



Anisa Pita Loka

Program studi perbankan syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri fatmawati sukarno Bengkulu

ANALISIS PREFERENSI MASYARAKAT DALAM MEMILIH PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM) MEKAAR DARI PADA BANK SYARIAH SEBAGAI SUMBER PEMBIAYAAN UMKM

(Studi Kelurahan Masat Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu Selatan)



Editor :
Prof. Dr.H.Supardi, M.Ag
Esti Alfiah, M.E

**ANALISIS PREFERENSI MASYARAKAT DALAM
MEMILIH PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
(PNM) MEKAAR DARI PADA BANK SYARIAH SEBAGAI
SUMBER PEMBIAYAAN UMKM**

(Studi Kelurahan Masat Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu
Selatan)

Skripsi



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi

OLEH :

ANISA PITA LOKA
2223140032

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2026 M/1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raderi Fatah/Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Preferensi Masyarakat dalam Memilih PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar daripada Bank Syariah sebagai Sumber Pembiayaan UMKM (Studi Kasus di Kelurahan Masat Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu Selatan)” yang disusun oleh:

Nama : Anisa Pita Loka

NIM : 2223140032

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada

Hari : Kamis

Tanggal : 21 Mei 2026

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

Bengkulu, 25 Mei 2026 M

8 Dzulhijjah 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris


Khairiah Elwardah, M.Ag

NIP 197808072005012008

Penguji 1


Esti Alfiah, M.E

NIP 199307212020122012

Penguji 2


Khairiah Elwardah, M.Ag

NIP 197808072005012008


Nurrahmah Putry, M.Ak

NIP 198609112020122004

Mengetahui,

Dekan


Prof. Dr. H. Suwarjin, M.A

NIP. 196904021999031004





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

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Preferensi Masyarakat Dalam Memilih PT Permodalan Nasional Madani (Pnm) Mekaar Dari Pada Bank Syariah Sebagai Sumber Pembiayaan Umkm (Studi Kelurahan Masat, Kecamatan Pino, Kabupaten Bengkulu Selatan)” Terhadap Perkembangan Pasar Modal Syariah Di Indonesia” yang disusun oleh:

Nama : Anisa Pita Loka
NIM : 2223140030
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

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 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 6 Mei 2026M

9 Zulkaedah 1447H

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. Supardi M.Ag

Esti Alfiah, M.E

NIP.1965041011993031007

NIP.199307212020122012

Mengetahui

Koordinator program studi, Perbankan Syariah

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak

NIP.197904162007012020

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul "Analisis Preferensi Masyarakat dalam Memilih PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar daripada Bank Syariah sebagai Sumber Pembiayaan UMKM (Studi Kasus Kelurahan Masat Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu Selatan)", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat 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 pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu,

Mahasiswa yang menyatakan,



Anisa Pita Loka

2223140032

ABSTRAK

Analisis Preferensi Masyarakat dalam Memilih PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar dari Pada Bank Syariah Sebagai Sumber Pembiayaan UMKM (Studi Kelurahan Masat Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu Selatan)

Oleh Anisa Pita Loka, NIM 2223140032

Penelitian ini bertujuan mengkaji alasan masyarakat di Kelurahan Masat lebih memilih layanan PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar dibandingkan Bank Syariah sebagai sumber permodalan UMKM. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Data dikumpulkan melalui observasi langsung dan wawancara mendalam terhadap delapan informan kunci yang terdiri dari nasabah aktif PNM Mekaar, nasabah Bank Syariah, nasabah pengguna kedua lembaga, serta petugas lapangan. Hasil penelitian mengungkapkan bahwa dominasi preferensi masyarakat terhadap PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar didorong oleh empat keunggulan operasional utama, yaitu: (1) Sistem "jemput bola" oleh petugas lapangan yang mendatangi langsung tempat tinggal nasabah sehingga menghemat biaya transportasi dan waktu menuju pusat kota; (2) Prosedur administrasi yang praktis dan cepat tanpa mensyaratkan agunan fisik, yang hanya membutuhkan dokumen KTP dan KK; (3) Skema angsuran mingguan dan Penguatan hubungan sosial serta modal sosial melalui pertemuan kelompok rutin dengan sistem tanggung renteng. Sebaliknya, Bank Syariah dipersepsikan memiliki hambatan berupa persyaratan jaminan fisik yang kaku, dokumen usaha yang kompleks, serta akses geografis kantor cabang yang cukup jauh dari wilayah kelurahan Masat.

