

**FAKTOR YANG MENYEBABKAN MASYARAKAT MEMILIH
PEMBIAYAAN DI PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI
(PNM) MEKAAR SYARIAH (Persero)
CABANG MUARA KELINGI**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi(S.E)
Dalam Ilmu Perbankan Syariah



Oleh:
PEBRI AFRIKA
NIM. 18631109

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
IAIN CURUP
2023**

Hal : Permohonan Pengajuan Skripsi

Kepada
Yth. Rektor IAIN Curup
Di_
Curup

Assalamualaikum, Wr. Wb

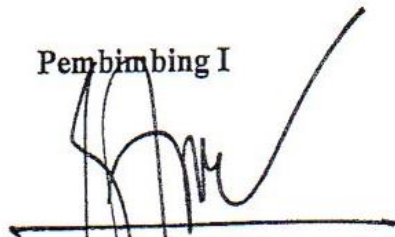
Setelah diadakannya pemeriksaan dan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat skripsi saudara **Pebri Afrika** mahasiswa IAIN yang berjudul “**Faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persore) Cabang Muara Kelinggi**” sudah dapat di ajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Demikian permohonan ini kami ajukan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum. Wr. Wb

Curup, 19 Maret 2023

Pembimbing I



Dr. Muhammad Istan, S.E., M. Pd., M. M
NIP. 19750219 200604 1 008

Pembimbing II



Fitmawati, M.E
NIDN:24031989

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Pebri Afrika
NIM : 18631109
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan penulis juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diajukan atau dirujuk dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima hukuman atau sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, semoga dapat dipergunakan seperlunya.

Curup, 19 Maret 2023

Penulis



Pebri Afrika
NIM: 18631109



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

Jalan Dr. AK Gani N0. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax 21010 Kode Pos 39119
Website/facebook: fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup Email fakultassyariah&ekonomiislam@gmail.com

PENGESAHAN SKRIPSI MAHASISWA

Nomor : 401 /In.34/FS/PP.00.9/07/2023

Nama : **PEBRI AFRIKA**
Nim : **18631109**
Fakultas : **Syariah dan Ekonomi Islam**
Prodi : **Perbankan Syariah**
Judul : **Faktor yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (persero) Cabang Muara Kelingi.**

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

Hari/Tanggal : **Senin, 26 Juni 2023**
Pukul : **08.00– 09.30 WIB**
Tempat : **Ruang 1 Gedung Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup**

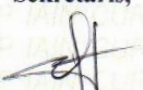
Dan telah diterima untuk melengkapi sebagai syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Perbankan Syariah.

TIM PENGUJI

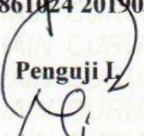
Ketua,


Mega Wahmiwati, M.A
NIP. 19861024 201903 2 007

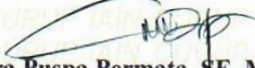
Sekretaris,


Fitmawati, M.E
NIDN. 24031989

Penguji I,


Noprizal, M. Ag
NIP. 19771105 200901 1 007

Penguji II,


Citra Puspa Permata, SE, M.A.
NIP. 19930710 202001 2 004

Mengesahkan

Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam




Dr. Yusefri, M. Ag
NIP. 19700202 199803 1 007

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang Maha Kuasa berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Sholawat beserta salam tak lupa kita haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan sahabatnya, berkat beliau pada saat ini kita berada dalam zaman yang penuh dengan rahmat dan ilmu pengetahuan.

Adapun skripsi ini penulis susun dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi tingkat Sarjana (S1) dalam Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Jurusan Perbankan Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tanpa adanya dorongan dan bantuan dari berbagai pihak, maka tidaklah mungkin penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang memberikan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr Idi Warsah M.Pd.I selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Curup.
2. Bapak Dr. Muhammad Istan, M.Pd.,MM selaku Wakil Rektor I, Bapak Dr. KH. Ngadri Yusro, M.Ag selaku Wakil Rektor II dan Bapak Dr. Fakhruddin, M.Pd.I selaku Wakil Rektor III Institut Agama Islam Negeri Curup.
3. Bapak Dr. Yusefri, S.Ag. M.Ag Selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang telah memberikan izin penelitian.
4. Bapak Khairul Umam Khudhori, M.E.I selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
5. Bapak Dr. Muhammad Istan, S. E., M. Pd., M. M dan Ibu Fitmawati, M.E selaku pembimbing I dan pembimbing II, yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan dan petunjuk kepada peneliti dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak Hendrianto, M. A selaku pembimbing akademik yang selalu memberikan motivasi dan memberikan petunjuk kepada peneliti.

7. Kedua orangtua beserta saudara-saudaraku yang telah memberikan doa dan dukungan selama proses pembuatan skripsi.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Civitas Akademik IAIN Curup yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk selama peneliti menuntut ilmu di IAIN Curup.

Atas segala bantuan yang diberikan dalam penulisan skripsi ini, semoga mendapatkan balasan yang sebaik-baiknya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Curup, 19 Maret 2023
Penulis

Pebri Afrika
NIM: 18631109.

MOTTO

“Sesungguhnya Allah SWT tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, kecuali mereka mengubah keadaan mereka sendiri (Q.S Ar-Ra’d 11)”

PERSEMBAHAN

Bimillahirrahmaanirrahim

Puji syukur Alhamdulillah, Atas Ridha dan Rahmat dari-Mu ya Allah sehingga skripsi ini dapat terselesaikan, dan dapat dengan tulus ku persembahkan untuk:

- a. Allah SWT. Yang telah memberikan kenikmatan berupa Kesehatan kelancaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
- b. Skripsi ini saya persembahkan kepada Ayah saya (Akma) dan ibu saya (Kartini) tercinta terima kasih atas doa, semangat, motivasi, pengorbanan, nasihat serta kasih sayang yang tidak pernah henti sampai saat ini.
- c. Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua adik saya (Ferdinandus dan Fakiza Atmarini Shakila), terima kasih telah menjadi penyemangat dalam mengerjakan skripsi ini dan semoga kita semua menjadi anak yang membanggakan kedua orang tua.
- d. Skripsi ini saya persembahkan kepada Resti Wahyuni terima kasih telah memberi dukungan dan doa selama ini.
- e. Skripsi ini saya persembahkan untuk teman-teman saya yang mengenal saya. terima kasih kalian telah menjadi teman terbaik untuk saya selama menempuh Pendidikan sarjana.
- f. Skripsi ini saya persembahkan kepada semua dosen perbangkan syariah dan kedua dosen pembimbing sekaligus orang tua kedua saya (Dr. Muhammad Istan, S.E.,M.Pd,MM dan Ibu Fitmawati,. ME) yang telah sabar membimbing saya untuk menyelesaikan skripsi saya.

- g. Skripsi ini saya persembahkan untuk semua keluarga besar saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu terima kasih telah memberi semangat dan doa selama ini.
- h. Skripsi ini saya persembahkan kepada PNM cabang muara kelingi yang telah membantu dan mengizinkan penelitian di sana.
- i. Almamaterku tercinta Institut Agama Islam Negeri Curup dan Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan pengalaman yang sangat berharga untuk membuka kehidupan yang lebih baik.

**FAKTOR YANG MENYEBABKAN MASYARAKAT MEMILIH
PEMBIAYAAN DI PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM)
MEKAAR SYARIAH (Persero) CABANG MUARA KELINGI**

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi dan peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi.

Penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*Field Research*) yaitu penelitian yang bersifat langsung dan dilakukan dilapangan, dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Data dalam penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah reduksi data, penyajian data, dan gambaran kesimpulan.

Dari hasil penelitian ini maka dapat disimpulkan bahwa faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi dikarenakan banyak membantu masyarakat untuk membuka usaha dan mengembangkan usaha, serta syaratnya mudah, cepat cair, hanya menyiapkan Kartu keluarga, Kartu tanda penduduk suami, istri dan membentuk kelompok minimal 10 orang dan maksimal 30 orang, melaksanakan akad wakalah dan murabaha dan peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi yaitu pemberian pembiayaan terkhusus ibu-ibu untuk mengembangkan usaha ataupun membuka usaha untuk meningkatkan perekonomian keluarga serta meringankan kebutuhan keluarga proses dan prosedur yang dilakukan oleh PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi melalui sosialisasi kepada masarakat untuk membentuk kelompok minimal 10 orang dan maksimal 30 orang untuk melakukan pengajuan pembiayaan pinjaman serta produk-produk yang ditawarkan peningkatan pengelolaan keuangan, pembiayaan modal tanpa angunan, penanaman budaya menabung dan kompetensi kewirausahaan dan pengembangan bisnis.

Kata Kunci : Masyarakat, Peran dan PNM Mekaar Syariah

DAFTAR ISI

JUDUL	
PENGAJUAN SKRIPSI	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
Abstrak.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A.Latar Belakang	1
B.Rumusan Masalah	6
C.Batasan Masalah.....	6
D.Tujuan Penelitian	6
E.Manfaat Penelitian.....	7
F. Penelitian Terdahulu.....	9
G.Penjelasan Judul	16
H.Metode Penelitian.....	17
BAB II LANDASAN TEORI	25
A.Masyarakat	25
B.Pembiayaan	27
C.Pengertian Keputusan Nasabah	34
D.Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah.....	37
BAB III Gambaran Umum Objek Penelitian.....	44
A.Sejarah umum PNM Mekaar	44
B. VISI & MISI	58
C.Struktur Organisasi.....	65
D. PNM Mekaar Syari'ah (Persero) Cabang Muara Kelingi	68
E.Produk-produk PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah	72

F. Kriteria Nasabah dan Manfaat yang disalurkan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah	74
G. Data Masyarakat Desa Lubuk Tua	75
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	78
A. Hasil Penelitian	78
B. Pembahasan	86
BAB V PENUTUP	89
A. Kesimpulan	89
B. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Indonesia merupakan Negara yang masuk dalam kategori negara berkembang, oleh karena itu Indonesia tidak dapat terlepas dari kegiatan perencanaan pembangunan terutama mengenai perencanaan pembangunan perekonomian yang lebih baik. Tujuan dilaksanakan pembangunan ekonomi pada setiap Negara agar terbukanya lapangan pekerjaan dan peluang usaha bagi masyarakat, yang mana segala usaha dan kegiatan pembangunan harus dimanfaatkan bagi masyarakat untuk meningkatkan pendapatan dan kesejahteraan penduduk.¹

Dari masa ke masa, ternyata Negara Indonesia telah mengalami banyak perubahan paradigma dalam perencanaan pembangunan terutama masalah perekonomian, hal ini terjadi karena fokus pembangunan perekonomian hanya bertumpu pada usaha berskala besar yang justru banyak terjadi kebangkrutan karena persoalan mendasar.²

Namun pada kenyataan di lapangan menunjukkan bahwa usaha kecil merupakan kekuatan ekonomi Negara yang telah terbukti pada saat krisis ekonomi pada tahun 1997. Oleh karena itu Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia merupakan bagian penting dalam pembangunan

¹Zulkarnain, *Membangun Ekonomi Rakyat Persepsi Tentang Perdayaan Ekonomi Rakyat Persepsi Tentang Pemberdayaan Ekonomi Rakyat*, (Yogyakarta: Adi Citra Karya Nusa, 2003), hal 10

²Hariyono. *Perencanaan Pembangunan Kota dan Perubahan Paradigma*. (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010). hal. 9

ekonomi nasional, untuk mengentaskan kemiskinan yang terjadi di Indonesia. Karena dengan usaha kecil dan menengah ini pengangguran yang tidak terserap dalam dunia kerja menjadi berkurang. Usaha Kecil merupakan kegiatan ekonomi rakyat yang bersekala kecil, dan memenuhi kekayaan bersih atau hasil penjualan tahunan serta kepemilikan sebagai mana yang diatur dalam undang-undang.³

Usaha kecil juga bisa menjadi sumber pendapatan utama bagi sebagian masyarakat, karena dengan keadaan sekarang ini yang persaingan sebagai karyawan maupun pegawai diberbagai lembaga semakin banyak dan ketat. Oleh karena itu usaha kecil bisa jadi jawaban bagi masyarakat agar bisa tercapainya keluarga sejahtera lewat memaksimalkan potensi keluarga dengan sebuah usaha kreatif pada masing-masing keluarga.⁴

Bentuk lembaga keuangan tersebut adalah Lembaga Keuangan Mikro (LKM) dan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS). Lembaga Keuangan Mikro (LKM) berbentuk bank konvensional, koperasi dan badan usaha lainnya.⁷ Sedangkan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) berbentuk Bank Umum Syariah, BPR Syariah, BMT, atau bentuk badan usaha lainnya yang berbasis syariah.

Lembaga keuangan syariah hadir sebagai wujud perkembangan aspirasi masyarakat yang menginginkan kegiatan perekonomian dengan berdasarkan prinsip syariah, selain lembaga keuangan konvensional yang telah berdiri selama ini. Bila pada perbankan konvensional hanya terdapat prinsip bunga, maka pada

³M.Tohar, *Membuka Usaha Kecil dan Menengah*, (Yogyakarta: Kanisius, 2001), hal. 1.

⁴BKKBN Pusat, *Pembangunan Keluarga Sejahtera Diindonesia*, (Jakarta: BKKBN, 1999), hal. 9

lembaga keuangan syariah terdapat prinsip yang tepat diperuntukkan bagi pemberdayaan usaha mikro kecil yaitu prinsip bagi hasil.⁵

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) adalah Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang didirikan pemerintah, hadir untuk memberikan layanan pinjaman modal bagi pelaku usaha mikro, kecil dan menengah, serta diharapkan dapat menjadi sarana berusaha meningkatkan pengembangan usaha serta taraf hidup kearah yang lebih baik secara bersama-sama. PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah berusaha meningkatkan peranannya dalam membantu masyarakat yang mengalami kesulitan ekonomi dalam bentuk pembiayaan.

PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah (Persero) atau PNM Mekaar Syariah (Persero) adalah perusahaan menengah dan koperasi (UMKMK) yang didirikan sebagai bagian dari solusi strategis pemerintah. Dalam rangka optimalisasi tugas pengembangan usaha kecil, menengah dan mikro, PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah (Persero), memperluas sumber pendanaan.

Sejak tahun 2009, PNM telah mencapai diversifikasi sumber pembiayaan melalui kerjasama dengan pihak ketiga (terutama perbankan dan pasar modal). Hal ini juga menunjukkan bahwa dalam menjalankan peran utamanya sebagai fasilitator sektor UMKM, PNM telah menerapkan prinsip-prinsip pertanggungjawaban dan praktik-praktik terbaik perseroan terbatas, dan

⁵Burhanuddin, *Hukum Bisnis Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2011), hal. 125.

perusahaan benar-benar berkomitmen untuk mencapai kemandirian dan martabat perusahaan yang lebih baik.

Dalam rangka optimalisasi tugas pengembangan usaha kecil, menengah dan mikro, PNM mulai memperluas sumber pemberdayaannya pada tahun 2009 dan berhasil mendapatkan kepercayaan dari perbankan. Tugas Pemberdayaan dilakukan melalui pemberian jasa keuangan dan pengelolaan sebagai bagian dari strategi pemerintah untuk memajukan usaha kecil, menengah dan mikro, terutama sebagai kontribusi pada sektor fisik untuk mendukung tumbuhnya wirausahawan baru yang memiliki prospek pertumbuhan dapat menciptakan lapangan kerja.

Dengan pertumbuhan bisnis, pada tahun 2005, PT. PNM Mekaar Syariah meluncurkan layanan pinjaman ekuitas bagi perempuan kurang mampu yang terlibat dalam usaha mikro melalui Program Ekonomi Keluarga Sejahtera (PNM Mekaar). PNM Mekaar diperkuat melalui kegiatan pendampingan usaha dan dilakukan dalam kelompok-kelompok kecil.⁶

Faktor utama yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan modal usaha kecil menengah (UKM) layanan pinjaman modal ini hanya berlaku untuk wanita kurang mampu atau ibu rumah tangga yang ingin memulai usaha kecil seperti usaha kecil menengah (UKM), Proses administrasi yang mudah dan angusran pinjaman yang terjangkau. Produk layanan diluncurkan pada tahun 2017 dan telah dilengkapi dengan dukungan bisnis. layanan pelanggan

⁶<https://www.pnmco.id/businnes/pnm-mekaar>, (diakses tanggal 19 Juni 2022, pukul 12:11)

dari PT. PNM Mekaar Syariah (Persero) dilakukan dalam kelompok dan kemudian diambil alih oleh karyawan PT. PNM Mekaar Syariah (Persero).

Untuk kondisi PT permodalan nasional madani (PNM) mekar syariah (persero) cabang muara kelingi, keadaan saat ini mengalami peningkatan nasabah, omset yang didapat semakin bertambah, dilihat dari jumlah nasabah kurang lebih 5000 nasabah dan memiliki 21 karyawan.

Berdasarkan hasil observasi yang peneliti lakukan di daerah cabang PNM Mekaar Syariah di Kecamatan Muara Kelingi masyarakat Desa Lubuk Tua berjumlah 5.580 jiwa dengan jumlah ibu rumah tangga 1580 jiwa banyak Ibu rumah tangga memilih pembiayaan dari PT. PNM Mekaar Syariah, sebagian besar nasabah memilih jenis pembiayaan ini karena masyarakat tidak memiliki modal untuk melakukan bisnis, proses administrasi pinjaman yang muda serta biaya angsuran yang terjangkau oleh ibu rumah tangga. Dengan adanya PT. PNM Mekaar Syariah telah membawa banyak manfaat bagi masyarakat khususnya kelompok perempuan diwilayah kerjanya.⁷ Oleh karena penulis tertarik melakukan penelitian ***“Faktor yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi”***.

⁷Puji, Hasil Wawancara Karyawan PT. PNM Mekaar Syariah pada 18 Maret 2022 Pukul 09.45 WIB

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan latar belakang maka masalah yang akan di teliti di rumuskan sebagai berikut :

1. Apa saja faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi?
2. Bagaimana peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi?

C. Batasan Masalah

Mengingat luasnya masalah yang ada pada penelitian ini, maka dibatasi pada faktor pengembangan usaha mikro kecil menengah yang menyebabkan masyarakat lubuk tua memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) serta peran dalam mengembangkan usaha mikro kecil menengah desa lubuk tua.

