

**DAMPAK KEHADIRAN PT. PERMODALAN NASIONAL
MADANI MEKAAR TEHADAP PERGERAKAN
EKONOMI MASYARAKAT DESA TEGALGANDU**

SKRIPSI

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



Oleh :

RITA HADIYATI

NIM : 4118026

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2022

**DAMPAK KEHADIRAN PT. PERMODALAN NASIONAL
MADANI MEKAAR TEHADAP PERGERAKAN
EKONOMI MASYARAKAT DESA TEGALGANDU**

SKRIPSI

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



Oleh :

RITA HADIYATI

NIM : 4118026

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2022

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rita Hadiyati

NIM : 4118026

Judul Skripsi : **Dampak Kehadiran PT. Permodalan Nasional Madani
Mekaar terhadap Pergerakan Ekonomi Masyarakat
Desa Tcgalgandu**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini saya buat sebenar-benarnya.

Pekalongan, 31 Oktober 2022
Yang menyatakan



RITA HADIYATI
NIM. 4118026

NOTA PEMBIMBING

Dr. AM. Muh. Khafidz MS, M. Ag.

Jl. Perum Pisma Griya Asri Blok A No. 5 Denasri Kulon Batang

Lamp : 2 (dua ekslembar)

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Rita Hadiyati

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya

kirirkan naskah skripsi Saudari:

Nama : Rita Hadiyati

NIM : 4118026

Judul Skripsi : **Dampak Kehadiran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar
terhadap Pergerakan Ekonomi Masyarakat di Desa Tegalandu**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 31 Oktober 2022

Pembimbing



Dr. AM. Muh. Khafidz MS, M. Ag.

NIP. 19780616 200312 1 003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan KM. 52 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161
www.febi.uingusdur.ac.id email: febi@uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : **Rita Hadiyati**
NIM : **4118026**
Judul Skripsi : **Dampak Kehadiran PT. Permodalan Nasional Madani
Makaar terhadap Pergerakan Ekonomi Masyarakat Desa
Tegalandu**

Telah diujikan pada hari Senin tanggal 31 Oktober 2022 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Penguji I,

Dewan Penguji,

Penguji II


Dr. H. Tamamudin S.E., M.M
NIP. 19791030200604 1 018


Wahid Wahyu Adi Winarto, M.Si
NIP. 19841031 201908 1 001

Pekalongan, 02 November 2022


Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dewi Rismawati., S.H., M.H
NIP. 19750220 199903 2 001

MOTTO

“Janganlah Menyerah pada Keadaan Tersulitmu,
Karena bisa jadi Menurut Tuhan itulah Jalanmu yang Terbaik”.

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran 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 di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. 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 berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini :

1. Kedua orang tua penulis, Bapak Nurhadi dan Ibu Toty Nurhidayati, sebagai tanda bukti rasa hormat dan rasa terima kasih saya atas segala doa serta dukungan baik secara materil dan moral.
2. Keluarga penulis, Melia Hadinata yang telah mendukung dan memberi semangat mengerjakan Skripsi ini.
3. Almamater penulis jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

4. Dosen Pembimbing Dr. AM. Muh. Khafidz, MS, M. Ag. yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Dosen Wali Bapak H. Achmad Tubagus Surur, Dr., M. Ag. yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan motivasi bagi penulis.
6. Kepada Anah, Riris, Moren, Fifi dan Admu, terimakasih menjadi patner dan *support system* dalam hal positif, yang selalu meluangkan waktunya, mendukung saat sedih, menghibur dan selalu memberi semangat.
7. Sahabat tercinta dan sepejuangan perkuliahan yang sudah meninggalkan saya, alm. Pramitha Maharani.
8. Sahabat-sahabat yang kusayangi Ismi, Ojak, Bibah, Ukhti dan Istianah yang telah memotivasi dan memberikan *support* selama menyelesaikan Skripsi ini.
9. Teman seperjuangan, Sumi, Dini, Eva dan Irni.
10. Terimakasih untuk diriku sendiri, mampun melakukan hal-hal positif serta tenang menghadapi masalah dan terimakasih untuk raga ini yang saya afirmasi untuk selalu sehat dan tidak gampang menyerah.

ABSTRAK

RITA HADIYATI. Dampak Kehadiran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar terhadap Pergerakan Ekonomi Masyarakat Desa Tegalgandu.

Kekurangan modal yang dihadapi oleh Negara adalah taraf pendapatan masyarakat yang rendah. Mutu sumber daya manusia yang lamban menjadi salah satu penyebab dari rendahnya taraf pendapatan masyarakat. pemberian pembiayaan kepada masyarakat untuk memulai maupun mengembangkan usahanya merupakan solusi dalam permasalahan tersebut. Pembiayaan atau pembelanjaan (*financing*), ialah pengeluaran penyedia dana dalam mendukung kegiatan investasi yang sudah dirancang, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan oleh orang lain. Pemberian pembiayaan kepada masyarakat merupakan cara yang cukup terjangkau. Salah satu pemfasilitas pendanaan atau sebagai penyedia pembiayaan modal pada unit Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) yaitu Permodalan Nasional Madani (PNM). Untuk mengetahui program pemberdayaan masyarakat dan mengetahui dampak adanya keberadaan lembaga keuangan syariah PNM Mekaar.