Kata Kunci: Preferensi Masyarakat, Pembiayaan UMKM, PNM Mekaar, Bank Syariah.

ABSTRACT

Analysis of Community Preferences for PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar over Sharia Banks in MSME Financing
(A Case Study in Masat Village, South Bengkulu Regency)

Oleh Anisa Pita Loka, NIM 2223140032

This study aims to examine the reasons why the community in Masat Village prefers the services of PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar over Sharia Banks as a source of MSME financing. This type of research is field research using a descriptive qualitative approach. Data were collected through direct observation and in-depth interviews with eight key informants consisting of active customers of PNM Mekaar, Sharia Bank customers, customers using both institutions, and a field officer. The results of the study reveal that the dominance of public preference for PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar is driven by four main operational advantages, namely: (1) A "door-to-door" service system by field officers who directly visit customers' residences, thereby saving transportation costs and time to the city center; (2) Practical and fast administrative procedures without requiring physical collateral, which only require ID card (KTP) and Family Card (KK) documents; (3) A weekly installment scheme; and (4) The strengthening of social relations and social capital through routine group meetings with a joint liability system. Conversely, Sharia Banks are perceived to have obstacles in the form of rigid physical collateral requirements, complex business documents, and geographical access to branch offices that are quite far from the Masat Village area.

Keywords: Community Preference, MSME Financing, PNM Mekaar, Sharia Bank.

MOTTO

Laa yukallifullahu nafsan illa wus'ahaa.(Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya)

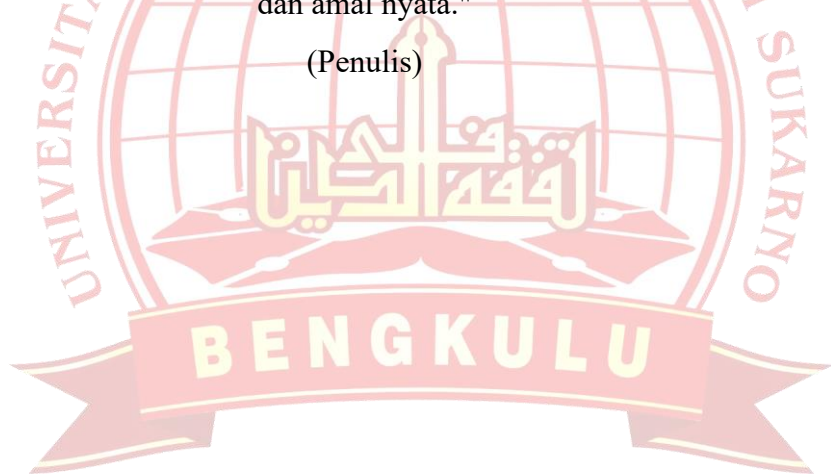
(QS. Al-Baqarah: 286)

Al-ilmu bilaa'amalin junuun, wal- amalu bighairi'ilmin laa yakuun.(Ilmu tanpa amal adalah kegilaan, dan amal tanpa ilmu adalah kesia-siaan)

(Imam Al-Ghazali)

'Menanam ikhtiar di bumi, menggantungkan doa di langit. Jadilah sebaik-baik hamba yang bermanfaat melalui goresan pena dan amal nyata."