D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah penelitian diatas, maka yang menjadi tujuan dari penelitian adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi.
2. Untuk mengetahui peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi.

E. Manfaat Penelitian

Dalam setiap kegiatan hendaknya membawa sebuah pengaruh yang dapat memberikan manfaat. Adapun manfaat penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis

- a. Sebagai syarat untuk mencapai gelar sarjana S1 dalam bidang studi Perbankan Syari'ah Islam Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup.
- b. Untuk mengetahui faktor yang menyebabkan masyarakat desa lubuk tua memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi dan Peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi.
- c. Sebagai sarana untuk menjadi referensi pengetahuan mengenai faktor yang menyebabkan masyarakat desa lubuk tua memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi dan Peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi.

2. Manfaat Praktis

a. Penulis

Secara praktis bagi penulis diharapkan penelitian ini dapat memberikan pengetahuan tambahan dan pemahaman yang baru, semoga

menambah wawasan seputar PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero).

b. Mahasiswa

Dengan adanya penelitian ini, semoga kedepannya ketika ingin meneliti atau sebagai bahan tugas kuliah mengenai PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) mereka mempunyai salah satu referensi yang pas untuk digunakan sebagai bahan pertimbangan di samping sebagai meningkatkan nilai kompetensi dan ilmu mereka seputar PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero).

c. Akademisi

Penelitian ini diharapkan agar menjadi sumber referensi dan rujukan dalam menunjang penulisan-penulisan ilmiah serta dapat menjadi perbandingan bagi penulis lain dalam karya tulis ilmiah mereka.

d. PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero)

Hasil penelitian ini semoga menjadi sarana atau edukasi bagi PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) yang belum mengetahui pasti terkait pembahasan PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) serta bisa menjadi rujukan apabila ada yang berkenaan tentang PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero).

F. Penelitian Terdahulu

Terkait topik penelitian tentang Faktor yang Menyebabkan masyarakat desa lubuk tua Memilih Pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, penulis berusaha menelaah beberapa penelitian yang relevan sesuai dengan yang akan dikaji dalam penelitian ini, dimana tujuannya untuk membedakan hasil penelitian terdahulu dengan yang sekarang. Sebagaimana dapat dikemukakan, yaitu sebagai berikut:

1. Dewi Setiana Jurusan Ekonomi Islam, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Mataram, 2019, Skripsi **“Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Kecil di Kecamatan Janapria Kabupaten Lombok Tengah”**.

Masalah pada penelitian ini adalah Masalah pada penelitian ini adalah Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Kecil di Kecamatan Janapria Kabupaten Lombok Tengah Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, teknik pengumpulan data observasi dan wawancara. Hasil penelitian di atas bahwa peran PT. Permodalan Nasional Madani (persero) Mekaar Syariah sangat penting dalam peningkatan pendapatan usaha kecil di Kecamatan Janapria, dan upaya yang dilakukan oleh PT. Permodalan Nasional Madani (persero) Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan nasabah yaitu memberikan pembiayaan kepada nasabah dengan memberikan ilmu-ilmu baru yang berkaitan dengan usaha dan dilakukan setiap hari jumat yang disebut dengan “jumat berilmu”, kemudian

memberikan pembinaan kepada nasabah tentang bagaimana mengembangkan usaha yang mereka miliki, serta mengadakan bazar bagi.⁸

Adapun yang menjadi perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah faktor yang menyebabkan masyarakat desa lubuk tua khususnya Ibu rumah tangga memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero). Dengan memilih lokasi penelitian di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, maka kajian yang akan dilakukan ini lebih *spesifik* jika dibandingkan kajian terdahulu. Pertama, mengkaji secara khusus bagaimana faktor yang menyebabkan masyarakat desa lubuk tua khususnya Ibu rumah tangga memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero). Kedua, penelitian ini lebih mengkaji peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi, dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) terkait kondisi yang peneliti lakukan.

2. Nur Mega Anita Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Muhammadiyah Mataram 2019 Skripsi ***“Faktor-faktor Yang Menyebabkan Nasabah Memilih Pembiayaan Di PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah (Persero) Di Desa Dena Kecamatan Madapangga Kabupaten Bima NTB”***.

⁸Dewi Setiana, Peran PT.Permodalan Nasional Madani (persero) Mekaar Syariah dalam Meningkatkan Pendapatan di Kecamatan Janapria Kabupaten Lombok Tengah ((Jurusan Ekonomi Islam, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Mataram, 2019).

Masalah pada penelitian ini adalah faktor-faktor Yang Menyebabkan Nasabah Memilih Pembiayaan Di PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah (Persero) Di Desa Dena Kecamatan Madapangga Kabupaten Bima NTB, pandangan dari masyarakat yang menjadi nasabah tentang pembiayaan yang ada di PT. permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah (Persero) Di Desa Dena Kecamatan Madapangga Kabupaten Bima NTB. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, teknik pengumpulan data observasi dan wawancara. Hasil penelitian ditemukan bahwa, Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa pandangan nasabah tentang pembiayaan yang ada di PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah (Persero) Di Desa Dena Kecamatan Madapangga Kabupaten Bima NTB sangat baik dan banyak membantu nasabah yang kurang modal untuk membuka usaha atau mau membuka usaha tapi tidak mempunyai biaya. Faktor-faktor lain yang menyebabkan nasabah memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah (Persero) Di Desa Dena Kecamatan Madapangga Kabupaten Bima NTB adalah faktor kebutuhan, keyakinan dan faktor kelas sosial.⁹

Adapun yaang menjadi perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah faktor yang menyebabkan masyarakat desa lubuk tua khususn khususnya Ibu rumah tangga memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero). Dengan

⁹Nur Mega Anita Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Muhammadiyah Mataram Skripsi “*Faktor-faktor Yang Menyebabkan Nasabah Memilih Pembiayaan Di PT Permodalan Nasional Madani Mekar Syariah (Persero) Di Desa Dena Kecamatan Madapangga Kabupaten Bima NTB*”

memilih lokasi penelitian di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, maka kajian yang akan dilakukan ini lebih spesifik jika dibandingkan kajian terdahulu. Pertama, mengkaji secara khusus bagaimana faktor yang menyebabkan Ibu rumah tangga memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero). Kedua, penelitian ini lebih mengkaji peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi, dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) terkait kondisi yang peneliti lakukan.

Adapun yang menjadi perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah faktor yang menyebabkan masyarakat desa lubuk tua khususnya Ibu rumah tangga memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero). Dengan memilih lokasi penelitian di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, maka kajian yang akan dilakukan ini lebih spesifik jika dibandingkan kajian terdahulu. Pertama, mengkaji secara khusus bagaimana faktor yang menyebabkan Ibu rumah tangga memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero). Kedua, penelitian ini lebih mengkaji peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi, dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi

referensi bagi di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) terkait kondisi yang peneliti lakukan.

3. Riska Oktarila Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Mataram 2020 Skripsi ***“Peran PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Kecil di Desa Terara”***.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam pemberian modal bagi perempuan prasejahtera untuk mengembangkan usaha kecil di Desa Terara dan bagaimana pemanfaatan modal yang diberikan oleh PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah untuk mencapai kesejahteraan keluarga bagi nasabah.

Penelitian ini merupakan jenis kualitatif yang bersifat deskriptif. Sumber data yang didapatkan secara primer dan sekunder, Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi. Analisis data menggunakan analisis kualitatif deskriptif.

Bahwa Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam mengembangkan usaha kecil di Desa Terara. dengan memberikan pinjaman modal usaha bagi para perempuan prasejahtera untuk digunakan secara efektif, baik untuk memulai dan mengembangkan usaha sesuai dengan apa yang diinginkan. Dengan memberikan pelatihan maupun pengawasan kepada para nasabah, sehingga para perempuan prasejahtera mendapat ilmu untuk mengembangkan usahanya lewat perluasan skala usaha, menambah jenis barang atau jasa yang dihasilkan dan menambah lokasi usaha ditempat lain. Sedangkan dalam pemanfaatan modal, para

perempuan prasejahtera atau nasabah setelah mendapatkan pinjaman modal dari PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dipergunakan untuk membangun usaha serta memberdayakan perekonomian keluarga dengan cara menciptakan suasana yang memungkinkan potensi keluarga berkembang, memperkuat potensi ekonomi atau daya yang dimiliki keluarga, menciptakan keseimbangan serta kebersamaan dalam keluarga agar tercapainya kesejahteraan keluarga bagi nasabah.

Adapun yang menjadi perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah faktor yang menyebabkan masyarakat desa lubuk tua khususnya Ibu rumah tangga memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero). Dengan memilih lokasi penelitian di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, maka kajian yang akan dilakukan ini lebih spesifik jika dibandingkan kajian terdahulu. Pertama, mengkaji secara khusus bagaimana faktor yang menyebabkan Ibu rumah tangga memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero). Kedua, penelitian ini lebih mengkaji peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi, dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) terkait kondisi yang peneliti lakukan.

4. Mardiana Program Studi Perbankan syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Bengkulu Skripsi "*Faktor-faktor yang menyebabkan*

masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Bengkulu ”.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu, dan untuk mengetahui pandangan masyarakat tentang pembiayaan yang ada di PT permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu dan untuk mengetahui faktor yang menyebabkan masyarakat mengajukan pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu tersebut. jenis penelitian ini adalah kualitatif deskriptif dengan menggunakan teknik purposive sampling.

Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa pandangan masyarakat tentang pembiayaan yang ada di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu sangat baik dan membantu masyarakat yang kurang modal untuk membuka usaha atau mau membuka usaha tapi tidak mempunyai biaya dalam pembiayaan tersebut menggunakan prinsip-prinsip syariah dan terdapat terdapat tiga akad yang digunakan yaitu mudharaba, wakalah, dan wadian dari ketiga akad tersebut yang paling diminati adalah akad wakala, factor-faktor lain yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu adalah faktor kebutuhan, keyakinan dan faktor kelas sosial.

Adapun yang menjadi perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah faktor yang menyebabkan masyarakat desa lubuk tua

khususnya Ibu rumah tangga memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero). Dengan memilih lokasi penelitian di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, maka kajian yang akan dilakukan ini lebih spesifik jika dibandingkan kajian terdahulu. Pertama, mengkaji secara khusus bagaimana faktor yang menyebabkan Ibu rumah tangga memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero). Kedua, penelitian ini lebih mengkaji peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi, dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) terkait kondisi yang peneliti lakukan.

G. Penjelasan Judul

Untuk mempermudah dalam memahami fokus dan tujuan penelitian serta menghindari kekeliruan, maka peneliti perlu mengemukakan definisi judul penelitian secara operasional yaitu sebagai berikut

1. Faktor adalah hal (keadaan, peristiwa) yang ikut menyebabkan (memperaruhi) terjadi sesuatu. ¹⁰
2. Masyarakat adalah Menurut kamus besar bahasa indonesia (KBBI) suatu kesatuan yang didasarkan pada ikatan-ikatan yang sudah teratur dan boleh dikatakan stabil sehubungan dengan ini, maka dengan sendirinya masyarakat

¹⁰<http:kbbi.web.id/faktor> diakses 19 Juni 2022 pukul 20.00.

merupakan kesatuan yang dalam bingkai strukturnya (proses sosial) diselidiki oleh sosiologi.¹¹

3. PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) PNM Mekaar Syariah merupakan layanan pemberdayaan berbasis kelompok sesuai ketentuan hukum Islam yang berdasarkan fatwa dan/atau pernyataan kesesuaian syariah dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia yang ditujukan bagi perempuan pra-sejahtera pelaku usaha ultra mikro.¹²

H. Metode Penelitian

1. Pendekatan Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Pendekatan kualitatif diperoleh tidak melalui prosedur statistik atau bentuk hitungan lainnya.¹³ Kualitatif digunakan untuk penelitian tentang kehidupan masyarakat, sejarah, tingkah laku, aktivitas sosial dan lain-lain, pendekatan kualitatif digunakan untuk menemukan dan memahami apa yang tersembunyi dibalik fenomena yang kadangkala merupakan sesuatu yang sulit untuk dipahami.¹⁴

2. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kualitatif. Penelitian deskriptif kualitatif menggambarkan keadaan objek penelitian pada saat

¹¹Abuddin Nata, *Sosiologi Pendidikan Islam*, (Jakarta: Rajawali pers 2014) hal 55

¹²PNM Mekaar Syariah, diakses pada <https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar>

¹³Anselm Strauss and Juliet Corbin, *Dasar-Dasar Penelitian Kualitatif*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2003), hal. 4

¹⁴Puspa Saeful Rahmat, "Penelitian Kualitatif" *Jurnal Equilibrium* Vol. 5, No. 9, 2009, hal 3

sekarang berdasarkan fakta-fakta yang terlihat sebagaimana adanya. Oleh karena itu penekanan latar belakang struktur dan individu secara utuh dan secara deskriptif menggambarkan keadaan subjek dan objek penelitian berdasarkan fakta yang ada. Jenis penelitian deskriptif kualitatif kerap digunakan untuk menganalisis kejadian, fenomena atau keadaan secara sosial.¹⁵

Peneliti menggunakan kualitatif deskriptif karena untuk melihat dan menganalisa Faktor yang menyebabkan masyarakat desa lubuk tua khususnya Ibu rumah tangga memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi dan Peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi.

3. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi Jln Jend Sudirman Desa Lubuk Tua Kecamatan Muara Kelinggi. Alasan peneliti memilih lokasi tersebut yang karena wilayah tersebut merupakan tempat tinggal peneliti, dan peneliti lumayan dekat dengan para nasabah dan karyawan dari PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi.

¹⁵Nawawi, *Penelitian Terapan*, (Yogyakarta: Gajah Madah University Press, 2005), hal.

4. Sumber data

a. Sumber Data Primer

Sumber data primer yaitu sumber data yang diperoleh dilapangan yang dilakukan oleh seorang peneliti yang bersumber dari informan.¹⁶ Sumber data primer adalah data yang diperoleh langsung dari para informan atau narasumber.¹⁷ Dalam penelitian ini data primer didapat dari wawancara atau *interview* masyarakat desa lubuk tua khususnya ibu rumah tangga dan Karyawan PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero).

b. Sumber Data Sekunder

Sumber data sekunder adalah data yang di peroleh dari sumber kedua yang berperan sebagai pelengkap dari data primer. Data sekunder adalah data yang di peroleh dalam bentuk yang sudah jadi dan sudah dikumpulkan.¹⁸ Adapun Sumber data sekunder pada penelitian ini adalah website resmi, buku, jurnal dan penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian yang dilakukan.

¹⁶Hasan M. Iqbal, *Pokok-Pokok Materi Metodologi Penelitian Dan Aplikasinya*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2002), hal. 82

¹⁷Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabet, 2016), hal. 305

¹⁸Muhammad, *Metode Penelitian Ekonomi Islam* (Jakarta: PT. Rajawali pers, 2008), hal.

5. Teknik pengumpulan data

a. Observasi

Observasi merupakan suatu cara pengumpulan data dengan melakukan pengamatan langsung terhadap obyek-obyek yang ada.¹⁹ Dalam penelitian ini peneliti melakukan pengamatan langsung untuk menemukan fakta-fakta dilapangan. Observasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah observasi nonpartisipan tidak terstruktur yaitu observasi yang dilakukan tanpa rencana terlebih dahulu dengan demikian peneliti dapat menangkap apa saja yang dapat ditangkap.²⁰

b. Wawancara

Wawancara adalah proses memperoleh penjelasan untuk mengumpulkan informasi dengan menggunakan cara tanya jawab bisa sambil bertatap muka ataupun tanpa tatap muka yaitu melalui media antara pewawancara dengan orang yang diwawancarai, dengan atau tanpa menggunakan pedoman.²¹

Wawancara yang digunakan dalam penelitian ini adalah wawancara tidak terstruktur yaitu berisi garis besar data yang ingin diperoleh dan peneliti tidak mempersiapkan urutan pertanyaan dan pewawancara yang

¹⁹Aburahman Fatoni, *Metodologi Penelitian Dan Penyusunan Skripsi*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2011), hal. 104

²⁰Hasyim Hasana, "Teknik-Teknik Observasi, *Jurnal At-taqaddum*, Vol. 08 , No. 01, Juli 2016, hal. 16

²¹ Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, hal. 64

berkuasa penuh untuk menentukan pertanyaan sesuai dengan poin-poin utama.²²

Metode ini sangat baik digunakan untuk mengetahui tanggapan, pendapat, keyakinan, sistem nilai, perasaan, motivasi, serta proyeksi seseorang terhadap masa depannya.²³ Dalam melaksanakan metode ini dilakukan dengan mewawancarai Ibu-ibu dari desa lubuktua dan Karyawan PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi.

c. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu, dokumen bisa tulisan, gambar, atau karya monumental dari seseorang. Dokumen yang berbentuk tulisan misalnya catatan harian, sejarah kehidupan, biografi, peraturan dan kebijakan. Dokumentasi dapat mendukung secara kuat dari penelitian yang dilakukan peneliti.²⁴

Dokumentasi pada penelitian ini berupa gambar yang diambil pada saat mengabadikan kejadian-kejadian penting saat penelitian berlangsung seperti saat observasi maupun wawancara Karyawan PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi.

