



Penulis
HELMI PUTRI

Program Studi Pertanian Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

"STRATEGI PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH MELALUI PT.PNM MEKAAR SYARIAH (STUDI
KASUS KELOMPOK PNM MEKAAR PADANG KEMILING
KOTA BENGKULU)".



Editor :
Dr. Nurul Hak, MA
Rizky Hariyadi, M.Acc

**STRATEGI PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH MELALUI PT. PNM MEKAAR SYARIAH**

(Studi Kasus kelompok PNM Mekaar Padang Kemiling Kota
Bengkulu)



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Penulisan Skripsi
Dalam Bidang Ekonomi Syariah (SE)

Oleh :

HELMI SUTRI

NIM 1811140151

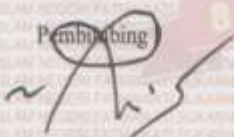
**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU, 2022 M/1443 H**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Helmi Sutri, NIM 1811140151 dengan judul **"Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Melalui PT. PNM Mekaar Syariah (Studi Kasus Kelompok PNM Mekaar Padang Kemiling Kota Bengkulu)"**. Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam. Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran tim pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

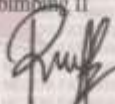
Bengkulu, November 2022 M
Rabiul Akhir 144 H

Pembimbing I



Dr. Nurul Hak, MA
NIP. 196606161995031003

Pembimbing II



Rizky Harivaldi, M.Ace
NIP.198711262019031004



HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Melalui PT. PNM Mekaar Syariah (Studi Kasus Kelompok PNM Mekaar Padang Kemiling Kota Bengkulu)", oleh Helmi Sutri, NIM: 1811140151, Program Studi Ekonomi Syariah, Jurusan Perbankan Syariah. Telah diuji dan dipertahankan di depan tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 22 Desember 2022

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, Desember 2022 M

Jumadil Awal 1443

TIM SIDANG MUNAQASYAH

Ketua

Idwal B, MA

NIP. 198307092009121005

Sekretaris

Andi Cahyono, ME

NIP. 198505240920121004

Penguji I

Idwal B, MA

NIP. 198307092009121005

Penguji II

Badaruddin Nurhab, MM

NIP. 198508072015031005

Mengetahui

Dekan

Dr. H. Supardi, M.Ag

NIP.196504101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan surat ini menyatakan

1. Skripsi dengan judul "Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Melalui PT. PNM Mekaar Syariah (Studi Kasus Kelompok PNM Mekaar Syariah Daerah Padang Kemiling)" adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UIN FAS Bengkulu maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran rumusan saya sendiri tanpa ada bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam skripsi ini tidak ada hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, November 2022 M
Rabiul Akhir 144


Helmi Sutri
1811140151



ABSTRAK

Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Melalui PT. PNM Mekaar Syariah (Studi Kasus Kelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling).

Oleh. Helmi Sutri. NIM : 1811140151.

Tujuan Penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana strategi peningkatan UMKM yang dilakukan oleh PT. PNM Mekaar Syariah terhadap kelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling dan untuk mengetahui mekanisme pembiayaan yang dilakukan oleh PT. PNM Mekaar Syariah di Padang Kemiling. Peneliti menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan penelitian lapangan (*Field Research*). Dari hasil penelitian, disimpulkan bahwa strategi peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah yang dilakukan PT. PNM Mekaar Syariah, yaitu dengan memberikan pemihakan, kepastian, kesempatan, perlindungan, dukungan, serta menyediakan pusat konsultasi dan informasi terpadu yang diberikan dan disediakan bagi nasabah binaan Mekaar dalam rangka upaya meningkatkan dan mengembangkan usaha guna untuk dapat membantu mensejahterakan keluarga. PT. PNM Mekaar Syariah mampu membantu, mendampingi serta membina nasabah untuk meningkatkan pendapatan agar tercapainya cita-cita keluarga.

Kata Kunci : Strategi, UMKM, PT. PNM Mekaar Syariah



ABSTRACT

Strategy for Increasing Micro, Small and Medium Enterprises Through PT. PNM Mekaar Syariah (Case Study of Padang Kemiling PNM Mekaar Syariah Group).

By Henni Satri, NIM: 181140151.

The purpose of this research is to find out how the MSME improvement strategy is carried out by PT. PNM Mekaar Syariah towards the Padang Kemiling PNM Mekaar Syariah group and to find out the financing mechanism carried out by PT. PNM Mekaar Syariah in Padang Kemiling. Researchers used qualitative research methods with a field research approach (Field Research). From the results of the study, it was concluded that the strategy for increasing Micro, Small and Medium Enterprises carried out by PT. PNM Mekaar Syariah, namely by providing partiality, certainty, opportunity, protection, support, as well as providing an integrated consultation and information center provided and made available to Mekaar's fostered customers in the context of efforts to improve and develop businesses in order to help improve the welfare of families. PT. PNM Mekaar Syariah is able to help, accompany and foster customers to increase income so that family goals can be achieved.

Keywords: Strategy, UMKM, PT. PNM Mekaar Syariah



PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada :



1. Dengan penuh rasa syukur kehadiran Allah SWT atas segala kenikmatan dan kuasa-Nya.
2. Kedua orang tuaku Abah Mahyudin (Alm) dan Emak Rasna (Almh) yang telah melahirkan dan membesarkanku dengan penuh kasih sayang dan telah mengantarkanku menuju cita-citaku.
3. Bapak pembimbing 1 Dr. Nurul Hak, M.A dan Bapak pembimbing 2 Rizky Hariyadi, M.Acc yang telah banyak membantu dan memberi bimbingan dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Kelima kakakku Nirwana Nengsi, Eka Marlina, Mulyan Ramadhan, Azwar Susanto dan Rizki Rama Oktavia, S.Pd yang memotivasiku dan mendo'akan hingga menyelesaikan studiku. Serta keponakanku Dea Anggraini dan M. Alfianda Febrianto yang telah banyak menemani dan membantuku selama pengerjaan skripsi ini.
5. Untuk Abdul Rahman Hakim yang selalu ada dalam suka duka, selalu menemani, memberikan semangat, memberi motivasi, mendo'akan dan selalu bersedia untuk direpotkan.
6. Seluruh dosen-dosen Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, terutama Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohin...

Segala puji serta rasa syukur “Alhamdulillah” atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga senantiasa tercurah kepada nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya, hingga kepada ummatnya hingga akhir zaman. Aamiinn.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi program Strata Satu (S1) dalam memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E) pada program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu. Judul yang penulis ajukan adalah “Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Melalui PT. PNM Mekaar Syariah (Studi Kasus Kelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling)” dapat terselesaikan, yang mana mudah-mudahan dapat menambah wawasan bagi pembaca. Skripsi ini terwujud atas bimbingan, pengarahan dan bantuan dari berbagai pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya.

The logo of Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu is a circular emblem. It features a globe with a grid of latitude and longitude lines. In the center of the globe is a lit candle with a flame. Below the globe is a banner with the word 'BENGKULU' written in large, bold, yellow letters. The text 'UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO' is written in a semi-circle around the top of the globe, and 'BENGKULU' is written in a semi-circle around the bottom. The entire logo is in a dark red color.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program Strata Satu (S1) jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) dalam bidang Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam. Skripsi ini terwujud atas bimbingan, pengarahan dan bantuan dari berbagai pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu dan pada kesempatan ini penulis menyampaikan banyak terimakasih kepada :

1. Prof. Dr.KH. Zulkarnain Dali, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Dr. Drs. Supardi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu beserta jajarannya.
3. Yenti Sumarni, M.M., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Debby Arisandi, MBA., selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Drs. M. Syakroni, MA Selaku Dosen Pembimbing dalam penulisan proposal skripsi, terimakasih atas saran dan ilmunya yang telah diberikan kepada penulis selama penyelesaian proposal skripsi hingga seminar proposal.

- 
6. Bapak Drs. Nurul Hak, M.A selaku Dosen Pembimbing I yang telah membimbing, mengarahkan dalam penyelesaian skripsi.
 7. Bapak Rizky Haryadi, M.Ace selaku Dosen Pembimbing II yang telah dengan sabar membimbing, mengajarkan, memberi petunjuk dan berbesar hati dalam menjawab pertanyaan-pertanyaan penulis dalam mengerjakan skripsi.
 8. Seluruh staff akademik dan pegawai perpustakaan yang memberikan pelayanan yang baik dalam mendapatkan sumber referensi pada buku.
 9. Kepada Kedua Orang tua dan kelima kakakku yang selalu memberikan dukungan dan do`a dalam segala kegiatan penulis.
 10. Kepada Abdul Rahman Hakim tercinta yang selalu ada dalam segala hal, pemberi support, semangat, penguat dalam segala hal dalam kegiatan penulis.
 11. Semua pihak yang tidak dapat penulis cantumkan satupersatu namun penulis mengucapkan banyak terimakasih.

Semoga segala bantuan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan balasan yang setimpal dari Allah SWT. Dalam penulisan Skripsi ini penulis menyadari masih banyak kekurangan, baik dalam teknik penyajian maupun pembahasan. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun dari semua pihak untuk kesempurnaan dan



perbaikan penulisan yang akan datang. Semoga Skripsi ini bermanfaat dan berarti bagi pihak yang membutuhkan.

Bengkulu, November 2022 M

Rabi'ul Akhir 1444 H

Penulis

Helmi Sutri

NIM. 1811140151



DAFTAR ISI

PERSEFUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Penelitian Terdahulu	11
F. Metode Penelitian.....	13
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	13



2. Waktu dan Lokasi Penelitian	14
3. Subjek dan Objek Penelitian	14
4. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	14
5. Teknik Pengumpulan Data	16
G. Teknik Analisis Data	17
H. Sistematika Penulisan	18
BAB II KAJIAN TEORI	20
A. Strategi	20
B. Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	24
C. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	26
a. Pengertian UMKM	26
b. Kriteria UMKM	29
c. Peran UMKM	30
d. Prinsip UMKM	32
e. Tujuan UMKM	32
f. Dasar Hukum UMKM	33
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	35
A. Sejarah Berdirinya PT. Permodalan Nasional Madani (PNM)	35
B. Tujuan PT. PNM Mekaar Syariah	38
C. Visi dan Misi PT Permodalan Nasioal Madani (Persero) ...	39
D. Akad-akad PT. PNM Mekaar Syariah	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	41



A. Hasil Penelitian.....	41
1. Strategi PT. PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah....	41
2. Mekanisme pembiayaan PT. PNM Mekaar Syariah..	58
B. Pembahasan	61
BAB V PENUTUP.....	68
A. Kesimpulan.....	68
B. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN.....	76



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Tabel Penelitian Terdahulu



DAFTAR GAMBAR

- Gambar 4.1 : Buku Titipan Wadiah Nasabah
- Gambar 4.2 : Formulir Pengajuan
- Gambar 4.3 : Daftar Nama Nasabah & Jumlah Pendapatan
- Gambar 4.4 : Formulir Pengajuan 2
- Gambar 4.5 : Kartu Nasabah
- Gambar 4.6 : Peraturan Jasa Otoritas Keuangan
- Gambar 4.7 : Acara Program Pengembangan Kapasitas Usaha
- Gambar 4.8 : Brosur PNM Mekaar Syariah
- Gambar 4.9 : Kartu Nasabah 2
- Gambar 4.10 : Kegiatan Program PKU
- Gambar 4.11 : Buku Daftar Nama Nasabah
- Gambar 4.12 : Dokumentasi Saat PKM
- Gambar 4.13 : Brosur PNM Mekaar Syariah



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Struktur dunia usaha yang tangguh memiliki peran yang signifikan bagi penguatan struktur perekonomian nasional. Struktur dunia usaha yang tangguh, tidak saja akan memberikan kontribusi bagi penciptaan lapangan kerja tetapi juga juga terhadap devisa dan pengentasan kemiskinan melalui penciptaan pertumbuhan ekonomi yang tinggi.

Tangguhnya struktur dunia usaha merupakan faktor penting dalam kuatnya struktur perekonomian nasional. Dunia usaha yang tangguh akan berkontribusi dalam penciptaan lapangan kerja. Dengan struktur perekonomian yang kuat akan berdampak pada penyerapan tenaga kerja sehingga akan mengurangi jumlah pengangguran dan angka kemiskinan. Kedua masalah tersebut merupakan faktor utama kehancuran suatu bangsa yang harus di tanggulangi secara cepat.

Namun, struktur dunia usaha di Indonesia masih timpang dan menghadapi sejumlah kesulitan. Bahkan mengalami kegagalan pada pola pembangunan ekonomi. Karena dulu pembangunan nasional bertumpu pada konglomerasi usaha besar yang diharapkan menjadi generator pertumbuhan dan mampu menopang struktur perekonomian nasional. Usaha skala besar telah memperoleh banyak fasilitas dari pemerintah. Berbanding

terbalik dengan usaha skala besar yang saat krisis justru mengalami *collaps*.¹

Ketimpangan ini bisa dilihat dari pendapatan Indonesia yang diukur menurut Produk Domestik Bruto (PDB) per kapita tumbuh 8,5 % menjadi Rp.62,2 juta (US\$ 4,35 ribu) per tahun pada 2021 dibanding posisi 2020 sebesar 57,3 juta per tahun. Pertumbuhan pendapatan tersebut seiring dengan tumbuhnya perekonomian domestik sebesar 3,69 % pada tahun lalu.²

Ekonomi Indonesia menurut besaran PDB atas dasar harga konstan (ADHK) 2010 berhasil tumbuh 3,69% sepanjang 2021 dibanding tahun sebelumnya yang mengalami kontraksi sebesar 2,07%.³

Dari sisi lapangan usaha, yang menopang pertumbuhan perekonomian domestik tahun lalu, antara lain industri pengolahan yang berkontribusi sebesar 19,25% dari PDB mampu mencatatkan pertumbuhan 3,39%. Diikuti sektor pertanian dengan kontribusi 13,28% berhasil tumbuh 1,84%, serta sektor

¹M Syarif Hidayatullah, Strategi Unit Layanan Modal Mikro (ULaMM) Syariah PT.Permodalan Nasional Madani Dalam Pemberdayaan UMKM. (Skripsi UIN Syarif Hidayatullah, 2011).

²Viva Budy Kusnandar, *Pendapatan Penduduk Indonesia Meningkat Menjadi Rp 62,2 Juta Per Tahun*, dikutip dari <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/02/07/pendapatan-penduduk-indonesia-meningkat-menjadi-rp-622-juta-per-tahun> diakses pada hari Rabu, 13 Juli 2022, pukul 10.08 WIB.

³Viva Budy Kusnandar, *Pendapatan...*

perdagangan besar dan eceran dengan kontribusi 12,97% tumbuh 4,65%.⁴

Untuk mengatasi ketimpangan ini adalah dengan melakukan kegiatan ekonomi. Kegiatan ekonomi yang dimaksud adalah kegiatan yang memenuhi kebutuhan, manusia senantiasa berusaha melakukan pekerjaan yang dapat menghasilkan uang atau harta. Salah satu yang biasa dilakukan manusia dalam memenuhi kebutuhannya adalah dengan berwirausaha.

Salah satu bentuk wirausaha yang memiliki eksistensi penting namun kadang dianggap “terlupakan” dalam pencatatan kebijakan di negeri ini adalah Usaha mikro. Usaha mikro “Sektor usaha ini mempunyai peranan yang cukup besar dalam perekonomian nasional maupun daerah. Hal ini dikarenakan keberhasilan dalam membangun ekonomi akan membawa dampak pembangunan di bidang-bidang lainnya.”⁵

Untuk meningkatkan sektor UMKM tentunya diperlukan juga jiwa kewirausahaan masyarakat agar muncul pengusaha-pengusaha baru yang dapat menciptakan kegiatan usaha dan

⁴Viva Budy Kusnandar, *Pendapatan Penduduk Indonesia Meningkat Menjadi Rp 62,2 Juta Per Tahun*, dikutip dari <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/02/07/pendapatan-penduduk-indonesia-meningkat-menjadi-rp-622-juta-per-tahun> diakses pada hari Rabu, 13 Juli 2022, pukul 10.08 WIB.