(Penulis)



PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya, skripsi ini saya persembahkan sebagai tanda cinta, hormat, dan terima kasih yang tulus kepada:

1. Kedua Orang Tua Tercinta Ayahku Hopni dan Ibuku Elta Juniarti yang merupakan pilar utama dalam hidup saya. Terima kasih atas doa yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tak terhingga, serta pengorbanan luar biasa baik secara moral maupun materiil hingga saya bisa melangkah sampai ke titik ini. Keberhasilan ini adalah buah dari didikan dan restu kalian.
2. Kepada Kakeku Rohman dan Nenek Lili, orang tua keduaku. Terima kasih sudah membesarkanku dengan tangan dingin dan kasih sayang kalian saat aku kecil. Skripsi ini adalah kado kecil untuk semua lelah dan doa yang kalian langitkan sampai aku bisa jadi sarjana
3. Kakakku Alexzander dan Adikku Tomas Arya Alanta dan Muhammad Zakiroh. Terima kasih sudah menjadi tempat paling seru untuk pulang di sela-sela pusingnya revisi. Skripsi ini selesai juga berkat energi dari kalian."
4. Keluarga Besar yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta keceriaan di masa-masa sulit penyusunan

tugas akhir ini. Terima kasih telah menjadi sistem pendukung yang luar biasa.

5. Dosen Pembimbing I dan II: Bapak Prof. Dr. H. Supardi, M, Ag dan Ibu Esti Alfiah, ME. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas kesabaran, bimbingan, ilmu, dan waktu yang telah diberikan. Arahan kalian bukan hanya membantu selesainya skripsi ini, tetapi juga memberikan wawasan berharga bagi masa depan saya.
6. Teman-Teman Seperjuangan: Sahabat dan rekan-rekan mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, khususnya angkatan 2022. Terima kasih atas kebersamaan, diskusi, dan motivasi yang kita lalui bersama. Kalian adalah bagian tak terlupakan dari perjalanan akademik ini.
7. Almamater Tercinta: Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Terima kasih telah menjadi tempat saya menimba ilmu, membentuk karakter, dan mendewasakan diri selama masa perkuliahan.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul " Analisis Preferensi Masyarakat Dalam Memilih Pt Permodalan Nasional Madani (Pnm) Mekar Dari Pada Bank Syariah Sebagai Sumber Pembiayaan Umkm (Studi Kelurahan Masat, Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu Selatan)". Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. K.H.Khairuddin, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

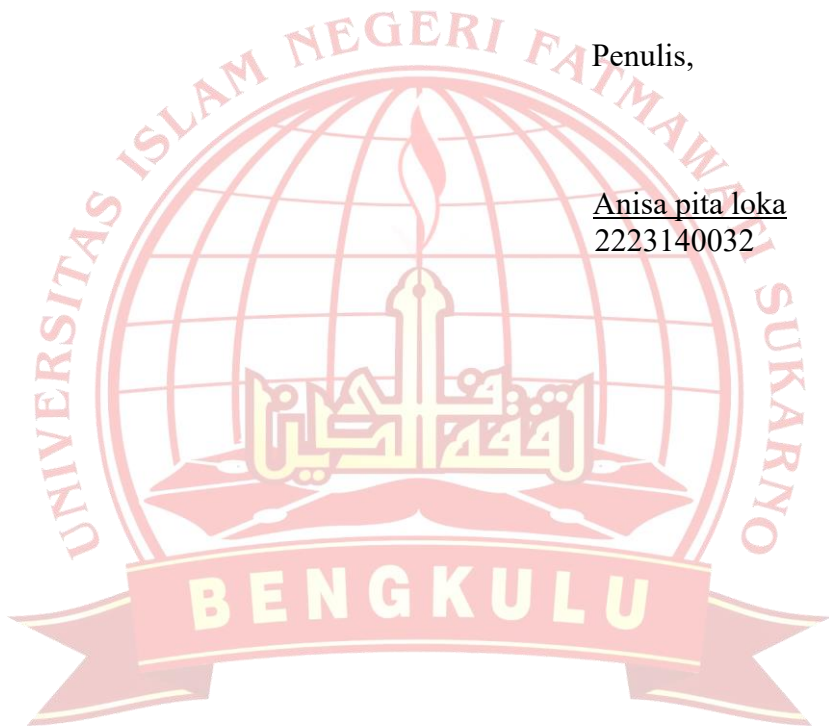
2. Prof. Dr. H. Suwarjin, M.A. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
3. Dr. Yetti Afrida Indra, M. Ak. Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
4. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag selaku Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
5. Esti Alfiah M.E selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesanku.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal adminitrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu,

