

**ANALISIS PERILAKU KONSUMEN PEREMPUAN  
TERHADAP MEKANISME SIMPAN PINJAM KELOMPOK DI  
LEMBAGA PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM)  
MEKAR**

**Studi Kasus (Kelurahan Klego Kecamatan Pekalongan Timur)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**NASEKHATUL KARIMAH**  
**NIM. 2013114313**

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
2019**

**ANALISIS PERILAKU KONSUMEN PEREMPUAN  
TERHADAP MEKANISME SIMPAN PINJAM KELOMPOK DI  
LEMBAGA PERMODALAN NASIONAL  
MADANI (PNM) MEKAR  
Studi Kasus (Kelurahan Klego Kecamatan Pekalongan Timur)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**NASEKHATUL KARIMAH**  
**NIM. 2013114313**

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
2019**



**SURAT PERNYATAAN  
KEASLIAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nasekhatul Karimah

Nim : 2013114313

Judul Skripsi : Perilaku perempuan terhadap simpan pinjam kelompok di  
Lembaga Keuangan Mikro (LKM)  
Studi kasus ( Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan  
Timur)

menyatakan bahwa Skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila Skripsi ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 24 Januari 2019

Yang Menyatakan,



**Nasekhatul Karimah**  
**NIM. 2013114313**

## NOTA PEMBIMBING

**Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH.,MH**  
Jl. Jenggala No. 69 Perum Gama Permai Pekalongan

Lamp : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nasekhatul Karimah

Kepada Yth.  
Rektor IAIN Pekalongan  
c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah  
di  
PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

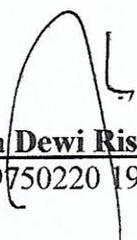
Nama : Nasekhatul Karimah  
Nim : 2013114313  
Jurusan : Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : Perilaku Perempuan Terhadap Simpan Pinjam  
Kelompok Di Lembaga Keuangan Mikro  
(LKM) Studi Kasus (Kelurahan Klego,  
Kecamatan Pekalongan Timur).

dengan ini mohon agar Skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 24 Januari 2019  
Pembimbing,

  
**Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH., MH**  
NIP. 19750220 199903 2 001

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pahlawan, Rowolaku, Kajen, Pekalongan, Telp. (0285) 412575, Fax. (0285) 423418  
Website : febi iainpekalongan.ac.id Email : febi@iainpekalongan.ac.id

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i:

Nama : NASEKHATUL KARIMAH

NIM : 2013114313

Judul : ANALISIS PERILAKU KONSUMEN PEREMPUAN  
TERHADAP MEKANISME SIMPAN PINJAM KELOMPOK  
DI LEMBAGA PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM)  
MEKAR

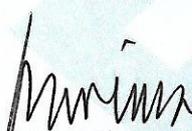
Studi Kasus (Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur)

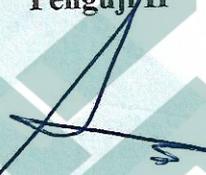
telah diujikan pada hari Kamis, 14 Maret 2019 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

  
Karima Tamara, S.T., M.M  
NIP. 19730318 200501 2 002

  
Ahmad Rosyid, S.E., M.Si., Akt  
NIP. 19790331 200604 1 003

Pekalongan, 26 Maret 2019

Disahkan oleh Dekan,



Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H  
NIP. 19750220 199903 2 001

## MOTTO

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka diantara kamu.

Dan janganlah kamu membunuh dirimu :

Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu

( An-Nisa' {4} : 29)



## ABSTRAK

**Nasekhatul Karimah, 2019 Analisis Perilaku Konsumen Perempuan Terhadap Mekanisme Simpan Pinjam Kelompok di Lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar, Studi Kasus (Kelurahan Klego Kecamatan Pekalongan Timur). Skripsi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan. Dosen Pembimbing Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH., MH.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kecenderungan perilaku perempuan dan mekanisme simpan pinjam kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar, dan faktor-faktor yang mempengaruhi perempuan terhadap simpan pinjam serta yang berkaitan dengan kebutuhan konsumtif maupun dalam bidang permodalan usaha dari Lembaga-lembaga Keuangan Mikro di lingkup Kecamatan Pekalongan Timur.

Penelitian ini menggunakan 10 informan yang terdiri dari nasabah dan petugas Lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar cabang Pekalongan Timur. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dan bantuan data fisik yang ada di lapangan seperti, data absensi kelompok perempuan di Kelurahan Klego yang melakukan simpan pinjam di Lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar. Selain itu, peneliti mengamati dan mencari data dengan wawancara secara langsung dengan nasabah maupun petugas lapangan.

Dari hasil analisa penelitian ini dapat diketahui bahwa perilaku perempuan di Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur memiliki keterkaitan lebih besar pada pinjaman dibanding simpanan. Itu disebabkan karena adanya faktor-faktor tertentu yang mendukung kecenderungan masyarakat terhadap pinjaman, diantaranya seperti faktor biaya hidup yang tak sebanding dengan pendapatan, dan kurangnya modal usaha yang menguatkan tekad para perempuan dalam melakukan pinjaman di berbagai Lembaga Permodalan Nasional Mikro (PNM) Mekar yang ada di sekitar masyarakat.

**Kata Kunci:** Analisis Perilaku konsumen perempuan terhadap mekanisme simpan pinjam kelompok di lembaga PNM Mekar

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah kepada penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini. Shalawat serta salam kepada nabi Muhammad SAW yang telah memberikan syafa'at kelak di hari kiamat insyallah.

Dengan terselesaikannya skripsi ini, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang sudah berpartisipasi dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Perilaku Perempuan Terhadap Mekanisme Simpan Pinjam Kelompok Di Lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar, Studi Kasus(Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur)** Dengan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sangat dalam kepada:

1. Bapak Dr. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Rahmawati, SH., MH. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, sekaligus Dosen Pembimbing yang dengan sabar meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan, arahan, dukungan dan saran dalam penyusunan skripsi.
3. Bapak Agus Fakhрина, M.S.I. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah, yang telah menyetujui penelitian ini.
4. Ibu Dra. Rita Rahmawati, M.Pd selaku wali dosen terimakasih atas bimbingan selama kuliah.



5. Dosen-dosen IAIN Pekalongan terimakasih atas ilmu bermanfaat yang telah diajarkan selama kuliah ini.
6. Mbak Diva dan mbk Indri selaku petugas *Accounting Ovicery* yang bersedia menjadi informan dalam penelitian ini.
7. Mbak Kiky Purnamasari selaku kepala bagian di PNM Mekar cabang Pekalongan Timur yang telah bersedia menjadi narasumber dalam penelitian ini hingga skripsi ini selesai.
8. Keluarga, Sahabat-sahabat, serta Rekan-rekan senasib seperjuangan, dan pihak-pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis berharap semoga hasil penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan pembaca maupun pihak yang berkepentingan, Selanjutnya kepada Allah segalanya penulis serahkan, seraya memohon bimbingan agar menjadi lebih baik untuk selanjutnya, Amin.