Metode penelitian yang dipilih peneliti yaitu kualitatif deskriptif dengan jenis penelitian lapangan. Hasil penelitian yang diperoleh peneliti di Desa Tegalgandu mengenai program pemberdayaan dan dampak keberadaan lembaga keuangan syariah Permodalan Nasional Madani Mekaar yaitu adanya empat program pemberdayaan yang dilakukan oleh lembaga keuangan syariah Permodalan Nasional Madani Mekaar ialah permodalan, simpanan, *sharing session* dan *monitoring*. Sedangkan dampak dari keberadaan lembaga ini ialah mudahnya akses modal, membuka usaha baru, meningkatkan skala usaha dan biaya pendidikan.

Kata kunci; pemberdayaan, ekonomi, dampak

ABSTRACT

RITA HADIYATI. Impact of the presence PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar On Economic Movement Tegalandu.

The lack of capital faced by the State is the low level of community income. The sluggish quality of human resources is one of the causes of the low level of community income. Providing financing to the community to start or expand their business is a solution to this problem. Financing or financing, is the expenditure of providers of funds in support of investment activities that have been designed, either carried out by themselves or carried out by others. Providing financing to the community is a fairly affordable way. One of the funding facilities or as a provider of capital financing in Micro, Small and Medium Enterprises units, namely: Permodalan Nasional Madani Mekaar. To find out the community empowerment program and find out the impact of the existence of Islamic financial institutions PNM Mekaar.

The research method chosen by the researcher is descriptive qualitative with the type of field research. The results obtained by researchers in Tegalandu regarding empowerment programs and the impact of the existence of Islamic financial institutions Permodalan Nasional Madani Mekaar namely the existence of four empowerment programs carried out by Islamic financial institutions Permodalan Nasional Mdani Mekaar namely capital, savings, sharing sessions and monitoring. While the impact of the existence of this institution is easy access to capital, opening new businesses, increasing business scale and education costs.

Keywords: empowerment, economy, impact

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Tamamudin, M.M., selaku wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Muhammad Aris Safi'i, M.E.I., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Happy Sista Devy, S.E, selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
6. Dr. AM. Muh. Khafidz, MS, M. Ag. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.

7. H. Achmad Tubagus Surur, Dr., M. Ag. selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan motivasi bagi penulis.
8. Seluruh Dosen Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
9. Nasabah dan AO Mekaar Desa Tegalandu yang telah bersedia menjadi informan dalam penelitian ini
10. Kedua orang tua penulis, Bapak Nurhadi dan Ibu Toty Nurhidayati, atas segala doa serta dukungan baik secara materil dan moral.
11. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Brebes, 19 Oktober 2022



Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA | ii |
| NOTA PEMBIMBING | iii |
| PENGESAHAN | iv |
| MOTTO | v |
| PERSEMBAHAN | vi |
| ABSTRAK | viii |
| ABSTRACT | ix |
| KATA PENGANTAR | x |
| DAFTAR ISI | xii |
| TRANSLITERASI | xiv |
| DAFTAR TABEL | xviii |
| DAFTAR GAMBAR | xix |
| DAFTAR LAMPIRAN | xx |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 8 |
| C. Tujuan | 8 |
| D. Pembatasan Masalah..... | 8 |
| E. Manfaat Penelitian | 9 |
| F. Sistematika Pembahasan..... | 10 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 12 |
| A. Landasan Teori | 12 |
| 1. Lembaga Keuangan Syariah | 12 |
| 2. Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat..... | 26 |
| B. Telaah Pustaka | 32 |
| C. <i>Tentative Theory Contract</i> | 38 |

| | |
|--|--------|
| BAB III METODE PENELITIAN | 39 |
| A. Jenis Penelitian | 39 |
| B. Pendekatan Penelitian | 38 |
| C. <i>Setting</i> Penelitian | 40 |
| D. Subjek Penelitian | 40 |
| E. Sumber Data | 40 |
| F. Teknik Pengumpulan Data | 41 |
| G. Teknik Keabsahan Data | 43 |
| H. Metode Analisis Data | 45 |
| | |
| BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN | 47 |
| A. Gambaran Umum Subjek Penelitian | 47 |
| B. Hasil Dan Pembahasan | 50 |
| | |
| BAB V PENUTUP | 69 |
| A. Kesimpulan | 69 |
| B. Saran | 70 |
| | |
| DAFTAR PUSTAKA | 71 |
| | |
| LAMPIRAN | |
| 1. Lampiran 1, Informan | II |
| 2. Lampiran 2, Surat Izin Penelitian Kepala Desa | XXXII |
| 3. Lampiran 3, Surat Izin Penelitian PNM Mekaar | XXXIII |
| 4. Lampiran 4, Surat Balasan Kepala Desa | XXXIV |
| 5. Lampiran 5, Riwayat Hidup Penulis | XXXV |
| 6. Lampiran 6, Dokumentasi | XXXVI |

TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf-huruf latin.

Dibawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin:

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba | B | Be |
| ت | Ta | T | Te |
| ث | Ša | š | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ḥa | ḥ | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Kha | Kh | kadan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Ẓal | ẓ | zet (dengan titik di atas) |

| | | | |
|---|------|----|-----------------------------|
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | esdan ye |
| ص | Ṣad | ṣ | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Ḍad | ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ṭa | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Za | ẓ | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | ‘ain | ‘ | Koma terbalik (di atas) |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | Fa | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Ki |
| ك | Kaf | K | Ka |
| ل | Lam | L | El |
| م | Mim | M | Em |
| ن | Nun | N | En |
| و | Wau | W | We |
| ه | Ha | H | Ha |

2. Vokal

| Vokal tunggal | Vokal rangkap | Vokal panjang |
|---------------|---------------|---------------|
| أ = a | | أ = ā |
| إ = i | أي = ai | إي = ī |
| أ = u | أو = au | أو = ū |

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/.

Contoh:

مرآة جميلة = mar'atun jamīlah

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/.

Contoh:

فاطمة = fātimah

4. Syaddad (Tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddad tersebut.

Contoh:

رَبَّنَا = rabbanā

البِئْر = al-birr

5. Kata Sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan hunyinya, yaitu bunyi /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس = asy-syamsu

الرجال = ar-rajulu

السيدة = as-sayyidah

Kata sandang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر = al-qamar

البديع = al-badī'

الجلال = al-jalāl

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof '/'.

Contoh:

أُمرت = umirtu

شيء = syai'un

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Relevan, 32

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 2.1 Kerangka Berpikir, 37
- Gambar 4.1 Kartu Nasabah, 52
- Gambar 4.2 Buku Titipan Nasabah, 54
- Gambar 4.3 Kegiatan *Sharing* Permasalahan Nasabah, 56
- Gambar 4.4 Usaha Warung Ibu Kholipah, 64
- Gambar 4.5 Usaha Warung Ibu Waetin, 65
- Gambar 4.6 Usaha Warung Ibu Waetin Sekarang, 66

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Lampiran Informan, II
- Lampiran 2 Surat Permohonan Izin Penelitian Kepala Desa, XXXII
- Lampiran 3 Surat Permohonan Izin Penelitian PNM Mekaar, XXXIII
- Lampiran 4 Surat Balasan Kepala Desa Tegalgandu, XXXIV
- Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup Penulis, XXXV
- Lampiran 6 Dokumentasi, XXXVI

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Aktivitas ekonomi merupakan sebuah perilaku manusia yang tidak terlepas aktivitas produksi, distribusi, dan konsumsi pada suatu komoditas dan jasa. Jika dikaitkan dengan aktivitas ekonomi, maka upaya dan daya manusia untuk memenuhi kebutuhan hidupnya terhadap pencapaian suatu kemakmuran di dalam kehidupan sosial. Secara sederhana dalam konsep pembangunan kegiatan ekonomi terdiri dari ekonomi mikro dan ekonomi makro. Pada konsep ekonomi mikro ruang lingkup yang lebih sempit dari pada ekonomi makro, artinya bahwa kegiatan ekonomi hanya menjangkau lingkup produksi atau produsen, konsumen, dan distribusi atau distributor. Dalam kegiatan ekonomi mikro tentu tidak terlepas dari sebuah permasalahan yang dihadapi, misalnya yang sering dijumpai pada kenaikan harga bahan pangan dan sembako, dengan adanya kenaikan tersebut apabila kita perhatikan permasalahan yang terjadi adalah permainan *supply* dan *demaind*.

Sedangkan konsep ekonomi makro sendiri jauh lebih luas dan menjelaskan keadaan mekanisme bekerjanya perekonomian secara keseluruhan dalam wilayah nasional maupun internasional serta berkaitan dengan kesejahteraan masyarakat. Dalam makro ekonomi apabila dilihat dari sisi siklus bisnis dan kegiatan ekonomi dapat mengalami pertumbuhan atau stagnasi, pengaruh utama dalam perekonomian, penentuan pangsa dalam pasar, dan arah pembangunan

perekonomian yang dapat berjalan dengan kebijakan pemerintah, bank, perusahaan dan pelaku ekonomi lainnya. Masalah yang terjadi pada makro ekonomi sendiri mencakup masalah jangkauan luas seperti misalnya adanya pertumbuhan ekonomi yang lamban, tingginya angka pengangguran, tingkat kemiskinan yang terus menanjak, taraf inflasi yang tinggi, terjadinya *deficit* Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara (APBN), utang negara cenderung meningkat dan lain sebagainya.