⁵Ria, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perkembangan Usaha Mikro Di Desa Tebat Monok Kecamatan Kepahiang Kabupaten Kepahiang*. (Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Begkulu, 2017)

membuka lapangan pekerjaan. Adanya jiwa kewirausahaan masyarakat, masyarakat akan mampu bertahan dalam kondisi apapun dan mampu mengelola resiko sehingga kegiatan usahanya dapat berjalan dengan baik.⁶

Usaha mikro merupakan salah satu bagian penting dari perekonomian suatu bangsa dan daerah tak terkecuali di Indonesia. Usaha mikro merupakan salah satu motor penggerak perekonomian Indonesia. Bagi sebagian kalangan usaha mikro dianggap sebagai sektor usaha yang penting sehingga mampu bertahan dalam kondisi apapun. Tak jarang dengan kemampuan dan keterbatasan tersebut juga dapat menciptakan lapangan kerja walaupun tidak signifikan. Dalam pembangunan ekonomi di Indonesia usaha mikro selalu digambarkan sebagai sektor yang mempunyai peranan penting, karena sebagian besar jumlah penduduknya berpendidikan rendah dan hidup dalam kegiatan usaha kecil baik di sektor tradisional maupun modern.⁷

Banyaknya jumlah usaha mikro kecil yang sangat banyak dari total usaha di Indonesia. Usaha mikro kecil menjadi basis utama masyarakat kelas bawah dan sektor yang mampu menciptakan lapangan kerja yang luas. Usaha mikro kecil

⁶Sony Hendra Permana, Strategi Peningkatan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Di Indonesia . (Jurnal Pusat Penelitian Bandar Ahli DPR RI. Vol, 8 No. 1. Juni 2017).

⁷Riska Oktalia , Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Dalam Mengembang kan Usaha Kecil Di Desa Terara. (Skripsi Universitas Islam Negeri Mataram, 2020).

memiliki peran yang strategis dalam pertumbuhan ekonomi dan juga pendistribusian hasil-hasil pembangunan.

Dapat disimpulkan bahwa UMKM merupakan suatu usaha perseorangan atau badan usaha yang berskala kecil dan memiliki batasan tertentu dalam hal jumlah tenaga kerjanya, jumlah penjualan atau omsetnya, serta jumlah aset atau aktivitya. Teknologi yang digunakannya masih tradisional, dengan pengelolaan usaha yang sederhana.

Dalam membangun UMKM, para pengusaha masih mengalami kesulitan dalam bidang permodalan terutama modal uang. Dalam memenuhi kebutuhan modal uang para pengusaha melakukan pinjaman uang kepada koperasi maupun bank, namun uang yang dipinjamkan memiliki bunga yang besar hal ini tentu sangat memberatkan para pengusaha. Keuangan syariah hadir memberikan solusi kepada para pengusaha melalui lembaga keuangan syariah yang menyalurkan pinjaman modal usaha dengan menggunakan akad syariah. Tujuan utama adanya akad syariah pada lembaga keuangan syariah adalah agar terhindarnya riba, garar, dan maisir. Dalam islam mengajarkan untuk menjauhkan dan tidak melakukan riba sebagaimana dalam QS. Al-Baqarah(2) : (275) yang berbunyi,

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ
الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۗ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۗ وَأَحَلَّ

اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۚ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ ۖ فَآتَىٰهَا
 فَلَهُ ۗ مَا سَلَفَ ۚ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۚ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ
 أَصْحَابُ النَّارِ ۗ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya : "Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri, melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila. Yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual beli sama dengan riba. Padahal, Allah telah menghalalkan jual-beli dan mengharamkan riba. Barang siapa mendapat peringatan dari Tuhannya, lalu dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barang siapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya."(QS. Al-Baqarah 2: Ayat 275).⁸

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 lembaga keuangan syariah terdapat prinsip yang tepat

⁸Via Al-Qur'an Indonesia <https://quran-id.com>

diperuntukkan bagi pemberdayaan usaha mikro kecil yaitu prinsip bagi hasil.

Adanya masalah dalam pembiayaan usaha atau permodalan masih menjadi masalah yang sering dihadapi oleh usaha mikro. Dukungan permodalan atau pembiayaan usaha bagi usaha mikro sangat penting. Dengan adanya sebuah lembaga keuangan yang dapat menjadi mediator antara pemilik kelebihan dana dari pihak yang kekurangan dana merupakan salah satu solusi dalam memecahkan masalah perekonomian rakyat tersebut. Salah satu lembaga keuangan yang dapat menjadi mediator kebutuhan dana bagi pelaku usaha mikro yaitu lembaga keuangan mikro syariah berbentuk PNM Mekaar Syariah.⁹

Adanya lembaga mediator antara nasabah yang memiliki dana dan nasabah yang membutuhkan dana merupakan solusi untuk permasalahan ini. Dana ini digunakan untuk mengaktifkan ekonomi rakyat atau sektor riil dan lembaga ekonomi yang mampu menjadi mediator bagi masyarakat untuk membangun sektor riil adalah Lembaga Keuangan Mikro (LKM). Pemerintah telah berkontribusi dalam solusi permasalahan ini dengan berdirinya PT Permodalan Nasional Madani (Persero) yakni BUMN yang merupakan lembaga keuangan khusus yang dibentuk oleh pemerintah tanggal 1 Juni 1999 yang bertujuan untuk mengembangkan, munculkan serta memberdayakan usaha

⁹Deni Juliansyah , Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyaluran Dana Modal Usaha Di PNM Mekaar Syariah Cabang Kedondong. (Skripsi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2021).

mikro kecil dan menengah. Berdasarkan Peraturan Pemerintah RI No. 38/39 tanggal 29 Mei 1999 yang disahkan oleh Menteri Kehakiman Melalui Peraturan No. C.11.609.HT.01.TH.99 tanggal 23 Juni 1999, yang kemudian dikukuhkan melalui SK menteri keuangan No. 487/KMK.017.1999 tanggal 13 Oktober 1999.¹⁰

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 yang menggunakan akad Murabahah yang berdasarkan Al-Qur'an dan Hadist.

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah atau PNM merupakan layanan pinjaman modal untuk perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro melalui program membina ekonomi keluarga sejahtera (Mekaar Syariah). PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah atau disebut Mekaar Syariah dikuatkan dengan aktivitas

¹⁰Mardiana, Faktor-faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu. (Skripsi Institut Agama Islam Negeri Bengkulu, 2019).

pendampingan usaha dan dilakukan secara berkelompok. Sebagaimana pada umumnya fungsi PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) atau PNM, didirikan sebagai suatu solusi strategis pemerintah untuk meningkatkan kesejahteraan dan pemerataan ekonomi masyarakat melalui pengembangan akses permodalan dan program peningkatan kapasitas bagi para pelaku usaha mikro, kecil, menengah, dan koperasi (UMKMK).¹¹

Unit usaha ini beroperasi di lokasi-lokasi padat usaha atau sentra-sentra usaha dengan maksud agar mereka dengan mudah bisa memberikan pembiayaan kepada para pelaku usaha mikro. Salah satunya pada kelompok PNM di daerah Padang Kemiling Kota Bengkulu. Keberadaan PNM Mekaar Syariah ini diharapkan dapat menyalurkan dana bagi masyarakat yang membutuhkan modal untuk pengawalan usaha, dan para pelaku usaha mikro yang sudah ada untuk mengembangkan usahanya. Dengan adanya PNM Mekaar Syariah masyarakat di daerah Padang Kemiling diharapkan dapat memanfaatkan kesempatan tersebut dengan merancang strategi agar dapat meningkatkan usahanya melalui PT. PNM Mekaar Syariah ini.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan diatas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

¹¹Riska Oktalia , Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Dalam Mengembang kan Usaha Kecil Di Desa Terara. (Skripsi Universitas Islam Negeri Mataram, 2020).

1. Bagaimana strategi PT. PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan usaha mikro kecil dan menengah di kelompok PNM Mekaar Syariah daerah Padang Kemiling?
2. Bagaimana mekanisme pembiayaan (*financing*) yang dilakukan PT. PNM Mekaar Syariah di daerah Padang Kemiling?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui bagaimana strategi PT. PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan usaha mikro kecil dan menengah di kelompok PNM Mekaar Syariah daerah Padang Kemiling.
2. Untuk mengetahui bagaimana mekanisme pembiayaan (*financing*) yang dilakukan PT. PNM Mekaar Syariah di daerah Padang Kemiling.

D. Kegunaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang, rumusan masalah, dan tujuan penelitian, maka kegunaan dari penelitian ini adalah :

1. Kegunaan Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan ilmu kepada para mahasiswa khususnya ilmu

ekonomi. Hasil penelitian ini juga diharapkan dapat digunakan sebagai literatur penelitian sebelumnya.

2. Kegunaan Praktis

Hasil penelitian ini merupakan salah satu syarat memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu dan untuk menambah wawasan ilmu terkait UMKM.

E. Penelitian Terdahulu

Setelah penulis mencari hasil-hasil penelitian yang berkaitan dengan “Strategi peningkatan usaha mikro kecil dan menengah melalui PT. PNM Mekaar Syariah” dan ditemukan beberapa skripsi dan jurnal yang hampir mirip dengan skripsi ini, diantaranya adalah :

Tabel 1.1

Penelitian Terdahulu

No	Nama Penulis & Judul	Masalah Penelitian	Metode Penelitian	Hasil	Perbedaan
1	Mardiana (2019), “Faktor-faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu”. Institut Agama Islam	Apa yang menjadi faktor masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu	Metode Penelitian Kualitatif	Faktor-faktor yang menjadi alasan masyarakat memilih pembiayaan di PT. PNM (Persero) cabang Kota Bengkulu adalah kebutuhan, keyakinan agama, kelas sosial	Dalam skripsi ini peneliti mengangkat masalah tentang faktor-faktor mengapa masyarakat memilih pembiayaan di PT. PNM (Persero) cabang Kota Bengkulu

	Negeri Bengkulu. (Skripsi)				
2	Riska Oktalia (2020), “ Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Kecil Di Desa Terera”. Universitas Islam Negeri Mataram. (Skripsi)	Bagaimana peran PT. PNM Mekaar Syariah dalam mengembangkan usaha kecil di desa Terera dan pemanfaatan modal usaha yang diberikan PT. PNM Mekaar Syariah	Metode Penelitian Deskriptif Kualitatif	Dalam menjalankan perannya PT. PNM Mekaar Syariah adalah dengan cara : pelatihan, pemberian modal, dan pengawasan usaha	Dalam skripsi ini peneliti mengangkat masalah tentang peran PT. PNM Mekaar Syariah dalam mengembangkan usaha kecil di desa Terera.
3	Deni Juliansyah (2021), “ Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyaluran Dana Modal Usaha Di PNM Mekaar Syariah Cabang Kedondong”. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. (Skripsi)	Bagaimana praktik dan pandangan hukum islam terhadap praktik penyaluran dana modal usaha di PNM Mekaar Syariah desa Kertasana Kecamatan Kedondong	Metode Penelitian Deskriptif Kualitatif	Praktik penyaluran dana modal usaha di PNM Mekaar Syariah cabang Kedondong : 1. Prosedur pembiayaan modal usaha PNM Mekaar Syariah 2. Pelatihan pembiayaan 3. Pencairan dana 4. Angsuran	Dalam skripsi ini peneliti mengangkat masalah tentang praktik penyaluran dana modal usaha PNM Mekaar Syariah dan pandangan hukum islam terhadap penyaluran dana modal usaha PNM Mekaar Syariah
4	Suarsari (2020), “ Peran PT. Permodalan Nasional Madani	Bagaimana peran PT. Permodalan Nasional Madani	Metode Penelitian Kualitatif	Dengan adanya bantuan modal usaha dari PT.PNM	Dalam skripsi ini peneliti mengangkat masalah

	Mekaaar Syariaah Terhadap Pemberdayaa n Wanita Di Duampanua Kab Pinrang”. Institut Agama Islam Negeri Pare-Pare. (Skripsi)	Mekaaar Syariaah terhadap pemberdayaan wanita di Duampanua Kab Pinrang dan tinjauan hukum ekonomi islam terhadap pemberdayaan wanita di PT. PNM Mekaar Syariaah		Mekaaar Syariaah tingkat usaha maupun pendapatan wanita mengalami peningkatan. Instansi PT. PNM Mekaar Syariaah menjalankan programnya dengan berlandaskan syariaah	tentang peran PT. PNM Mekaar Syariaah dan tinjauan hukum ekonomi islam terhadap pemberdayaan wanita di Duampanua Kab Pinrang
5	Sony Hendra Permana (2017), “Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Di Indonesia”. Pusat Penelitian Bandar Ahli DPR RI. (Jurnal)	Menghadapi masalah sosial yang serius yaitu kemiskinan	Metode Penelitian Deskriptif Kualitatif	Struktur UMKM memiliki peran yang sangat startegis bagi perekonomian Indonesia karena sektor ini merupakan salah satu sektor ekonomi yang berkontribusi besar bagi pembentukan PDB	Upaya mengatasi permasalahan sosial melalui peningkatan UKM

F. Metode Penelitian

1. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Penelitian ini merupakan pendekatan penelitian kualitatif yaitu sebuah metode penelitian yang digunakan dalam mengungkapkan permasalahan dalam kehidupan.¹² Penelitian menggunakan penelitian lapangan (*field research*) yaitu dilakukan di lokasi penelitian atau di lapangan dengan melakukan

¹² Imam Gunawan, *Metode Penelitian Kualitatif: Teori dan Praktik*. (Jakarta. PT. Bumi Aksara. 2013), hal. 80-81.

pengamatan mengenai suatu fenomena dalam keadaan alamiah. Dalam penelitian ini penulis melakukan studi langsung ke lapangan untuk memperoleh data mengenai Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Melalui PT. PNM Mekaar Syariah (Studi Kasus Kelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling Kota Bengkulu).

2. Waktu dan Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada tanggal 28 Desember 2021 sampai dengan selesai yang dilakukan pada kelompok PNM Mekaar Syariah di Padang Kemiling Kota Bengkulu, yang beralamatkan di Jalan Raya Padang Kemiling RT 07 RW 03, Kelurahan Pekan Sabtu, Kecamatan Selebar, Kota Bengkulu.

3. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek dalam penelitian ini adalah 10 orang anggota kelompok PNM Mekaar Syariah di Padang Kemiling Kota Bengkulu. Objek dalam penelitian ini adalah strategi peningkatan usaha mikro kecil dan menengah melalui PT. PNM Mekaar Syariah (studi kasus kelompok PNM Mekaar Syariah di Padang Kemiling).

4. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data

Adapun sumber data yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini adalah menggunakan dua sumber data, yaitu sebagai berikut:

1. Data Primer

Data primer menurut Bungin yaitu data yang langsung diperoleh dari sumber data pertama dilokasi penelitian atau objek penelitian. Menurut Amirin, data primer adalah data yang diperoleh dari sumber-sumber primer atau asli yang memuat informasi atau data penelitian.¹³

Dalam penelitian ini, sumber data primer diambil dari wawancara, observasi dan dokumentasi dari tempat penelitian yaitu kelompok PNM Mekaar Syariah di Padang Kemiling Kota Bengkulu.

2. Data Sekunder

Menurut Bungin, data sekunder adalah data yang diperoleh dari sumber kedua atau sumber sekunder dari data yang dibutuhkan. Menurut Amirin, data sekunder adalah data yang diperoleh dari sumber yang bukan asli memuat informasi atau data penelitian. Sumber yang bukan asli yang dimaksud Amirin disini sebenarnya adalah sumber kedua sebagaimana yang disebut oleh Bungin.¹⁴

Data sekunder dalam penelitian ini meliputi buku dan catatan penting lainnya sebaga sumber data sekunder penelitian ini diperoleh dari berupa buku, jurnal ilmiah, karya tulis, maupun artikel yang berkaitan dan penelitian

¹³ Rahmadi, *Pengantar Metodologi Penelitian* .(Banjarmasin. Antasari Press.2011), hal.71.

