

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Di Indonesia keuangan merupakan salah satu bidang yang memiliki peranan penting dalam mendorong peningkatan perekonomian nasional dan ekonomi masyarakat. Perkembangan dan kemajuan pada bidang keuangan, baik bank maupun lembaga keuangan bukan bank perlu dipertahankan.<sup>1</sup> Saat ini sudah banyak berkembang lembaga keuangan bukan bank yang melakukan kegiatan usaha di bidang keuangan yang banyak membantu masyarakat dalam penyaluran modal usaha. Lembaga-lembaga tersebut perlu dikembangkan terutama secara kelembagaan dan legalitasnya karena telah banyak membantu meningkatkan pendapatan masyarakat, khususnya masyarakat miskin atau berpenghasilan rendah. Dengan adanya perkembangan ini, lembaga keuangan yang menyediakan dana atau modal bagi usaha skala mikro dan usaha skala kecil sangatlah penting.

Situasi kemiskinan yang dihadapi oleh masyarakat Indonesia adalah masalah sosial yang sangat penting untuk dinalisis. Meskipun upaya untuk mengurangi kemiskinan

---

<sup>1</sup> *jdi.h.kemenkeu.go.id. "Penjelasan Atas Undang- Undang". <<https://jdi.h.kemenkeu.go.id/fulltext/2013/1TAHUN2013UUPenjel.htm>>[Diakses, 20 September 2023].*

saat ini belum berjalan dengan baik, tetapi telah banyak cara dan penyelesaian dalam mengurangi kemiskinan salah satu lembaga keuangan yang berkontribusi secara efektif menyalurkan modal usaha adalah Permodalan Nasional Madani (PNM), seperti dijelaskan dalam surat Al- Mulk ayat 15 yang berbunyi :

هُوَ الَّذِي جَعَلَ لَكُمُ الْأَرْضَ ذَلُولًا فَامْشُوا فِي مَنَاكِبِهَا وَكُلُوا  
مِنْ رِزْقِهِ وَإِلَيْهِ النُّشُورُ (١٥)

Artinya:

*“Dialah yang menjadikan bumi itu mudah bagi kamu, maka berjalanlah disegala penjuru dan makanlah sebagian dari rezeki-Nya. Dan hanya kepada Nya lah kamu (kembali setelah) dibangkitkan”.* (Q.S. Al-Mulk : 15).<sup>2</sup>

Menurut Peraturan OJK (POJK) Nomor 16/POJK.05/2019, PT Permodalan Nasional Madani (Persero) yang selanjutnya disebut perusahaan adalah perusahaan yang didirikan berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 38 Tahun 1999 tentang Penyertaan Modal Negara Republik Indonesia untuk Pendirian Perusahaan Perseroan (Persero) dalam rangka Pengembangan Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah. Perusahaan ini merupakan lembaga keuangan

---

<sup>2</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Edisi 2 (Jawa Barat: cv penerbit Diponegoro, 2015), h. 563

milik negara yang dibentuk sebagai komitmen pemerintah dalam mengembangkan, memajukan dan memelihara Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Dalam menjalankan kegiatan usahanya, PT PNM (Persero) dapat beroperasi berdasarkan prinsip Syariah.<sup>3</sup>

Pemerintah melalui Permodalan Nasional Madani memiliki tujuan untuk mengurangi kemiskinan, mengembangkan UMKM yang ada di Indonesia dan membantu keluarga yang berada dalam kategori menengah kebawah agar menjadi lebih sejahtera. Dalam mewujudkan hal tersebut Permodalan Nasional Madani, meluncurkan program Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) dan Mekaar Syariah. PNM Mekaar Syariah ini melakukan peran pemberdayaan terhadap masyarakat dengan cara memberikan pembiayaan tanpa jaminan dan pemberdayaan kepada wanita prasejahtera yaitu ibu-ibu rumah tangga yang berada di lingkungan ekonomi menengah kebawah. Dan PNM Mekaar Syariah merupakan layanan pemberdayaan berbasis kelompok untuk modal usaha yang ditujukan bagi perempuan prasejahtera pelaku usaha sesuai ketentuan hukum Islam yang berdasarkan fatwa dan/atau

---

<sup>3</sup> OJK (Otoritas Jasa Keuangan). "PNM Mekaar Syariah". <<https://www.ojk.go.id/id/kanal/iknb/Pages/Lembaga-Jasa-Keuangan-khusus.aspx>> [Diakses pada 07 September 2023]

pernyataan kesesuaian syariah dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.<sup>4</sup>

