

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN PAKET
MASA DEPAN (PMD) BTPN SYARIAH GUNA
PENINGKATAN PEMBERDAYAAN EKONOMI
MASYARAKAT PRASEJAHTERA DALAM
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**
(Studi Nasabah BTPN Syariah Di Kecamatan Batang)

SKRIPSI

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



Oleh :
ILMANIA
NIM. 4119012

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN PAKET
MASA DEPAN (PMD) BTPN SYARIAH GUNA
PENINGKATAN PEMBERDAYAAN EKONOMI
MASYARAKAT PRASEJAHTERA DALAM
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**
(Studi Nasabah BTPN Syariah Di Kecamatan Batang)

SKRIPSI

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



Oleh :
ILMANIA
NIM. 4119012

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2026**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ilmania

NIM : 4119012

Judul Skripsi : **Analisis Efektivitas Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah Guna Peningkatan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Prasejahtera Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Nasabah BTPN Syariah Di Kecamatan Batang)**

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

Pekalongan, 01 Juli 2026
Yang Menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow and red revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEMPEL' and '10000'. A serial number 'BF4DBAOX02492818' is visible at the bottom of the stamp.

Ilmania

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Ilmania

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb

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

Nama : Ilmania

Nim : 4119012

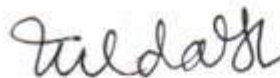
Judul Skripsi : **Analisis Efektivitas Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah Guna Peningkatan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Prasejahtera Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Nasabah BTPN Syariah Di Kecamatan Batang)**

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 01 Juli 2026

Pembimbing,



Wilda Yulia Rosvida, M.Sc.

NIP. 199110262019032014

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)
K. H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i:

Nama : **Ilmania**
NIM : **4119012**
Judul Skripsi : **Analisis Efektivitas Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah Guna Peningkatan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Prasejahtera Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Nasabah BTPN Syariah Di Kecamatan Batang)**
Dosen Pembimbing : **Wilda Yulia Rosyida, M.Sc.**

Telah diujikan pada hari Rabu tanggal 8 Juli 2026 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I



Happy Sista Devy, M.M.
NIP. 199310142018012003

Penguji II



Svifa Rohmah, M.M.
NIP. 199408222022032001

Pekalongan, 16 Juli 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. A. M. Muhi. Khafidz Ma'shum, M.Ag.

NIP. 197806162003121003

MOTTO

مِمَّا نَصِيبٌ وَلِلنِّسَاءِ اكْتَسَبُوا مِمَّا نَصِيبٌ لِلرِّجَالِ بَعْضٌ عَلَى بَعْضٍ بِإِذْنِ اللَّهِ فَضَّلَ مَا تَتَمَنَّوْنَ وَلَا عَلِيمًا شَيْءٌ بِكُلِّ كَانَ اللَّهُ إِنَّ فَضْلَهُ مِنَ اللَّهِ وَسُئِلُوا اكْتَسَبُوا

Janganlah kamu berangan-angan (iri hati) terhadap apa yang telah
dilebihkan Allah kepada sebagian kamu atas sebagian yang lain. Bagi
laki-laki ada bagian dari apa yang mereka usahakan dan bagi
perempuan (pun) ada bagian dari apa yang mereka usahakan.
Mohonlah kepada Allah sebagian dari karunia-Nya. Sesungguhnya
Allah adalah Maha Mengetahui segala sesuatu
(Qs. An-Nisa' ayat 32)



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 Syariah (S.E) 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. 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. Kepada orang tua tercinta, Bapak Musa dan Ibu Faizah.

Terima kasih atas segala doa, dukungan, dan kerja keras yang telah diberikan sejak awal. Bapak dan Ibu adalah sosok penting yang senantiasa menjadi penyemangat dalam setiap proses pendidikan saya. Segala pencapaian yang penulis raih tidak lepas dari peran dan pengorbanan kalian.

2. Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Terima kasih atas kesempatan belajar dan berkembang yang telah diberikan. Lingkungan akademik telah memberikan banyak pengalaman, ilmu, serta wawasan yang sangat berarti dalam proses pembentukan diri penulis.

3. Ibu Wilda Yulia Rosyida, M.Sc, selaku Dosen Pembimbing Skripsi.

Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya atas kesediaan, waktu, dan bimbingan yang Ibu berikan selama proses penyusunan skripsi ini. Arahan dan masukan dari Ibu sangat membantu penulis menyelesaikan skripsi ini dengan lebih terarah.

4. Ibu Prof. Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H. M.H, selaku Dosen Pembimbing Akademik.

Terima kasih atas bimbingan dan perhatian yang telah diberikan selama masa studi. Dukungan Ibu menjadi bagian penting dalam perjalanan akademik penulis.

5. Sahabat-sahabat penulis, Almira Nur Laili, Widyanawang, Anas Widiya dan Ayu Lestari.

Terima kasih atas kebersamaan, bantuan, dan semangat yang selalu kalian berikan. Kehadiran kalian memberikan dukungan emosional yang berarti dalam menyelesaikan studi ini.

6. Teman-teman Ekonomi Syariah Angkatan 2019.

Terima kasih atas kerja sama, diskusi, serta kebersamaan yang menjadi bagian penting dari perjalanan saya selama berkuliah. Semua pengalaman ini akan menjadi kenangan yang berharga.

7. Seluruh pihak yang telah membantu namun tidak disebutkan secara langsung.

Terima kasih atas segala bentuk dukungan, bantuan, dan kebaikan yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga segala amal kebaikan dibalas oleh Allah SWT dengan pahala dan keberkahan.



ABSTRAK

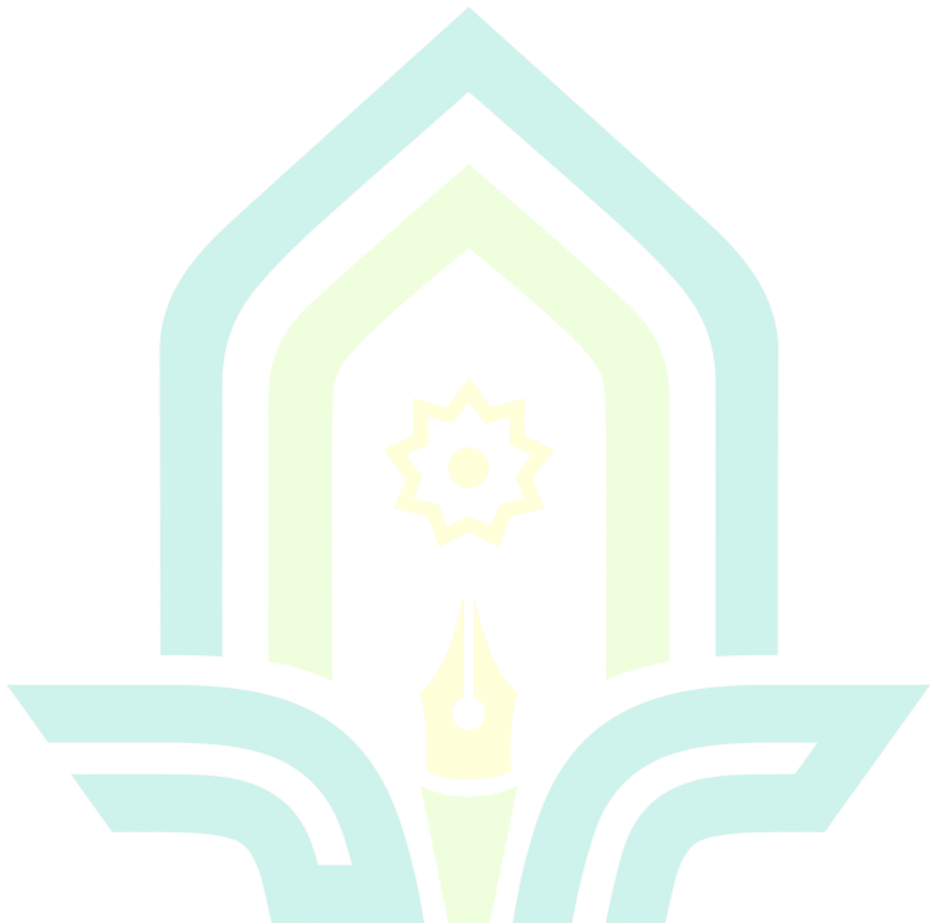
ILMANIA. Analisis Efektivitas Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah Guna Peningkatan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Prasejahtera Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Nasabah BTPN Syariah Di Kecamatan Batang)