Konsep pembangunan kegiatan ekonomi mikro dan ekonomi makro tentunya menimbulkan suatu permasalahan yang cukup serius. Hingga saat ini pemerintah masih dihadapkan dengan masalah-masalah ekonomi seperti kemiskinan, keterbelakangan, pengangguran dan kesempatan kerja, kekurangan modal, inflasi dan *deficit* neraca pembayaran. Memang semua masalah yang dihadapi Negara Indonesia tidak serta merta sekaligus teratasi, namun dengan mengentaskan permasalahan yang ada sedikit demi sedikit pemerintah juga sudah memberikan solusi perlahan, seperti misalnya pada masalah kurangnya modal.

Penyebab dari masalah kekurangan modal yang dihadapi oleh Negara adalah taraf pendapatan masyarakat yang rendah. Mutu sumber daya manusia yang lamban menjadi salah satu penyebab dari rendahnya taraf pendapatan masyarakat. Peningkatkan kualitas sumber daya manusia menjadi tenaga ahli pada bidangnya (dengan memberikan pelatihan yang sesuai dengan bidangnya kepada masyarakat), melarang investor dalam negeri untuk melakukan investasi ke luar negeri, dan pemberian pembiayaan kepada masyarakat untuk memulai

maupun mengembangkan usahanya merupakan solusi dalam permasalahan tersebut. Pemberian pembiayaan kepada masyarakat merupakan cara yang cukup terjangkau, apalagi jika pemberian pembiayaan ini sukses dan menyeluruh dengan sasaran yang tepat maka suatu perekonomian kecil (desa) dapat meningkat dan menurunkan permasalahan kurangnya modal tersebut.

Pada hakekatnya lembaga keuangan penghimpunan dana dan pemberian pembiayaan dana menjadi salah satu tolak ukur terbesar dalam suatu perekonomian. Pembiayaan atau pembelanjaan (*financing*), ialah pengeluaran penyedia dana dalam mendukung kegiatan investasi yang sudah dirancang, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan oleh orang lain. Dalam arti sempit, pembiayaan dipakai sebagai definisi pendanaan yang dilakukan oleh suatu lembaga pembiayaan, baik dilakukan oleh pihak perbankan maupun non-bank kepada pihak nasabah dalam jangka waktu pengembalian secara tagihan (Andriyanto & Firmansyah, 2019).

Salah satu pemfasilitas pendanaan atau sebagai penyedia pembiayaan modal pada unit Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) yaitu Permodalan Nasional Madani (PNM), bergerak pada sektor pemfasilitas permodalan atau pembiayaan yang didirikan pada tahun 1999 dengan dilakukannya pengukuhan melalui SK Menteri Keuangan RI No.487/KMK.017/1999. Salah satu program kerjasama pemerintah dengan Bank BNI dalam kategori penyedia modal dan penyalur modal kepada masyarakat yaitu PT. Permodalan Nasional Madani (PNM). Diluncurkan oleh pemerintah dengan visi dan misi yang menunjang masyarakat kelas bawah sampai menengah. PT. Permodalan Nasional Madani

tahun 2008 melakukan peralihan bisnis dengan merilis produk barunya yaitu ULaMM (Unit Layanan Modal Mikro) yang memberikan pembiayaan eksklusif kepada pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).

Selanjutnya tahun 2009 pemerintah mengembangkan sumber pendanaan PT. Permodalan Nasional Madani berkolaborasi dengan pihak ketiga yaitu perbankan dan pasar modal. Kemudian disusul mendapatkan perolehan pendanaan dari penerbitan perdana obligasi melalui pasar modal pada tahun 2012. Penerbangan sayap pemerintah juga dilakukan dengan meluncurkan produk baru, setelah tujuh tahun PT. Permodalan Nasional Madani ULaMM berdiri, tahun 2015 PT. Permodalan Nasional Madani meresmikan produk barunya yaitu Mekaar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera) dengan tujuan utama memberikan layanan khusus yang diutamakan bagi perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro, baik yang ingin memulai usaha maupun mengembangkan usahanya, dengan sistem kredit yaitu pengembalian atau cicilan dibayarkan setiap seminggu sekali sampai dengan waktu pelunasan yang disepakatinya tanpa jaminan (pnm, 2021). Sebuah momentum besar di masa pandemi ini, bahwa PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Maret 2021 telah bertransformasi dari konvensional beralih sistem syariah.