Pekalongan, 23 Januari 2019

**Penulis**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	ii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>MOTTO</b> .....	x
<b>ABSTRAK</b> .....	xi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	7
E. Metode Penelitian .....	9
F. Sistematika Penulisan .....	20
<b>BAB II KERANGKA TEORI</b> .....	22
A. Landasan Teori .....	22
a. Pengertian Perilaku Konsumen .....	22
b. Pengertian Kredit .....	23
c. Konsep Dasar Ekonomi Islam .....	24
d. Penggolongan Jenis-Jenis Kredit .....	30
e. Perbedaan Bunga Kredit .....	31



f. Jenis-Jenis Kredit.....	32
g. Pengertian Jaminan dan Macam-Macam Jaminan Kredit .....	32
B. Penelitian Terdahulu.....	36
<b>BAB III GAMBARAN UMUM.....</b>	<b>49</b>
A. Gambaran Umum Kota Pekalongan .....	49
B. Gambaran Umum Lembaga PNM Mekar .....	55
1. Sejarah Singkat Lembaga PNM Mekar .....	55
2. Visi dan Misi Lembaga PNM Mekar.....	59
3. Harapan dan Tujuan Lembaga PNM Mekar.....	59
4. Kelebihan yang ditawarkan Lembaga PNM Mekar .....	60
5. Cara Pengajuan Pembiayaan Modal di Lembaga PNM Mekar .....	61
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>64</b>
A. Hasil Penelitian.....	64
B. Pembahasan.....	67
1. Analisis Mekanisme dan Perilaku Perempuan Kelurahan Klrgo, Kecamatan Pekalongan Timur dalam Simpan Pinjam Kelompok di lembaga PNM Mekar.....	67
2. Analisa Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Adanya Praktik Simpan Pinjam di Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur.....	75
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>87</b>
A. Simpulan.....	87
B. Saran .....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN- LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Kemiskinan Kota Pekalongan .....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	39
Tabel 3.1 Jumlah Penduduk Kota Pekalongan Berdasarkan Jenis Kelamin.....	49
Tabel 3.2 Jumlah Penduduk Kota Pekalongan Berdasarkan Pendidikan .....	51
Tabel 3.3 Jumlah Penduduk Kota Pekalongan Berdasarkan Jenis Pekerjaan.....	53
Tabel 4.1 Data Kemiskinan Kota Pekalongan .....	54
Tabel 5.1 Informan yang Akan Diteliti.....	69
Tabel 5.2 Data Perbandingan Pendapatan Informan Produktif Sebelum dan Sesudah Mendapat Pinjaman Modal dari PNM Mekar.....	70
Tabel 6.1 Angsuran Nasabah .....	74



## DAFTAR GAMBAR

### Bagan

Gambar 1.1 Struktur Organisasi Bagian Kredit Bank .....	34
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	48
Gambar 3.1 Proses Penyaluran Dana.....	58

### Grafik

Gambar 4.1 Jumlah Penduduk Berdasarkan Jenis Kelamin .....	50
Gambar 4.2 Jumlah Penduduk Berdasarkan Pendidikan .....	52





## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Wawancara Masyarakat Klego
- Lampiran 2 Hasil Wawancara Masyarakat Klego
- Lampiran 3 Wawancara Nasabah Lembaga PNM Mekar
- Lampiran 4 Hasil Wawancara Nasabah Lembaga PNM Mekar
- Lampiran 5 Wawancara Petugas Lembaga PNM Mekar
- Lampiran 6 Hasil Wawancara Petugas Lembaga PNM Mekar
- Lampiran 7 Surat Pengantar dan Ijin Penelitian
- Lampiran 8 Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 9 Dokumentasi



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Secara umum simpan pinjam bisa diartikan sebagai hutang-piutang, pengertian hutang-piutang ialah memberi sesuatu kepada seseorang dengan perjanjian dia akan mengembalikannya. Sedangkan pinjaman secara terminologis berarti menyerahkan harta kepada orang yang menggunakannya untuk dikembalikan suatu saat. Sementara asal hukum pinjaman bagi orang yang meminjam adalah dibolehkan, yakni bagi orang yang merasa mampu untuk membayar atau mengembalikannya, namun terkadang muncul kondisi-kondisi tertentu yang menyebabkannya berubah menjadi wajib, misalnya ketika dalam kondisi terdesak, dan meminjam adalah cara untuk menolongnya dari kondisi tersebut, namun hukum pinjaman bisa juga menjadi makruh atau haram bagi orang yang tidak dalam kondisi terdesak dan tidak mampu membayar dan mengembalikannya, atau dengan sengaja meminjam dengan tujuan untuk tidak mengembalikannya.<sup>1</sup> Hutang-piutang adalah salah satu bentuk transaksi yang bisa dilakukan pada seluruh tingkat masyarakat baik masyarakat tradisional maupun modern, ini yang mengacu pada perniagaan tentunya melalui proses awal yaitu akad, akad merupakan suatu perbuatan yang sengaja dibuat oleh dua orang atau lebih dalam transaksi.<sup>2</sup> Namun apabila orang yang berhutang melebihi

---

<sup>1</sup> Abdullah Al-Mushlih, Shalah Ash-Shawi, *Fikih ekonomi keuangan islam*, (Jakarta: Darul Haq, 2004), hal. 259-264

<sup>2</sup> Helmi Karim, *Fiqih Muamalah*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2002), hal. 37

banyaknya jumlah uang yang ia pinjam saat mengembalikannya karena kemauan sendiri dan tidak atas perjanjian sebelumnya, maka kelebihan itu boleh (halal) bagi orang yang menghutangnya, tetapi bila tambahan yang dikehendaki oleh orang yang memberi hutang setelah perjanjian atau akad hal itu tidak boleh (haram), karena itu tergolong kedalam *riba*.<sup>3</sup>

Dalam Islam, suatu muslim dengan muslim lainnya seperti satu bangunan yang saling menguatkan. Islam telah mengatur sedemikian rupa mengenai usaha-usaha yang harus dilakukan atau ditempuh oleh manusia untuk memenuhi kebutuhan hidupnya, dengan demikian simpan pinjam uang dianggap hal yang sudah biasa dilakukan di kalangan masyarakat, khususnya masyarakat di desa klego.