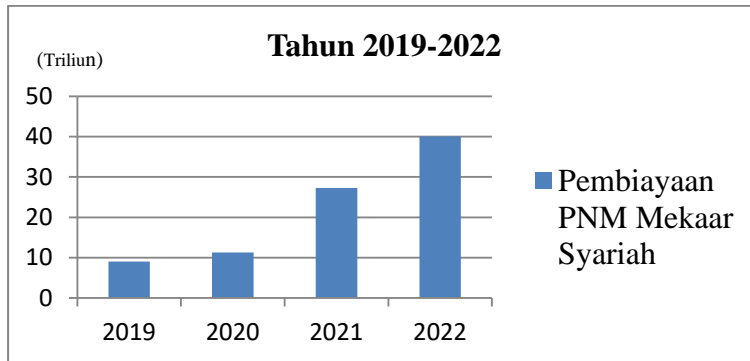
Berdasarkan data dari situs [www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar](http://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar) jumlah nasabah PNM Mekaar Syariah yang melakukan pembiayaan dari tahun 2019-2022 yang tersebar di seluruh Indonesia yaitu Pembiayaan PNM Mekaar Syariah tahun 2020 mencapai Rp 11,32 triliun, meningkat Rp 2,29 triliun dibandingkan dengan tahun 2019 yang mencapai Rp 9,03 triliun. Pembiayaan PNM Mekaar Syariah tahun 2021 mencapai Rp 27,26 triliun, meningkat Rp 15,93 triliun dibandingkan dengan tahun 2020 yang mencapai Rp 11,32 triliun. Pembiayaan PNM Mekaar Syariah tahun 2022 mencapai Rp 40,04 triliun, meningkat Rp 12,78 triliun dibandingkan dengan tahun 2021 yang mencapai Rp 27,26 triliun. Berikut data grafiknya.<sup>5</sup>

---

<sup>4</sup> PNM (Permodalan Nasional Madani), "PNM Mekaar", <<https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar/>> [Diakses pada 07 September 2023]

<sup>5</sup> PNM (Permodalan Nasional Madani), "Laporan Tahunan", <<https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar/>> [Diakses pada 14 November 2023]

**Gambar 1.1**  
**Pembiayaan PNM Mekaar Syariah di Indonesia**



Sumber: [www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar](http://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar)<sup>6</sup>

Berdasarkan data di atas, bisa dilihat pembiayaan PNM Mekaar Syariah yang tersebar di seluruh Indonesia setiap tahunnya selalu meningkat. Dapat membuktikan bahwa PNM Mekaar Syariah sangat berperan dalam membantu perempuan prasejahtera yang membutuhkan modal.

Dengan ini PNM Mekaar Syariah Cabang Pino Raya didirikan sebagai bagian dari solusi strategis pemerintah untuk meningkatkan kesejahteraan dan pemerataan ekonomi masyarakat khususnya untuk perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya melalui pengembangan akses permodalan dan program peningkatan kapasitas bagi para pelaku Usaha. Program ini di khususkan untuk perempuan karena pertama, perempuan

---

<sup>6</sup> PNM (Permodalan Nasional Madani, "Laporan Tahunan", <<https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar/>> [Diakses pada 14 November 2023]

rentan tertinggal secara ekonomi. PNM Mekaar Syariah bertujuan untuk menjembatani kesenjangan ini dengan memberikan perempuan akses permodalan dan pendampingan usaha. Kedua, perempuan terbukti menjadi pengelola keuangan yang baik, hal ini diharapkan dapat membantu meningkatkan kesejahteraan keluarga secara keseluruhan. Ketiga, kesetaraan gender. PNM Mekaar Syariah menjunjung tinggi prinsip kesetaraan gender dalam Islam, di mana perempuan dan laki-laki memiliki hak dan kewajiban yang setara. Kelima, Menjangkau kelompok yang belum tersentuh. Dengan fokus pada perempuan, PNM Mekaar Syariah dapat menjangkau kelompok yang sebelumnya mungkin tidak tersentuh oleh layanan keuangan tradisional. Hal ini dapat membantu meningkatkan inklusi keuangan di Indonesia. Meskipun PNM Mekaar Syariah difokuskan pada perempuan, namun program ini tidak menutup kemungkinan bagi laki-laki untuk berpartisipasi. Laki-laki dapat menjadi nasabah pendamping, yaitu membantu perempuan dalam menjalankan usaha mereka.<sup>7</sup>