¹⁴ Rahmadi, *Pengantar Metodologi Penelitian...2011*), hal. 71.

yang berkenaan dengan tema penelitian serta sumber lain berupa hasil laporan penelitian yang masih relevan dengan tema yang dibahas. Baik terkait strategi peningkatan, UMKM, dan PT. PNM Mekaar Syariah.

5. Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data adalah prosedur sistematis dan standar untuk memperoleh data yang diperlukan. Adapun metode pengumpulan data yang penulis gunakan dalam penelitian ini , yaitu :

1. Wawancara

Teknik wawancara adalah suatu teknik pengumpulan data melalui suatu percakapan yang diarahkan pada suatu masalah tertentu. Wawancara ini merupakan proses tanya jawab lisan, dimana dua orang atau lebih berhadapan secara fisik. Wawancara pada penelitian kualitatif merupakan pembicaraan yang mempunyai tujuan dan didahului beberapa pertanyaan informal.¹⁵

Teknik wawancara adalah teknik pengumpulan data melalui pengajuan sejumlah pertanyaan secara lisan kepada subjek yang diwawancarai. Teknik wawancara juga dapat diartikan sebagai cara yang dipergunakan untuk

¹⁵Imam Gunawan, *Metode Penelitian Kualitatif*.. 2013), hal. 160.

mendapatkan data dengan bertanya langsung secara tatap muka dengan responden atau narasumber.¹⁶

2. Observasi

Observasi merupakan metode pengumpulan data yang menggunakan pengamatan terhadap objek penelitian. Observasi adalah pengamatan dan pencatatan secara sistematis terhadap gejala yang tampak pada objek penelitian. Pengamatan dapat dilakukan secara langsung maupun tidak langsung. dapat dilaksanakan secara langsung maupun tidak langsung.¹⁷

3. Dokumentasi

Dokumentasi adalah teknik pengumpulan data untuk data yang sudah siap, sudah berlalu atau data sekunder. Pengambilan data melalui dokumentasi bisa untuk data dalam bentuk tulisan, misalnya catatan harian, sejarah kehidupan, ceritera, biografi, peraturan kebijakan, Dan dalam bentuk gambar, misalnya foto, gambar hidup, sketsa, dan lain-lain.¹⁸

G. Teknik Analisis Data

Pada penelitian ini, peneliti menyimpulkan menggunakan data teknik dalam pengumpulan data untuk menjamin keabsahan data, yaitu triangulasi.

¹⁶ Rahmadi, *Pengantar Metodologi Penelitian...*(2011), hal. 75.

¹⁷ Rahmadi, *Pengantar Metodologi Penelitian...*(2011), hal. 80.

¹⁸ Sulaiman, Sitti, *Pengantar Metodologi Penelitian: Panduan Bagi Peneliti Pemula*. (Sulawesi Selatan, Pusaka Almailda. 2019), hal. 97.

Triangulasi adalah teknik pemeriksaan keabsahan data yang memanfaatkan sesuatu yang lain diluar data itu untuk keperluan pengecekan atau sebagai pembanding terhadap data satu dengan data yang lainnya.

Pada penelitian ini peneliti menggunakan dua triangulasi, yaitu triangulasi sumber dan triangulasi teknik.

1. Triangulasi Sumber

Triangulasi sumber adalah triangulasi yang dilakukan dengan melakukan pengecekan data yang diperoleh dari beberapa sumber, seperti melakukan wawancara kepada subjek A, B, dan C.

2. Triangulasi Teknik

Triangulasi teknik adalah triangulasi untuk pengumpulan data melalui bermacam-macam cara pada sumber yang sama, seperti observasi partisipasif, wawancara mendalam dan dokumentasi.¹⁹

H. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan yang digunakan dalam penulisan skripsi ini adalah sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN,

Pada bab ini berisi tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penelitian terdahulu, metode penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II KAJIAN TEORI,

¹⁹ Sulaiman, Sitti, *Pengantar Metodologi Penelitian:2019*), hal. 99.

Pada bab ini berisi tentang penguraian mengenai pengertian strategi, pengertian strategi peningkatan UMKM, pengertian UMKM, dan pengertian PNM Mekaar Syariah.

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN,

Pada bab ini berisi tentang penjelasan mengenai PNM Mekaar Syariah, sejarah berdirinya PT.Permodalan Nasional Madani (Persero), pengertian PNM Mekaar Syariah, struktur organisasi PT. PNM Mekaar Syariah serta menyajikan informasi tentang visi dan misi PT. PNM Mekaar Syariah.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN,

Pada bab ini berisi deskripsi tentang strategi peningkatan usaha mikro kecil dan menengah melalui PT.PNM Mekaar Syariah. Bab ini merupakan inti dari persoalan yang diangkat dalam skripsi ini.

BAB V PENUTUP,

Pada bab ini berisi kesimpulan dan saran dimana kesimpulan merupakan penyajian secara singkat tentang apa yang diperoleh dari pembahasan serta saran merupakan anjuran yang diberikan penulis kepada pihak yang berkepentingan.

BAB II

KAJIAN TEORI

A. Strategi

Pada dasarnya kata “ Strategi” berasal dari bahasa Yunani dengan sebutan *strategos*, yang dibentuk dari *stratos*, dengan makna tentara, dan *-ag*, yang bermakna memimpin. Menurut Grant, strategi adalah berkenaan dengan cara bagaimana memenangkan kompetis atau persaingan. Istilah strategi dapat dipandang secara konotatif sebagai suatu niat melakukan tindakan untuk mencapai tujuan tertentu.²⁰

Strategi juga merupakan alat untuk mencapai tujuan, dalam pengembangan konsep mengenai strategi harus terus memiliki perkembangan dan setiap orang mempunyai pendapat atau definisi yang berbeda mengenai strategi. Strategi dalam suatu dunia bisnis atau usaha sangatlah dibutuhkan untuk pencapaian visi dan misi yang sudah diterapkan oleh perusahaan, maupun untuk pencapaian sasaran atau tujuan, baik tujuan jangka pendek maupun tujuan jangka panjang.²¹

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), strategi adalah ilmu dan seni yang menggunakan sumber daya untuk

²⁰Ayi Ahadiyat, *Manajemen Strategik : Tinjauan Teoritikal Multiperspektif*. (Bandar Lampung. Lembaga Penelitian Universitas Lampung, 2010), hal. 1-1.

²¹ Risal HS, *Strategi Pengembangan UMKM Melalui Analisis SWOT Ditinjau Dari Ekonomi Islam*. (Skripsi Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Makassar, 2011).

melaksanakan kebijaksanaan tertentu dalam perang maupun damai. Secara eksplisit merupakan rencana tindakan yang menjabarkan alokasi sumber daya dan kreativitas lain untuk menanggapi lingkungan dan membantu organisasi mencapai sasaran. Intinya, strategi adalah pilihan untuk melakukan aktivitas yang berbeda atau untuk melaksanakan aktivitas dengan cara yang mungkin berbeda dari pesaing.

Menurut Clausewitz, strategi merupakan suatu seni menggunakan pertempuran untuk memenangkan suatu perang. Strategi merupakan rencana jangka panjang untuk mencapai tujuan. Strategi terdiri dari aktivitas-aktivitas penting yang diperlukan untuk mencapai tujuan. Adapun dalam pembahasan organisasi, istilah strategi hampir selalu dikaitkan dengan arah, tujuan, dan penentuan posisi suatu organisasi dengan mempertimbangkan lingkungan sekitar.²²

Menurut Andrew dan Chaffe mengemukakan strategi adalah kekuatan motivasi untuk *stakeholders*, seperti *stakeholders*, *debtholders*, manajer, karyawan, konsumen, komunitas, pemerintah, dan sebagainya, yang baik secara langsung maupun tidak langsung menerima keuntungan atau biaya yang

²² Ayu F, Strategi Unit Layanan Modal Mikro (ULaMM) Purwokerto Syariah PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil. (Skripsi IAIN Purwokerto, 2020).

ditimbulkan oleh semua tindakan yang dilakukan oleh perusahaan.²³

Strategi adalah suatu kesatuan rencana yang menyeluruh, komprehensif dan terpadu yang diarahkan untuk mencapai tujuan persaingan. Strategi berperan penting dalam era global dan perdagangan bebas sekarang ini, ketika persaingan semakin hebat. Untuk meraih keunggulan dalam persaingan diperlukan strategi yang handal.²⁴

Sangat jelas sekali pengertian dari strategi di atas, namun perlu didefinisikan dan dirumuskan tentang pengertian strategi yang mengarah ke bidang bisnis/non bisnis, berikut di bawah ini beberapa pengertian tentang strategi bisnis/non bisnis :

- a. Strategi merupakan suatu upaya bagaimana tujuan-tujuan perencanaan dapat dicapai dengan mempergunakan sumber-sumber yang dimiliki oleh suatu lembaga/perusahaan disamping diusahakan pula untuk mengatasi kesulitan serta tantangan-tantangan yang ada.

²³A Muhammad Farid Said , Strategi Pemberdayaan UMKM Pada Dinas KOPERINDAG Kabupaten Maros . (Skripsi Universitas Hasanuddin, 2015)

²⁴ Sony Hendra Permana, Strategi Peningkatan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Di Indonesia . (Jurnal Pusat Penelitian Bandar Ahli DPR RI. Vol, 8 No. 1. Juni 2017).

- b. Strategi sebagai seperangkat tujuan dan rencana tindakan yang spesifik, yang apabila dicapai akan memberikan suatu keunggulan kompetitif yang diharapkan.
- c. Strategi merupakan alat untuk mencapai perubahan dalam kaitannya dengan tujuan jangka panjang, program tindak lanjut, serta prioritas alokasi sumber daya.

Strategi harusnya diimbangi dengan adanya pengetahuan atau manajemen yang memungkinkan perusahaan/lembaga mencapai tujuannya. Manajemen strategilah yang lebih tepat supaya strategi-strategi perusahaan/lembaga dapat terlaksanakan dengan baik.²⁵

Dalam dunia usaha, strategi peningkatan usaha dalam menghadapi daya saing dapat diciptakan maupun ditingkatkan dengan penerapan strategi bersaing yang tepat, salah satunya dengan pengelolaan sumber daya secara efektif dan efisien. Selain itu, penentuan strategi yang tepat harus disesuaikan dengan seluruh aktivitas dari fungsi perusahaan, sehingga akan menciptakan kinerja perusahaan sesuai dengan yang diharapkan bahkan lebih dan dapat menghasilkan nilai. Dengan kondisi tersebut kegiatan pengembangan dan peningkatan UMKM perlu diarahkan untuk melakukan analisis daya saing dan merumuskan

²⁵M Syarif Hidayatullah, Strategi Unit Layanan Modal Mikro (ULaMM) Syariah PT.Permodalan Nasional Madani Dalam Pemberdayaan UMKM. (Skripsi UIN Syarif Hidayatullah, 2011).

upaya-upaya peningkatan daya saing dalam rangka pembangunan daya saing yang bertujuan meningkatkan usaha mikro.²⁶

B. Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

Menurut teori Lincolin Arsyad, strategi peningkatan UMKM adalah strategi pembangunan ekonomi yang dapat dilakukan dengan melihat strategi pengembangan dunia usaha atau (*Business Development Strategy*).²⁷ Dalam pencapaian tujuan peningkatan UMKM di daerah Padang Kemiling Kota Bengkulu dengan mengacu pada teori Lincolin Arsyad, yaitu :

1. Penciptaan iklim usaha yang baik bagi usaha kecil dan menengah.

Iklim usaha adalah kondisi yang diupayakan pemerintah dan pemerintah daerah untuk memberdayakan Usaha Mikro Kecil dan Menengah secara sinergis melalui penetapan berbagai peraturan perundang-undangan dan kebijakan diberbagai aspek kehidupan ekonomi agar Usaha Mikro Kecil dan Menengah memperoleh pemihakan, kepastian, kesempatan, perlindungan dan dukungan berusaha yang seluas-luasnya.

²⁶ Ariani, Mohamad Nur Utomo , Kajian Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Di Kota Tarakan. (Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Borneo Tarakan, Indonesia. Vol, 13 No. 2. September 2017). h 99-118.

²⁷ Mohammad Rohedi, Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Untuk Meningkatkan Perekonomian Masyarakat. (Jurnal Universitas Wiraraja Sumenep. Vol, 10 No. 1. 2015). h 4-8.

2. Pembuatan informasi terpadu, yang dapat memudahkan masyarakat pengunjung dan pelaku usaha kecil dan menengah.

Pembuatan informasi atau penyediaan informasi terpadu bagi perkembangan dunia usaha merupakan hal penting yang harus dilakukan oleh pemerintah, karena informasi merupakan salah satu faktor pendukung atas berkembangnya usaha yang dijalani oleh para pelaku usaha kecil menengah. Dengan informasi yang diperoleh, pelaku usaha dapat mengetahui perkembangan dunia usaha saat ini.

3. Pendirian pusat konsultasi dan pengembangan terhadap usaha kecil.

Adanya pusat konsultasi yang disediakan oleh sebuah instansi pemerintahan kepada masyarakat, akan memudahkan pemerintah menampung semua aspirasi dari masyarakat dan dengan pusat konsultasi tersebut pemerintah juga akan lebih dekat dengan masyarakat. Pada dunia usaha, pusat konsultasi juga berperan penting sebagai tempat pengaduan bagi pemilik usaha untuk pengembangan sebuah usaha yang dimilikinya.

4. Pembuatan sistem pemasaran bersama, untuk menghindari skala yang tidak ekonomis dalam produksi dan meningkatkan daya saing terhadap produk impor. Sistem pemasaran bersama adalah upaya pemasaran bersama

antara dua atau lebih perusahaan untuk mempromosikan kedua bisnis secara bersamaan. Dengan kata lain, dua atau lebih perusahaan akan melakukan strategi pemasaran secara bersamaan dalam jangka waktu tertentu.²⁸

C. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)

a. Pengertian UMKM

Menurut UUD 1945 kemudian dikuatkan melalui TAP MPR NO.XVI/MPR-RI/1998 tentang Politik Ekonomi dalam rangka Demokrasi Ekonomi, Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah perlu diberdayakan sebagai bagian integral ekonomi rakyat yang mempunyai kedudukan, peran, dan potensi strategis untuk mewujudkan struktur perekonomian nasional yang makin seimbang, berkembang, dan berkeadilan. Selanjutnya dibuatlah pengertian UMKM melalui Undang-Undang Nomor 9 Tahun 1999 dan karena keadaan perkembangan yang semakin dinamis dirubah ke Undang-Undang Nomor 20 Pasal 1 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah maka pengertian UMKM adalah sebagai berikut :

- 1) Usaha Mikro adalah usaha produktif milik orang perorangan dan/atau badan usaha perorangan yang

²⁸Mohammad Rohedi, Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Untuk Meningkatkan Perekonomian Masyarakat. (Jurnal Universitas Wiraraja Sumenep. Vol, 10 No. 1. 2015). h 4-8.

memenuhi kriteria Usaha Mikro sebagaimana diatur dalam Undang-Undang ini.

- 2) Usaha Kecil adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari Usaha Menengah atau Usaha Besar yang memenuhi kriteria Usaha Kecil.
- 3) Usaha Menengah adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dengan Usaha Kecil atau Usaha Besar dengan jumlah kekayaan bersih atau hasil penjualan tahunan yang memenuhi kriteria sebagai Usaha Menengah.

Berdasarkan perkembangannya, UMKM dapat diklasifikasikan menjadi 4 kelompok yaitu:

- 1) *Livelihood Activites*, merupakan UMKM yang digunakan sebagai kesempatan kerja untuk mencari nafkah, yang lebih umum dikenal sebagai sektor informal, contohnya adalah pedagang kaki lima.

