman, jasa tersebut yang biasa kita kenal dengan bagi hasil atau margin.⁵⁶

C. Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (MEKAAR)

PNM Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) merupakan layanan permodalan berbasis kelompok yang diperuntukan bagi perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro, baik yang ingin memulai usaha maupun mengembangkan usaha. Manfaat yang disalurkan oleh PNM melalui layanan PNM Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar), meliputi peningkatan pengelolaan keuangan, pembiayaan modal tanpa agunan, penanaman budaya menabung dan kompetensi kewirausahaan dan

⁵⁵ Husaeri. Priatna, "Non Performing Loan (Npl) Sebagai Resiko Bank atas Pemberian Kredit," *Jurnal Ilmiah Akuntansi* 8, no. 1 (2017), h. 25.

⁵⁶ Muchlisin Riadi, "Pengertian, Unsur, Tujuan dan Jenis Pembiayaan," *Kajian Pustaka*, 2014.

pengembangan bisnis.⁵⁷ Berikut kriteria yang wajib dipenuhi nasabah PNM Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) :

1. Layanan PNM Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) diperuntukan kepada perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro
2. Pembiayaan PNM Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) tidak mensyaratkan agunan fisik, melainkan bersifat tanggung renteng kelompok, dengan syarat kedisiplinan untuk mengikuti proses persiapan pembiayaan dan Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM), dimana satu kelompok minimal terdiri dari 10 nasabah, setiap kelompok dipimpin oleh seorang ketua dan Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM) wajib dilaksanakan satu kali dalam seminggu, sebagai kegiatan untuk membayar angsuran mingguan dan pembinaan usaha.⁵⁸

Selain itu terdapat PNM Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) syariah merupakan layanan pemberdayaan berbasis kelompok sesuai ketentuan hukum Islam yang berdasarkan fatwa dan pernyataan kesesuaian syariah dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) yang ditujukan bagi perempuan pra-sejahtera pelaku usaha ultra mikro, melalui peningkatan pengelolaan keuangan untuk mewujudkan cita-cita dan kesejahteraan keluarga, pembiayaan modal usaha tanpa agunan, pembiasaan

⁵⁷ Tim Kebijakan Peningkatan Kapasitas Ekonomi Sekretariat Indonesia & Lembaga Demografi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Indonesia, *Pemetaan Program Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)*.

⁵⁸ Anti Fraud, *Op.Cit.* h. 35.

budaya menabung dan peningkatan kompetensi kewirausahaan dan pengembangan bisnis.⁵⁹

Program Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) syariah dilaksanakan melalui indoktrinasi usaha sesuai syariat Islam yaitu :

- a. Pertemuan mingguan yang wajib dilakukan secara disiplin dan tepat waktu dengan mengucapkan doa, janji nasabah, janji *account officer* mekaar syariah, janji bersama.
- b. Nasabah mekaar syariah adalah mereka yang telah mempunyai usaha, atau akan melakukan usaha, atau yang pernah usaha karena sudah mempunyai pengalaman usaha sebelumnya sesuai syariat islam.
- c. Nasabah wajib memiliki usaha setelah diberikan pembiayaan.
- d. Dari penerima sedekah menjadi pemberi sedekah. Sehingga adanya perputaran yang meningkat sehingga nasabah bukan menjadi penerima.⁶⁰

Akad di dalam Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) syariah, sebagai berikut :

- 1) Murabahah perjanjian jual-beli antara Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) syariah atau pemberi pembiayaan dengan nasabah. Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) syariah membeli barang yang diperlukan nasabah kemudian menjualnya kepada nasabah yang bersangkutan sebesar harga perolehan ditambah dengan margin

⁵⁹ Muhammad Karim, "Pengertian PNM Mekaar Syariah dan Akadnya", 2021, <https://bagikanberita.pikiran-rakyat.com/bisnis/pr-682423698/ini-pengertian-pnm-mekaar-syariah-dan-akadnya-yang-perlu-kamu-tahu-ayo-simak-di-sini>. pada Tanggal 10 Februari 2022, Pukul 13:15 Wib.

⁶⁰ *Ibid.*,

keuntungan yang disepakati antara Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) syariah dan nasabah.

- 2) Wakalah pelimpahan kekuasaan oleh seseorang sebagai pihak pertama kepada orang lain sebagai pihak kedua dalam hal-hal yang diwakilkan. Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) syariah memberikan kuasa kepada nasabah untuk membeli barang sesuai yang dibutuhkan.
- 3) Wadiah titipan nasabah yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat nasabah yang bersangkutan menghendaki. Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) syariah bertanggung jawab atas pengembalian titipan tersebut.⁶¹

D. Kredit Usaha Rakyat (KUR)

Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) adalah salah satu program pemerintah dalam meningkatkan akses pembiayaan kepada usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) yang disalurkan melalui lembaga keuangan dengan pola penjaminan. Program KUR dimaksudkan untuk memperkuat kemampuan permodalan usaha dalam rangka pelaksanaan kebijakan percepatan pengembangan sektor riil dan pemberdayaan UMKM.⁶²

Umumnya tujuan dari Kredit Usaha Rakyat (KUR) ini adalah untuk mengembangkan dan memajukan UMKM, maka dapat menciptakan lapangan pekerjaan hingga mengentas kemiskinan. Karena itu, pemerintah menerbitkan

⁶¹ Anti Fraud, "PNM," *Permodalan Nasional Madani*, 2019, <https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar>. pada Tanggal 1 Febuari 2022, Pukul 10:00 Wib.

⁶² Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia, "Kumpulan Peraturan Kredit Usaha Rakyat (KUR)," *Siaran Pers*.

berbagai macam kebijakan dalam pengembangan serta pemberdayaan yang memiliki tujuan untuk meningkatkan sektor riil dan memberdayakan UMKMK. Beberapa kebijakan pengembangan serta pemberdayaan yang dimaksud,⁶³ terdapat empat kebijakan dalam melakukan pengembangan serta pemberdayaan :

1. Pengembangan kewirausahaan. Kewirausahaan adalah suatu keahlian atau kemampuan pelaku usaha yang biasanya disebut wirausahawan yang akan membuat atau mendirikan usaha pribadi dan menyiapkan semua yang dibutuhkan untuk keperluan usahanya secara mandiri dan menerima resiko yang akan ditemuinya ketika memulai usaha.⁶⁴ Dengan adanya keahlian yang dimiliki oleh masyarakat dimana kendala yang sering terjadi kurangnya modal dalam memulai sebuah usaha maka dengan adanya pembiayaan KUR dapat mengembangkan keahlian dalam bentuk usaha.
2. Peningkatan akses pada sumber pembiayaan. Dengan adanya KUR akses pembiayaan semakin meningkat, dengan itu banyak pelaku usaha atau masyarakat dapat menggunakan fasilitas pembiayaan.
3. Peningkatan pasar produk UMKM. Dengan adanya KUR ini maka banyak usaha yang akan berkembang karena banyak pelaku usaha baru yang dapat mengembangkan usahanya baik usaha mikro, kecil dan menengah.
4. Reformasi regulasi dari UMKM. Dengan berkembang UMKM maka akan meningkat reformasi regulasi dari UMKM tersebut.

⁶³ Accurate, "Mengenal Pengertian, Tujuan, dan Karakteristik Wirausaha," 2021. pada Tanggal 13 Februari 2022, Pukul 17:50 Wib.

⁶⁴ Ahmad, "Pengertian Kewirausahaan: Konsep, Tujuan, Sifat dan Jenis Wirausaha," *Gramedia Blog*, 2019, <https://www.gramedia.com/literasi/pengertian-kewirausahaan/>. pada Tanggal 17 Februari 2021, Pukul 20:00 Wib.

Sedangkan manfaat Program Kredit Usaha Rakyat adalah untuk meningkatkan dan memperluas akses wirausaha seluruh sektor usaha produktif kepada pembiayaan perbankan, mendorong pertumbuhan ekonomi, dan meningkatkan daya saing UMKM.⁶⁵ Terdapat 3 jenis produk KUR yang ditawarkan BSI⁶⁶ yaitu :

a. KUR Super Mikro

KUR super mikro pada Bank BSI menawarkan pinjaman hingga maksimal Rp. 10 juta kepada nasabah yang mengajukan KUR super mikro. Maksimal pinjaman yang diberikan memang tidak terlalu besar, namun tetap bisa membantu UMKM untuk mendapatkan modal usaha.

b. KUR Mikro

KUR mikro dengan plafon pinjaman Rp. 10 juta sampai Rp. 50 juta. Syarat pinjaman KUR bank BSI tersebut cukup mudah dan bisa digunakan untuk modal kerja ataupun modal investasi yang nantinya membantu para UMKM mendapatkan modal usaha.

⁶⁵ Ramadhani, *Op.Cit*, h. 55.

⁶⁶ Alecia, "10 Syarat Pinjaman KUR Bank BSI dan Cara Pengajuan," *Cicilan.Id*, 2021.

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)

PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) salah satu lembaga keuangan khusus yang diselenggarakan oleh pemerintah untuk meningkatkan dan memajukan usaha-usaha kecil dan menengah, sehingga dapat meningkatkan kegiatan ekonomi. Berikut tentang PT.PNM (Permodalan Nasional Madani).

1. Sejarah PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)

Melihat dalam perjalanan ekonomi, dimana Perkembangan moneter pada periode krisis pada tahun 1997 dan 1998 diwarnai oleh situasi yang memprihatinkan sebagai akibat dari krisis nilai tukar rupiah yang kemudian meluas dengan cepat menjadi krisis keuangan yang sangat dalam.⁶⁷ Derasnya tekanan arus modal keluar yang dipicu oleh krisis keuangan di Thailand telah menyebabkan merosotnya nilai tukar rupiah. Terdapat 8 bulan periode krisis yang dialami Indonesia terjadi pada tahun 1997 (Agustus, Oktober, Desember), tahun 1998 (Januari, Februari, Juni), tahun 1999 pada bulan Juli, dan pada tahun 2008 pada bulan Oktober.⁶⁸

Setelah melihat terjadinya krisis ekonomi dengan meningkatkan sektor usaha mikro, kecil, menengah dan koperasi dan prospek potensinya di masa depan untuk membantu membrantaskan perekonomian pada saat itu.

Nilai strategis tersebut kemudian diwujudkan pemerintah dengan

⁶⁷ Siti Romida Harahap “Deteksi Dini Krisis Nilai Tukar Indonesia : Identifikasi Periode Krisis Tahun 1995 – 2011,” *Economics Development Analysis Journal* 2, no. 4 (2013), h. 321.

⁶⁸ *Ibid.*, h. 327.

mendirikan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) pada 1 Juni 1999, sebagai BUMN yang mengembangkan tugas khusus memberdayakan Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK).

Tugas pemberdayaan tersebut dilakukan melalui penyelenggaraan jasa pembiayaan dan jasa manajemen, sebagai bagian dari penerapan strategi pemerintah untuk memajukan UMKMK, khususnya merupakan kontribusi terhadap sektor riil, yang dimaksud dengan sektor riil adalah jenis investasi yang asetnya riil atau nyata yang artinya aset investasinya terlihat dan bisa dipegang secara langsung.⁶⁹ Selain itu guna menunjang pertumbuhan pengusaha - pengusaha baru yang mempunyai prospek usaha dan mampu menciptakan lapangan kerja. Sehingga PT.PNM meluncurkan berbagai produk pembiayaan. Tahun 2008 PT Permodalan Nasional Madani (Persero) melakukan transformasi bisnis dengan meluncurkan produk PNM ULaMM (Unit Layanan Modal Mikro) yang memberikan pembiayaan secara langsung kepada pelaku usaha mikro dan kecil.⁷⁰

Tahun 2009 Permodalan Nasional Madani (Persero) mendiversifikasi sumber pendanaannya melalui kerjasama dengan pihak ketiga yaitu perbankan dan pasar modal. Sehingga tahun 2018 adanya pembiayaan PT. PNM Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar). Dengan berbagai perkembangan yang telah dilakukan oleh PT. PNM sehingga meluas menjadi salah satu lembaga keuangan khusus.

⁶⁹ Siti Hadijah, "Investasi Sektor Riil: Pengertian, Jenis dan Tips Sukses Investasi untuk Pemula," 2021, <https://www.cermati.com/artikel/investasi-sektor-riil-pengertian-jenis-dan-tips-sukses-investasi-untuk-pemula>, pada Tanggal 19 Februari 2022, Pukul 14:00 Wib.

⁷⁰ Anti Fraud, *Op.Cit.*

PNM didirikan pada 1999 berdasarkan peraturan pemerintah RI No. 38/99 tanggal 29 Mei 1999, yang disahkan oleh menteri kehakiman melalui peraturan No. C-11.609.HT.01.TH.99 tanggal 23 Juni 1999, serta dikukuhkan melalui SK Menteri Keuangan No. 487/KMK.017.1999 tanggal 13 Oktober 1999. Atas dikeluarkannya SK Menteri Keuangan tersebut, PNM resmi menjadi koordinator penyalur kredit program eks BLBI yang sebelumnya dilaksanakan oleh Bank Indonesia. Program eks BLBI merupakan program dimana terdapat anggota BLBI untuk menjaga aset tanah yang mana tidak menjadi tanah liar. Sejak didirikan pada tahun 1999, PNM belum pernah mengalami pergantian nama.⁷¹

Setelah sebelas tahun beroperasi, seiring dengan meningkatnya kepercayaan masyarakat dan dunia usaha kepada perusahaan, hingga kini, perusahaan tetap fokus menyalurkan pembiayaan UMKMK kepada masyarakat yang hasilnya dinikmati oleh lebih dari satu juta kepala keluarga dan 1.500⁷² lembaga keuangan mikro di seluruh penjuru tanah air. Sehingga PNM begitu melesat ke berbagai daerah salah satunya di Kabupaten Kepahiang, Provinsi Bengkulu, yang dimana PT. PNM cabang Kepahiang bertepatan di Jl. Pensiunan Belakang, Dusun Kepahiang, Kec. Kepahiang, Kabupaten Kepahiang, Bengkulu 39372. Awal mulanya adanya PT. PNM cabang Kepahiang tersebut adanya program pemerintah

⁷¹ Redaksi PUBinfo, "PT. PNM - PT Permodalan Nasional Madani," *PT.PNM*, 2019, <https://www.pubinfo.id/instansi-311-pt-pnm--pt-permodalan-nasional-madani-.html>. pada Tanggal 17 Februari 2022, Pukul 08:00 Wib.

