



**EFEKTIVITAS PERAN PT. PERMODALAN  
NASIONAL MADANI (PERSERO) MEKAAR  
SYARIAH CABANG BANDAR DALAM  
MENGEMBANGKAN USAHA KECIL DI DESA  
DRINGO (Studi Kasus Di Desa Dringo,  
Kecamatan Wonotunggal, Kabupaten Batang)**



**NURIL FAIQNA AINIYAH**  
**NIM. 4118064**

**2025**



**EFEKTIVITAS PERAN PT. PERMODALAN  
NASIONAL MADANI (PERSERO) MEKAAR  
SYARIAH CABANG BANDAR DALAM  
MENGEMBANGKAN USAHA KECIL DI DESA  
DRINGO (Studi Kasus Di Desa Dringo,  
Kecamatan Wonotunggal, Kabupaten Batang)**



**NURIL FAIQNA AINIYAH**  
**NIM. 4118064**

**2025**

**EFEKTIVITAS PERAN PT. PERMODALAN  
NASIONAL MADANI (PERSERO) MEKAAR  
SYARIAH CABANG BANDAR DALAM  
MENGEMBANGKAN USAHA KECIL DI DESA  
DRINGO (Studi Kasus Di Desa Dringo, Kecamatan  
Wonotunggal, Kabupaten Batang)**

**SKRIPSI**

Diajukan guna memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

**NURIL FAIQNA AINIYAH**

**NIM. 4118064**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2025**

**EFEKTIVITAS PERAN PT. PERMODALAN  
NASIONAL MADANI (PERSERO) MEKAAR  
SYARIAH CABANG BANDAR DALAM  
MENGEMBANGKAN USAHA KECIL DI DESA  
DRINGO (Studi Kasus Di Desa Dringo, Kecamatan  
Wonotunggal, Kabupaten Batang)**

**SKRIPSI**

Diajukan guna memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

**NURIL FAIQNA AINIYAH**

**NIM. 4118064**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2025**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

1

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nuril Faiqna Ainiyah

NIM : 4118064

Judul Skripsi : **Efektivitas Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Cabang Bandar Dalam Mengembangkan Usaha Kecil Di Desa Dringo (Studi Kasus Di Desa Dringo, Kecamatan Wonotunggal, Kabupaten Batang)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar karya peneliti, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 31 Mei 2025

Yang Menyatakan



Nuril Faiqna Ainiyah

## NOTA PEMBIMBING

**Marlina, M.Pd.**

Perum Pisma Griya Asri Blok A, Nomor 5, Denasri Kulon, Batang

Lamp : 2 (Dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Nuril Faiqna Ainiyah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KH. Abdurrahman Wahid  
Pekalongan

*c.q* Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Nuril Faiqna Ainiyah**

NIM : **4118064**

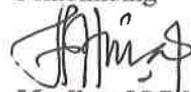
Judul Skripsi : **Efektivitas Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero)  
Mekaar Syariah Cabang Bandar Dalam Mengembangkan  
Usaha Kecil Di Desa Dringo (Studi Kasus Di Desa Dringo,  
Kecamatan Wonotunggal, Kabupaten Batang)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunkana sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Pekalongan, 31 Mei 2025

Pembimbing



Marlina, M.Pd.

NIP. 19820530 200501 2 001



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
 Jalan Pahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos  
 51161, [www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id) email: febi.iainpekalongan.ac.id

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) KH.Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan naskah Skripsi Saudari:

Nama : **Nuril Faiqna Ainiyah**  
 NIM : **4118064**

Judul Skripsi: **Efektivitas Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Cabang Bandar Dalam Mengembangkan Usaha Kecil Di Desa Dringo (Studi Kasus Di Desa Dringo, Kecamatan Wonotunggal, Kabupaten Batang)**

Telah diujikan pada hari Kamis, 12 Juni 2025 dan dinyatakan **SIKAP BAIK** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

**Penguji I**

Andika Yudha Pratama., M.M.  
 NIP. 19910116 201903 1 006

**Penguji II**

Dr. H. Bambang Sri Hartono, M.Si.  
 NIP. 19680225 202321 1 001

Pekalongan, 09 Juli 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. AM. Muh. Kholidz Ma'shum, M.Ag.  
 NIP. 197806162003121003



## MOTTO

“Terlambat Bukan Berarti Gagal, Cepat Bukan Berarti Hebat.  
Terlambat Bukan Menjadi Alasan Untuk Menyerah, Setiap Orang  
Memiliki Proses Yang Berbeda. PERCAYA PROSES Itu Yang Paling  
Penting, Karena Allah Telah Mempersiapkan Hal Baik Dibalik Kata  
Proses Yang Kamu Anggap Rumit”

(Edwar Satria)

“Sesungguhnya Bersama Kesulitan Ada Kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah:5)