Penulis,

Anisa pita loka
2223140032



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN iv

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN Error! Bookmark not defined.

ABSTRAK iv

ABSTRACT v

MOTTO. vi

PERSEMBAHAN.....vii

KATA PENGANTAR.....ix

DAFTAR ISI.....xii

DAFTAR TABEL xiv

DAFTAR GAMBAR.....xv

DAFTAR LAMPIRAN xvi

BAB I PENDAHULUAN..... 1

A. Latar Belakang Masalah..... 1

B. Rumusan Masalah 6

C. Tujuan Penelitian 6

D. Kegunaan Penelitian..... 6

E. Penelitian Terdahulu 8

F. Metode Penelitian 13

1. Jenis dan Pendekatan Penelitian 13

2. Waktu dan Lokasi Penelitian 14

3. Informan Penelitian..... 15

4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	18
5. Teknik Analisis Data.....	21
G. Sistematika Penulisan.....	25
BAB II KAJIAN TEORI	28
A. Preferensi	28
B. Pelaku UMKM dalam Pemilihan Sumber Pembiayaan. ...	43
C. PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar.....	49
D. Bank Syariah Sebagai Lembaga Pembiayaan.....	55
E. Kerangka Berpikir Penelitian	61
BAB III GAMBARAN OBJEK UMUM PENELITIAN	64
A. Kondisi Wilayah Kelurahan Masat Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu Selatan	64
B. Kondisi UMKM di Kelurahan Masat Kecamatan Pino Kabupaten Bengkulu Selatan	67
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	73
A. Aksesibilitas Layanan : Sistem Jemput Bola	73
B. Kemudahan Prosedur Dan Administrasi : Pembiayaan Tanpa Anggunan	76
C. Pendampingan Dan Hubungan Sosial : Pertemuan Mingguan.....	81
BAB V PENUTUP.....	86
A. Kesimpulan	86
B. Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN.....	94

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Informan Penelitian.....	16
Tabel 1. 2 :Klasifikasi dan Karakteristik Sektor UMKM di Kelurahan Masat	68
Tabel 4. 1 Matriks Perbandingan Karakteristik Lembaga Berdasarkan Persepsi Informan.....	84



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual Penelitian	45
Gambar 2. 2 Struktur organisasi Kelurahan Masat kecamatan pino kabupaten Bengkulu selatan.....	69



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Validasi Tema Tugas Akhir.....	95
Hasil Lampiran 2 Cek Judul Skripsi Perpustakaan FEBI UINFAS Bengkulu	97
Lampiran 3: Daftar Hadir Seminar Proposal Mahasiswa	98
Lampiran 4: Catatan Perbaikan Proposal Skripsi.....	99
Lampiran 5 Surat Penunjukan Pembimbing	100
Lampiran 6: Halaman Persetujuan Surat Izin Penelitian	101
Lampiran 7: Surat Izin Penelitian	102
Lampiran 8 Surat Balasan izin penelitian	103
Lampiran 9 Pedoman Wawancara	104
Lampiran 10 Lembar Bimbingan.....	108
Lampiran 11 Surat Keterangan Plagiarisme	113
Lampiran 12 Surat lulus komprehensif.....	114
Lampiran 13 Transkrip hasil wawancara	115
Lampiran 14 Identitas dan Profil Penelitian	120
Lampiran 15 Dokumentasi Penelitian.....	122