⁷² *Ibid.*,

pada saat itu. Sehingga kredit ultra mikro di Bengkulu telah disalurkan sebanyak Rp 1,7 miliar untuk 875 pelaku usaha kecil.⁷³

2. Visi dan Misi PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)

a. Visi

Menjadi lembaga pembiayaan terkemuka dalam meningkatkan nilai tambah secara berkelanjutan bagi Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK) berlandaskan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) atau tata kelola perusahaan yang baik.⁷⁴

b. Misi

Dalam upaya mewujudkan visi tersebut, perusahaan PT. PNM mengembangkan misi sebagai berikut :

- 1) Menjalankan berbagai upaya, yang terkait dengan operasional perusahaan, untuk meningkatkan kelayakan usaha dan kemampuan wirausaha para pelaku bisnis UMKMK.
- 2) Membantu pelaku UMKMK untuk mendapatkan dan kemudian meningkatkan akses pembiayaan UMKMK kepada lembaga keuangan baik bank maupun non-bank yang pada akhirnya akan meningkatkan kontribusi mereka dalam perluasan lapangan kerja dan peningkatan kesejahteraan masyarakat.

⁷³ Redaksi Terkini, "PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar di Kota Bengkulu," *Bengkulu Ekspres*, 2018, <https://bengkuluexpress.rakyatbengkulu.com/tag/pt-permodalan-nasional-madani-pnm-mekaar-di-kota-bengkulu/>. pada Tanggal 20 Februari 2022, Pukul 21:00 Wib.

⁷⁴ PT. PNM, "Visi Misi PT. PNM," *Visi Misi PNM*, 2018, <https://www.pnm.co.id/abouts/visi-misi>. pada Tanggal 20 Februari 2021, Pukul 11:00 Wib.

3) Meningkatkan kreatifitas dan produktivitas karyawan untuk mencapai kinerja terbaik dalam usaha pengembangan sektor UMKMK.⁷⁵

3. Nilai Utama PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)

Dalam PT.PNM dimana nilai utama dalam melakukan tata kelola perusahaan yang baik PNM memiliki komitmen yang tegas dalam implementasi GCG. Pada perusahaan PT. PNM ini sangat berpegang penuh terhadap GCG dalam melakukan atau menjalankan semua produk, tata kelola di perusahaan PT. PNM.

Pada awalnya, istilah “*Corporate Governance*” pertama kali dikenalkan oleh *Cadbury Committee* di Inggris tahun 1922. Good Corporate Governance merupakan salah satu elemen kunci dalam meningkatkan efisiensi ekonomis, yang meliputi serangkaian hubungan antara manajemen perusahaan, dewan direksi, para pemegang saham, dan stakeholders lainnya.⁷⁶

PNM menyadari sepenuhnya bahwa implementasi GCG akan membantu pencapaian misi memberikan pelayanan terbaik kepada seluruh pemangku kepentingannya. Manajemen PNM berkomitmen untuk mewujudkan tata kelola perusahaan yang baik yang berlandaskan atas prinsip keterbukaan, kemandirian, akuntabilitas, keadilan dan pertanggung jawaban dalam setiap kegiatan.⁷⁷

⁷⁵ *Ibid.*,

⁷⁶ PT.PNM, “Good Corporate Governance (GCG),” 2018, <https://www.pnm.co.id/gcgs>. pada Tanggal 20 Februari 2022, Pukul 22:00 Wib.

⁷⁷ *Ibid.*,

4. Tujuan PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)

PT. PNM merupakan lembaga keuangan milik negara yang dibentuk sebagai komitmen pemerintah dalam mengembangkan, memajukan, dan memelihara Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Dalam menjalankan kegiatan usahanya, PT PNM (Persero) dapat beroperasi berdasarkan prinsip Syariah.

Salah satu tujuan strategis yang diusung oleh perusahaan tersebut dalam mewujudkan komitmen pemerintah adalah untuk meningkatkan posisi dan peran perusahaan sebagai penyedia jasa pembiayaan dan jasa manajemen yang didukung oleh kelengkapan produk dan layanan, baik layanan keuangan konvensional (berbasis bunga) maupun syariah bagi sektor Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK), serta pelayanan secara langsung kepada usaha mikro kecil dan bermitra dengan Bank Perkreditan Rakyat/Syariah (BPR/S), Koperasi Jasa Keuangan/Syariah (KJK/S), dan lembaga lainnya.⁷⁸

5. Lambang PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)

Lambang PT. PNM sebagai berikut :

Gambar 3.1
Lambang PT.PNM



Sumber : Profil PT. PNM

⁷⁸ Otoritas Jasa Keuangan, "Lembaga Keuangan Khusus," *IKNB*, 2020, <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/Pages/Lembaga-Jasa-Kuangan-khusus.aspx>. pada Tanggal 21 Februari 2022, Pukul 13:00 Wib.

6. Struktur Organisasi PT.PNM (Permodalan Nasional Madani)

Struktur organisasi adalah suatu gambar yang menggambarkan tipe organisasi, pendepartemenan organisasi kedudukan, dan jenis wewenang pejabat, bidang dan hubungan pekerjaan, garis perintah dan tanggung jawab, rentang kendali dan sistem pimpinan organisasi.⁷⁹ Bentuk struktur organisasi pada umumnya berbeda-beda serta memiliki keunggulan dan kelemahan masing- masing. Terdapat beberapa struktur organisasi PT. PNM,⁸⁰ sebagai berikut :

- a. Pimpinan cabang dimana melakukan penanggung jawab jalannya operasional kantor, membuat kebijakan internal operasional perusahaan.
- b. Wakil kepala cabang fungsinya mewakili kepala kantor cabang, perpanjangan tangan dari kepala kantor untuk koordinasi kerja ke bagian supervisi, sdm, kredit *support*, *accounting*, bertanggung jawab atas kelancaran kinerja pada unit kerja operasional.
- c. *Account officer* membuat strategi mencari pasar baru, *memonitoring* kondisi dan kualitas debitur, bertanggung jawab terhadap kualitas debitur masing-masing dan menganalisa permohonan kredit dari calon debitur.⁸¹

⁷⁹ Nyoman Ari Juru, Eddy Supriyadinata Gorda, “Analisis Struktur Organisasi Sekretariat Dewan Perwakilan Rakyat Daerah Kabupaten Buleleng,” *Perspektif* 10, no. 1 (2021), h. 22.

⁸⁰ 123dok, “Struktur Organisasi Perusahaan PT. Permodalan Nasional Madani,” *Ekonomi dan Keuangan*, 2020, <https://text-id.123dok.com/document/9ynkj9kyv-struktur-organisasi-perusahaan-pt-permodalan-nasional-madani-ulamm.html>. pada Tanggal 21 Februari 2022, Pukul 15:00 Wib.

⁸¹ Iis Sholihat, Romi Susanto, “Peranan Account Officer pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Ganto Nagari 1954 Lubuk Alung,” 2019, h. 20.

- d. *Cluster coordinator* fungsinya bertanggung jawab terhadap seluruh aktifitas operasional yang ada didalam *cluster*. Menangani koordinasi antara cabang dan operasi lapangan di *level* regional.
- e. Kepala *remedial* bertanggung jawab untuk memeriksa legalitas peminjam dan asset yang disediakan oleh peminjam untuk jaminan pinjaman. Menyiapkan persetujuan pinjaman dan dokumen legalitas lainnya untuk menjamin keabsahan pinjaman dari segi legalitas.
- f. Koordinator SDM bertanggung jawab untuk mengatur departemen sumber daya manusia dan fungsi-fungsi yang terkait dengannya seperti merekrut, orientasi, wawancara, komunikasi karyawan, tunjangan, dan memastikan bermacam-macam aktifitas administrasi dan aktifitas internal berjalan dengan lancar dan efisien.
- g. Kepala unit kredit *support* yang bertanggung jawab terhadap kelengkapan dan legalitas permohonan kredit. Serta melakukan *cross* cek terhadap kualitas calon debitur dan melakukan penilaian terhadap hubungan bisnis calon debitur dengan rekannya.
- h. *Loan admin* (administrasi pinjaman) yang melakukan pencairan pinjaman setelah mendapat persetujuan dari kepala group operasional dan melakukan *maintenance* terhadap administrasi pinjaman.
- i. *Financial Control* dan manajemen informasi sistem berfungsi untuk *monitoring* perkembangan *budget* dengan realisasi pada neraca dan laba rugi.

- j. Unit kontrol harian memeriksa semua transaksi yang terjadi h+1 dan mengevaluasi dan mereview kebijakan internal yang dibuat.
- k. Unit kepatuhan/*risk* manajemen yang akan menilai risiko yang muncul dari setiap aktivitas operasional yang dijalankan.
- l. *Teller* Fungsinya menginput semua transaksi harian ke komputer serta melayani penyetoran warkat/uang tunai dan pengambilan uang tunai setiap hari.

7. Produk-Produk PT. PNM (Permodalan Nasional Madani)

PT. PNM merupakan lembaga keuangan bank khusus yang didirikan untuk melaksanakan tugas dan fungsi yang bersifat khusus, umumnya berkaitan dengan upaya mendukung program pemerintah dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Sehingga PT.PNM sangat meluas dan produk pembiayaan yang disediakan oleh PT.PNM itu sendiri memiliki beberapa bagian :

a. Unit Layanan Modal Mikro (ULaMM)

ULaMM merupakan program yang memberikan pelayanan pinjaman modal untuk usaha mikro dan kecil. ULaMM diluncurkan pada Agustus 2008 dan telah dilengkapi dengan pelatihan, jasa konsultasi, pendampingan, dan dukungan pengelolaan keuangan serta akses pasar bagi nasabah.

b. Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar).

Mekaar merupakan layanan pinjaman modal bagi perempuan prasejahtera yang akan membuka UMKM. Program yang diusung pada

tahun 2015 ini telah dilengkapi dengan pendampingan usaha secara berkelompok.⁸²

c. Pembiayaan Ultra Mikro (UMi)

Pembiayaan Ultra Mikro atau disingkat menjadi UMi adalah sebuah program bantuan sosial lanjutan dengan menysasar usaha mikro pada lapisan terbawah yang belum bisa diberikan fasilitas perbankan melalui program KUR (Kredit Usaha Rakyat).⁸³

B. Bank Syariah Indonesia (BSI)

Bank Syariah Indonesia (BSI) yang merupakan pengabungan antara tiga bank , berikut sejarah singkat awal mulanya dinamakan dengan Bank Syariah Indonesia (BSI).

1. Sejarah Bank Syariah Indonesia (BSI)

Sebelum dikenal dengan Bank Syariah Indonesi (BSI) cabang kepahiang, dinamakan BRI Syariah. Berdirinya BRI Syariah berawal dari akuisisi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) terhadap Bank Jasa Arta pada tanggal 19 Desember tahun 2007 dan setelah mendapatkan izin dari Bank Indonesia (BI) pada tanggal 16 oktober tahun 2008 melalui surat

⁸² Otoritas Jasa Keuangan, “Mengenal Lembaga Jasa Keuangan Khusus: PT. Permodalan Nasional Madani (Persero),” 2020, <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/40689>. pada Tanggal 22 Februari 2022, Pukul 16:20 Wib.

⁸³ Redaksi OCBC NISP, “Mengenal Pembiayaan Ultra Mikro (UMi) dan Cara Pengajuannya,” 2021, <https://www.ocbcnisp.com/id/article/2022/01/12/umi-adalah>. pada Tanggal 22 Februari 2022, Pukul 17:00 Wib.

Nomor:10/67/KEP.GBI/DpG/2008 dan kemudian pada tanggal 17 November tahun 2008 PT. Bank BRI Syariah resmi beroperasi.⁸⁴

Selanjutnya merubah kegiatan usahanya yang semula beropasi secara konvensional, kemudian diubah menjadi kegiatan perbankan berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Aktivitas BRI Syariah semakin kokoh setelah pada tanggal 19 Desember tahun 2008 ditandatanganinya akta pemisahan unit usaha syariah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) untuk melebur ke dalam PT. Bank BRI Syariah yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari tahun 2009. Penandatanganan tersebut dilakukan oleh bapak Sofyan Basir sebagai direktur utama PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) dan Bapak Ventje Rahardjo sebagai direktur utama PT. Bank BRI Syariah.⁸⁵ Setelah itu Bank Syariah memainkan peranan penting sebagai fasilitator pada seluruh aktivitas ekonomi dalam ekosistem industri halal.

Keberadaan industri perbankan syariah di Indonesia sendiri telah mengalami peningkatan dan pengembangan yang signifikan dalam kurun tiga dekade ini. Inovasi produk, peningkatan layanan, serta pengembangan jaringan menunjukkan trend yang positif dari tahun ke tahun. Bahkan, semangat untuk melakukan percepatan juga tercermin dari banyaknya Bank Syariah yang melakukan aksi korporasi. Tidak terkecuali dengan Bank Syariah yang dimiliki bank BUMN, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah.

⁸⁴ Romadhon, "Sejarah Berdirinya Bank BRI Syariah (BRIS) dan Pergerakan Saham BRIS," *Belum Lama*, 2020, <https://www.belumlama.com/sejarah-berdirinya-bank-bri-syariah-bris-dan-pergerakan-saham-bris/>. pada Tanggal 21 Februari 2022, Pukul 09:00 Wib.

⁸⁵ *Ibid.*,

Pada tanggal 28 Desember 2011 barulah berdirinya kantor cabang BRI Syariah di Provinsi Bengkulu yang diresmikan oleh pemerintah dan masyarakat setempat.⁸⁶ Sehingga dengan melihat segmen pasar dan strategi lokasi yang tepat dalam melakukan pengembangan bank BRI Syariah, maka bank BRI Syariah kembali membuka jaringan ke daerah Kabupaten Kepahiang yang diberi nama outlet BRI Syariah yang didirikan pada tanggal 1 Januari 2013 dan berlokasi di Jalan Merdeka Dusun Kepahiang, Kecamatan Kepahiang, Kabupaten Kepahiang.⁸⁷ Pada 1 Februari 2021 yang bertepatan dengan 19 Jumadil Akhir 1442 H menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI).⁸⁸

Penggabungan ini akan menyatukan kelebihan dari ketiga Bank Syariah sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Didukung sinergi dengan perusahaan induk (Mandiri, BNI, BRI) serta komitmen pemerintah melalui Kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia didorong untuk dapat bersaing di tingkat global.