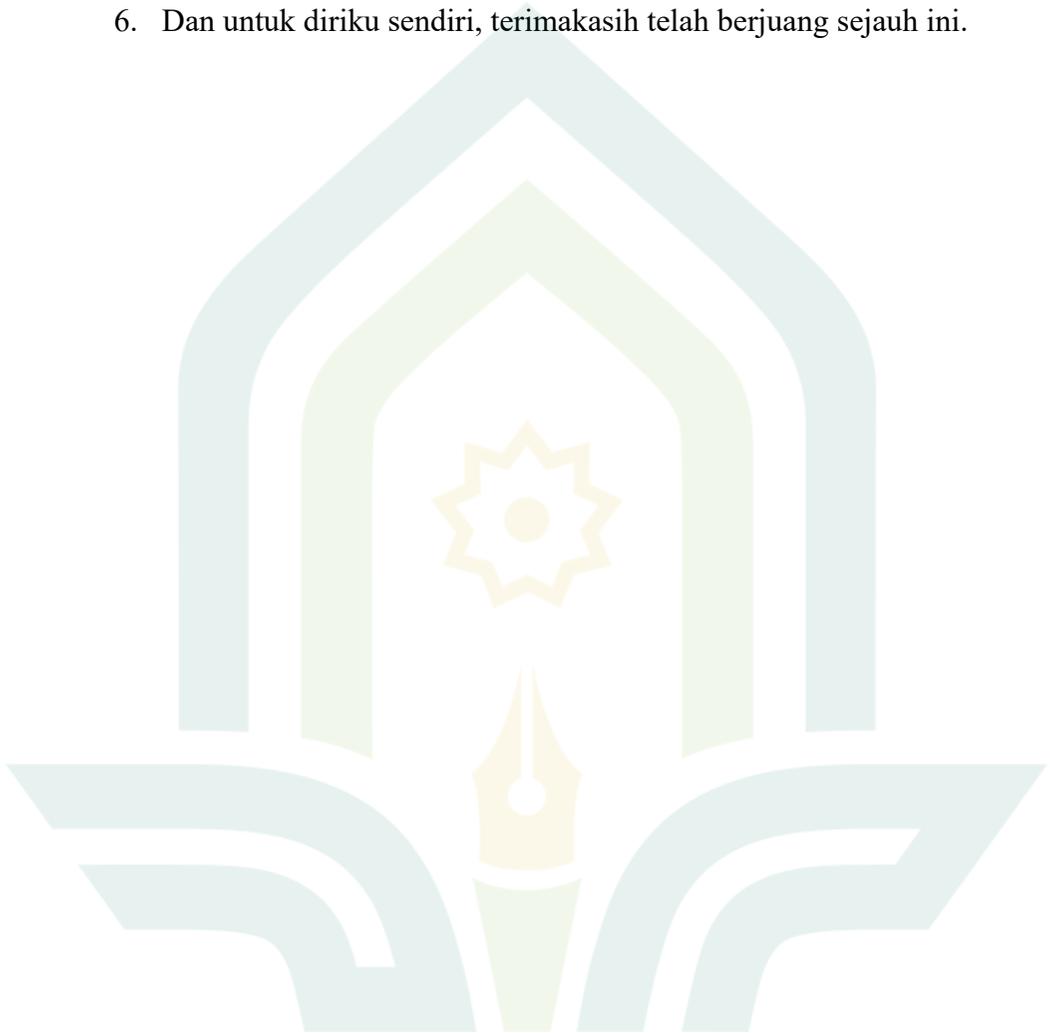


## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari banyak pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Bapak dan Ibu tercinta, terimakasih atas segala kasih sayang, cinta dan doa Bapak dan Ibu yang selalu mengiringi setiap langkahku, selalu memberi dukungan penuh dalam setiap perjalanan meraih cita-cita.
2. Almameter saya Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah menjadi wadah ilmu bagi saya selama kuliah.
3. Ibu Marlina, M.Pd. selaku dosen pembimbing yang dengan sabar meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk membimbing dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

4. Kepada sahabatku Eva Melania terimakasih selalu menemani dan saling memberikan support dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Serta semua pihak yang mendukung dalam terselesainya skripsi ini yang tidak bisa penulis sebut satu persatu, terimakasih.
6. Dan untuk diriku sendiri, terimakasih telah berjuang sejauh ini.



## ABSTRAK

### **NURIL FAIQNA AINIYAH, Efektivitas Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Cabang Bandar Dalam Mengembangkan Usaha Kecil Di Desa Dringo (Studi Kasus Di Desa Dringo, Kecamatan Wonotunggal, Kabupaten Batang)**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Efektivitas Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam pemberian modal bagi nasabah untuk mengembangkan usaha kecil di Desa Dringo dan bagaimana pemanfaatan modal yang diberikan oleh PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah untuk mencapai kesejahteraan keluarga bagi nasabah.

Penelitian ini merupakan jenis kualitatif yang bersifat deskriptif. Sumber data yang didapatkan secara primer, Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi. Analisis data menggunakan analisis kualitatif deskriptif.

Diperoleh suatu kesimpulan bahwa Efektivitas Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam mengembangkan usaha kecil di Desa Dringo. dengan memberikan pinjaman modal usaha bagi para perempuan prasejahtera untuk digunakan secara efektif, baik untuk memulai dan mengembangkan usaha sesuai dengan apa yang diinginkan. Dengan memberikan pelatihan maupun pengawasan kepada para nasabah, sehingga para nasabah mendapat ilmu untuk mengembangkan usahanya lewat perluasan skala usaha, menambah jenis barang atau jasa yang dihasilkan dan menambah lokasi usaha ditempat lain. Sedangkan dalam pemanfaatan modal, para nasabah setelah mendapatkan pinjaman modal dari PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dipergunakan untuk membangun usaha serta memberdayakan perekonomian keluarga dengan cara menciptakan suasana yang memungkinkan potensi keluarga berkembang.