PNM Mekaar Syariah sudah berkembang sejak tahun 2020, di Desa Pagar Gading, Kecamatan Pino Raya, Kabupaten Bengkulu Selatan. Permodalan Nasional Madani Syariah memberikan modal khusus kepada perempuan

---

<sup>7</sup> PNM (Permodalan Nasional Madani), "PNM Mekaar", <<https://www.pnm.co.id/bisnis/pnm-mekaar/>>[Diakses pada 05 Juni 2024]

prasejahtera. Melihat banyaknya wanita yang hanya fokus dirumah mengurus rumah tangga, sehingga masih banyak waktu luang yang tidak digunakan. Alangkah baiknya disela waktu luang tersebut digunakan untuk menghasilkan sesuatu yang produktif, misalnya dengan cara membuka usaha. Dan juga ada beberapa pemilik usaha membutuhkan tambahan dana untuk perkembangan usahanya, seperti memperluas tempat usahanya.

Dalam hal ini, Indra Wahyuni dalam penelitiannya yang berjudul “Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam Perkembangan Usaha Mikro Di Desa Paria Kabupaten Pinrang”, menjelaskan bahwa PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah sangat berperan penting dalam memberikan manfaat kepada masyarakat khususnya pelaku usaha ultra mikro di Desa Paria, Kabupaten Pinrang dalam mengembangkan usahanya. Dengan bantuan modal usaha tersebut digunakan secara efektif, baik untuk memulai usaha baru maupun mengembangkan usaha mereka. Dan juga membantu perekonomian nasabah yang dulunya nasabah hanya mengandalkan gaji suami mereka kini melalui usaha nasabah dapat membantu keluarga dalam kehidupan sehari-hari.<sup>8</sup>

---

<sup>8</sup> Indra Wahyuni, ‘Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam Perkembangan Usaha Mikro Di Desa Paria Kabupaten Pinrang’ (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Palopo, 2023)

Dengan adanya lembaga pemberian modal usaha seperti PNM Mekaar Syariah diharapkan dapat meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera khususnya di Desa Pagar Gading. Dengan modal ini, pelaku usaha dapat menggunakannya untuk membeli berbagai macam barang yang dibutuhkan untuk menjalankan usaha. Dalam pelaksanaannya, lembaga permodalan akan melakukan analisis atau penilaian kepada calon nasabah. Dalam menganalisis calon nasabah memiliki prosedur sesuai standar yang sudah ditetapkan. Analisis penilaian diharapkan dapat dilakukan secara objektif sesuai dengan peraturan yang berlaku pada lembaga tersebut. Keputusan dalam menentukan disetujui atau tidaknya modal diharapkan dilakukan dengan prinsip keadilan dan sesuai logika berfikir.

Penelitian Ali Azis Usman Harahap tentang “Peran PT Permodalan Nasional Madani Dalam Pemberian Pinjaman Modal Usaha” Menunjukkan bahwa peran PT. Permodalan Nasional Madani dengan pemberian modal usaha telah dilakukan dengan langka-langka yang sesuai dengan aturan yang berlaku di perusahaan. Hambatan dalam pemberian adalah pendapat masyarakat yang menganggap sulitnya langka-langka yang diberikan,



analisis dan studi kelayakan yang digunakan tidak sesuai keinginan calon nasabah modal usaha.<sup>9</sup>

Optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah di Desa Pagar Gading memiliki potensi besar untuk membantu meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera dan meningkatkan perekonomian desa. Namun, masih ada beberapa tantangan yang perlu dihadapi untuk mencapai tujuan tersebut. Oleh karena itu, perlu dilakukan kerjasama antara PNM Mekaar Syariah, pemerintah desa, dan masyarakat untuk mengatasi tantangan tersebut dan memastikan bahwa program PNM Mekaar Syariah dapat memberikan manfaat yang optimal bagi perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading. Berdasarkan latar belakang masalah, maka peneliti ingin melakukan penelitian dengan judul **“Optimalisasi Peran PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Pendapatan Perempuan Prasejahtera Di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya”**.

## **B. Batasan Masalah**

Agar penelitian ini dapat dilakukan lebih fokus, sempurna dan mendalam penelitian hanya fokus kepada perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya Kabupaten Bengkulu Selatan. Penelitian ini

---

<sup>9</sup> Ali Azis Usman Harahap, 'Peran PT. Permodalan Nasional Madani Dalam Pemberian Pinjaman Modal Usaha', Jurnal Serambi Konstruktivis, 3.0 (2021), 2656 – 5781

dilakukan untuk mengetahui bagaimana pemanfaatan modal yang diberikan oleh PNM Mekaar Syariah dan bagaimana optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah dalam menyalurkan pembiayaan di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya Kabupaten Bengkulu Selatan.