Sedangkan faktor-faktor yang mendorong seseorang untuk melakukan simpan pinjam yaitu karena keadaan darurat seperti kemiskinan atau desakan perekonomian dan kesulitan hidup sehingga berhutang atau meminjam kepada lembaga-lembaga mikro, yang menjadi jalan mereka yang kekurangan dalam perekonomiannya, dan ada juga sebagian dari masyarakat yang berhutang karena cenderung untuk menikmati kemewahan dan kesenangan belaka.<sup>4</sup> Hal ini juga terlihat dalam risetnya Abd. Hamid, "Hutang Paealan", 2017 yang mengatakan bahwa kecendrungan kaum Perempuan Terhadap Simpan Pinjam lebih dominan dibanding kaum laki-laki itu disebabkan karena keterpaksaan kurangnya ekonomi yang melandasi perempuan terlibat adanya praktik simpan pinjam, karena mereka

<sup>3</sup> Hendi Suhendi, *Fiqih Muamalah*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2002), hal. 61

<sup>4</sup> Helmi Karim, *Fiqih Muamalah*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2002), hal. 36

beranggapan bahwa meminjam atau berhutang kepada bank konvensional, bank syari'ah dan lembaga-lembaga keuangan mikro lainnya merupakan pilihan yang tepat karena bunganya yang lebih rendah dari pada harus berhutang kepada rentenir atau perorangan, disamping prosesnya yang cepat, pelayanan yang ramah dan persyaratan yang mudah yang menyebabkan para masyarakat tertarik untuk pengajuan kredit kepada bank konvensional, bank syari'ah maupun lembaga-lembaga keuangan mikro lainnya.<sup>5</sup>

Selanjutnya menurut Gianina Amelinda Rantung yang menulis "Efektifitas Kegiatan Kelompok Simpan Pinjam Khusus Perempuan di Kecamatan Kauditan Kabupaten Minahasa Utara". Mengatakan bahwa Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM) Mandiri Pedesaan menjalankan Grameen Bank (GB) dengan Kegiatan Kelompok Simpan Pinjam Khusus Perempuan adalah salah satu alternatif pemecahan permasalahan kemiskinan di pedesaan untuk kegiatan ekonomi produktif bukan untuk konsumtif.<sup>6</sup> dan yang terakhir menurut Nining Sugiarti menulis "Peran PNPM-MP dalam mengembangkan Usaha Kecil Mikro dalam peningkatan pendapatan". Menyimpulkan bahwa program PNPM-MP di peruntukkan untuk kaum perempuan dalam mengatasi problematika perekonomian keluarga.<sup>7</sup>

---

<sup>5</sup> Abd.Hamid, "Hutang Paealan", 2017 diakses,01 Juni 2017.

<sup>6</sup> Gianina Amelinda Rantung, "Efektifitas Kegiatan Kelompok Simpan Pinjam Khusus Perempuan di Kecamatan Kauditan Kabupaten Minahasa Utara", Jurnal (Universitas SAM Ratulangi Manado,2014)

<sup>7</sup> Nining Sugiarti. "Peran PNPM-MP dalam Mengembangkan Usaha Kecil Mikro sebagai Upaya Peningkatan Pendapatan Masyarakat" (Studi di Dukuh Jerukgulung Desa Jerukgulung, Kandangan, Kediri). 2013.

Kemiskinan identik dengan perempuan karena keterbatasannya untuk akses dibidang ekonomi, pendidikan, dan teknologi.<sup>8</sup> Potret kemiskinan juga terdapat di kota pekalongan sebagaimana tabel di bawah ini :

Tabel 1.1

## Data Kemiskinan Kota Pekalongan

Tahun	Jumlah Penduduk	Persentase dibawah garis kemiskinan
2010	285.010	9,36%
2011	289.194	10,04%
2012	290.347	9,47%
2013	290.347	8,26%
2014	293.704	8,02%

Sumber: BAPEDA Kota Pekalongan (tahun 2016)

Dari data kemiskinan Kota Pekalongan jumlah penduduk Kota Pekalongan pada tahun 2010 berjumlah 285.010 jiwa. Dari jumlah tersebut, sebesar 9,36% hidup di bawah garis kemiskinan. Pada tahun 2011, terjadi kenaikan penduduk di bawah garis kemiskinan menjadi 10,04%. Adapun jumlah penduduk di atas garis kemiskinan pada tahun 2011, sebesar 260.159 penduduk.

Pada tahun 2012 dan 2013, terjadi penurunan jumlah penduduk di bawah garis kemiskinan. Dalam persentase, pada tahun 2012 turun menjadi 9,47% dan pada tahun 2013 menjadi 8,26%.<sup>9</sup>

<sup>8</sup> Agus Suman “*Pemberdayaan Perempuan Kredit Mikro dan Kemiskinan*”, (Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan 2007), Volume 9 No. 1, hal. 37

Kondisi ini selain disebabkan oleh faktor penduduk desa yang terpuruk oleh kemiskinan akibat dampak tidak meratanya distribusi pembangunan dari pemerintah, juga disebabkan oleh sikap mental penduduknya yang mengalami kemiskinan secara alamiah dan kultural, ini ditunjukkan oleh situasi lingkaran sumber daya manusia (SDM) yang rendah, mereka yang bersumber dari rendahnya tingkat pendidikan, pendapatan, kesehatan dan gizi, produktivitas, penguasaan modal, ketrampilan dan teknologi serta hambatan infrastruktur maupun etnis sosial lainnya.

Permodalan Nasional Madani (PNM) menargetkan penyaluran pembiayaan kredit mencapai Rp 15,3 triliun pada tahun 2019, yang awalnya sejumlah Rp 14,3 triliun ditahun 2018 angka itu naik sekitar 7% dari tahun 2018. Sementara itu, untuk rasio kredit bermasalah tingkat *non performing loan* (NPL) pada tahun 2019, berkisar antara 1,33%. PNM akan terus menjalankan kegiatan pemberdayaan dan pendampingan usaha, kegiatan tersebut menjadi faktor utama dalam meningkatkan loyalitas nasabah dan kualitas kredit yang telah disalurkan.

Pendapatan nasabah sesudah mendapat modal dari Permodalan Nasional Madani (PNM) menjadi lebih baik dari sebelumnya, karena modal yang disalurkan dari PNM kepada nasabah sangat membantu dan sangat menunjang pendapatan nasabah khususnya nasabah yang produktif dalam berusaha.

