

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian lapangan, analisis data, dan pembahasan yang telah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa preferensi masyarakat pelaku UMKM di Kelurahan Masat, Kecamatan Pino, Kabupaten Bengkulu Selatan, secara dominan lebih memilih PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar dibandingkan Bank Syariah sebagai sumber pembiayaan usaha mereka. Preferensi ini terbentuk melalui akumulasi pertimbangan rasional pelaku UMKM ekonomi terhadap tiga faktor utama yang saling berkaitan, yaitu:

1. Kemudahan Prosedur Layanan Tanpa Agunan: Masyarakat lebih memilih PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar karena sistem administrasinya yang sangat sederhana (hanya membutuhkan KTP dan KK) serta tidak mensyaratkan adanya agunan material atau jaminan fisik. Fungsi jaminan tersebut digantikan oleh sistem tanggung renteng kelompok berbasis modal sosial. Sebaliknya, Bank Syariah dinilai memiliki birokrasi yang kaku karena tetap mewajibkan jaminan fisik dan legalitas usaha formal yang sulit dipenuhi oleh skala usaha mikro pedesaan.

2. Efisiensi Aksesibilitas (Sistem Jemput Bola): Strategi operasional PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Mekaar melalui Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM) langsung di pemukiman warga berhasil meminimalkan biaya transaksi (*transaction cost*) nasabah dari segi waktu, tenaga, dan biaya transportasi. Sementara untuk mengakses Bank Syariah, pelaku usaha harus mengeluarkan biaya dan waktu lebih karena lokasi kantor cabang yang cukup jauh di pusat kota kabupaten.
3. Pergeseran Prioritas Kebutuhan Terhadap Aspek Nilai Agama: Secara spiritual, masyarakat memiliki preferensi positif terhadap nilai kemaslahatan Bank Syariah untuk menghindari riba. Namun, dalam pemenuhan kebutuhan riil di lapangan, aspek kepatuhan syariah tersebut kalah dominan oleh kalkulasi rasional atas desakan modal usaha, kecepatan pencairan dana (1 minggu cair), serta kenyamanan pelayanan tatap muka oleh petugas lapangan.

Dengan demikian, preferensi masyarakat Kelurahan Masat dalam memilih PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Mekaar daripada Bank Syariah merupakan sebuah pilihan rasional untuk mendapatkan akses keuangan yang paling responsif, fleksibel, dan efisien demi keberlangsungan perputaran usaha mikro mereka.

B. Saran

1. Bagi PT Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar Cabang Pino Diharapkan dapat terus mempertahankan sistem pendampingan kelompok dan layanan jemput bola yang sudah berjalan dengan baik. Selain itu, perlu adanya peningkatan kualitas pembinaan usaha agar nasabah tidak hanya sekadar mampu membayar angsuran, tetapi juga mampu meningkatkan skala usahanya secara berkelanjutan.
2. Bagi Perbankan Syariah Hendaknya lebih memperhatikan jangkauan layanan di wilayah pedesaan (hinterland) melalui penguatan agen-agen bank atau unit layanan bergerak. Selain itu, perbankan syariah perlu meninjau kembali kebijakan persyaratan agunan bagi pelaku usaha ultra mikro agar produk pembiayaan syariah dapat lebih inklusif dan kompetitif dalam merangkul masyarakat menengah ke bawah.
3. Bagi Masyarakat (Pelaku UMKM) Diharapkan agar lebih bijak dalam memilih sumber pembiayaan dengan mempertimbangkan kemampuan bayar dan peruntukan modal. Masyarakat juga disarankan untuk terus aktif dalam kelompok usaha guna mendapatkan edukasi literasi keuangan yang lebih baik.

4. Bagi Peneliti Selanjutnya Penelitian ini terbatas pada faktor preferensi di satu wilayah. Peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas lokus penelitian atau mengkaji dari aspek lain seperti dampak pembiayaan terhadap kesejahteraan nasabah atau analisis tingkat risiko gagal bayar pada pembiayaan tanpa agunan ini.



DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad Mustamil Khoirin, Adhi Kusumastuti. *Metode Penelitian Kualitatif*, Edisi 1 (Semarang Lembaga Pendidikan Sukarno Pressindo 2020)
- Agung Gusti, dan Krisna Lestari, '*Tantangan Akses Pembiayaan Umkm Terhadap Lembaga Keuangan Formal Di Indonesia*', Jurnal Nita : studi inovasi 4.2 (2025), 1–11.(h.8)
- Amelia Anwar, '*Peran Pnm Mekaar Dalam Penyaluran Pembiayaan Untuk Meningkatkan Pendapatan Umkm Di Kota Bandar Lampung*', fluralis : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis 4.2 (2025), 52–60 (h.55)
- Astuti, Windi, dan Firman Syah Noor, '*Peran PT . Permodalan Nasional Madani Mekar Syariah Dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Desa Sengkati Mudo Kab.Batang Hari*', Jurnal Pendidikan Tambusai, 8 (2024), 28803–13
- Ediana, Dian, "*Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Perekonomian Rakyat Syariah.*", 2024 <<https://www.ojk.go.id>>(Diakses 5 Januari 2026)
- Elta, '*Wawancara Mengenai Aksebilatas Layanan*' (2 februari 2026, di Keluarahan masat kecamatan pino kabupaten bengkulu selatan, 2026)
- Elta, '*Wawancara Mengenai Faktor Pendampingan Dan Hubungan Sosial*' (2 februari 2026 di Keluarahan masat kecamatan pino kabupaten bengkulu selatan, 2026)
- Elta, '*Wawancara Mengenai Persyaratan, Agunan, Dan Kecepatan Pencairan*' (2 februari 2026, di Keluarahan masat kecamatan pino kabupaten bengkulu selatan, 2026)
- Fathurohman, Imron, Bahmid I Magi, Siti Zahra, dan Syahrur Gilang Ramadhan, '*Efektivitas Program Mikrofinansial Syariah Dalam Meningkatkan Kesejahteraan UMKM*'Jiei, Jurnal Ekonomi Dan Bisnis, 4.2 (2024), 219–25
- Febriyanto, Dwi Panggah, Like Soegiono, dan Ari Budi Kristanto, '*Pemanfaatan Informasi Keuangan Dan Akses Pembiayaan*

- Bagi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah*’, Jurnal Ilmiah Akuntansi, 9.2 (2020), 147–60
- Ginting, Andi Lopa, *‘Analisis Program Kerja Dilembaga Dan Jasa Keuangan Pt Permodalan Nasional Madani Di Indonesia’*, Jiei : Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi, 1.2 (2024), 233–47
- Hamid, muchtar anshary, *Lembaga Keuangan Bank Dan Non Bank(Sebuah Tinjauan Teri Dan Praktik)*, Edisi 1, (Makassar: Alauddin University Press, 2021)
- Horiri, Khasanah, *‘Efektivitas Program Mekar Dalam Pemberdayaan Ekonomi Perempuan Pada Pt.Pnm Mekar Syariah Unit Kedungbateng’*, Skripsi Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto (2025),h. 1–14
- Len, *‘Mengenai Persyaratan, Anggunan, Dan Kecepatan Pencairan’* (4 februari di Kelurahan masat kecamatan pino kabupaten bengkulu selatan, 2026
- Lili ,resa, *‘Wawancara Mengenai Persyaratan, Anggunan, Dan Kecepatan Pencairan’* (2 februari 2026, di Kelurahan masat kecamatan pino kabupaten bengkulu selatan)
- Lili, Resa, *‘Wawancara Mengenai Faktor Pendampingan Dan Hubungan Sosial’* (4 februari 2026 di Kelurahan masat kecamatan pino kabupaten bengkulu selatan, 2026)
- Junaiddin Zakaria, *Pengantar Teori Ekonomi Mikro*, 2020 Edisi 1, (Makassar: Alauddin University Press, 2020) .
- lesmana Dewa, Adenantha, dan Lisda Rahmasari, *Pengantar Ekonomi Mikro*, Edisi 1 (Semarang : CV.Pustaka Stimart Amni 2023)
- Nur Khalik Razaq., *Mekanisme Pembiayaan Permodalan Nasional Madani (PNM) Dalam Pemberdayaan UMKM*, Edisi 1 (Jakarta:Menara PNM 2023)
- Nugroho, Guntur, *Kecamatan Pino Dalam Angka Pino District in Figures*, Edisi 1, 2023 *‘Observasi Lapangan Di Kelurahan Masat, Kecamatan Pino, Kabupaten Bengkulu Selatan, Dilakukan Pada Tanggal 2–28 Februari 2026’*

- Petrus Agus Mulyono, *'The Influence of Attendance Levels in Weekly Group Meetings at Bekasi Branch of Permodalan Nasional Madani (PNM)'*, *Formosa Journal of Sustainable Research*, 2.8 (2023), 1809–22
- PT Bank Syariah Indonesia, *'tinjauan umum pt . Bank syariah indonesia'*, 2021, pp. 7-15
- Putri, Heni Julaika, and Sri Murhayati, *'Metode Pengumpulan Data Kualitatif'*, *Jurnal Pendidikan Tambusa*, 9.01 (2022),
- Rijali, Ahmad, *'Analisis Data Kualitatif'*, *JUPI :Jurnal Alhadharah*, 17.33 (2021), 81–95
- Rifqoh, Fadiatul musfiqotur, *'Implementasi Program Pnm Mekaar Terhadap Pemberdayaan Perempuan Pelaku Usaha Ultramikro (Studi Kasus Pada Pt Pnm Mekaar Cabang Purwokerto)'* (Skripsi Universitas Islam Negeri Prof.K.H. Saifuddin Zuhri 2024.)
- Romdhoni, Mohammad Fathan, *'Kecamatan Pino Dalam Angka PinoDistrictInFigures'*, 17(2024)<<https://sandbox/mnt/data/kecamatan-pino-dalam-angka-2024>>(Diakses 5 Desember 2025)
- Ruli, Mei, Ninin Hilmawati, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Surabaya, Rohmawati Kusumaningtiyas, Fakultas Ekonomi, and others, *'inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kecil menengah'*, 10.1 (2021)
- Saifuddin, dan Suwaibatul Aslamiyah, *'Peran Pt Permodalan Nasional Madani (Pnm) Mekar Dalam Mendorong Inklusi Keuangan Umkm Melalui Pembiayaan Syariah'*, *Sibatik Journal, Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 4.5 (2025), 473–86
- Sugiyono, *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*, Edisi 1 (Bandung: Alfabeta 2020)
- Suyuthi, Lailatun Nur, *'Dimensi Sharia Compliance Pada Operasional Bank Syariah Indonesia (BSI)'*, *Jiei : Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10.02 (2024), 1508–13
- Undari Sulung, Mohamad Muspawi, *'Jurnal Memahami Sumber*

- Data Penelitian : Primer, Sekunder, Dan Tersier', *Edu : Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi*, 5.September (2024), 110–16
- Utami, Sri, Cintya Hartanti Hutaminingrum, dan Hery Purnomo, *'Identifikasi Preferensi UKM Dalam Mencari Sumber Pembiayaan Dari Lembaga Keuangan Mikro Di Wilayah Kota Yogyakarta'*, *Mbia, Jurnal Manajemen* 21.1 (2022), 31–46
- Wijaya, Hengki, *Analisis Data Teori Konsep Dalam Penelitian Pendidikan*, edisi 1 (Makassar: Sekolah Tinggi Theologia Jaffray, 2020)
- Wita (Account Officer (AO), 'Wawancara Mengenai Akseibilitas Layanan' (2 februari 2026 di Kelurahan masat kecamatan pino kabupaten bengkulu selatan, 2026)
- Wita Oktriani Account officer (AO), 'Wawancara Mengenai Faktor Pendampingan Dan Hubungan Sosial' (2 februari 2026 di Kelurahan masat kecamatan pino kabupaten bengkulu selatan, 2026)
- Wita Oktriani Account officer (AO) 'Wawancara Mengenai Persyaratan, Anggunan, Dan Kecepatan Pencairan' (2 februari 2026 di Kelurahan masat kecamatan pino kabupaten bengkulu selatan, 2026)
- Yessy Milleniari, *Analisis Strategi Pemberdayaan Umkm Melalui Program Mekaar Di Pt Permodalan Nasinal Madani, Studi Kasus Pada PT PNM Mekaar Kantor Cabang Mersi Banyumas*, (Skripsi Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto 2022)
- Yolanda, Cindy, Uswatun Hasanah, Universitas Tjut, Nyak Dhien, Program Studi, Ekonomi Pembangunan, '2830-7690 Peran Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Ukm) Dalam Pengembangan Ekonomi Indonesia 1', 2.3 (2024), 170–86
- Zein, Thyrhaya, Mauly Purba, Dra Heristina Dewi, d, *Buku Panduan Penulisan Skripsi*, (Skripsi Fakultas Ilmu Budaya Universitas Sumatera Utara Medan 2023)