Penggabungan ketiga bank syariah tersebut merupakan ikhtiar untuk melahirkan bank syariah kebanggaan umat, yang diharapkan menjadi energi baru pembangunan ekonomi nasional serta berkontribusi terhadap

⁸⁶ Rosa Afriani, "Strategi Marketing Public Relation dan Promotion PT. BRIS Kantor Cabang Bengkulu dalam Meningkatkan Citra sebagai Bank Berbasis Syariah", *Fak.Ilmua Sosial Dan Ilmu Politik Universitas Bengkulu* (2014), h. 10.

⁸⁷ Asep Setiawan, *Op.Cit.*

⁸⁸ Bank Syariah Indonesia, "Sejarah Perseroan," *BSI*, 2021, https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html. pada Tanggal 21 Februari 2022, Pukul 16:00 Wib.

kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan Bank Syariah Indonesia (BSI) juga menjadi cerminan wajah perbankan syariah di Indonesia yang modern, universal, dan memberikan kebaikan bagi segenap alam.

2. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia (BSI)

a. Visi

TOP 10 Global Islamic Bank.⁸⁹

b. Misi

- 1) Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia.
- 2) Melayani >20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank berdasarkan asset (500+T) dan nilai buku 50 T di tahun 2025.
- 3) Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham.
- 4) Top 5 bank yang paling profitable di Indonesia (ROE 18%) dan valuasi kuat (PB>2).
- 5) Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia.
- 6) Perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdayakan masyarakat serta berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan budaya berbasis kinerja.⁹⁰

2. Nilai Utama Bank Syariah Indonesia (BSI)

Dalam sebuah perusahaan terdapat nilai utama dimana Bank Syariah Indonesia (BSI), nilai adalah suatu bentuk penghargaan dan keadaan yang

⁸⁹ Bank Syariah Indonesia, "Visi dan Misi," *Info Perseroan*, 2021, https://ir.bankbsi.co.id/vision_mission.html. pada Tanggal 21 Februari 2022, Pukul 19:00 Wib.

⁹⁰ *Ibid.*,

bermanfaat sebagai pedoman umum bagi manusia dalam melakukan dan menilai suatu tindakan. Bank Syariah Indonesia (BSI) terdapat nilai-nilai utama yang disebut dengan “AKHLAK”⁹¹ terdapat :

- a. Amanah yaitu memegang teguh kepercayaan yang diberikan.
- b. Kompeten maksudnya terus belajar dan mengembangkan kapabilitas.
- c. Harmonis dimana saling peduli dan menghargai perbedaan.
- d. Loyal sehingga berdedikasi dan mengutamakan kepentingan bangsa dan negara.
- e. Adaptif yaitu terus berinovasi dan antusias dalam menggerakkan ataupun menghadapi perubahan.
- f. Kolaboratif dapat membangun kerja sama yang sinergis.

3. Tujuan Bank Syariah Indonesia (BSI)

PT Bank Syariah Indonesia yang selanjutnya disebut BSI ini, resmi beroperasi pada 1 Februari 2021 yang sekaligus menjadi bank syariah terbesar di Indonesia. Selama proses tiga bulan pertama, penetrasi BSI ini berhasil mencatatkan kinerja yang positif bahkan di tengah tantangan pandemi Covid-19 yang sangat mengancam, BSI membukukan laba bersih sebesar Rp. 742 miliar, naik 12.85% secara tahunan.⁹²

Pencapaian ini tentunya selaras dengan tujuan penggabungan bank syariah yaitu untuk mendorong bank syariah lebih besar sehingga dapat masuk ke pasar global dan menjadi katalis pertumbuhan ekonomi syariah

⁹¹ Bank Syariah Indonesia, “Nilai Utama Perusahaan,” *Info Perseroan*, 2021, https://ir.bankbsi.co.id/corporate_values.html. pada Tanggal 21 Februari 2022, Pukul 21:00 Wib.

⁹² Ananda Rezky Wibowo, “Pentingnya Merger Bank Syariah Indonesia (BSI) untuk Ekonomi Syariah Nasional,” *Republik Blogger*, 2021, <https://retizen.republika.co.id>. pada Tanggal 22 Februari 2022, Pukul 09:00 Wib.

di Indonesia.⁹³ salah satu visi yang diemban BSI adalah menjadi bank syariah berskala dunia, yaitu target untuk masuk dalam peringkat 10 besar bank syariah dunia dengan nilai kapitalisasi besar pada tahun 2025. Jika BSI kedepan dapat tetap konsisten dalam implementasi kinerjanya seperti pada kuartal pertamanya ini, bukan tidak mungkin tujuan dan cita-cita BSI dapat terwujud dengan baik. Selain tujuan utama BSI diatas, terdapat tujuan merger BSI yaitu :

- a. Sinergi yang baik demi meningkatkan layanan untuk nasabah bank syariah.
- b. Perbaiki proses bisnis.
- c. *Risk management* sehingga pengelolaan bsi akan meminimalisir risiko-risiko yang mungkin terjadi dalam pengelolaan bisnis perbankan di masa depan.
- d. Sumber daya instansi maka bsi akan menyeleksi sumber daya terbaik untuk menjalankan industri perbankan syariah lebih baik lagi dibandingkan jika berjalan sendiri dengan tiga entitas berbeda.
- e. Penguatan teknologi digital dimana pengembangan teknologi dan inovasi perbankan terus bermunculan dan ini adalah tugas dari bank syariah indonesia untuk menyeragamkan teknologi syariah yang ada di Indonesia.⁹⁴

⁹³ *Ibid.*,

⁹⁴ Riza Dian Kurnia, "Bank Syariah Indonesia: Sejarah Merger, Saham, Hingga Tujuan," *Qoala*, 2021, <https://www.qoala.app/id/blog/bisnis/apa-itu-bank-syariah-indonesia/>. pada Tanggal 22 Februari 2022, Pukul 10:00 Wib.

5. Lambang Bank Syariah Indonesia (BSI)

Dalam sebuah perusahaan senantiasa adanya sebuah lambang, lambang BSI sebagai berikut :



Sumber : Profil Bank Syariah Indonesia (BSI)

6. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia (BSI)

Lancarnya perjalanan sebuah perusahaan karena adanya struktur organisasi yang dimana masing-masing menjalankan tugas dan fungsinya masing-masing. Struktur organisasi Bank Syariah Indonesia (BSI) sebagai berikut :

- a. Pimpinan cabang mempersiapkan, mengusulkan, melakukan negosiasi, merevisi Rencana Kerja dan Anggaran (RKA) dalam rangka mencapai target bisnis yang ditetapkan.
- b. *Marketing manager* mikro menetapkan tujuan dan sasaran jalannya operasional perusahaan dan strategi penjualan kepada konsumen, serta membina bagian pemasaran dan membimbing seluruh karyawan dibagian pemasaran.⁹⁵

⁹⁵ Kriesi, "Profesi Marketing Manager," *Gramedia Blog*, 2021, <https://www.gramedia.com/pendidikan/profesi-marketing-manager/>. pada Tanggal 22 Februari 2022, Pukul 14:00 Wib.

- c. Unit *Micro Syariah Head* (UH), merencanakan, mengkoordinasikan, dan menyediakan kegiatan unit mikro Syariah untuk menjamin tercapainya target anggaran yang ditetapkan secara efektif dan efisien.
- d. *Account Officer Mikro* (AOM), *account officer* merupakan seorang yang bertugas untuk mengelola pembukuan keuangan suatu perusahaan. AO tidak bekerja sendiri di bidang keuangan, melainkan bekerja dengan para profesional lain seperti pemegang pembukuan untuk memastikan finansial perusahaan dicatat secara akurat.⁹⁶

7. Produk-Produk Bank Syariah Indonesia (BSI)

Bank Syariah Indonesia (BSI) merupakan penggabungan antara tiga bank yaitu BRI Syariah, BNI Syariah, dan Bank Syariah Mandiri. Terdapat banyak produk yang disediakan oleh Bank Syariah Indonesia (BSI)⁹⁷ :

a. Tabungan

Produk Bank Syariah Indonesia yang akan dibahas pertama adalah dari jenis tabungan. Terdapat banyak macam-macam tabungan yang disediakan yaitu BSI tabungan bisnis, BSI tabungan *classic*, dan lain-lainnya.

⁹⁶ Syah Rezi Tungga Dew, "Tugas Account Officer, Tanggung Jawab dan Skill yang harus Dimiliki," *LivoHR*, 2021, <https://www.linovhr.com/account-officer/>. pada Tanggal 22 Februari 2022, Pukul 14:00 Wib.

⁹⁷ Riza Dian Kurnia, "Yuk, ketahui apa saja Produk Bank Syariah Indonesia!," *Qoala*, 2021, <https://www.qoala.app/id/blog/keuangan/tabungan/produk-bank-syariah-indonesia/>. pada Tanggal 22 Februari 2022, Pukul 17:35 Wib.

b. Transaksi

Selain dari produk tabungan, Bank Syariah Indonesia juga menyediakan berbagai layanan produk berupa transaksi BSI giro rupiah dan BSI giro valas.

c. Bisnis

Produk Bank Syariah Indonesia berikutnya adalah dalam bidang bisnis. Terdapat Bank *guarantee under counter guarantee*, BSI Bank Garansi, BSI *cash management*, BSI Giro Ekspor SDA dan lain-lainnya.

d. Emas

Produk Bank Syariah Indonesia (BSI) berikutnya yakni dalam jenis emas. Untuk memiliki produk emas, BSI memiliki beberapa layanan seperti BSI cicil emas, BSI gadai emas.

e. Haji dan Umroh

Sebagai bank syariah, tentu BSI memiliki produk tabungan haji bank syariah Indonesia. Untuk jenis tabungannya terbagi menjadi dua yaitu BSI tabungan haji Indonesia dan BSI tabungan haji muda Indonesia.

f. Investasi

Produk Bank Syariah Indonesia berikutnya adalah dalam bidang investasi, seperti Bancassurance investasi ini memiliki beberapa kelebihan seperti dapat menyediakan perlindungan asuransi jiwa dan

asuransi kesehatan bagi nasabahnya.⁹⁸ Selain itu terdapat BSI deposito valas, BSI reksa dana syariah, sukuk wakaf ritel dan lain-lain.

g. Pembiayaan

Produk Bank Syariah Indonesia (BSI) terdapat beberapa pembiayaan, yaitu BSI griya hasanah, BSI griya mabrur, BSI griya simuda, BSI KUR kecil, BSI KUR mikro dan BSI KUR super mikro.

⁹⁸ *Ibid.*,

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

Hasil penelitian berisi uraian data atau temuan peneliti selama berjalannya penelitian, maka penelitian dapat berjalan dengan sistematis sesuai dengan tujuan dari peneliti. Penelitian ini dilaksanakan di desa Suro Ilir, Kecamatan Ujan Mas, Kabupaten Kepahiang, tempat penelitian ini merupakan tempat tinggal peneliti sendiri, sehingga dalam penelitian ini dapat berlangsung dengan lancar dan efisien. Desa Suro Ilir ini dengan luas daerah 430 Ha dengan jumlah jiwa keseluruhan 1.247 jiwa.⁹⁹

Penelitian ini dilakukan dengan wawancara dan juga dilengkapi dengan hasil observasi langsung agar dapat memperkuat data hasil wawancara, nasabah PT. PNM dan nasabah BSI cabang Kepahiang memiliki jumlah nasabah yang sangat berbeda. Jumlah nasabah PT. PNM dan BSI cabang Kepahiang tahun 2021 :

Tabel 4.1 Data Jumlah Nasabah PT. PNM dan BSI cabang Kepahiang

Jumlah Nasabah PT. PNM Cabang Kepahiang	3.966 Nasabah
Jumlah Nasabah PT. PNM Desa Suro Ilir	100 Nasabah
Jumlah Nasabah BSI Cabang Kepahiang	237 Nasabah
Jumlah Nasabah BSI Desa Suro Ilir	7 Nasabah

⁹⁹ Medi, *Wawancara*, Tanggal 13 Maret 2022, Pukul 14:00 Wib.

Bisa dilihat pada tabel diatas jumlah nasabah PT. PNM dan BSI sangat berbeda maka dalam pelaksanaan wawancara, peneliti dengan menggunakan wawancara terbuka, narasumber yang berhasil diwawancarai peneliti terdapat 15 nasabah dari PT. PNM dan BSI. Nasabah PT. PNM terdapat 10 narasumber yang berhasil peneliti wawancara dan 5 nasabah BSI yang berhasil peneliti wawancara.

1. Hasil Observasi Pembiayaan Mekaar dan Pembiayaan KUR

Sesuai dengan observasi peneliti BSI ternyata lebih awal berdiri dibandingkan dengan PT. PNM, cara kerja dari BSI dengan PT. PNM memiliki banyak kesamaan hanya membedakan dari PT. PNM cabang Kepahiang dengan BSI yaitu dari segi pelayanan, dimana PT. PNM dalam memasarkan produk dari PT. PNM mendatangi secara langsung sehingga setiap desa akan ada kelompok PT. PNM itu sendiri sehingga dapat memudahkan masyarakat atau nasabah dalam melakukan proses pembiayaan. Tetapi PT. PNM membatasi jumlah pinjaman atau pembiayaan yang dibutuhkan oleh nasabah sesuai dengan perkembangan kelompok PT. PNM itu sendiri. Melihat dengan cara pelayanan dari PT. PNM dimana penagihan dilakukan hanya melalui ketua kelompok dari nasabah tersebut dan 2 minggu sekali akan ada pertemuan atau rapat yang diadakan dari PT. PNM itu sendiri.

Sedangkan untuk BSI dimana pelayanan dilakukan di kantor BSI itu sendiri, tetapi dalam mempromosikan atau memasarkan produk dari BSI terdapat karyawan yang memang tugas untuk memasarkan produk, hal ini

hanya segi memasarkan untuk proses pembayaran dan penagihan, dimana nasabah datang secara langsung ke kantor BSI cabang Kepahiang.

Melihat dari segi lokasi PT. PNM dan BSI cabang Kepahiang terdapat di kabupaten Kepahiang dimana letaknya cukup jauh dari desa Suro Ilir, dimana melewati beberapa desa untuk dapat sampai di kantor PT. PNM dan BSI cabang Kepahiang.