**Kata Kunci: PNM Mekaar Syariah, Permodalan, Usaha Kecil, Efektivitas**

## **ABSTRACT**

NURIL FAIQNA AINIYAH, *The Effectiveness of the Role of PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Branch Bandar in Developing Small Enterprises in Dringo Village (A Case Study in Dringo Village, Wonotunggal District, Batang Regency)*

*This study aims to determine the effectiveness of the role of PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah in providing capital for customers to develop small businesses in Dringo Village and how the capital provided by PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah is utilized to achieve family welfare for the customers.*

*This research is a qualitative type that is descriptive in nature. The data source is obtained primarily, and the data collection techniques used are observation, interviews, and documentation. Data analysis uses descriptive qualitative analysis.*

*It is concluded that the effectiveness of the role of PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah in developing small businesses in Dringo Village is achieved by providing capital loans for underprivileged women to be used effectively, both to start and develop businesses according to their desires. By providing training and supervision to clients, they gain knowledge to expand their business through scaling up, adding types of goods or services produced, and adding business locations elsewhere. Meanwhile, in utilizing the capital, clients after receiving capital loans from PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah use it to build businesses and empower family economies by creating an environment that allows family potential to develop.*

**Keywords:** *PNM Mekaar Sharia, Capital, Small Business, Effectiveness*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan Skripsi dengan judul “Efektivitas Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Cabang Bandar Dalam Mengembangkan Usaha Kecil Di Desa Dringo (Studi Kasus Di Desa Dringo, Kecamatan Wonotunggal, Kabupaten Batang)”.

Sholawat serta salam senantiasa penulis tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhamad SAW, keluarganya, sahabat-sahabatnya serta umatnya yang senantiasa menjalankan sunahnya. Semoga kita mendapatkan syafa'at di hari kiamat dan kelak di akhirat tergolong orang-orang selamat. Dengan selesainya penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kesempurnaan dan banyak bantuan-bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Bapak Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. Kuat Ismanto, M.Ag. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak M. Aris Safi'i, M.E.I. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
5. Ibu Happy Sista Devy, M.M. selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah
6. Ibu Marlina, M.Pd. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
7. Bapak Mansur Chadi Mursid, M.M. selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA)

8. Bapak Mukh. Roip dan Ibu Harini, orang tua yang selalu mendoakan dan mendukung saya baik secara moril maupun materill.
9. Sahabat saya Eva Melania, Bapak/Ibu Guru beserta Staf SMP Negeri 4 Pekalongan yang menjadi teman diskusi selama perkuliahan dan pembuatan skripsi ini.
10. Seluruh Teman dan pihak-pihak yang telah membantu dan memberi dukungan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya dan berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 31 Mei 2025



Nuril Faiqna Ainiyah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I      PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Pembatasan Masalah .....	4
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	4
E. Sistematika Penulisan Skripsi .....	5
<b>BAB II     LANDASAN TEORI .....</b>	<b>7</b>
A. Landasan Teori.....	7
1. Efektivitas.....	7
2. Peran.....	14
3. Pengertian Usaha Kecil .....	16
4. <i>Konsep Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah</i> .....	18
5. Modal Usaha .....	19
B. Telaah Pustaka.....	20
C. <i>Tentatif Theory Construct</i> .....	27
<b>BAB III    METODE PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Pendekatan Penelitian .....	29
C. <i>Setting</i> Penelitian.....	29
D. Subjek dan Objek Penelitian .....	29

E. Sumber Data .....	30
F. Teknik Pengumpulan Data .....	30
G. Teknik Keabsahan Data .....	32
H. Metode Analisis Data .....	33
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>34</b>
A. Gambaran Umum Lokasi .....	34
B. Data dan Pembahasan.....	42
1. Pemanfaatan Modal Usaha Yang Diberikan Oleh PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Bagi Nasabah .....	42
2. Analisis Efektivitas Perat PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Dalam Mengembangkan Usahab Kecil Di Desa Dringo.....	54
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>64</b>
A. Kesimpulan.....	64
B. Keterbatasan Penelitian .....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN</b>	
1. Lampiran 1 .....	I
2. Lampiran 2 .....	III
3. Lampiran 3 .....	IV
4. Lampiran 4 .....	XLVII
5. Lampiran 5 .....	XLVIII
6. Lampiran 6 .....	XLIX
7. Lampiran 7 .....	L

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini adalah hasil Keputusan bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0453b/U/1987. Berikut ini adalah pedoman transliterasi Arab-Latin