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan efektivitas pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah dalam peningkatan pemberdayaan ekonomi masyarakat prasejahtera dan menjelaskan analisis tinjauan ekonomi islam terhadap pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah di kecamatan Batang.

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi efektivitas pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah dalam peningkatan pemberdayaan ekonomi masyarakat prasejahtera dalam perspektif Islam. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif melalui metode studi lapangan, dengan teknik pengumpulan data berupa observasi, wawancara dan dokumentasi. Informan dipilih secara *purposive sampling* meliputi pengelola bank dan nasabah BTPN MMS Batang. Data dianalisis menggunakan model analisis kualitatif dari Miles dan Huberman. Proses analisis mencakup beberapa langkah, yaitu kondensasi data dengan pemilihan informasi yang relevan, penyajian data dalam bentuk deskripsi yang sistematis, serta penarikan dan verifikasi kesimpulan dengan mengidentifikasi makna dari informasi yang diperoleh. Untuk memastikan keakuratan data, validitas temuan diperkuat melalui triangulasi sumber dan metode, melibatkan berbagai informan dengan latar belakang yang berbeda di Kecamatan Batang.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Efektifitas pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah kepada nasabah di kecamatan Batang dapat disimpulkan bahwa pembiayaan dari paket masa depan (PMD) efektif diterapkan karena dapat membantu perempuan ataupun ibu-ibu yang sedang berusaha maupun yang ingin membuka usaha namun kesulitan dengan pengadaan modal, serta dengan adanya pembiayaan paket masa depan (PMD) transaksi usaha yang dimiliki ibu-ibu semakin meningkat, aset/modal meningkat, pendapatan mengalami peningkatan serta pemberdayaan masyarakat.

Kata kunci: Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD), Ekonomi Islam, Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Pra Sejahtera.



ABSTRACT

LMANIA. Analysis of the Effectiveness of BTPN Syariah's Paket Masa Depan (PMD) Financing in Enhancing the Economic Empowerment of the Underprivileged Community from an Islamic Economic Perspective (A Study of BTPN Syariah Customers in Batang District).

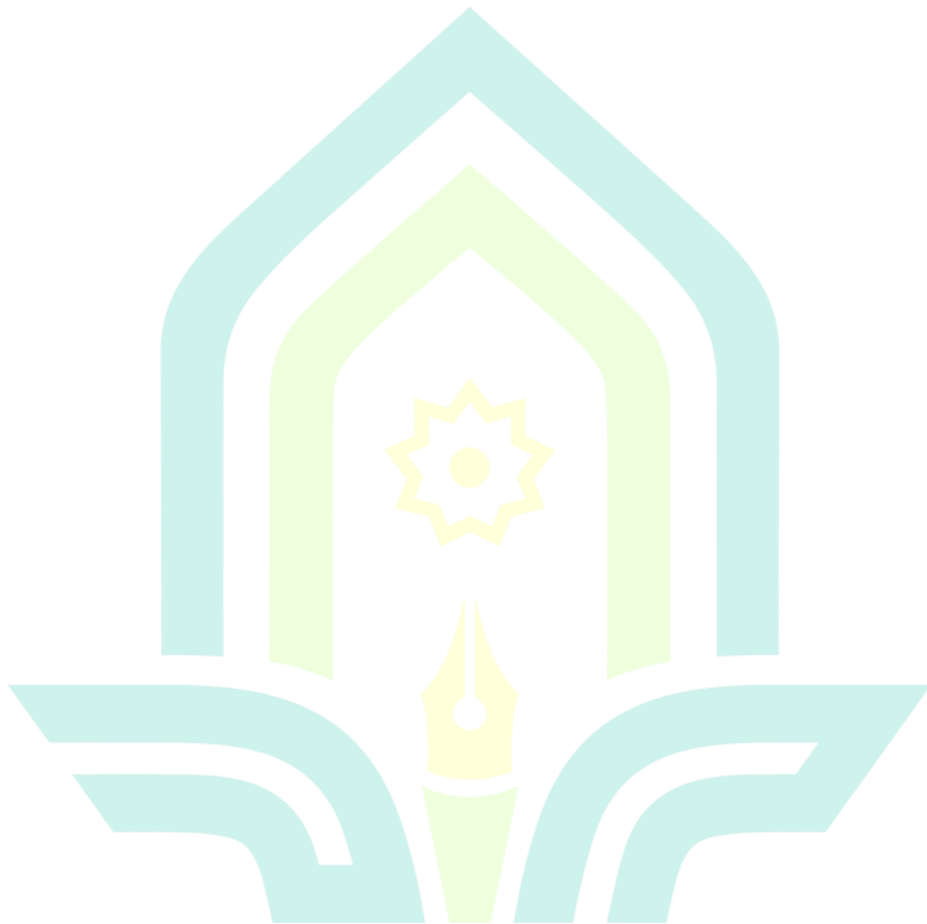
This study aims to explain the effectiveness of BTPN Syariah's Paket Masa Depan (PMD) financing in enhancing the economic empowerment of the underprivileged community and to analyze this financing scheme from an Islamic economic perspective within Batang District.

This research employs a descriptive-qualitative approach using a field study method, with data collection techniques comprising observation, interviews, and documentation. Informants were selected via purposive sampling, including bank management and customers of BTPN MMS Batang. Data were analyzed using the qualitative analysis model developed by Miles and Huberman. The analysis process involved several steps: data condensation through the selection of relevant information, data presentation in the form of systematic descriptions, and conclusion drawing and verification by identifying the meaning of the obtained information. To ensure data accuracy, the validity of the findings was reinforced through source and method triangulation, involving various informants with diverse backgrounds in Batang District.

The research results indicate that the Paket Masa Depan (PMD) financing provided by BTPN Syariah to customers in Batang District is effective. It assists women—both those already running businesses and those wishing to start one but facing difficulties in securing capital—by

facilitating business transactions, increasing assets and capital, and boosting income, thereby contributing to community economic empowerment.

Keywords: Paket Masa Depan (PMD) Financing, Islamic Economics, Economic Empowerment of the Underprivileged Community.