Tahun 2019 awal adanya PT. PNM, masih sedikit nasabah yang ada di desa Suro Ilir tetapi PT. PNM selama 2 tahun berjalan PT. PNM memberikan banyak bonus yang tidak terduga mulai dari beberapa banyak bonus yang diberikan PT. PNM meningkatkan jumlah pembiayaan. Sedangkan untuk BSI untuk pembiayaan KUR untuk pemberian bonus atau hadiah memang banyak tetapi sedikit yang secara langsung seperti yang dilakukan PT. PNM.

2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) dan Pembiayaan KUR BSI Cabang Kepahiang

Terdapat 10 nasabah dari PT. PNM cabang Kepahiang yang berhasil peneliti wawancara, dimana nasabah PT. PNM cabang Kepahiang memiliki 5 kelompok di desa Suro Ilir didalam kelompok tersebut terdapat ketua dan anggota, dari 5 kelompok tersebut terdapat 4 ketua kelompok yang peneliti berhasil wawancarai dan 6 lainnya yang berhasil peneliti wawancarai yaitu anggota dari nasabah PT. PNM cabang Kepahiang, identitas narasumber yang berhasil peneliti wawancarai :

Tabel 4.2 Data Narasumber PT. PNM yang Berhasil di Wawancarai

No	Nama	Jabatan	Umur	Jenis Pekerjaan
1.	Hera Yanti	Ketua kelompok 2	40 Tahun	Pedagang
2.	Megawati	Ketua kelompok 1	38 Tahun	Pedagang
3.	Retiana	Ketua kelompok 3	42 Tahun	Pedagang
4.	Iisdahlia	Ketua kelompok 4	35 Tahun	Pedagang
5.	Karmila	Anggota kelompok 2	38 Tahun	Petani
6.	Misnawati	Anggota kelompok 1	42 Tahun	Petani
7.	Rita Sugiarti	Anggota kelompok 1	37 Tahun	Petani
8.	Milyanti	Anggota kelompok 3	47 Tahun	Pedagang Ikan
9.	Susianti	Anggota kelompok 4	36 Tahun	Petani
10.	Santi	Anggota kelompok 3	32 Tahun	Pedagang

Faktor adalah sesuatu hal, keadaan atau peristiwa yang dapat mempengaruhi hal lainnya itu terjadi, sehingga faktor-faktor yang dapat mempengaruhi nasabah memilih untuk memutuskan melakukan pembiayaan mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang.¹⁰⁰ Sesuai dengan teori keputusan nasabah menurut Kotler. Sehingga yang dimaksud dengan keputusan adalah sesuatu yang sudah dipertimbangkan oleh nasabah tersebut sebelum memutuskan atas pilihan yang nasabah itu pilih.

Dalam sebuah kriteria atau ciri khas akan ada di setiap nasabah, sehingga dalam memutuskan sebuah pilihan nasabah memiliki kriteria yang akan dilihat sebelum mengambil sebuah keputusan, sama halnya dengan nasabah memilih dalam melakukan sebuah pembiayaan dimana

¹⁰⁰Kamus Besar Bahasa Indonesia, *Faktor*, <https:kbbi.web.id/faktor>. Pada tanggal 20 Maret 2022, pukul 13:00 wib.

nasabah akan melihat hal-hal yang terpenting sesuai dengan kriteria nasabah itu masing-masing. Sehingga akan adanya perbedaan yang mempengaruhi nasabah dalam melakukan sebuah pembiayaan. Maka nasabah yang melakukan pembiayaan di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) memiliki kriteria yang dapat mempengaruhi nasabah dalam melakukan sebuah pembiayaan sehingga mereka lebih memilih melakukan pembiayaan di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) yaitu pembiayaan mekaar.¹⁰¹

Dari segi observasi penelitian dimana nasabah PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) ini lebih mendatangi masyarakat setiap desanya sehingga dapat diketahui secara langsung oleh nasabah atau masyarakat dimana setiap nasabah memiliki kelompok masing-masing dilihat di desa Suro Ilir di kadus empat memiliki 4 kelompok yang dimana akan adanya pertemuan dalam setiap bulannya.

Faktor-Faktor yang mempengaruhi nasabah memutuskan memilih pembiayaan mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang terkhususnya di desa Suro Ilir sesuai dengan hasil wawancara yang telah peneliti laksanakan, berdasarkan hasil wawancara peneliti faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah memutuskan memilih pembiayaan mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang :

¹⁰¹ Muhammad Karim, *Op. Cit*, h. 102.

a. Faktor dalam Proses Pengajuan

Dalam sebuah lembaga keuangan baik itu lembaga keuangan khusus ataupun umum setiap nasabah dalam melakukan pengajuan pinjaman ataupun tabungan akan ada proses pengajuan yang akan dilalui baik dalam persyaratan maupun hal lainnya, karena setiap lembaga atau instansi akan memiliki perbedaan masing-masing sesuai dengan prosedur lembaga tersebut.

Sehingga nasabah juga memiliki kriteria masing-masing yang mana nasabah tersebut dapat memenuhi dalam melalui proses pengajuan dan mana yang tidak dapat dipenuhi oleh nasabah tersebut. Maka terkait dengan hasil wawancara peneliti terhadap nasabah PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang di desa Suro ilir, sebagai berikut menurut Retiana salah satu ketua kelompok 3 dari kelompok pembiayaan mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang desa Suro Ilir :

”Salah satu alasan saya memilih melakukan pembiayaan mekaar karena proses yang dilakukan mudah dan tidak ribet karena hanya menunggu dari rumah saja petugas dari PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) tersebut langsung memproses pengajuan sehingga menurut saya itu sangat mudah dan tidak ribet.”¹⁰²

Kemudian wawancara kepada Misnawati, Rita Sugiarti dan Susianti yang merupakan anggota dari pembiayaan mekaar PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang desa Suro Ilir yang

¹⁰² Retiana, *Wawancara*, Tanggal 20 Maret 2022, Pukul 15:34 Wib.

merupakan salah satu nasabah dari PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) pembiayaan mekaar mereka :

“Awal mulanya mereka tertarik untuk melakukan pembiayaan mekaar karena melihat sebelumnya dari berbagai teman mereka yang mengambil pembiayaan itu proses pengajuan yang tidak mudah dimana dibutuhkan banyak persyaratan dan waktu pengajuan sangat lambat, tetapi setelah melihat dari teman mereka yang lebih awal mengambil pembiayaan mekaar itu proses nya mudah dan dilakukan dari rumah sehingga menurut mereka itu sangat mudah dibandingkan dengan yang lainnya.”¹⁰³

Peneliti dapat menyimpulkan, yang mempengaruhi keputusan nasabah sebelum memilih sebuah pembiayaan mana yang akan diambil melihat dari pengalaman dari nasabah sebelumnya dari segi bagaimana proses pengajuan seperti persyaratan dalam proses pengajuan tersebut, cepat atau lambatnya waktu proses pengajuan. Melihat dari hasil wawancara Retiana, Misnawati, Rita Sugiarti dan Susianti faktor proses pengajuan yang mudah terhadap pembiayaan mekaar dapat mempengaruhi keputusan nasabah.

b. Faktor Pelayanan Karyawan

Dalam sebuah lembaga segi pelayanan yang disampaikan terhadap nasabah juga mempengaruhi nasabah dalam memutuskan untuk memilih sebuah pembiayaan yang akan diambil, PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) merupakan lembaga keuangan khusus dimana salah satu program pemerintah dalam mengembangkan dan memajukan UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah). Sehingga pelayanan yang

¹⁰³ Rita Sugiarti, Susianti dan Misnawati, *Wawancara*, Tanggal 24 Maret 2022, Pukul 17:56 Wib.

dilakukan PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) sedikit berbeda dengan lembaga keuangan lainnya dimana mereka turun langsung ke desa-desa salah satunya di desa Suro Ilir sehingga mereka melayani secara langsung. Terkait hal tersebut peneliti melakukan wawancara terhadap nasabah PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang yang terkhususnya di desa Suro Ilir yaitu Herawati salah satu ketua kelompok 2 nasabah PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) pembiayaan mekaar ia :

“Faktor yang mempengaruhi saya dalam melakukan sebuah pembiayaan mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) yaitu saya melihat dari pelayanan karyawan atau biasa disebut dengan mantri dilihat dari kriteria, sifat dan lainnya, dan tidak ribet dalam proses pencairan PT.PNM tersebut.”¹⁰⁴

Selain itu Santi salah satu anggota nasabah PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) pembiayaan mekaar cabang Kepahiang :

“Alasan saya memilih dalam melakukan pembiayaan mekaar yaitu saya melihat dari segi pelayanan karena disini saya tidak mempunyai kendaraan sehingga dengan petugas PT.PNM (Permodalan Nasional Madani) tersebut datang langsung kesini dan untuk pembayaran hanya dikumpulkan dengan ketua kelompok sehingga membuat saya lebih praktis dan sangat mudah untuk melakukan pembiayaan sesuai dengan modal yang saya butuhkan.”¹⁰⁵

Dapat disimpulkan oleh peneliti karakter yang dimiliki setiap nasabah dalam memilih pembiayaan juga dipengaruhi dari bagaimana cara pelayanan karyawan yang diberikan sehingga

¹⁰⁴ Herawati, *Wawancara*, Tanggal 29 Maret 2022, Pukul 18:06 Wib.

¹⁰⁵ Santi, *Wawancara*, Tanggal 25 Maret 2022, Pukul 12:00 Wib.

keakraban pelayanan karyawan mempengaruhi Herawati dan Santi dalam memilih pembiayaan.

c. Faktor adanya Bonus atau Hadiah

Sesuai dengan observasi peneliti bahwasanya PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) pada tahun 2021 memberikan banyak bonus yang diberikan kepada nasabah pembiayaan mekaar PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) yang pembayarannya lancar dimana akan diberikan bonus sebanyak Rp. 2.400.000 terhadap nasabah PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) yang terpilih. Terkait dengan faktor yang mempengaruhi nasabah dalam melakukan pembiayaan mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) hasil wawancara terhadap nasabah pembiayaan mekaar menurut Milyanti salah satu nasabah pembiayaan mekaar anggota kelompok 1 pembiayaan mekaar desa Suro Ilir :

“Faktor yang mempengaruhi saya dalam melakukan pembiayaan mekaar yaitu saya melihat salah satu teman saya yang telah melakukan pembiayaan mekaar mendapatkan banyak bonus yang diberikan sehingga melihat itu saya tertarik untuk melakukan pembiayaan mekaar. Tetapi selama saya melakukan pembiayaan mekaar saya belum pernah mendapatkan bonus dari pembiayaan mekaar.”¹⁰⁶

Berdasarkan hasil wawancara peneliti menyimpulkan bahwa bonus atau hadiah yang diberikan oleh lembaga atau instansi dapat mempengaruhi nasabah lainnya dalam memilih pembiayaan.

¹⁰⁶ Milyanti, *Wawancara*, Tanggal 24 Maret 2022, Pukul 19:45 Wib.

d. Faktor Agunan atau Jaminan

Dalam melakukan sebuah pembiayaan akan ada agunan atau jaminan yang harus dimasukkan dalam sebuah persyaratan dalam melakukan pembiayaan, PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) pada pembiayaan mekaar terkait dengan hal itu hasil wawancara terhadap nasabah pembiayaan mekaar PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang menurut Megawati ketua kelompok 1 pembiayaan mekaar desa Suro Ilir :

“Faktor yang mempengaruhi saya dalam melakukan sebuah pembiayaan karena saya tidak memiliki sertifikat yang harus dijadikan jaminan sehingga saya sangat tertarik dengan pembiayaan mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang karena memberikan modal usaha kepada saya tanpa menyertai agunan atau jaminan.”¹⁰⁷

Menurut Iis Dahlia anggota kelompok 1 pembiayaan mekaar desa Suro Ilir menyampaikan :

“Faktor yang mempengaruhi saya dalam melakukan sebuah pembiayaan mekaar karena mudah dan tidak menggunakan jaminan apapun hanya KTP dan Kartu Keluarga saja.”¹⁰⁸

Tanpa agunan atau jaminan dalam proses pembiayaan dapat mempengaruhi nasabah dalam memilih pembiayaan karena menurut Megawati dan Iis Dahlia karena setiap seseorang kesulitan atau tidak adanya jaminan yang akan diberikan. Pada PT. PNM cabang Kepahiang tidak menggunakan agunan sehingga dapat mempengaruhi keputusan nasabah memilih sebuah pembiayaan.

¹⁰⁷ Megawati, *Wawancara*, Tanggal 29 Maret 2022, Pukul 17:53 Wib.

¹⁰⁸ Iis Dahlia, *Wawancara*, Tanggal 29 Maret 2022, Pukul 18:13 Wib.

e. Faktor Proses Waktu Pencairan

Sebuah pembiayaan akan ada masa survei yang dimana hal ini lembaga keuangan atau instansi mengevaluasi layak atau tidaknya di cairkan terhadap nasabah yang akan diberikan modal terhadap nasabah yang telah melakukan pengajuan untuk melakukan pembiayaan, sehingga hal ini terdapat waktu yang tergantung dengan lembaga keuangan atau instansi tersebut. Terkait dengan hal itu dapat mempengaruhi nasabah dalam memilih untuk memutuskan melakukan sebuah pembiayaan mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang, terkait hal tersebut dengan hasil wawancara terhadap salah satu nasabah dari pembiayaan mekaar PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang menurut Karlima salah satu anggota pembiayaan mekaar kelompok 2 :

“Faktor yang mempengaruhi saya dalam melakukan sebuah pembiayaan di PT. PNM cabang Kepahiang Karena proses dari PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) lebih cepat dan tidak ribet, sangat mudah dimana petugas datang langsung sehingga proses cepat. Bisa minggu ini diajukan minggu depannya akan cair.”¹⁰⁹

Dapat peneliti pahami bahwa salah satu alasan nasabah memilih pembiayaan mekaar PT. PNM proses dalam pencairan yang mudah dan efisien.

Sehingga melihat dari hasil wawancara peneliti faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah memutuskan memilih pembiayaan mekaar di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang terdapat 5 faktor

¹⁰⁹ Karmila, *Wawancara*, Tanggal 23 Maret 2022, Pukul 17:39 Wib.

yang mempengaruhi nasabah dalam memilih pembiayaan mekaar PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang yaitu faktor proses pengajuan, faktor pelayanan karyawan, faktor adanya bonus, faktor agunan dan faktor proses waktu pencairan.

Nasabah BSI cabang Kepahiang di desa Suro Ilir terdapat 5 nasabah BSI yang berhasil peneliti wawancarai, nasabah BSI tidak dilakukan secara berkelompok tetapi secara individu, berbeda dengan nasabah PT. PNM yang mana nasabah memiliki kelompok masing-masing sehingga ada ketua kelompok dan anggota kelompok.

Nasabah BSI cabang Kepahiang di desa Suro Ilir yang berhasil diwawancarai peneliti terdapat 5 orang, karena nasabah BSI cabang Kepahiang desa Suro Ilir terbilang cukup sedikit sehingga nasabah yang berhasil peneliti wawancarai sebagai berikut nasabah BSI yang berhasil peneliti wawancarai :

Tabel 4.3 Data Narasumber BSI yang Berhasil di Wawancarai

No	Nama	Umur	Jenis Pekerjaan
1.	Roki Sanjaya	34 Tahun	Wiraswasta
2.	Nurbaiti	48 Tahun	Pedagang
3.	Yogi Sandori	30 Tahun	Pedagang
4.	Eli	37 Tahun	Petani
5.	Titi Jui Jayanti.	35 Tahun	Petani

Pembiayaan KUR hampir sama dengan pembiayaan lainnya hanya saja ada hal-hal yang sedikit berbeda terutama dengan pembiayaan PT. PNM (Permodalan Nasional Madani). Dalam pembiayaan itu tidak dibuat

secara berkelompok hanya individu sehingga segi pembayaran dan pengajuan itu dilakukan secara sendiri, dalam mempengaruhi nasabah tergantung dengan pemilihan dan kriteria dari nasabah itu sendiri sehingga faktor yang mempengaruhi nasabah dalam melakukan pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang sesuai dengan wawancara peneliti berikut :

1) Faktor Bunga atau Nisbah

Dalam sebuah pembiayaan itu adanya bunga tetapi disini dalam pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang itu bukan disebut dengan bunga tetapi nisbah seperti bagi hasil, atau keuntungan yang sesuai dengan kesepakatan kedua belah pihak, terkait hal itu dalam wawancara peneliti faktor yang mempengaruhi nasabah memutuskan memilih pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang sebagai berikut menurut Nurbaiti salah satu nasabah pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang menyatakan :

“Faktor yang mempengaruhi saya dalam melakukan pembiayaan KUR yaitu melihat dari segi tinggi nya bunga dimana melihat cara kerja dan bunga yang di ambil oleh bank BSI tersebut sedikit sehingga saya terasa ringan dalam melakukan pembayaran.”¹¹⁰

Selain itu dari Roki Sanjaya salah satu nasabah pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang menyatakan :

“Faktor yang mempengaruhi saya sehingga memutuskan pembiayaan KUR yaitu saya melihat segi bunga yang di ambil dari bank BSI cabang Kepahiang tersebut sedikit dan sesuai dengan penghasilan yang saya dapatkan sesuai juga dengan usaha saya.”¹¹¹

¹¹⁰ Nurbaiti, *Wawancara*, Tanggal 23 Maret 2022, Pukul 18: 22 Wib

¹¹¹ Roki Sanjaya, *Wawancara*, Tanggal 29 Maret 2022, Pukul 18:20 Wib

Berdasarkan hasil wawancara tersebut, bahwa suku bunga atau nisbah yang mana pembiayaan KUR menggunakan bagi hasil sehingga meringankan pembayaran nasabah dan mempengaruhi keputusan nasabah, salah satu pernyataan dari Roki Sanjaya karena ia menyesuaikan penghasilannya sehingga faktor bunga atau nisbah dapat mempengaruhi keputusan nasabah memilih sebuah pembiayaan.

2) Faktor Kebutuhan

Kebutuhan merupakan hal yang sangat mempengaruhi seseorang dalam memutuskan sebuah pilihan yang akan diambil, oleh karena itu nasabah dalam melakukan atau memilih sebuah pembiayaan merupakan hasil keputusan sesuai dengan keputusan yang mereka ambil. Terkait hal itu faktor yang mempengaruhi nasabah memutuskan memilih pembiayaan KUR cabang Kepahiang sebagai berikut menurut Titi Jui Jayanti salah satu nasabah pembiayaan KUR BSI cabang Kepahiang menyampaikan :

“Faktor yang mempengaruhi ia dalam melakukan sebuah pembiayaan KUR yakni saya membutuhkan modal dalam mengelola tanah yang ada di belakang rumah saya sehingga saya butuh modal untuk dapat mengelola tanah tersebut.”¹¹²

Menurut Eli nasabah pembiayaan KUR BSI cabang Kepahiang yang merupakan seorang petani menyampaikan :

“Faktor yang mempengaruhi saya untuk melakukan sebuah pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang karena saat itu saya butuh modal untuk pupuk kebun kopi saya.”¹¹³

¹¹² Titi Jui Jayanti, *Wawancara*, Tanggal 25 Maret 2022, Pukul 17:00 Wib

¹¹³ Eli, *Wawancara*, Tanggal 29 Maret 2022, Pukul 13:44 Wib

Menurut Yogi Sandori nasabah pembiayaan KUR yang bertempat tinggal di desa Suro Ilir :

“Faktor yang mempengaruhi saya dalam melakukan sebuah pembiayaan KUR yaitu saya ingin membangun rumah bukan hanya itu saja saya juga ada lahan sawah untuk modal pembibitan sawah saya tidak punya uang sehingga saya meminta solusi kepada kakak saya dengan saran kakak saya untuk mengambil pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang.”¹¹⁴

Melihat dari hasil wawancara peneliti tersebut faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah memutuskan memilih pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang terbagi menjadi dua yaitu faktor bunga atau nisbah dan faktor kebutuhan.

3. Perbedaan Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Mekaar PT. PNM dan KUR BSI Cabang Kepahiang

Pembiayaan merupakan hal yang sangat dibutuhkan oleh berbagai pengusaha baik itu usaha kecil-kecilan ataupun usaha yang sudah besar karena usaha-usaha kecil tersebut dapat meningkatkan perekonomian dan pendapatan di sebuah negara tersebut, bukan hanya itu saja pembiayaan juga dibutuhkan baik para petani dalam mengelola sebuah lahan untuk di olah dan dikembangkan sehingga dapat menghasilkan pendapatan, pembiayaan tidak akan terlepas bagi warga negara. Karena kebutuhan yang mereka butuhkan tidak lepas dari sebuah awal mula dengan modal maka dengan adanya pembiayaan akan memudahkan nasabah atau

¹¹⁴ Yogi Sandori, *Wawancara*, Tanggal 24 Maret 2022, Pukul 19:20 Wib

masyarakat dalam memulai dan mengembangkan kehidupan baik dunia pekerjaan mereka maupun hal lainnya.

Pembiayaan yang dikeluarkan dari berbagai lembaga keuangan yang berbeda maka terdapat perbedaan dan persamaan nasabah memiliki kriteria dalam mengambil sebuah keputusan untuk melakukan sebuah pembiayaan.

Terkait hal tersebut sesuai dengan hasil wawancara peneliti dari dua lembaga keuangan terkait faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan mekaar PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) dan pembiayaan KUR BSI di desa Suro Ilir dimana nasabah di PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) cabang Kepahiang terdapat 3.966 nasabah¹¹⁵ tahun 2021 sedangkan untuk nasabah BSI pembiayaan KUR terdapat 237 nasabah pada tahun 2021.¹¹⁶ Sesuai dengan hasil wawancara peneliti terdapat 15 narasumber yang berhasil peneliti wawancarai.

Sesuai dengan hasil wawancara peneliti terhadap nasabah PT. PNM dan BSI cabang Kepahiang yang bertempat tinggal di desa Suro Ilir, terdapat beberapa perbedaan dan persamaan pada faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan mekaar PT. PNM dan KUR BSI cabang Kepahiang.

a. Faktor Proses Pengajuan

Proses pengajuan merupakan tahap awal yang harus dipenuhi oleh nasabah sebelum melakukan sebuah pembiayaan yang mana pada

¹¹⁵ Laporan 2020 Tahunan, *Op. Cit*, h. 67.

¹¹⁶ Asep Setiawan, *Op. Cit*.

proses pengajuan tersebut sesuai dengan prosedur lembaga keuangan itu sendiri. PT. PNM cabang Kepahiang terdapat beberapa syarat-syarat yang harus dipenuhi sebelum melakukan pembiayaan mekaar, sebagai berikut :

- 1) Pastikan modal yang diberikan untuk modal usaha
- 2) Perempuan berusia 18-63 tahun
- 3) Memiliki KTP dan KK sesuai dengan wilayah
- 4) Mendapatkan izin dari suami dan wali
- 5) Membuat kelompok terdiri dari 10 orang
- 6) Harus hadir setiap Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM)
- 7) Diterapkan sistem kelompok tanggung renteng.

Sedangkan untuk proses pengajuan pembiayaan KUR di BSI cabang Kepahiang, sebagai berikut :

- a) Calon nasabah merupakan perorangan
- b) Memiliki usaha produktif minimal telah berjalan selama 6 bulan
- c) Calon nasabah tidak terdaftar hitam nasional Bank Indonesia (DHN BI)
- d) Umur minimal 18-65 tahun
- e) Hasil sistem layanan informasi keuangan (SILK) harus kolektibilitas lancar
- f) Mengisi formulir aplikasi pengajuan pembiayaan
- g) Foto copy KTP dan KK
- h) Terdapat Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)

- i) Foto copy buku nikah jika sudah menikah atau keterangan belum menikah.
- j) Surat keterangan usaha yang dikeluarkan dari pihak kelurahan
- k) Catatan keuangan atau nota-nota penjualan
- l) Agunan yang dibutuhkan sesuai dengan jenis KUR dipilih

Melihat berbagai perbedaan dan persamaan pada proses pengajuan dalam melakukan pembiayaan mekaar dan pembiayaa KUR, maka faktor proses pengajuan lebih banyak mempengaruhi nasabah PT. PNM karena dalam proses pengajuan pembiayaan mekaar PT. PNM cabang Kepahiang lebih praktis dan mudah dibandingkan dengan pembiayaan KUR BSI cabang Kepahiang.

b. Faktor Pelayanan Karyawan

Pelayanan karyawan dapat mempengaruhi keputusan nasabah, karena terdapat kemudahan dalam bertransaksi dan mencari informasi tentang lembaga keuangan yang bersangkutan untuk mencari info tentang pembiayaan. Maka terdapat perbedaan dalam melakukan pelayanan karyawan antara PT. PNM dan BSI cabang Kepahiang.

Pelayanan karyawan yang dilakukan pada PT. PNM cabang Kepahiang dimana karyawan PT. PNM tersebut mendatangi langsung, baik dalam penagihan, pencairan dan lain-lainnya sehingga, dapat memudahkan nasabah dalam bertransaksi dan mendapatkan banyak informasi tentang pembiayaan mekaar PT. PNM cabang Kepahiang.

Sedangkan untuk BSI dalam pelayanan karyawan terhadap nasabah pembiayaan KUR tersebut tidak mendatangi nasabah secara langsung, yang mana nasabah tersebut mendatangi kantor BSI cabang Kepahiang sehingga dalam segi bertransaksi itu dilakukan hanya di kantor dan karyawan BSI tidak mendatangi langsung pihak nasabah.

Sehingga faktor pelayanan karyawan PT. PNM mendatangi langsung pihak nasabah maka dapat memudahkan nasabah dan mempengaruhi nasabah dalam memilih pembiayaan berbeda dengan pembiayaan KUR BSI yang mana nasabah harus mendatangi langsung kantor BSI cabang Kepahiang.

c. Faktor Hadiah atau Bonus

Faktor ini hanya ada pada pembiayaan mekaar yang mana tahun 2021 pembiayaan mekaar banyak memberikan bonus terhadap nasabahnya yang pembayarannya sangat lancar sehingga diberikan Rp.2.400.000 kepada nasabah yang pembayarannya sangat lancar, sedangkan untuk pembiayaan KUR BSI cabang Kepahiang belum ada mengadakan berupa hadiah maupun bonus yang diberikan.

d. Faktor Agunan atau Jaminan

Pembiayaan mekaar PT. PNM cabang Kepahiang ini tidak menggunakan agunan maupun jaminan apapun hal ini juga dikarena pada jumlah pembiayaan mekaar PT. PNM cabang Kepahiang cukup kecil terdapat 3 bagian yaitu Rp.2.000.000, Rp.4.000.000 dan Rp. 7.000.000 sehingga tidak menggunakan jaminan dan agunan apapun.

Sedangkan untuk pembiayaan KUR tentang menggunakan agunan maupun jaminan hal ini dikarenakan besarnya pinjaman yang diberikan pihak KUR terhadap nasabahnya dari Rp. 1.000.000 sampai dengan Rp. 50.000.000 sehingga resiko yang besar maka harus adanya agunan dan jaminan.

Ternyata terdapat perbedaan dan persamaan faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan mekaar PT. PNM cabang Kepahiang. Selanjutnya faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan KUR BSI cabang Kepahiang.

f. Faktor Bunga atau Nisbah

Pembiayaan mekaar PT. PNM cabang Kepahiang yang mana pembayaran yang dilakukan per-minggu yang mana satu minggu nya Rp. 50.000 sehingga pinjaman Rp.2.000.000 selama pembayaran 50 minggu, pinjaman Rp.4.000.000 pembayaran selama 100 minggu sedangkan untuk pinjaman Rp.7.000.000 pembayaran dilakukan selama 150 minggu.

Sedangkan untuk pembiayaan KUR pembayaran yang dilakukan selama per-bulan yang mana dari Rp.1.000.000 sampai dengan Rp.50.000.000 sesuai dengan perbulan yang diambil dari 12 bulan sampai dengan 60 bulan.

g. Faktor Plafon

Dimana plafon setiap nasabah sangatlah berbeda beda sehingga sangat mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih pembiayaan

mekaar dan pembiayaan KUR. Pembiayaan mekaar di PT. PNM cabang Kepahiang dimana plafon pinjaman dimulai dari Rp.2.000.000 sampai dengan Rp.7.000.000 sedangkan pembiayaan KUR cabang Kepahiang plafon pinjaman dimulai dari Rp.1.000.000 sampai dengan Rp.50.000.000.

h. Faktor Tenor

Tenor merupakan jangka waktu pinjaman yang mana disesuaikan dengan prosedur dari lembaga keuangan itu sendiri, sesuai dengan syarat dan ketentuan dari lembaga. PT. PNM pembiayaan mekaar cabang kepahiang dimana jangka waktu pinjaman dengan waktu perminggu dimana setiap minggu nya angsuran Rp.50.000 dengan jangka waktu jika pinjaman Rp.2.000.000 angsuran selama 50 minggu, pinjaman Rp.4.000.000 angsuran selama 100 minggu, pinjaman Rp.7.000.000 dengan angsuran selama 150 minggu.