### 1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	<i>Alif</i>	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	<i>Ba</i>	B	Be
ت	<i>Ta</i>	T	Te
ث	<i>Sa</i>	Š	Es dengan titik di atas
ج	<i>Ja</i>	J	Je
ح	<i>Ha</i>	Ḥ	Ha dengan titik di bawah
خ	<i>Kha</i>	Kh	Ka dan Ha
د	<i>Dal</i>	D	De
ذ	<i>Zal</i>	Ž	Zet dengan titik di atas
ر	<i>Ra</i>	R	Er
ز	<i>Zai</i>	Z	Zet
س	<i>Sin</i>	S	Es
ش	<i>Syin</i>	Sy	Es dan Ye
ص	<i>Sad</i>	Ṣ	Es dengan titik di bawah
ض	<i>Dad</i>	ḍ	De dengan titik di bawah
ط	<i>Ta</i>	Ṭ	Te dengan titik di bawah
ظ	<i>Za</i>	ẓ	Zet dengan titik di bawah
ء	<i>'Ain</i>	'	Apostrof terbalik
غ	<i>Ga</i>	G	Ge
ف	<i>Fa</i>	F	Ef

ق	<i>Qaf</i>	Q	Qi
ك	<i>Kaf</i>	K	Ka
ل	<i>Lam</i>	L	El
م	<i>Mim</i>	M	Em
ن	<i>Nun</i>	N	En
و	<i>Waw</i>	W	We
ه	<i>Ham</i>	H	Ha
ء	<i>Hamzah</i>	‘	Apostrof
ي	<i>Ya</i>	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		اَ dan وَّ = $\bar{A}$
إ = i	أَي = ai	يِ = $\bar{I}$
أ = u	أَوْ = au	يُ = $\bar{U}$

## 3. Ta Marbûtah

*Ta marbûtah* yang hidup dilambangkan dengan (t).

Contoh :

الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ ditulis *al-madânah al-fâḍilah*

*Ta marbûtah* yang mati dilambangkan dengan (h).

Contoh :

الْحِكْمَةُ ditulis *al-hikmah*

## 4. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh :

رَبَّنَا      ditulis *rabbânâ*

الْحَجُّ      ditulis *al-ḥajj*

#### 5. Penulisan *Alif Lam*

Kata sandang yang dilambangkan dengan huruf ال ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika diikuti oleh huruf *syamsiah* maupun huruf *qamariah*. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh :

الشَّمْسُ      ditulis *al-syamsu*

الزَّلْزَلَةُ      ditulis *al-zalzalâh*

#### 6. *Hamzah*

Huruf *hamzah* di awal kata tidak dilambangkan. Namun, *hamzah* yang terletak di tengah dan akhir kata ditransliterasikan dengan *apostrof* (‘)

Contoh :

شَيْءٌ      ditulis *syai ’un*

أَمْرٌ      ditulis *umirtu*

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Tabel Pinjaman PNM Mekaar Syariah .....	46
Tabel 4.2	Pemanfaatan Modal .....	56



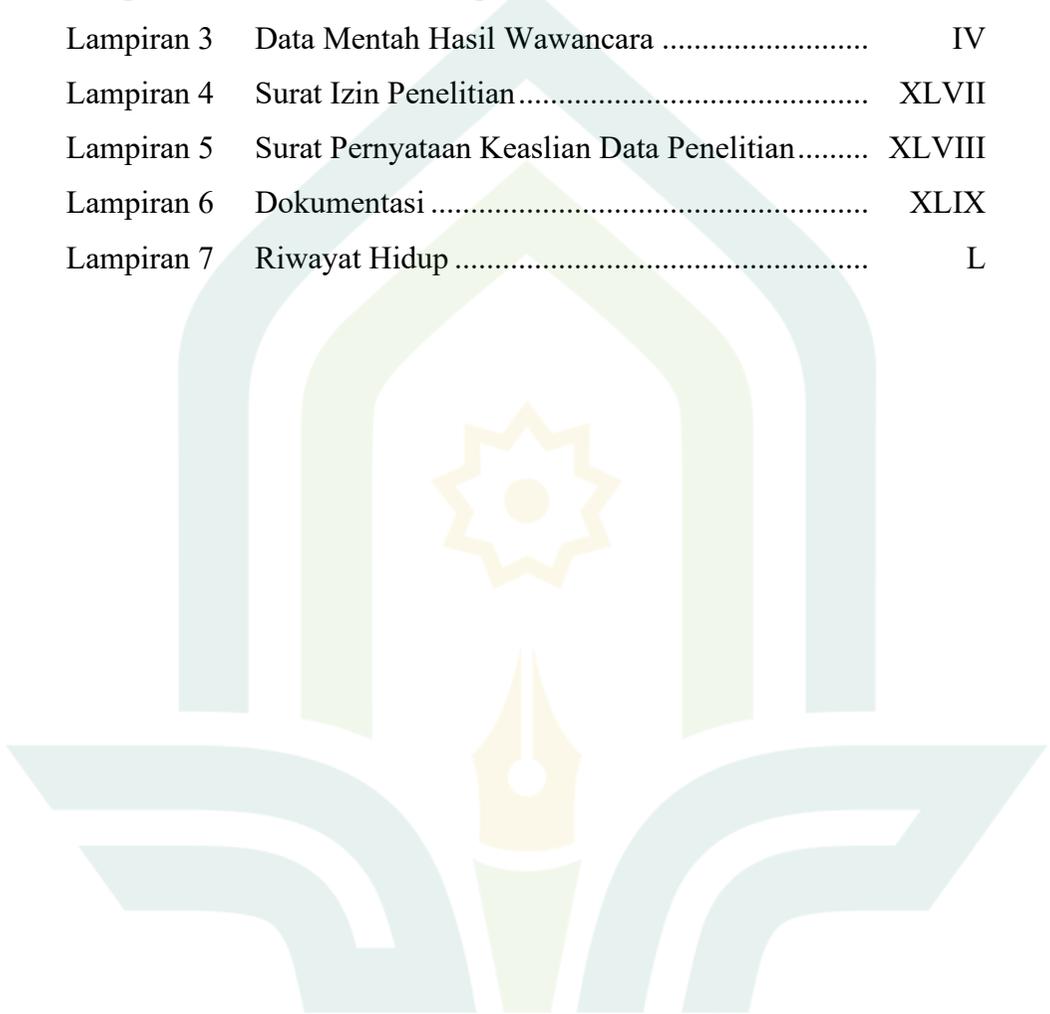
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Tentative Theory Construct</i> .....	27
Gambar 4.1	Struktur Organisasi .....	39



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Instrumen Wawancara .....	I
Lampiran 2	Daftar Nama Responden .....	III
Lampiran 3	Data Mentah Hasil Wawancara .....	IV
Lampiran 4	Surat Izin Penelitian .....	XLVII
Lampiran 5	Surat Pernyataan Keaslian Data Penelitian .....	XLVIII
Lampiran 6	Dokumentasi .....	XLIX
Lampiran 7	Riwayat Hidup .....	L





# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Indonesia merupakan salah satu Negara yang termasuk dalam kategori Negara berkembang, sehingga Indonesia tidak dapat lepas dari kegiatan perencanaan pembangunan, terutama dalam hal perekonomian yang lebih baik. Salah satu tujuan setiap negara dalam mempertahankan perekonomiannya adalah membuka peluang usaha dan lapangan kerja bagi masyarakat. Segala upaya dan kegiatan pembangunan harus dimanfaatkan masyarakat untuk meningkatkan pendapatan dan kesejahteraan penduduk (Zulkarnain, 2003).

Negara Indonesia telah mengalami banyak perubahan paradigma dalam perencanaan pembangunan dari waktu ke waktu, terutama dalam hal ekonomi kerakyatan. Hal ini terjadi karena fokus pembangunan ekonomi hanya pada korporasi besar yang notabene sering bangkrut karena masalah fundamental. (Hariyono, 2010).

Akan tetapi, telah terbukti di lapangan bahwa usaha kecil merupakan kekuatan ekonomi negara, terbukti pada krisis ekonomi tahun 1997, sehingga pengembangan usaha kecil, menengah dan mikro Indonesia menjadi prioritas utama pembangunan ekonomi nasional (Sukirno & Dkk, 2011).

Usaha kecil adalah kegiatan ekonomi rakyat berskala kecil, dan mewujudkan kekayaan bersih atau hasil penjualan tahunan dan kepemilikan yang ditetapkan dengan undang-undang. Tidak hanya itu, usaha kecil dapat menjadi sumber pendapatan utama bagi sebagian orang karena saat ini persaingan untuk karyawan dan karyawan dari berbagai perusahaan semakin meningkat. Jadi usaha kecil bisa menjadi jawaban bagi masyarakat yang menghasilkan keluarga yang sejahtera (BKKBN, 1999)

Dalam ekonomi Islam, usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) adalah salah satu kegiatan di mana manusia berusaha mempertahankan penghidupannya untuk kesejahteraan sosial. Namun tidak semua usaha kecil dapat bertahan dalam situasi ekonomi global saat ini, karena setiap UMKM akan menghadapi banyak kendala, antara lain: kurangnya kreativitas wirausaha, modal untuk mengembangkan usaha, dan rendahnya tingkat pendidikan/pengetahuan. sumber daya manusia.

Selain lembaga keuangan tradisional yang ada hingga saat ini, lembaga keuangan syariah hadir untuk memenuhi keinginan masyarakat yang ingin melakukan kegiatan ekonomi sesuai dengan prinsip hukum syariah. Jika industri perbankan tradisional memiliki prinsip bunga, maka lembaga keuangan syariah memiliki prinsip yang ditujukan untuk memberdayakan usaha mikro, yaitu prinsip bagi hasil (Burhanuddin, 2011).

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero), sebuah badan usaha milik negara (BUMN) yang didirikan pemerintah, saat ini memberikan layanan pinjaman modal kepada UMKM, yang diharapkan dapat menjadi sarana dalam upaya meningkatkan perkembangan usaha dan usaha yang lebih baik. standar hidup bersama PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah berusaha membantu masyarakat yang mengalami kesulitan keuangan dalam bentuk pembiayaan melalui penggunaan akad murabahah berdasarkan Al-Qur'an dan Hadits.

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah adalah layanan pinjaman modal yang memberikan layanan pinjaman modal kepada wanita prasejahtera yang bergerak di bidang usaha miko melalui program peningkatan ekonomi rumah tangga sejahtera (Mekaar Syariah), ditingkatkan melalui kegiatan pendampingan usaha dan Dikembangkan dalam kelompok. Sebagai fungsi umum PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah didirikan sebagai solusi strategis oleh pemerintah untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi dan pemerataan masyarakat dengan mengembangkan program permodalan dan peningkatan kapasitas bagi UMKMK.