²²Lukman Nul Hakim, "Ulasan Metodologi Kualitatif: Wawancara Terhadap Elit", *Jurnal Aspirasi*, Vol. 04, No. 02, Desember 2013, hal. 165

²³Syarnubi Sukarman, *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, (Rejang Lebong: LP2 STAIN Curup, 2014), hal. 133

²⁴Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, hal. 105

6. Teknik Analisis Data

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif. Deskriptif merupakan penelitian yang bertujuan untuk memberikan gambaran tentang suatu kelompok orang tertentu atau gambaran tentang suatu gejala atau hubungan antara dua gejala atau lebih.²⁵

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan teori Miles dan Huberman. Teknik analisis ini terdiri dari 3 bagian yaitu reduksi data (*data reduction*), penyajian data (*data display*) dan penarikan kesimpulan (*conclusions*).²⁶

a. Reduksi Data (*data reduction*)

Reduksi data adalah merangkum, memilih hal-hal yang pokok, memfokuskan pada hal-hal yang penting, dicari tema dan polanya.²⁷ Langkah reduksi data melibatkan beberapa tahap. Tahap *pertama*, mengelompokkan dan meringkas data yang didapatkan. Tahap *kedua*, peneliti menyusun catatan-catatan mengenai berbagai hal, berkenaan dengan proses penelitian bertujuan untuk menemukan tema-tema, kelompok-kelompok dan pola-pola data, yang mencakup gagasan yang berkaitan dengan teorisasi berkenaan dengan data yang ditemui. Tahap terakhir reduksi data, peneliti menyusun rancangan konsep-konsep serta penjelasan-penjelasan berkenaan dengan data yang bersangkutan, dengan

²⁵ Irawan Soehartono, *Metode Penelitian Sosial*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2004), hal. 35

³⁰ Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, hal. 92

²⁶ Pawito, *Penelitian Komunikasi Kualitatif*, (Yogyakarta: LKIS, 2007), hal.104

²⁷ Nuning Indah, "Penelitian Kualitatif", *Jurnal Ilmiah Dinamika Sosial*, Vol. 1, No. 2, 2017, hal. 213

tujuan dapat memilah data yang relevan dan bermakna, memfokuskan data yang mengarah ke dalam pemecahan masalah, penemuan, pemaknaan atau untuk menjawab pertanyaan peneliti.

Reduksi data digunakan untuk menajamkan, menggolongkan, mengarahkan, serta mengorganisasikan, untuk memudahkan peneliti menarik kesimpulan, sehingga data tersebut dapat menghasilkan informasi yang bermakna dan memudahkan dalam penarikan kesimpulan.²⁸

b. Penyajian Data (*data display*)

Penyajian data adalah kegiatan ketika sekumpulan informasi disusun, sehingga memberikan kemungkinan akan adanya penarikan kesimpulan dan pengambilan tindakan.²⁹

Penyajian data dapat dilakukan dalam bentuk tabel, grafik, uraian singkat, bagan, hubungan antar kategori dan sejenisnya. Tujuan penyajian data adalah untuk menggabungkan informasi sehingga dapat menggambarkan keadaan yang terjadi.

Dalam hal ini, agar peneliti tidak kesulitan dalam penguasaan informasi baik secara keseluruhan atau bagian-bagian tertentu dari hasil penelitian, maka peneliti harus membuat naratif untuk memudahkan penguasaan informasi atau data tersebut.

c. Penarikan kesimpulan (*conclusions*)

²⁸Nurul Hidayat, "Upaya Institusi Sosial Dalam Menanggulangi Pengemis Anak Di Kota Medan", *Jurnal Mahasiswa FISIP Unsyiah*, Vol. 2, No. 2, 2017, hal. 122

²⁹Ahmad Rijali, "Analisis Data Kualitatif", *Jurnal Alhadrah*, Vol. 17, No. 33, 2018, hal.

Setelah data terkumpul cukup memadai maka selanjutnya diambil kesimpulan sementara, dan setelah data benar-benar lengkap maka diambil kesimpulan akhir. Kesimpulan awal yang dilakukan masih berifat sementara dan akan berubah bila tidak dikemukakan bukti-bukti yang kuat dan mendukung pada tahap pengumpulan data berikutnya, pada tahap penarikan kesimpulan ini kegiatan yang dilakukan adalah memberikan kesimpulan terhadap data-data hasil penafsiran.³⁰

³⁰Ahmad Rijali, "Analisis Data Kualitatif *hal.* 95

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Masyarakat

1. Pengertian Masyarakat

Menurut kamus besar bahasa Indonesia (KBBI) masyarakat adalah suatu kesatuan yang didasarkan pada ikatan-ikatan yang sudah teratur dan boleh dikatakan stabil sehubungan dengan ini, maka dengan sendirinya masyarakat merupakan kesatuan yang dalam bingkai strukturnya (proses sosial) diselidiki oleh sosiologi.³¹

Didalam masyarakat terdapat kumpulan individu yang terdiri latar belakang, jenis kelamin, agama, suku, bahasa, budaya, tradisi, status sosial, kemampuan ekonomi, pendidikan, keadilan, pekerjaan, minat, hobi, dan sebagainya yang berbeda-beda. Dalam literatur bahasa Inggris, masyarakat sering disebut *society*, *community* atau *group*. Sedang dalam Islam dijumpai istilah *shu'ub*, *qabail*, *jama'ah*, *ijtima'iyah*, *qaum* dan *umat* istilah-istilah ini pada prinsipnya sama, yaitu menunjukkan pada adanya kelompok sosial. Namun, dasarnya saja yang berbeda, *shu'ub* dasarnya ikatan darah, *qabil* dasarnya ikatan kesukuan, *jama'ah* atau *ijtima'iyah* dasarnya ikatan yang lebih umum, *qaum* ikatan yang berdasarkan pada persamaan nasib dan *umat* ikatan yang didasarkan pada misi keagamaan.

³¹Abuddin Nata, *Sosiologi Pendidikan Islam*, (Jakarta: Rajawali pers 2014) hal.55

2. Ciri-ciri masyarakat

- a. Kelompok manusia yang disebut masyarakat memiliki suatu perasaan bersatu, bahkan *sence of blonging* yang relatif sama sampai tingkat kepentingan tertentu.
- b. Kelompok manusia tersebut hidup dan bekerja dalam suatu kerangka yang sama untuk waktu yang lama
- c. Kelompok manusia tersebut menyelenggarakan hidupnya dalam suatu kerangka organisatoris yang tumbuh dari kebiasaan atau kesepakatan diam-diam.
- d. Kelompok manusia tersebut terdiri dari kelompok-kelompok yang lebih kecil baik kelompok dalam alur genealogis maupun dalam alur organisatoris.³²

3. Tipe-tipe masyarakat

- a. Berdasarkan perkembangannya
 - 1) Cressive institution Merupakan lembaga masyarakat yang paling primer, yang secara tidak sengaja tumbuh dari adat istiadat masyarakat. Misalnya: yang berkaitan dengan hak milik, perkawinan, agama.
 - 2) Enacted Institution Lembaga masyarakat yang secara sengaja dibentuk untuk memenuhi tujuan tertentu. Misalnya: Perdagangan dan Pendidikan.

³²Eko Handoyo, *Studi Masyarakat Indonesia*, (Yogyakarta: Ombak IKAPI 2015), hal.3

b. Berdasarkan fungsinya

- 1) *Operative Institution* Lembaga masyarakat yang menghimpun pola-pola atau cara yang diperlukan untuk mencapai tujuan lembaga yang bersangkutan, seperti lembaga industri.
- 2) *Regulative Institution* Lembaga yang bertujuan untuk mengawasi adat istiadat atau tata kelakuan yang tidak menjadi bagian mutlak dari lembaga itu sendiri.³³

B. Pembiayaan

1. Pengertian Pembiayaan

Pembiayaan secara luas berarti financing atau pembelanjaan, yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan oleh orang lain. Dalam arti sempit, pembiayaan dipakai untuk mendefinisikan pendanaan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan, seperti bank syariah kepada nasabah.³⁴

Menurut Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah No. 06/per/M.KUKM/I/2007 tentang petunjuk teknis program pembiayaan produktif koperasi dan usaha mikro pola syariah bahwa pembiayaan adalah kegiatan penyediaan dana untuk investasi atau kerjasama permodalan antara koperasi dengan anggota, calon anggota, koperasi lain dan

³³Dodiet Aditya Setiawan, *konsep dasar masyarakat*, (Jakarta: Pustaka Media 2015) hal 36

³⁴Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN, 2002), hal. 304

atau anggotanya yang mewajibkan penerimaan pembiayaan itu untuk melunasi pokok pembiayaan yang diterima kepada pihak koperasi sesuai akad dengan pembayaran sejumlah bagian hasil dari pendapatan atau laba dari kegiatan yang dibiayai atau penggunaan dana pembiayaan tersebut.³⁵

Sedangkan menurut Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan atas Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan, pembiayaan berdasarkan prinsip syariah 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.³⁶

Dalam Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah yang dimaksud dengan pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berupa:

- 1) Transaksi bagi hasil dalam bentuk mudharabah dan musyarakah
- 2) Transaksi sewa-menyewa dalam bentuk ijarah atau sewa beli dalam bentuk ijarah muntahiya bittamlik.
- 3) Transaksi jual beli dalam bentuk piutang murabahah, salam, dan istishna'
- 4) Transaksi pinjam meminjam dalam bentuk piutang qardh.
- 5) Transaksi sewa-menyewa jasa dalam bentuk ijarah untuk transaksi multijasa

³⁵Peraturan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 06/per/M.KUKM/I/2007

³⁶Undang-undang Perbankan No. 10 tahun 1998

Berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara Bank Syariah dan/atau UUS dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai dan/atau diberi fasilitas dana untuk mengembalikan dana tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan ujah, tanpa imbalan, atau bagi hasil.³⁷

2. Unsur-unsur Pembiayaan

Unsur-unsur dalam pembiayaan antara lain:³⁸

- a. Bank syariah merupakan badan usaha yang memberikan pembiayaan kepada pihak lain yang membutuhkan dana.
- b. Mitra usaha/partner merupakan pihak yang mendapatkan pembiayaan dari bank syariah, atau pengguna dana yang disalurkan oleh bank syariah.
- c. Kepercayaan Bank syariah memberikan kepercayaan kepada pihak yang menerima pembiayaan bahwa mitra akan memenuhi kewajiban untuk mengembalikan dana bank syariah sesuai dengan jangka waktu tertentu yang diperjanjikan. Bank syariah memberikan pembiayaan kepada mitra usaha sama artinya dengan bank syariah memberikan kepercayaan kepada pihak penerima pembiayaan, bahwa pihak penerima pembiayaan akan dapat memenuhi kewajibannya.
- d. Akad merupakan suatu kontrak perjanjian atau kesepakatan yang dilakukan antara bank syariah dan pihak nasabah/mitra.
- e. Risiko setiap dana yang disalurkan/diinvestasikan oleh bank syariah selalu mengandung risiko tidak kembalinya dana. Risiko pembiayaan merupakan

³⁷Nur Riyanto Al Arif, *Dasar-dasar Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung: Alfabeta, 2012), hal.42

³⁸Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2011), hal.107-

risiko kemungkinan kerugian yang akan timbul karena dana yang disalurkan tidak dapat kembali.

- f. Jangka waktu merupakan periode waktu yang diperlukan oleh nasabah untuk membayar kembali pembiayaan yang telah diberikan oleh bank syariah. Jangka waktu dapat bervariasi antara lain jangka pendek, jangka menengah, dan jangka panjang. Jangka pendek adalah jangka waktu pembayaran kembali pembiayaan hingga satu tahun. Jangka menengah merupakan jangka waktu yang diperlukan dalam melakukan pembayaran kembali antara satu hingga tiga tahun. Jangka panjang adalah jangka waktu pembayaran kembali pembiayaan yang lebih dari tiga tahun.³⁹
- g. Balas jasa sebagai balas jasa atas dana yang disalurkan oleh bank syariah, maka nasabah membayar sejumlah tertentu sesuai dengan akad yang telah disepakati antara bank syariah dan nasabah.

Dalam pengelolaan dana yang dilakukan oleh lembaga keuangan harus dilakukan dengan penuh kehati-hatian. Hal ini ditujukan agar dalam proses pengelolaan dana oleh pengelola (peminjam) dapat terkontrol dengan baik dan juga untuk meminimalisir terjadinya kerugian-kerugian seperti pembiayaan bermasalah. Dengan demikian, maka sebuah lembaga keuangan harus memiliki tiga aspek penting dalam pembiayaan, yaitu:

- 1) Aman, yaitu keyakinan bahwa dana yang telah dilempar ke masyarakat dapat ditarik kembali sesuai dengan jangka waktu yang telah disepakati.

³⁹Todaro Smith. *Pembangunan Ekonomi* (Jakarta: Erlangga. 2006). hal. 23

- 2) Lancar, yaitu keyakinan bahwa dana tersebut dapat berputar oleh lembaga keuangan dengan lancar dan cepat.
- 3) Menguntungkan, yaitu perhitungan dan proyeksi yang tepat.⁴⁰

3. Tujuan Pembiayaan

Tujuan memberikan pembiayaan, diantaranya:⁴¹

- 1) Peningkatan ekonomi umat, artinya masyarakat yang tidak dapat akses secara ekonomi, dengan adanya pembiayaan mereka dapat melakukan akses ekonomi. Dengan demikian, dapat meningkatkan taraf ekonominya.
- 2) Tersedianya dana bagi peningkatan usaha, artinya untuk pengembangan usaha membutuhkan dana tambahan. Dana tambahan ini dapat diperoleh melakukan aktivitas pembiayaan. Pihak yang surplus dana menyalurkan kepada pihak minus dana, sehingga dapat tergulirkan.
- 3) Meningkatkan produktivitas, artinya adanya pembiayaan memberikan peluang bagi masyarakat usaha agar mampu meningkatkan daya produksinya. Sebab upaya produksi tidak akan dapat jalan tanpa adanya dana.
- 4) Membuka lapangan kerja baru, artinya dengan dibukanya sektorsektor usaha melalui penambahan dana pembiayaan, maka sektor usaha tersebut akan menyerap tenaga kerja. Hal ini berarti menambah atau membuka lapangan kerja baru.

⁴⁰Sadono Sukirno. *Pengantar Teori Mikroekonomi*. (Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2000). hal 33

⁴¹Arviyan Arifin, *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010), hal.681

5) Terjadi distribusi pendapatan, artinya masyarakat usaha produktif mampu melakukan aktivitas kerja, berarti mereka akan memperoleh pendapatan dari hasil usahanya. Penghasilan merupakan bagian dari pendapatan masyarakat. Jika ini terjadi maka akan terdistribusi pendapatan.

Selain dari tujuan di atas, dalam praktiknya tujuan pemberian suatu pembiayaan sebagai berikut:⁴²

a. Mencari keuntungan

Tujuan utama pemberian pembiayaan adalah untuk memperoleh keuntungan. Hasil dari keuntungan ini diperoleh dalam bentuk bagi hasil yang diterima sebagai balas jasa dan biaya administrasi.

b. Membantu usaha nasabah

Membantu usaha nasabah yang memerlukan dana untuk mengembangkan dan memperluas usahanya. Dalam hal ini baik nasabah maupun lembaga pemberi pembiayaan sama-sama diuntungkan.

c. Membantu pemerintah

Secara garis besar keuntungan bagi pemerintah adalah dalam penerimaan pajak, membuka kesempatan kerja, meningkatkan jumlah barang dan jasa, dan menghemat serta meningkatkan devisa negara.

4. Indikator Pembiayaan

Prinsip pembiayaan dapat dianalisis dengan 5 C, yaitu sebagai berikut:⁴³

⁴²Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2002), hal.105

⁴³Mudrajad Kuncoro *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*, (Yogyakarta: BPFE 2012), hal. 228

- a. *Character* (watak), bertujuan untuk mendapatkan gambaran akan kemampuan membayar dari pemohon, mencakup perilaku pemohon, sikap sebelum dan selama permohonan pembiayaan diajukan. Pemohon pembiayaan yang berperilaku selalu mendesak pencairan pembiayaan dengan disertai janji-janji pemberian hadiah pada umumnya diragukan kemauannya dalam mengembalikan/melunasi pembiayaan.
- b. *Capacity* (kemampuan), dilakukan dengan tujuan untuk mengukur tingkat kemampuan mengembalikan pembiayaan dari usaha yang dibiayai, mencakup aspek manajemen (kemampuan mengelola usaha), aspek produksi (kemampuan memproduksi secara berkesinambungan), aspek pemasaran (kemampuan memasarkan hasil usaha), aspek finansial (kemampuan menghasilkan keuntungan)
- c. *Capital* (modal), bertujuan untuk mengukur kemampuan pemohon dalam menyediakan modal sendiri, yang mencakup: besar dan komposisi modal, perkembangan keuntungan usaha selama tiga periode sebelumnya.
- d. *Condition* (prospek usaha), bertujuan untuk mengetahui prospektif atau tidaknya suatu usaha yang akan dibiayai, yang meliputi siklus usaha mulai dari bahan baku (pemasok), pengolahan, dan pemasaran (pembeli). Dalam pemasaran tersebut harus diperhatikan pula kondisi persaingan dari usaha yang bersangkutan, barang substitusi yang beredar di pasar, potensi calon pesaing, dan peraturan pemerintah.

- e. *Collateral* (agunan), bertujuan untuk mengetahui besarnya nilai agunan yang dapat dipergunakan sebagai alat pengaman bagi BMT dalam setiap pemberian pembiayaan.

C. Pengertian Keputusan Nasabah

1. Pengertian Keputusan Nasabah

Keputusan adalah sesuatu yang menjadi alasan atau landasan seseorang dalam memilih atau menilai dari sudut pandang masing-masing yang memiliki kriteria tertentu sehingga dapat memilih apa yang menjadi keinginan atau kebutuhannya. Pengertian keputusan menurut para ahli adalah sebagai berikut:⁴⁴

- a. Menurut *Kotler* menyatakan bahwa keputusan adalah sebuah proses pendekatan penyelesaian masalah yang terdiri dari pengenalan masalah, mencari informasi, beberapa penilaian alternatif, membuat keputusan membeli dan perilaku setelah membeli yang dilalui konsumen.
- b. Menurut *Drumond* keputusan 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 kerugian masing-masing.