Hal ini yang menyebabkan para perempuan diwilayah Kelurahan Klego yang melakukan simpan pinjam kelompok di Lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar. Adapun praktik simpan pinjam yang dilaksanakan oleh

---

<sup>9</sup> Badan Perencanaan Pembangunan Daerah (BAPEDA), Data Kemiskinan, Kota Pekalongan, 2016

perempuan di Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur. Masyarakat Kelurahan Klego dalam memenuhi kebutuhan hidupnya mayoritas bermata pencaharian sebagai buruh harian dan pekerja serabutan, dengan tingkat ekonomi yang berbeda-beda. Sehingga dalam memenuhi hidup mereka tidak lepas dari campur tangan pihak lain. Masyarakat Kelurahan Klego ini sebagian besar tidak memiliki modal untuk berwirausaha, sebagian besar masyarakatnya bekerja sebagai kuli batik, dan buruh konveksi,<sup>10</sup> itu yang menyebabkan pendapatan mereka yang rendah, dan para perempuan khususnya cenderung melakukan pinjaman dari pada simpanan di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar untuk memenuhi kebutuhan keseharian mereka seperti meminjam modal untuk usaha kecil-kecilan dan lain sebagainya, di sisi lain melakukan pinjaman, para kelompok perempuan tersebut harus melakukan simpanan terlebih dahulu sebesar 10% dari pinjaman sebagai syarat utama pinjaman, dan simpanan tersebut dapat diambil setelah angsurannya lunas sesuai yang disepakati bersama.

Latar belakang di atas membuat peneliti tertarik untuk mengadakan penelitian dan membahas tentang pelaksanaan praktik simpan pinjam di Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur untuk diketahui secara jelas hukumnya dalam perspektif ekonomi Islam. Maka peneliti tertarik untuk meneliti simpanan dan pinjaman kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar, dengan mengambil judul **“ANALISIS PERILAKU KONSUMEN PEREMPUAN TERHADAP MEKANISME SIMPAN PINJAM KELOMPOK DI LEMBAGA PERMODALAN NASIONAL**

---

<sup>10</sup> Hasil wawancara masyarakat Klego.

**MADANI (PNM) MEKAR” Studi Kasus (Kelurahan Klego Kecamatan Pekalongan Timur).**

**B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah yang akan diambil sebagai berikut :

1. Bagaimana mekanisme perempuan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur dalam simpan pinjam kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar ?
2. Mengapa perempuan lebih tertarik meminjam di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar di Desa Klego Kecamatan Pekalongan Timur?

**C. Tujuan Penelitian**

- a. Untuk menganalisis perempuan di Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur terhadap simpan pinjam kelompok di Lembaga Keuangan Mikro (LKM).
- b. Untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi perempuan terhadap simpan pinjam kelompok di Lembaga Keuangan Mikro (LKM).

**D. Kegunaan Penelitian**

a. Manfaat Praktis

- 1) Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi penulis dan masyarakat untuk menambah wawasan keilmuan dan pengetahuan tentang kecenderungan perempuan terhadap simpan pinjam kelompok

di Lembaga Keuangan Mikro (LKM) untuk menstabiliskan perekonomian keluarga.

- 2) Dalam penelitian ini diharapkan dapat sebagai bahan referensi, informasi dan acuan bagi pembaca untuk mengetahui masalah kecenderungan perempuan terhadap simpan pinjam kelompok di Lembaga Keuangan Mikro (LKM) untuk menstabiliskan perekonomian keluarga.
- 3) Untuk Lembaga Keuangan Mikro (LKM) diharapkan dapat melakukan simpan pinjam dan bermuamalah sesuai ajaran islam.
- 4) Untuk menerapkan ilmu pengetahuan yang di dapat peneliti selama menempuh perkuliahan pada jurusan S1 ekonomi syari'ah IAIN Pekalongan

b. Manfaat Teoritis

- 1) Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan bahan informasi dan acuan bagi semua pihak yang akan melakukan penelitian lebih lanjut terkait dengan perilaku perempuan terhadap simpan pinjam kelompok di Lembaga Keuangan Mikro (LKM) menurut persepektif ekonomi islam.
- 2) Hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadikan referensi bagi manajemen Lembaga Keuangan Mikro (LKM) di Pekalongan dalam membuat keputusan terkait dengan simpan pinjam dimasa yang akan datang.

## E. Metode Penelitian

### 1. Jenis dan Pendekatan Penelitian

#### a. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan (field research) merupakan jenis penelitian yang bertujuan untuk memecahkan masalah-masalah praktis dalam masyarakat. Dalam pemecahan penelitian ini menggunakan bantuan data yang ada dilapangan yaitu data absensi kelompok perempuan di Kelurahan Klego yang memiliki keterkaitan dengan simpan pinjam di Lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar. Selain itu, peneliti mengamati dan mengadakan interview secara langsung terhadap pihak-pihak terkait dalam penelitian ini untuk mengetahui mekanisme dan perilaku perempuan terhadap simpan pinjam di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar.

#### b. Pendekatan Penelitian

Adapun pendekatan yang akan digunakan pada penelitian ini adalah pendekatan kualitatif, yaitu penelitian yang bermaksud untuk memahami fenomena tentang apa yang dialami oleh subjek penelitian misalnya perilaku, persepsi, motivasi dan tindakan dengan cara deskripsi dalam bentuk kata-kata dan dalam bahasa pada suatu konteks khusus yang alamiah dan dengan memanfaatkan berbagai metode alamiah.

Dengan pendekatan ini, peneliti memberikan suatu gambaran mengenai mekanisme dan perilaku perempuan di Kelurahan Klego terhadap simpan

pinjam kelompok dalam bentuk kalimat dan paragraf sehingga diperoleh suatu kesimpulan berupa uraian tentang perilaku perempuan terhadap simpan pinjam kelompok tersebut.

## 2. Setting Penelitian

Setting penelitian dalam penelitian kualitatif merupakan hal yang sangat penting dan telah ditentukan ketika menempatkan fokus penelitian atau sejak awal hendak penelitian. Setting penelitian sendiri adalah lingkungan, tempat atau wilayah yang direncanakan oleh peneliti untuk dijadikan objek penelitian.

Penelitian yang dilakukan peneliti ini memiliki setting tentang analisis mekanisme dan perilaku perempuan di Kelurahan Klego terhadap simpan pinjam kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar di wilayah kota Pekalongan dan perempuan di Desa Klego, Kecamatan Pekalongan Timur.

## 3. Subjek dan Objek Penelitian

### a. Subjek Penelitian

Sumber data dalam penelitian adalah subjek dari mana data dapat diperoleh. Apabila peneliti menggunakan teknik observasi, maka sumber datanya bisa berupa benda, gerak atau proses sesuatu. Kemudian, subjek penelitian sendiri adalah subjek yang dituju untuk diteliti oleh peneliti.