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, 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 Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN 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 sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. H. AM. Khafidz Ma'Shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Muhammad Aris Syafi'i, M.E.I., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Wilda Yulia Rosyida, M.Sc., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
6. Prof. Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H. M.H selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Happy Sista Devy, M.M. dan Syifa Rohmah., selaku dosen penguji
8. Eny Farida, S.Ak, selaku *Bussines Manager* MMS Batang yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan

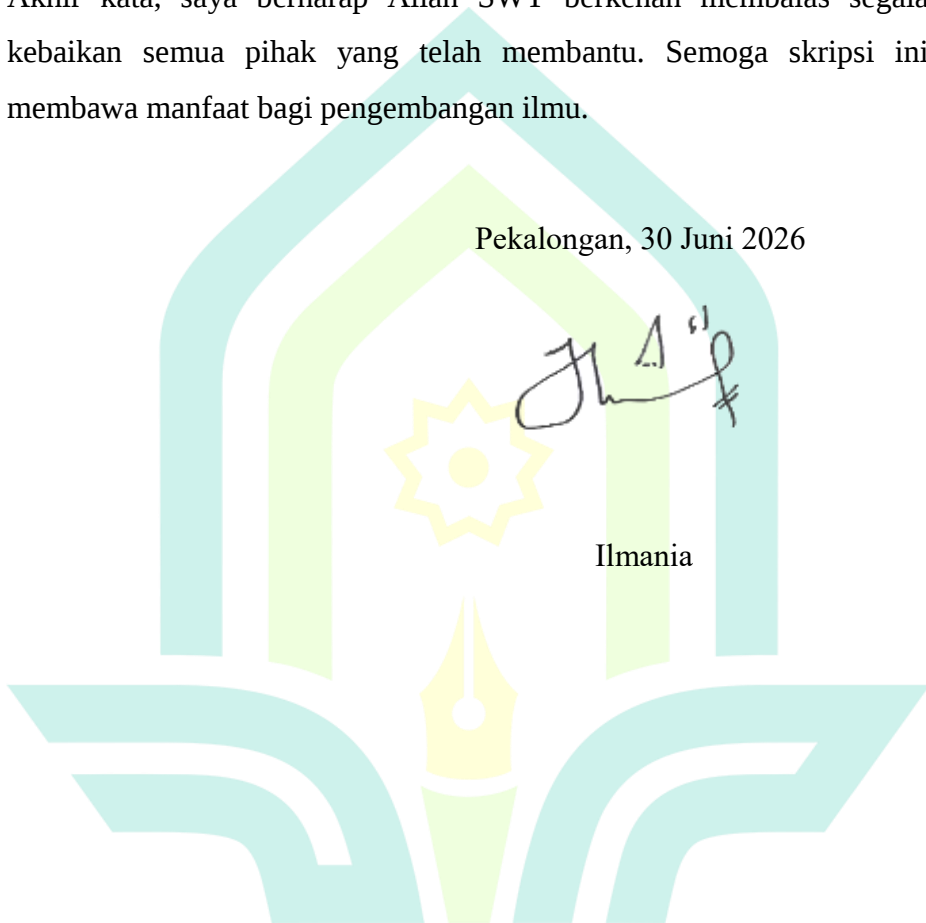
9. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 30 Juni 2026



Ilmania



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	xi
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
TRANSLITERASI	vii
DAFTAR TABEL	xxvii
DAFTAR GAMBAR	xxviii
DAFTAR LAMPIRAN	xxix
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan Teori	13
B. Telaah Pustaka.....	48
C. Kerangka Berfikir	58

BAB III METODE PENELITIAN.....	60
A. Jenis Penelitian	60
B. Pendekatan Penelitian.....	60
C. Setting Penelitian.....	61
D. Subjek Penelitian dan Sampel	61
E. Sumber Data	62
F. Teknik Pengumpulan Data	63
G. Teknik Keabsahan Data.....	65
H. Teknik Analisis Data	68
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	71
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	71
B. Gambaran Umum BTPN Syariah	75
C. Hasil Penelitian.....	82
BAB V PENUTUP	105
A. Kesimpulan.....	105
B. Keterbatasan Penelitian	106
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	I
Lampiran 1: Pedoman Wawancara	I
Lampiran 2: Hasil Wawancara.....	IV
Lampiran 3: Dokumentasi.....	XX
Lampiran 4: Daftar Riwayat Hidup	XXIV
RIWAYAT HIDUP PENULIS	XXIV

TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

Prinsip Pembakuan

Pembakuan pedoman Transliterasi Arab – Latin ini di susun dengan prinsip sebagai berikut :

1. Sejalan dengan Ejaan Yang Di Sempurnakan.
2. Huruf Arab yang belum ada padanannya dalam huruf Latin dicarikan padanan dengan cara memberi tambahan tanda diakritik, dengan dasar “satu fenom satu lambang”.
3. Pedoman Transliterasi ini diperuntukkan bagi masyarakat umum.

Rumusan Pedoman Transliterasi Arab - Latin

Hal-hal yang dirumuskan secara kongkrit dalam pedoman Transliterasi Arab - Latin ini meliputi :

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 dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be

ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṣ	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	Z	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	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Komater balik (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 bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

- 1) Vokal Tunggal Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

- 2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
... َ ِ	Fathahdanya	Ai	a dani
... َ ُ	Fathahdanwau	Au	a dan u

Contoh:

َكَتَبَ - kataba
 َفَاعَلَ - fa'ala
 َذَكَرَ - žukira
 َيَذْهَبَ - yažhabu
 ُسِئِلَ - su'ila
 َكَيْفَ - kaifa
 َهَوَّلَ - haula

3. Maddah

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
... َ ا... ِ	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
... ِ ِ	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
... ُ ِ	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Contoh:

قَال - qāla
 رَمَى - ramā
 قِيلَ - qīla

4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1) Ta'marbutah hidup

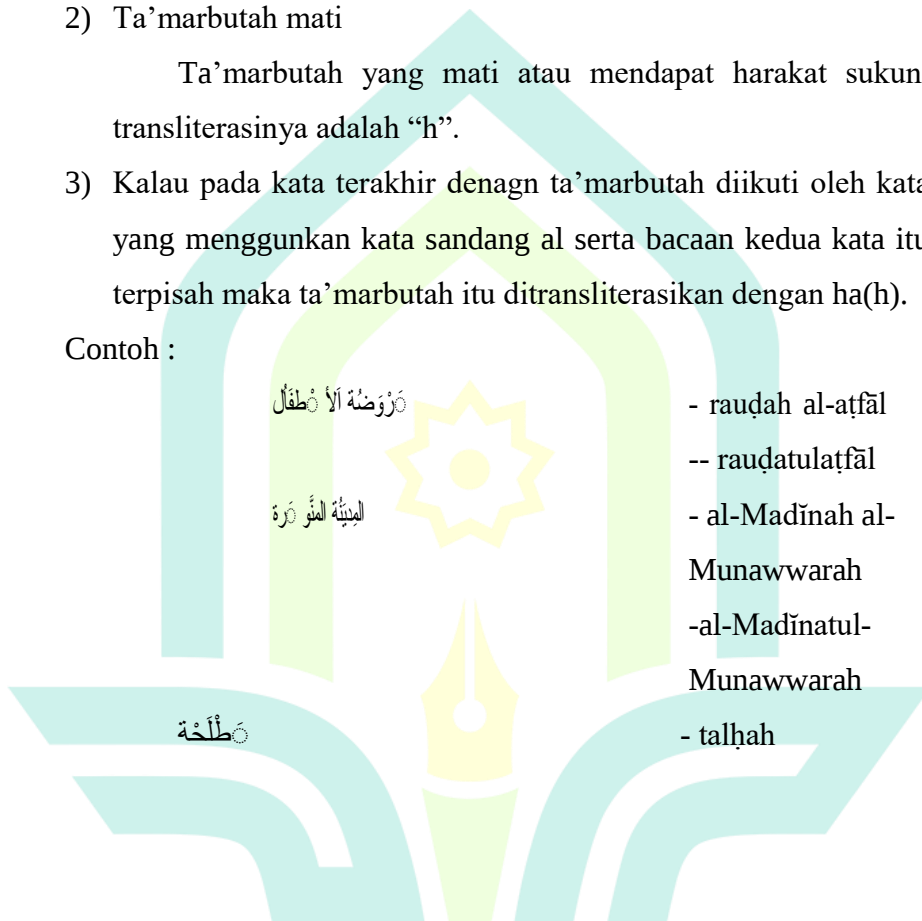
Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrahdan dammah, transliterasinya adalah "t".

2) Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3) Kalau pada kata terakhir denagn ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunkan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

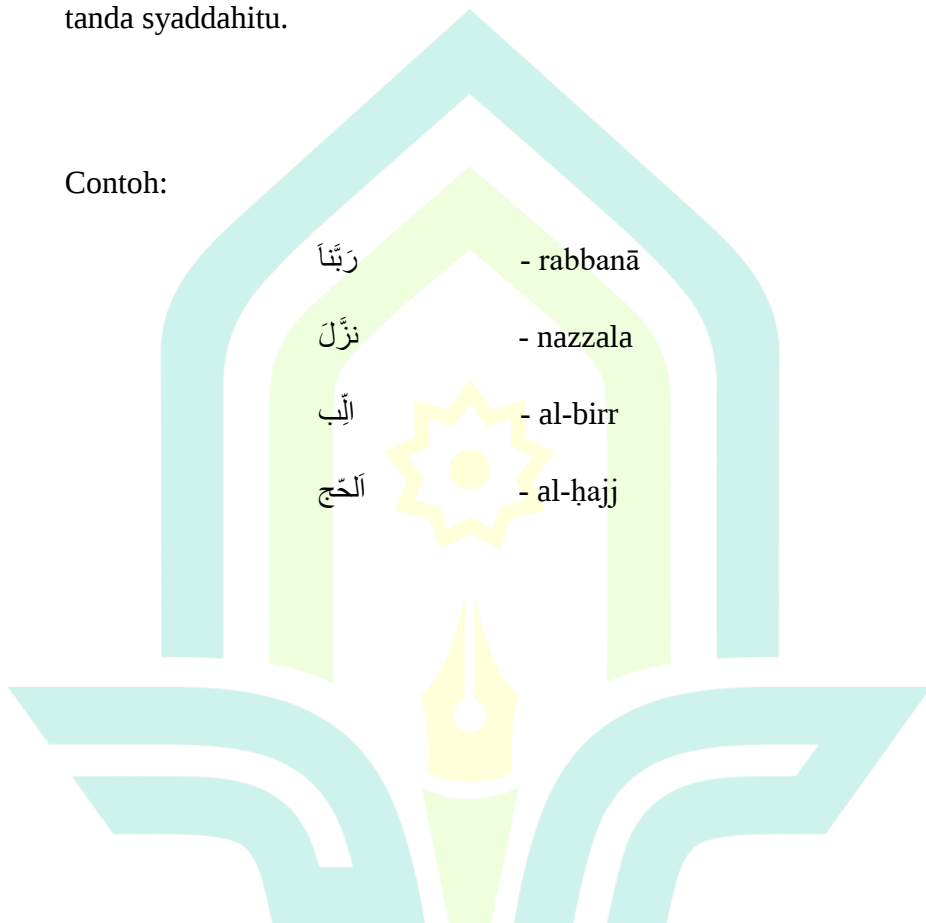
Contoh :



5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:



6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu لا namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditranslite-rasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditranslite-rasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3) Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ - ar-rajulu

السَّيِّدُ - as-sayyidu

الشَّمْسُ - as-syamsu

القَلَمُ - al-qalamu

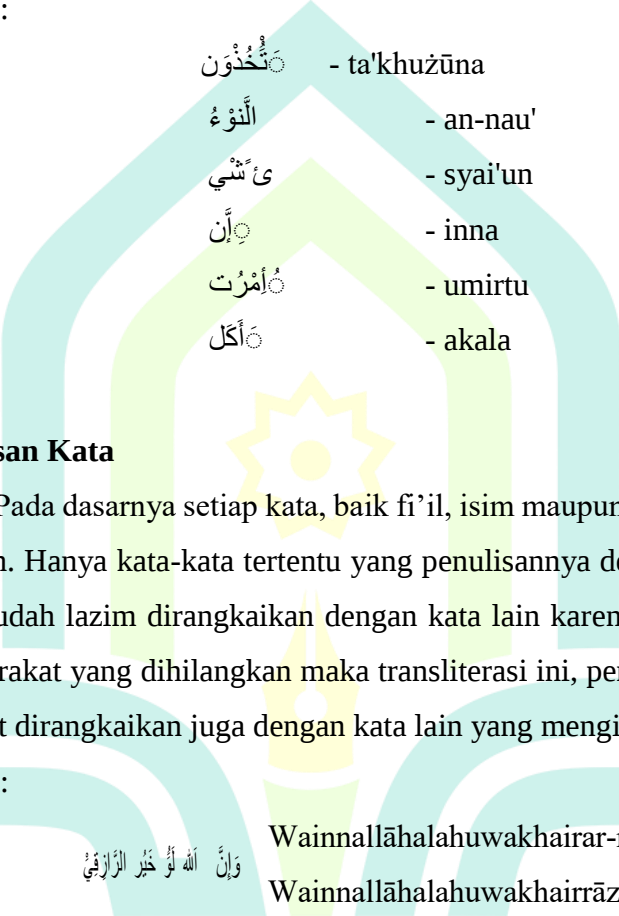
البَدِيعُ - al-badi'u

الْجَلالُ - al-jalālu

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:



تَتَّخِذُونَ	- ta'khuḏūna
الْأَنْوَاءُ	- an-nau'
سَيِّئَاتِي	- syai'un
إِنَّا	- inna
أَمَرْتُ	- umirtu
أَكَلَا	- akala

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَوَ خَيْرٌ الرَّازِقِينَ	Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn
	Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn
وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	Wa auf al-kaila wa-almīzān
	Wa auf al-kaila wal mīzān
إِبْرَاهِيمَ الْكَلِيلَ	Ibrāhīm al-Khalīl
	Ibrāhīm al-Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ مَرَّاهَا وَمُرَّسَاهَا Bismillāhimajrehāwamursahā

Walillāhi ‘alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā’a
ilaihi sabīla

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حُجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا Walillāhi ‘alan-nāsi hijjul-baiti
manistaṭā’a
ilaihi sabīlā

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

وَمَا مُمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ Wa mā Muhammadun illā rasl

إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي Inna
بَيْنَهُ مَبَارَكًا awwalabaitinwuḍi’alinnāsilallaḥibakkatamubārakan

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ Syahru Ramaḍān al-laḥi unzila fih al-Qur’ānu
Syahru Ramaḍān al-laḥi unzila fihil Qur’ānu

وَلَقَدْ رَآهُ بِإِلْفٍ الْمُبِينِ Walaqadra’āhubil-ufuq al-mubīn
Walaqadra’āhubil-ufuqil-mubīn

Alhamdulillahirabbil al-‘ālamīn
الحمد لله رب العالمين
Alhamdulillahirabbilil ‘ālamīn

Contoh:

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

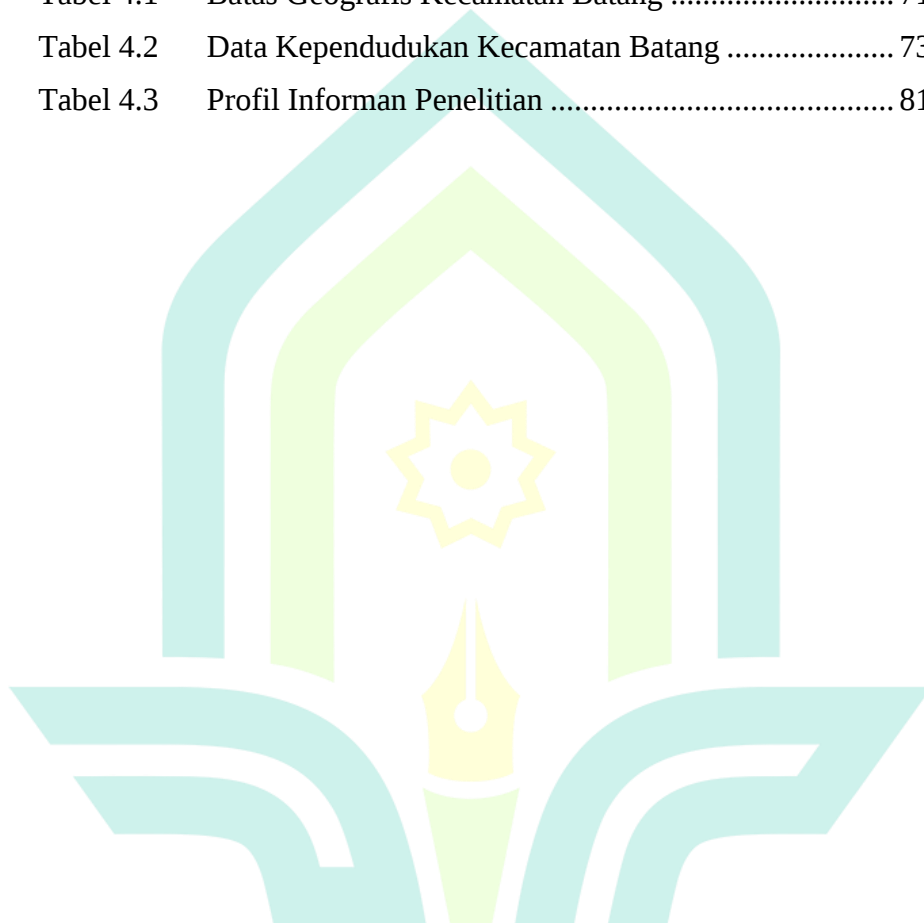
Naṣrunminallāhiwafathunqarīb
نَصْرُ مَنْ لَمْ يُلْهِ اللَّهَ فِثْحَةً حَ قَرِيبًا
Lillāhi al-amrujamī’an
لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا
Lillāhil-amrujamī’an
Wallāhabikullisyaī’in ‘alīm
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid .Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Nasabah dan Total Pembiayaan	6
Tabel 1.2	Peneitian Terdahulu	48
Tabel 4.1	Batas Geografis Kecamatan Batang	71
Tabel 4.2	Data Kependudukan Kecamatan Batang	73
Tabel 4.3	Profil Informan Penelitian	81



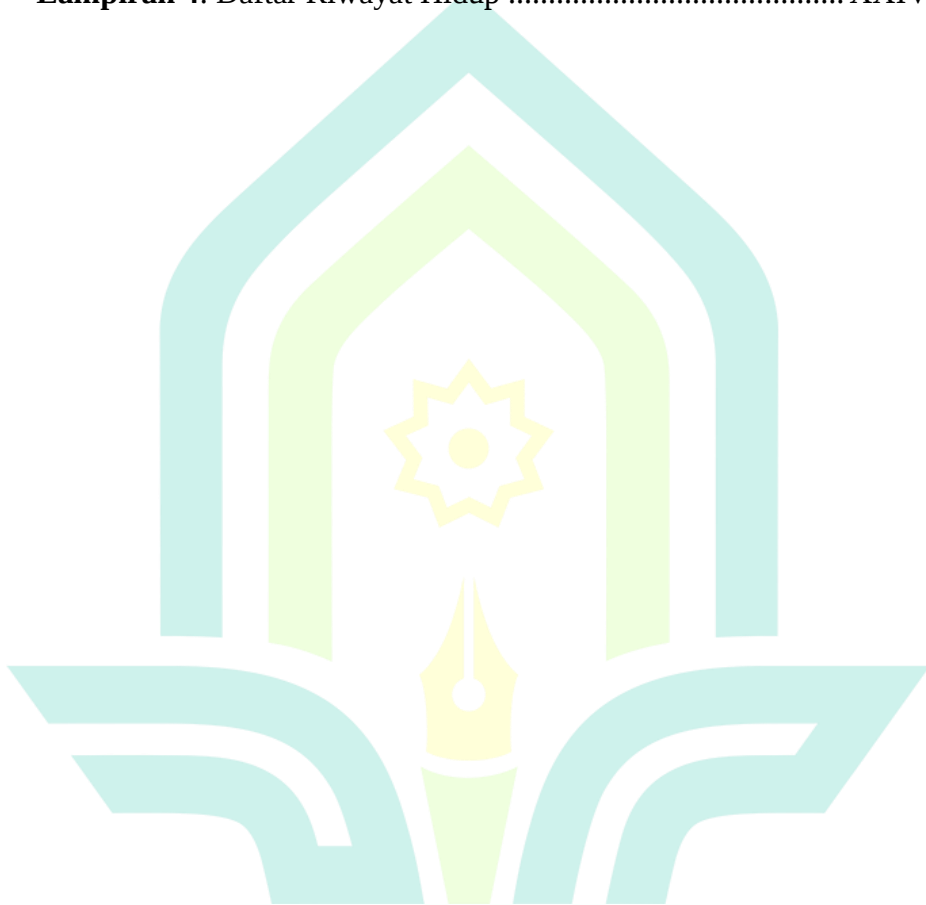
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	59
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BTPN Syariah di Batang	78



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara	I
Lampiran 2: Hasil Wawancara.....	IV
Lampiran 3: Dokumentasi.....	XX
Lampiran 4: Daftar Riwayat Hidup	XXIV



BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank Syariah adalah lembaga keuangan yang memberikan layanan penyimpanan, pembiayaan dan jasa pembayaran. Bank Syariah adalah bank yang dijalankan sesuai dengan prinsip syariah Islam, berlandaskan AlQuran dan Hadits. Perbankan Syariah melarang unsur riba dan segala hal yang bertentangan dengan syariah Islam. Perbedaan antara bank Syariah dan konvensional yaitu bank syariah tidak menerapkan sistem bunga dalam semua kegiatannya, sedangkan bank konvensional menggunakan sistem bunga. Hal tersebut mempunyai pengaruh pada aspek operasional dan produk yang dikembangkan bank Syariah (Agustin, 2021).

Industri perbankan syariah saat ini lagi ramai-ramainya menyediakan jasa pembiayaan, diantaranya BTPN Syariah, BTPN Syariah melakukan pembiayaan dalam bentuk usaha mikro. Dalam menjalankan kegiatan penyaluran dana, bank BTPN Syariah berinovasi mendesain sebuah model bisnis yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat bukan hanya mengacu pada akses keuangan

akan tetapi juga adanya pelatihan serta pendampingan untuk meningkatkan kapasitas sehingga usahanya tumbuh secara berkelanjutan.