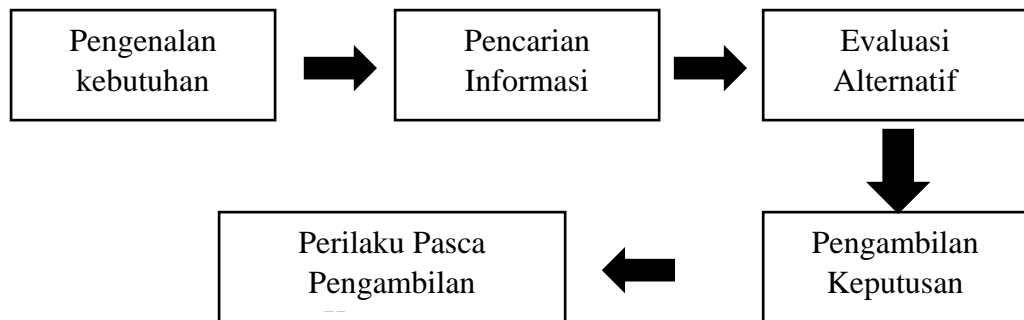
Melihat dari berbagai pengertian diatas, maksud dari keputusan nasabah adalah suatu proses seseorang dalam menentukan pilihannya untuk mempercayakan suatu instansi untuk digunakan dan menerima fasilitas yang diinginkannya. Islam proses dalam mengambil sebuah keputusan

⁴⁴ Mulyadi Nitrisusastro, hal.30

haruslah sangat berhati-hati dan juga teliti. Sehingga apa yang telah diputuskan tidak ada penyesalan ataupun kesalahan setiap apa yang telah diambil.

2. Tahap Pengambilan Keputusan

Seseorang dalam setiap pengambilan keputusan untuk menggunakan suatu produk harus memiliki suatu pertimbangan atau proses yang memakan waktu, tidak serta merta keputusan dapat langsung diambil. Menurut Philip Kotler ada beberapa proses dalam pengambilan keputusan nasabah diantaranya yaitu sebagai berikut:⁴⁵



3. Tipe-Tipe Pengambilan Keputusan

Pada penelitian sebelumnya banyak sekali yang mengembangkan beberapa tipe keputusan. Namun peneliti ingin mengambil tipe keputusan menurut Jhon dkk di dalam skripsinya Afifah Amini yang berjudul "*Faktor-Faktor Yang mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Jasa*

⁴⁵ Philip Kotler, Keller, Kevin Lane. "*Manajemen pemasaran*" (Jakarta: Erlangga, 2009) hal.

Perbankan Syariah (Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Kota Banda Aceh)” sebagai berikut:⁴⁶

a. keputusan Terprogram

keputusan terprogram merupakan keputusan yang rutin, memiliki prosedur yang baku serta bersifat berulang.

b. keputusan Tidak Terprogram

keputusan ini baru dan belum terstruktur, belum ada prosedur yang pasti dalam hal tersebut baik karena belum ada ditemukan situasi yang sama dari hal sebelumnya ataupun karena bersifat sangat penting.

4. Kriteria dalam Pengambilan Keputusan

Pengambilan keputusan dalam organisasi dapat menggunakan beberapa kriteria pengambilan keputusan beretika yaitu paham manfaat, focus atas hak, berdasarkan atas keadilan, dan atas pandangan efek reputasi.⁴⁷ Penjelasan nya adalah sebagai berikut:

a. Paham Manfaat

Paham manfaat ini menunjukkan bahwa suatu pengambilan keputusan dibuat untuk menghasilkan kebaikan/manfaat.

b. Fokus Pemenuhan Hak

Pengambilan keputusan yang berlandaskan atas etika menurut pandangan ini menandakan bahwa proses pengambilan keputusan, sebuah keputusan harus memberikan tempat bagi penghargaan dan

⁴⁶ Jhohn, et al, “*Perilaku dan Manajemen Organisasi.*” Jakarta: Erlangga, 2006, hal. 36

⁴⁷ Rizky Dermawan, “*Pengambilan Keputusan*” (Bandung: Alfabet, 2013), hal. 141.

perlindungan atas hak mendasar individu. Dimana hak-hak tersebut dapat berupa hak atas kebebasan pribadi, kemerdekaan untuk mengemukakan pendapat, dan hak untuk mendapatkan perlakuan dan lingkungan kerja yang layak.

c. Berdasarkan Pertimbangan Keadilan

Menurut pandangan ini etika dalam pengambilan keputusan merupakan kasus penentuan posisi yang tepat mengenai bagaimana sebuah keputusan akan menghasilkan keseimbangan distribusi manfaat/keuntungan dan juga biaya serta resiko.

d. Fokus Pemenuhan Kewajiban

Organisasi yang efektif dapat dipastikan memiliki kemampuan tinggi dalam menyeimbangkan pencapaian dua tujuan. Tanggung jawab organisasi terhadap masyarakat sesungguhnya sama besar nilainya dengan tanggung jawab mereka terhadap pemilik organisasi.

e. Pandangan Terhadap efek Reputasi

Salah satu pengaruh penting penerapan pertimbangan etika dalam pengambilan keputusan adalah untuk meraih efek reputasi organisasi. Kriteria ini tidak terlalu jauh berbeda dengan kriteria pemenuhan hak, dan tanggung jawab social.

D. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah

Berdasarkan Kamus Bahasa Indonesia KBBI Faktor merupakan suatu hal keadaan dan peristiwa yang dapat mempengaruhi terjadinya sesuatu. Faktor yang bisa mempengaruhi keputusan nasabah itu ada dua yaitu, faktor internal

dan eksternal. *Faktor internal* sendiri terdiri dari faktor keluarga, keadaan ekonomi, gaya hidup, sikap dan motivasi. Sedangkan *faktor eksternal* terdiri dari faktor promosi, produk, lokasi, dan pelayanan.

Pride dan farrel dalam sangadji dan sopiah menyatakan ada beberapa faktor mempengaruhi keputusan, yaitu: ⁴⁸

1. faktor pribadi

Faktor pribadi merupakan faktor yang dapat mempengaruhi keputusan pembelian yang meliputi usia serta tahap dalam siklus pembelian, pekerjaan, keadaan ekonomi dan gaya hidup. Kotler dan Keller, faktor pribadi juga digolongkan menjadi tiga, yaitu:⁴⁹

- a. Faktor situasi adalah keadaan atau kondisi eksternal yang ada saat konsumen membuat keputusan untuk membeli.
- b. Faktor demografi adalah berkaitan dengan orang yang terlibat dalam pengambilan keputusan saat membeli sesuatu, dimana faktor ini merupakan ciri-ciri seseorang seperti jenis kelamin, ras, usia, pendapatan, serta pekerjaan.
- c. Faktor tingkat keterlibatan, ditunjukkan dari sejauh mana konsumen mempertimbangkan sesuatu sebelum memutuskan untuk mengambil produk tersebut.

⁴⁸ Subagyono, Wawan Hari, Wutsqo, Urwatul, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah Mandiri”, *Jurnal Economicus*, Vol, 9., no. 1 (2018): 8

⁴⁹ Philip Kotler, Keller, Kevin Lane, hal. 78

2. Faktor sosial

Perilaku konsumen sangat dipengaruhi oleh masyarakat atau faktor sosial yang ada di sekelilingnya, meliputi:

- a. Peran dan pengaruh keluarga langsung terhadap keputusan produk yang akan diambil konsumen.
- b. Kelompok referensi berfungsi sebagai perbandingan dan juga dapat menjadi sumber informasi seseorang, sehingga perilaku anggota kelompok referensi saat membeli suatu produk yang bermerek dipengaruhi oleh kelompok referensi yang lain.
- c. Budaya dan sub-budaya, budaya mempengaruhi bagaimana seseorang membeli dan menggunakan suatu produk, serta kepuasan konsumen pada produk tersebut dikarenakan budaya juga menentukan produk yang akan digunakan.

3. Faktor psikologis

Faktor ini merupakan faktor penentu yang ada pada diri seseorang, sebagian menetapkan perilaku konsumen sehingga mempengaruhi perilaku menjadi konsumen, beberapa faktor yang meliputi :

- a. Motif adalah kekuatan yang berasal dari dalam diri seseorang, yang mengarahkan seseorang ke arah pemenuhan kebutuhan atau mencapai target yang diinginkan.
- b. Persepsi adalah proses pengorganisasian pemilihan dan juga interpretasi masukan informasi untuk menghasilkan suatu arti.

- c. Kemampuan dan pengetahuan merupakan kesanggupan seseorang individu untuk melakukan tugas tertentu. Kemampuan seseorang untuk belajar sehingga proses pembelajaran tersebut merubah perilaku individu dikarenakan informasi dan juga pengalaman.
- d. Kepribadian adalah perilaku internal dan ciri khas seseorang, kepribadian seseorang berasal dari keturunan seseorang atau berasal juga dari pengalaman individu.
- e. Sikap lebih merujuk pada pengetahuan dan pemikiran positif atau negatif dari sebuah kegiatan atau objek.

Dalam setiap pengambilan keputusan harusnya memiliki beberapa alasannya. Menurut Muanas ada tujuh indikator keputusan nasabah yaitu sebagai berikut:⁵⁰

- a. persepsi melihat kinerja karyawan
- b. keputusan akan produk yang ditawarkan
- c. penyediaan informasi pada saat diminta
- d. keputusan akan produk ditawarkan
- e. penyediaan informasi pada saat diminta
- f. kontak nasabah sangat tinggi
- g. pertimbangan kualitas layanan

⁵⁰ Muanas, A. "*perilaku konsumen*", (Jakarta: CV Gerbang Media Aksara, 2014), hal 3.

Berdasarkan kutipan diatas, maka peneliti tertarik untuk mengetahui beberapa dari faktor tersebut yang mempengaruhi keputusan nasabah adalah sebagai berikut:

a. Kualitas Pelayanan

Menurut *Kotler*, Pelayanan ialah setiap tindakan atau kegiatan yang ditawarkan oleh suatu pihak kepada pihak lain, yang pada dasarnya tidak mengakibatkan kepemilikan apapun.⁵¹ Sedangkan menurut Lukman, pelayanan merupakan suatu kegiatan yang terjadi dalam interaksi langsung antara seseorang dengan orang lain secara fisik. Kualitas pelayanan kepada Nasabah menjadi faktor yang penting untuk menarik nasabah dalam memilih produk tertentu. Dengan mempromosikan suatu produk dan menguasainya serta melayani dengan baik itu akan membuat nasabah menjadi merasa puas dan hasil ini akan jadikan alat untuk menarik nasabah lebih banyak lagi.

b. Lokasi

Salah satu menjadi pertimbangan konsumen dalam memilih untuk menggunakan salah satu produk suatu perusahaan adalah lokasi yang strategis. Lokasi yang terjangkau dan juga mudah untuk ditemukan oleh konsumen. Menurut Kasmir dalam Skripsi Dewi Silviana, pertimbangan dalam memilih letak lokasi yaitu jenis usaha yang akan dilakukan, keterdekatan dengan pasar/konsumen, kemudahan sarana dan prasarana,

⁵¹ Kotler, et al, "*Prinsip-Prinsip Pemasaran, Edisi 12 Jilid 1*", (Jakarta:Erlangga, 2008), hal.

kemudahan dalam melakukan ekspansi, dekat dengan pusat pemerintah, dan tersedianya sumber daya yang lain.

Menurut lupiyoadi mendefinisikan lokasi adalah tempat dimana perusahaan harus bermarkas melakukan operasi. Dalam hal ini ada tiga jenis interaksi yang mempengaruhi lokasi, yaitu:⁵²

- 1) Konsumen mendatangi pemberi jasa (perusahaan, apabila keadaannya seperti ini maka lokasi menjadi sangat penting. Perusahaan harus memilih tempat yang strategis.
- 2) Pemberi jasa mendatangi konsumen, dalam hal ini lokasi tidak terlalu penting tetapi yang harus diperhatikan adalah penyampaian jasa harus tetap berkualitas.
- 3) Pemberi jasa dan konsumen tidak bertemu secara langsung, berarti *service provider* dan konsumen bertinteraksi melalui sarana tertentu seperti telepon, komputer dan surat.

c. Keadaan Ekonomi

Faktor ekonomi berkaitan dengan biaya-biaya yang harus dikeluarkan ketika melakukan transaksi di lembaga keuangan. Pada dasarnya nasabah akan memilih suatu lembaga keuangan yang tidak memberatkan serta menguntungkan bagi nasabah. Dengan banyaknya kebutuhan dan juga situasi perekonomian yang belum menentu solusi terbaik untuk mengantisipasi hal tersebut adalah dengan menabung,

⁵² Lupiyoadi, "Manajemen Pemasaran Jasa. Edisi Pertama," (Jakarta: Salemba Empat, 2001), hal.40

menyisihkan pendapatannya untuk masa depan serta keadaan-keadaan yang mungkin saja mendesak.

d. Keluarga

Keluarga adalah sekelompok orang yang memiliki hubungan darah yang terikat dengan janji erta di akui oleh hukum agama dan juga hukum negara. Ketekatan satu sama lain menjadikan keluarga mampu bekerja sama dan mencari jalan keluar atas permasalahan yang ada. Pengambilan keputusan yang baik dalam pengelolaan keuangan dengan status ekonomi keluarga dapat berkontribusi terhadap kesejahteraan keluarga

BAB III

Gambaran Umum Objek Penelitian

A. Sejarah umum PNM Mekaar

Perjalanan sejarah dalam perkembangan ekonomi di Indonesia termasuk pada kerisis ekonomi pada tahun 1997, telah membangkitkan kesadaran akan kekuatan sektor usaha mikro, kecil, menengah dan koperasi dan prospek potensinya di masa depan. Nilai strategis tersebut kemudian diwujudkan oleh pemerintah dengan mendirikan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) pada 1 Juni 1999, sebagai (BUMN) yang memban tugas khusus memberdayakan usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).⁵³

Tugas pemberdayaan tersebut dilakukan melalui pelanggaran jasa pembiayaan dan jasa manajemen, sebagai bagian dari penerapan strategi pemerintah untuk memajukan UMKM, khususnya merupakan kontribusi terhadap sektor riil, guna menunjang pertumbuhan pengusaha-pengusaha baru yang mempunyai prospek usaha. Perusahaan ini didirikan oleh pemerintah Indonesia pada tahun 1999. Hingga tahun 2000, perusahaan ini mengelola kredit yang sebelumnya bernama Kredit Likuiditas Bank Indonesia (KLBI). Pada tahun 2006, melalui program kemitraan, perusahaan ini dipercaya untuk mengelola dana amanah dari sejumlah perusahaan terkemuka. Pada bulan Agustus 2008, perusahaan ini meluncurkan Unit Layanan Modal Mikro

⁵³www.pnm.co.id/sejarah-pnm, diakses tanggal 7 Febuari 2023, pukul 14:32

(ULaMM) untuk dapat memberikan pinjaman modal kepada UMKM. Pada tahun 2009, perusahaan ini mulai mencari pendanaan dari perbankan dan pasar modal. Pada tahun 2010, perusahaan ini meluncurkan program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) untuk dapat memberikan pelatihan kewirausahaan kepada para nasabahnya. Pada tahun 2012, perusahaan ini mulai menerbitkan obligasi. Pada tahun 2015, perusahaan ini meluncurkan layanan "Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera" (Mekaar) untuk dapat memberikan pinjaman modal kepada pengusaha perempuan prasejahtera. Pada tahun 2021, pemerintah resmi menyerahkan mayoritas saham perusahaan ini ke Bank Rakyat Indonesia, sebagai bagian dari upaya untuk membentuk holding BUMN yang bergerak di bidang pembiayaan mikro.

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah didirikan berdasarkan pada Peraturan Pemerintah RI No. 38/99 tanggal 29 Mei 1999 dan disahkan oleh Peraturan Menteri Kehakiman RI No. C11.609.HT.01.01.TH.99 tanggal 23 Juni 1999. Dalam peraturan ini, PNM mewakili komitmen Pemerintah untuk menumbuh kembangkan sektor Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK).

Melalui upaya ini, kemampuan wirausaha dari segmen UMKMK sehingga dapat menciptakan nilai tambah yang akan berkontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi nasional. PNM sebagaimana dituangkan dalam SK Menteri Keuangan RI No. 48/KMK.017/1999 tanggal 13 Oktober 1999, ditunjuk sebagai salah satu BUMN Koordinator penyaluran peminjaman Program eks KLBI yang sebelumnya dilakukan oleh bank indonesia PNM,

didirikan dengan modal dasar sebesar RP 1,2 Triliun dan dana diterapkan dan disetor penuh sebesar Rp 300 miliar.⁵⁴

Pada umumnya pembiayaan membina keluarga sejahtera atau Mekaar Syariah merupakan pembiayaan dari PT Permodalan Nasional Madani (Persero). Sejak awal berdirinya PT Permodalan Nasional Madani (Persero) telah merintis usaha pinjaman (peminjaman) modal kepada pelaku usaha kecil dengan mengemasnya dalam produk, yaitu Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar Syariah) yaitu pembiayaan Mekaar untuk para ibu-ibu atau keluarga prasejahtera yang berada dibawah angka kemiskinan atau tidak mampu untuk membuka usaha karna tidak memiliki modal.

Mekaar Syariah ini merupakan layanan pemberdayaan berbasis kelompok sesuai ketentuan hukum Islam yang berdasarkan fatwa dan/atau pernyataan kesesuaian syariah dari Dewan Syariah Nasioal Majelis Ulama Indonesia yang ditujukan bagi perempuan pra-sejahtera pelaku Usaha Ultra Mikro, melalui:

1. Peningkatan pengelolaan keuangan untuk mewujudkan cita-cita dan kesejahteraan keluarga.
2. Pembiayaan modal usaha tanpa agunan.
3. Pembiasaan budaya menabung.
4. Peningkatan kompetensi kewirausahaan dan pengembangan bisnis.

Mekaar Syariah menysar para pelaku usaha kecil dengan cara melakukan sosialisasi langsung kepada masyarakat di berbagai daerah. Para

⁵⁴www.pnm.co.id/sejarah-pnm, diakses tanggal 7 Febuari 2023, pukul 14:32

calon nasabah tidak perlu harus memiliki usaha lebih dulu saat mengajukan pinjaman tetapi harus memiliki niat untuk membuka usaha. Langkah ini diambil untuk mendorong partisipasi masyarakat dalam sektor wirausaha. Peminjaman permodalan diberikan secara bertahap. Tim PNM (AO) diterjunkan langsung untuk melakukan pendampingan usaha pada tiap nasabah. Selain itu, PNM juga melakukan penanaman nilai bagi setiap nasabah untuk jujur dalam melakukan usahanya serta disiplin dalam mengangsur pinjaman.