Maka dalam penelitian ini, peneliti menentukan subjek penelitiannya yaitu data perempuan di Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur yang melakukan simpan pinjam kelompok di Lembaga Keuangan Mikro (LKM)

di wilayah Kota Pekalongan melalui lembaga-lembaga keuangan mikro yang ada, seperti Mitra Bisnis Keluarga (MBK) dan PNM Mekar. .

b. Objek Penelitian

Menurut Sugiyono, pengertian objek penelitian yaitu “sesuatu atribut atau sifat atau nilai dari orang, objek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan”. Adapun pendapat lain yaitu, menurut Made, yang mengatakan bahwa “objek penelitian (variabel penelitian) merupakan karakteristik tertentu yang mempunyai nilai, skor atau ukuran yang berbeda untuk unit atau individu yang berbeda atau merupakan konsep yang diberi lebih dari satu nilai”.

Berdasarkan pengertian tersebut, maka yang menjadi objek dalam penelitian ini adalah kegiatan simpan pinjam kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar yang dilakukan oleh perempuan Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur.

4. Informan Penelitian

Menurut statistikian, purposive sampling lebih tepat digunakan oleh para peneliti apabila memang sebuah penelitian memerlukan kriteria khusus agar sampel yang diambil nantinya sesuai dengan tujuan penelitian dapat memecahkan permasalahan penelitian serta dapat memberikan nilai yang lebih representatif. Sehingga teknik yang diambil dapat memenuhi tujuan dilakukannya penelitian.

Sedangkan pengertian Purposive Sampling sendiri yaitu teknik untuk menentukan sampel penelitian dengan beberapa pertimbangan tertentu yang bertujuan supaya data yang diperoleh bisa lebih representatif yang meliputi sifat-sifat atau ciri-ciri dan karakteristik, maupun kriteria sampel yang sudah diketahui sebelumnya cara pengambilan sampel diambil dari setiap elemen populasi. Dalam penelitian ini yang dijadikan sampel ada 4 kelompok yang terdiri dari 2 kelompok PNM Mekar, 2 kelompok Mitra Bisnis Keluarga (MBK), masing-masing kelompok terdiri dari 10-15 anggota. Sampel yang diambil yang memenuhi kriteria dari populasi tersebut, kriteria pengambilan sampelnya sebagai berikut:

- a. Anggota yang diberi dana pinjaman
- b. Anggota yang memiliki simpanan dilembaga tersebut
- c. Anggota yang angsuran dan absensi kehadirannya lancar
- d. Anggota yang membuka usaha dari dana pinjaman

#### 5. SUMBER DATA

Sumber data adalah subjek di mana data-data diperoleh. Adapun yang menjadi sumber data adalah informan yaitu orang yang menjawab pertanyaan-pertanyaan peneliti, baik secara lisan maupun maupun secara tulisan. Dalam Skripsi ini untuk mencapai tujuan penelitian diperlukan data sebagai berikut:

- a. Data Primer

Yaitu data utama yang diperoleh secara langsung dari subjek atau pelaku dengan sumber informan yang dicari. Sumber data primer yang penulis

gunakan dalam penelitian ini adalah data yang diperoleh dari wawancara langsung dengan AO PNM Mekar, AO MBK tentang nasabah, dan Bapak Huda (BAPEDA), tentang data kemiskinan dan Peran lembaga Permodalan Nasional Madani di Kota Pekalongan.

b. Data Sekunder

Yaitu sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara (diperoleh dan dicatat oleh pihak lain). Data sekunder umumnya berupa bukti, catatan atau laporan historis yang telah tersusun dalam arsip (data dokumenter) yang dipublikasikan dan yang tidak dipublikasikan.

Data-data sekunder yang akan dapat digunakan sebagai data pelengkap, yaitu data hasil dari wawancara mengenai peran lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar dalam simpan pinjam kelompok dengan perempuan di Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur, Dampak perekonomian keluarga terhadap adanya simpan pinjam kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar Kota Pekalongan, dokumen-dokumen atau arsip yang dapat melengkapi data primer, seperti buku panduan data dari lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar Kota Pekalongan, dan jumlah data anggota perempuan yang melakukan simpan pinjam kelompok kepada lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar Kota Pekalongan.

## 6. Teknik Pengumpulan Data

Analisis data merupakan suatu proses untuk menyederhanakan data ke dalam bentuk yang lebih mudah untuk dibaca dan diinterpretasikan. Menurut Lexy J. Moleong dalam bukunya mengatakan bahwa analisis data adalah upaya yang dilakukan dengan jalan bekerja menggunakan data, mengorganisasikan data, dan memilah data menjadi satuan yang dapat dikelola, mencari pola, dan mensintesiskannya serta menemukan apa yang penting, dan apa yang dipelajari serta memutuskan apa yang dapat diceritakan atau dipelajari orang lain. analisis data akan diolah dengan cara deduktif, yaitu menarik kesimpulan yang bersifat umum ke khusus.

Untuk menganalisis data yang didapat, maka peneliti menggunakan metode analisis data kualitatif, yaitu Metode Deskriptif merupakan salah satu prosedur pemecahan masalah yang diselidiki dengan menggambarkan atau melukiskan keadaan subjek atau objek penelitian (seseorang, lembaga, masyarakat, dan lainnya). Nantinya peneliti memaparkan hal-hal yang berkaitan dengan rumusan masalah mengenai kecenderungan perempuan terhadap simpan pinjam kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar.

Untuk memperoleh data yang objektif dan valid maka dalam penelitian ini penulis menggunakan metode, yaitu:

### a. Observasi

Yaitu Metode suatu penelitian yang dilakukan dengan cara mengadakan pengamatan terhadap objek, baik secara langsung maupun tidak langsung,

karena dengan menggunakan pengamatan memungkinkan gejala-gejala penelitian dapat diamati dari dekat. Dalam teknik observasi ini, peneliti mengamati hal-hal mengenai perilaku perempuan terhadap simpan pinjam kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar dalam persepektif ekonomi islam.

b. Interview

Yaitu pengumpulan data dengan tanya jawab dan dikerjakan secara sistematis dan berdasarkan pada tujuan penyelidikannya. Dalam hal ini penulis melakukan wawancara (interview) secara langsung dengan Bapak Huda (BAPEDA), AO PNM Mekar, dan AO MBK Kota Pekalongan.

c. Dokumentasi

Menurut M. Nazir dalam bukunya yang berjudul Metode Penelitian, mengemukakan bahwa yang dimaksud dengan studi pustaka adalah teknik pengumpulan data dengan menggunakan studi penelaahan terhadap buku-buku, literature - literatur, catatan - catatan, dan laporan - laporan yang ada hubungannya dengan masalah yang dipecahkan.