PT BTPN Syariah bergerak cepat dengan penyediaan layanan PMD yang diperuntukan kepada ibu rumah tangga yang memiliki mimpi untuk meningkatkan perekonomian keluarga. PT BTPN Syariah tidak hanya terfokus dalam penyediaan modal usaha namun ikut serta melakukan pendampingan melalui inovasi-inovasi dengan pembinaan model bisnis yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat. Pendampingan dilakukan agar kapasitas usaha ibu rumah tangga dapat tumbuh dan berkembang. Pembiayaan paket masa depan (PMD) mengandung akad *wakalah wal murabahah* artinya BTPN Syariah akan memberikan sejumlah uang kepada nasabah melalui akad *wakalah* untuk digunakan dalam pengembangan usaha nasabah sebagai bentuk akad *Murabahah* (Rambe, 2022).

Kecamatan Batang merupakan kecamatan di Kabupaten Batang Provinsi Jawa Tengah. Usaha mikro berpotensi untuk memberdayakan ekonomi masyarakat. Oleh karenanya, Lembaga keuangan yang dibutuhkan untuk memperluas jangkauan fasilitas

pembedayaan tersebut. Salah satu alasan utamanya yaitu tidak optimalnya kemajuan usaha mikro dipedesaan, dan masyarakat belum memenuhi kriteria bankable. Ibnu taimiyah menyatakan bahwa siapapun yang tidak menghasilkan pendapatan yang cukup harus mendapat bantuan finansial, sehingga mereka bisa memenuhi kebutuhan hidupnya.

Pemberdayaan bagi masyarakat sangat penting karena mereka subjek untuk pengurangan kemiskinan, penyediaan kebutuhan dasar dan pemberdayaan harus didukung dengan perbaikan system bantuan, jaminan sosial dan kebijakan ekonomi yang berpihak kepada orang yang kurang mampu dan pengelolaan pemerintahan yang baik. Menurut perspektif islam kemiskinan bukan azab dari tuhan. Namun karena pemahaman manusia yang salah kepada distribusi pendapatan yang diberikan.

Pembiayaan yang diberikan kepada masyarakat adalah salah satu misi dalam memperbaiki kualitas hidup masyarakat. Dalam islam sudah ada ajaran bahwa sesama pengusaha muslim yang diberi rezeki berlimpah bisa menolong sesama dalam memenuhi kebutuhan secara ekonomi. Firman Allah dalam Q.S Al-Qashash ayat 77.

Beberapa pembiayaan dalam bank syariah yaitu pembiayaan mudharabah, pembiayaan musyarakah, pembiayaan murabahah, pembiayaan salam, pembiayaan istishna', dan pembiayaan ijarah. Dalam aplikasinya yang paling sering digunakan oleh bank syariah adalah pembiayaan murabahah. Pembiayaan murabahah yang diajukan oleh masyarakat dimanfaatkan untuk memenuhi kebutuhan memulai usaha dan memajukan usaha yang sudah ada untuk mendapatkan keuntungan atau meningkatkan pendapatan. Pelaku usaha, terutama yang berada disektor mikro, kecil, dan menengah berperan dalam pembangunan nasional dengan cara meningkatkan pendapatan nasional.

Bank Tabungan Pensiunan Nasional yaitu lembaga keuangan yang dipercaya untuk membantu memperdayakan masyarakat pra sejahtera di pedesaan. BTPN Syariah yang difokuskan untuk melayani masyarakat prasejahtera di pedesaan atau masyarakat miskin dikota. BTPN Syariah mempunyai program Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD), program tersebut ditujukan untuk masyarakat yang memiliki usaha menengah kebawah, masyarakat prasejahtera dan memberikan pembiayaan tersebut tanpa jaminan, sehingga tidak memberatkan mereka. Kunci sukses

Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) diantaranya berani berusaha, disiplin, kerja keras dan saling membantu. Selain itu nasabah mendapatkan pendampingan untuk menjalankan usahanya dengan cara memonitoring usaha dan *progress out of poverty index* (PPI).

Kecamatan Batang diberdayakan oleh BTPN Syariah dengan program Paket Masa Depan (PMD) sejak tahun 2013. Pemberdayaan guna meningkatkan kesejahteraan kepada masyarakat sebagai upaya untuk melepaskan diri dari kemiskinan. Masyarakat Kecamatan Batang sebelumnya melakukan peminjaman untuk modal usaha pada Koperasi Harian dengan sistem bunga yang sangat tinggi sehingga memberatkan. Melalui BTPN Syariah minimal bisa membantu masyarakat untuk simpan pinjam untuk modal tambahan masyarakat Batang untuk mendirikan usaha mikro, kecil ataupun menengah.

Program Paket Masa Depan (PMD) masyarakat akan mendapatkan pinjaman modal usaha dengan sistem membayar angsuran 2 minggu sekali atau dwi mingguan dengan bagi hasil sesuai akad *wakalah wal murabahah*. Akad Murabahah merupakan jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati antara pihak bank dan nasabah. Murabahah dalam sistem

perbankan Syariah diartikan sebagai suatu perjanjian yang disepakati antara bank syariah dengan nasabah, yang mana bank menyediakan pembiayaan untuk pembelian gfdabaahan baku atau modal kerja lainnya yang dibutuhkan nasabah yang akan dibayar kembali oleh nasabah sebesar harga jual bank pada waktu yang ditetapkan.

Tabel 1. 1 Jumlah Nasabah dan Total Pembiayaan

Tahun	Jumlah Nasabah	Total Pembiayaan
2023	3080	7.200.000.000
2024	3180	7.300.000.000
2025	3200	7.400.000.000
2026	3300	7.800.000.000

Sumber: *Bussines Manager* MMS Batang

Dari tabel diatas dapat disimpulkan bahwa jumlah nasabah BTPN Syariah di Kecamatan Batang meningkat setiap tahunnya dikarenakan BTPN Syariah dapat memberikan pembiayaan tanpa jaminan. Dari banyak bank syariah di Indonesia, BTPN Syariah unik karena bank ini berfokus pada layanan pembiayaan mikro bagi masyarakat prasejahtera produktif. Novelty dalam penelitian ini yaitu nasabah BTPN Syariah harus perempuan, tanpa agungan dan angsurannya setiap 2 minggu sekali.

Dalam penelitian terkait yaitu yang dilakukan oleh Mira

Indani (2023) menyatakan pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah (PMD) efektif dijalankan karena bisa membantu perempuan yang masih berusaha maupun yang ingin membuka usaha namun kesulitan untuk pengadaan modal, pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) transaksi usaha milik ibu-ibu semakin meningkat, aset/modal meningkat, peningkatan pendapatan serta meningkatnya kesejahteraan. Didukung dengan hasil penelitian yang dilaksanakan oleh Silvi Salavi Sauqina (2025) menyatakan pembiayaan paket masa depan (PMD) Oleh BTPN Syariah terhadap kelompok usaha perempuan di dusun pondok jeruk barat terbukti berjalan secara efektif dan memenuhi kriteria kualitas pembiayaan lancar. Hal ini juga didukung dengan kerja sama yang solid antaranggota kelompok usaha sehingga mendukung keberhasilan pembiayaan yang tetap berada dalam kategori lancar. Program ini juga terbukti efektif dalam mendorong pertumbuhan ekonomi kelompok usaha perempuan di sektor pertanian, peternakan, dan usaha mikro sesuai prinsip 4 perilaku HAUS (Hadir, Angsuran, Usaha, Solidaritas).