Struktur organisasi merupakan landasan kerja bagi seluruh karyawan yang ada dalam suatu perusahaan. Dimana struktur organisasi ini pada pokoknya mengandung penetapan batas-batas tugas, wewenang, dan tanggung jawab dari masing-masing karyawan perusahaan di antara lainnya adalah:⁵⁵

1. Pimpinan Cabang

Fungsinya:

- a. Penanggung jawab jalannya operasional Kantor.
- b. Membuat kebijakan internal terkait dengan kebijakan disiplin dan kebijakan operasional perusahaan.
- c. Mengambil keputusan Persetujuan kredit dalam batasan wewenang Kepala Kantor Unit.
- d. Mewakili Kantor Pusat dalam membangun kerjasama bisnis dengan pihak eksternal.

⁵⁵Ade Irma Suryani (Kepala Cabang PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah, Wawancara, Terara 11 Maret 2023

- e. Memimpin rapat Komite Kredit, Komite SDM, Komite Risiko dan Rapat Umum lainnya.
- f. Mewakili Direksi dalam menyelesaikan permasalahan hukum yang terjadi di wilayah Cabang.

2. Wakil Kepala Cabang

Fungsinya:

- a. Mewakili Kepala Kantor dalam hal kepala Kantor berhalangan hadir.
- b. Perpanjangan tangan dari Kepala Kantor untuk koordinasi kerja ke bagian Supervisi, SDM, Kredit *Support*, *Accounting*, IT.
- c. Bertanggung jawab atas kelancaran kinerja pada unit kerja operasional.
- d. Membuat kebijakan dan strategi pengembangan mekanisme kerja pada unit kerja operasional.
- e. Bertanggung jawab terhadap pencairan pinjaman.

3. *Account Officer*

Fungsinya:

- a. Membuat strategi mencari pasar baru.
- b. Memonitoring kondisi dan kualitas debitur.
- c. Bertanggung jawab terhadap kualitas debitur masing-masing.
- d. Melakukan monitoring masing-masing debitur dalam periode tertentu.
- e. Menganalisa permohonan kredit dari calon debitur.

f. Ikut serta dalam Komite Kredit.⁵⁶

4. *Cluster Coordinator*

Fungsinya:

Bertanggung jawab terhadap seluruh aktifitas operasional yang ada didalam cluster. Menangani koordinasi antara cabang dan operasi lapangan di level regional.

5. 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.

6. Koordinator SDM Bertanggung jawab untuk mengatur departemen sumber daya manusia dan fungsi - fungsi yang terkait dengannya seperti merekrut, orientasi, wawancara, komunikasi karyawan, tunjangan, pelatihan, mengatur data karyawan, konseling karyawan, gaji, dll. Memastikan bermacam-macam aktifitas administrasi dan aktifitas internal berjalan dengan lancar dan efisien.

7. Kepala Unit Kredit *Support*

Fungsinya:

a. Bertanggung jawab terhadap kelengkapan dan legalitas permohonan kredit.

⁵⁶Ade Irma Suryani (Kepala Cabang PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah, Wawancara, Terara 11 Maret 2023

- b. Melakukan cros cek terhadap kualitas calon debitur meliputi usaha, karakter, jaminan, status hukum, dsb.
 - c. Melakukan penilaian terhadap hubungan bisnis calon debitur dengan rekanannya.
 - d. Mewakili Kepala Kantor dalam keterkaitan permasalahan kredit dengan pihak hukum.
 - e. Mewakili Kepala Kantor dalam urusan dengan pihak Badan Pertahanan, Asuransi, Dinas Pertamanan, Notaris, Kejaksaan, Balai Lelang, dan Instansi Pemerintah lainnya.
 - f. Melakukan penilaian dengan calon debitur.
 - g. Menyelesaikan status hukum Kredit Bermasalah.
 - h. Melaporkan kondisi pinjaman per periode ke Kantor Pusat dan Bank Indonesia.
 - i. Memaintenance jamina kredit berupa dokumen-dokumen asli milik debitur.
 - j. Memaintenance dokumen-dokumen kredit terkait kredit berupa Perjanjian Kredit, *Ofering Letter*, dan dokumen lainnya terkait dengan pencairan kredit.
 - k. Membuka fasilitas pinjaman untuk proses pencairan kredit.
8. Loan Admin (Administrasi Pinjaman)
- Fungsinya:
- a. Melakukan pencairan pinjaman setelah mendapat persetujuan dari Kepala Group Operasional.

- b. Melakukan Maintenance terhadap administrasi pinjaman.
- c. Maintenance terhadap pembayaran pokok, bunga, tunggakan pinjaman.
- d. Menghentikan bunga pinjaman debitur menunggak dan PHK.
- e. Melakukan pelunasan pinjaman.
- f. Membuat laporan perkembangan kredit bulanan.⁵⁷

9. *Financial Control* dan Manajemen Informasi Sistem

Fungsinya:

- a. Monitoring perkembangan budget dengan realisasi pada neraca dan laba rugi.
- b. Membuat laporan ke Kantor Pusat dan Bank Indonesia.
- c. Monitoring pertumbuhan kredit.
- d. Monitoring pendapatan dan biaya.
- e. Monitoring perkembangan kinerja keuangan perusahaan.

10. Unit Kontrol Harian

- a. Memeriksa semua transaksi yang terjadi H+1.
- b. Mengevaluasi dan mereview kebijakan internal yang dibuat.
- c. Monitoring kinerja masing-masing unit kerja.

11. Unit Kepatuhan / Risk Manajemen

- a. Menilai risiko yang muncul dari setiap aktivitas operasional yang dijalankan.
- b. Menilai risiko yang muncul dari kebijakan yang diambil.

⁵⁷Dianing Tri FAO Cabang PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah, Wawancara, Terara 11 Maret 2023

- c. Memitigasi risiko yang muncul dari setiap kredit yang dicairkan.
- d. Memitigasi risiko yang muncul dari setiap prosedur kerja yang dijalankan.

12. Teller

Fungsinya:

- a. Menginput semua transaksi harian ke komputer.
- b. Melayani penyetoran warkat / uang tunai dan pengambilan uang tunai setiap hari.
- c. Meneliti dan bertanggung jawab atas keabsahan uang warkat/slip transaksi dan tanda tangan dari nasabah.

1. PNM Grup

Kami Berkembang Menjadi Perusahaan yang Membawa Inspirasi Bagi Banyak Orang.

Menjadi lembaga pembiayaan terkemuka dalam meningkatkan nilai tambah secara berkelanjutan bagi Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK) yang berlandaskan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) atau Tata Kelola Perusahaan yang Baik.⁵⁸



⁵⁸PT. Permodalan Nasional Madani (Persero), *Buku Kebijakan Mekaar Syariah*, (Jakarta: PT. PNM 2018). hal 35

Menjalankan bisnis utama dalam bidang manajemen investasi, terutama reksadana dan dana kelolaan lainnya, dalam bentuk Kontrak Pengelolaan Dana (*Discretionary Fund*), penasihat bisnis dan keuangan korporasi, baik swasta maupun BUMN.



PNM VC carries out entrepreneurial duties with one of its missions, namely creating new businesses and utilizing technology that requires capital participation and financing for the Business Partner Company. Specifically established to handle venture capital financing and strengthen cooperation with prospective PNM business partners. PNM VC's business scope, in general, is Pioneering and Revitalization.

PNM Ventura Syariah berdiri sejak tahun 2000 dan bergerak dibidang jasa pembiayaan modal ventura yang berbasiskan syariah, melalui pola pembiayaan modal ventura.



Menjalankan kegiatan usaha dalam bidang pembelian dan pemeliharaan aset rumah dan kantor untuk mendukung kegiatan bisnis perusahaan.



Bergerak dalam bidang jasa *outsourcing* karyawan profesional dan kompeten untuk memenuhi kebutuhan perusahaan dalam mewujudkan visi dan misinya.



MTM bergerak dibidang jasa konsultasi teknologi informasi, pengembangan perangkat keras jaringan dan perangkat lunak hingga keamanan.



Bergerak dalam bidang usaha perasuransian, MPM memiliki misi untuk menjadi Perusahaan Pialang Asuransi yang mampu memberikan layanan dan solusi kegiatan perasuransian yang berbasis kepada keunggulan SDM dan teknologi informasi.



Perusahaan yang bergerak dalam bidang Pelatihan, Sertifikasi, Rekrutmen dan Pengelolaan SDM.



Bergerak dibidang persewaan dan perdagangan transportasi guna mendukung kegiatan operasional yang dijalankan oleh perusahaan dalam berbagai bidang usaha.



MDM merupakan perusahaan yang berperan untuk memasarkan produk UMKM kreatif unggulan hasil binaan PNM dari seluruh Indonesia.

2. PNM ULaMM & PNM ULaMM Syariah

a. PNM ULAMM

"ULAMM DATANG, MODAL GAMPANG"

Pada Agustus 2008, PNM memperkenalkan inovasi layanan pinjaman modal untuk usaha mikro dan kecil dengan pembiayaan langsung bagi perorangan dan badan usaha melalui Unit Layanan Modal Mikro (PNM

ULaMM). PNM ULaMM dilengkapi dengan pelatihan, jasa konsultasi, pendampingan, serta dukungan pengelolaan keuangan dan akses pasar bagi nasabah.

PNM ULaMM menjadi gerai layanan di bawah satu atap atau “*One Stop Shopping*” bagi para pengusaha mikro dan kecil, yang dilengkapi dengan berbagai dukungan teknis bagi peminjam. Tujuannya adalah membantu usaha mikro dan kecil agar terus berkembang sekaligus mempercepat kemajuan usahanya.⁵⁹

b. PNM ULAMM SYARIAH

ULaMM Syariah merupakan penyaluran pembiayaan yang dilakukan sesuai ketentuan prinsip syariah yang berdasarkan fatwa dan/atau pernyataan kesesuaian syariah dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia bagi pelaku usaha UMKM.

c. PRINSIP TRANSAKSI PNM ULAMM SYARIAH :

1. Kebebasan membuat kontrak berdasarkan kesepakatan bersama (tjaratan'an taradhin minkum) dan kewajiban memenuhi akad (aqd)
2. Adanya pelarangan dan penghindaran terhadap riba (bunga), maysir (judi) dan gharar (ketidakjelasan)
3. Adanya etika (ahlak) dalam melakukan transaksi
4. Dokumentasi (perjanjian/akad tertulis) untuk transaksi tidak tunai

⁵⁹PT. Permodalan Nasional Madani (Persero), *Buku Kebijakan Mekaar Syariah* , (Jakarta: PT. PNM 2018). hal 32

d. AKAD DALAM PNM ULAMM SYARIAH :

Kesepakatan tertulis antara ULaMM Syariah dengan nasabah yang memuat adanya hak dan kewajiban bagi masing-masing pihak sesuai dengan prinsip syariah. Jenis pembiayaan ULaMM Syariah menggunakan akad murabahah yaitu pembiayaan berbasis jual beli dengan menyatakan harga perolehan barang dan margin keuntungan yang disepakati antara pembeli dan penjual.

3. PNM Mekaar & PNM Mekaar Syariah

a. PNM MEKAAR

"JUJUR, DISIPLIN, KERJA KERAS"

Seiring perkembangan usaha, pada tahun 2016, PNM meluncurkan layanan pinjaman modal untuk perempuan prasejahtera pelaku usaha Ultra mikro melalui program Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (PNM Mekaar). PNM Mekaar dikuatkan dengan aktivitas pendampingan usaha dan dilakukan secara berkelompok.

b. NASABAH PNM MEKAAR

Pada dasarnya, nasabah PNM Mekaar memiliki pengetahuan dan keterampilan dalam berusaha, namun terbatasnya akses pembiayaan modal kerja menyebabkan keterampilan berusaha mereka kurang termanfaatkan. Beberapa alasan keterbatasan akses tersebut meliputi kendala formalitas, skala usaha, dan ketiadaan agunan. Oleh karena itu, PNM menerapkan sistem kelompok tanggung renteng yang diharapkan dapat menjembatani kesenjangan akses pembiayaan sehingga para

nasabah mampu mengembangkan usaha dalam rangka menggapai cita-cita dan meningkatkan kesejahteraan keluarga.

Manfaat yang disalurkan oleh PNM melalui layanan PNM Mekaar, meliputi:

- 1) Peningkatan pengelolaan keuangan;
- 2) Pembiayaan modal tanpa agunan;
- 3) Penanaman budaya menabung; dan
- 4) Kompetensi kewirausahaan dan pengembangan bisnis.

B. VISI & MISI

1. VISI

“ Menjadi lembaga pembiayaan terkemuka dalam meningkatkan nilai tambah secara berkelanjutan bagi Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK) yang berlandaskan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) atau Tata Kelola Perusahaan yang Baik. ”

2. MISI

- a. Menjalankan berbagai upaya, yang terkait dengan operasional perusahaan, untuk meningkatkan kelayakan usaha dan kemampuan wirausaha para pelaku bisnis UMKMK.
- b. 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.

- c. Meningkatkan kreatifitas dan produktivitas karyawan untuk mencapai kinerja terbaik dalam usaha pengembangan sektor UMKMK.

3. KRITERIA

Berikut kriteria yang wajib dipenuhi nasabah PNM Mekaar:⁶⁰

- a. Layanan PNM Mekaar diperuntukan kepada perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro
- b. Pembiayaan PNM Mekaar tidak mensyaratkan agunan fisik, melainkan bersifat tanggung renteng kelompok, dengan syarat kedisiplinan untuk mengikuti proses Persiapan Pembiayaan dan Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM);
- c. Satu kelompok minimal terdiri dari 10 nasabah;
- d. Setiap kelompok dipimpin oleh seorang ketua;
- e. Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM) wajib dilaksanakan satu kali dalam seminggu, sebagai kegiatan untuk membayar angsuran mingguan dan pembinaan usaha.

3. PNM MEKAAR SYARIAH

PNM Mekaar Syariah merupakan layanan pemberdayaan berbasis kelompok sesuai ketentuan hukum Islam yang berdasarkan fatwa dan/atau pernyataan kesesuaian syariah dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia yang ditujukan bagi perempuan pra-sejahtera pelaku usaha ultra mikro, melalui :

⁶⁰Dianing Tri FAO Cabang PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah, Wawancara, Terara 11 Maret 2023

- a. Peningkatan pengelolaan keuangan untuk mewujudkan cita-cita dan kesejahteraan keluarga;
- b. Pembiayaan modal usaha tanpa agunan;
- c. Pembiasaan budaya menabung;
- d. Peningkatan kompetensi kewirausahaan dan pengembangan bisnis

Program 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.

4. Akad Dalam Mekaar Syariah

a. Murabahah

Perjanjian jual-beli antara Mekaar syariah / pemberi pembiayaan dengan nasabah. Mekaar syariah membeli barang yang diperlukan nasabah kemudian menjualnya kepada nasabah yang bersangkutan sebesar harga perolehan ditambah dengan margin keuntungan yang disepakati antara Mekaar syariah dan nasabah.

b. Wakalah

Pelimpahan kekuasaan oleh seseorang sebagai pihak pertama kepada orang lain sebagai pihak kedua dalam hal-hal yang diwakilkan. Dalam hal ini Mekaar Syariah memberikan kuasa kepada nasabah untuk membeli barang sesuai yang dibutuhkan.

c. Wadiah

Titipan nasabah yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat nasabah yang bersangkutan menghendaki. Mekaar Syariah bertanggung jawab atas pengembalian titipan tersebut.

5. FASILITAS PEMBIAYAAN ULTRA MIKRO (UMI) DARI PUSAT INVESTASI PEMERINTAH

Pembiayaan Ultra Mikro (UMi) merupakan Investasi Pemerintah dalam bidang pemberdayaan Usaha Mikro yang di tata kelola oleh Badan Layanan Umum Pusat Investasi Pemerintah (BLU PIP). Pembiayaan Ultra Mikro (UMi) adalah Program Fasilitas pembiayaan kepada. Usaha Ultra Mikro yang merupakan program tahap lanjutan dari program bantuan sosial menjadi kemandirian usaha yang menasar usaha mikro yang berada di lapisan terbawah, yang belum bisa difasilitasi perbankan.⁶¹

Berdasarkan Keputusan Direktur Utama Pusat Investasi Pemerintah Nomor KEP-09/IP/2018 tentang Penunjukan Penyalur dalam rangka pembiayaan Ultra Mikro pada Pusat Investasi Pemerintah bahwa

⁶¹www.pnm.co.id/sejarah-pnm, diakses tanggal 7 Febuari 2023, pukul 14:32

menetapkan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) sebagai Penyalur pembiayaan Ultra Mikro (UMi) dengan Pola Penyaluran secara langsung.

6. Program Pengembangan Kapasitas Usaha

PNM selalu menghadirkan layanan yang optimal bagi nasabah, salah satunya dengan meluncurkan program Pengembangan Kapasitas Usaha dan Pengembangan Kelompok (PKU-PK) pada tahun 2010. Program PKU-PK bertujuan untuk memberikan pendampingan dan pembinaan kepada pelaku usaha ultra mikro, mikro dan kecil yang merupakan nasabah binaan PNM.

JENIS KEGIATAN USAHA DALAM CAKUPAN PKU-PK ADALAH SEBAGAI BERIKUT:⁶²

7. Pelatihan Nasabah PNM ULaMM

Merupakan program pelatihan yang dikhususkan bagi para nasabah PNM ULaMM. Program pelatihan ini dilakukan di seluruh kantor cabang PNM di Indonesia.

8. Pembinaan Klaster

Merupakan program pembinaan nasabah yang dilakukan melalui pola klusterisasi/pengelompokan. Klaster ditentukan berdasarkan jenis usaha dan lokasi nasabah. Program ini mencakup pelatihan dan pendampingan di berbagai aspek, di antaranya: keuangan, produksi, pemasaran, dan kelembagaan. Pembinaan Klaster diperuntukan kepada nasabah PNM ULaMM maupun PNM Mekaar.

⁶²www.pnm.co.id/sejarah-pnm, diakses tanggal 7 Febuari 2023, pukul 14:32

9. Pendampingan Nasabah PNM Mekaar

Merupakan program pendampingan yang dikhususkan bagi para nasabah PNM Mekaar. Program pendampingan ini dilakukan di seluruh kantor cabang PNM Mekaar di Indonesia.

