



PENULIS
RISKIANTI ASTUTI MARYAM

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

PERAN PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM) PERSERO
SYARIAH TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA IBU-IBU
RUMAH TANGGA DI DESA PAGAR JATI
KABUPATEN BENGKULU TENGAH



Editor :

Dr. Desi Isnaini, MA
Khazin Zaki, MA

**PERAN PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM)
PERSERO SYARIAH TERHADAP PERKEMBANGAN
USAHA IBU-IBU RUMAH TANGGA DI DESA PAGAR
JATI KABUPATEN BENGKULU TENGAH**

(Jurnal Ilmiah)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH:

RISKIANTI ASTUTI MARYAM

NIM. 2111140067

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



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 yang berjudul "Peran PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Persero Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Ibu-ibu Rumah Tangga di Desa Pagar Jati Kabupaten Bengkulu Tengah" yang disusun oleh:

Nama : Riskianti Astuti Maryam

Nim : 2111140067

Prodi : Perbankan Syariah

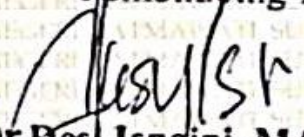
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam siding *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 2026 M

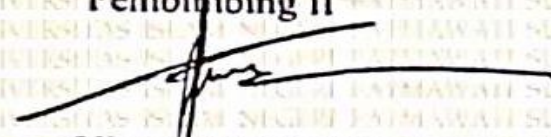
Rajab 1447 H

Pembimbing I


Dr. Des Isnaini, MA

NIP. 197412022006042001

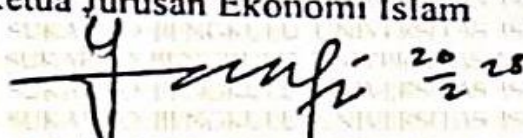
Pembimbing II


Khozin Zaki, MA

NIP. 19950617202203001

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam



Yenti Sumarni, M.M.

NIP. 197904162007012020



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.uniswafatmawati.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas akhir yang berjudul "Peran PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Persero Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Ibu-ibu Rumah Tangga di Desa Pagar Jati Kabupaten Bengkulu Tengah" yang disusun oleh:

Nama : Riskianti Astuti Maryam

NIM : 2111140067

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

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

Hari : Kamis

Tanggal : 30 April 2026

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

Bengkulu, Mei 2026 M

Dzulhijah 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Evan Stiawan, M.M

NIP.199203202019031008

Khozin Zaki, M.A

NIP.199506172022031001

Penguji I

Penguji II

Evan Stiawan, M.M

NIP.199203202019031008

Paolim Hanif, S.E., M.Ak

NIP.199106162020121009

Mengetahui
Dekan



Prof. Dr. H. Suwarjin, M.A

NIP.196904021999031004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul **"Peran Pt. Permodalan Nasional Madani (PNM) Persero Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Ibu-ibu Rumah Tangga di Desa Pagar Jati Kabupaten Bengkulu Tengah"**, 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, 20 Februari 2026

Sya'ban 1447 H

Mahasiswa yang menyatakan



Riskianti Astuti Maryam
NIM. 2111140067

ABSTRAK

Peran PT. permodalan Nasional Madani (PNM) Persero Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Ibu Rumah Tangga Di Desa Pagar Jati Kabupaten Bengkulu Tengah Oleh Riskianti Astuti Maryam, Nim 2111140067

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan peran PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Persero Syariah dalam memberikan akses pembiayaan kepada ibu rumah tangga serta menganalisis perkembangan usaha mereka setelah memperoleh pembiayaan di Desa Pagar Jati, Kabupaten Bengkulu Tengah. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan *kualitatif deskriptif*, data diperoleh melalui observasi lapangan, wawancara mendalam dengan 10 ibu rumah tangga serta ketua kelompok PNM Persero Syariah di dua dusun, dan dokumentasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa PNM Persero Syariah memiliki peran penting dalam pemberdayaan ekonomi ibu rumah tangga melalui program pembiayaan berbasis kelompok tanpa agunan yang mudah diakses. Pembiayaan ini membantu ibu rumah tangga memperoleh modal untuk memulai dan mengembangkan usaha kecil seperti warung, pedagang eceran bahan baku, dan pengepul tani. Setelah menerima pembiayaan, sebagian besar ibu rumah tangga mengalami peningkatan pendapatan, perluasan usaha, dan kemandirian ekonomi keluarga. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran komprehensif tentang kontribusi lembaga keuangan dalam pemberdayaan ekonomi perempuan di pedesaan, serta memberikan rekomendasi untuk peningkatan efektivitas program serupa di masa mendatang.

Kata Kunci: Modal Usaha, Peluang, Tantangan

ABSTRACT

The Role of PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Persero Syariah in the Development of Housewife Businesses in Pagar Jati Village, Central Bengkulu Regency
By Riskianti Astuti Maryam, Student ID 2111140067

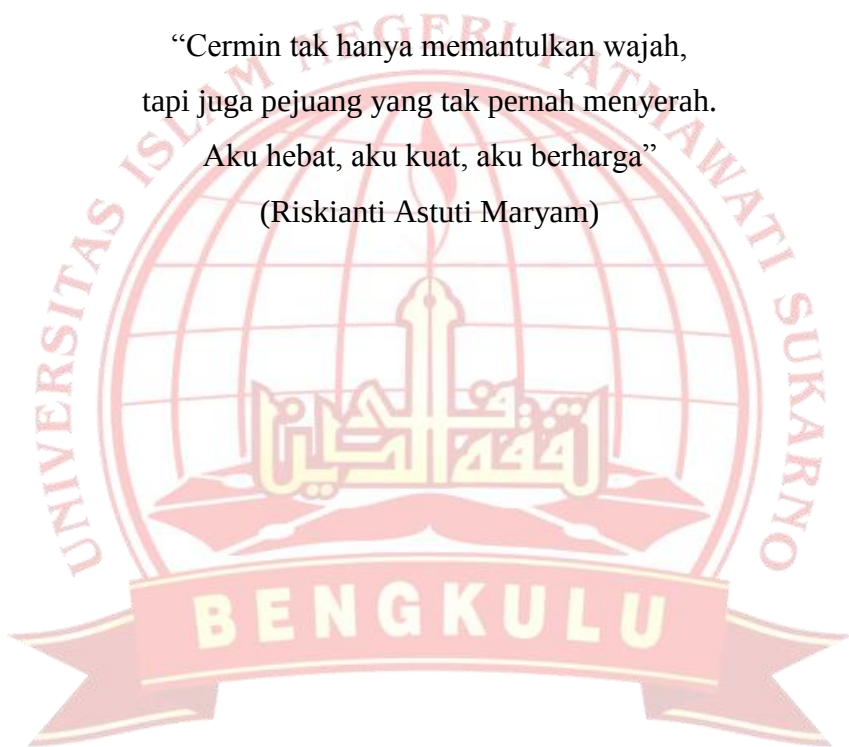
This study aims to describe the role of PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Persero Syariah in providing access to financing to housewives and analyze the development of their businesses after obtaining financing in Pagar Jati Village, Central Bengkulu Regency. This study used field research with a descriptive qualitative approach. Data were obtained through field observations, in-depth interviews with 10 housewives and the head of the PNM Persero Syariah group in two hamlets, and documentation. The results of this study indicate that PNM Persero Syariah plays an important role in the economic empowerment of housewives through an easily accessible, collateral-free group-based financing program. This financing helps housewives obtain capital to start and develop small businesses such as stalls, raw material retailers, and farmer collectors. After receiving financing, most housewives experienced increased income, business expansion, and family economic independence. This study is expected to provide a comprehensive overview of the contribution of financial institutions in the economic empowerment of women in rural areas, as well as provide recommendations for improving the effectiveness of similar programs in the future.

Keywords: Business Capital, Opportunities, Challenge

MOTTO

“Takdir milik Allah, tapi usaha dan do’a milik kita.
Terus berdoa sampai Bismillah menjadi Alhamdulillah”
(Qs. Ghafir Ayat 60)

“Cermin tak hanya memantulkan wajah,
tapi juga pejuang yang tak pernah menyerah.
Aku hebat, aku kuat, aku berharga”
(Riskianti Astuti Maryam)



PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim...

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kerendahan hati dan kesabaran yang luar biasa. Keberhasilan dalam penulisan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari berbagai bantuan pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Teristimewa kedua orang tua saya Bapak Santoso dan Ibu Robiatul Lestari. Gelar sarjana ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya tercinta, yang selalu memberikan dukungan, motivasi, kasih sayang, nasihat, serta doa yang tidak henti-hentinya mereka berikan kepada saya. Terima kasih sudah menjadi orang tua yang hebat dan tidak menyerah untuk memberikan yang terbaik untuk anak-anaknya.
2. Yang tersayang adik-adik saya Lisa Novitri, Nur Aisyah Tri Rahayu, Ahmad Revan Mailando, dan Ahmad Zhaka Nubagja, terima kasih telah memberi dukungan, hiburan, dan kasih sayang yang tulus pada saya. Semoga ke depannya kita selalu kompak dan dapat menggapai semua cita-cita yang diharapkan.
3. *To myself*, terima kasih kamu sudah bertahan sampai di titik ini, saya tahu kamu lelah, namun kamu memilih

untuk tetap memberi semangat dan dukungan pada jiwa ini. Kamu tidak pernah mengajarkan saya untuk berkata menyerah! Kamu hebat, kuat, dan harus di banggakan oleh diri ini. *I've always loved this self until any time.*

4. Untuk Ibu Dr. Desi Isnaini, MA dan Bapak Khozin Zaki, MA selaku Dosen Pembimbing yang bukan hanya membimbing secara akademik, tetapi juga pengarah dan motivator yang luar biasa. Terima kasih sebesar-besarnya atas waktu, kesabaran, dan perhatian yang Ibu dan Bapak berikan selama proses penulisan ini.
5. Untuk sepupu saya Triani Novita Sari, terima kasih sudah menjadi teman curhat saya dan selalu sabar mendengar cerita saya yang sering berulang-ulang.
6. Untuk teman-teman seperjuangan dari semester satu sampai detik ini, seluruh anak kelas B, terima kasih sudah memberikan sebuah motivasi agar penulis tidak menyerah untuk mengerjakan penelitian ini.
7. Untuk almamater tercinta, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu, terima kasih telah menjadi tempat menimba ilmu, membentuk karakter, dan mengukir mimpi.
8. Terakhir, saya ucapkan terima kasih kepada sekelompok seniman yang telah menjadi cahaya dalam perjalanan hidup saya.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Peran PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Persero Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Ibu-ibu Rumah Tangga di Desa Pagar Jati Kabupaten Bengkulu Tengah”** Shalawat dan salam semoga senantiasa dilimpahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang menjadi uswatun hasanah bagi kita semua. Amin.

Penyusunan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana di bidang Ekonomi Syariah (S.E.) pada Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini izinkan penulis mengucapkan rasa terima kasih teriring doa semoga menjadi amal ibadah dan mendapat balasan dari Allah SWT. kepada:

1. Prof. Dr. H. Khairudin, M.Ag. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Suwarjin, MA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Dr. Yetty Afrida Indra, M.Ak., CIQaR, WPPE. Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Ibu Dr. Desi Isnaini, MA. Selaku dosen pembimbing 1 yang telah membimbing penulis selama penyusunan tugas akhir ini.
5. Bapak Khozin Zaki, MA. Selaku dosen pembimbing 2, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.

6. Kedua orang tua penulis, Bapak Santoso, Ibu Robiatul Lestari, yang selalu mendoakan dan berjuang demi kesuksesan penulis.
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 kepada penulis.
8. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Bengkulu, Juli 2026
Penulis


Riskianti Astuti Maryam
NIM. 2111140067

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN PEMBIMBING	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	4
C. Rumusan Masalah	4
D. Tujuan Penelitian	5
E. Kegunaan Penelitian	5
F. Penelitian Terdahulu	6
G. Metode Penelitian	11
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	11
2. Waktu dan Tempat Penelitian	12
3. Informan Penelitian	13

4. Sumber Data	15
5. Teknik Pengumpulan Data	18
6. Teknik Analisis Data	20
H. Sistematika Penulisan	23
BAB II KAJIAN TEORI	25
A. Peran	25
B. Modal Usaha	31
C. PT. Permodalan Nasional Madani (PNM)	35
D. Kerangka Konseptual	46
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	48
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	48
1. Sejarah Desa Pagar Jati	48
2. Letak dan Luas Desa	51
3. Sarana Jalan dan Transportasi Jalan	51
4. Jumlah Penduduk	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	54
A. Peran PT. Permodalan Nasional Madani (PNM)	54
B. Perkembangan Usaha Ibu-ibu Rumah Tangga	63
BAB V PENUTUP	81
A. Kesimpulan	81
B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Informan Penelitian	14
Tabel 1. 2 Data Primer Penelitian	15
Tabel 1. 3 Data Sekunder Penelitian	17
Tabel 3. 1 Jumlah Penduduk Desa Pagar Jati	53
Tabel 4. 1 Jenis Usaha Nasabah PNM Persero Syariah	62
Tabel 4. 2 Rekapitulasi Perkembangan Usaha Ibu-ibu	74
Tabel 4. 3 Perkembangan Usaha	77



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Struktur Kerangka Konseptual	46
Gambar 4. 1 Jumlah nasabah tahun 2025, di dusun I.....	67
Gambar 4. 2 Jumlah nasabah tahun 2025, di dusun I.....	67



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Form Validasi Tugas Akhir
- Lampiran 2 Surat Penunjukkan Pembimbing
- Lampiran 3 Halaman Persetujuan
- Lampiran 4 Pendoman Wawancara
- Lampiran 5 Surat Mohon Izin Penelitian
- Lampiran 6 Surat Keterangan Balasan Izin Penelitian
- Lampiran 7 Dokumentasi Wawancara
- Lampiran 8 Dokumentasi Observasi
- Lampiran 9 Dokumentasi Usaha Nasabah PNM
- Lampiran 10 Surat Selesai Penelitian
- Lampiran 11 Lembar Persetujuan
- Lampiran 12 Letter Of Acceptance (LOA)
- Lampiran 13 Lembar Surat Plagiarisme
- Lampiran 14 Lembar Keterangan SKPI