- 2) *Micro Enterprise*, merupakan UMKM yang memiliki sifat pengrajin tetapi belum memiliki sifat kewirausahaan.
- 3) *Small Dynamic Enterprise*, merupakan UMKM yang telah memiliki jiwa kewirausahaan dan mampu menerima pekerjaan subkontrak dan ekspor.
- 4) *Fast Moving Enterprise*, merupakan UMKM yang memiliki jiwa kewirausahaan dan akan melakukan tranformasi menjadi Usaha Besar (UB).

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) adalah kegiatan usaha yang dilakukan oleh orang perorangan atau kelompok yang bertujuan untuk mensejahterakan individu maupun kelompoknya. Usaha Mikro Kecil dan Menengah memiliki peran strategis dalam pembangunan ekonomi nasional dan juga dalam tumbuhnya ekonomi serta tenaga kerja dan distribusi hasil pembangunan.

Jadi, Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu bidang usaha yang dapat berkembang dan konsisten dalam perekonomian nasional. UMKM menjadi wadah yang baik bagi penciptaan lapangan pekerjaan yang produktif. UMKM merupakan suatu usaha yang bersifat padat karya, tidak membutuhkan persyaratan tertentu seperti tingkat pendidikan, keterampilan (keahlian) pekerja, dan penggunaan modal usaha

relatif sedikit serta teknologi yang digunakan cenderung sederhana.²⁹

Seperti dalam sebuah hadis, Rasulullah Muhammad SAW bersabda,

“Hendaklah kamu berdagang, karena di dalamnya terdapat 90 persen pintu rezeki,” (HR. Imam Ahmad). *Dari Mu'az bin Jabal, Rasulullah berkata, “Sesungguhnya, sebaik-baik usaha adalah usaha perdagangan”* (HR. Baihaqi).³⁰

b. Kriteria UMKM

Kriteria UMKM diatur di dalam Peraturan Pemerintah No. 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Perlindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (PP UMKM) pasal 35 hingga pasal 36.³¹

1. Usaha Mikro memiliki hasil penjualan tahunan maksimal Rp2.000.000.000 (dua miliar rupiah).³²

²⁹Lathifah Hanim, Ms.Noorman. *UMKM (Usaha Mikro, Kecil & Menengah) & Bentuk-bentuk Usaha*. (Jawa Tengah: UNISSULA PRESS,2018). hal 6-9.

³⁰<https://www.republik.co.id>>berita

³¹**Berita Update, Kriteria UMKM Terbaru Menurut PP No. 7 Tahun 2021, dikutip dari <https://kumparan.com/berita-update/kriteria-umkm-terbaru-menurut-pp-no-7-tahun-2021-1xFcHZA5KTd/full> diakses pada hari Selasa, 03 Agustus 2022, pukul 16.31.**

³²**Berita Update, Kriteria...**

2. Usaha Kecil memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp2.000.000.000 (dua miliar rupiah) maksimal sampai Rp15.000.000.000 (lima belas miliar rupiah).³³
3. Usaha Menengah memiliki hasil penjualan tahunan lebih dari Rp15.000.000.000 (lima belas miliar rupiah) dengan nominal maksimal sampai Rp50.000.000.000 (lima puluh miliar rupiah).³⁴

c. Peran UMKM

UMKM hadir sebagai suatu solusi dari sistem perekonomian yang sehat. UMKM merupakan salah satu sektor industri yang sedikit bahkan tidak sama sekali terkena dampak krisis global yang melanda dunia. Dengan bukti ini, jelas bahwa UMKM dapat diperhitungkan dalam meningkatkan kekompetitifan pasar dan stabilisasi sistem ekonomi yang ada.

Permasalahan yang paling sering timbul dalam usaha pengembangan UMKM adalah sebagai berikut :

1. Kurangnya Permodalan Permodalan merupakan faktor utama yang diperlukan untuk mengembangkan suatu unit usaha. Kurangnya permodalan UKM, oleh karena pada umumnya usaha kecil dan menengah merupakan usaha perorangan atau perusahaan yang sifatnya tertutup, yang

³³Berita Update, *Kriteria...*

³⁴Berita Update, *Kriteria...*

mengandalkan pada modal dari si pemilik yang jumlahnya sangat terbatas, sedangkan modal pinjaman dari bank atau lembaga keuangan lainnya sulit diperoleh, karena persyaratan secara administrative dan teknis yang diminta oleh bank tidak dapat dipenuhi.

2. Sumber Daya Manusia (SDM) yang Terbatas Sebagian besar usaha kecil tumbuh secara tradisional dan merupakan usaha keluarga yang turun temurun. Keterbatasan SDM usaha kecil baik dari segi pendidikan formal maupun pengetahuan dan keterampilannya sangat berpengaruh terhadap manajemen pengelolaan usahanya, sehingga usaha tersebut sulit untuk berkembang dengan optimal. Disamping itu dengan keterbatasan SDM-nya, unit usaha tersebut relatif sulit untuk mengadopsi perkembangan teknologi baru untuk meningkatkan daya saing produk yang dihasilkannya.
3. Lemahnya Jaringan Usaha dan Kemampuan Penetrasi Pasar Usaha kecil yang pada umumnya merupakan unit usaha keluarga, mempunyai jaringan usaha yang sangat terbatas dan kemampuan penetrasi pasar yang rendah, oleh karena produk yang dihasilkan jumlahnya sangat terbatas dan mempunyai kualitas yang kurang kompetitif. Berbeda dengan usaha besar yang telah mempunyai jaringan yang sudah solid serta didukung dengan

teknologi yang dapat menjangkau internasional dan promosi yang baik.³⁵

d. Prinsip UMKM

UMKM memiliki prinsip sebagai berikut :

1. Penumbuhan kemandirian, kebersamaan, dan kewirausahaan UMKM untuk berkarya dengan prakarsa sendiri.
2. Mewujudkan kebijakan publik yang transparan, akuntabel, dan berkeadilan.
3. Pengembangan usaha berbasis potensi daerah dan berorientasi pasar sesuai dengan kompetensi UMKM.
4. Peningkatan daya saing UMKM.
5. Penyelenggaraan perencanaan, pelaksanaan, dan pengendalian secara terpadu.

e. Tujuan UMKM

UMKM memiliki tujuan sebagai berikut :

1. Mewujudkan struktur perekonomian nasional yang seimbang, berkembang, dan berkeadilan.
2. Menumbuhkan dan mengembangkan kemampuan UMKM menjadi usaha yang tangguh dan mandiri.

³⁵Sri Handini, Sukesi, Hartati Kanty, *Manajemen UMKM dan Koperasi: Optimalisasi Ekonomi Masyarakat Pesisir Pantai*. (Surabaya. Unitomo Press, 2019), hal. 42-47.

3. Meningkatkan peran UMKM dalam pembangunan daerah, penciptaan lapangan kerja, pemerataan pendapatan, pertumbuhan ekonomi, dan pengentasan rakyat dan kemiskinan.³⁶

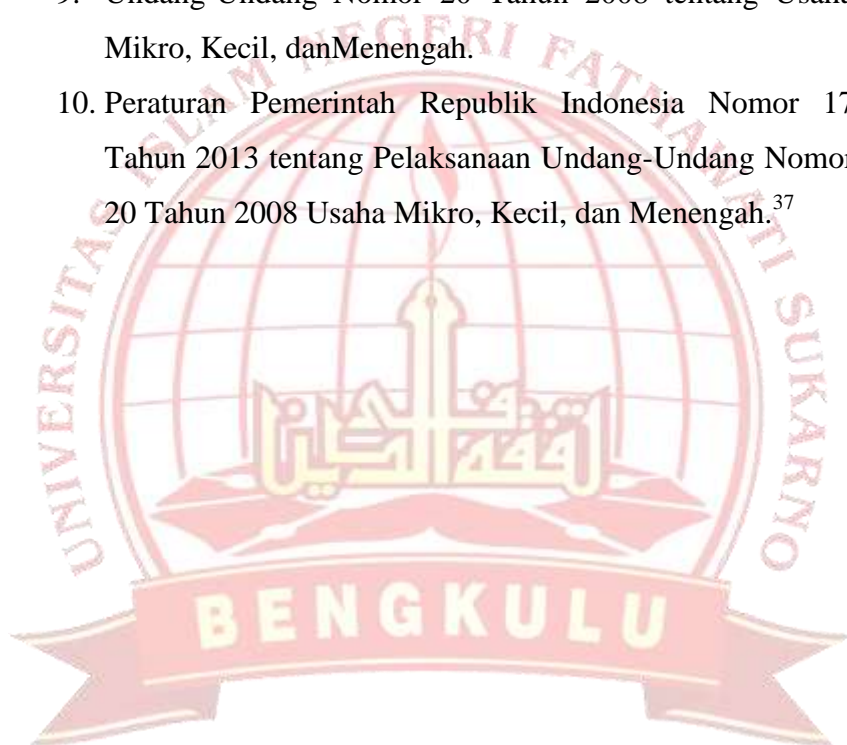
f. Dasar Hukum UMKM

Aturan hukum atau dasar hukum yang mengatur UMKM di Indonesia, di antaranya terdiri dari:

1. Undang-Undang Nomor 9 Tahun 1995 tentang Usaha Kecil.
2. Peraturan Pemerintah Nomor 44 Tahun 1997 tentang Kemitraan.
3. Peraturan Pemerintah Nomor 32 Tahun 1998 tentang Pembinaan dan Pengembangan Usaha Kecil.
4. Instruksi Presiden Nomor 10 Tahun 1999 tentang Pemberdayaan Usaha Menengah.
5. Keputusan Presiden Nomor 127 Tahun 2001 tentang Bidang/Jenis Usaha yang dicadangkan untuk Usaha Kecil dan Bidang/ Jenis Usaha yang Terbuka untuk Usaha Menengah atau Besar dengan Syarat Kemitraan Energi.
6. Keputusan Presiden Nomor 56 tahun 2002 tentang Restrukturisasi Kredit Usaha Kecil dan Menengah.

³⁶Bambang Agus Sumantri, Erwin Putera Permana, *Manajemen Koperasi dan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)*. (Mojokerto, Kediri. Buku Fakultas Ekonomi Universitas Nusantara PGRI Kediri.2017), hal. 41-42.

7. Peraturan Menteri Negara BUMN Per-05/MBU/2007 tentang Program Kemitraan Badan Usaha Milik Negara dengan Usaha Kecil dan Program Bina Lingkungan.
8. Peraturan Menteri Negara BUMN Per-05/MBU/2007 tentang Program Kemitraan Badan Usaha Milik Negara.
9. Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.
10. Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 17 Tahun 2013 tentang Pelaksanaan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.³⁷



³⁷Lathifah Hanim, Ms.Noorman. *UMKM (Usaha Mikro, Kecil & Menengah) & Bentuk-bentuk Usaha*. (Jawa Tengah: UNISSULA PRESS,2018). hal 1-2.

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Berdirinya PT.Permodalan Nasional Madani (PNM)

PT.Permodalan Nasional Madani (Persero) adalah sebuah lembaga keuangan yang didirikan di Jakarta berdasarkan TAP XVI/MPR/1998, Letter of Intent IMF TANGGAL 16 maret 1999, PP No. 38/99 tanggal 25 Mei 1999 dan Akte Notaris No. 1 tanggal 1 juni 1999 yang mendapat pengesahan menteri kehakiman RI No. C-11.609.HT.01.TH 99 tanggal 23 juni 1999. Dari modal dasar perseroan ini sebesar Rp. 1,2 trilyun, telah ditempatkan dan disetorkan sebesar 300 milyar.

Tugas utama PNM adalah memberikan solusi pembiayaan pada usaha mikro, kecil, menengah, koperasi (UMKMK) dengan kemampuan yang ada berdasarkan kelayakan usaha serta prinsip ekonomi pasar. Dengan pengembangan modal lembaga keuangan alternatif maka pendekatan pembiayaan yang dilakukan PNM tidak seperti pendekatan perbankan. Pengutan manajamen juga diberikan oleh PNM sebagai satu kesatuan yang tidak terpisahkan dengan pengutan permodalan dalam operasinya, kebijakan PNM ini bekerja sama dengan pengutan permodalan. Dalam operasinya, kebijakan PNM ini bekerja sama dengan lembaga-lembaga keuangan seperti modal lembaga venture, Bank umum/Syariah, koperasi simpan pinjam, BPRS/S, maupun lembaga keuangan mikro/syariah lainya di seluruh propinsi indonesia.

Fokus usaha yang perlu segera dikembangkan antara lain sektor agribisnis yang meliputi bidang pangan, perkebunan, perikanan, peternakan, kehutan, industri rumah tangga yang berorientasi ekspor atau substitusi impor, padat karya dengan menghasilkan nilai tambah, disamping sektor jasa seperti pengembang, pariwisata dan tenaga kerja. Nilai tambah yang dimaksud menyangkut konsep dagang, pemanfaatan teknologi dan kualitas produk.

Sumber pembiayaan yang disalurkan PNM berasal dari modal pemerintah, dan kini dalam pengajakan untuk memperoleh pinjaman dalam dan luar negeri sumber pembisyaan yang berasal dari investor lokal dan luar negeri dapat dihimpun oleh PNM melalui pengelolaan dana investasi oleh unit usaha PNM *Investasi Management*.

Sesuai SK Menteri Keuangan RI No. 487/KMK017/1999 tanggal 13 Oktober 1999, PNM telah ditetapkan menjadi salah satu BUMN Koordinator Penyaluran Kredit Program eks KLBI yang sebelumnya dilaksanakan oleh bank indonesia. Dengan dukungan pemerintah dan seluruh masyarakat indonesia, PT Permodalan Nasional Madani (Persero) dikelola dengan prinsip-prinsip profesionalisme, transparasi, syariah dan good corporate governance siap melangkah memasuki era indonesia baru, menuju masyarakat madani yang dicita-citakan.

PT.Permodalan Nasional Madani yang mana PT Permodalan Nasional Madani (persero) ini terbagi menjadi dua pembiayaan yaitu ULaMM (Unit Layanan Modal Mikro) dan Mekar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera). Pembiayaan ULaMM adalah untuk pembiayaan usaha mikro kecil dan menengah, sedangkan pada pembiayaan mekar untu para ibu-ibu atau keluarga sejahtera yg berada dibawah angka kemiskinan atau tidak mampu untuk membuka usaha karna tidak memiliki modal.

Sejak awal berdirinya, PNM telah merintis usaha pinjaman (kredit) modal kepada pelaku UMKM dengan mengemasnya dalam dua produk, yaitu Unit Layanan Modal Mikro (ULaMM) dan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar).

Mekaar menyasar pelaku usaha yang belum terjamah akses perbankan, dengan cara melakukan sosialisasi langsung kepada masyarakat di berbagai daerah. Para calon nasabah tidak perlu harus memiliki usaha lebih dulu saat mengajukan kredit. Langkah ini diambil untuk mendorong partisipasi masyarakat dalam sektor wirausaha. Terkait 2 produk andalan PNM (UlaMM dan Mekaar), memiliki perbedaan dalam penerapannya PNM “Khusus Mekaar, kami berikan bagi ibu-ibu yang rentan miskin. Kenapa pilih ibu-ibu? Karena kami yakin kalau wanita bisa berdaya, keluarganya bisa lebih sejahtera.”

Kredit 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.³⁸

B. Tujuan PT. PNM Mekaar Syariah

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 Mikro, sebagai pengembangan lebih lanjut/diversifikasi atas produk pembiayaan yang sudah dijalankan oleh PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) saat ini.

³⁸Mardiana, Faktor-faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PT.Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu. (Skripsi Institut Agama Islam Negeri Kota Bengkulu, 2019).