### **C. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang masalah yang telah dikemukakan diatas, maka yang menjadi rumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pemanfaatan modal usaha yang diberikan oleh PNM Mekaar Syariah bagi perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading?
2. Bagaimana optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah dalam menyalurkan pembiayaan bagi perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading?

### **D. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan uraian rumusan masalah yang dikemukakan di atas, maka yang menjadi tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui bagaimana pemanfaatan modal usaha yang diberikan oleh PNM Mekaar Syariah bagi perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading.
2. Untuk mengetahui bagaimana optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah dalam menyalurkan pembiayaan bagi perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading.

## **E. Kegunaan Penelitian**

Adapun kegunaan penelitian adalah sebagai berikut:

### **1. Secara Teoritis**

Hasil dari penelitian ini diharapkan dijadikan sumber informasi bagi akademis sebagai tuntutan untuk penelitian yang serupa pada masa akan datang, serta dapat menambah ilmu mengenai optimalisasi Peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading serta menjadi referensi atau masukan bagi perkembangan PNM Mekaar Syariah.

### **2. Secara Praktis**

Penelitian ini memberikan bukti empiris tentang Optimalisasi Peran PNM Mekaar Syariah Dalam meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading. Selain itu juga dapat memperkaya bahan kajian atau referensi untuk penelitian akan datang.

#### **a. Pihak PNM Mekaar Syariah**

Untuk mengetahui bagaimana optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading.

b. Masyarakat

Untuk memberikan informasi mengenai optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading.

c. Penulis

Bagi penulis diharapkan penelitian ini dapat menjadi pemahaman baru, terkhusus peningkatan pendapatan melalui lembaga PNM Mekaar Syariah.

**F. Penelitian Terdahulu**

Sebagai bahan pertimbangan dalam penelitian ini akan dicantumkan beberapa hasil penelitian terdahulu oleh beberapa peneliti yang pernah peneliti baca sebagai berikut:

1. Jurnal internasional penelitian yang dilakukan oleh Ramon Agustus pada tahun 2021 dengan judul *“Resistance of Non-Governmental Organizations and Community Organizations in the PNM Mekaar Sharia Program in the Sukabumi Region”*. Penelitian ini diharapkan dapat menemukan faktor-faktor dominan yang menghambat operasional PNM Mekaar Syariah dan mencari solusi agar pembiayaan PNM Mekaar Syariah dapat terserap secara optimal oleh masyarakat kurang mampu. Metodologi dilakukan melalui review dan observasi melalui wawancara langsung, penelitian ini mengembangkan model deskriptif tentang alasan

penolakan ormas terhadap pembiayaan PNM Mekaar Syariah di Wilayah Sukabumi. Yang menjadi perbedaan yaitu penelitian ini terfokus pada penemuan faktor-faktor dominan penghambat operasional PNM Mekaar Syariah dan mencari solusi agar pembiayaan PNM Mekaar Syariah dapat terserap secara optimal oleh masyarakat kurang mampu. Sedangkan penelitian penulis terfokus pada optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading. Persamaan penelitian ini dengan penelitian penulis yaitu sama-sama menggunakan metode penelitian kualitatif.<sup>10</sup>

2. Jurnal nasional penelitian yang dilakukan oleh Akhmad Syafruddin dan Junus Ekha Nahas Chornelis Nahas pada tahun 2023 dengan judul “Optimalisasi Peran Lembaga Pemberdayaan Masyarakat dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat di Desa Ajaobaki Kabupaten Timor Tengah Selatan”. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini jenis penelitian kualitatif. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa LPM desa Ajaobaki sebagai fasilitator sudah optimal dilihat melalui terimplementasinya beberapa program

---

<sup>10</sup> Ramon Agustus, *Resistance of Non-Governmental Organizations and Community Organizations in the PNM Mekaar Sharia Program in the Sukabumi Region*, International Journal of Innovative Science and Research Technology, 6.9 (2021) ,2456-2165 (h.334)

pemberdayaan masyarakat. LPM Desa Ajaobaki sebagai mediator, dinilai belum optimal dikarenakan proses sosialisasi informasi pembangunan masih tradisional dan tidak efektif. Penelitian ini berbeda dengan penelitian yang diteliti oleh penulis karena terfokus pada pemberdayaan ekonomin masyarakat, sedangkan penelitian penulis terfokus pada optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan metode kualitatif dan membahas tentang optimalisasi peran.<sup>11</sup>