Dengan adanya produk PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar dan sistematisasi yang mudah tentu saja memberikan jangkauan yang luas dan memudahkan masyarakat untuk mendapatkan dana yang mereka butuhkan guna mengembangkan maupun membuka usaha untuk meningkatkan kesejahteraan keluarga. Jika dilihat sejarah PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar ternyata

dari tahun ke tahun semakin meningkat, jumlah perluasan wilayah dan permintaan dari nasabah juga semakin banyak. Di masa pandemi ini, jumlah nasabah justru tidak menurun. Seperti yang kita ketahui bahwa dunia keuangan di tahun 2020 memang sedang ada ditingkat penurunan ekonomi secara global dan banyaknya perusahaan yang mengurangi karyawan sehingga meningkatkan angka pengangguran. Siklus PNM Mekaar di tahun 2020 disebutkan bahwa nasabah yang tercatat telah memasuki angka 7,2 juta nasabah, artinya bahwa selama kondisi pandemi covid-19 ini tidak mempengaruhi penurunan nasabah dan justru mengalami peningkatan nasabah sebesar 27% (cnm, 2021). Perkembangan yang cukup pesat ini tentu juga memberikan dampak tersendiri.

Kehadiran PNM Mekaar di berbagai wilayah Indonesia tentu memberikan peluang besar bagi para pelaku usaha maupun pemula dalam mendirikan usaha. Salah satunya di Desa Tegalgandu Kecamatan Wanasari Kabupaten Brebes, PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Cabang Wanasari I memberikan permodalan usaha kepada para wanita (Ibu rumah tangga) yang belum memiliki usaha maupun dalam pengembangan usahanya. Desa Tegalgandu merupakan sebuah desa ujung selatan Kecamatan Wanasari yang berbatasan langsung dengan Kecamatan Larangan Kabupaten Brebes. Dengan mata pencaharian rata-rata sebagai buruh dan petani dengan jumlah penduduk sebesar 6.866 jiwa dan jika dilihat dari kesejahteraan sosial rumah tangga dengan jumlah 870 keluarga (sidesa, 2021).

Permodalan dalam menjalankan suatu usaha tentunya sangat berperan aktif dalam menunjang usaha. Selain lembaga keuangan PT. Permodalan

Nasional Madani Mekaar, terdapat beberapa lembaga keuangan pembiayaan yang hadir di Desa Tegalandu yaitu Mitra Bisnis Kerja (MBK), Citra Artha Mandiri (CAM), Kopinda, BTPNS dan Amartha. Jika dilihat dari perkembangannya, lembaga keuangan Mitra Bisnis Kerja (MBK) merupakan lembaga pembiayaan pertama yang masuk di Desa Tegalandu pada tahun 2014. Kehadiran lembaga keuangan ini ternyata menjadi peluang besar bagi para pelaku usaha dan lembaga keuangan lain untuk ikut serta hadir di Desa Tegalandu. Kemudian di pertengahan tahun 2016 disusul oleh kehadiran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar.

Akan tetapi eksistensi dari lembaga keuangan PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar jauh lebih berkembang dari pada lembaga lainnya yang ada di Desa Tegalandu. Mengingat lembaga keuangan PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar adalah lembaga Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang tentunya masyarakat lebih percaya dan sitematika pengajuan permodalan yang mudah serta lembaga ini sudah menyanggah lembaga keuangan syariah. Artinya masyarakat juga lebih mempercayakan dengan lembaga keuangan yang berbasis Islam.

Dengan adanya permodalan dana dari PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar memberikan pergerakan pada pendapatan keluarga. Namun jika dilihat dari segi pandang perspektif lain dalam pengelolaan dan pergerakan pembiayaan PNM Mekaar tentunya menimbulkan suatu kendala maupun masalah yang sering terjadi pada nasabah itu sendiri. Misalnya yang sering terjadi adalah macet dalam pengembalian cicilannya atau nasabah tersebut justru meminjam uang

kepada pihak lain untuk membayar cicilannya. Artinya bahwa nasabah tersebut justru menimbulkan buka tutup lubang pada pihak lain. Jika dilihat dari sudut pandang secara luas, pemberian pembiayaan tersebut memberikan peluang kepada wanita atau ibu rumah tangga khususnya di Desa Tegalgandu untuk mengembangkan maupun membuka usaha dengan tujuan kesejahteraan keluarga dan meningkatkan perekonomian masyarakat. Dengan pembiayaan tersebut sebenarnya menjadi tujuan utama PNM Mekaar untuk mensejahterakan keluarga, mengangkat perekonomian keluarga, dan tujuan secara menyeluruh adalah pergerakan ekonomi masyarakat di Desa Tegalgandu.