C. Visi dan Misi PT Permodalan Nasional Madani (Persero)

Visi dan Misi PT.Permodalan Nasional Madani (Persero), yaitu sebagai berikut :

1. Visi

Menjadi lembaga pembiayaan termuka dalam meningkatkan nilai tambah secara berkelanjutan bagi usaha mikro,kecil, menengah dan koperasi (UMKMK) yang berdasarkan *Good Corporate Governance* (GCG).

2. Misi

Secara umum, PT Permodalan Nasional Madani (Persero) mengembangkan Misi sebagai berikut:

- a. meningkatkan kelayakan usaha dan kemampuan wirausaha mikro, kecil, menengah, koperasi.
- b. meningkatkan akses pembiayaan usaha mikro,kecil, menengah,koperasi kepada lembaga keuangan baik bank maupun non-bank dalam rangka perluasan lapangan kerja dan peningkatan kesejahteraan masyarakat.
- c. meningkatkan kreativitas dan produktivitas karyawan untuk mencapai kinerja terbaik dalam mengembangkan usaha mikro, kecil, menengah, koperasi.³⁹

³⁹Fitriani , *selaku kepala cabang PT. PNM Mekaar Kota Bengkulu Unit Selebar*, wawancara pada hari Rabu, 29 Juni 2022 pukul 13.23 WIB.

D. Akad-akad PT. PNM Mekaar Syariah

Akad-akad dalam pembiayaan di PT. PNM Mekaar Syariah adalah sebagai berikut:

1. **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.
2. **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.
3. **Wadiah** Titipan nasabah yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat nasabah yang bersangkutan menghendaki. Mekaar Syariah bertanggung jawab atas pengembalian titipan tersebut.⁴⁰

⁴⁰ <https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar>

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

1. Strategi PT. PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah

Berdasarkan hasil wawancara dan observasi yang telah dilakukan penulis terhadap beberapa masyarakat yang mengajukan pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Syariah pada kelompok PNM Mekaar Padang Kemiling adalah sebagai berikut :

1. Apa tanggapan anda mengenai PT. PNM Mekaar Syariah? Wawancara peneliti kepada Ibu Rasina selaku nasabah PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling, menuturkan bahwa ,

*“Menurut saya, PNM Mekaar adalah salah satu tempat peminjaman modal usaha yang ditujukan kepada kami perempuan pelaku usaha untuk meningkatkan UMKM”.*⁴¹

Kemudian peneliti mewawancarai Shantya selaku *Account Officer* di PT. PNM Mekaar Syariah cabang selebar, mengatakan bahwa,

⁴¹Rasina, *Nasabah PT. PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu*, wawancara pada hari Kamis, 13 Oktober 2022 pukul 10. 13 WIB.

*“PT. PNM Mekaar Syariah adalah layanan BUMN yang bertugas dalam hal permodalan usaha bagi para pelaku usaha terutama bagi para perempuan untuk membantu dalam upaya meningkatkan UMKM, menggapai cita-cita serta mampu mensejahterakan keluarga”.*⁴²

Hal ini dibenarkan oleh Fitriani selaku kepala cabang PT. PNM Mekaar Syariah cabang selebar Kota Bengkulu, menjelaskan bahwa,

*“PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah hadir sebagai lembaga keuangan yang kegiatan utamanya yaitu membantu masyarakat dalam masalah permodalan bagi Ibu-ibu Prasejahtera. Melalui program membina ekonomi keluarga sejahtera atau Mekaar Syariah, PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah merupakan tempat bagi masyarakat terutama para ibu-ibu prasejahtera untuk meminjam modal, baik untuk mengembangkan atau menambah modal usaha maupun untuk membuka usaha baru”.*⁴³

⁴²Shantya Mailena, Account officer PT. PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu, wawancara pada hari Rabu, 12 Oktober 2022 pukul 11.28 WIB.

⁴³Fitriani, selaku kepala cabang PT. PNM Mekaar Kota Bengkulu Unit Selebar, wawancara pada hari Kamis, 13 Oktober 2022 pukul 16.12 WIB.

2. Mengapa anda memilih pembiayaan di PT. PNM Mekaar Syariah?

Wawancara kepada Ibu Neca selaku nasabah PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling, menuturkan bahwa,

“Saya memilih pembiayaan di PNM Syariah ini karena sistem pembiayaannya menggunakan syariat islam, menggunakan akad-akad dan tidak ada sistem bunga (riba)”.⁴⁴

Hasil pengamatan (observasi) yang dilakukan peneliti bahwa, PT. PNM Mekaar Syariah menjalankan tugasnya sesuai dengan ajaran dan syariat islam serta menggunakan akad murabahah, wakalah, dan wadiah.

Seperti pada gambar berikut.

Gambar 4.1
Buku Titipan Wadiah Nasabah



⁴⁴Neca, Nasabah PT. PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu, wawancara pada hari kamis, 13 Oktober 2022 pukul 11. 50 WIB.

Gambar 4.2
Formulir Pengajuan



3. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Memberikan Pemihakan Terhadap Peningkatan dan Pengembangan UMKM?

Pemihakan adalah suatu perbuatan memihak terhadap suatu objek yang mampu memberikan keuntungan ataupun kerugian.

Wawancara kepada Ibu Nurramaya nasabah PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling, menuturkan bahwa,

“Pemihakan yang diberikan PNM Mekaar Syariah ialah pemihakan terhadap peningkatan pendapatan (omset) dari usaha yang saat ini saya jalankan. Sebelum saya menjadi nasabah di PNM ini pendapatan saya bisa dibilang kurang. Tetapi, setelah saya bergabung menjadi nasabah di PNM sedikit demi sedikit saya mulai

*memperluas warung saya dan menambah beberapa daftar jualan saya. Alhamdulillah, sekarang pendapatan saya sudah mulai meningkat dan saya bisa membantu suami saya dalam hal keuangan”.*⁴⁵

Dari hasil pengamatan (observasi) yang dilakukan peneliti bahwa terdapat suatu pemihakan dari PT. PNM Mekaar Syariah terhadap pendapatan para nasabah dalam menjalankan usaha. Bebarapa dari nasabah banyak yang mengalami peningkatan pendapatan. Dilihat dari daftar pendapatan nasabah bahwasanya pendapatan nasabah mulai meningkat dari sebelumnya. Seperti, Ibu Neti yang banyak mengalami peningkatan pendapatan karena sebelum ia melakukan pembiayaan di PT. PNM Mekaar Syariah pendapatan yang ia peroleh per harinya sebesar Rp. 100. 000 karena bahan jualan alat pancingnya masih sedikit, dan semenjak menjadi nasabah PNM ia sudah banyak membeli alat-alat pancing untuk dijual dan pendapatannya sudah mulai meningkat menjadi Rp. 250.000. Peneliti berhasil menelusuri data nasabah dan jumlah pendapatannya. Seperti pada gambar berikut.

⁴⁵Nurramaya, *Nasabah PT. PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu*, wawancara pada hari jumat, 07 Oktober 2022 pukul 15. 20 WIB.

Gambar 4.3

Daftar Nama Nasabah & Jumlah Pendapatan

No	Nama Nasabah	Jumlah Pendapatan	Masa Berlaku
1	PT. PNM Mekaar Syariah	Rp. 100.000	Rp. 100.000
2	PT. PNM Mekaar Syariah	Rp. 100.000	Rp. 100.000
3	PT. PNM Mekaar Syariah	Rp. 100.000	Rp. 100.000
4	PT. PNM Mekaar Syariah	Rp. 100.000	Rp. 100.000
5	PT. PNM Mekaar Syariah	Rp. 100.000	Rp. 100.000
6	PT. PNM Mekaar Syariah	Rp. 100.000	Rp. 100.000
7	PT. PNM Mekaar Syariah	Rp. 100.000	Rp. 100.000
8	PT. PNM Mekaar Syariah	Rp. 100.000	Rp. 100.000
9	PT. PNM Mekaar Syariah	Rp. 100.000	Rp. 100.000
10	PT. PNM Mekaar Syariah	Rp. 100.000	Rp. 100.000

4. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Memberikan Kepastian Terhadap Peningkatan dan Pengembangan UMKM?

Kepastian adalah suatu perbuatan menjamin, menentukan, menetapkan, atau bahkan meyakinkan suatu objek untuk tidak memiliki alasan rasional untuk meragukannya.

Wawancara kepada Ibu Novita selaku nasabah PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling, mengatakan bahwa,

“PNM Mekaar sangat memberikan kepastian terhadap pencairan dana. Karena pengajuan peminjaman modal usaha sangat cepat diproses dan juga tidak ribet.

*Rabu pengajuan dan Rabu depannya udah bisa cair jadi kami tidak perlu menunggu lama”.*⁴⁶

Kemudian peneliti mewawancarai Shantya selaku *Account Officer* PT. PNM Mekaar Syariah cabang selebar, menuturkan bahwa,

*“Di PT. PNM Mekaar Syariah proses pengajuan peminjaman modal akan kami proses dengan cepat tergantung pada sistem, kadang sistem bermasalah jadi kami pending dulu. Tapi, alhamdulillah sampai saat ini hanya beberapa kali kami mengalami hal seperti itu”.*⁴⁷

Hal ini benarkan oleh Fitriani selaku kepala cabang PT. PNM Mekaar Syariah cabang selebar, ia menjelaskan bahwa,

“PT. PNM Mekaar Syariah memberi jangka waktu paling lama satu minggu untuk proses pengajuan dan pencairan dana. Jadi, apabila nasabah mengajukan pada hari senin dan senin berikutnya sudah bisa cair tapi kadang tergantung pada sistem kami yang kadang eror jadi pencairan akan dipending sampai sistem kembali

⁴⁶Novita, *Nasabah PT. PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu*, wawancara pada hari senin, 10 Oktober 2022 pukul 09.48 WIB.

⁴⁷Shantya Mailena, *Account officer PT. PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu*, wawancara pada hari Rabu, 12 Oktober 2022 pukul 11.28 WIB.

*norma. Untungnya, nasabah tidak komplain dan bisa mengerti”.*⁴⁸

Gambar 4.4

Formulir Pengajuan



5. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Memberikan Kesempatan Terhadap Peningkatan dan Pengembangan UMKM?

Kesempatan adalah suatu faktor positif yang muncul dari lingkungan dan memberikan suatu peluang bagi organisasi atau kegiatan yang dapat kita manfaatkan peluangnya.

Wawancara kepada Ibu Nirwana Nengsi selaku ketua kelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling, ia mengatakan bahwa,

“Saya sudah masuk tahap ke 6 melakukan pembiayaan di PNM Mekaar Syariah. Pada tahap pertama tahun 2017 kemaren saya meminjam sebesar 3

⁴⁸Fitriani , selaku kepala cabang PT. PNM Mekaar Kota Bengkulu Unit Selebar, wawancara pada hari Kamis, 13 Oktober 2022 pukul 16.12 WIB.

*juta rupiah dan sekarang sudah di 9 juta rupiah dengan angsuran mingguan sebesar Rp. 242.000”.*⁴⁹

Hasil pengamatan (observasi) yang dilakukan peneliti bahwa, terdapat beberapa tahap dalam pembiayaan di PT. PNM Mekaar Syariah mulai dari tahap pertama sebesar Rp. 3.000.000 dengan angsuran sebesar Rp. 75.000, tahap kedua sebesar Rp. 4.000.000 dengan angsuran sebesar Rp. 100.000, tahap ketiga sebesar Rp. 5.000.000 dengan angsuran sebesar Rp. 125.000, tahap keempat sebesar Rp. 6.000.000 dengan angsuran sebesar Rp. 150.000, tahap kelima sebesar Rp. 7.000.000 dengan angsuran sebesar Rp. 188.000, dan tahap keenam sebesar Rp. 9.000.000 dengan angsuran sebesar Rp. 242.000.

Gambar 4.5

Kartu Nasabah



⁴⁹Nengsi, Ketua kelompok PT. PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling Kota Bengkulu, wawancara pada hari jumat, 07 Oktober 2022 pukul 14.45 WIB.

6. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Memberikan Perlindungan Terhadap Peningkatan dan Pengembangan UMKM?

Perlindungan secara umum berarti mengayomi sesuatu dari hal-hal yang membahayakan atau lebih bersifat negatif, sesuatu itu bisa saja berupa kepentingan maupun benda atau barang. Selain itu perlindungan juga mengandung makna pengayoman yang diberikan oleh seseorang kepada orang yang lebih lemah atau yang membutuhkan.

Wawancara kepada Ibu Neti selaku nasabah PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling, ia mengatakan bahwa,

*“Iya, menurut saya PNM mampu memberikan perlindungan dan mampu mengayomi setiap perkembangan yang terjadi pada usaha saya, PNM juga mampu memberikan akses untuk saya dapat memakmurkan dan mensejahterakan keluarga”.*⁵⁰

Hasil pengamatan (observasi) yang dilakukan peneliti bahwa, PT.PNM Mekaar Syariah mampu memberikan perlindungan terhadap pengembangan UMKM karena

⁵⁰Neti, Nasabah PT. PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu, wawancara pada hari senin, 10 Oktober 2022 pukul 09.30 WIB.

terdapat pada peraturan OJK Republik Indonesia No.16/POJK.05/2019. Seperti pada gambar

Gambar 4.6
Peraturan Jasa Otoritas Keuangan



7. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Memberikan Dukungan Terhadap Peningkatan dan Pengembangan UMKM?

Dukungan adalah suatu upaya yang diberikan kepada seseorang baik itu dukungan moral atau dukungan material untuk memotivasi seseorang dalam melakukan suatu kegiatan.

Wawancara kepada Ibu Nirwana Nengsi selaku ketua kelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling, ia menuturkan bahwa,

“Dukungan yang diberikan PNM adalah pemberian pinjaman modal usaha, membantu mendampingi serta

*membina kami para pelaku UMKM dalam meningkatkan usaha. Kalau dulu itu, pernah ada yang namanya program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) yang bertujuan untuk membina dan mendampingi dalam hal pengembangan usaha”.*⁵¹

Dari hasil pengamatan (observasi) yang dilakukan peneliti, bahwa Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) adalah program yang ditujukan kepada para nasabah mekaar untuk mengikuti pelatihan, pembinaan dan pendampingan dalam upaya pengembangan UMKM.

Gambar 4.7

Acara Program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU)



8. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Menyediakan Informasi Terpadu Bagi Perkembangan dan Peningkatan

⁵¹Nengsi, Ketua kelompok PT. PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling Kota Bengkulu, wawancara pada hari jumat, 07 Oktober 2022 pukul 14.45 WIB.

UMKM dikelompokkan PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling?

Informasi adalah Sekumpulan data atau fakta yang dikelola menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi penerimanya. Informasi terlebih dahulu diproses agar penerima mudah memahami informasi yang diberikan. Sederhananya, informasi sudah diolah menjadi bentuk yang bernilai atau bermakna. Sedangkan informasi terpadu adalah sekumpulan informasi atau data yang dibentuk dengan menggabungkan beberapa objek.

Wawancara kepada Ibu Puspa selaku nasabah PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling, mengatakan bahwa,

*“Saya kemaren sebelum mengajukan pinjaman di PNM, pada saat survei petugasnya menjelaskan terlebih dahulu apa-apa saja yang harus ditaati pada aturan pembiayaan dan syarat-syaratnya apa saja untuk menjadi nasabah di PNM”.*⁵²

Hasil pengamatan (observasi) yang dilakukan peneliti, bahwa pada saat calon nasabah mengajukan pembiayaan, terlebih dahulu petugas PT. PNM Mekaar Syariah akan menjelaskan dan menerangkan tentang SOP (Sistem

⁵²Puspa, Nasabah PT. PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu, wawancara pada hari Senin, 10 Oktober 2022 pukul 09.18 WIB.

Operasional) pembiayaan seperti menjelaskan syarat-syarat menjadi nasabah, kriteria nasabah dan janji nasabah PT. PNM Mekaar Syariah yang dilakukan pada saat survei pertama.

Gambar 4.8

Brosur PNM Mekaar Syariah



Gambar 4.9

Kartu Nasabah



9. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Menyediakan Pusat Konsultasi Bagi Perkembangan dan Peningkatan UMKM dikelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling?

Pusat Konsultasi merupakan hal yang penting bagi suatu instansi pemerintah atau swasta dalam menampung aspirasi ataupun keluhan masyarakat atau konsumen. Pusat konsultasi pada UMKM bertujuan untuk

memberikan layanan penelitian dan pengembangan terhadap berbagai kegiatan UMKM, memberi layanan monitoring, evaluasi, pembinaan dan pendampingan terhadap UMKM dan sebagainya. Adapun manfaat pusat konsultasi bagi UMKM yaitu, memberikan konsultasi manajemen bisnis (keuangan, pemasaran, akuntansi dan manajemen umum) untuk meningkatkan kemampuan manajerial, memberikan pelayanan bisnis yang berkesinambungan pada UMKM.

Wawancara kepada Ibu Sauriah selaku nasabah PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling, menuturkan bahwa,

“Iya menyediakan, seperti pada acara program PKU yang diadakan PNM. Kami diberikan penjelasan, pelatihan, pendampingan dalam hal pengembangan usaha”.⁵³

Kemudian peneliti juga mewawancarai Shantya selaku *Account Officer* PT. PNM Mekaar Syariah cabang selebar, mengatakan,

“Di PT. PNM Mekaar Syariah ada yang namanya program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) yang mana tujuannya untuk memberikan peluang para nasabah untuk menyampaikan aspirasinya dalam pengembangan

⁵³Sauriah, *Nasabah PT. PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu*, wawancara pada hari senin, 10 Oktober 2022 pukul 10. 15 WIB.

*UMKM ataupun berkonsultasi mengenai masalah yang dihadapi selama menjalankan usahanya. PKU juga memberikan pelatihan, pembinaa, dan pendampingan terhadap pelaku UMKM”.*⁵⁴

Hal ini dibenarkan oleh Fitriani selaku kepala cabang PT. PNM Mekaar Syariah cabang selebar, ia menjelaskan bahwa,

*“Iya benar, PT. PNM Mekaar Syariah mengadakan suatu program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) yang ditujukan bagi nasabah binaan mekaar untuk dapat melakukan pengembangan terhadap usaha yang mereka jalankan dengan pelatihan, pembinaa, pendampingan serta dukungan dari PKU ini. Selain itu, nasabah juga dapat menyampaikan secara langsung aspirasi dan suaranya untuk berinteraksi tentang hal-hal yang berkaitan dengan upaya pengembangan UMKM”.*⁵⁵

Gambar 4.10

Kegiatan Program PKU



⁵⁴Shantya Mailena, Account officer PT. PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu, wawancara pada hari Rabu, 12 Oktober 2022 pukul 11.28 WIB.

⁵⁵Fitriani, selaku kepala cabang PT. PNM Mekaar Kota Bengkulu Unit Selebar, wawancara pada hari Kamis, 13 Oktober 2022 pukul 16.12 WIB.

10. Berapa Jumlah Nasabah Yang Tergabung Di PT. PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling?

Wawancara kepada Ibu Nirwana Nengsi selaku ketua kelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling, mengatakan bahwa,

“Dikelompok saya terdapat 29 orang nasabah yang bergabung menjadi nasabah PNM Mekaar”.⁵⁶

Hasil pengamatan (observasi) yang dilakukan peneliti, bahwa terdapat sekitar 20an orang yang menjadi nasabah di PT. PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling pada saat melakukan kegiatan Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM). Seperti terlihat pada gambar berikut

Gambar 4.11

Buku Daftar Nama Nasabah



⁵⁶Nengsi, Ketua kelompok PT. PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling Kota Bengkulu, wawancara pada hari jumat, 07 Oktober 2022 pukul 14.45 WIB.

Gambar 4.12

Dokumentasi saat PKM



2. Mekanisme pembiayaan PT. PNM Mekaar Syariah

PT. 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 (DSN MUI) yang ditujukan bagi perempuan pra-sejahtera pelaku usaha ultra mikro. Pembiayaan PT.PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu, terbagi menjadi dua, yaitu sebagai berikut :

1. Pembiayaan Tahap Pertama Merupakan pinjaman awal yang dilakukan oleh nasabah dengan adanya ketentuan sebagai berikut:

- a) Pembiayaan modal usaha pertama yang diberikan adalah sebesar Rp. 3.000.000,- (tiga juta rupiah) kepada nasabah yang telah memenuhi syarat tingkat pendapatannya.
- b) Nasabah menyisihkan uang pertanggungjawaban sebesar 5% dari pembiayaan itu sebesar Rp.

150.000,-. Uang tersebut tidak boleh diambil selama angsuran masih berjalan, dan boleh diambil setelah selesai angsuran/lunas.

- c) Nasabah menyimpan uang untuk berjaga-jaga di dalam kelompok, kemudian dibagi jumlah anggota dibagi 1.
- d) Terdapat masa tenggang, yaitu masa *Grace Periode* (libur angsuran awal) atau waktu yang diberikan kepada nasabah untuk tidak melakukan pembayaran angsuran selama dua minggu. Jadi pembayaran angsuran pertama akan dilakukan dua minggu setelah pelaksanaan pencairan dana pembiayaan, namun selama masa tersebut nasabah harus tetap hadir PKM. *Grace Periode* hanya berlaku bagi nasabah tahap pertama, tidak berlaku bagi nasabah tahap kedua maupun nasabah yang bergabung kembali (*Re-Joined*).
- e) Terdapat masa libur Hari Raya Idul Fitri, yaitu waktu yang diberikan kepada nasabah untuk tidak membayar angsuran selama dua minggu, pada minggu pertama dan pada minggu kedua.

2. Pembiayaan Tahap Kedua Dan Seterusnya merupakan pinjaman yang diperoleh setelah nasabah melakukan pembiayaan pertama, dengan catatan riwayat pembiayaan lancar dan memenuhi ketentuan pembiayaan tahap kedua dan

seterusnya. Berikut ketentuan yang harus dilakukan dalam pembiayaan tahap kedua dan seterusnya :

- a) Pembiayaan tahap kedua dapat memilih jumlah pinjaman yaitu tetap seperti pinjaman awal sebesar Rp. 3.000.000,- atau dapat memilih Rp. 4.000.000,- dan 5.000.000,-. Sedangkan pembiayaan tahap seterusnya maksimal pembiayaan adalah sebesar Rp. 6.000.000,-.
- b) Kenaikan modal jumlah usaha dari tahap selanjutnya sampai dengan 25% menjadi kewenangan kepala cabang. Kenaikan di atas 25% - 50% akan diperiksa kembali dilapangan.
- c) Nasabah menyimpan uang untuk berjaga-jaga di dalam kelompok, kemudian dibagi jumlah anggota dibagi 1.
- d) Terdapat masa libur Hari Raya Idul Fitri H, yaitu waktu yang diberikan kepada nasabah untuk tidak membayar angsuran selama dua minggu, pada minggu pertama dan pada minggu kedua.

Untuk jangka waktu pembayaran angsuran pada pembiayaan PT.PNM Mekaar Syariah, Kota Bengkulu, dibagi menjadi dua macam, yaitu :

- a) Pinjaman jangka 25 minggu, dengan pinjaman Rp. 3.000.000,- maka angsurannya sebesar Rp. 135.000/minggu.

- b) Pinjaman jangka waktu 50 minggu, dengan pinjaman Rp. 3.000.000,- maka angsurannya sebesar Rp. 75.000/minggu.

Gambar 4.13

Brosur PNM Mekaar Syariah



B. Pembahasan

1. Strategi PT. PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah

Strategi peningkatan sangat dibutuhkan untuk bisa meningkatkan mutu dari usaha yang sedang dijalankan. Maka, dari itu penting bagi para pelaku usaha untuk bisa mengetahui strategi seperti apa yang cocok dan tepat untuk dipakai dalam mengembangkan usahanya sehingga mampu bersaing dengan pelaku dan usaha yang lainnya.

PT. PNM Mekaar Syariah melakukan beberapa strategi untuk mampu meningkatkan dan mengembangkan usaha nasabah di kelompok PNM Padang Kemiling. Alasan masyarakat memilih pembiayaan di PT. PNM Mekaar Syariah karena PT. PNM Mekaar Syariah menjalankan tugas pembiayaannya dengan

menggunakan akad murabahah, wakalah dan wadiah. Strategi yang dilakukan PT. PNM di Padang Kemiling diantaranya adalah sebagai berikut.

1. Pemihakan

Strategi pemihakan yang diberikan PT. PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling adalah strategi untuk membantu meningkatkan pendapatan (omset) bagi setiap usaha nasabah dalam membantu para pelaku UMKM untuk mensejahterakan keluarga dan menggapai cita-citanya. Nasabah yang awalnya hanya membuka laundry rumahan setelah melakukan pembiayaan di PT. PNM Mekaar Syariah ini banyak mengalami peningkatan pendapatan sehingga beliau sekarang sudah bisa menyewa toko untuk usaha laundrynya.

2. Kepastian

Kepastian yang diberikan PT. PNM Mekaar Syariah kepada para nasabah PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling adalah kepastian dalam pengajuan peminjaman modal usaha untuk membantu nasabah dalam upaya pengembangan usaha yang akan diproses selama kurang lebih 1 minggu untuk melakukan pencairan dana agar secepatnya modal tersebut bisa digunakan nasabah untuk keperluan usahanya.

3. Kesempatan

PT. PNM Mekaar Syariah memberikan kesempatan bagi para pelaku UMKM di daerah Padang Kemiling untuk bergabung menjadi nasabah PT. PNM Mekaar Syariah baik yang sudah mempunyai usaha maupun yang baru ingin memulai usaha. PT. PNM Mekaar Syariah memiliki beberapa tahap peminjaman modal usaha mulai dari tahap pertama sebesar Rp. 3.000.000 hingga tahap terbesar saat ini tahap ke 6 sebesar Rp. 9.000.000.

4. Perlindungan

PT. PNM Mekaar Syariah memberikan perlindungan dan mengayomi serta membantu para nasabah PNM Mekaar Syariah kelompok Padang Kemiling untuk menciptakan kegiatan usaha yang sehat guna memberikan dukungan akses pembiayaan usaha mikro, kecil dan menengah kepada nasabah.

5. Dukungan dan Pusat Konsultasi

Dukungan yang diberikan PT. PNM Mekaar Syariah kepada nasabah PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling adalah dukungan terhadap upaya Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) guna memberikan pelatihan, pembinaan dan pendampingan kepada nasabah binaan mekaar dalam membantu meningkatkan UMKM. Pusat Konsultasi yang disediakan program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) bertujuan untuk menerima aspirasi dan keluhan dari pelaku UMKM mengenai

masalah-masalah yang dihadapi para pelaku UMKM untuk mendapatkan pelatihan dan pembinaan. PKU juga bertujuan untuk memberikan evaluasi, memberikan layanan monitoring serta memberikan pelayanan bisnis yang berkesinambungan pada UMKM.

6. Informasi Terpadu

PT. PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling memberikan informasi terpadu bagi nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan untuk mengetahui terlebih dahulu sistem operasional di PT. PNM Mekaar Syariah agar nasabah dapat mematuhi setiap aturan ataupun mengikuti setiap hal yang wajib ditaati oleh setiap calon nasabah PNM.

2. Mekanisme Pembiayaan Yang Dilakukan PT. PNM Mekaar Syariah

Mekanisme adalah suatu rangkaian kerja sebuah alat untuk menyelesaikan sebuah masalah yang berhubungan dengan proses kerja untuk mengurangi kegagalan sehingga menghasilkan hasil yang maksimal. Pembiayaan dipakai untuk mendefinisikan pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan dan dilakukan oleh lembaga pembiayaan, seperti PT. PNM Mekaar Syariah kepada nasabah.

PT. PNM Mekaar Syariah memiliki sistem operasional kerja yang wajib untuk ditaati dan diikuti oleh setiap nasabah

PNM. PT. PNM Mekaar Syariah memiliki kriteria, syarat-syarat, janji nasabah, janji bersama.

1. Kriteria

Kriteria yang wajib dipenuhi nasabah PNM Mekaar Syariah adalah sebagai berikut :

1. Layanan PNM Mekaar Syariah diperuntukkan kepada perempuan pra sejahtera pelaku usaha ultra mikro.
2. Pembiayaan PNM Mekaar Syariah tidak mensyaratkan agunan fisik, melainkan bersifat tanggung renteng kelompok, dengan syarat kedisiplinan untuk mengikuti proses persiapan pembiayaan dan Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM).
3. Satu kelompok minimal terdiri dari 10 nasabah.
4. Setiap kelompok dipimpin oleh seorang ketua.
5. Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM) wajib dilaksanakan satu kali dalam seminggu, sebagai kegiatan untuk membayar angsuran mingguan dan pembinaan usaha.

2. Syarat-syarat pinjaman PNM Mekaar Syariah

1. Perempuan prasejahtera pelaku UMKM.
2. Berusia 18-63 tahun.
3. Telah memiliki modal kerja.
4. E-KTP dan surat lainnya.

5. Membuat kelompok minimal 10 orang yang dipimpin oleh satu ketua.
6. Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM).
7. Hadir dan setor angsuran mandiri pada ketua kelompok.

3. Janji Nasabah

1. Hadir tepat waktu.
2. Membayar angsuran mingguan sesuai kewajiban.
3. Menggunakan pembiayaan ini untuk usaha.
4. Hasil usaha untukn kesejahteraan bersama.
5. Bertanggung jawab bersama, apabila ada nasabah yang tidak memenuhi kewajiban.

4. Mekanisme Pembiayaan

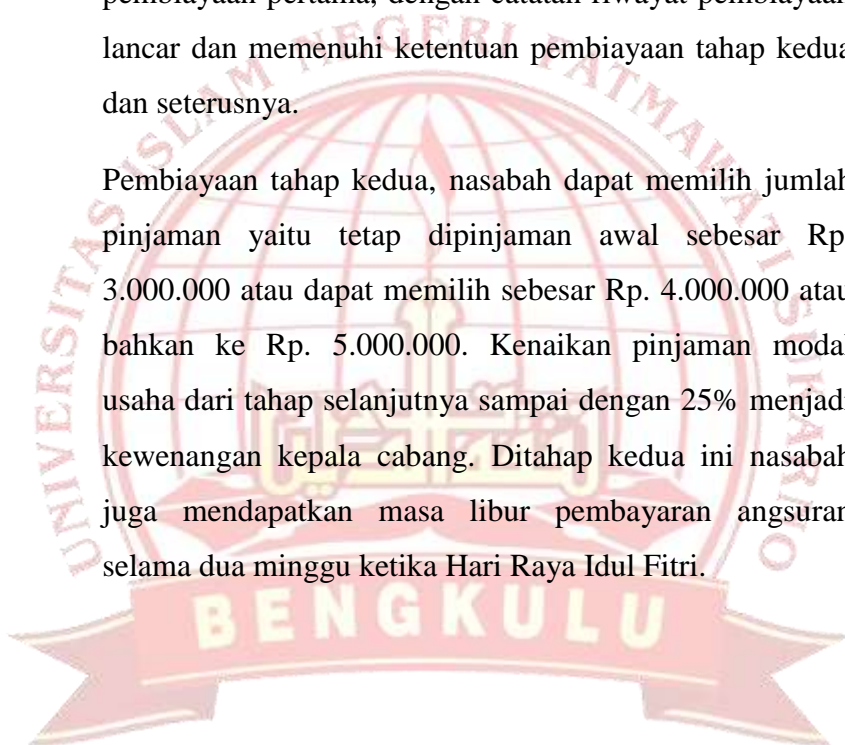
Pembiayaan PT.PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu, terbagi menjadi dua, yaitu sebagai berikut :

1. Pembiayaan Tahap Pertama Merupakan pinjaman awal yang dilakukan oleh nasabah dengan adanya ketentuan Pembiayaan modal usaha awal yang diberikan kepada nasabah yang telah mengajukan pembiayaan dan telah sesuai ketentuan syarat. Nasabah menyisihkan sebesar 5% dari pembiayaan tersebut untuk disimpan dan tidak boleh diambil sebelum nasabah menyelesaikan angsurannya. Terdapat masa tenggang bagi nasabah baru untuk tidak melakukan pembayaran selama dua minggu setelah pencairan dana. Tetapi, nasabah harus tetap

mengikuti Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM). Nasabah juga mendapatkan masa libur pembayaran angsuran ketika Hari Raya Idul Fitri.

2. Pembiayaan Tahap Kedua Dan Seterusnya merupakan pinjaman yang diperoleh setelah nasabah melakukan pembiayaan pertama, dengan catatan riwayat pembiayaan lancar dan memenuhi ketentuan pembiayaan tahap kedua dan seterusnya.

Pembiayaan tahap kedua, nasabah dapat memilih jumlah pinjaman yaitu tetap dipinjamkan awal sebesar Rp. 3.000.000 atau dapat memilih sebesar Rp. 4.000.000 atau bahkan ke Rp. 5.000.000. Kenaikan pinjaman modal usaha dari tahap selanjutnya sampai dengan 25% menjadi kewenangan kepala cabang. Ditahap kedua ini nasabah juga mendapatkan masa libur pembayaran angsuran selama dua minggu ketika Hari Raya Idul Fitri.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dari pembahasan diatas, bahwa peneliti menyimpulkan,

1. Strategi PT. PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di kelompok PNM Mekaar Syariah daerah Padang Kemiling, yaitu sebagai berikut:
 - 1) Pemihakan, PT. PNM Mekaar Syariah memberikan pemihakan terhadap nasabah PNM dalam hal peningkatan jumlah pendapatan (omset) yang didapatkan oleh nasabah selaku pelaku UMKM.
 - 2) Kepastian, PT. PNM Mekaar Syariah memberikan kepastian terhadap nasabah untuk membantu dalam upaya pengembangan dan peningkatan usaha. Nasabah yang mengajukan pembiayaan akan diproses secepatnya paling lambat 1 minggu setelah pengajuan agar nasabah dapat segera melakukan upaya dalam usahanya.
 - 3) Kesempatan, PT. PNM Mekaar Syariah memberikan kesempatan terhadap nasabah yang sudah mempunyai usaha maupun yang baru ingin memulai usaha untuk melakukan pembiayaan di PT. PNM Mekaar Syariah agar dapat membantu meningkatkan usaha. PT. PNM Mekaar Syariah juga memiliki beberapa tahap dalam pembiayaannya.

- 4) Perlindungan, PT. PNM Mekaar Syariah memberikan perlindungan dan mengayomi nasabah PNM Mekaar guna menciptakan kegiatan usaha yang sehat dan memberikan akses pembiayaan bagi UMKM di Indonesia, seperti tercantum dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Republik Indonesia No.16/POJK.05/2019 tentang pengawasan PT. PNM.
 - 5) Dukungan dan Pusat Konsultasi, PT. PNM Mekaar Syariah memberikan dukungan dan menyediakan pusat konsultasi yang rangkum dalam program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) yang mana program ini bertujuan untuk memberikan dukungan, membantu, membina dan mendampingi nasabah dalam upaya peningkatan usaha dan juga program ini menjadi ajang untuk para nasabah dapat menyampaikan aspirasinya tentang permasalahan yang dihadapi selama menjalankan usaha.
 - 6) Informasi Terpadu, PT. PNM Mekaar Syariah akan menjelaskan terlebih dahulu kepada calon nasabah sebelum melakukan pembiayaan, tentang syarat-syarat serta peraturan lainnya agar nasabah dapat mengikuti secara disiplin dan bertanggungjawab.
2. Mekanisme pembiayaan yang dilakukan PT. PNM Mekaar Syariah kepada nasabah PNM kelompok Padang Kemiling, mekanisme pembiayaan pada PT. PNM Mekaar Syariah menggunakan akad-akad syariah yaitu akad murabahah,

wakalah, dan wadiah. Dalam melakukan pembiayaan calon nasabah harus memenuhi syarat dan kriteria peminjam di PT. PNM Mekaar Syariah. Tahap awal nasabah harus menyisihkan sebesar 5% dari pembiayaan guna untuk disimpan dan tidak boleh diambil sebelum nasabah menyelesaikan angsurannya. Bagi nasabah baru terdapat masa tenggang selama 2 minggu untuk tidak melakukan pembiayaan. Ditahap kedua atau tahap lanjutan ini terdapat libur pembayaran angsuran selama 2 minggu ketika Hari Raya Idul Fitri.

B. Saran

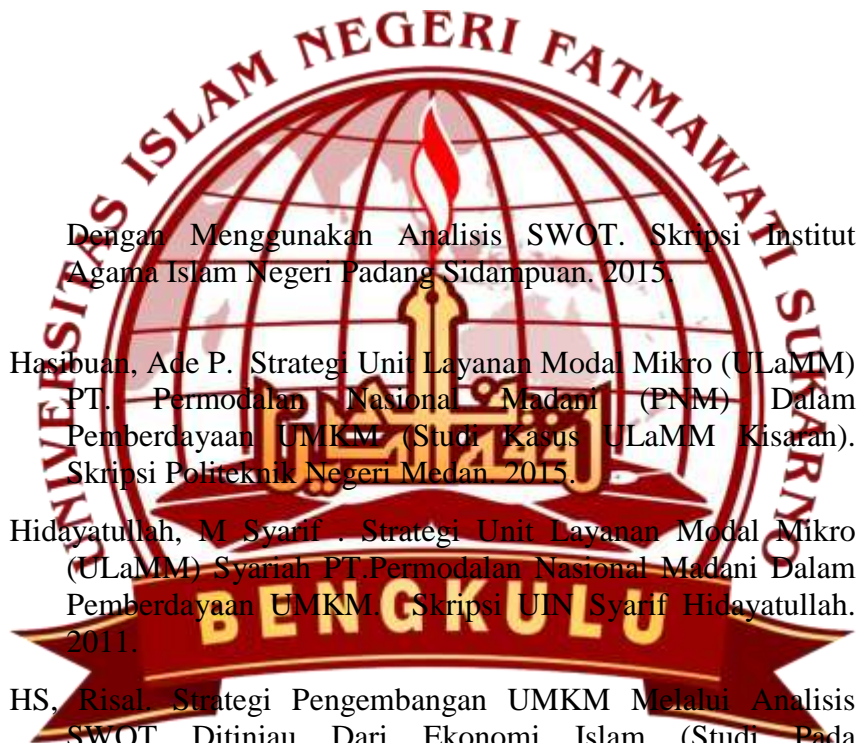
1. Kepada pihak PT. PNM Mekaar Syariah Kota Bengkulu, semoga kedepannya lebih maju, lebih baik lagi dan bisa lebih mensosialisasikan kepada masyarakat dan lebih membantu para pelaku UMKM untuk dapat meningkatkan dan mensejahterakan keluarga.
2. Untuk nasabah PT. PNM Mekaar Syariah agar selalu menaati setiap aturan yang ada dan menjadi nasabah yang bertanggungjawab dan konsisten atas pembiayaan yang dilakukan dan mampu menjadi contoh yang baik bagi nasabah yang lain.
3. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat lebih teliti dalam mencari bahan untuk ditindak lanjuti dalam penelitian selanjutnya agar mampu memperbaiki setiap kesalahan yang mungkin pernah dilakukan peneliti sebelumnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahadiyat, Ayi. *Buku Manajemen Strategik : Tinjauan Teoritikal Multiperspektif*. Bandar Lampung. Lembaga Penelitian Universitas Lampung. 2010.
- Gunawan, Imam. *Metode Penelitian Kualitatif: Teori dan Praktik*. Jakarta. PT. Bumi Aksara. 2013.
- Handini, Sri, dkk. *Buku Manajemen UMKM dan Koperasi: Optimalisasi Ekonomi Masyarakat Pesisir Pantai*. Surabaya. Unitomo Press. 2019.
- Hanim, Lathifa, Ms.Noorman. *UMKM (Usaha Mikro, Kecil & Menengah) & Bentuk-bentuk Usaha*. Jawa Tengah: UNISSULA PRESS. 2018.
- Rahmadi. *Buku Pengantar Metodologi Penelitian*. Banjarmasin, Kalimantan Selatan. Antasari Press. 2011.
- Sitti, Sulaiman .*Pengantar Metodologi Penelitian: Panduan Bagi Peneliti Pemula*. Sulawesi Selatan, Pusaka Almaidia. 2019.
- Sumantri, Bambang A, & Erwin Putera Permana. *Manajemen Koperasi Dan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)*. Mojokerto, Kediri. Buku Fakultas Ekonomi Universitas Nusantara PGRI Kediri.2017.
- Ariani, & Nur Mohamad Utomo . *Kajian Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Di Kota Tarakan*. Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Borneo Tarakan, Indonesia. Vol, 13 No. 2. September 2017. h 99-118.
- Hendra, Sony P. *Strategi Peningkatan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Di Indonesia* . Jurnal Pusat Penelitian Bandar Ahli DPR RI.Vol, 8 No.1. Juni 2017.
- Idayu, Riyanthi. dkk. *Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Untuk Meningkatkan*



- Perekonomian Masyarakat Desa Di Desa Nembol Kecamatan Mandalawangi Kabupaten Pandeglang Banten. Jurnal Manajemen STIE Muhammadiyah Palopo. VOL 7, No 1. Juni 2021.
- Inten, Sekar M, & Aman. Peran PT Permodalan Nasional Madani (PT.PNM) Dalam Pembiayaan Pelaku Usaha Agribisnis Di Kota Tarakan. Jurnal Universitas Tarakan. Vol, 3 No.1 . April 2020. h 29-34.
- Rohedi, Mohammad. Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Untuk Meningkatkan Perekonomian Masyarakat. (Jurnal Universitas Wiraraja Sumenep. Vol, 10 No. 1. 2015). h 4-8.
- Effendi, Achmad D. Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Kepuasan Nasabah Dalam Menggunakan Jasa Pinjaman ULaMM PT. Permodalan Nasional Madani Unit Jember Kota. Skripsi Universitas Jember. 2015.
- Enjel, Sesi. Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat Menurut Perspektif Ekonomi Islam. Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. 2019.
- F, Ayu. Strategi Unit Layanan Modal Mikro (ULaMM) Purwokerto Syariah PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil. Skripsi IAIN Purwokerto. 2020.
- Fatma, Riza. Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Berbasis Ekonomi Kreatif Dalam Meningkatkan Pendapatan Masyarakat. Skripsi Fakultas Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri Mataram. 2019.
- Fhadila, Fauziatul S. Strategi Pemasaran Produk ULaMM Syariah Dalam Upaya Menarik Minat Masyarakat Menjadi Nasabah PT. PNM ULaMM Syariah Unit Panyambungan



Dengan Menggunakan Analisis SWOT. Skripsi Institut Agama Islam Negeri Padang Sidempuan. 2015.

Hasibuan, Ade P. Strategi Unit Layanan Modal Mikro (ULaMM) PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Dalam Pemberdayaan UMKM (Studi Kasus ULaMM Kisaran). Skripsi Politeknik Negeri Medan. 2015.

Hidayatullah, M Syarif . Strategi Unit Layanan Modal Mikro (ULaMM) Syariah PT.Permodalan Nasional Madani Dalam Pemberdayaan UMKM. Skripsi UIN Syarif Hidayatullah. 2011.

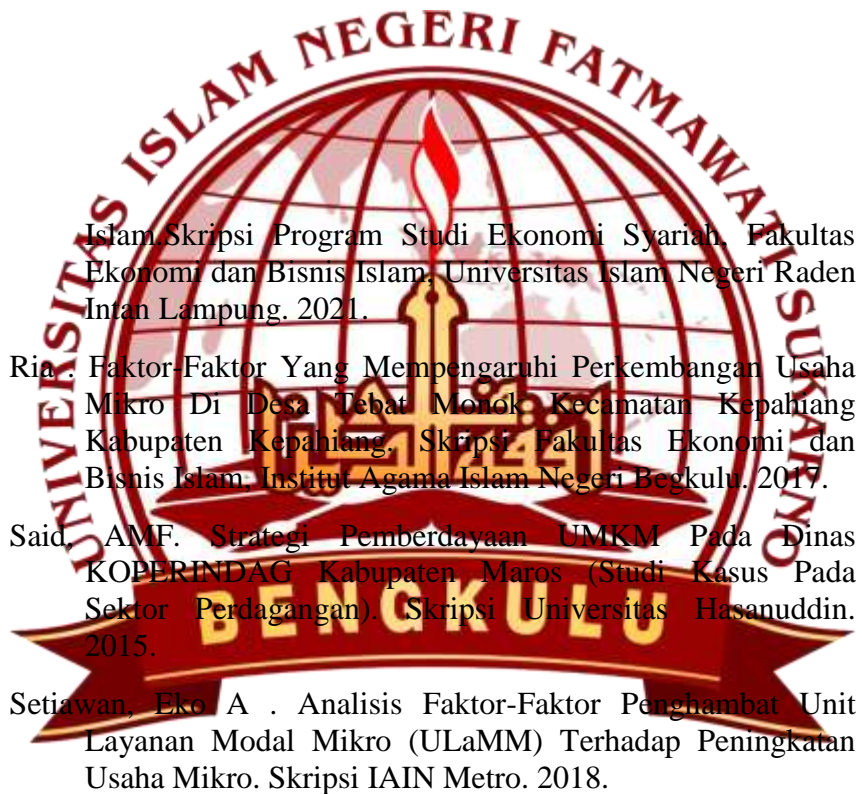
HS, Risal. Strategi Pengembangan UMKM Melalui Analisis SWOT Ditinjau Dari Ekonomi Islam (Studi Pada Pengembangan Usaha Warung Makan Mbak Daeng Pengayoman Makassar). Skripsi Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Makassar. 2011.

Juliansyah , Deni. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penyaluran Dana Modal Usaha Di PNM Mekaar Syariah Cabang Kedondong. Skripsi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2021.

Mardiana. Faktor-faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PT.Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu. Skripsi Institut Agama Islam Negeri Kota Bengkulu, 2019.

Oktalia, Riska. Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Dalam Mengembang kan Usaha Kecil Di Desa Terara. Skripsi Universitas Islam Negeri Mataram, 2020.

Rahmanti, Nurannisa suci. Strategi Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Untuk Mempertahankan Kesejahteraan Pelaku UMKM Di Masa Pandemi Covid-19 Di Kota Bandar Lampung Dalam Perspektif Ekonomi



Islam. Skripsi Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. 2021.

Ria . Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perkembangan Usaha Mikro Di Desa Tebat Monok, Kecamatan Kepahiang Kabupaten Kepahiang. Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Bengkulu. 2017.

Said, AMF. Strategi Pemberdayaan UMKM Pada Dinas KOPERINDAG Kabupaten Maros (Studi Kasus Pada Sektor Perdagangan). Skripsi Universitas Hasanuddin. 2015.

Setiawan, Eko A . Analisis Faktor-Faktor Penghambat Unit Layanan Modal Mikro (ULaMM) Terhadap Peningkatan Usaha Mikro. Skripsi IAIN Metro. 2018.

Suarsi. Peran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Terhadap Pemberdayaan Wanita Di Duampanua Kab. Pinrang. Skripsi Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Islam, IAIN Parepare. 2020.

Adi S. 2003. Pengertian Peningkatan Menurut Para Ahli. <https://www.duniapelajar.com/2014/08/08/pengertian-peningkatan-menurut-para-ahli/>. Diakses pada tanggal 19 Juli 2022 pukul 19.42 WIB.

Berita Update, Kriteria UMKM Terbaru Menurut PP No. 7 Tahun 2021, dikutip dari <https://kumparan.com/berita-update/kriteria-umkm-terbaru-menurut-pp-no-7-tahun-2021-1xFCHZA5KTd/full> diakses pada hari Selasa, 03 Agustus 2022, pukul 16.31.

<https://www.republik.co.id>>berita

Kusnandar, Viva Budy. Pendapatan Penduduk Indonesia Meningkat Menjadi Rp 62,2 Juta Per Tahun, dikutip dari <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/02/07/penda>



[patan-penduduk-indonesia-meningkat-menjadi-rp-622-juta-per-tahun](https://www.alquranid.com) pada hari Rabu, 13 Juli 2022, pukul 10.08 WIB.

Via Al-Qur'an Indonesia <https://quran-id.com>.



L
A
M
P
I
R
A
N



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon (0736) 51171, 51172, 51276 Fax. (0736) 51171

FORM 1 PENGAJUAN JUDUL TUGAS AKHIR SKRIPSI

I. Identitas Mahasiswa

Nama : HELMI SUTRI
N I M : 1811140151
Prodi : PERBANKAN SYARIAH
Semester : 7 (TUJUH)

II. Judul Yang Diajukan (Disertai Latar Belakang Masalah dan Rumusan Masalah):

- Judul 1*: " STRATEGI PENINGKATAN USAHA MIKRO MELALUI UNIT LAYANAN MODAL MIKRO (UlaMM) SYARIAH PT. PNM MEKAAR SYARIAH (STUDI KASUS UlaMM PADANG KEMILING KOTA BENGKULU)*"
- Latar Belakang Masalah**: (Lampirkan)
Rumusan Masalah***: (Lampirkan)
- Judul 2*:

Latar Belakang Masalah**: (Lampirkan)

Rumusan Masalah***: (Lampirkan)

- Judul 3*:

Latar Belakang Masalah**: (Lampirkan)

Rumusan Masalah***: (Lampirkan)

III. Proses Konsultasi

- Validasi Judul oleh Pengelola Perpustakaan Fakultas
Catatan

Pengelola Perpustakaan

[Signature]
Ayu Yuning Sih

- Konsultasi dan Persetujuan dengan Dosen Pembimbing Rencana Tugas Akhir
Catatan

Dosen Pembimbing Rencana Tugas Akhir

[Signature]
Drs. M. Syakroni, MA
197907061987031000

IV. Judul Yang Disahkan

Penunjukkan Dosen Penyetor:

Bengkulu, Februari 2022

Mengesahkan

Kajir Ekis/Manajemen

[Signature]
Yanti Sumardi, M.M

197904162007012020

Mahasiswa

[Signature]
Helmi Sutri

* Jelas, spesifik, tidak disingkat, rentang 6 (enam) sampai dengan 12 (dua belas) kata

** Minimal 5 (lima) paragraf berisi ide atau gagasan yang mengungkapkan masalah penelitian (kesenjangan antara ideal/teori dan praktek/pelaksanaannya)

*** Jelas, spesifik dan tidak ambigu

ISLAM NEGERI FATMAWA




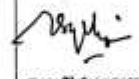
KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU**


Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)
51276-51171-51173- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uirfatmbengkulu.ac.id

DAFTAR HADIR SEMINAR PROPOSAL MAHASISWA

Hari/Tanggal : Jumat, 08 April 2020
Nama Mahasiswa : Helmi Sutri
NIM : 181140151
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Judul Proposal	Tanda Tangan Mahasiswa	Penyeminar
<i>Strategi Peningkatan Usaha Mikro melalui Unit Layanan Modal Mikro (ULAMM) Syariah PT. PNM Mekah Syariah (Studi Kasus Kelompok Ulama Padang Kemiling Kota Bengkulu)</i>	 <u>Helmi Sutri</u>	 <u>Dr. M. Syarifuddin, M.Pd.</u>

Mengetahui,
a.n. Dekan
Wakil Dekan I,


Dr. Nurul Hak, M.A.
NIP 196606161995031003

Catatan:
Mohon Berkas ini dikembalikan kepada Pengelola
Fotokopi dan Cap 1 (Satu) Rangkap



CATATAN PERBAIKAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Heimi Suci
NIM : 1811140111
Jurusan/Prodi : Perencanaan Wilayah

No	Permasalahan	Saran Penyeminar
1.	Cover,	Perbaiki!
2.	Penyusunan da. 1, dan seterusnya	Perbaiki!
3.	Foot note 1, dst.	Perbaiki
4.	Metode penelitian	Perbaiki!
5.	Penyusunan daftar pustaka	-,-

Bengkulu, 8 April 2022
Penyeminar,

Dr. M. Syarifuddin, MA
NIP. 195703061907031000



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51771-51172- Faksimil (0736) 51171-51172
Website : www.uin-sukarnobengkulu.ac.id

SURAT PENUNJUKAN

Nomor: 0560/Un.23/ F.IV/PP.00.9/05/2022

Dalam rangka penyelesaian akhir studi mahasiswa maka Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu dengan ini menunjuk Dosen :

1. N A M A : Dr. Nurul Hak, M. A.
NIP : 196606161995031002
Tugas : Pembimbing I
2. N A M A : Rizky Hariyadi, M.Acc
NIP : 198711262019031009
Tugas : Pembimbing II

Untuk membimbing, mengarahkan, dan mempersiapkan hal-hal yang berkaitan dengan penyusunan draft skripsi, kegiatan penelitian sampai persiapan ujian munaqayah bagi mahasiswa yang namanya tertera di bawah ini :

- N A M A : Helmi Sutri
NIM : 1811140151
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Strategi Peningkatan Usaha Mikro Melalui Unit Layanan Modal Mikro (ULAMM) Syariah PT. PNM Mekaar Syariah (Studi Kasus ULAMM Padang Kemiling Kota Bengkulu)
Keterangan : Skripsi

Demikian surat penunjukkan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di : Bengkulu
Pada Tanggal : 23 Mei 2022
Dekan,

Tembusan:

1. Wakil Rektor I
2. Dosen yang bersangkutan;
3. Mahasiswa yang bersangkutan;
4. Arsip.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS AGAMA ISLAM
NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Email: @iaibengkulu.ac.id

Alamat: Jl. Raden Fatah PagerDewa Bengkulu Tlp. (0736) 51171, 51172, 51276 Fax. (0736) 5117

SURAT KETERANGAN PERUBAHAN JUDUL

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Helmi Sutri
NIM : 1811140151
Prodi : Perbankan Syariah

Menerangkan bahwa setelah dilakukan beberapa kali bimbingan tugas akhir, atas saran dan perbaikan dari dosen pembimbing I dan II maka proposal dengan Judul Strategi Peningkatan Usaha Mikro Melalui Unit Layanan Modal Mikro (ULaMM) Syariah PT. PNM Mekaar Syariah (Studi Kasus Kelompok ULaMM Padang Kemiling Kota Bengkulu).

Diubah menjadi : Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Melalui PT. PNM Mekaar Syariah (Studi Kasus Kelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling Kota Bengkulu).

Namun secara substansi masalah penelitian tidak ada perubahan.

Demikian surat keterangan ini, sebagai bukti bahwa judul yang direvisi bisa diteruskan untuk diteliti.

Bengkulu.....2022

Peneliti

Helmi Sutri
181140151

Mengetahui
Pengelola Perpustakaan FEBI


.....

Menyetujui


Pembimbing I



Dr. Nurul Hak, M.A

NIP 196606161995031003

Pembimbing II



Rizky Huriyadi, M. Acc.

NIP 19871126201903009

ISLAM NEGERI FATMAWA



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0738) 51276-51171-51172- Faksimili (0738) 51171-51172
Website: www.uinibengkulu.ac.id

29 September 2022

Nomer : 1199/Un.23/F.IV.1/PP.00.9/9/2022
Lampiran : Satu Berkas Proposal Skripsi
Perihal : Mohon Izin Penelitian

Yth. Ketua Kelompok PNM Mekaar Syariah
Daerah Padang kemiling
di-
Kota Bengkulu

Dengan Hormat,

Sehubungan akan dilaksanakannya penelitian Skripsi Mahasiswa Program Studi Strata Satu (S.1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Tahun Akademik 2022/2023, dengan ini kami mohon kiranya berkenan memberikan izin penelitian kepada saudara :

Nama : Helmi Sutri
NIM : 1811140151
Jurusan/Prodi : Ekonomi Islam/Perbankan syariah
Semester : Sembilan (IX)
Waktu Penelitian : Tanggal 29 September s.d 29 Oktober 2022
Judul Skripsi : Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Melalui PT. PNM Mekaar Syariah (Studi Kasus Kelompok PNM Mekaar Padang Kemiling Kota Bengkulu)
Tempat Penelitian : Kelompok PNM Mekaar Syariah Daerah Padang kemiling, Kota Bengkulu

Demikian permohonan izin ini kami sampaikan, atas perkenan dan kerjasama yang baik diucapkan terima kasih.

Mengetahui
An. Dekan,
Wakil Dekan I
Nurul Hak





PEDOMAN WAWANCARA

Nama : Helmi Sutri
NIM : 1811140151
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil dan Menengah Melalui PT. PNM Mekaar Syariah (Studi Kasus Kelompok PNM Mekaar Syariah)

Pertanyaan untuk nasabah dan karyawan PT. PNM Mekaar Syariah :

1. Apa tanggapan mengenai PT. PNM Mekaar Syariah ?
2. Mengapa anda memilih pembiayaan di PT. PNM Mekaar Syariah ?
3. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Memberikan Pemihakan Terhadap Peningkatan dan Pengembangan UMKM?
4. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Memberikan Kepastian Terhadap Peningkatan dan Pengembangan UMKM?
5. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Memberikan Kesempatan Terhadap Peningkatan dan Pengembangan UMKM?
6. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Memberikan Dukungan Terhadap Peningkatan dan Pengembangan UMKM?
7. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Memberikan Perlindungan Terhadap Peningkatan dan Pengembangan UMKM?
8. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Menyediakan Informasi Terpadu Bagi Perkembangan dan Peningkatan UMKM dikelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling?



9. Apakah PT. PNM Mekaar Syariah Menyediakan Pusat Konsultasi Bagi Perkembangan dan Peningkatan UMKM dikelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling?
10. Berapa Jumlah Nasabah Yang Terdaftar Di PT. PNM Mekaar Syariah Padang Kemiling?
11. Bagaimana Mekanisme Pembiayaan Yang Dilakukan PT. PNM Mekaar Syariah di Daerah Padang Kemiling ?

Bengkulu, September 2022

Peneliti

Helmi Sutri

1811140151

Menyetujui,

Dr. Nuril Hak, M.A

NIP. 196606161995931003

Pembimbing II

Rizky Hariyudi, M.Ace

NIP. 19871126101903004



SURAT KETERANGAN SELESAI PENELITIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nirwana Nengsi
Jabatan : Ketua Kelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemling
Alamat : Jl. Raya Padang Kemling RT. 07 RW. 03 Kel. Pekan Sabtu Kec. Selesai
Kota Bengkulu

Dengan ini menerangkan bahwa mahasiswa yang bernama :

Nama : Helmi Sutri
NIM : 1811140151
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah
Universitas : Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Kota Bengkulu

Telah selesai melakukan penelitian di kelompok PNM Mekaar Syariah Padang Kemling Kota Bengkulu selama 2 minggu (14 hari), terhitung mulai tanggal 04 Oktober 2022 sampai dengan 17 Oktober 2022 untuk memperoleh data dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul "**Strategi Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah Melalui PT. PNM Mekaar Syariah**".

Demikian surat keterangan ini dibuat dan diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bengkulu, 18 Oktober 2022
Ketua Kelompok PNM Mekaar Syariah

Nirwana Nengsi



Mengetahui,
Ketua Jurusan EKIS



Yenti Sumarni, MM
NIP. 197904162007012020

Bengkulu, _____
Pembimbing I



Dr. Nurul Hak, MA
NIP. 196606161995031003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK
INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Pasha Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.umfatsengkulu.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Helmi Sutri Program Studi : Perbankan Syariah
 NIM : 1811140151 Pembimbing II : Rizky Hariyadi, M.Acc
 Judul Skripsi : Strategi Peningkatan Usaha Mikro Melalui Unit Layanan
 Modal Mikro (ULaMM) Syariah PT. PNM Mekaar Syariah
 (Studi Kasus Kelompok ULaMM Padang Kemiling Kota
 Bengkulu)

No.	Hari/Tanggal	Materi Bimbingan	Saran Bimbingan	Paraf
1	Jumat / 3 Juni 2022	Bab 1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pendahuluan merupakan masalah 2. Perbaiki label penestian kerabatku 	<i>Rizky</i>
2	Jumat / 24 Juni 2022	Bab 1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tidak boleh ada footnote semua footnote 2. Sumber gangu dari skripsi sama 3. Rumusan masalah ditambah 	<i>Rizky</i>
3	Jumat / 8 Juli 2022	Bab 1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Footnote kutipan gangu lupa 2. Rumusan masalah keati catrif 	<i>Rizky</i>

ISLAM NEGERI FATMAWATI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK
INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

4	Kamis / 14 Juli 2022	Bab 1	Perbaikan setiap	<i>Ruff</i>
5	Senin / 16 Agustus 2022	Bab 2	Cari Indikator ↳ teori yang melewat	<i>Ruff</i>
6	Kamis / 25 Agustus 2022	Bab 2	Acc lanjut Bab 3	<i>Ruff</i>
7	Kamis / 8 September 2022	Bab 3	Perbaikan penulisan dan perbaikan pedoman wawancara	<i>Ruff</i>
8	Jumede / 16 September 2022	Bab 3	Acc Pedoman wawancara, lanjut penulisan lib 21	<i>Ruff</i>
9	Kamis / 20 Oktober 2022	Bab 4	Sajikan dengan mengolah hasil analisis data	<i>Ruff</i>

10	Jumat / 9 November 2022	Bab 4	1. Penambahan per indikator 2. Perbaiki tulisannya	Ruff
11	Rabu / 9 November 2022	Bab 4	Lompat ke Bab 5	Ruff
12	Rabu /16 November 2022	Bab 5	Acc ke Pembayang 1	Ruff

ISLAM NEGERI FATMAWATI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK
INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfashengkulu.ac.id

Bengkulu, _____

Mengetahui,

Kajar Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, S.E., MM
NIP. 197904162007012020

Pembimbing II

Risky Hariyadi, M.Acc
NIP. 198711262019031004



Foto bersama Fitriani selaku kepala cabang



Foto bersama Shantya selaku account officer



Foto bersama Ibu Nengsi selaku ketua kelompok



Foto bersama Ibu Nurramaya

ISLAM NEGERI FATMAWA



Foto bersama Ibu Neti



Foto bersama Ibu Novita



Foto bersama Ibu Sauriah



Foto bersama Ibu Puspa

ISLAM NEGERI FATMAWA



Foto bersama Ibu Rasina



Foto bersama Ibu Neca



Foto bersama Ibu Nelly



Foto bersama Ibu Masri



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172 - Faksimil (0736) 51171-51172
Website www.uinfatmawati.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIARISME

Nomor: 150/SKLP-FEBL/02/11/2022

Ketua Tim Uji Plagiarisme Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu menerangkan bahwa mahasiswa berikut:

Nama : HELMI SUTRI
NIM : 1811140151
Program Studi : Perbankan Syariah
Jenis Tugas Akhir : Skripsi
Judul Tugas Akhir : STRATEGI PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH MELALUI PT. PNM MEKAAR SYARIAH

Dinyatakan lulus uji cek plagiasi menggunakan turnitin dengan hasil 27%. Surat keterangan ini digunakan sebagai prasyarat untuk mengikuti ujian tugas akhir.

Demikian surat keterangan ini disampaikan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Bengkulu, 6 Desember 2022
Ketua TIM7 Wakil Dekan I

Dr. Nurul Hak, MA
NIP. 196606161995031002