Yang digunakan untuk menganalisis yaitu penelitian yang dilakukan terhadap informasi yang didokumentasikan dengan gambar, tulisan dan lain- lain. Dalam hal ini penulis mengumpulkan bahan-bahan informan yang digunakan untuk menganalisis perilaku perempuan Kelurahan Klego terhadap simpan pinjam kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar wilayah Pekalongan .

## 7. Teknik Pengecekan Kredibilitas Data

Untuk memperoleh hasil data penelitian yang maksimal dan dapat dipertanggungjawabkan kredibilitasnya dapat menggunakan triangulasi. Uji keabsahan melalui triangulasi ini dilakukan karena dalam penelitian kualitatif, untuk menguji keabsahan informasi tidak dapat dilakukan dengan alat-alat uji statistik. Berikut adalah jenis-jenis Triangulasi yang digunakan oleh peneliti:

### a. Triangulasi sumber

Dilakukan dengan membandingkan dan mengecek baik derajat kepercayaan suatu informasi yang diperoleh melalui waktu dan cara yang berbeda. Dalam hal ini peneliti melakukan wawancara dengan pihak lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar dan anggota kelompok perempuan yang melakukan simpan pinjam, untuk kemudian membandingkannya antara hasil wawancara dengan pihak lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar dengan pendapat anggota kelompok perempuan yang melakukan simpan pinjam di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar di Kota Pekalongan.

### b. Triangulasi metode

Dilakukan untuk pengecekan terhadap penggunaan metode pengumpulan data. Metode ini dilakukan untuk menguji sumber data, apakah sumber data ketika diwawancarai dan diobservasi akan memberikan informasi yang sama atau berbeda, untuk kemudian membandingkannya antara hasil data pengamatan dengan hasil data wawancara.

c. Triangulasi teori

Dilakukan dengan menguraikan hubungan dan menyertakan penjelasan yang muncul dari analisis untuk mencari tema atau penjelasan pembandingan. Triangulasi dengan teori, bahwa fakta tidak dapat diperiksa derajat kepercayaannya dengan satu atau lebih teori. Di sisi lain, bahwa hal tersebut dapat dilaksanakan dan hal tersebut itu dinamakannya penjelasan banding.

8. Teknik Analisis Data

a. Pengertian Teknik Analisis Data

Teknik Analisis Data adalah suatu metode atau cara untuk mengolah sebuah data menjadi informasi sehingga karakteristik data tersebut menjadi mudah untuk dipahami dan juga bermanfaat untuk menemukan solusi permasalahan, terutama masalah tentang sebuah penelitian. Sedangkan tujuan dari analisis data adalah untuk mendeskripsikan sebuah data sehingga bisa di pahami, dan juga untuk membuat kesimpulan yang menarik mengenai karakteristik populasi yang berdasarkan data yang diperoleh dari sampel, yang biasanya ini dibuat dengan dasar pendugaan dan pengujian hipotesis.

Adapun langkah-langkah dalam teknik analisis data dalam penelitian ini adalah:

1) Reduksi Data

Reduksi data diawali dengan menerangkan, memilih hal-hal yang pokok, memfokuskan pada hal-hal yang penting terhadap isi dari suatu

data yang berasal dari lapangan. Reduksi data merupakan suatu bentuk analisis yang menajamkan, menggolongkan, mengarahkan, dan membuang yang tidak perlu dan mengorganisasikan data dengan cara sedemikian rupa sehingga kesimpulan-kesimpulan akhirnya dapat ditarik dan diverifikasi.

## 2) Display Data

Display data merupakan proses menampilkan data secara sederhana dalam bentuk kata-kata, kalimat, tabel, dan grafik dengan maksud agar data yang telah dikumpulkan, dan dikuasai oleh peneliti sebagai dasar untuk mengambil kesimpulan yang tepat.

## 3) Verifikasi dan Simpulan

Sejak awal pengumpulan data peneliti harus membuat simpulan-simpulan sementara. Dalam tahap akhir, simpulan-simpulan tersebut harus dicek kembali (diverifikasi) pada catatan yang telah dibuat oleh peneliti dan selanjutnya penarikan simpulan yang masih perlu disempurnakan dan diversifikasi tentang kebenarannya supaya dapat simpulan akhir yang lebih bermakna dan jelas. Simpulan akhir yang dibuat harus relevan dengan fokus penelitian, tujuan penelitian, dan temuan penelitian yang sudah dilakukan pembahasan.

Adapun konsep dasar dalam analisis data penelitian kualitatif terdiri dari beberapa yang harus dijadikan sebagai pondasi dalam penelitian. Dasar tersebut diantaranya :

- a) Proses pengorganisasian dan mengurutkan data ke dalam pola, kategori, dan satuan uraian dasar.
- b) Selanjutnya data-data yang telah dikondisikan tersebut, peneliti dapat menemukan tema dan hipotesis kerja yang akhirnya diangkat menjadi teori substantive.
- c) Setelah data terkumpul, peneliti melakukan uji data atau memverifikasi teori yang sedang berlaku sehingga proses analisis data secepatnya dilakukan.
- d) Setelah proses tersebut dilaksanakan peneliti juga perlu mendalami kepustakaan guna mengonfirmasikan teori atau untuk menjustifikasikan adanya teori baru yang barangkali ditemukan.

#### 9. Langkah-Langkah Penelitian

Berikut langkah-langkah atau prosedur yang dapat dilakukan seorang peneliti, yang mana lebih menitikberatkan pada kegiatan administrative :

- a. Pembuatan rancangan penelitian.
- b. Pelaksanaan penelitian.
- c. Pembuatan laporan penelitian.

Dari dasar tersebut, maka peneliti membuat langkah-langkah yang dilakukan dalam penelitian yang dilakukan ini, berikut langkah-langkahnya :

- a. Memilih masalah dan menuliskan studi pendahuluan.
- b. Merumuskan masalah.
- c. Memilih pendekatan dan jenis penelitian (merumuskan metode penelitian).

- d. Mengumpulkan data mengenai kecenderungan perempuan terhadap simpan pinjam kelompok di Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah (LKMS) untuk menstabiliskan perekonomian keluarga.
- e. Memproses data yang didapat melalui pencatatan, pengetikan, dan pengklasifikasian.
- f. Menyimpulkan hasil analisa mengenai kecenderungan perempuan terhadap simpan pinjam kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar untuk menstabiliskan perekonomian keluarga.

#### **F. Sistematika Penulisan**

Dalam sistematika penulisan ini bertujuan untuk mengarah dan memperjelas secara garis besar dari masing-masing bab secara sistematis supaya tidak terjadi kesalahan dalam penyusunan. Untuk mendapatkan gambaran dan informasi yang jelas mengenai skripsi yang akan ditulis oleh penulis, maka penelitian ini disusun berdasarkan sistematika.