Ditinjau dari permasalahan yang telah dipaparkan oleh penulis, adanya suatu ketertarikan untuk meneliti lebih mendalam terkait dengan pergerakan ekonomi masyarakat Desa Tegalgandu setelah kehadiran Permodalan Nasional Madani Mekaar khususnya pada cabang Wanasari. Dari penjelasan keterangan masalah diatas, kemudian penulis minat untuk menjadikan sebuah penelitian dalam bentuk proposal dengan judul “Dampak Kehadiran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Terhadap Pergerakan Ekonomi Masyarakat Desa Tegalgandu”.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana program pemberdayaan ekonomi masyarakat Desa Tegalandu yang dilakukan oleh Lembaga Keuangan Syariah Permodalan Nasional Madani Mekaar?
2. Bagaimana dampak kehadiran Lembaga Keuangan Syariah Permodalan Nasional Madani Mekaar terhadap pergerakan ekonomi masyarakat Desa Tegalandu?

C. Tujuan

Tujuan penelitian ini dimaksudkan agar dapat dijadikan acuan sehingga arah penelitian tersebut tidak menyimpang dari ketentuan yang berlaku. Dengan tujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui program pemberdayaan ekonomi masyarakat Desa Tegalandu yang dilakukan oleh Lembaga Keuangan Syariah Permodalan Nasional Madani Mekaar.
2. Untuk mengetahui dampak kehadiran Lembaga Keuangan Syariah Permodalan Nasional Madani Mekaar terhadap pergerakan ekonomi masyarakat Desa Tegalandu.

D. Pembatasan Masalah

Ditinjau dari rumusan masalah diatas, sehubungan dengan keterbatasan yang dimiliki oleh peneliti yang berkaitan dengan keterbatasan waktu, tenaga, dan biaya. Dengan demikian pembatasan masalah adalah sebagai berikut:

1. Ruang lingkup yang digunakan oleh peneliti merupakan ruang lingkup peneliti juga, maka akan memudahkan peneliti untuk melakukan penelitian.

2. Objek penelitian fokus pada PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar cabang Wanasari. Dengan subjek penelitian di Desa Tegalgandu, Kecamatan Wanasari, Kabupaten Brebes.
3. Data yang digunakan penulis adalah data nasabah aktif maupun pasif sejak kehadiran PNM Mekaar sampai saat ini di Desa Tegalgandu, Kecamatan Wanasari, Kabupaten Brebes.
4. Teori digunakan untuk menjelaskan suatu fenomena atau gejala dan teori yang berhubungan dengan masalah penelitian.

E. Manfaat Penelitian

Output pada penelitian dapat digunakan sebagai berikut:

1. Teoretis

Dengan adanya perolehan data dari penelitian ini nantinya dapat digunakan sebagai bahan maupun sumber informasi mengenai analisis Lembaga Keuangan Syariah PNM Mekaar terhadap pergerakan ekonomi masyarakat.

2. Praksis

- a. Bagi Masyarakat

Untuk dijadikan gambaran pengetahuan masyarakat tentang pemberdayaan dan pergerakan ekonomi masyarakat Desa Tegalgandu, terutama dalam pemberdayaan dan pergerakan ekonomi masyarakat yang dilakukan oleh Lembaga Keuangan Syariah PNM Mekaar cabang Wanasari. Karena banyak masyarakat yang belum sepenuhnya paham

mengenai Lembaga Keuangan Syariah PNM Mekaar itu sendiri. Ditinjau dari sisi pengetahuan maupun sisi implementasinya.

b. Bagi PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar

Memberikan gambaran mengenai keadaan yang ada di lapangan dan dapat menjadi bahan masukan untuk Lembaga Keuangan Syariah PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar dalam pemberian pembiayaan kepada masyarakat.

F. Sistematika Pembahasan

Sistematika kepenulisan diuraikan menjadi 5 bab yaitu:

BAB I PENDAHULUAN

Pada bagian ini memuat Latar Belakang Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Pembatasan masalah, dan Manfaat Penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bagian ini memuat Landasan Teori, Tinjauan Pustaka, dan *Tentative Theory Contract*.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bagian ini memuat Jenis Penelitian, Pendekatan Penelitian, Setting Penelitian, Subjek Penelitian, Sumber Data, Teknik Pengumpulan Data, Teknik Keabsahan Data, Metode Analisis Data, dan Sistematika Pembahasan.

BAB IV ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bagian ini memuat Deskripsi Data, Analisis Data dan Pembahasan.