3. Jurnal nasional penelitian yang dilakukan oleh Sekar Inten Mulyani dan Afnan pada tahun 2020 dengan judul “Peran PT Permodalan Nasional Madani (PT PNM) dalam Pembiayaan Pelaku Usaha Agribisnis di Kota Tarakan”. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu pertama untuk tujuan dengan metode deskriptif kualitatif dan tujuan kedua menggunakan regresi berganda melalui aplikasi SPSS. Hasil dari penelitian ini menunjukkan Peranan PT PNM bagi pelaku usaha di kota Tarakan adalah sebagai

---

<sup>11</sup> Akhmad Syafruddin dan Junus Ekha Nahas Chornelis Nahas, ‘Optimalisasi Peran Lembaga Pemberdayaan Masyarakat dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat di Desa Ajaobaki Kabupaten Timor Tengah Selatan’, *Jurnal Administrasi Negara*, 1.2 (2023), 2986-3716 (119-129)

lembaga pembiayaan modal usaha dan memberikan bimbingan serta pelatihan bagi nasabah. Persepsi nasabah terhadap kualitas layanan PT PNM di kota Tarakan 97% menyatakan kualitas layanan yang diberikan dalam kategori baik. Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi kualitas pelayanan memiliki  $R^2$  sebesar 97,1% dan secara parsial  $x_1, x_2, x_3, x_4$  dan  $x_5$  berpengaruh signifikan terhadap Y. Penelitian ini berbeda dengan penelitian yang diteliti oleh penulis karena terfokus pada Pembiayaan Pelaku Usaha Agribisnis di Kota Tarakan dan penelitian juga bertujuan untuk mengetahui pengaruh dan persepsi nasabah sehingga menggunakan regresi berganda di aplikasi SPSS, sedangkan penelitian penulis terfokus pada optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan metode kualitatif.<sup>12</sup>

4. Jurnal nasional penelitian yang dilakukan oleh Ali Azis Usman Harahap pada tahun 2021 dengan judul “Peran PT Permodalan Nasional Madani Dalam Pemberian Pinjaman Modal Usaha”. Metode penelitian yang

---

<sup>12</sup> Sekar Inten Mulyani dan Anfan, ‘Peran PT Permodalan Nasional Madani( PT PNM) dalam Pembiayaan Pelaku Usaha Agribisnis di Kota Tarakan’, Jurnal Borneo SAINTEK, 3.1 (2020), (h. 29-34)

digunakan dalam penelitian yaitu jenis penelitian kualitatif yang bersifat deskriptif. Hasil dari penelitian ini menunjukkan peran PT. Permodalan Nasional Madani dengan pemberian modal usaha telah dilakukan dengan langka-langka yang sesuai dengan aturan yang berlaku di perusahaan. Hambatan dalam pemberian adalah pendapat masyarakat yang menganggap sulitnya langka-langka yang diberikan, analisis dan studi kelayakan yang digunakan tidak sesuai keinginan calon nasabah modal usaha. Penelitian ini berbeda dengan penelitian yang diteliti oleh penulis karena terfokus pada prosedur pemberian modal usaha, sedangkan penelitian penulis terfokus pada optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan metode kualitatif.<sup>13</sup>

5. Skripsi oleh Indra Wahyuni Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo pada tahun 2023 dengan judul “Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam Perkembangan Usaha Mikro Di Desa Paria Kabupaten Pinrang”. Metode penelitian yang digunakan dalam

---

<sup>13</sup> Ali Azis Usman Harahap, ‘Peran PT. Permodalan Nasional Madani Dalam Pemberian Pinjaman Modal Usaha’, Jurnal Serambi Konstruktivis, 3.2 (2021), 2656 – 5781 (h.170-178)



penelitian ini jenis penelitian kualitatif yang bersifat deskriptif. Hasil dari penelitian ini menjelaskan bahwa PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah sangat berperan penting dalam memberikan manfaat kepada masyarakat khususnya pelaku usaha ultra mikro di Desa Paria, Kabupaten Pinrang dalam mengembangkan usahanya. Dengan bantuan modal usaha tersebut digunakan secara efektif, baik untuk memulai usaha baru maupun mengembangkan usaha mereka. Penelitian ini berbeda dengan penelitian yang diteliti oleh penulis karena tempat penelitian ini dilakukan di desa Paria, Kabupaten Pinrang, sedangkan penelitian penulis dilakukan di Desa Pagar Gading, Kabupaten Bengkulu Selatan. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan metode kualitatif.<sup>14</sup>

6. Skripsi oleh Ricky Ramadhan Fakultas Dakwa dan Ilmu Komunikasi UIN Syarif Hidayatulla Jakarta pada tahun 2022 dengan judul “Peran PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) dalam Pemberdayaan UMKM Ibu Rumah Tangga Melalui Program Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) Studi Kasus Di PNM Mekaar Medan Satria Kota Bekasi”. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini

---

<sup>14</sup> Indra Wahyuni, ‘Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam Perkembangan Usaha Mikro Di Desa Paria Kabupaten Pinrang’ (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Palopo, 2023)

jenis penelitian kualitatif yang bersifat deskriptif. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa PNM Mekaar Medan Satria melalui program mekaar yang dilaksanakan dapat memperdayakan UMKM ibu rumah tangga, dilihat dengan meningkatnya taraf hidup keluarga masyarakat menjadi lebih baik dari sebelumnya. Penelitian ini berbeda dengan penelitian yang diteliti oleh penulis karena terfokus dalam pemberdayaan UMKM ibu rumah tangga di Kota Bekasi, sedangkan penelitian penulis terfokus pada optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan metode kualitatif.<sup>15</sup>

7. Skripsi oleh Purwa Ningsih Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Curup pada tahun 2022 dengan judul “Peran Permodalan Nasional Madani”. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu pendekatan kualitatif. Hasil dari penelitian ini menunjukkan peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan perekonomian masyarakat Desa Pal VII, dengan memberikan

---

<sup>15</sup> Ricky Ramadhan, ‘Peran PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) dalam Pemberdayaan UMKM Ibu Rumah Tangga Melalui Program Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar) Studi Kasus Di PNM Mekaar Medan Satria Kota Bekas’i, (Skripsi, UIN Syarif Hidayatulla Jakarta, 2022)

modal usaha bagi ibu-ibu prasejahtera untuk memulai usaha ataupun yang telah memiliki usaha. Modal yang diberikan PNM Mekaar Syariah digunakan untuk membangun usaha, meningkatkan perekonomian keluarga dan menciptakan keseimbangan serta kebersamaan. Penelitian ini berbeda dengan penelitian yang diteliti oleh penulis karena penelitian ini dilakukan di tempat yang berbeda. Yang menjadi persamaan penelitian ini dengan penelitian penulis yaitu sama-sama membahas tentang peran PNM.<sup>16</sup>

8. Skripsi oleh Suarsi Fakultas Syariah dan Hukum Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Pare Pare pada tahun 2020 dengan judul “Peran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Dalam Pemberdayaan Wanita Diduampanua Kab. Pinrang”. Masalah dalam penelitian ini adalah mengapa untuk menjadi nasabah maupun pegawai PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah hanya wanita saja. Padahal jika dipikirkan laki-lakilah yang sebenarnya lebih butuh untuk mendapatkan modal dalam membangun maupun mengembangkan usahanya, sebagian wanita sekarang ini yang masuk dalam dunia kerja kadang melalaikan peran sebagai istri. Penelitian ini menggunakan penelitian deskriptif kualitatif dan

---

<sup>16</sup> Purwa Ningsih, ‘Peran Permodalan Nasional Madani’ (Skripsi Institut Agama Islam Negeri Curup, 2022) h.58

dalam pengumpulan data menggunakan metode observasi, dokumentasi dan wawancara. Hasil penelitian ini bahwa PT Permodalan Nasional Madani sangat berperan penting dalam membantu proses pemberdayaan wanita dilihat dari program yang dijalankan yaitu pemberian modal dan pendampingan usaha melalui pembentukan kelompok sebagai sarana dalam menjalankan pemberdayaan untuk wanita yang menjadi nasabah. Penelitian ini berbeda dengan penelitian yang diteliti oleh penulis karena penelitian terdahulu lebih mengarah kepada bagaimana tinjauan ekonomi Islam terhadap pemberdayaan wanita di PT. PNM Mekaar Syariah. Sedangkan penelitian penulis terfokus pada optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif.<sup>17</sup>