Sedangkan untuk pembiayaan KUR BSI cabang Kepahiang dilakukan selama perbulan disesuaikan dengan berapa bulan yang diambil selama angsuran seperti pinjaman Rp.10.000.000 selama 12 bulan dengan angsuran perbulan Rp.850.000 perbulan sesuai dengan plafon dan tenor yang diambil. Jadi sangat berbeda tenor pada PT. PNM dan BSI cabang Kepahiang dimana PT. PNM dilakukan selama perminggu sedangkan untuk BSI angsuran selama perbulan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah peneliti temukan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan mekaar PT. PNM dan KUR BSI yang diteliti nasabah yang berada di desa Suro Ilir, dalam sebuah keputusan nasabah memiliki banyak kriteria yang berbeda-beda atas keputusan nasabah. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan peneliti maka dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan mekaar PT. PNM cabang Kepahiang terbagi menjadi 5 faktor yang ditemukan peneliti yaitu faktor proses pengajuan, faktor pelayanan karyawan, faktor adanya bonus, faktor agunan dan faktor proses waktu pencairan. Sedangkan untuk faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan KUR BSI cabang Kepahiang terbagi menjadi dua faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan KUR yaitu faktor bunga atau nisbah dan faktor kebutuhan.
2. Perbedaan antara pembiayaan mekaar PT. PNM dan pembiayaan KUR BSI cabang Kepahiang, dengan berdasarkan hasil wawancara dan observasi peneliti maka terdapat beberapa perbedaan antara pembiayaan mekaar PT. PNM dan pembiayaan KUR BSI cabang Kepahiang, terdapat pembiayaan mekaar dilakukan secara berkelompok minimal 10 anggota sedangkan untuk pembiayaan KUR dengan perorangan, pembiayaan

mekaar proses pengajuan pembiayaan mekaar lebih mudah, proses pengajuan pembiayaan KUR sedikit lebih banyak persyaratan. Pembiayaan mekaar pelayanan karyawan dengan mendatangi langsung nasabah sedangkan pelayanan karyawan pembiayaan KUR dilakukan di kantor BSI itu sendiri. Pembiayaan mekaar tidak menggunakan angunan atau jaminan sedangkan untuk pembiayaan KUR menggunakan angunan. Bunga pada pembiayaan mekaar Rp.500.000 sedangkan pembiayaan KUR Rp.300.000. Plafon Pinjaman pembiayaan mekaar dari Rp.2.000.000 sampai dengan Rp.7.000.000 sedangkan pembiayaan KUR plafon pinjaman dari Rp.1.000.000 sampai Rp.50.000.000. Tenor pembiayaan mekaar dengan per-minggu sedangkan untuk pembiayaan KUR dilakukan dengan perbulan. Maka terdapat 8 perbedaan pada pembiayaan mekaar dan pembiayaan KUR BSI cabang Kepahiang.

B. Saran

Setelah melakukan penelitian, berdasarkan hasil penelitian tersebut dengan judul penelitian faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan mekaar di PT. PNM dan KUR BSI di desa Suro Ilir peneliti memberikan beberapa saran :

1. Pihak lembaga keuangan baik itu PT. PNM maupun BSI haruslah memberikan pelayanan yang dapat memudahkan dan memberikan fasilitas yang dapat menarik nasabah untuk melakukan sebuah pembiayaan pada lembaga keuangan tersebut.

2. Pihak nasabah tentunya nasabah harus memiliki kriteria dan ciri khas yang menjadi patokan sendiri dalam mempertimbangkan sebelum memilih sebuah produk pembiayaan, dan sesuai dengan kebutuhan yang diinginkan.

Selain itu untuk peneliti selanjutnya, untuk dapat menganalisa lebih dalam tentang faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih pembiayaan mekaar di PT. PNM dan KUR BSI karena hal ini sangat penting bukan hanya di dunia perbankan tetapi bagaimana cara pengusaha memahami kriteria nasabah dalam pertimbangan keputusan nasabah dalam memilih sebuah pilihannya.

DAFTAR PUSTAKA

- 123dok. "Pengertian Nasabah Jenis-Jenis Nasabah." *Ekonomi Dan Keuangan*, 2021.
- 123dok. "Struktur Organisasi Perusahaan PT. Permodalan Nasional Madani." *Ekonomi Dan Keuangan*, 2020. <https://text-id.123dok.com/document/9ynkj9Okyv-struktur-organisasi-perusahaan-pt-permodalan-nasional-madani-ulamm.html>. diakses pada tanggal 21 Februari 2022.
- Accurate. "Mengenal Pengertian, Tujuan, dan Karakteristik Wirausaha," 2021.
- Afriani, Rosa. "Strategi Marketing Public Relation dan Promotion PT. BRIS Kantor Cabang Bengkulu dalam Meningkatkan Citra sebagai Bank Berbasis Syariah", *Skripsi*. Fak.Ilmu Sosial Dan Ilmu Politik Universitas Bengkulu (2014).
- Ahmad. "Pengertian Kewirausahaan: Konsep, Tujuan, Sifat Dan Jenis Wirausaha." *Gramedia Blog*, 2019. <https://www.gramedia.com/literasi/pengertian-kewirausahaan/>. diakses pada tanggal 17 Februari 2022.
- Akbar, Abu Bakar. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS)" 05, no. 02 (2021).
- Alecia. "10 Syarat Pinjaman KUR Bank BSI dan Cara Pengajuan." *Cicilan.Id*, 2021.
- Amanita, Novi. "Modal Venture." *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*, 2019, 93–116.
- Bank Syariah Indonesia. "Nilai Utama Perusahaan." *Info Perseroan*, 2021. https://ir.bankbsi.co.id/corporate_values.html. diakses pada tanggal 20 Februari 2022.
- Dew, Syah Rezi Tungga. "Tugas Account Officer, Tanggung Jawab dan Skill yang harus Dimiliki." *LivoHR*, 2021. <https://www.linovhr.com/account-officer/>. diakses pada tanggal 17 Februari 2022.
- Dian Kurnia, Riza. "Bank Syariah Indonesia: Sejarah Merger, Saham, Hingga Tujuan." *Qoala*, 201AD. <https://www.qoala.app/id/blog/bisnis/apa-itu-bank-syariah-indonesia/>. diakses pada 20 Februari 2022.
- Diyah fitriana, Yeni Priatna Sari, Krisdiyawati. "Terhadap Keputusan Nasabah untuk Mengambil Pembiayaan pada PT. PNM Mekaar Cabang Jatinegara."

Akuntansi dan Politeknik Harapan, 2019, 1–3.

Eli, *Wawancara*, tanggal 29 Maret 2022, Pukul 13:44 Wib

Erlinda Wati. “Prinsip Manajemen Pembiayaan Syariah.” *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi*, 2020, 82–97.

Farida Nugrahani. “Metode Penelitian Kualitatif” no. 1 (2008): 305.

Fitriani, Ifa Latifa. “Jaminan dan Agunan dalam Pembiayaan Bank Syariah dan Kredit Bank Konvensional.” *Jurnal Hukum & Pembagunan* 47, no. 1 (2017): 134.

Fraud, Anti “PNM.” *Permodalan Nasional Madani*, 2019.

Frinthasari Putri, Sefy. “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Kredit Kepemilikan Rumah Syariah”, *Jurnal Ilmiah*, Universitas Brawijaya Malang. 2021.

Haqir Muhakir. “BSI Diresmikan, Haruskah Nasabah Ganti Buku Tabungan Dan Kartu ATM,” 2021, <https://palu.tribunnews.com/amp/2021/02/02/bsi-di-diakses-pada-tanggal-21-februari-2022>.

Harahap, Siti Romida, and Info Artikel. “Deteksi Dini Krisis Nilai Tukar Indonesia : Identifikasi Periode Krisis Tahun 1995 – 2011.” *Economics Development Analysis Journal* 2, no. 4 (2013).

Herawati, *Wawancara*, tanggal 29 Maret 2022, Pukul 18:06 Wib.

Hestanto. “Pengertian Pembiayaan.” *Manajemen Bisnis*, 2021.

Ibnu. “Arti Produktivitas: Pengertian Menurut Ahli dan Cara Menghitungnya.” *Accurate*, 2021.

Iis Dahlia, *Wawancara*, tanggal 29 Maret 2022, Pukul 18:13 Wib.

Jasa Keuangan, Otoritas. “Lembaga Keuangan Khusus.” *IKNB*, 2020. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/Pages/Lembaga-Jasa-Kuangan-khusus.aspx>. diakses pada 20 Februari 2022.

Jasa Keuangan, Otoritas. “Mengenal Lembaga Jasa Keuangan Khusus: PT. Permodalan Nasional Madani (Persero),” 2020.

Juru, Nyoman Ari, and Eddy Supriyadinata Gorda. “Analisis Struktur Organisasi Sekretariat Dewan Perwakilan Rakyat Daerah Kabupaten Buleleng.” *Perspektif* 10, no. 1 (2021): 239–47.

- Bahasa Indonesia, Kamus Besar. *Agunan*, <https://kbbi.lektur.id/agunan>, diakses pada 20 Maret 2022.
- Bahasa Indonesia, Kamus Besar. *Kebutuhan*, <https://kbbi.lektur.id/kebutuhan>, diakses pada 20 Maret 2022.
- Bahasa Indonesia, Kamus Besar. *Faktor*, <https://kbbi.web.id/faktor>, diakses pada 20 Maret 2022.
- Kanaka. “Jenis-Jenis Pembiayaan dari Berbagai Segi.” *Training, Consulting, and Outbound*, 2021.
- Kanaka. “Memahami Fungsi dan Tujuan Adanya Pembiayaan.” *Pelatih SDM*, 2022.
- Karmila, *Wawancara*, tanggal 23 Maret 2022, Pukul 17:39 Wib.
- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. “Kumpulan Peraturan Kredit Usaha Rakyat (KUR).” *Siaran Pers No. HM.4.6/11/SET.M.EKON.2.3/01/2020*, 2018.
- Komisioner, Dewan, and Otoritas Jasa. “Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia,” 2015.
- Kriesi. “Profesi Marketing Manager.” *Gramedia Blog*, 2021. <https://www.gramedia.com/pendidikan/profesi-marketing-manager/>. diakses pada tanggal 22 Februari 2022.
- KUR. “Maksud Dan Tujuan,” *Profil KUR*. <https://kur.ekon.go.id/maksud-dan-tujuan>.
- Kurniawati, Amna. “Peningkatan Kualitas Pelayanan oleh PT. Pegadaian (Persero) Upc Teluk Kuantan Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Produk Amanah.” *Juhanperak 2*, no. 2 (2021): 174–90.
- Lifelbal. “Nasabah – Pengertian, Jenis, dan Keuntungannya.” *Lifelbal*, 2021.
- Lina Asmara Wati, Mimit Primyastanto. *Ekonomi Produksi Perikanan Dan Kelautan Modern: Teori Dan Aplikasinya*. Malang: UB press, 2018.
- M. Askari Zakariah, Vivi Afriani, and M. Zakariah. *Metodologi Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, Action Research, Research and Development*. Kolaka: Yayasan Pondok Pesantren Al Mawaddah Warrahmah Kolaka, 2020.
- Mahargiyantie, Sri. “Peran Strategis Bank Syariah Indonesia dalam Ekonomi Syariah Di Indonesia.” *Al - Misbah 2* (2021): 83–94.

- Mardiana. “Faktor-Faktor yang Meyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu.” *Journal of Chemical Information and Modeling* 53, no. 9 (2019): 1689–99.
- Medi, *Wawancara*, tanggal 14 Maret 2022, Pukul 14:00 Wib.
- Megawati, *Wawancara*, tanggal 29 Maret 2022, Pukul 17:53 Wib.
- Milyanti, *Wawancara*, tanggal 24 Maret 2022, Pukul 19:45 Wib
- Muchlisin Riadi. “Pengertian, Unsur, Tujuan dan Jenis Pembiayaan.” *Kajian Pustaka*, 2014.
- Muhammad Karim. “Ini Pengertian PNM Mekaar Syariah dan Akadnya yang Perlu Kamu Tahu, Ayo Simak di Sini,” 2021.
- Niko Ramadhani. “Lembaga Pembiayaan: Pengertian, Jenis, Fungsi dan Contohnya.” *Akseleran*, 2021.
- NISP, Redaksi OCBC. “Mengenal Pembiayaan Ultra Mikro (UMi) dan Cara Pengajuannya,” 2021.
- Nurbaiti, *Wawancara*, tanggal 23 Maret 2022, Pukul 18: 22 Wib
- Petra, Universitas Kristen. “Reception Analysis,” 2003, 26–33.
- Priatna, Husaeri. “Non Performing Loan (Npl) Sebagai Resiko Bank Atas Pemberian Kredit.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi* 8, no. 1 (2017): 22–33.
- Priestnall, Simon. “Keputusan Masyarakat Memilih Kredit Usaha Rakyat (Kur) Di Kantor Bri Unit Teppo Kab. Pinrang (Analisis Manajemen Syariah).” *Endocrine* 9, no. May (2020): 6.
- PT. PNM. “Visi Misi PT.PNM.” *Visi Misi PNM*, 2018. <https://www.pnm.co.id/ab-outs/visi-misi>. diakses pada tanggal 15 Februari 2022.
- PT.PNM. “Good Corporate Governance (GCG).” 2018, <https://www.pnm.co.id/g-cgs>. diakses pada tanggal 14 Februari 2022.
- PT. Tokopedia. “Ekonomi.” *Kamus Keuangan*, 2019.
- Putri, Muthiara Yalfi. Hade, Afriansyah. *Pengambilan Keputusan*, 2019. <https://doi.org/10.31227/osf.io/398sm>. diakses pada 14 Januari 2022.
- Rahmadina, and Rahmah Muin. “Pengaruh Program PNM Mekaar terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian.” *J-ALIF Jurnal*

Penelitian Hukum Ekonomi Syariah Dan Sosial Budaya Islam 5, no. 1 (2020): 74–86.