10. Jasa Manajemen & PKBL

JASA MANAJEMEN

Perseroan memiliki dua aktivitas Jasa Manajemen, yaitu Jasa Manajemen untuk penguatan lembaga keuangan dan sektor riil. Selain itu Jasa Manajemen PNM memiliki program Kemitraan berupa penyaluran dana kemitraan yang ditujukan kepada pelaku UMKM.

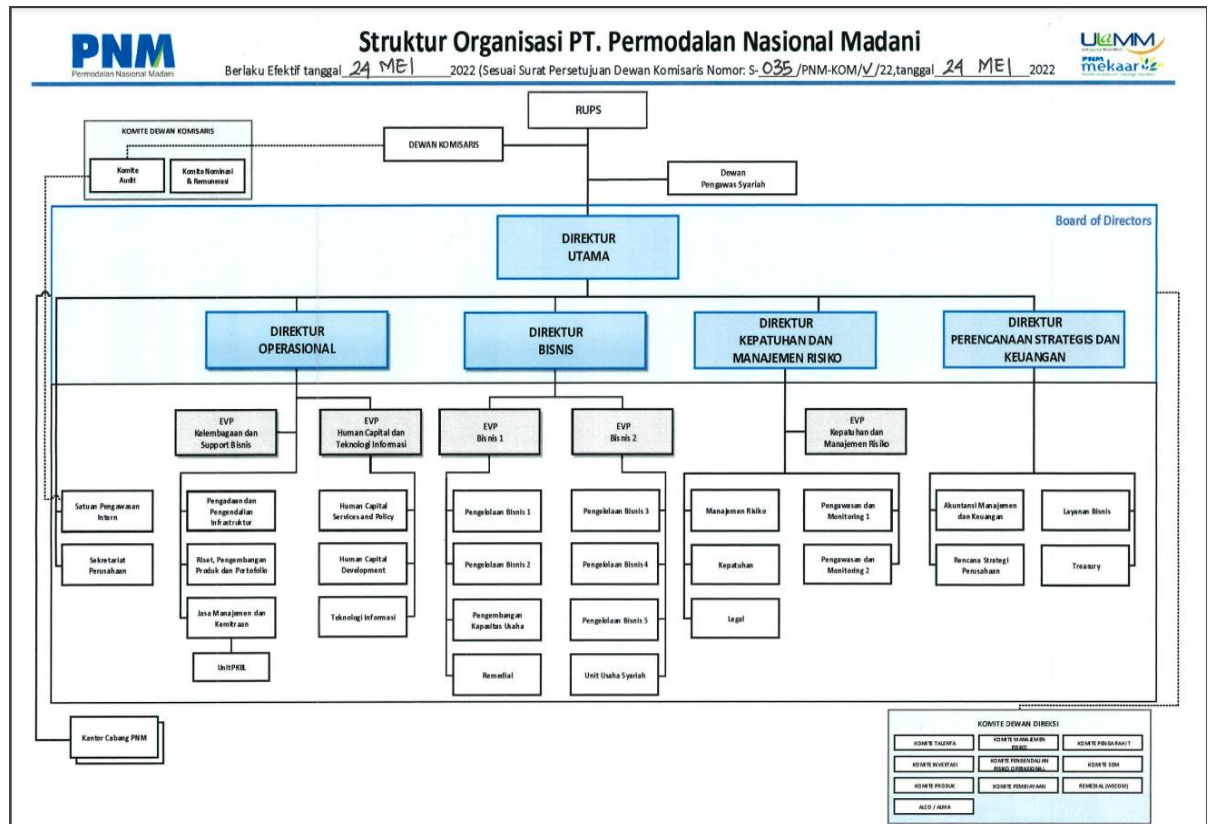
PROGRAM KEMITRAAN

Sebagai bentuk komitmen Perseroan dalam mendorong pemberdayaan UMKM di Indonesia, Perseroan memiliki Program Kemitraan berupa penyaluran dana kemitraan yang ditujukan kepada UMKM. Keberhasilan PNM dalam menjalankan program ini membuka peluang baru bagi pertumbuhan Perseroan. Kini, Perseroan dipercaya untuk menyelenggarakan Program Kemitraan dari sederet perusahaan terkemuka, seperti PT Kereta Api Indonesia (Persero), PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, dan PT Asuransi Jiwasraya (Persero). Perseroan juga bekerja sama dengan Deutsche Gesellschaft Fur Internationale Zusammenarbeit (GIZ) dalam pengelolaan trustfund.

PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN (PKBL)

PNM senantiasa menjalin hubungan yang harmonis dengan masyarakat dan lingkungan sekitar. Upaya ini dituangkan melalui program-program yang digagas melalui Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (PKBL). Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (PKBL) adalah bentuk tanggung jawab Badan Usaha Milik Negara (BUMN) kepada masyarakat. PKBL dilaksanakan dengan dasar UU No.19 tahun 2003 tentang BUMN serta Peraturan Menteri BUMN Nomor : Per-09/MBU/07/2015, yang menyebutkan salah satu maksud dan tujuan pendirian BUMN, yaitu turut aktif memberikan bimbingan dan bantuan kepada pengusaha golongan ekonomi lemah, koperasi, dan masyarakat.

C. Struktur Organisasi



a. RUPS & Dewan Komite

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM

Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) merupakan organ tertinggi perusahaan yang memegang segala kewenangan yang tidak dilimpahkan kepada Dewan Komisaris dan/atau Direksi. Sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan. RUPS memiliki kewenangan antara lain:⁶³

1. Mengangkat dan memberhentikan anggota Dewan Komisaris dan Direksi.

⁶³www.pnm.co.id/sejarah-pnm, diakses tanggal 7 Febuari 2023, pukul 14:32

2. Meminta pertanggungjawaban Dewan Komisaris dan Direksi atas pelaksanaan tugas-tugas mereka dalam mengelola Perseroan.
3. Melakukan perubahan atas Anggaran Dasar Perseroan.
4. Menyetujui atau menolak berbagai usulan terkait dengan aksi korporasi dan kebijakan strategis yang akan dilakukan manajemen.

RUPS dilaksanakan secara rutin satu kali dalam setahun (RUPS Tahunan).

Sewaktu-waktu apabila dibutuhkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS LB) dapat dilaksanakan.

DEWAN KOMISARIS

Dewan Komisaris bertanggung jawab untuk melakukan supervisi dan memberikan saran kepada Direksi menyangkut masalah-masalah yang berkaitan dengan kebijakan Perseroan maupun pelaksanaan pengelolaan Perseroan pada umumnya. Susunan Dewan Komisaris PNM adalah sebagai berikut :

Komisaris Utama: Arif Rahman Hakim

Komisaris Independen: Meidyah Indreswari

Komisaris Independen: Veronica Colondam

Komisaris: Parman Nataatmadja

Komisaris: Iwan Taufiq Purwanto

DEWAN DIREKSI

Direksi bertanggung jawab untuk menetapkan kebijakan dan mengelola Perseroan dengan prinsip kehati-hatian sesuai dengan ketentuan yang ada untuk kepentingan Perseroan dan dalam rangka mencapai tujuan-tujuan Perseroan yang telah ditetapkan. Susunan Dewan Direksi PNM adalah sebagai berikut :

Direktur Utama: Arief Mulyadi

Direktur Perencanaan Strategis dan Keuangan: Ninis Kesuma Adriani

Direktur Bisnis: Tjatur H. Priyono

Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko: Kindaris

Direktur Operasional : Sunar Basuki

KOMITE AUDIT

Komite Audit Perseroan adalah komite yang dibentuk oleh Dewan Komisaris untuk membantu tugas Dewan Komisaris dalam menilai kecukupan sistem pengendalian internal, kecukupan pelaporan dan pengungkapan laporan keuangan serta tugas-tugas lain dalam rangka mendukung fungsi pengawasan dan penasihatannya yang dilakukan Dewan Komisaris. Komite Audit bersifat mandiri baik dalam pelaksanaan tugasnya maupun dalam pelaporan dan bertanggung jawab langsung kepada Dewan Komisaris Perseroan. Susunan Komite Audit adalah sebagai berikut :⁶⁴

Ketua: Meidyah Indreswari

Anggota: Edy Karim

Anggota: R. Yudha Praja Kusumah

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Dewan Pengawas Syariah (DPS) dibentuk berdasarkan Surat Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara selaku Rapat Umum Pemegang Saham PT Permodalan Nasional Madani (Persero) No. SK-146/MBU/07/2019 tanggal 3

⁶⁴www.pnm.co.id/sejarah-pnm, diakses tanggal 7 Februari 2023, pukul 14:32

Juli 2019, memutuskan pengangkatan anggota-anggota Dewan Pengawas Syariah PT Permodalan Nasional Madani (Persero).

Anggota-anggota Dewan Pengawas Syariah PT Permodalan Nasional Madani :

K. H. Didin Hafidhuddin, sebagai ketua

M. Syafii Antonio, sebagai anggota

Tugas DPS adalah untuk membantu melakukan pengawasan atas kegiatan unit-unit usaha di lingkungan Perseroan yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah agar tidak menyimpang dari ketentuan dan prinsip syariah yang telah difatwakan oleh Dewan Syariah Nasional.

D. PNM Mekaar Syari'ah (Persero) Cabang Muara Kelingi

a. Sejarah PNM Mekaar Syari'ah Cabang Muara Kelingi

Mekaar Syariah Muara Kelingi berdiri pada tanggal 07 februari 2018, pada awalnya di dirikan sebagai Mekaar Konvensional, lalu berubah menjadi Mekaar Syariah pada tahun 2020. Sudah 4 tahun berdiri PNM Mekaar sudah merekrut sebanyak 6.240 Nasabah, yang terdiri dari hampir seluruh Ibu Rumah Tangga di 4 Kecamatan yaitu Muara Kelingi, Tuah Negeri, BTS Ulu dan Lubuklinggau Selatan 1.⁶⁵

Adapun Syarat Wajib untuk menjadi nasabah Mekaar yaitu Wanita, Usia mencakup 18-63 tahun, Memiliki usaha, KK, KTP Aktip dan berkelompok. Dan aturan - aturan yang wajib di ikuti nasabah yaitu :

⁶⁵Arsip PNM Muara Kelingi

- a. Hadir tepat waktu;
- b. Membayar angsuran mingguan sesuai kewajiban;
- c. Menggunakan pembiayaan ini untuk usaha;
- d. Hasil usaha untuk kesejahteraan keluarga;
- e. Bertanggungjawab bersama apabila ada nasabah yang tidak memenuhi kewajiban.⁶⁶

Jenis-jenis pembiayaan PNM Mekaar ada dua pembiayaan yaitu:

- a. Mekaar reguler dengan angsuran per-1 minggu
- b. Mekaar plus angsuran per-2 minggu

b. Visi, Misi dan Tujuan Pnm Mekaar

a. Visi

“Menjadi lembaga pembiayaan terkemuka dalam meningkatkan nilai tambah secara berkelanjutan bagi Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK) yang berlandaskan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG) atau Tata Kelola Perusahaan yang Baik.”

b. Misi

- 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

⁶⁶Ade Irma Suryani (Kepala Cabang PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah, Wawancara, Terara 11 Maret 2023

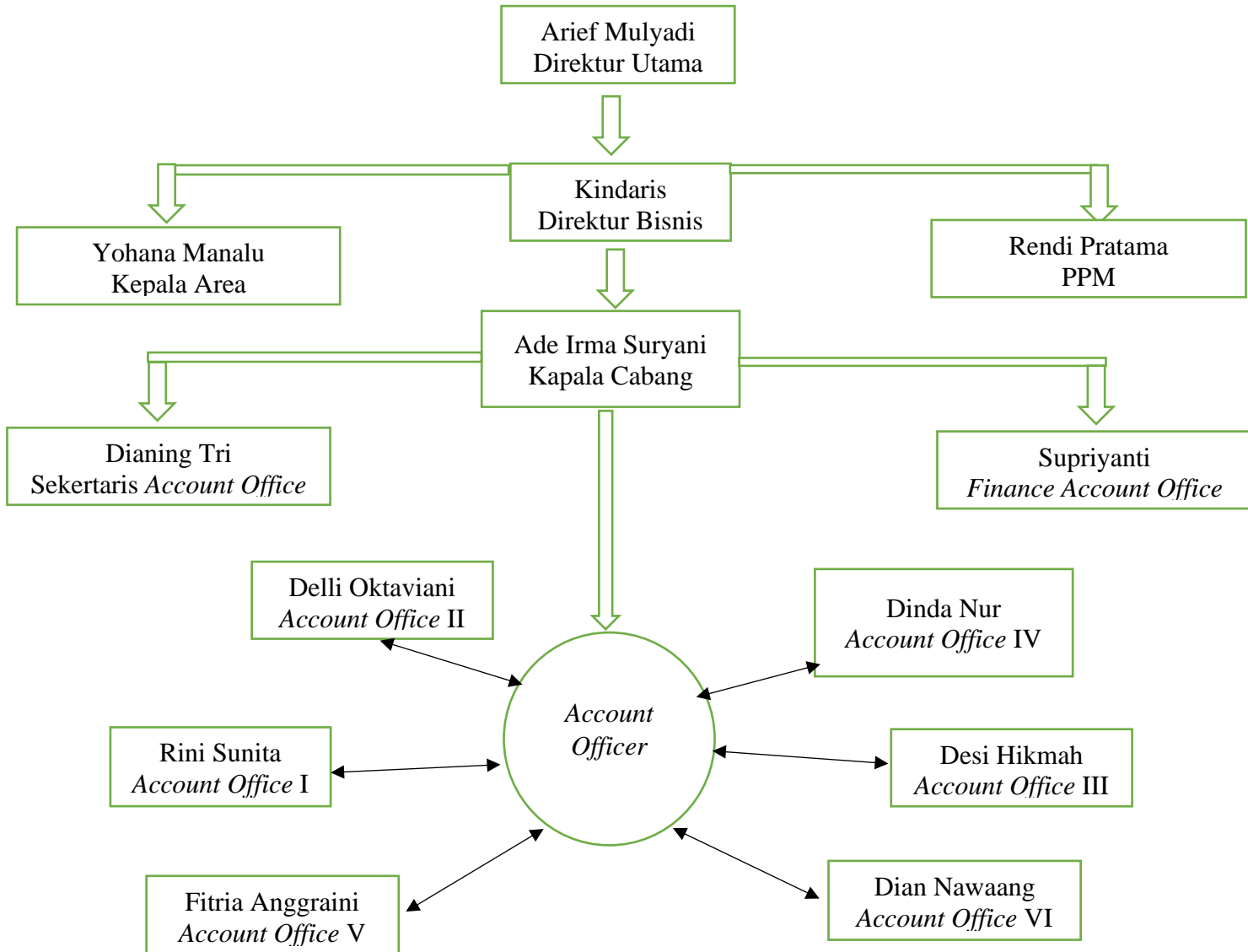
baik bank maupun non-bank yang pada akhirnya akan meningkatkan kontribusi mereka dalam perluasan lapangan kerja dan peningkatan kesejahteraan masyarakat.

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

c. Tujuan

- 1) Untuk meningkatkan pembiayaan produktif kepada pengusaha Ultra Mikro khususnya yang dijalankan oleh para ibu-ibu, sehingga diharapkan dapat mengembangkan usaha dan meningkatkan kesejahteraan keluarganya, sebagai bagian dari upaya mendorong perkembangan usaha sektor UMKM, untuk mendukung menyerap tenaga kerja sehingga pengangguran bisa berkurang dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.
- 2) Mengembangkan produk pembiayaan kepada pelaku usaha Super Mikro khususnya yang dijalankan oleh kaum perempuan melalui fasilitas pembiayaan/peminjaman dengan persyaratan yang mudah dipenuhi oleh pelaku Usaha Super Mikro, sebagai pengembangan lebih lanjut/diversifikasi atas produk pembiayaan yang sudah dijalankan oleh PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) saat ini.

c. Struktur PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah

STRUKTUR BISNIS MEKAAR

E. Produk-produk PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah

Adapun produk yang ada di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah yaitu: ⁶⁷

1. Produk Pembiayaan

Pembiayaan merupakan aktivitas pemberian dana atau modal usaha yang diberikan oleh PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah untuk mendukung suatu usaha kecil yang butuh modal atau memiliki niat untuk membuka usaha baru. Pembiayaan yang diberikan oleh PT. PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dengan menggunakan akad murabahah yaitu jual beli.

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah akan menjual suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayar dengan harga yang lebih sebagai laba yang telah disepakati. Adapun persyaratan dan ketentuan dalam pembiayaan yang diberikan oleh PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah adalah:

- a. Perempuan dari keluarga yang berusia 18-58 tahun pada saat pertama kali menerima pembiayaan.
- b. Sudah menikah dan perempuan yang belum menikah tetapi merupakan tulang punggung keluarga.

⁶⁷PT. Permodalan Nasional Madani (Persero), *Buku Kebijakan Mekaar Syariah*, (Jakarta: PT. PNM 2018). hal 39

- c. Calon nasabah adalah mereka yang telah mempunyai usaha, atau akan melakukan usaha serta yang pernah usaha karena sudah mempunyai pengalaman usaha sebelumnya.
 - d. Calon nasabah harus warga setempat dan menyerahkan bukti identitas, dapat menggunakan KTP atau KK atau Resi atau surat keterangan domisili dari RT. Dikumpulkan jika telah lulus Uji Kelayakan.
2. Produk Tabungan

Tabungan adalah salah satu bentuk pelayanan Mekaar Syariah kepada nasabah agar bisa memperoleh akses penitipan uang dengan mudah, murah dan aman. Pelaksanaan tabungan pada PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah diatur dengan akad wadiah. Dimana layanan penitipan adalah khusus dilakukan oleh nasabah Mekaar Syariah. Adapun bentuk-bentuk tabungan dari PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah sebagai berikut:

a. Uang titipan

Uang Titipan adalah bentuk pelayanan Mekaar Syariah kepada nasabah agar bisa memperoleh akses penitipan uang sukarela dari nasabah dengan mudah, dan aman dimana penyeteroran dan pengambilannya hanya bisa dilakukan pada saat Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM).

b. Uang Solidaritas

Uang Solidaritas adalah uang nasabah yang dikumpulkan per sub kelompok sebanyak Rp.25.000 dan dimasukkan ke dalam amplop yang

disimpan oleh masing-masing ketua kelompok untuk digunakan pada saat ada nasabah dalam keadaan darurat (banjir, gempa bumi, kebakaran, dan lain sebagainya). Dan apabila uang tersebut dipergunakan wajib untuk nasabah mengembalikan uang yang telah digunakan setelah satu minggu pemakaian (dikembalikan pada saat pertemuan kelompok mingguan).⁶⁸

3. Uang Pertanggungjawaban (UP)

Uang Pertanggungjawaban adalah uang milik nasabah yang dititipkan kepada Mekaar syariah dan dicatatkan pada buku tabungan/titipan dengan jumlah nominal Uang Pertanggungjawaban pada pembiayaan tahap kesatu adalah 5% dan untuk tahap kedua dan untuk tahap pengambilan seterusnya 10% dari plafond pembiayaan, Uang Pertanggungjawaban hanya dapat diambil setelah kewajiban nasabah selesai atau lunas.

F. Kriteria Nasabah dan Manfaat yang disalurkan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah

Berikut kriteria yang wajib dipenuhi nasabah PNM Mekaar:

1. Layanan PNM Mekaar di peruntukan kepada perempuan prasejatera pelaku usaha ultra mikro

⁶⁸Ade Irma Suryani (Kepala Cabang PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah, Wawancara, Terara 11 Maret 2023

2. Pembiayaan PNM Mekaar tidak mensyaratkan agunan fisik melainkan bersifat tanggung renteng kelompok dengan syarat disiplin untuk mengikuti proses persiapan pembiayaan dan pertemuan kelompok mingguan (PKM).
3. Satu kelompok minimal terdiri dari 10 nasabah
4. Setiap kelompok di pinpin oleh seorang ketua
5. Pertemuan kelompok mingguan wajib dilaksanakan satu kali dalam seminggu sebagai kegiatan untuk membayar angsuran mingguan dan pembinaan usaha.

Manfaat yang disalurkan oleh PNM melalui layanan PNM Mekaar, meliputi:

1. Peningkatan pengelolaan keuangan
2. Pembiayaan modal tanpa agunan
3. Penanaman budaya menabung
4. Kompetensi kewirausahaan dan pengembangan bisnis.

G. Data Masyarakat Desa Lubuk Tua

Jumlah penduduk Desa Lubuk Tua Kecamatan Muara Kelinggi mencapai 5.580 jiwa, yang terdiri dari laki-laki berjumlah 2.756 jiwa dan perempuan berjumlah 2.824 jiwa dengan kepala keluarga 1.703.

1) Penduduk Berdasarkan Umur

No	Umur	Jumlah penduduk
1	0-1 tahun	49 jiwa
2	1-4 tahun	128 jiwa
3	5-14 tahun	1.387 jiwa
4	15-39 tahun	2.670 jiwa

5	40-64 tahun	964 jiwa
6	56 tahun keatas	384 jiwa

2) Penduduk Berdasarkan Agama

Desa Lubuk Tua mayoritas mempunyai Agama Islam.

No	Desa	Islam	Kristen katolik	Kristen protestan	Hindu	Budha
1	Lubuk Tua	5.580	-	-	-	-
Jumlah		5.580				

3) Penduduk berdasarkan mata pencarian

Dari pendataan yang di lakukan di Desa Lubuk Tua secara umum didapatkan bahwa penyebaran penduduk menurut mata pencaharian adalah sebagai berikut;

No	Jenis pekerjaan	Jumlah
1	Pegawai Negeri Sipil	24
2	TNI/POLRI	8
3	Pension PNS/TNI/POLRI	21
4	Guru	18
5	Petani	2.252
6	Pegawai swasta	250
7	Wiraswasta / pedagang	1.211
8	Sopir	27

4) Kepadatan dan Persebaran Penduduk

Desa Lubuk Tua Kecamatan Muara Kelinggi Kabupaten Musi Rawas dan memiliki penduduk yang beragam baik dari segi suku, pendidikan, sosial, ekonomi, dan akar budaya. Desa Lubuk Tua Kecamatan Muara Kelinggi Kabupaten Musi Rawas Jumlah penduduk berdasarkan jangkauan penduduk, yang terdiri dari laki-laki dengan jumlah orang dan perempuan dengan jumlah kepala keluarga. Pada tahun 2022, jumlah penduduk Dusun Desa Lubuk Tua Kecamatan Muara Kelinggi Kabupaten Musi Rawas dengan manfaat diharapkan:

NO	DUSUN	JUMLAH PENDUDUK	LUAS WILAYAH (Ha)
1	Dusun I	962	1.349
2	Dusun II	978	1.405
3	Dusun III	924	1.295
4	Dusun IV	976	1.408
5	Dusun V	923	1.287
6	Dusun VI	817	1.228
JUMLAH		5.580	7.972

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

Pada bab ini akan diuraikan mengenai faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi yang mana penelitiannya dilakukan di Desa Lubuk Tua. Uraian yang diberikan merupakan penjabaran pada rumusan masalah yang ada:

1. Faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi.

Untuk mengetahui faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi maka telah dilakukan wawancara kepada 6 narasumber yaitu masyarakat desa lubuk tua untuk lebih jelasnya berikut uraian mengenai subjek penelitian dan keterangan yang di dapatkan oleh peneliti.

Wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti kepada masyarakat desa lubuk tua, dengan pertanyaan bagaimana pandangan masyarakat tentang pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, beliau menyampaikan bahwa:

“Pandangan masyarakat tentang pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi sangatlah positif dikarenakan banyak membantu masyarakat dari yang belum mempunyai usaha sampai mempunyai usaha sendiri seperti usaha jualan sembako, usaha konter pulsa dan mengembangkan usaha yang sudah ada di desa lubuk tua seperti usaha sembako masyarakat memulai menjual

tabung gas, dan perlengkapan rumah tangga seperti sapu, magicom dan alat elektronik lainnya”⁶⁹

Dari wawancara di atas dapat dipahami bahwa menurut Ibu Resi pandangan masyarakat tentang pembiayaan sangatlah positif dikarenakan banyak membantu masyarakat dari yang belum mempunyai usaha sampai mempunyai usaha sendiri seperti usaha konter pulsa, usaha jualan sembako dan mengembangkan usaha yang ada seperti awal mula berjualan sembako saja dikarenakan ada pembiayaan dari PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) masyarakat mulai berjualan tabung gas dan perlengkapan rumah tangga seperti sapu, magicom dan alat elektronik lainnya.

Wawancara yang dilakukan peneliti kepada Ibu Zuryana yang pertanyaannya mengapa masyarakat desa Ibuk tua lebih memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero), beliau menyampaikan bahwa:

*“Masyarakat di desa lubuk tua lebih memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) dikarenakan syaratnya mudah, cepat cair, prosesnya tidak terlalu lama serta sangat membantu masyarakat untuk mengembangkan usaha”*⁷⁰

Dari hasil wawancara dengan Ibu Zuryana bahwa masyarakat di desa lubuktua lebih memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) dikarenakan syaratnya mudah, cepat cair,

⁶⁹Wawancara dengan Ibu Resi, Tanggal 22 Febuari 2023, Pukul 16:00

⁷⁰Wawancara dengan Ibu Zuryana, Tanggal 22 Febuari 2023, Pukul 17:00

prosesnya tidak terlalu lama serta sangat membantu masyarakat untuk mengembangkan usaha.

Wawancara yang dilakukan peneliti kepada Ibu Liya yang pertanyaannya apa saja persyaratan yang harus di penuhi untuk meminjam di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, beliau menyampaikan bahwa:

“Persyaratan yang harus dipenuhi untuk meminjam di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi yaitu Kartu Keluarga, Kartu Tanda Penduduk suami dan istri namun jika masyarakat sudah pindahan wajib sudah tinggal di lubuk tua tiga tahun dan juga tidak bisa mengajukan sendiri-sendiri wajib berkelompok dalam satu kelompok tersebut mempunyai anggota minimal 10 orang dan maksimal 30 orang dan perlu di garis bawahi wajib perempuan atau ibu-ibu dikarenakan tidak boleh laki-laki.”⁷¹

Dari wawancara di atas dapat diketahui bahwa persyaratan pembiayaan pinjaman di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi yaitu KK,KTP suami, istri dan untuk pengajuan pembiayaan pinjaman tidak boleh sendiri-sendiri wajib berkelompok, dalam satu kelompok beranggota minimal 10 orang maksimal 30 orang dan hanya berlaku untuk ibu-ibu.

Wawancara yang dilakukan peneliti kepada Ibu Nafsiah yang pertanyaannya bagaimana PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi mengakomodir nasabah Desa Lubuk Tua, beliau menyampaikan bahwa:

“Untuk mengakomodir nasabah di Desa Lubuk tua melalui ketua kelompok nasabah jadi baik atau buruknya ketua kelompok nasabah yang

⁷¹Wawancara dengan Ibu Liya, Tanggal 23 Febuari 2023, Pukul 13:00

mengakomodir contohnya dalam mencari nasabah, pembayaran dan pencairan.”⁷²

Dari wawancara di atas dapat diketahui bahwa untuk mengakomodir nasabah PNM Mekaar Syariah melalui ketua kelompok jadi untuk mencari nasabah, pembayaran dan pencairan dibantu oleh ketua kelompok nasabah.

Wawancara yang dilakukan peneliti kepada Ibu Okta yang pertanyaanya apa kendala masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, beliau menyampaikan bahwa:

“Kendala masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi adalah tabung renteng, bahwa pinjaman di PNM Mekaar Syariah wajib berkelompok jadi jikalau ada salah satu nasabah yang melarikan diri dari pinjamannya maka kelompok tersebut yang bertanggungjawab.”⁷³

Dari wawancara di atas dapat diketahui bahwa kendala masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi adalah tabung renteng, bahwa pinjaman di PNM Mekaar Syariah wajib berkelompok jadi jikalau ada salah satu nasabah yang melarikan diri dari pinjamannya maka kelompok tersebut yang bertanggungjawab.

Wawancara yang dilakukan peneliti kepada Ibu Maryati yang pertanyaanya akad apa yang digunakan saat melakukan pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, beliau menyampaikan bahwa:

⁷²Wawancara dengan Ibu Nafsiah, Tanggal 24 Febuari 2023, Pukul 11.00

⁷³Wawancara dengan Ibu Okta Tanggal 24 Febuari 2023, Pukul 09:00

“Akad yang digunakan dalam melakukan pembiayaan PNM Mekaar Syariah adalah akad wakalah yaitu akad yang terlampir barang, jumlah pembiayaan dan akad murabaha lebih memfokuskan jual beli barangnya berapa.”⁷⁴

Dari wawancara diatas dapat diketahui bahwa akad yang digunakan saat melakukan pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi adalah akad wakalah dan akad murabaha.

2. Peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi.

Untuk mengetahui peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) mengembangkan usaha kecil di Muara Kelingi maka telah dilakukan wawancara kepada 3 narasumber yaitu *Senior Account Officer* dan *Finance Administration Officer* untuk lebih jelasnya berikut uraian mengenai subjek penelitian dan keterangan yang di dapatkan oleh peneliti.

Wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti kepada Ibu Indri wizandi selaku *Finance Administration Officer* pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, dengan pertanyaan bagaimana peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi, beliau menyampaikan bahwa:

“Peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi adalah pemberi pembiayaan terkhusus ibu-ibu yang mempunyai usaha kecil menengah koperasi sesuai dengan visi misi PNM Mekaar yaitu membina ekonomi

⁷⁴Wawancara dengan Ibu Maryati Tanggal 24 Febuari 2023, Pukul 10:00

keluarga sejatara jadi PNM Mekaar sudah berkomitmen untuk memberikan pembiayaan kepada nasabah baik yang belum punya usaha maupun yang sudah punya usaha.”⁷⁵

Dari wawancara di atas dapat diketahui bahwa peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelinggi adalah pemberi pembiayaan terkhusus ibu-ibu yang mempunyai usaha kecil menengah koperasi sesuai dengan visi misi PNM Mekaar.

Wawancara yang dilakukan peneliti kepada Ibu Lisa anisa selaku *Senior Account Officer* yang pertanyaanya adakah dampak peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelinggi, beliau menyampaikan bahwa:

“Dampak peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelinggi banyak masyarakat mengembangkan usaha untuk membantu perekonomian keluarga, dan meringankan kebutuhan keluarga.”⁷⁶

Dari wawancara di atas dapat diketahui bahwa dampak peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelinggi adalah banyak masyarakat mengembangkan usaha untuk membantu perekonomian keluarga serta meringankan kebutuhan keluarga.

Wawancara yang dilakukan peneliti kepada Ibu Indri wizandi selaku *Finance Administration Officer* yang pertanyaanya apakah masyarakat desa

⁷⁵Wawancara dengan Ibu Indri wizandri Tanggal 24 Febuari 2023, Pukul 09:00

⁷⁶Wawancara dengan Ibu Lisa anisa Tanggal 24 Febuari 2023, Pukul 10:00

lubuk tua memanfaatkan dana pinjaman dari PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) dengan semestinya, beliau menyampaikan bahwa:

“Masyarakat desa lubuk tua sudah 100% memanfaatkan dana pinjaman dari PT PNM Mekaar Syariah untuk mengembangkan usaha dan membuka usaha bagi masyarakat yang belum mempunyai usaha.”⁷⁷

Dari wawancara di atas dapat diketahui bahwa masyarakat lubuk tua sudah memaksimalkan pembiayaan pinjaman di PNM Mekaar Syariah untuk mengembangkan usaha dan memmbuka usaha bagi masyarakat yang belum mempunyai usaha.

Wawancara yang dilakukan peneliti kepada Ibu Sinta Mayasari selaku *Senior Account Officer* yang pertanyaanya bagaimana proses dan prosedur pinjaman dana di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, beliau menyampaikan bahwa:

“Proses dan prosedur pinjaman dana di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi adalah awal-awalnya melakukan sosialisasi kepada masyarakat, jika ingin mengajukan pembiayaan pinjaman pertama harus melakukan pembentukan kelompok minimal 10 orang dan maksimal 30 orang namun jika sudah mempunyai kelompok disebut nasabah sisipan, jika semua sudah memenuhi syarat nanti petugas PNM Mekaar Syariah mensurvey atau uji kelayakan nasabah setelah itu verifikasi.”⁷⁸

Dari wawancara di atas dapat diketahui bahwa proses dan prosedur pinjaman dana di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi adalah bersosialisasi kepada masyarakat, membentuk kelompok minimal 10 orang dan maksimal 30 orang serta

⁷⁷Wawancara dengan Ibu Indri wizandri Tanggal 24 Febuari 2023, Pukul 09:00

⁷⁸Wawancara dengan Ibu Sinta Mayasari, Tanggal 24 Febuari 2023, Pukul 11.00

petugas PNM Mekaar Syariah mensurvey atau uji kelayakan nasabah setelah itu verifikasi.

Wawancara yang dilakukan peneliti kepada Ibu Indri wizandi selaku *Finance Administration Officer* yang pertanyaanya berapa jumlah nasabah di desa Lubuk tua melakukan pembiayaan pinjaman dari PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, beliau menyampaikan bahwa:

“Nasabah yang ada di desa lubuk tua kurang lebih 200 nasabah dengan berbagai macam kelompok nasabah dan jenis usaha yang masyarakat miliki”⁷⁹

Dari wawancara di atas dapat diketahui bahwa nasabah yang melakukan pembiayaan pinjaman di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi adalah kurang lebih 200 nasabah dengan berbagai macam kelompok nasabah dan jenis usaha yang masyarakat miliki.

Wawancara yang dilakukan peneliti kepada Ibu Lisa anisa selaku *Senior Account Officer* yang pertanyaanya apa saja produk-produk yang ada di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelinggi, beliau menyampaikan bahwa:

“Produk-produk yang ada di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelinggi peningkatan pengelolaan keuangan, pembiayaan modal tanpa angunan, penanaman budaya menabung dan kompetensi kewirausahaan dan pengembangan bisnis.”⁸⁰

⁷⁹Wawancara dengan Ibu Indri wizandri Tanggal 24 Febuari 2023, Pukul 09:00

⁸⁰Wawancara dengan Ibu Lisa anisa Tanggal 24 Febuari 2023, Pukul 10:00

Dari wawancara di atas dapat diketahui bahwa Produk-produk yang ada di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelinggi peningkatan pengelolaan keuangan, pembiayaan modal tanpa angunan, penanaman budaya menabung dan kompetensi kewirausahaan dan pengembangan bisnis.

B. Pembahasan

Dari berbagai macam analisis faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi, maka peneliti akan memaparkan hasil dari wawancara yang didapatkan peneliti, *Senior Account Officer* dan *Finance Administration Officer* dan Masyarakat Desa Lubuk Tua.

1. Faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi. Berdasarkan beberapa penjelasan yang di dapatkan peneliti dari hasil wawancara kepada ketua kelompok nasabah, *Senior Account Officer* dan *Finance Administration Officer* di Desa Lubuk Tua bahwa ada tujuan pembiayaan yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi. Pada tujuann pembiayaan ini ada beberapa aspek yang mempengaruhi yaitu peningkatan ekonomi umat, tersedianya dana bagi

peningkatan usaha, meningkatkan produktivitas, membuka lapangan pekerjaan baru, terjadi distribusi pendapatan.⁸¹

- a. Peningkatan ekonomi umat, artinya masyarakat yang tidak dapat akses secara ekonomi, dengan adanya pembiayaan mereka dapat melakukan akses ekonomi. Dengan demikian, dapat meningkatkan taraf ekonominya.
- b. Tersedianya dana bagi peningkatan usaha, artinya untuk pengembangan usaha membutuhkan dana tambahan. Dana tambahan ini dapat diperoleh melakukan aktivitas pembiayaan. Pihak yang surplus dana menyalurkan kepada pihak minus dana, sehingga dapat tergulirkan.
- c. Meningkatkan produktivitas, artinya adanya pembiayaan memberikan peluang bagi masyarakat usaha agar mampu meningkatkan daya produksinya. Sebab upaya produksi tidak akan dapat jalan tanpa adanya dana.
- d. Membuka lapangan kerja baru, artinya dengan dibukanya sektorsektor usaha melalui penambahan dana pembiayaan, maka sektor usaha tersebut akan menyerap tenaga kerja. Hal ini berarti menambah atau membuka lapangan kerja baru.
- e. Terjadi distribusi pendapatan, artinya masyarakat usaha produktif mampu melakukan aktivitas kerja, berarti mereka akan memperoleh pendapatan dari hasil usahanya. Penghasilan merupakan bagian dari pendapatan masyarakat. Jika ini terjadi maka akan terdistribusi pendapatan.

⁸¹ Arviyan Arifin, *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010), hal.681

2. Peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi. Berdasarkan beberapa penjelasan yang di dapatkan peneliti dari hasil wawancara kepada *Senior Account Officer* dan *Finance Administration Officer* di Desa Lubuk Tua bahwa peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) mengembangkan usaha kecil di Muara Kelinggi. Pada peran ini ada beberapa aspek yang mempengaruhi yaitu mencari keuntungan, membantu usaha nasabah, membantu pemerintah.⁸²
- a. Mencari keuntungan peran pemberian pembiayaan adalah untuk memperoleh keuntungan. Hasil dari keuntungan ini diperoleh dalam bentuk bagi hasil yang diterima sebagai balas jasa dan biaya administrasi.
 - b. Membantu usaha nasabah yang memerlukan dana untuk mengembangkan dan memperluas usahanya. Dalam hal ini baik nasabah maupun lembaga pemberi pembiayaan sama-sama diuntungkan.
 - c. Membantu pemerintah secara garis besar keuntungan bagi pemerintah adalah dalam penerimaan pajak, membuka kesempatan kerja, meningkatkan jumlah barang dan jasa, dan menghemat serta meningkatkan devisa negara.

⁸²Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2002), hal.105

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penilitan yang telah dilakukan oleh peneliti mengenai faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi. Menghasilkan kesimpulan sebagai berikut:

1. Faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi dikarenakan banyak membantu masyarakat untuk yang belum mempunyai usaha sampai mempunyai usaha sendiri seperti usaha konter pulsa, usaha jualan sembako dan mengembangkan usaha yang ada seperti awal mula berjualan sembako saja dikarenakan ada pembiayaan dari PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) masyarakat mulai berjualan tabung gas dan perlengkapan rumah tangga seperti sapu, magicom dan alat elektronik lainnya, serta syaratnya mudah, cepat cair, hanya menyiapkan Kartu keluarga, Kartu tanda penduduk suami, istri dan membentuk kelompok minimal 10 orang dan maksimal 30 orang, melaksanakan akad wakalah dan murabaha.
2. Peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Mengembangkan Usaha Kecil di Muara Kelingi yaitu pemberian pembiayaan terkhusus ibu-ibu untuk mengembangkan usaha ataupun membuka usaha untuk meningkatkan perekonomian keluarga serta

meringankan kebutuhan keluarga proses dan prosedur yang dilakukan oleh PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi melalui sosialisasi kepada masyarakat untuk membentuk kelompok minimal 10 orang dan maksimal 30 orang untuk melakukan pengajuan pembiayaan pinjaman serta produk-produk yang ditawarkan peningkatan pengelolaan keuangan, pembiayaan modal tanpa angunan, penanaman budaya menabung dan kompetensi kewirausahaan dan pengembangan bisnis.

B. Saran

Berdasarkan dari hasil penelitian yang dilakukan penulis bermaksud memberikan saran yang mudah-mudahan dapat bermanfaat bagi lembaga maupun bagi pembaca yaitu sebagai berikut:

1. PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi

Seperti yang sudah dijelaskan faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) melakukan penganalisaan yang lebih lagi terhadap pengembangan usaha mikro kecil menengah dan dilakukan pengidentifikasian serta evaluasi tentang hal-hal yang menjadikan pengembangan dalam pinjaman pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi.

2. Bagi Penelitian selanjutnya

Bagi pembaca semoga penelitian ini bisa menjadi alat pembanding ataupun referensi dalam penelitian selanjutnya serta menambah wawasan dan pengetahuan mahasiswa mengenai faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero).

3. Bagi Perguruan Tinggi

Bagi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup khususnya Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam prodi Perbankan Syariah dan Ekonomi Syariah, dari hasil penelitian ini dapat memperkaya pengetahuan, dan dapat dijadikan referensi untuk penelitian mengenai faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero).

DAFTAR PUSTAKA

- Aburahman Fatoni, *Metodologi Penelitian Dan Penyusunan Skripsi*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2011)
- Anselm Strauss and Juliet Corbin, *Dasar-Dasar Penelitian Kualitatif*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2003)
- Burhanuddin, *Hukum Bisnis Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2011),
- Dewi Setiana, Peran PT.Permodalan Nasional Madani (persero) Mekaar Syariah dalam Meningkatkan Pendapatan di Kecamatan Janapria Kabupaten Lombok Tengah ((Jurusan Ekonomi Islam, Fakultas Syariah dan Eknomi Islam IAIN Mataram, 2019).
- Hariyono. *Perencanaan Pembangunan Kota dan Perubahan Paradigma*. (Yogjakarta: Pustaka Pelajar, 2010).
- Hasan M. Iqbal, *Pokok-Pokok Materi Metodologi Penelitian Dan Aplikasinya*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2002)
- Hasyim Hasana, “Teknik-Teknik Observasi, *Jurnal At-taqaddum*, Vol. 08 , No. 01, Juli 2016
- Kartono, K. *Psikologi Wanita Gadis Remaja dan Wanita Dewasa*. (Bandung: Alumni Penerbit. 2006
- M.Tohar, *Membuka Usaha Kecil dan Menengah*, (Yogyakarta: Kanisius, 2001),
- Mardiana Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Agama Negeri (IAIN) Bengkulu, 2019, Skripsi “Faktor-faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Bengkulu
- Nawawi, *Penelitian Terapan*, (Yogyakarta: Gajah Madah University Press, 2005)
- Nuning Indah, “Penelitan Kualitatif”, *Jurnal Ilmiah Dinamika Sosial*, Vol. 1, No. 2, 2017,
- Nur Mega Anita Program Studi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Muhammadiyah Mataram Skripsi “*Faktor-faktor Yang*

Menyebabkan Nasabah Memilih Pembiayaan Di PT Permodalan Nasional Madani Mekar Syariah (Persero) Di Desa Dena Kecamatan Madapangga Kabupaten Bima NTB”

Puji, Hasil Wawancara Karyawan PT. PNM Mekaar Syariah pada 18 Maret 2022
Pukul 09.45 WIB

Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabet, 2016),

Zulkarnain, *Membangun Ekonomi Rakyat Persepsi Tentang Perdayaan Ekonomi Rakyat Persepsi Tentang Pemberdayaan Ekonomi Rakyat*, (Yogyakarta: Adi Citra Karya Nusa, 2003)

L
A
M
P
I
R
A
N



INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
PRODI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Dr. A.K. Gani Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-7003044 Fax (0732) 21010 Curup 39119

BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI

Nomor: /In.34/FS.02/PP.00.9/06/2022

Pada hari ini Rabu Tanggal 15 Bulan Juni Tahun 2022, telah dilaksanakan Seminar Proposal Skripsi atas :

Nama : Pepri Afrika
Prodi / Fakultas : Perbankan Syariah / Syariah & Ekonomi Islam
Judul : Faktor-faktor yang menyebabkan Ibu Rumah Tangga Memilih Pembinaan di PT. Permodalan Nasional Modern (PNM) Melalui Syariah (Persero) Cabang Merauke

Dengan Petugas Seminar Proposal Skripsi sebagai berikut :

Moderator : Cantika Febrinanti

Calon Pembimbing I : Dr. M. Istian, M.Pd, MM
Calon Pembimbing II : Fikrawati, ME

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

1. Judul kurang familiar
2. Cari faktor-faktor yang menyebabkannya
3. Pertanyaan penelitian itu harus juga tidak boleh pakai partikel 'dan'
4. Objek dan subjek penelitiannya ditambahkan
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 7 hari setelah seminar ini, yaitu pada tanggal 22 bulan Juni tahun 2022, apabila sampai pada tanggal tersebut saudara tidak dapat menyelesaikan perbaikan, maka hak saudara atas judul proposal dinyatakan ditolak.

Demikian agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Moderator

Curup, 15 Juni 2022

Cantika Febrinanti

Pembimbing I

Calon Pembimbing II

Dr. M. Istian, M.Pd, MM

Fikrawati, ME
NIP.

Berita acara yang sudah diandatangani oleh kedua calon pembimbing silahkan difotocopy sebagai arsip peserta dan yang asli diserahkan ke Fakultas Syariah & Ekonomi Islam / Penguas untuk penerbitan SK Pembimbing Skripsi dengan melampirkan perbaikan skripsi BAB I yang sudah disetujui / ACC oleh calon pembimbing.



IAIN CURUP

SURAT KEPUTUSAN
DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Nomor 0607/In.34/FS/PP.00.9/08/2022

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 diserahi 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: C19558/B.II/3/2022, tanggal 18 April 2022 tentang Pengangkatan Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup Periode 2022-2026;
8. Surat Keputusan Rektor IAIN Curup Atas nama Menteri Agama RI Nomor: 0318/In.34/2/KP.07.6/05/2022 tentang Pengangkatan 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. Fitmawati, ME NIDN. 24031989

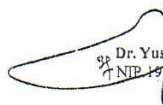
Dosen Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup masing-masing sebagai Pembimbing I dan Pembimbing II dalam penulisan skripsi mahasiswa:

NAMA : Pebri Afrika
NIM : 18631109
PRODI/FAKULTAS : Perbankan Syariah (PS)/Syariah dan Ekonomi Islam
JUDUL SKRIPSI : Faktor Yang Menyebabkan Ibu Rumah Tangga Memilih Pembiayaan Di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi

- Kedua : Kepada yang bersangkutan diberi honorarium sesuai dengan peraturan yang berlaku;
- Tertiga : 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;
- Empat : Ujian skripsi dilakukan setelah melaksanakan proses bimbingan minimal tiga bulan semenjak SK ini ditetapkan
- Lima : Segala sesuatu akan diubah sebagaimana mestinya apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan dan kesalahan.
- Enam : Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan.

Ditetapkan di: Curup
Pada tanggal: 23 Agustus 2022

Dekan,


Dr. Yusufri, M.Ag
NIP. 197002021998031007

Disiarkan :

1. Ka. Biro AU, AK IAIN Curup
2. Pembimbing I dan II
3. Bendahara IAIN Curup
4. Kabag AUAK IAIN Curup
5. Kepala Perpustakaan IAIN Curup
6. Arsip/Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup dan yang bersangkutan



IAIN CURUP

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Dr. A.H. Gani Kotak Pos 108 Tel. (0752) 21010-7003044 Fax (0752) 21010 Curup 59119
Website/facebook: Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup. Email: fakultas.sei@iaincurup.ac.id

Nomor : 032./In.34/FS/PP.00.9/01/2023
Lamp : Proposal dan Instrumen
Hal : Rekomendasi Izin Penelitian

Curup, 16 Januari 2023

Kepada Yth,
Pimpinan Pimpinan PNM Mekaar Syariah

Di-

Musi Rawas

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

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

Nama : Pebri Afrika
Nomor Induk Mahasiswa : 18631109
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Judul Skripsi : Faktor yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) Cabang Muara Kelingi
Waktu Penelitian : 16 Januari 2023 Sampai Dengan 16 Maret 2023
Tempat Penelitian : PNM Mekaar Syariah Muara Kelingi

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

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

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Dekan,

Dr. Yusefri, M.Ag
NIP.197002021998031007



PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
MEKAAR CABANG MUARA KELINGI
Jln. Benget RT.09 Kel. Muara Kelingi Kec. Muara Kelingi
Kab. Musi Rawas

Surat Pernyataan

Perihal : Balasan Permohonan Izin Penelitian

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri Curup (IAIN CURUP)
di

Tempat

Dengan Hormat,
Sehubung dengan surat saudara pada tanggal 21 Februari 2023 perihal perizinan tempat penelitian dalam rangka penyusunan skripsi mahasiswa atas nama Febri Afrika dengan judul, "Faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah (Persero) cabang Muara Kelingi".

Perlu kami sampaikan beberapa hal sebagai berikut :

1. Pada prinsipnya kami tidak keberatan dan dapat mengizinkan pelaksanaan penelitian tersebut di tempat kami.
2. Izin melakukan penelitian diberikan semata-mata untuk keperluan akademik
3. Waktu pengambilan data dilakukan selama 3 hari setelah tanggal ditetapkan

Demikian surat balasan dari kami.

Muara Kelingi, 27 Februari 2023

Fitria Wulandari
Kepala Unit Mekaar



PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
MEKAAR SYARIAH CABANG MUARA KELINGI
Jln. Benget RT.09 Kel. Muara Kelingi Kec. Muara Kelingi
Kab. Musi Rawas

SURAT KETERANGAN

Dengan ini menerangkan kepada:

Nama : Pebri Afrika
Nim : 18631109
Jurusan/ prodi : Syariah dan Ekonomi Islam / Perbankan Syariah
Judul skripsi : Faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan
di PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah
(Persero) Cabang Muara Kelingi.

Bahwa yang bersangkutan benar-benar telah selesai melaksanakan penelitian.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Muara Kelingi, 27 Februari 2023

Fitria Wulandari

Kepala Unit Mekaar Syariah



KARTU KONSULTASI PEMBIMBING SKRIPSI

NAMA : PERBA ARIKA
 NIM : 18631109
 FAKULTAS/PRODI : PERBANKAN SYARIAH
 PEMBIMBING I : Dr. Muhammad Ihsan, S.E., M.P.A., M.M
 PEMBIMBING II : Elma Wati, M.E
 JUDUL SKRIPSI : Esai yang berkaitan dgn. Bank Islam
sebelum pembiasaan di PT. Pembangunan
Muslimah (PAM) Syariah (Pasero)
Sebelum Mula Mula ke sini


- * Kartu konsultasi ini harap dibawa pada setiap konsultasi dengan pembimbing 1 atau pembimbing 2;
- * Dianjurkan kepada mahasiswa yang menulis skripsi untuk berkonsultasi sebanyak mungkin dengan pembimbing 1 minimal 2 (dua) kali, dan konsultasi pembimbing 2 minimal 5 (lima) kali dibuktikan dengan kolom yang di sediakan;
- * Agar ada waktu cukup untuk perbaikan skripsi, sebelum diujikan diharapkan agar konsultasi terakhir dengan pembimbing dilakukan paling lambat sebelum ujian skripsi.




KARTU KONSULTASI PEMBIMBING SKRIPSI

NAMA : PABU ARIKA
 NIM : 18631109
 FAKULTAS/PRODI : Perbankan Syariah
 PEMBIMBING I : Dr. Muhammad Ihsan, S.E., M.P.A., M.M
 PEMBIMBING II : Elma Wati, M.E
 JUDUL SKRIPSI : Esai yang berkaitan dgn. Bank Islam
sebelum pembiasaan di PT. Pembangunan
Muslimah (PAM) Syariah (Pasero)
Sebelum Mula Mula ke sini

Kami berpendapat bahwa skripsi ini sudah dapat diajukan untuk ujian skripsi IAIN Curup.

Pembimbing I, 
 NIP. 197507192006011008
 Dr. Muhammad Ihsan, S.E., M.P.A., M.M

Pembimbing II, 
 NIP. 24031989
KHUSIMATI, MIE

Adm
dilak
Jud
Pen
NIM
Deng
Dem
seba



IAIN CURUP

NO	TANGGAL	Hal-hal yang Dibicarakan	Paraf Pembimbing I	Paraf Mahasiswa
1	28/2022 07	Bab I. Perbaikan Lentera Baitain dan Berib. ruyung masalah yang masuk.	[Signature]	[Signature]
2	17/2022 10	Bab II. Perbaikan Bab II dan tamba kanti lanti.	[Signature]	[Signature]
3	23/2022 11	Acc bab I dan II tambahi bab III	[Signature]	[Signature]
4	07/2022 12	ganti oblate panti dari (bi) ruyung, tamba bi ruyung.	[Signature]	[Signature]
5	07/2022 01	Acc Bab I. II, dan III Lantak kanti ruyung	[Signature]	[Signature]
6	21/2022 01	perbaikan Sertasi dan "bat buha ruyung"	[Signature]	[Signature]
7	10/2022 01	tambak ruyung	[Signature]	[Signature]
8	16/2022 05	[Signature]	[Signature]	[Signature]



IAIN CURUP

NO	TANGGAL	Hal-hal yang Dibicarakan	Paraf Pembimbing II	Paraf Mahasiswa
1	23/2022 08	Bab I Perbaikan lantar belakari	[Signature]	[Signature]
2	25/2022 05	Bab II dan Bab I perbaikan bab II	[Signature]	[Signature]
3	10/2022 10	Bab II dan Bab II perbaikan Bab II dan Bab II	[Signature]	[Signature]
4	12/2022 10	Perbaikan bab III	[Signature]	[Signature]
5	17/2022 11	Perbaikan Perbaikan bab 3 dan lanti kanti ruyung	[Signature]	[Signature]
6	20/2022 11	Acc Bab II lanti kanti ruyung	[Signature]	[Signature]
7	04/2022 08	Acc Bab IV lanti kanti ruyung	[Signature]	[Signature]
8	31/2022 03	Acc bab I - kanti V	[Signature]	[Signature]



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

Jl. Dr. A.K. Gani, No. 1, Telp. (0732) 21010-21759, Fax 21010 Curup 39119 email: admin@iqincurup.ac.id

SURAT KETERANGAN CEK SIMILARITY

Admin Turnitin Program Studi menerangkan bahwa telah dilakukan pemeriksaan similarity terhadap proposal/skripsi/tesis berikut:

Judul : *faktor yang menyebabkan masyarakat memiliki pembayaran di PT. Pramedia Regional Madani (PRM) Makmur Syariah (RISAR) cabang Medan*

Penulis : *PEBRIATRIFA*
NIM : *18631109*

Dengan tingkat kesamaan sebesar *30* %

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenarnya dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya

Curup, *23 Mei 2023*
Pemeriksa,
Admin Turnitin Prodi..... *Perbankan Syariah*

DOKUMENTASI







Shot on Y12
Vivo AI camera

2023.02.22 11:57