## **G. Metode penelitian**

### **1. Jenis dan Pendekatan Penelitian**

#### **a. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*field research*), yaitu bentuk penelitian

---

<sup>17</sup> Suarsi, 'Peran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Dalam Pemberdayaan Wanita Diduampanua Kab. Pinrang' (Skripsi Institut Agama Islam Negeri Pare Pare, 2020), h.60

yang bertujuan mengungkap makna yang diberikan oleh masyarakat pada perilakunya dan kenyataan sekitarnya.<sup>18</sup> Penelitian ini juga menggunakan metode penelitian kepustakaan (*library research*), karena data-data atau bahan-bahan yang diperlukan dalam menyelesaikan penelitian ini berasal dari kepustakaan baik berupa buku, jurnal, kamus, skripsi, situs internet dan lain sebagainya.<sup>19</sup>

b. Pendekatan Penelitian

Pendekatan yang digunakan penulis dalam penelitian ini merupakan pendekatan deskriptif kualitatif, penelitian ini sebagai langka-langka yang menghasilkan data deskriptif berupa data yang dikumpulkan dan dinyatakan dalam bentuk kata-kata dan gambar, kata-kata disusun dalam kalimat, misalnya hasil wawancara antara penulis dan informan. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui seberapa optimal peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya. Penelitian kualitatif ditujukan untuk memahami fenomena-fenomena

---

<sup>18</sup> Salmon Priaji Martana, 'Problematika Penerapan Metode Field Research Untuk Penelitian Arsitektur Vernakular di Indonesia', Jurnal Demensi Teknik Arsitektur, 3.1 (2006) (h. 59)

<sup>19</sup> Nursapia Harahap, 'Penelitian Kepustakaan', Jurnal Iqra, 8.1 (2014) (h. 68)

dari sudut perspektif partisipan. Partisipan adalah orang-orang yang di ajak wawancara, diobservasi, diminta memberikan data, pendapat, pemikir dan persepsinya. Penelitian kualitatif yang dimaksud sebagai jenis penelitian yang temuan-temuannya tidak diperoleh melalui prosedur statistik atau bentuk hitungan lainnya.

## **2. Waktu dan Tempat Penelitian**

Tempat penelitian ini dilakukan di PNM Mekaar Syariah Cabang Pino Raya di Desa Pagar Gading. Tempat ini diambil karena di Kecamatan Pino Raya terdapat PNM Mekaar Syariah dan nasabahnya perempuan yang ada di desa Pagar Gading. Sehingga tempat ini sesuai dengan judul yang akan diteliti. Adapun penelitian ini dilaksanakan selama kurang lebih 1(satu) bulan, yaitu tanggal 22 Desember- 20 Januari 2024.

## **3. Informan Penelitian**

Penentuan informan penelitian ini dengan menggunakan metode *purposive sampling*. *Purposive sampling* adalah teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu. Misalnya akan melakukan penelitian tentang kualitas makanan, maka sampel sumber datanya adalah orang yang ahli makanan, atau penelitian tentang kondisi politik di suatu daerah, maka

sampel sumber datanya adalah orang ahli politik. Sampel ini cocok digunakan untuk penelitian kualitatif, atau penelitian-penelitian yang tidak melakukan generalisasi.<sup>20</sup> Adapun informan dalam penelitian ini adalah orang yang paham tentang PNM Mekaar Syariah dan nasabah yang melakukan pembiayaan PNM Mekaar Syariah di Desa Pagar Gading. Orang yang terpilih menjadi informan pada penelitian ini atas dasar pertimbangan peneliti sendiri yaitu: 1 ketua cabang, 1 orang *Account Officer* (AO), 5 orang ketua kelompok dan 15 orang perempuan/nasabah.

#### **4. Sumber Data Dan Teknik Pengumpulan Data**

##### **a. Sumber Data**

##### **1. Data Primer**

Data primer merupakan data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data atau berasal dari sumber data utama yaitu berwujud tindakan atau pengalaman dan kata-kata dari pihak yang terlibat dengan masalah yang diteliti secara langsung yaitu karyawan dan nasabah PNM Mekaar Syariah di desa Pagar Gading.

##### **2. Data Sekunder**

Data sekunder dalam penelitian ini diperoleh melalui bahan kepustakaan. Data sekunder dalam

---

<sup>20</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Edisi 1 (Bandung:Alfabeta, cv, 2018), h. 133

penelitian ini adalah berupa dokumen, buku, arsip, serta informasi lainnya yang tertulis maupun tidak tertulis dan berkaitan dengan penelitian yang dilakukan.

b. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling utama dalam penelitian, karena tujuan utama dari penelitian adalah pengumpulan data. Jika tidak mengetahui teknik pengumpulan data, maka penelitian tidak akan mendapatkan data yang memenuhi standar yang ditetapkan. Teknik pengumpulan data dalam penelitian yang digunakan sebagai berikut:

1. Wawancara

Wawancara merupakan teknik pengumpulan data melalui kegiatan tanya jawab atau komunikasi secara langsung antara peneliti dengan responden untuk mendapatkan informasi yang belum diperoleh. Dalam hal ini wawancara dilakukan pada karyawan PNM Mekaar Syariah dan Nasabah desa Pagar Gading yang melakukan pembiayaan di PNM Mekaar Syariah.