BAB V PENUTUP

Pada bagian penutup merupakan akhir pada penelitian skripsi dimana berisi uraian tentang kesimpulan dan saran penelitian berikutnya

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pemaparan yang telah dilakukan penulis mengenai analisis dampak Permodalan Nasional Madani Mekaar terhadap pergerakan ekonomi masyarakat (studi pemberdayaan ekonomi masyarakat oleh Lembaga Keuangan Syariah Permodalan Nasional Madani Mekaar di Desa Tegalandu Kecamatan Wanasari Kabupaten Brebes, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Program pemberdayaan ekonomi masyarakat Desa Tegalandu yang dilakukan oleh Lembaga Keuangan Syariah Permodalan Nasional Madani Mekaar terdapat empat program pemberdayaan yang hingga saat ini masih berjalan yaitu pertama pemberian modal usaha (permodalan), program ini merupakan program utama pada lembaga ini. Kedua, program simpanan yaitu tabungan atau simpanan nasabah yang bersifat tidak wajib diisi artinya nasabah tidak wajib menabung. Ketiga, program *sharing session* yaitu setelah modal tersebut diberikan kepada nasabah selanjutnya AO memberikan pengarahannya setiap PKM seperti saling curhat atau mengutarakan keluhan. Keempat, yaitu *monitoring* atau pemantauan. Kegiatan pemberdayaan ekonomi yang terakhir ini sebagai acuan atau tolak ukur dalam kegiatan pemberdayaan ekonomi yang dilakukan oleh lembaga ini akan berhasil atau tidaknya kegiatan pemberdayaan ekonomi ini.
2. Dampak keberadaan Lembaga Keuangan Syariah Permodalan Nasional Madani Mekaar terhadap pergerakan ekonomi masyarakat Desa Tegalandu

terdapat empat dampak dari adanya keberadaan lembaga ini yaitu pertama, sebagai akses modal, pemberian modal sangat mempermudah bagi mereka pelaku usaha yang sedang membutuhkan modal dalam melakukan usahanya. Kedua yaitu sarana untuk membuka usaha baru, dengan adanya pemberian modal usaha memberikan peluang untuk Ibu rumah tangga dalam membuka usahanya. Ketiga yaitu peningkatan skala usaha, selain modal tersebut digunakan untuk membuka usaha baru juga sebagai penambahan modal usahanya untuk menambah persediaan dagangan. Terakhir yaitu sebagai biaya pendidikan, permodalan yang digunakan oleh nasabah selain untuk usaha dagang maupun pertanian juga digunakan untuk biaya pendidikan seperti biaya masuk sekolah dan pembayaran perkuliahan.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, maka terdapat berbagai saran sebagai berikut:

1. Bagi PT. Permodalan Nasional Madani

Dari hasil penelitian disebutkan bahwa program pemberdayaan ekonomi yang dilakukan oleh lembaga keuangan syariah Permodalan Nasional Madani bahwa terdapat program *sharing session* dan *monitoring* lebih ditingkatkan kembali untuk melihat sejauh mana manfaat dan dampak yang masyarakat peroleh dan memberikan solusi yang dihadapkan masalah para nasabah.

2. Bagi Nasabah dan masyarakat

Bagi nasabah modal yang diberikan dapat digunakan dengan efektif dan lebih mengutamakan penggunaan modal untuk usaha. Walaupun

sebagian nasabah menggunakan modalnya untuk modal usahanya. Masyarakat juga dapat mengajukan peminjaman modal kepada lembaga ini dan ketua kelompok juga harus lebih selektif apabila akan menambahkan anggotanya agar tidak terjadinya tanggung renteng akibat nasabah yang macet cicilan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah Thamrin, Shinta Wahjusaputri. (2018). *Bank dan Lembaga Keuangan edisi 2*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Aji, Tanu Hagnyana. (2021). Peran Simpan Pinjam PNM Mekaar Cabang Mayang dalam Memberdayakan Ekonomi Masyarakat menurut Perspektif Ekonomi Islam. *Skripsi*, Ekonomi Syariah. Universitas Jember. Jember.
- Bahri, Syamsul Efri. (2019). *Pemberdayaan Masyarakat Berkelanjutan*. Kediri: FAM Publishing.
- Barlian, Eri. (2016). *Metodologi Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. Padang: Sukabina Press.
- Hardani, dkk. (2020). *Metode penelitian Kuantitatif & Kualitatif*. Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group.
- Huda, Nurul dan Heykal M. (2010). *Lembaga Keuangan Islam: Tinjauan Teoritis dan Praktis*. Jakarta: Kencana Prenada Media.
- Karsiram, Moh. (2010). *Metodologi Penelitian Kualitatif-Kuantitatif*. Malang: UIN Maliki Press.
- Kurniawati, Pratiwi Dewi, dkk. Pemberdayaan Masyarakat di Bidang Usaha Ekonomi (Studi Badan Pemberdayaan Masyarakat Kota Mojokerto). *Jurnal Administrasi Publik*, Universitas Brawijaya Vol. 1, No.4.
- Kusumastuti, Adhi, Ahmad Mustamil Khoiron. (2019). *Metode Penelitian Kualitatif*. Semarang: Lembaga Pendidikan Sukarno Pressindo.
- Nugrahani, Farida. (2014). Metode Penelitian Kualitatif dalam Penelitian Pendidikan Bahasa. Surakarta.
- Mardani, dkk. (2019). Pengembangan Ekonomi Masyarakat Melalui Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi di Kelurahan Kandri Kecamatan Gunungpati Kota Semarang). *Jurnal ABDIMAS*, Universitas Negeri Semarang Vol. 23, No. 2. Pp 152-157.
- Mardiana. (2019). Faktor-faktor yang menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Bengkulu. *Skripsi*, Perbankan Syariah. IAIN Bengkulu. Bengkulu.
- Mensari Dian Rizki, Dzikra Ahmad. (2017). Islam dan Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Al-Intaj* Vol. 3, No. 1.