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah sebagai lembaga yang menyalurkan dana kepada masyarakat untuk membantu pembangunan di Indonesia umumnya dan di daerah seperti desa Dringo khususnya. Eksistensinya juga sangat bergantung pada kepercayaan masyarakat. Sehingga semakin tinggi kepercayaan masyarakat terhadap PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah maka dapat membantu masyarakat dalam permodalan untuk usaha kecil. Di Desa dringo sendiri menurut wawancara dengan salah satu karyawan terdapat 143 nasabah yang tergabung dalam 8 kelompok kumpulan. Sedangkan wilayah yang mencakup PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Cabang Bandar yaitu Kecamatan Bandar, Kecamatan Wonotunggal dan Kecamatan Kandeman.

Masalah utama yang dihadapi oleh pengusaha kecil di Desa Dringo adalah terbatasnya akses pembiayaan terutama dari lembaga keuangan formal seperti bank, pegadaian dan leasing, menyebabkan usaha kecil cenderung mengandalkan pembiayaan informal seperti koperasi simpan pinjam tradisional. Prinsip penawaran suku bunga tinggi karena akses pinjaman yang mudah. Situasi ini mengakibatkan ketidakmampuan usaha kecil untuk menjalankan usahanya, terutama pada saat musim sepi atau merugi, yang menyebabkan penutupan usaha, sehingga meningkatkan pengangguran dan gagal mencapai keuntungan keluarga bagi masyarakat.

Menurut Data Kelurahan Desa Dringo dikenal memiliki jumlah pengusaha kecil sebanyak 38 dengan berbagai jenis usaha seperti toko sembako, warung makan, usaha laundry, home industri dan warung jajanan. Namun dari sekian banyak pedagang yang ada di desa Dringo, terdapat beberapa pedagang kecil yang tidak berjalan dan belum berkembang sama sekali karena dana yang dipinjam nasabah dari lembaga informal tidak dapat mengelola dana tersebut untuk mengembangkan usahanya (Fatimatuzzahro, 2022).

Berdasarkan pemaparan tersebut peneliti merasa bahwa perlu diadakannya penelitian terkait “Efektivitas Peran PT. Permodalan

Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Cabang Bandar Dalam Mengembangkan Usaha Kecil khususnya di Desa Dringo, Kecamatan Wonotunggal, Kabupaten Batang”.

## **B. RUMUSAN MASALAH**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas, maka pokok permasalahan yang ada dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana Pemanfaatan modal yang diberikan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah bagi Nasabah?
2. Bagaimana Efektivitas peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam mengembangkan usaha kecil Di Desa Dringo?

## **C. Pembatasan Masalah**

Untuk mencegah pembahasan yang menyimpang dari topik masalah, maka penulis perlu melakukan pembatasan masalah terhadap peran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah dalam meningkatkan usaha kecil didesa dringo. Dimana dalam pembatasan masalah ini mempunyai tujuan guna memfokuskan pada penelitian dengan memperoleh kesimpulan yang benar serta mendalam pada aspek yang diteliti. Adapun batasan masalah tersebut adalah:

1. Membahas masalah yang berhubungan dengan Pemanfaatan modal yang diberikan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah bagi Nasabah.
2. Membahas masalah yang berhubungan dengan Efektivitas peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam mengembangkan usaha kecil Di Desa Dringo.

## **D. Tujuan Dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan**

Sesuai dengan pokok permasalahan di atas, maka tujuan penelitian ini adalah:

- a) Untuk mengetahui pemanfaatan modal yang diberikan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah bagi Nasabah.

- b) Untuk mengetahui efektivitas Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam mengembangkan usaha kecil Di Desa Dringo.

## **2. Manfaat Penelitian**

Beberapa manfaat yang didapatkan dari penelitian ini, dan diharapkan penelitian ini dapat berguna baik secara teoritis maupun praktis. Adapun manfaat penelitian dari peneliti ini adalah sebagai berikut:

- 1) Secara Teoritis
  - a) Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan masukan untuk menambah khazanah ilmu pengetahuan khususnya yang terkait dengan usaha kecil.
  - b) Sebagai pijakan dan referensi pada penelitian-penelitian selanjutnya yang berhubungan dengan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) di desa Dringo.
- 2) Secara praktis
  - a) Diharapkan penelitian ini bermanfaat bagi masyarakat khususnya bagi para usaha kecil di Desa dringo
  - b) Dapat menambah pengetahuan dan sumbangan pemikiran tentang PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam Mengembangkan Usaha Kecil di desa Dringo.

## **E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN**

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Pada bab awal akan diuraikan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan dan manfaat penelitian

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

Pada bab ini membahas tentang landasan teori yang mencakup efektifitas peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam

mengembangkan usaha kecil, telaah pustaka, dan kerangka berpikir

**BAB III : METODE PENELITIAN**

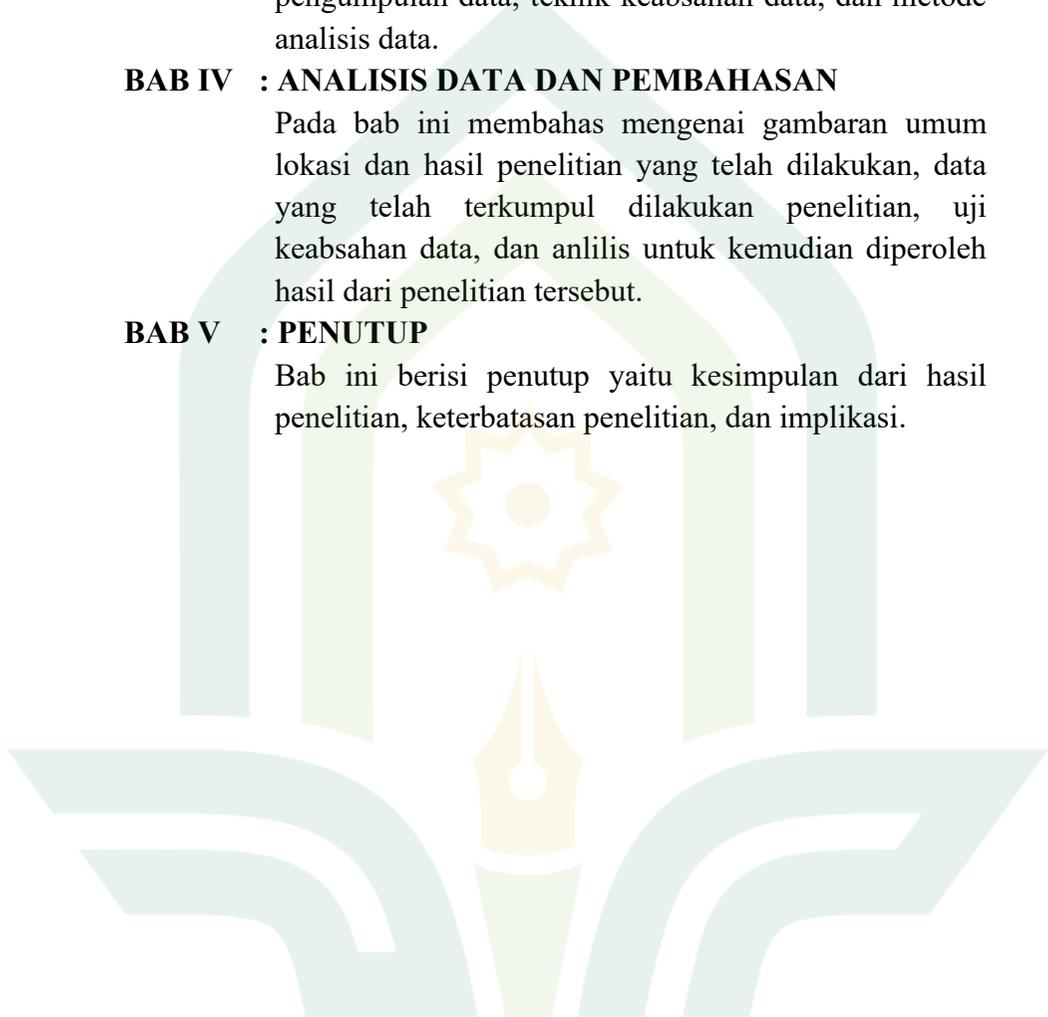
Bab ini berisi tentang jenis dan pendekatan penelitian, setting penelitian, subjek penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, teknik keabsahan data, dan metode analisis data.

**BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini membahas mengenai gambaran umum lokasi dan hasil penelitian yang telah dilakukan, data yang telah terkumpul dilakukan penelitian, uji keabsahan data, dan anlilis untuk kemudian diperoleh hasil dari penelitian tersebut.

**BAB V : PENUTUP**

Bab ini berisi penutup yaitu kesimpulan dari hasil penelitian, keterbatasan penelitian, dan implikasi.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

1. Peran Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah dalam meningkatkan Usaha Mikro Kecil di Desa Dringo, yaitu dengan memberikan pinjaman modal bagi para pelaku usaha untuk digunakan secara efektif, baik yang baru memulai maupun yang akan meningkatkan usahanya. Dalam memberikan pinjaman modal PNM Mekaar Syariah memberikan kemudahan bagi calon nasabah yaitu tanpa adanya agunan, menggunakan sistem tanggung renteng, nasabah juga dapat melakukan pengembalian dengan sistem nabung. PNM Mekaar Syariah menawarkan pinjaman kepada nasabah apabila mengalami kesusahan diusahanya dengan syarat telah melakukan 30 kali setoran. Peningkatan dapat dilihat dari usaha yang mereka jalankan dengan bertambahnya volume atau unit usaha. Walaupun tidak diberikanya pelatihan serta minimnya pembinaan dan pendampingan yang diberikan oleh PNM Mekaar Syariah bukan suatu halangan bagi para pelaku usaha untuk tetap berusaha mewujudkan usaha yang dijalankan agar dapat meningkat dan berjalan dengan lancar. Dengan demikian, peran PNM Mekaar Syariah dapat dikatakan efektif karena keberhasilannya dalam mencapai tujuan PNM Mekaar Syariah, yaitu mengembangkan usaha dan meningkatkan kesejahteraan keluarga.
2. Pemanfaatan pinjaman modal yang dilakukan oleh para pelaku Usaha Kecil atau nasabah setelah mendapatkan pinjaman modal dari Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah telah digunakan dengan efektif hal ini dapat dilihat dari usaha yang mereka jalankan. Pinjaman modal yang diberikan digunakan untuk membangun dan meningkatkan

usaha agar menciptakan keseimbangan serta kebersamaan dalam keluarga sehingga tercipta kesejahteraan keluarga bagi nasabahnya

#### **B. Keterbatasan Penelitian**

1. Penelitian ini hanya berfokus pada peran PNM Mekaar Syariah dan pemanfaatan modal yang diberikan, sedangkan masih banyak variable lain yang bisa mempengaruhi hasil penelitian seperti pengaruh pembiayaan permodalan, penerapan akad yang digunakan dalam peminjaman dan lain sebagainya.
2. Pada penelitian ini masih memiliki keterbatasan dalam sumber referensi penelitian terdahulu yang meneliti tentang Efektivitas Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah.



## DAFTAR PUSTAKA

- Achmadi, C. N. (2013). *Metodologi Penelitian*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Amirin, T. M. (1995). *Menyusun Rencana Penelitian*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Arikunto, S. (1995). *Manajemen Penelitian*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Arikunto, S. (1997). *Prosedur Penelitian: Suatu pendekatan praktek*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Basri, i. a. (2009). *islam dan pembangunan ekonomi masyarakat*. jakarta: gema insani pers.
- Burhanuddin. (2011). *buku bisnis syariah*. yogyakarta: UII Press.
- Diana, V. Y. (2022). Analisis Implementasi Progrm PNM Mekaar dalam Mengembangkan Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi Kasus di Desa Gunung Rejo Kecamatan Way Ratai Kabupaten Pesawaran).
- E.Chandra, P. (2000). *trik sukses menuju sukses*. yogyakarta: grafika indah.
- Hariyono. (2010). *perencanaan pembangunan kota dan perubahan paradigma*. yogyakarta: pustaka belajar.
- Margono. (2007). *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Mayangsari, B. A. (2021). Dampak Kredit PT PNM Mekaar terhadap Kinerja Usaha Ultra Mikro di Kecamatan Batu.
- Nasution, S. (2006). *metode Research: Penelitian ilmiah*. Bandung: Bumi Aksara.
- Oktarila, R. (2020). Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Kecil Di Desa Terara.

- Prasetyo, A. (2016). *UKM, kelayakan usaha dan pengukuran kinerja*. Jakarta: indocamp.
- Pratiwi, C. I. (2020). *Praktik Peminjaman Modal di PNM Mekaar Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus di Kecamatan Salem Kabupaten Brebes)*.
- Pusat, B. (1997). *menggalang publikasi memberdayakan keluarga*. jakarta: BKKBN.
- Pusat, B. (1999). *Pembangunan Keluarga Sejahtera di Indonesia*. Jakarta: BKKBN.
- R.Efendi, a. (2000). *meretas jalan baru ekonomi muhammadiyah*. yogyakarta: PT. Tiara Wacana Yogya.
- Repitasari, R. (2022). *Analisis Penerapan Margin Akad Murabahah Pada Pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Cabang Kecamatan Karang Tinggi Kabupaten Bengkulu Tengah*.
- Ruslan, R. (2006). *Metode Penelitian public Relations dan Komunikasi*. jakarta: raja Grafindo Persada.
- Salim, P., & salim, Y. (1991). *kamus bahasa indonesia kontemporer*. jakarta: modem english press.
1. Setiana, D. (2019). *Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Pendapatan Di Kecamatan Janapria Kabupaten Lombok Tengah*.
  2. Setiawan, N. (2022). *Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Program Pembiayaan “MEKAAR” (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera) Syariah di PT. PNM Mekaar Syariah (Persero) Bengkulu*.

- Sholeh, M. (2008). *Upaya Pengembangan Usaha Kecil dan Menengah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Soeharto, I. (2002). *Metode Penelitian Sosial; Suatu Teknik Penelitian Bidang Kesejahteraan Sosial dan Ilmu Sosial Lainnya*. Bandung : Remaja Rosa Karya.
- Suarsri. (2020). Peran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Terhadap Pemberdayaan Wanita di duampanua Kabupaten Pinrang.
- Sugiyono. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis (Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif dan R&D)*. Bandung.
- Sugiyono. (2014). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: IKAPI.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, R&D*. Bandung: Alfabet.
- Sukirno, S. (2009). *Mikro Ekonomi Teori Pengantar*. Jakarta: Edisi Ketiga.
- Sukirno, s., & Dkk. (2011). *pengantar bisnis*. jakarta: kencana.
- Syahatah, h. (1998). *ekonomi rumah tangga muslim*. jakarta: Gema Insani.
- Tanzeh, A. (2011). *Metodologi Penelitian Praktis*. Yogyakarta: Teras.
- Ulfa, C. M. (2022). Peran Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Terhadap Peningkatan UMKM Masyarakat Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Kasus Pada PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Cabang Kecamatan Pujud).
- Umar, H. (2000). *Riset Pemasaran dan Perilaku Konsumen*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Vitariana, D. (2018). Pengaruh Produk, Promosi dan Harga Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Mengambil Krdit di PT. PNM Mekaar (Persero) Cabang Slahung Ponorogo, (Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo).

Zulkarnain. (2003). *membangun ekonomi rakyat persepsi tentang pemberdayaan ekonomi rakyat*. yogyakarta: adi citra karya nusa.