2. Observasi

Observasi diartikan sebagai pencatatan dan pengamatan secara sistematis terhadap gejala-



gejala yang diselidiki. Dalam melakukan observasi, peneliti memilih hal-hal yang diamati dan mencatat hal-hal yang berkaitan dengan penelitian. Observasi ini dilakukan di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya Kabupaten Bengkulu Selatan.

### 3. 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. Dokumentasi pada penelitian ini berupa gambar yang diambil pada saat mengabadikan kejadian-kejadian penting saat penelitian berlangsung seperti saat observasi maupun wawancara kepada para nasabah atau perempuan prasejahtera di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya.

### 4. Kepustakaan

Dalam hal ini dilakukan dengan cara mengambil dari dokumen-dokumen yang ada, bisa dari buku, jurnal, skripsi, situs internet dan sumber-sumber lainnya yang dijadikan sebagai

referensi penulis yang berkaitan dengan optimalisasi peran PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan pendapatan perempuan di Desa Pagar Gading Kecamatan Pino Raya.

## 5. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan yaitu metode *Miles* dan *Huberman* karena penelitian ini kualitatif, analisis ini dilakukan saat pengumpulan data berlangsung, dan setelah selesai pengumpulan data dalam periode tertentu. Pada saat wawancara, peneliti sudah melakukan terhadap jawaban yang diwawancarai bila jawaban yang diwawancarai setelah dianalisis terasa belum memuaskan, maka peneliti akan melanjutkan pertanyaan lagi, saat tertentu diperoleh dan dianggap kredibel.<sup>21</sup> Analisis data yang digunakan sesuai dengan pendekatan yaitu teknik sebagai berikut:

1. *Data Reduction* (Reduksi data): cara yang dilakukan peneliti dalam melakukan analisis untuk mempertegas, memperpendek, membuat fokus, membuang hal-hal yang tidak penting dan mengatur data sedemikian rupa sehingga dapat menarik kesimpulan atau memperoleh pokok utama. Data adalah proses seleksi, penafsiran, penyederhanaan

---

<sup>21</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Edisi 1 (Bandung:Alfabeta, cv, 2018), h. 321

dan abstraksi data kasar atau proses berlangsung hingga laporan akhir selesai.

2. *Data Display* (penyajian data): setelah data direduksi, prosedur berikutnya yaitu menyajikan data. “ Dalam hal ini *Miles* dan *Huberman* menyatakan teks yang bersifat naratif paling sering digunakan untuk menyajikan data dalam penelitian kualitatif.”
3. *Conclusion Drawing/Verification* : langkah ketiga dalam analisis dan kualitatif menurut *Miles* dan *Huberman* adalah penarikan kesimpulan dalam verifikasi. Dengan demikian kesimpulan dalam verifikasi maka kesimpulan dalam penelitian kualitatif dapat menjawab rumusan sejak awal, akan tetapi mungkin juga tidak karena seperti setelah dikemukakan bahwa masalah dan rumusan masalah dalam penelitian kualitatif masih bersifat sementara dan akan berkembang sesudah penelitian di lapangan.

## **H. Sistematika Penulisan**

Dalam penelitian ini berdasarkan penulis menyusun sistematika penulisan sebagai berikut:

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Menjelaskan tentang latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan

penelitian, kegunaan penelitian, penelitian terdahulu, metode penelitian dan sistematika penulisan.

## **BAB II : KAJIAN TEORI**

Berisi teori-teori yang dibutuhkan dalam penelitian yaitu teori tentang optimalisasi peran, teori permodalan nasional madani, teori pendapatan dan teori tentang perempuan prasejahtera.

## **BAB III : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

Gambaran Umum Objek Penelitian, berisi tentang lokasi penelitian, sejarah singkat perusahaan, produk-produk, visi dan misi, serta struktur perusahaan.

## **BAB IV : HASIL PENELITIAN**

Bab ini berisi tentang penyajian hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti.

## **BAB V : PENUTUP**

Bab terdiri dari kesimpulan pembahasan jawaban dari rumusan masalah yang dikemukakan secara jelas dan akurat. Serta berisi saran bagi pihak yang terkait.