- Moorcy, Hernnadi Hadi, dkk. (2018). Pengembangan Ekonomi Masyarakat melalui Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi di Kelurahan Sumber Rejo Kecamatan Balikpapan Tengah Kota Balikpapan). *Jurnal Abdi Masyarakat Ilmu Ekonomi*, Universitas Balikpapan Vol. 01, No. 01.
- Madani, Nasional Permodalan. (2018). *Pedoman Perilaku Code of Conduct Permodalan Nasional Madani (Persero)*. Jakarta.
- Maryani, Dedeh dan Nainggalon Ruth R.R. (2019). *Pemberdayaan Masyarakat*. Yogyakarta: CV. Budi Utama.
- Oktarila, Riska. (2020). Peran PT. Permodalan Nasional Madani (persero) Mekaar Syariah dalam Mengembangkan Usaha Kecil di Desa Terara. *Ekonomi Islam*. Universitas Islam Negeri Mataram.
- Putra, Husada Adnan. (2016). Peran UMKM dalam Pembangunan dan Kesejahteraan Masyarakat Kabupaten Blora. *Jurnal Analisa Sosiologi*, Vol. 5, No.2.
- Putri, Iklimah. (2021). Analisis Prosedur Pemberian Kredit pada PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar (PNM Mekaar Cabang Slawi. *Skripsi*. Akuntansi. Politeknik Harapan Bersama.
- Pratiwi, Indah Chindy. (2020). Praktik Peminjaman Modal di PNM Mekaar Perspektif Hukum Ekonomi Syariah. *Skripsi*, Hukum Ekonomi Syariah. IAIN Purwokerto. Purwokerto.
- Rahmawan, Rendi Muhamad. (2018). Tanggugjawab Hukum para Pihak dalam Pemberian Kredit Program Mekaar. *Skripsi*. Ilmu Hukum. Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Rasimin. (2018). *Metodologi Penelitian; Pendekatan Praktis Kualitatif*. Yogyakarta: Mitra Cendikia.
- Sadi. (2018). Peran Pemerintah terhadap Pengembangan Olahraga Pariwisata untuk Peningkatan Perekonomian Masyarakat. *Prosiding Seminar Nasional IPTEK Olahraga*, 2622-0156.
- Salim, Syahrums. (2012). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Citapustaka Media.
- Saryono. (2010). *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Alfabeta.
- Setyawati Ika, Siti Jahroh, Setiadi Djohar. (2020). Analysis of Mekaar Business Developmet Strategy of PT. Permodalan Nasional Madani (Persero). *Jurnal Management and Bisnis*, Vol. 18, No.2. doi.org/10.21776/ub.jam.2020.018.02.06.

Singgih (2017). Peran Lembaga Keuangan Syariah dalam Pemberdayaan UMKM di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Vol. 8, No. 65-77. DOI:<http://dx.doi.org/10.18326/muqtasid.v8it.65-77>.

Soemitra, Andi. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana.

Somantri, Rusliwa Gumilar. (2005). Memahami Metode Kualitatif. *Jurnal Makara, Social Humaniora*, Vol. 9, No. 2.

Suarsi. (2020). Peran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah terhadap Pemberdayaan Wanita di Duampanua Kab. Pinrang. *Skripsi, Hukum Ekonomi Syariah*. IAIN Parepare. Parepare.

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sukidjo. (1995). *Upaya Pengembangan Ekonomi Pedesaan*. Cakrawala Pendidikan.

Wahyuni. Novy dkk. (2022). Analisis Ekonomi Syariah terhadap Praktik Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng (Study kasus PNM Mekaar Cabang Talang Kelapa Palembang. *Jurnal ilmiah Perbankan syariah (JIMPA)*. Vol. 2, No. 2.

Yafiz, M. (2015). *Lembaga Keuangan Syariah dan Dinamika Sosial*. Medan: FEBI UIN-SU Press.

<https://www.pnm.co.id/> Diakses pada hari Selasa 13/4/2021 pukul 13.40 WIB

<https://www.pnm.co.id/> Diakses pada hari Sabtu 8/5/2021 pukul 09.53 WIB

<https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20201022172121-78-561675/pnm-catat-nasabah-aktif=mekaar-tembus-72-juta> Diakses pada hari Selasa 13/4/2021 pukul 13.45 WIB

<https://sidesa.jatengprov.go.id/desa/33.29.08.2019> Diakses pada hari Senin 12/4/2021 pukul 20.14 WIB