Dari latar belakang tersebut peneliti tertarik untuk membahas lebih lanjut mengenai bagaimana Analisis Efektifitas Pembiayaan Paket Masa depan (PMD) BTPN Syariah Guna Peningkatan Pemberdayaan Masyarakat Prasejahtera Dalam Perspektif Ekonomi (Studi Nasabah BTPN Syariah Di Kecamatan Batang).

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang, maka rumusan peneliti dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Bagaimana efektivitas pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah dalam peningkatan pemberdayaan ekonomi masyarakat prasejahtera?
2. Bagaimana tinjauan ekonomi islam terhadap pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, dapat disimpulkan penelitian ini memiliki tujuan sebagai berikut:

1. Menjelaskan efektivitas pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah dalam peningkatan pemberdayaan ekonomi masyarakat prasejahtera.
2. Menjelaskan analisis tinjauan ekonomi islam terhadap pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah.

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan pada rumusan masalah dapat disimpulkan memiliki manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan secara umum dan informasi, mengenai pemberdayaan ekonomi masyarakat prasejahtera melalui pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah.

2. Manfaat praktis

a. Bagi pemerintah

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan input dan arahan kepada pemerintah setempat untuk mengambil kebijakan dalam memberdayakan ekonomi masyarakat prasejahtera.

b. Bagi masyarakat

Diharapkan mampu memberikan informasi, edukasi yang bermanfaat bagi masyarakat mengenai pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah untuk memberdayakan ekonomi masyarakat prasejahtera.

c. Bagi peneliti

Penelitian ini sebagai pembelajaran yang memiliki nilai positif yang berguna untuk pengalaman peneliti terkait pemberdayaan masyarakat prasejahtera.

E. Sistematika Pembahasan

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini mencakup latar belakang masalah yang menjelaskan alasan dan urgensi dilakukannya penelitian. Selanjutnya, dirumuskan masalah utama yang akan dijawab dalam penelitian ini. Bab ini juga memuat tujuan penelitian, manfaat teoretis dan praktis dari penelitian, metode penelitian secara ringkas, serta struktur penulisan skripsi yang memberikan gambaran isi dari tiap bab.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini menyajikan teori-teori dasar yang menjadi landasan dalam penelitian, serta hasil-hasil penelitian sebelumnya yang relevan. Tinjauan pustaka ini digunakan untuk memperkuat kerangka berpikir dan mendukung analisis terhadap permasalahan yang diteliti.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan secara rinci mengenai jenis dan pendekatan penelitian yang digunakan. Selain itu, dibahas juga lokasi dan waktu penelitian, subjek dan objek penelitian, teknik pengumpulan data, metode analisis data, serta tahapan-tahapan dalam pelaksanaan penelitian.

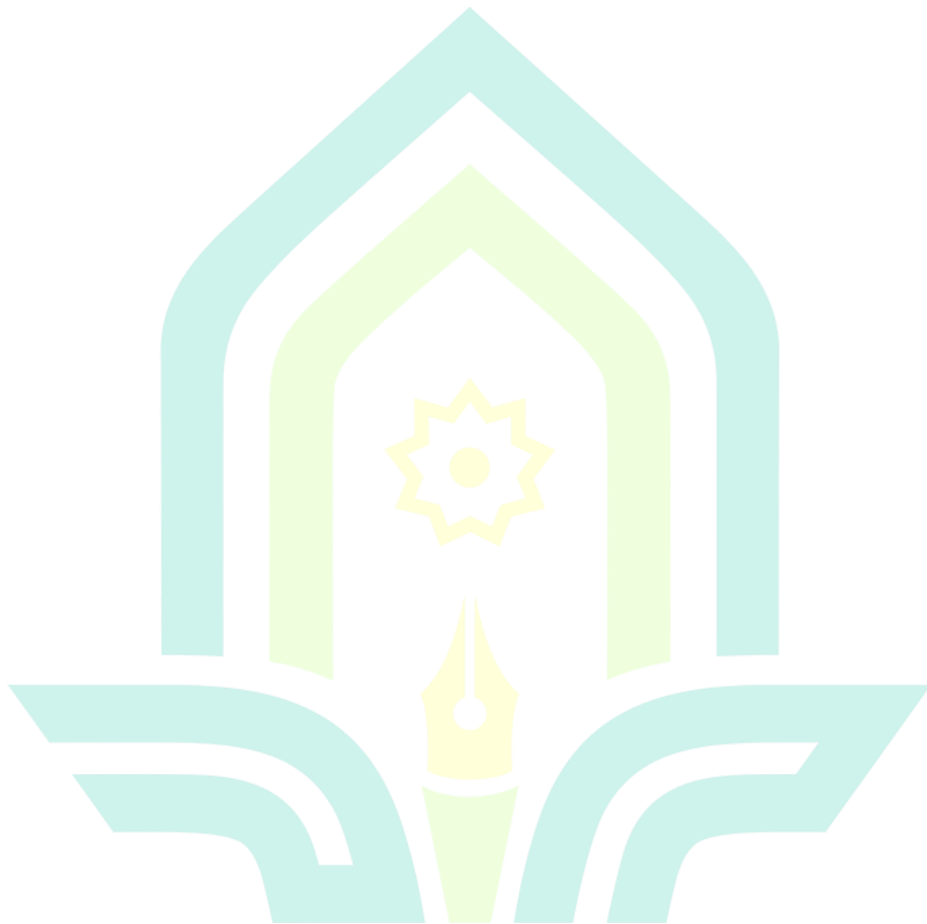
BAB I : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan hasil-hasil temuan penelitian berdasarkan data yang telah dikumpulkan dan dianalisis. Setiap temuan dibahas secara mendalam dengan mengaitkannya pada teori yang relevan dan hasil penelitian sebelumnya untuk memberikan pemahaman yang komprehensif terhadap permasalahan yang dikaji.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan dari hasil penelitian yang menjawab rumusan masalah, serta saran-saran yang dapat diberikan bagi pihak terkait atau

untuk penelitian selanjutnya. Bab ini juga menjadi penutup dari keseluruhan isi skripsi.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan uraian yang telah dipaparkan pada Bab I hingga Bab IV serta didukung oleh hasil penelitian yang telah melalui proses analisis secara mendalam, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Pelaksanaan Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah kepada nasabah di Kecamatan Batang terbukti efektif karena mampu memberikan akses permodalan bagi perempuan yang telah memiliki usaha maupun yang berkeinginan memulai usaha tetapi mengalami keterbatasan modal. Kehadiran program PMD mendorong peningkatan aktivitas usaha, pertumbuhan aset atau modal, serta kenaikan pendapatan para nasabah, sehingga tujuan pemberdayaan masyarakat dapat diwujudkan.
2. Berdasarkan perspektif ekonomi Islam, pembiayaan PMD telah memenuhi prinsip-prinsip dasar syariah. Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah telah mencerminkan tujuan utama syariat Islam dalam mewujudkan kemaslahatan. PMD

tidak hanya menyediakan akses pembiayaan bagi masyarakat prasejahtera produktif, tetapi juga mendukung pemberdayaan ekonomi, peningkatan kesejahteraan keluarga, pengembangan kapasitas usaha, serta perlindungan terhadap harta melalui mekanisme yang sesuai dengan prinsip syariah.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini masih memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan, antara lain sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya berfokus pada pelaksanaan pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah kepada masyarakat di Kecamatan Batang dalam upaya meningkatkan pemberdayaan ekonomi masyarakat prasejahtera, sehingga ruang lingkup penelitian masih terbatas pada aspek tersebut.
2. Dalam proses pengumpulan data melalui wawancara, terdapat kendala karena informasi yang disampaikan oleh beberapa informan tidak selalu mencerminkan kondisi yang sebenarnya, sehingga berpotensi memengaruhi akurasi data penelitian.
3. Penelitian ini juga menghadapi keterbatasan dalam

memperoleh referensi atau sumber pustaka yang secara khusus membahas topik penelitian, sehingga jumlah literatur yang relevan dengan judul penelitian masih terbatas.