Bagian awal skripsi berisi : Halaman Judul, Halaman Persetujuan Pembimbing, Halaman Pengesahan, Halaman Motto, Halaman Persembahan, Halaman Deklarasi, Halaman Abstrak, Halaman Kata Pengantar, Halaman Daftar Isi dan Daftar Lampiran.

**BAB I : Pendahuluan** Pendahuluan mencakup Latar Belakang, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Penegasan Istilah, Manfaat Penelitian, Tinjauan Pustaka, Metode Penelitian, Sistematika Penulisan.

**BAB II** : berisi kerangka teori, tentang segala sesuatu yang mendasari pembahasan objek yang diteliti, berupa landasan teori, penelitian yang relevan dan kerangka berpikir.

**BAB III** : merupakan bagian yang berisi metode penelitian yang membahas mengenai alur atau jalannya penelitian yang dilakukan meliputi jenis dan pendekatan penelitian, tempat dan waktu penelitian, subjek dan objek penelitian, serta langkah-langkah penelitian

**BAB IV** : merupakan bagian tentang hasil penelitian dan pembahasan, yang di dalamnya berisikan mengenai hasil dari observasi, wawancara dan dokumentasi mengenai apa saja yang diteliti terkait permasalahan atau judul, yang juga dibahas di dalamnya

**BAB V** : Berisi Penutup, dan Kesimpulan tentang hasil penelitian dan pembahasan di BAB I



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pengolahan data yang telah penulis kemukakan di bab-bab sebelumnya, maka penulis memberikan simpulan sebagai berikut :

1. Mekanisme perilaku perempuan Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur terhadap simpan pinjam kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar lebih cenderung memakai uang hasil pinjaman untuk kebutuhan konsumtif, sedangkan pada saat pengajuan pinjaman adalah untuk modal usaha, namun pada kenyataannya dipergunakan untuk memenuhi kebutuhan harian mereka. Dari presentase penggunaan uang pinjaman tersebut adalah 80% untuk kebutuhan konsumtif, dan 20% untuk kebutuhan modal usaha. Perilaku perempuan di Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur merupakan perwujudan dari adanya kebutuhan, sedangkan perempuan memiliki perilaku konsumtif yang tinggi, sebagian besar perempuan memiliki keinginan untuk mengkonsumsi barang-barang yang sebenarnya kurang diperlukan secara berlebihan untuk mencapai kepuasan yang maksimal. Simpan pinjam dari segi masyarakat saat ini sudah dianggap biasadan umum, bukanlah yang tabulagi,

apalagi sekarang dalam sistem simpan pinjam sangat mudah dan cepat prosesnya, seperti di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar pengajuan pinjaman tanpa menggunakan jaminan fisik, itu salah satu yang mendorong minat masyarakat akan simpan pinjam di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar..

2. Ketertarikan dan faktor yang mempengaruhi minat perempuan akan pinjaman dari pada simpanan di Kelurahan Klego, Kecamatan Pekalongan Timur, berikut ada dua faktor yang meliputi faktor internal dan faktor eksternal.

Faktor internal yang terdiri dari Lemahnya pendapatan perekonomian, biaya hidup yang tidak sebanding dengan pendapatan, dan Kurangnya modal usaha. Dan faktor eksternal yang terdiri dari mudah dan cepatnya proses pengajuan pinjaman, ringannya bunga yang dibebankan, tanpa adanya jaminan fisik dalam pinjaman, jumlah dan pinjaman yang lumayan besar, serta mempermudah ibu rumah tangga untuk mendapatkan modal

## B. Saran - Saran

1. Perlu adanya pendampingan dan pembinaan lebih terhadap anggota yang mendapatkan modal usaha yang diberdayakan.

2. Lebih meningkatkan peranan-peranan dalam pinjaman modal usaha yang diberdayakan agar para anggota dapat lebih meningkatkan produktivitasnya.
3. Lebih selektif dan hati-hati dalam memberikan pinjaman guna meminimalisir terjadinya kerugian.
4. Bagi para anggota, hendaknya harus benar-benar menghitung lebih detail, mampu atau tidaknya saat akan mengambil dan melunasi angsuran pinjaman sesuai tempo yang telah ditentukan, agar kerjasama antara keduanya dapat berjalan lancar sehingga memudahkan bagi masyarakat yang hendak mengajukan pinjaman kembali di waktu mendatang.
5. Mengingat pentingnya memberdayakan perempuan agar dapat meningkatkan perekonomian, diharapkan PNM Mekarharu terus membimbing masyarakat serta selalu memudahkan proses simpan pinjam dana, dan memperbanyak anggota simpan pinjam kelompok agar lebih banyak perempuan yang dapat meningkatkan perekonomian keluarga dengan berwirausaha kecil-kecilan.

## DAFTAR PUSTAKA

### A. Buku :

- Al-Mushlih, Abdullah, dan Shalah Asy-Shawi. 2004. *Fikih Ekonomi Keuangan Islam*. Darul Haq. Jakarta.
- Karim, Helmi. 2002. *Fikih Muamalah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Suhendi, Hendi. 2002. *Fikih Muamalah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Purwanto, dan Heri. 1998. *Pengantar Perilaku Manusia Untuk Perawat Kedokteran EGC*. Jakarta.
- Kertajaya, dan Hermawan, Yuswohady, Madyani, Dewi, Christynar, Madhilda, Indro, Bembi Dwi. 2004. *Pahami Perilakunya, Bidik Hatinya, Menangkan Pasarnya*. Markplus & Co. Jakarta.
- Mowen, J.C., Minor, M. 2002. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Erlangga.
- Rivai, Veithzal dan Andi Buchari. 2009. *Islamic Economics*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Ascarya. 2013. *Akad dan Produk Bank Syari'ah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Ramly Fuad M & M. Rustam D.M. 2005. *Akuntansi Perbankan*, edisi 1. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Tunggal, Widjaja, Amin. 1994. *Dasar-Dasar Akuntansi Bank*, edisi 1. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Mardolis. 2003. *Metode Penelitian*. Jakarta: PT. Bumi Aksara
- Arikunto, Suharsimi. 2010. *Prosedur Penelitian Praktis*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Arikunto, Suharsimi. 1993. *Prosedur Penelitian Praktis*. Yogyakarta: Rineka Cipta.
- Wahyuni, Fitri. 2013. *Pengaruh Profitabilitas Terhadap Harga Saham*. Bandung: Universitas Pendidikan Indonesia.
- Azwar, Saifudi. 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Nur, Sunardi. 2011. *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*.

Jakarta: PT. Bumi Aksara.