Raja Publishing. *Al-Qur'an Dan Terjemahnya*. Semarang, 2011.

Ramadhani. “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Semarang,” 2019.

Redaksi PUBinfo. “PT. PNM-PT Permodalan Nasional Madani.” *PT.PNM*, 2019. <https://www.pubinfo.id/instansi-311-pt-pnm--pt-permodalan-nasional-madani-.html>. diakses pada 7 Februari 2022.

Redaksi Terkini. “PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar di Kota Bengkulu.” *Bengkulu Ekspres*, 2018. <https://bengkuluekspres.rakyatbengkulu.com/tag/pt-permodalan-nasional-madani-pnm-mekaar-di-kota-bengkulu/>. diakses pada 20 Februari 2022.

Retiana, *Wawancara*, tanggal 20 Maret 2022, Pukul 15:34 Wib.

Rita Sugiarti, Susianti dan Misnawati, *Wawancara*, tanggal 24 Maret 2022, Pukul 17:56 Wib.

Roki Sanjaya, *Wawancara*, tanggal 29 Maret 2022, Pukul 18:20 Wib

Romadhon. “Sejarah Berdirinya Bank BRI Syariah (BRIS) dan Pergerakan Saham BRIS.” *Belum Lama*, 2020.

Santi, *Wawancara*, tanggal 25 Maret 2022, Pukul 12:00 Wib.

Sholihat, Iis, and Romi Susanto. “Peranan Account Officer pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Ganto Nagari 1954 Lubuk Alung,” 2019, 1–10.

Siti Hadijah. “Investasi Sektor Riil: Pengertian, Jenis dan Tips Sukses Investasi Untuk Pemula,” 2021.

Shobirin, Pengaruh Lokasi, "Tingkat Suku Bunga dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Pengambilan Kredit", *Jurnal Manajemen*, V. 2 no. 2 maret 2016.

Syariah Indonesia, Bank. “Sejarah Perseroan.” *Info Perseroan*, 2021. https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html. diakses pada tanggal 20 Februari 2022.

Syariah Indonesia, Bank “Visi Dan Misi.” *Info Perseroan*, 2021. https://ir.bankbsi.co.id/vision_mission.html. diakses pada tanggal 20 Februari 2022.

- Sufitrayati. “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah.” *Ihtiyath* 2, no. 1 (2018): 5.
- Sufitrayati, Sufitrayati, and Fanny Nailufar. “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syari’ah di Kota Banda Aceh.” *Ihtiyath : Jurnal Manajemen Keuangan Syariah* 2, no. 1 (2018): 1–22.
- Tahunan, Laporan 2020. “Memberi Manfaat Nyata bagi UMKM dan Ultra Mikro Sebagai Salah Satu Tulang Punggung Perekonomian Indonesia Memberi Manfaat Nyata bagi UMKM dan Ultra Mikro sebagai Salah Satu Tulang Punggung Perekonomian Indonesia,” 2019.
- Teja, Mohamad. “Pembangunan untuk Kesejahteraan Masyarakat di Kawasan Pesisir.” *Jurnal Aspirasi* 6, no. 6 (2015): 63–76.
- Tim Kebijakan Peningkatan Kapasitas Ekonomi Sekretariat Indonesia & Lembaga Demografi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Indonesia. *Pemetaan Program Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM)*, 2020.
- Titi Jui Jayanti, *Wawancara*, tanggal 25 Maret 2022, Pukul 17:00 Wib
- Ulpah, Mariya. “Konsep Pembiayaan dalam Perbankan Syariah.” *Madani Syari’ah* 3, no. 2 (2020): 147–60.
- Utama, Direktur, PT. Permodalan Nasional Madani. “Arief Mulyadi,” UU Nomor 7 Tahun 1992. “UU No. 7 Tahun 1992.” *Pemerintah Indonesia* 53, no. 9 (1992): 1689–99.
- Yogi Sandori, *Wawancara*, tanggal 24 Maret 2022, Pukul 19:20 Wib
- Wibowo, Ananda Rezky. “Pentingnya Merger Bank Syariah Indonesia (BSI) untuk Ekonomi Syariah Nasional.” *Republik Blogger*, 2021.

L

A

M

P

I

R

A

N

PADUAN WAWANCARA
WAWANCARA TERSTRUKTUR (PERTANYAAN TERBUKA)

**Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih
Pembiayaan Mekaar PT. PNM dan KUR BSI (Studi Kasus di Desa Suro Ilir
Kepahiang)**

Nama :

Umur :

Pekerjaan :

Nasabah PT. PNM cabang Kepahiang Pembiayaan Mekaar

No	Nasabah PT.PNM Cabang Kepahiang yang Menggunakan Produk Mekaar	
	Daftar Pertanyaan	Jawaban Narasumber
1.	Dari manakah anda mengetahui pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar)?	
2.	Bagaimana pendapat anda tentang pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar)?	
3.	Apa yang menjadi alasan utama anda memilih pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) daripada pembiayaan lainnya?	
4.	Hal apa yang anda lihat terlebih dahulu? Sehingga anda memilih untuk melakukan pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar)?	
5.	Apakah sebelumnya anda pernah melakukan pembiayaan di lembaga keuangan lainnya?, jika pernah. Apa yang membedakan antara pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) dengan pembiayaan sebelumnya?	
6.	Menurut anda apa kelebihan dan kekurangan pada pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar)?	
7.	Faktor utama apa yang anda lihat, sebelum melakukan pembiayaan?	

Nama :
Umur :
Pekerjaan :

Nasabah BSI KCP Kepahiang Pembiayaan KUR

No	Nasabah BSI KCP Kepahiang yang Menggunakan Produk KUR	
	Daftar Pertanyaan	Jawaban Narasumber
1.	Dari manakah anda mengetahui pembiayaan KUR?	
2.	Bagaimana pendapat anda tentang pembiayaan KUR?	
3.	Apa yang menjadi alasan utama anda memilih pembiayaan KUR daripada pembiayaan lainnya?	
4.	Hal apa yang anda lihat terlebih dahulu? Sehingga anda memilih untuk melakukan pembiayaan KUR?	
5.	Apakah sebelumnya anda pernah melakukan pembiayaan di lembaga keuangan lainnya?, jika pernah. Apa yang membedakan antara pembiayaan KUR dengan pembiayaan sebelumnya?	
6.	Menurut anda apa kelebihan dan kekurangan pada pembiayaan KUR?	
7.	Faktor utama apa yang anda lihat, sebelum melakukan pembiayaan?	

DOKUMENTASI













BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI

Nomor : /In.34/FS.02/PP.00.9/01/2022

Pada hari ini ...Kamis... Tanggal ...20... Bulan Januari... Tahun 2022... telah dilaksanakan Seminar Proposal Skripsi atas :

Nama : Rica Samrita
 Prodi / Jurusan : Perbankan Syariah / Syaria'ah & Ekonomi Islam
 Judul : Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi Keputusan Nasabah Perbankan untuk melakukan transaksi syariah melalui Layanan Self Service di Bank Syariah Mandiri (BSM) Cabang Kertajaya di Kabupaten Pangkep

Dengan Petugas Seminar Proposal Skripsi sebagai berikut :

Moderator : Ahmad Nazarudin
 Calon Pmbb I : Dr. Muhammad Iqbal, SE, M.Pd, M.M
 Calon Pmbb II : Andriko M.E.Sy

Berdasarkan analisis kedua calon pembimbing, serta masukan audiens, maka diperoleh hasil sebagai berikut :

1. Sarannya memperbaiki judul yang terlalu panjang, menyederhanakan analisis
2. Apabila menerima rekomendasi harus selevel dengan
3. lebih memperhatikan dalam ketepatan penulisan
4. harus lebih tepat dalam penyempurnaan data
5.

Dengan berbagai catatan tersebut di atas, maka judul proposal ini dinyatakan Layak / Tidak Layak untuk diteruskan dalam rangka penggarapan penelitian skripsi. Kepada saudara presenter yang proposalnya dinyatakan layak dengan berbagai catatan, wajib melakukan perbaikan berdasarkan konsultasi dengan kedua calon pembimbing paling lambat 14 hari setelah seminar ini, yaitu pada tanggal bulan tahun, apabila sampai pada tanggal tersebut saudara tidak dapat menyelesaikan perbaikan, maka hak saudara atas judul proposal dinyatakan gugur.

Demikian agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Curup, 20 Januari 2022

Moderator

Ahmad Nazarudin

Calon Pembimbing I

Dr. Muhammad Iqbal, SE, M.Pd, M.M
 NIP. 197711022003011007

Calon Pembimbing II

Andriko M.E.Sy
 NIP. 198301012010031012

NB :

Hasil berita acara yang sudah ditandatangani oleh kedua calon pembimbing silahkan difotocopy sebagai arsip peserta dan yang asli diserahkan ke Fakultas Syaria'ah & Ekonomi Islam / Pengawas untuk penerbitan SK Pembimbing Skripsi dengan melampirkan perbaikan skripsi BAB I yang sudah disetujui / ACC oleh kedua calon pembimbing.



IAIN CURUP

SURAT KEPUTUSAN
DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Nomor 022/In.34/FS/PP.00.9/01/2022

Tentang
PENUNJUKAN PEMBIMBING I DAN PEMBIMBING II
PENULISAN SKRIPSI

DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

- Menimbang : 1. Bahwa untuk kelancaran penulisan skripsi mahasiswa perlu ditunjuk dosen pembimbing I dan II yang bertanggung jawab dalam penyelesaian penulisan yang dimaksud;
2. Bahwa saudara yang namanya tercantum dalam surat keputusan ini dipandang cakap dan mampu serta memenuhi syarat untuk disertai tugas tersebut.
- Mengingat : 1. Undang-undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-undang Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi
3. Undang-undang Nomor 14 Tahun 2005 tentang Guru dan Dosen;
4. Peraturan pemerintah Nomor 19 Tahun 2005 tentang Standar Nasional Pendidikan;
5. Peraturan pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
6. Peraturan Presiden Nomor 24 Tahun 2018 tentang IAIN Curup;
7. Keputusan Menteri Agama RI Nomor: B.II/3/15447, tanggal 18 April 2018 tentang Pengangkatan Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup Periode 2018-2022;
8. Surat Keputusan Rektor IAIN Curup Atas nama Menteri Agama RI Nomor: 0050/In.34/2/KP.07.6/01/2019 tentang Penetapan Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

MEMUTUSKAN

- Menetapkan
Pertama : Menunjuk saudara:
1. Dr. Muhammad Istan, SE., M.Pd., MM NIP. 197502192006041008
2. Andriko, M.E.Sy NIP. 198901012019031019

Dosen Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup masing-masing sebagai Pembimbing I dan Pembimbing II dalam penulisan skripsi mahasiswa:

NAMA : Rica Sarmila
NIM : 18631126
PRODI/FAKULTAS : Perbankan Syariah (PS)/Syari'ah dan Ekonomi Islam
JUDUL SKRIPSI : Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Mekaar PT. PNM dan KUR BSI (Studi Kasus di Desa Suro Ilir, Kepahiang)

- Kedua : Kepada yang bersangkutan diberi honorarium sesuai dengan peraturan yang berlaku;
- Ketiga : Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dan berakhir setelah skripsi tersebut dinyatakan sah oleh IAIN Curup atau masa bimbingan telah mencapai satu tahun sejak SK ini ditetapkan;
- Kecempat : Ujian skripsi dilakukan setelah melaksanakan proses bimbingan minimal tiga bulan semenjak SK ini ditetapkan
- Kelima : Segala sesuatu akan diubah sebagaimana mestinya apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan dan kesalahan.
- Keenam : Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan.

Ditetapkan di : Curup

Pada tanggal : 28 Januari 2022

Dekan,

Dr. Yusofri, M.Ag

NIP.197002021998031007

Tembusan :

1. Ka.Biro AU. AK IAIN Curup
2. Pembimbing I dan II



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jl. Dr. A.K. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0733) 21010-7003044 Fax (0733) 21010 Curup 26110
Website/facebook: Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Email: fakultas.sei@aincurup.ac.id

Nomor : 0176/In.34/FS/PP.00.9/03/2022
Lamp : Proposal dan Instrumen
Hal : Rekomendasi Izin Penelitian

Curup, 15 Maret 2022

Kepada Yth,
Pimpinan PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) Cabang Kepahiang dan BSI (Bank Syariah Indonesia)
KCP Kepahiang.

Di-
Desa Suro Ilir, Kecamatan Ujan Mas, Kabupaten Kepahiang.

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka penyusunan skripsi strata satu (S1) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Nama : Rica Sarmila
Nomor Induk Mahasiswa : 18631126
Progran Studi : Perbankan Syari'ah (PS)
Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam
Judul Skripsi : Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Mekaar PT.PNM dan KUR BSI (Studi Kasus di Desa Suro Ilir, Kepahiang)
Waktu Penelitian : 15 Maret 2022 Sampai Dengan 15 Mei 2022
Tempat Penelitian : Desa Suro Ilir, Kecamatan Ujan Mas, Kabupaten Kepahiang.

Mohon kiranya, Bapak/Ibu berkenan memberikan izin penelitian kepada mahasiswa yang bersangkutan.

Demikian surat rekomendasi izin penelitian ini kumi sampaikan, atas kerja sama dan izinnya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Dekan,



Dr. Yusufri, M.Ag

NIP.197402021998031007



**PEMERINTAHAN KABUPATEN KEPAHIANG
KECAMATAN UJAN MAS
DESA SURO ILIR**

Jalan Raya Suro Ilir Kepahiang Kode Pos 39171

Nomor : 008/14/SI/2022 Suro Ilir, Kepahiang 07 Juni 2022

Lamp : 1 (satu) Lembar

Perilah : Telah Selesai Melakukan Penelitian

Kepada

Yth. **Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam**

Di Tempat

Assalammualaikum warohmatullahi wabarokatuh

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Edwin Antonio

Jabatan : Sekretaris Desa Suro Ilir

Menerangkan dengan sebenarnya bahwa :

Nama : Rica Sarmila

Nim : 18631126

Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Berdasarkan surat rekomendasi dari Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup pada tanggal 15 Maret 2022, Mahasiswi bersangkutan telah selesai melakukan penelitian di desa Suro Ilir tanggal 15 Februari 2022 s/d 01 April 2022 dengan judul "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan Mekaar PT. PNM dan KUR BSI (Studi Kasus Di Desa Suro Ilir Kepahiang)"

Suro Ilir, 07 Juni 2022

Mengetahui

A.n Kepala Desa Suro Ilir

Sekretaris

(EDWIN ANTONIO)



IAIN CURUP

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Dr. A.K. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0733) 21010-7003044 Fax (0733) 21010 Curup 39119
Website/facebook: Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Email: Fakultassyariah@ekonomiislam@gmail.com

BIODATA ALUMNI
MAHASISWA FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
TAHUN AKADEMIK 2022

Nama Mahasiswa / NIM : RICA SARMILA / 18631126
Prodi : Perbankan Syar'ah
Tempat / Tanggal Lahir : Suro Ilir / 07 Maret 2001
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat Tempat Tinggal : Desa Suro Ilir, Kecamatan Ujan Mas, Kabupaten Kepahiang.
Nomor Telepon / HP : 085283275734
Email / Facebook : ricasarmila456@gmail.com / Rica Rica
Tahun Masuk IAIN : 2018
Tahun Tamat IAIN : 2022
Pembimbing Akademik : Harianto Wijaya, M. M.E.
Pembimbing Skripsi I/II : Dr. Muhammad Istan, SE., M.Pd., MM. / Andriko, M.E.Sy.
Penguji Skripsi I/II : - / -
Angkatan : 2018
IPK Terakhir : 3.81
Biaya Kuliah : Orang Tua / -
Jalur Masuk : JALUR NON TES MANDIRI (UM-LOKAL) (NONTES)
Asal SMA/SMK/MA : SMA N 04 Rejang Lebong
Jurusan SMA/SMK/MA : Pengetahuan Ilmu Pengetahuan Sosial (IPS)
NIM : 18631126
Pesan / Saran untuk Jurusan : Terimakasih telah untuk prodi Perbankan Syari'ah yang telah memberikan banyak wawasan serta pengalaman, untuk prodi Perbankan Syari'ah semoga ditingkatkan kembali baik jumlah dosen, sarana dan lainnya.

ORANG TUA
Nama Ibu Kandung : Nurbaiti
Nama Bapak Kandung : Rudi Hartono
Alamat Orang Tua : Desa Suro Ilir, Kecamatan Ujan Mas, Kabupaten Kepahiang.
Pendidikan Orang Tua : Ibu (SD) Ayah (SD)
Pekerjaan Orang Tua : Ibu (Petani) Ayah (Petani)

LAIN-LAIN
Pekerjaan lain : -
Tinggi / Berat Badan : 161 cm / 54 kg
Status Perkawinan : Belum Kawin
Nama Suami / Istri : - / -
Prestasi yang pernah diraih : Volley Ball (PIONIR MALANG 2019)
Pengalaman Organisasi : Volley Ball, FOKES, DEMA F.
Pendidikan Karakter yang pernah : -

ASAL PERGURUAN TINGGI (Untuk Mahasiswa Pindahan)

Nama Perguruan Tinggi Asal :-
Kabupaten / Kota PT Asal :-



Curup, 05 Juli 2022
Mahasiswa Ybs,


(RICA SARMILA)
NIM. 18631126



IAIN CIREBEUP

NO	TANGGAL	Hal-hal yang Dibicarakan	Paraf Pembimbing I	Paraf Mahasiswa
1	27-01-2022	- Lanjutkan BAB 2 - Acc BAB 1.		Rat
2	21/2022	- Upan Paragraf yang tertau Rangan, dan lihat Penelitian		Rat
3	15/2022	- Letakkan footnote		Rat
4	05/2022	- Perbaiki daftar isi		Rat
5	12/2022	- Perbaiki daftar isi		Rat
6	18/2022	- Perbaiki hasil penelitian		Rat
7	16/2022	- Tabel kata katanya dipinudatkan keatas.		Rat
8	17/22	- footnote atau referensi ditambahkan lagi bab 4.		Rat



IAIN CIREBEUP

NO	TANGGAL	Hal-hal yang Dibicarakan	Paraf Pembimbing II	Paraf Mahasiswa
1	26/2022	- Judul Penelitian disingkatkan		Rat
2	21/2022	- Lihat lagi asahan kalimat		Rat
3	15/2022	- Acc BAB 1		Rat
4	01/2022	- Lanjutkan BAB 2		Rat
5	21/2022	- Tambahan sumber referensi pada teori		Rat
6	12/2022	- Perhatikan layout Bab dan sub bab		Rat
7	01/2022	- Perbaiki Pedoman word/online		Rat
8	12/2022	- Lanjutkan BAB 4.		Rat
9	18/2022	- Perbaiki para bab 4.		Rat
10	16/2022	- Lanjut abstrak. Referen 151		Rat
11	17/22	Acc, Scc, Snyrs.		Rat



IAIN CURUP

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Dr. A.K. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-7003044 Fax (0732) 21010 Curup 39119
Website: <http://www.iaincurup.ac.id>, email: admin@iaincurup.ac.id

TATA TERTIB UJIAN SKRIPSI FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM PERIODE JULI 2022

1. Mahasiswa dinyatakan ikut ujian setelah memenuhi semua persyaratan sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan terdaftar dalam absensi ujian di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup.
2. Mahasiswa peserta ujian skripsi **wajib hadir pada hari dan jam** sebagaimana terjadwal.
3. Ujian skripsi bisa berlangsung jika Tim penguji sudah lengkap.
4. **Pakaianpesertaujian:**
Mahasiswa: KemejaPutih, CelanaHitam, Dasi, Jas Almamater, Kopiahdan Sepatu Hitam.
Mahasiswi: KemejaPutih, Rok Hitam, Jilbab Hitam, Jas Almamater danSepatu Hitam.
5. Tim Penguji diharapkan menghormati dan menjaga ketertiban sidang. Tidak dibenarkan mengobrol, menerima telepon dan menelpon dalam ruang sidang pada saatujian berlangsung.
6. Apabila Tim Penguji tidak bisa hadirmohon dikonfirmasi satu hari sebelum pelaksanaan ujian kepada **Sdr. Yanuar Ihsan, S.Pd.I** atau di HP 081271487613, **Jika tidak ada konfirmasi, satu hari sebelum pelaksanaan ujian, dapat didenda sanksi berupa tidak dilibatkan menguji Skripsi pada periode berikutnya.**
7. Waktu sidang ujian skripsi maksimal 90 menit Diharapkan Penguji I bertugas menguji dan mengarahkan hal-hal yang berkaitan dengan substansi dan konten skripsi.
8. Diharapkan Penguji II bertugas menguji dan mengarahkan dalam penggunaan bahasa dan metodologi penelitian penulisan skripsi.
9. Tim Penguji (PembimbingPenguji I/II skripsi, penguji Idan II) **diwajibkanmemakai Jas, Dasidan Sepatu Formal.**
10. Tim penguji berhak menyatakan lulus/tidak lulus/tunda ujian skripsi di dalam sidang munaqasah/skripsi apabila berita acara skripsi sudah ditandatangani oleh Tim PengujiSidang Skripsi.
11. Tim Pengujisidang berhak memberikan tenggang waktu kesempatan perbaikan skripsi kepada mahasiswa bersangkutan jika dinyatakan belum lulus.
12. Toleransi keterlambatan 5 menit sebelum jadwal dan apabila melewati waktu tersebut ujian terpaksa dimundurkan.
13. Untuk peserta ujian skripsi diwajibkan hadir 30 Menit sebelum jadwal.
14. Hasil nilai ujian skripsi diserahkan langsung kepanitia ujian skripsi periode Juli 2022 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup pada saat sidang skripsi selesai.



NO	REVISI	WAKTU	RUANG	NAMA	PROFESI	KELOMPOK	TOPIC	ABSTRAK
37	Kamis 25-Jul-22	08.00-09.30	R1	ALWI DICKY HIDAYAH 18021009	Nopriat, M.Ag Andriko, M.E.Sy			Analisis pengaruh penerapan Stocklist terhadap minat dan pemahaman Mahasiswa Perbankan Syariah untuk Berinvestasi di Saham Syariah
38	Kamis 25-Jul-22	08.00-09.30	R2	ERNI REKAWATI 18631048	Dr. Muhammad Istan M. Pd., MM Ahmad Danni Syaputra, M.S.I			Etika pelayanan Frontliner Bank Muamalat dalam menunjang keUkuran Nasabah
39	Kamis 25-Jul-22	08.00-09.30	R3	SIKKA HAFIA SARI 19671022	Dr. Burhan Egiyar, MA Liana Shera, MHI			Penerapan Tindakan Biotek Pemrosesan Deda dalam bidang kosmetik Air di Hill 165 di Aq (Studi di Desa Mengay Saki V Kecamatan Mengay Saki)
40	SESE2 Kamis 25-Jul-22	09.30-11.00	R1	RICA SARILA 18631126	Dr. Muhammad Istan M. Pd., MM Andriko, M.E.Sy			Faktor-Faktor yang mempengaruhi keputusan Nasabah memilih Pembayaran Melalui PT PHM KOR BSI (Studi Kasus di Desa Soro Sir Koppohang)
41	Kamis 25-Jul-22	09.30-11.00	R2	EWA PUTRA PRATAMA 18631051	Nopriat, M.Ag Mega Ibtisamah, MA			Respon Pedagang Kaki Lima Pasar Atas terhadap Promosi Produk Perbankan Syariah
42	Kamis 25-Jul-22	09.30-11.00	R3	DESY RISMA SARI 18681012	Dr. Muhammad Istan M. Pd., MM Fitriawati, ME			Analisis perilaku Konsumen Mahasiswa Penerima Bestiwa Bank Syariah Indonesia Persepsi Ekonomi Islam
43	SESE1 Kamis 25-Jul-22	11.00-12.30	R1	DEWI SARTIKA 18631039	Hendianto M. A Fitriawati, ME			Analisis Kefektifitas dan Mula Pelayanan pada Guru Mahasiswa Aisyah dalam menggunakan Jasa Bank Syariah Indonesia
44	Kamis 25-Jul-22	11.00-12.30	R2	DEA FRANSISKA 18631031	Dr. Muhammad Istan M. Pd., MM Ahmad Danni Syaputra, M.S.I			Pengaruh Pembayaran Profit Sharing terhadap Profilabilitas Perbankan Syariah pada Masa Pandemi Covid-19
45	Kamis 25-Jul-22	11.00-12.30	R3	M. HIKSAN SANJAYA 17621053	Ocion Mada HK, Lc,MA, Laras Shera, MHI			Dampak Perbankan Digitalisasi Nihai oleh Hakim di Pengadilan Agama Cusap Kelasi I B
46	SESE1 Kamis 25-Jul-22	13.30-15.00	R1	HIGDAYANTI 18621094	Nopriat, M.Ag Andriko, M.E.Sy			Pengaruh tingkat efisiensi Perbankan Syariah Melalui Structuric Frontier Analysis (SFA) di Embelement Anyam (DEA)
47	Kamis 25-Jul-22	13.30-15.00	R2	ERIENA OKTASARI 18631058	Nopriat, M.Ag Khoirul Umam Khozori, M.E.I			Strategi Digital Marketing dalam meningkatkan Transaksi pada Masa Pandemi Covid-19 di Bank Muamalat Kantor Cabang Cusup
48	SESE1 Kamis 25-Jul-22	13.30-15.00	R3	VARISA TRI HANCAYANI 18621038	Soi Wahdayati, M.H.I Habiburrahman, MH			Pengaruh Pengaruh terhadap Penguasaan Alas Nihai Aisyah Nihai tidak Resmi (Studi Kasus di KUA Cusap Utara)
49	Jumat 25-Jul-22	08.00-09.30	R1	SULJITANA 18631146	Prof. Dr. H. Budi Kinoro, M.Ag Khoirul Umam Khozori, M.E.I			Efektivitas Zekat Produktif dalam Pengembangan Usaha Waring Krasif Iqo Mustahid di Bada Zekat Nasoner (BONNAS) Kabupaten Rejang Lebong
50	Jumat 25-Jul-22	08.00-09.30	R2	UNTING PUTRA JAYA 18631155	Nopriat, M.Ag Andriko, M.E.Sy			Efektivitas dan Efisiensi penggunaan Aplikasi Simba dalam menginput Laporan Keuangan Bank Rejang Lebong
51	Jumat 25-Jul-22	08.00-09.30	R3	LORENA MARLIA SARI 18681084	Nopriat, M.Ag Rahman Arifin M. E			Pengaruh Kualitas Hasil Investasi dan Hedakul terhadap Surplus Underwriting Dana Tabung Perumahan Araneer. Jnt Syarif di Indonesia Periode 2016-2020
52	SESE2 Jumat 25-Jul-22	09.30-11.00	R1	PURI ANINGSIH 18631113	Hendianto M. A Ahmad Danni Syaputra, M.S.I			Pengaruh Kualitas Pelayanan Koperasi Bunder terhadap Uaya Pemberdayaan masyarakat (Studi Kasus Bunder Jambi Rigo Kecamatan Bunder Hata)
53	Jumat 25-Jul-22	09.30-11.00	R2	DEWI WIDIA MENGGSH 18631049	Hendianto M. A Ahmad Danni Syaputra, M.S.I			Efektivitas Penggunaan Aplikasi Maamalat DIN sebagai Transaksi Finansial pada Masa Pandemi Covid-19
54	Jumat 25-Jul-22	09.30-11.00	R3	TILAMI VACUITA 18681150	Hendianto M. A Andriko, M.E.Sy			Persepsi Pegawai Kantor Kementerian Agama Kabupaten Rejang Lebong terhadap Produk Tabung Muamalat

PROFIL PENULIS

Nama : Rica Sarmila
Tempat Tanggal Lahir : Suro Ilir, 07 Maret 2001
Jenis Kelamin : Perempuan
Status : Belum Kawin
Alamat Rumah : Desa Suro Ilir, Kecamatan Ujan Mas, Kabupaten
Kepahiang.
Kewarganegaraan : Indonesia
Agama : Islam
Nomor Handphone : 085283275734
Email : ricasarmila456@gmail.com

Pendidikan

1. SD N 09 Ujan Mas
2. SMP N 01 Ujan Mas
3. SMA N 04 Rejang Lebong
4. Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup (Prodi Perbankan Syariah)