DAFTAR PUSTAKA

- Agustin, H. (2021). Teori Bank Syariah. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(1), 67–83. <https://doi.org/10.46367/jps.v2i1.279>
- Ardiansyah, Risnita, & Jailani, M. S. (2023). IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam <http://ejournal.yayasanpendidikandzurriyatulquran.id/index.php/ihsan> Volume 1 Nomor 2 Juli 2023. Ardiansyah, Risnita, M. Syahrani Jailani Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif. *Jurnal IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 1–9.
- Desa, D. I., Dolok, B., & Siabu, K. E. C. (2024). *Analisis pengaruh lokasi dan pelayanan terhadap minat masyarakat menggunakan pembiayaan btpn syariah di desa bonan dolok, kec. siabu*. 5(2).
- Fariz, A., & Qodir, A. (2023). Efektivitas program tepat pembiayaan syariah (TPS) berbasis pemberdayaan ekonomi perempuan. *Universitas Nahdlatul Ulama Indonesia*, 318–329.
- Irawan, A., & Tanzil, L. (2020). Pemberdayaan Masyarakat Pesisir Perbatasan dalam Rangka Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat. *Societas : Jurnal Ilmu Administrasi Dan Sosial*, 9(2). <https://doi.org/10.35724/sjias.v9i2.3121>
- Lestari, E. A., & Alexandro, R. (2020). PELAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BTPN SYARIAH PALANGKA RAYA. *Jurnal Mediasosian : Jurnal Ilmu Sosial Dan Administrasi Negara*, 4(1). <https://doi.org/10.30737/mediasosian.v4i1.817>
- Ma'rur, M. (2020). Prinsip 5C Sebagai Instrumen Utama dalam Analisis Pembiayaan (Studi Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Mal Wat-Tamwil Nuansa Umat Cabang Ngoro). *Islaminomics: Journal of Islamic Economics, Business and Finance*, 10(1), 55–65. <https://doi.org/10.47903/ji.v10i1.95>
- Murti, A. D., Sheviyani, H., & Desiree, H. S. (2023). As-Syirkah : Islamic Economics & Finacial Journal. *As-Syirkah: Islamic*

- Economics & Finacial Journal*, 2(2), 153–161.
<https://doi.org/10.56672/assyirkah.v3i3.311>
- Pada, S., Bank, N., Di, B., Bone, K., Saputra, R., Novianty, R., Idayanti, R., Ekonomi, F., Agama, I., Negeri, I., & Bone, I. (2025). *Efektivitas Pembiayaan Syariah Kelompok Dalam Meningkatkan Pendapatan Pelaku Umkm Ditinjau Dari Perspektif Etika Bisnis Islam*. 8(2), 1119–1129.
- Rabbani, G., Faisal, M., Rojiati, U., & Kurniawan, A. (2021). Pemberdayaan Ekonomi Melalui Program Kelompok Mingguan (PKKM) dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat. *Al-Mu'awanah: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2(1), 30–42.
- Rambe, L. A. (2022). Maqashid Syariah Approach on The PMD in PT BTPN Syariah Rantau Prapat Nort Sumatera. *Qonun Iqtishad EL Madani Journal*, 1(1), 13–25.
<https://doi.org/10.55438/jqim.v1i1.2>
- Rezkita Suci, A., Nurapiah, D., & Purnama, Y. (2021). Prosedur Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) Di BTPN Syariah MMS Rengasdengklok, Karawang. *JAMMIAH (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah)*, 1(2).
<https://doi.org/10.37726/jammiah.v1i2.183>
- Sambolempa, S., Hannan, M., & Gay, M. (2020). PEMBERDAYAAN MASYARAKAT DESA DALAM UPAYA PENINGKATAN KESEJAHTERAAN KELUARGA MELALUI PELATIHAN PEMBUATAN SARUNG SAMBU' DI DESA OSANGO KECAMATAN MAMASA KABUPATEN MAMASA. *Journal Peqquruang: Conference Series*, 2(2).
<https://doi.org/10.35329/jp.v2i2.1513>
- Setiawan, M. I., Oktafia, R., & Laily Nisa, F. (2023). Penerapan Akad Murabahah Dalam Pembiayaan Bagi Nasabah Inklusif di BTPN Syariah. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(2). <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i2.4499>
- Syinta Khusna Nabila, & Titi Ngudiati. (2022). Pemberdayaan Masyarakat Melalui Program Kampung Sehat Sanitasi (Studi Kasus Layanan Kesehatan Cuma-Cuma (LKC) Dompot Dhuafa Jawa Tengah). *Mabsya: Jurnal Manajemen Bisnis Syariah*, 4(1). <https://doi.org/10.24090/mabsya.v4i1.6855>

- Thio, A., Agda, N., Diana, N., & Fakhriyyah, D. I. (2024). MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Kasus BSI KCP Sutoyo Kota Malang). *Warta Ekonomi*, 7(2), 396–409. <https://jim.unisma.ac.id/index.php/jwe/article/view/25560/19306>
- Wahyuni, S. (2021). Penerapan Produk Paket Masa Depan Terhadap Kesejahteraan Ibu Rumah Tangga Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Syariah di Kelurahan Wek IV Padangsidempuan. In *Skripsi: Institut agama islam negeri padangsidempuan, 2021* (pp. 1–7).
- Rustam, B. R. (2024). *Manajemen risiko perbankan syariah di Indonesia*. books.google.com. <https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=Ci82EQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=indikator+pembiayaan+murabaha+h+bank+syariah&ots=qIHY0t-okc&sig=YFS8WQDKSTFBHeC07IHHjJhyJ0U>
- Sambolempan, S., Hannan, M., & Gay, M. (2020). PEMBERDAYAAN MASYARAKAT DESA DALAM UPAYA PENINGKATAN KESEJAHTERAAN KELUARGA MELALUI PELATIHAN PEMBUATAN SARUNG SAMBU' DI DESA OSANGO KECAMATAN MAMASA KABUPATEN MAMASA. *Journal Peqquruang: Conference Series*, 2(2). <https://doi.org/10.35329/jp.v2i2>.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Pahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Pekalongan, Telp. (0285) 412575 Faks. (0285) 423418
Website : perpustakaan.uingusdur.ac.id Email : perpustakaan@uingusdur.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : ILMANIA
NIM : 4119012
Program Studi : EKONOMI SYARIAH
E-mail address : ilmania@mhs.uingusdur.ac.id
No. Hp : 087730644173

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☐ Tugas Akhir ☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)

Yang berjudul : Analisis Efektivitas Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah Guna Peningkatan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Prasejahtera Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Nasabah BTPN Syariah Di Kecamatan Batang)

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data database, mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara fulltext untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.
Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 20 Juli 2026



ILMANIA
NIM. 4119012