Lexy J Meleong. 2006. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. RemajaRosdakarya.

Sutrisnohadi, 1990. *Metodologi Research*, Yogyakarta: Yayasan Penerbit FakultasPsikologi.

Basrowi – Sodikin. 2002. *Metode Penelitian Kualitatif, Perspektif mikro*. Surabaya: Insane Cendikia.

## **B. Jurnal dan Skripsi**

Rantung,Amelinda,Gianina. 2014. *Efektifitas Kegiatan Kelompok Simpan Pinjam Khusus Perempuan di Kecamatan Kauditan Kabupaten Minahasa Utara*. Manado: Jurnal Universitas SAM Ratulangi

Sugiarti,Nining. 2013. *Peran PNPM-MP dalam Mengembangkan Usaha Kecil Mikro sebagai Upaya Peningkatan Pendapatan Masyarakat*. (Studi di Dukuh Jerukgulung Desa Jerukgulung, Kandangan, kediri).

Suman,Agus. 2007. *Pemberdayaan Perempuan Kredit Mikro dan Kemiskinan*. (Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan)

Dartiwi,Novita. 2010. *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Hutang-Piutang Uang di Perumahan Tanah Mas Azhar Kecamatan Talang Kelapa Kabupaten Banyuasin*. Skripsi (Palembang:Fakultas Syari'ah IAIN Raden Fatah)

Hendarto,Yoswan. 2010. *Persepsi Masyarakat Terhadap Bunga Hutang Piutang di Desa PangkalanKecamatan Karang Rayung Kabupaten Grobogan*. (Skripsi Universitas Surakarta)

Istanto,Feri. 2010. *Analisis Dampak Pemberian Kredit Simpan Pinjam Khusus Perempuan (SPP) pada pendapatan RTM di Kabupaten Sleman2007-2010*. (Universtas Gadjah Mada)

Umar,Husein. 2002. *Research Method Finance Banker*. Jurnal Metode Riset (Jakarta: PT. Remaja)

Bugin,Burhan,M. 2011. *Penelitian Kualitatif*, Jurnal Penelitian (Jakarta: Kencana,)

**C. Internet :**

Abd.Hamid. “Hutang Paealan”. (diakses, 01 Juni 2017)

Moningka, C. (2006). Konsumtif : antara gengsi dan kebutuhan (online)  
<http://www.suara/pembaruan.com/news/urban/urbo2.htm>  
(diakses,13 Desember 2006)

Teori-ilmupemerintahan.blogspot.com/2011/06/pengertian-studi  
kepustakaan.html (diakses,20 Oktober 2014,06:11)

<https://pastiguna.com/teknik-analisis-data/> (diakses,07 Desember 2016)  
<https://www.statistikian.com/penjelasan-teknik-purposive-sampling.html> (diakses,02 Juni 2017)

**D. Sumber Lain :**

Badan Perencanaan Pembangunan Daerah (BAPEDA), Data Kemiskinan,  
Kota Pekalongan, 2016

Hasil wawancara masyarakat Klego.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Kabupaten Pekalongan  
Website: www.febi.iainpekalongan.ac.id Email: febi@iainpekalongan.ac.id

Nomor : 1091/In.30/J.IV.1/PP.00.9/12/2018

06 Desember 2018

Tempat : -  
Judul : Permohonan Izin Penelitian

Kepada Yth,  
Pimpinan PNM Mekar Kota Pekalongan  
di-  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Diberitahukan dengan hormat bahwa mahasiswa:

Nama : Nasekhatul Karimah

NIM : 2013114313

adalah mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan. Mahasiswa Sebagaimana tersebut diatas akan melakukan penelitian di lembaga/wilayah yang Bapak/Ibu Pimpin guna keperluan menyusun skripsi dengan judul: "Pola Prilaku Masyarakat Terhadap Kecenderungan Simpan Pinjam Di LKM (Kelurahan Klego, Kec. Pekalongan Timur)".

Sehubungan dengan hal tersebut, dimohon bantuan Bapak/Ibu mengizinkan mahasiswa yang bersangkutan mengadakan riset guna penelitian skripsi tersebut.

Demikian atas kebijaksanaan, izin dan bantuan Bapak/Ibu, kami sampaikan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

A.n Dekan

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



Agus Fakhrina

Perpustakaan IAIN Pekalongan

**PNM**

Permodalan Nasional Madani

LEMBAGA PEMBIAYAAN DAN PEMBERDAYAAN UMKMK

**PNM MEKAR PEKALONGAN**

Kantor Cabang : Jl. Kavling Gamer Gg. Kenari No.3 Kelurahan Gamer Setono Kec. Pekalongan Timur

**SURAT KETERANGAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Kiky Purnamasari

Jabatan : Kepala Account Officer

Menerangkan dengan sesungguhnya bahwa yang bersangkutan di bawah ini :

Nama : Nasekhatul Karimah

Nim : 2013114313

Alamat : Klego Bantaran Gg. 02 No. 157 Rt.007/007 Pekalongan Timur

Fakultas : IAIN Pekalongan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi Ekonomi Syariah

Judul Penelitian : "Pola Perilaku Masyarakat Terhadap Kecenderungan Simpan Pinjam

Kelompok di Lembaga Keuangan Mikro (LKM) " Studi Kasus

(Kelurahan Klego Kecamatan Pekalongan Timur)

Benar telah melakukan penelitian pada perusahaan kami.

Demikian surat ini dibuat agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 6 Desember 2018

**PNM**

Permodalan Nasional Madani

Kiky Purnamasari

Kepala Account Officer



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Kusuma bangsa No.9 Pekalongan. Telp.(0285) 412575 Faks (0285) 423418  
Website :perpustakaan iain-pekalongan.ac.id |Email : perpustakaan@iain  
pekalongan. ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **NASEKHATUL KARIMAH**  
NIM : **2013114313**  
Jurusan/Prodi : **EKONOMI SYARIAH**

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada  
Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :  
 Tugas Akhir  Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)

**“ANALISIS PERILAKU KONSUMEN PEREMPUAN TERHADAP MEKANISME  
SIMPAN PINJAM KELOMPOK DI LEMBAGA PERMODALAN NASIONAL  
MADANI (PNM) MEKAR**

**Studi Kasus (Kelurahan Klego Kecamatan Pekalongan Timur)”**

beserta perangkat yang di perlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksekutif ini  
Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan,  
mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan  
menampilkan/mempublikasikannya lewat internet atau media lain secara **fulltext** untuk  
kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama  
saya sebagai penulis/pencipta atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan  
IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta  
dalam karya ilmiah saya ini

Dengan demikian ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, April 2019



**NASEKHATUL KARIMAH**  
**NIM. 2013114313**

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd.