

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

**PERILAKU NASABAH DALAM PENGELOLAAN MODAL
USAHA PERMODALAN NASIONAL MADANI
(PNM MEKAAR) MENURUT PERSFEKTIF
EKONOMI ISLAM DI KECAMATAN
JELUTUNG KOTA JAMBI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Guna Meraih Gelar Sarjana Ekonomi



Oleh :

MELISA ROSALINDA

NIM : 501190146

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN THAHA
SAIFUDDIN JAMBI
2023**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Melisa Rosalinda
NIM : 501190146
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Ekonomi Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya susun dengan judul: **“Perilaku Nasabah Dalam Pengelolaan Modal Usaha Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) Menurut Perspektif Ekonomi Islam Di Kecamatan Jelutung Kota Jambi”** adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiat dari Skripsi orang lain. Apabila dikemudian hari pernyataan Saya tidak benar, maka Saya bersedia menerima sanksi yang berlaku (dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaanya).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan bilamana diperlukan.

Jambi, Juni 2023



Melisa Rosalinda
NIM. 501190146

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:
1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sulttha Jambi
 2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sulttha Jambi

Jambi, Juni 2023

Pembimbing I : Mohammad Orinaldi, S.E., M.S.Ak

Pembimbing II : Yuliana Safitri, S.Si., M.Si

Alamat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi
Jalan Jambi-Muaro Bulian KM 16, Simp. Sei Duren Jambi
Luar Kota, Muaro Jambi, Jambi (36361).
Website : <https://febiuinjambi.ac.id>

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi
Di-
Jambi

NOTA DINAS

Assalamualaikum Wawarahmatullahi Wabaraktuh

Setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara Melisa Rosalinda NIM: 501190146 yang berjudul: **“Perilaku Nasabah Dalam Pengelolaan Modal Usaha Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) Menurut Perspektif Ekonomi Islam Di Kecamatan Jelutung Kota Jambi”** telah disetujui dan dapat diajukan untuk diujikan pada ujian skripsi dengan tujuan untuk melengkapi tugas dan memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.

Maka dengan ini kami mengajukan skripsi tersebut agar dapat diterima dengan baik. Demikian nota dinas ini kami buat, kami ucapkan terimakasih. Semoga bermanfaat bagi kepentingan agama, nusa, dan bangsa.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yang menyatakan,

Dosen Pembimbing I

Mohammad Orinaldi, S.E., M.S.Ak
NIP. 197112012003121002

Dosen Pembimbing II

Yuliana Safitri, S.Si., M.Si
NIDN. 2026079401

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:
1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli;
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sultha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sultha Jambi



PENGESAHAN SKRIPSI

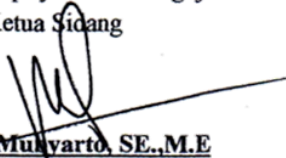
Nomor : B-~~2~~²AD.V/PP.00.9/08/2023

Skripsi dengan judul "Perilaku Nasabah Dalam pengelolaan Modal Usaha Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) Menurut Perspektif Ekonomi Islam di Kecamatan Jelutung Kota Jambi" yang dipersiapkan dan disusun oleh:


Nama : Melisa Rosalinda
NIM : 501190146
Tanggal ujian skripsi : 26 Juli 2023
Nilai munaqasyah : 80 (A)

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sarjana Strata Satu (S.1) UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.

Tim Munaqasyah/Tim Penguji
Ketua Sidang


Dr. Novi Mulvarto, SE., M.E
NIP. 197903092003121001

Penguji II


Marissa Putriana, M.Si.Ak
NIP. 198902172020122017


Penguji I


Dr. Habasyanto, M.E.I
NIP. 197810052009121004

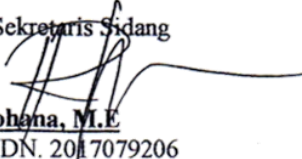
Pembimbing I


Mohammad Orinaldi, SE., M.S.Ak
NIP. 197112012003121002

Pembimbing II

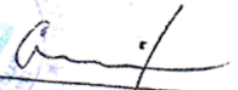

Yuliana Safitri, M.Si
NIDN..20626079401

Sekretaris Sidang


Rohana, M.E
NIDN. 2017079206

Jambi, Agustus 2023

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi
Dekan


Dr. A.A. Miftah, M.Ag
NIP. 197311251996031001



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi

MOTTO

لَهُ مُعَقَّبَاتٌ مِّنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِ يَحْفَظُونَهُ مِنْ أَمْرِ اللَّهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنفُسِهِمْ ۗ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَ لَهُ ۗ وَمَا لَهُمْ مِّنْ دُونِهِ مِنْ وَالٍ

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.”

(QS. Ar-Ra'd: 11)¹

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sulthna Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sulthna Jambi

¹Al-Quran Dan Terjemahan. (Jakarta: Yayasan penyelenggaraan Penterjemah/Pentafsir Al-Quran, 2018.

² Rabina Yunus dan Mansyur Radjab, *Analisis Pengentasan Kemiskinan: Studi Kasus*

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil ‘aalamiin

Puji syukur kehadiran Allah SWT karena atas segala nikmat yang telah diberikan baik kesehatan jasmani maupun rohani. Shalawat beriring salam juga di panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman zahiliyah menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti saat ini.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada Ayahanda Syamsurinal dan Ibunda Niar Daniati. Terima kasih atas dukungannya baik secara moril maupun materi yang telah engkau berikan selama ini, maafkan keterlambatan anakmu, doain anakmu semoga sukses dunia dan akhirat.

Terima kasih untuk Syamsudin dan saudara- saudaraku serta keluarga besarku yang telah memberi semangat, membantuku serta selalu mendo'akanku agar dapat menyelesaikan skripsi ini.

Terima kasih kepada kedua pembimbing skripsi saya Bapak Mohammad Orinaldi, S.E., M.S.Ak selaku pembimbing I dan Ibu Yuliana Safitri, S.Si., M.Si selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing dan memberikan masukan dan arahan kepada saya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Terima kasih kepada teman-teman seperjuanganku, yang selalu ada mendengarkan keluh kesah penulis, serta memberikan do'a dan semangat yang begitu luar biasa, terima kasih untuk selalu ada dalam suka maupun duka kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.

Semoga kita semua dalam Ridho-Nya dan menjadi amal baik dan mendapat ganjaran yang setimpal dari Allah SWT. Aamiin yaarobbal ‘aalamiin.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana perilaku nasabah PNM Mekaar di Jelutung, jumlah informan pada penelitian ini sebanyak 3 informan yaitu Kepala Cabang sebanyak 1 orang, Account Officer sebanyak 1 orang, dan nasabah PNM Mekaar Jelutung sebanyak 12 orang. Adapun jenis penelitian ini adalah kualitatif deskriptif dengan jenis data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini yaitu menggunakan teknik observasi, wawancara dan dokumentasi, sedangkan untuk analisis data peneliti menggunakan reduksi data, penyajian data dan verifikasi. Hasil penelitian ini menjelaskan tentang perilaku nasabah PNM Mekaar terdapat dua indikator dari perilaku nasabah sebagai berikut: produksi yaitu tindakan atau perbuatan seseorang yang terlibat secara langsung dalam kegiatan mengolah dan konsumsi merupakan tindakan atau perbuatan seseorang yang terlibat langsung dalam kegiatan memakai dan menggunakan barang ataupun jasa, dimana dalam mengelola modal lebih produktif atau berkembang untuk mempertahankan usaha sehingga tidak habis sia-sia.

Kata kunci : **Perilaku Nasabah, Produksi, Konsumsi, PNM Mekaar**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunan Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunan Jambi

ABSTRACT

This study aims to find out how the behavior of Mekaar PNM customers in Jelutung, the number of informants in this study were 3 informants, namely 1 branch head, 1 account officer, and 12 Mekaar Jelutung PNM customers. The type of this research is descriptive qualitative with primary data and secondary data. Data collection techniques in this study used observation, interviews and documentation techniques, while for data analysis the researchers used data reduction, data presentation and verification. The results of this study explain the behavior of PNM Mekaar customers, there are two indicators of customer behavior as follows: production, i.e. the actions or actions of a person who is directly involved in processing and consumption activities are the actions or actions of a person who is directly involved in the activity of using and using goods or services, where in managing capital to be more productive or develop to maintain the business so it doesn't run out in vain.

Keywords: Customer Behavior, Production, Consumption, PNM Mekaar

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sultha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sultha Jambi

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobil'alamin, Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya kepada penulis, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Perilaku Nasabah Dalam Pengelolaan Modal Usaha Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) Menurut Perspektif Ekonomi Islam Di Kecamatan Jelutung Kota Jambi”**. Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan baik dalam metode penulisan maupun dalam pembahasan materi. Hal ini dikarenakan keterbatasan penulis, sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran yang memperbaiki segala kekurangan. Dengan penulisan skripsi ini, penulis selalu mendapatkan bimbingan, dorongan, serta semangat dari banyak pihak. Penulis juga banyak mendapat bimbingan, arahan, motivasi, dan dukungan baik moril maupun materi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Mohammad Orinaldi, S.E., M.S.Ak selaku pembimbing I dan Yuliana Safitri,S.Si.,M.Si selaku pembimbing II, terimakasih atas arahan dan bimbingannya semoga Allah SWT senantiasa membalas kebbaikannya.
2. Prof. Dr. H. Su'aidi Asyari, MA.,Ph.D sebagai Rektor Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.
3. Dr. A.A.Miftah, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.
4. Dr. Elyanti Rosmanidar, S.E., M.Si selaku wakil dekan I, Titin Agustin Nengsih S.Si., M,Si., Ph.D selaku Wakil Dekan II, dan Dr. Addiarrahman,

S.H.I., M.S.I Selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.

5. Dr. Usdeldi, M.E., M.Si.. C.A dan Sri Rahma, S.E., M.E selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.

6. Bapak dan Ibu dosen di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mengajar dan memberikan ilmunya kepada peneliti sehingga peneliti menjadi lebih dewasa dalam bersikap, berfikir, dan bertindak.

7. Para Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sulthan Thaha Saifuddin Jambi.

8. Kedua orang tua beserta keluarga besar saya yang telah memberikan dorongan semangat juang dan limpahan kasih sayang sehingga skripsi ini diselesaikan dengan baik.

9. Semua pihak yang terlibat dan tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Terimakasih sebesar-besarnya atas jasa yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar. Semoga amal ibadah kita semua mendapat ganjaran pahala oleh Allah *Subhanahu Wata'ala*.

Jambi, Juni 2023

Penulis



Melisa Rosalinda
NIM. 501190146

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
NOTA DINAS	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi masalah	8
C. Batasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan Penelitian	9
F. Manfaat Penelitian	9
G. Sistematika Penulisan	10
BAB II	12
LANDASAN TEORI DAN STUDI RELEVAN	12
A. Landasan Teori	12
B. Studi Relevan	33
Kerangka Berpikir	38
BAB III	39
METODE PENELITIAN	39
A. Metode Dan Jenis penelitian	39
B. Lokasi dan Objek penelitian	39
C. Jenis Dan Sumber Data	40

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunthha Jambhi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunthha Jambhi

D. Teknik Pengumpulan Data	41
E. Metode Pengecekan Keabsahan Data	43
F. Metode Analisis Data	43
BAB IV	45
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
A. Gambaran Umum dan Objek Penelitian	45
B. Hasil Penelitian.....	54
C. Pembahasan Hasil Penelitian	63
BAB V.....	70
PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan	70
B. Implikasi	70
C. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
RIWAT HIDUP	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sultthan Thaha Saifuddin Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sultthan Thaha Saifuddin Jambi

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Jumlah Nasabah.....	3
Tabel 1. 2 Data Jenis Usaha	7
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3. 1 Data Informan	40
Tabel 4. 1 Jumlah Penduduk	45
Tabel 4. 2 Jumlah Kelompok dan Jumlah Pinjaman PNM Mekaar.....	57
Tabel 4. 3 Data Omset Perbulan	59

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunha Jambi

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	38
Gambar 4. 1 Sistem Mekanisme Pembiayaan.....	50
Gambar 4. 2 Struktur Bisnis.....	52

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suitha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suitha Jambi



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kemiskinan merupakan persoalan yang kompleks karena kemiskinan sebagai ketidak mampuan individu dalam memenuhi kebutuhan dasar minimal untuk layak hidup, kemiskinan merupakan sebuah kondisi yang berada di bawah garis nilai standar kebutuhan minimum, baik untuk makanan dan non makanan.²

Keadaan ekonomi yang semakin sulit yang terjadi di Indonesia, khususnya dialami oleh wirausahawan, baik usaha yang bersifat kecil, menengah, maupun usaha berskala besar. Wirausahawan yang bergerak di sektor industri, perdagangan dan pertanian mengalami kendala dengan keadaan ekonomi yang sulit tersebut. Kendala yang dialami oleh pelaku usaha di bidang ekonomi, yaitu permodalan bagi usaha kecil pada khususnya penambahan modal pada kegiatan usaha yang sudah mapan.³

Kondisi demikian menyebabkan masyarakat umum dan wirausahaan sangat membutuhkan bantuan keuangan dengan kredit yang terjangkau untuk peningkatan kesejahteraan masyarakat dengan naiknya daya beli. Para pedagang kecil merupakan salah satu bagian dari masyarakat golongan ekonomi lemah yang perlu mendapat uluran dari tangan pemerintah untuk meningkatkan taraf hidupnya.

Al-Qur'an adalah petunjuk untuk memenuhi kebutuhan hidup bagi umat Islam, dituntut untuk bekerja dan berusaha sebagaimana yang diterangkan dalam Quran:

وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ إِلَىٰ عِلْمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ

² Rabina Yunus dan Mansyur Radjab, *Analisis Pengentasan Kemiskinan: Studi Kasus pada Program Pemerintah Kabupaten Pangkajene dan Kepulauan* (CV. Social Politic Genius (SIGn), 2018), 2.

³ Ismail Halim, "Pinjaman Modal Dalam Kegiatan Usaha" (OSF Preprints, 8 November 2021), <https://doi.org/10.31219/osf.io/54ubs>.

“Dan katakanlah, bekerjalah kamu, maka Allah akan melihat pekerjaanmu, begitu juga Rasul-Nya dan orang-orang mukmin, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) Yang Mengetahui yang gaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan.” (QS At-Taubah: 105).⁴

Permasalahan yang sering dihadapi pedagang kecil dalam meningkatkan usahanya ialah kesulitan dalam permodalan. Untuk meningkatkan usahanya dibutuhkan modal yang didapatkan adalah modal yang mempunyai suku bunga tinggi yang diperoleh dari para rentenir. Hal tersebut tetap berlangsung karena tidak ada jalan lain yang harus dilakukan. Peminjaman dana merupakan suatu alternatif dalam memulai usaha atau mengembangkan usaha, maka dari itu diperlukan modal khususnya dalam bentuk dana/uang.

Namun ketika dana tidak mencukupi, maka diperlukannya sumber dana melalui lembaga keuangan untuk memulai serta menunjang kegiatan usaha bagi masyarakat luas khususnya UMKM. Salah satu cara dalam meningkatkan dan menstabilkan perekonomian adalah dengan membangun serta mengembangkan sebuah usaha pada masyarakat utamanya pada usaha mikro kecil dan menengah yaitu dengan memberikan peminjaman modal. Pelaku usaha bisa mendapatkan pinjaman modal pada berbagai lembaga keuangan, ada begitu banyak lembaga keuangan atau jasa peminjaman yang menyediakan pinjaman modal.

Sejalan dengan upaya mendorong peningkatan kesejahteraan penduduk miskin dalam rangka menikmati pertumbuhan ekonomi yang semakin berkualitas, maka penanggulangan kemiskinan menjadi prioritas utama pembangunan nasional. melalui program-program. Upaya ini dituangkan melalui Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (PKBL) adalah bentuk tanggung jawab badan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) kepada Masyarakat. PKBL dilaksanan dengan dasar UU No. 19 tahun

⁴ Departemen Agama Ri, QS At-Taubah: 105 (Jakarta: Yayasan penyelenggaraan Penerjemah/Pentafsir Al-Quran, 2018).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

2003 tentang BUMN serta peraturan menteri BUMN Nomor: per-09/MBU/07/2015, yang menyebutkan salah satu maksud dan tujuan pendirian BUMN yaitu turut aktif memberikan bimbingan dan bantuan kepada pengusaha golongan ekonomi lemah, koperasi dan masyarakat.⁵

Dalam menawarkan pinjaman modal untuk usaha kepada masyarakat atau kelompok masyarakat dengan persyaratan tertentu. Salah satu lembaga keuangan yang berkontribusi secara efektif meyalurkan pinjaman modal usaha adalah PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) didirikan sebagai bagian dari solusi strategis pemerintah untuk meningkatkan kesejahteraan dan pemerataan ekonomi masyarakat melalui pengembangan akses permodalan dan program peningkatan kapasitas bagi para pelaku Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM).

Awal dibentuknya PNM pada 1 Juni 1999, kemudian di tahun 2015 PNM membentuk satu program yaitu meluncurkan layanan pinjaman modal untuk perempuan prasejahtera pelaku usaha mikro melalui program Membina Ekonomi keluarga Sejahtera (Mekaar), Mekar tersebar dalam 2.985 kantor layanan, dengan cakupan wilayah di 5.735 kecamatan di Indonesia.⁶

Tabel 1. 1

Data Jumlah Nasabah Cabang Kecamatan Jelutung

No	Nama kelurahan	Kelompok	Nasabah (Noa)
1	Jelutung	12	172
2	Payo Lebar	2	23
3	Lebak Bandung	15	271
4	Cempaka Putih	4	54
5	Kebun Handil	12	174
6	Handil Jaya	9	91
	Total	55	805

Sumber: kantor cabang Kecamatan Jelutung, diolah 2022

⁵ “PNM | PT Permodalan Nasional Madani,” diakses 5 April 2023, <https://www.pnm.co.id/>.

⁶ PNM | PT Permodalan Nasional Madani, “PNM Mekaar & PNM Mekaar Syariah,” diakses 5 April 2023, <https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar>.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Pinjaman modal usaha adalah pinjaman yang dimaksudkan untuk digunakan dalam rangka memulai, mempertahankan dan mengembangkan usaha yang dapat di ajukan pada Bank ataupun lembaga keuangan lainnya. Konsep pinjam meminjam dalam Islam adalah semata-mata amal kebajikan di antara golongan mampu dengan yang tidak mampu supaya terjalin hubungan yang saling membantu antara kedua golongan tersebut.⁷

Pembiayaan atau pinjaman dalam bentuk kredit yang dilakukan Mekaar ini memberikan manfaat yang sangat besar bagi masyarakat kecil atau menengah ke bawah. Seperti peningkatan pengelolaan keuang, pembiayaan modal tanpa agunan, penanaman budaya menabung, kompetensi kewirausahaan dan pengembangan bisnis. Selain itu, masyarakat bisa lebih mudah melakukan pembiayaan di Mekaar karena pembiayaan yang dikelola menerapkan sistem kepercayaan yaitu tanggung renteng yang diharapkan dapat menjembatani kesenjangan akses pembiayaan sehingga para nasabah mampu mengembangkan usaha dan meningkatkan kesejahteraan keluarga para nasabah.

Mekaar bekerja dengan sistem kelompok yang nasabahnya khusus ibu-ibu pra sejahtera, dan jumlah nasabah perkelompoknya ialah minimal 10 dan maskimal 30 orang, walaupun dengan sistem kelompok namun peminjaman modalnya dilakukan secara individu.

Untuk mendapatkan dana simpan pinjam tersebut para peminjam harus mengajukan proposal kelompok, masing-masing proposal permohonan akan dinilai apakah permohonan itu layak atau tidak untuk diberikan pinjaman modal. Setelah diberikan pinjaman modal PNM berhak menerima cicilan dari para nasabah, cicilan itu diterima oleh pihak PNM setiap seminggu sekali, para nasabah wajib mencicil dari pinjaman yang sudah diberikan selama satu tahun dua minggu atau selama 50 minggu.⁸

⁷ Ismail Halim, "Pinjaman Modal Dalam Kegiatan Usaha" (OSF Preprints, 8 November 2021), <https://doi.org/10.31219/osf.io/54ubs>.

⁸ Wawancara Petugas PNM Mekaar (4 November 2022).

Menurut Alex S. Nitisemito, perilaku nasabah adalah ilmu yang mencoba mempelajari tingkah laku nasabah sebagai konsumen bank dalam arti tindakannya untuk membeli suatu barang atau jasa. perilaku Nasabah dalam mengelola modal pinjaman dari PNM Mekaar untuk mensejahterakan yang menjelaskan bahwa perilaku mengandung kemampuan dan tindakan seseorang individu dalam bermasyarakat, sehingga dari teori bahwasanya terdapat dua indikator perilaku nasabah, yakni perilaku produksi dan konsumsi.⁹

PNM Mekaar membantu nasabah dengan memberikan dana pinjaman modal usaha, selain memberikan dana pinjaman modal pihak PNM Mekaar harus memberikan pembinaan dan pelatihan untuk nasabah yang ingin membuka usaha dan dapat mengembangkan usaha, agar usaha yang di jalankan dan dana modal yang sudah dipinjamkan dapat memberikan manfaat serta meningkatkan pendapatan para pelaku usaha.

Dari hasil wawancara yang dilakukan peneliti dengan salah satu pegawai PNM Mekaar yaitu:

“Pelatihan hanya diberikan kepada ibu-ibu yang baru masuk menjadi nasabah PNM Mekaar, dan hanya dilakukan 3 kali pertemuan pelatihan sebelum di berikan pinjaman modal untuk membuka usaha, setelah itu tidak ada lagi pelatihan, hanya pertemuan seminggu sekali untuk angsuran pembayaran modal pinjaman”¹⁰

Pendampingan yang harusnya dilakukan seperti mengadakan pertemuan sekali seminggu yang tidak hanya melakukan kegiatan membayar angsuran saja tetapi juga melakukan kegiatan pembinaan atau pelatihan dengan mengecek perkembangan kegiatan usaha nasabah. Selama masa pembinaan setiap nasabah akan ditanyai perkembangan usahanya dan apabila mengalami kendala maka pihak dari PNM Mekaar akan memberikan pendampingan atau arahan secara langsung agar usaha nasabah tersebut dapat kembali berkembang dan mengalami peningkatan.

⁹ Jefri Putri Nugraha dkk., *Teori Perilaku Konsumen* (Penerbit NEM, 2021), 1.

¹⁰ Indah, *Wawancara salah satu petugas PNM Mekaar*. 4 November 2022

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUTHAN THAHA SIFUDDIN
J A M B I

Bantuan modal yang disalurkan oleh Mekaar (membina ekonomi keluarga sejahtera) untuk pinjaman awal berjumlah Rp 2.000.000,- dan jangka waktu pengembaliannya ialah selama 50 minggu, dengan angsuran setiap minggunya sebesar Rp 50.000,-. Dengan bantuan modal Rp 2.000.000,- adanya uang pertanggung jawaban(Up) yaitu 1 kali angsuran, dengan adanya pinjaman modal ini diharapkan modal tersebut telah mampu untuk membantu mengembangkan usaha masyarakat yang meminjam.¹¹

Di kecamatan Jelutung Kota Jambi menjadi salah satu penerima bantuan dari program PNM Mekaar sebelum adanya bantuan ini mayoritas ibu-ibunya hanya sebagai ibu rumah tangga dan tidak memiliki usaha untuk meningkatkan pendapatan mereka hanya bergantung kepada pendapatan suami yang mayoritasnya hanya bekerja sebagai buruh dan ojol dengan penghasilanya yang tidak menentu namun setelah adanya pinjaman dana dari PNM Mekaar, ibu-ibu yang biasanya hanya diam di rumah sekarang sudah bisa membuka usaha sendiri (UMKM) dan dapat menambah memenuhi kebutuhan dapur nasabah, adapun data nama peminjam dan pengelolaan (usaha) dari pinjaman PNM Mekaar seperti yang ada di tabel berikut:

¹¹ Saprida, Wawancara Ketua Kelompok Nasabah Mekaar Kec. Jelutung , November

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagai bahan dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Tabel 1. 2

Data jenis usaha nasabah

No	Nama Nasabah	Membuka Usaha (Tahun)	Jenis Usaha	Lokasi
1	Mala	2017	Warung Sembako	Kec. Jelutung Kota Jambi
2	Susanti	2019	Warung sarapan pagi	Kec. Jelutung Kota Jambi
3	Supriyani	2018	Toko klontong	Kec. Jelutung Kota Jambi
4	Yusparida	2020	Warung sarapan pagi	Kec. Jelutung Kota Jambi
5	Nanda	2021	Dagang buah	Kec. Jelutung Kota Jambi
6	Yuliana	2021	Warung cemilan	Kec. Jelutung Kota Jambi
7	Fitriani	2020	Kerajinan tas rajut	Kec. Jelutung Kota Jambi
8	Sakilah	2020	Warung cemilan	Kec. Jelutung Kota Jambi
9	Ariyani	2022	Dagang cemilan	Kec. Jelutung Kota Jambi
10	Srik	2018	Toko sembako	Kec. Jelutung Kota Jambi
11	Saprida	2018	Dagang siomay	Kec. Jelutung Kota Jambi
12	Leni	2017	Dagang sayur	Kec. Jelutung Kota Jambi

Sumber: Nasabah kecamatan jelutung kota jambi 2022

Dari hasil wawancara yang dilakukan peneliti dengan salah satu Nasabah PNM Mekaar yaitu, mengatakan bahwasanya sudah ada kepikiran untuk membuka usaha sejak lama karena kebutuhan hidup yang semakin meningkat dengan penghasilan suami yang tidak menentu namun terhalang oleh modal dan kreatifitas dan pelatihan cara mengelola modal usaha.¹²

Adanya program mekaar ini bertujuan agar dapat membantu mensejahterakan keluarga kurang mampu dan dapat memberikan solusi pembiayaan untuk modal usaha mikro kecil dan menengah.

Seperti yang diungkapkan salah seorang nasabah, Mengatakan bahwa pada kenyataannya pelatihan dan pembinaan yang diberikan oleh pihak PNM Mekaar ini masih sangat minim, dan ini dapat menjadi salah satu penyalah gunaan modal pinjaman yang diberikan, tidak jarang ada ibu-ibu yang menggunakan kebanyakan dana yang diberikan oleh PNM

¹² Masriyani, *Wawancara salah seorang nasabah kecamatan jelutung, 2022.*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Mekkar digunakan untuk hal-hal yang bersifat konsumtif, seperti untuk memenuhi kebutuhan gaya hidup yang semakin tinggi dan membayar uang sekolah anak sehingga dana tersebut tidak bisa menghasilkan apa-apa, akhirnya peminjam kesulitan dalam membayar angsuran cicilan setiap minggunya dengan tepat waktu. Hal ini dikarenakan kurangnya pembinaan dan pelatihan yang diberikan pengelola PNM kepada masyarakat dalam memanfaatkan dan mengelola dana tersebut.¹³

Selain itu juga menjadi kendala ibu-ibu dalam mengembangkan usaha yang sudah mereka jalankan, seperti yang diketahui untuk para pelaku usaha mikro pemula masih banyak membutuhkan pelatihan dan bimbingan serta arahan dalam mengembangkan usahanya, agar usaha yang dijalani dapat berkembang.

Dari kenyataan yang terjadi pada lokasi penelitian, kondisi perekonomian masyarakat yang meminjam modal tersebut pada sebagian nasabah masih belum ada perubahan. Berdasarkan hal tersebut, maka penulis ingin membahas lebih lanjut dengan memberi judul **“Perilaku Nasabah Dalam Pengelolaan Modal Usaha Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) Menurut Perspektif Ekonomi Islam Di Kecamatan Jelutung Kota Jambi”**

B. Identifikasi masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah di uraikan di atas, maka identifikasi masalahnya adalah sebagai berikut:

1. Kurangnya pelatihan dan pembinaan pengelolaan modal yang diberikan pihak PNM Mekaar kepada masyarakat sehingga masyarakat belum terlalu memahami cara pengelolaan modal dengan baik
2. Pemberian modal usaha yang diberikan oleh pihak PNM Mekaar kepada Nasabah tidak digunakan sesuai peran program PNM Mekaar
3. Pinjaman PNM Mekaar belum bisa membantu meningkatkan perekonomian masyarakat di Kecamatan Jelutung Kota Jambi

¹³ Vivi, *Wawancara anggota Nasabah Mekaar 42 kec. Jelutung*, november 22.

4. Terdapat kesulitan para nasabah PNM Mekaar dalam membayar ansuran pinjaman

C. Batasan Masalah

Peminjaman modal yang dilakukan masyarakat belum mampu mengatasi perekonomian masyarakat jelutung kota jambi. bertujuan agar peneliti tidak keluar dan adanya penyimpangan dari pokok pembahasan yang di tulis sehingga lebih terarah makan peneliti hanya membahas tentang “Perilaku Nasabah Dalam Pengelolaan Modal Usaha Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) Menurut Perspektif Ekonomi Islam Di Kecamatan Jelutung Kota Jambi”

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana bentuk pelatihan yang diberikan pihak PNM mekaar kepada nasabah?
2. Bagaimana peranan PNM Mekaar dalam pemanfaatan modal yang berikan kepada nasabah pelaku UMKM?
3. Bagaimana perilaku nasabah dalam pengelolaan modal usaha yang diberikan oleh pihak PNM Mekaar?

E. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui bagaimana bentuk pelatihan yang diberikan pihak PNM mekaar kepada nasabah?
2. Untuk mengetahui peranan PNM Mekaar dalam pemanfaatan modal yang berikan kepada nasabah pelaku UMKM?
3. Untuk mengetahui bagaimana perilaku nasabah dalam pengelolaan modal usaha dari PNM Mekaar?

F. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis hasil dari penelitian ini bisa digunakan sebagai acuan untuk memberikan pengetahuan yang lebih jelas lagi tentang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



Perilaku nasabah dalam pengelolaan modal usaha PNM Mekaar menurut perspektif ekonomi islam

2. Manfaat Praktis

Secara praktis penulis berharap penelitian ini bisa menjadi sumber referensi dan gambaran tentang perilaku Nasabah dalam pengelolaan modal usaha dalam perpektif ekonomi isalm, sehingga nasabah mampu melakukan pengelolaan modal pinjamanya sesuai dengan perspektif ekonomi islam untuk masa yang akan datang.

G. Sistematika Penulisan

Agar dapat memperoleh pembahasan yang sistematis dan terstruktur maka penulis menyusun sitematika penulisan agar dapat muda di pahami, yang mana sistematika penulisan tersebut sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini akan membahas mengenai Latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI DAN STUDI RELEVAN

Pada bab ini penulis akan menyajikan tentang isi dari kajian pustaka yang berisi tentang teori-teori baik dari buku, jurnal ataupun lainnya, dan menguraikan studi yang merupakan referensi bagi penulis dalam relevan melakukan peneliti.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini akan di bahas metode yang di gunakan di dalam penelitian serta lokasi dan objek penelitian, apa saja yang terkait di dalam teknik pengumpulan data, serta sumber data dan cara menganalisis data

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini berisi hasil penelitian dan pembahasan yang akan menjawab rumusan masalah dalam penelitian ini, yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

mencakup gambaran umum dan objek penelitian dan pembahasan hasil.

BAB V PENUTUP

Pada bab ini, berisi penutup yang terdiri dari kesimpulan, implikasi dan saran serta dilengkapi dengan daftar pustaka, lampiran wawancara, lampiran observasi, dan lampiran dokumentasi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

BAB II

LANDASAN TEORI DAN STUDI RELEVAN

A. Landasan Teori

1. Pengertian perilaku

Setiap makhluk di muka bumi memiliki peran dan perilaku yang mana setiap peran dan perilaku yang dilakukan manusia merupakan hasil daripada segala macam pengalaman serta interaksi manusia dengan lingkungannya yang berwujud dalam bentuk pengetahuan, sikap dan tindakan. Robert Kwik menyatakan bahwa perilaku adalah tindakan atau perbuatan suatu organisme yang dapat di amati dan bahkan dapat dipelajari.¹⁴

Menurut Purwanto peran dan perilaku adalah segala tindakan atau perbuatan manusia yang kelihatan atau tidak kelihatan yang didasari maupun yang tidak didasari termasuk didalamnya cara berbicara, cara melakukan sesuatu dan bereaksi terhadap segala sesuatu yang datangnya dari luar maupun dari dalam dirinya.¹⁵

Berikut ini ada beberapa prinsip-prinsip perilaku dalam islam yaitu:

1) *Sidiq* (jujur)

Sifat jujur harus merupakan visi hidup setiap muslim, karena hidup kita berasal dari yang maha benar, maka hidup didunia pun harus di jalani dengan benar, agar kita dapat kembali kepada pencipta kita yang maha benar ,dengan demikian tujuan hidup muslim sudah terumus dengan baik baik dari konsep sidiq ini, dan begitu juga dengan konsep seorang dan prinsip seorang wira usaha

¹⁴ Aep Nurul Hidayat, "Pengertian perilaku," 2021.

¹⁵ Zakiyah dan Bintang Wirawan, "Pemahaman Nilai-Nilai Syariah Terhadap Perilaku Berdagang (studi Pada Pedagang Di Pasar Bambu Kuning Bandar Lampung)" Vol 1, (4 November 2018) 331.

dan bisnis yang efektif (mencapai tujuan yang benar, tepat) dengan menanamkan sifat jujur di dalam menjalankan bisnis.¹⁶

2) Adil

Islam mengajak, manusia untuk senantiasa adil dalam keadaan apapun, termasuk ketika berwirausaha, bahkan hukumnya wajib. Sikap adil termasuk diantara nilai-nilai yang telah ditetapkan oleh Islam dalam aspek ekonomi Islam. Terkait perilaku adil, Islam juga melarang seorang pedagang terlalu banyak mengambil untung.¹⁷

3) Amanah (tanggung jawab, dapat di percaya)

Prinsip tanggung jawab individu begitu mendasar dalam ajaran Islam sehingga ditekan dalam banyak ayat Al-Quran dan hadis Nabi, prinsip tanggung jawab harus melekat dan tetanam di dalam diri seorang wirausaha karena rasa tanggung jawab yang ada pada diri wirausaha sangat berpengaruh terhadap kesuksesan dan kemajuan usaha.¹⁸

2. Perilaku Nasabah

a. Pengertian Perilaku Nasabah

Perilaku nasabah tidak dapat dilihat secara langsung oleh pihak perbankan dan perlu dicari informasinya semaksimal mungkin. Perilaku konsumen setiap individu memiliki perbedaan yang signifikan sesuai dengan kebutuhan masing – masing. Perilaku konsumen sangat menentukan dalam proses pengambilan keputusan untuk membeli, dimulai dari pengenalan sebuah produk yang dapat membangkitkan tindakan untuk memenuhi dan memuaskan kebutuhannya.

Menurut Sopiah & Sangadji perilaku konsumen dapat diartikan sebagai kegiatan-kegiatan individu yang secara langsung terlibat dalam

¹⁶ Dr. Ahmad Mujahidin., M.Ag, *Ekonomi Islam* (Surabaya: Raja Grafindo Persada, 2019),

¹⁷ H. Fakhry Zamzam, *Etika Bisnis Islam Seni Berbisnis keberkahan* (Yogyakarta: Deepublish CV Budi Utama, 2020), 56.

¹⁸ Dr. Ahmad Mujahidin., M.Ag, *Ekonomi Islam* (Surabaya: Raja Grafindo Persada, 2019),

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



semua aktivitas manusia. Kaitannya dalam perilaku konsumen merupakan kegiatan-kegiatan yang dilakukan oleh konsumen yang secara langsung terlibat dalam proses berinvestasinya.¹⁹

Menurut Nisak, Saryadi dan Suryoko mengatakan bahwa minat dijelaskan sebagai situasi dimana individu sebelum melakukan sebuah perilaku, yang bisa menjadikan landasan untuk prediksi beberapa tindakan dan perilaku tersebut. Peminatan menabung dapat diartikan sebagai daya minat yang mana menyerupai perilaku muncul terhadap kemauan untuk melakukan pembelian.²⁰

Menurut Alex S. Nitisemito, perilaku nasabah adalah ilmu yang mencoba mempelajari tingkah laku nasabah sebagai konsumen bank dalam arti tindakannya untuk membeli atau menghasilkan suatu barang atau jasa perbankan.²¹

Dari berbagai definisi diatas yang dikemukakan oleh para ahli, maka dapat diambil kesimpulan bahwa perilaku nasabah merupakan kegiatan yang membahas bagaimana membuat keputusan baik individu maupun kelompok untuk menentukan keputusan – keputusan beli atau melakukan transaksi pembelian suatu produk dan mengkonsumsinya. Perilaku nasabah melihat dari perilaku yang ditunjukkan oleh individu maupun kelompok dalam membeli dan menggunakan barang atau jasa tersebut. Secara garis besar, perilaku nasabah mencakup aktivitas yang berkenaan dengan proses mendapatkan, mengonsumsi, dan menghentikan pemakaian produk, jasa, atau pengalaman tertentu.

¹⁹ anggi fadhilah, *Faktor-Faktor yang mempengaruhi Minat nasabah*, 2018, 14.

²⁰ Firnanda, *Pengaruh Pengetahuan Perbankan Syariah dan Promosi*, 2.

²¹ Alex S. Nitisemito, *Marketing* (Jakarta: Ghalia Indonesia) 2020, 119.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

b. Perilaku Nasabah Dalam Perspektif Ekonomi Islam

1. *Aqidah atau Tauhid*

Aqidah menekankan bahwa harta benda yang dimiliki hanyalah amanah dari Allah Swt dan untuk memperoleh dan mengelolanya perlu dengan cara yang baik, Dengan ini pihak Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) sebagai lembaga pemerintahan yang berlandaskan sudah berlandaskan dalam melakukan aktivitas ekonomi.

2. *Keadilan*

Keadilan sangat penting dalam proses perekonomian. Dalam proses pembiayaan setiap aktivitas yang dilakukan oleh Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) mengandung unsur keadilan yaitu dengan adanya pemberdayaan melalui pertemuan kelompok tersebut nasabah diberikan suatu pengetahuan secara merata dan adil.

3. *Al-Ihsan* (berbuat kebaikan)

Al-Ihsan yaitu memberikan suatu manfaat atau kebaikan kepada orang lain. Dalam hal ini dengan hadirnya Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) yang memberikan bantuan modal dan pendampingan dan pengembangan usaha tersebut, hal ini sangat bermanfaat bagi proses pemberdayaan wanita tersebut karena dengan ini selain bantuan modal yang dapat di manfaatkannya untuk membantu dalam meningkatkan perekonomian, para nasabah juga mendapatkan pengetahuan dalam meningkatkan pola pikirnya menjadi lebih bisa mandiri lagi.

4. *Al-Mas'uliyah* (accountabililty)

Al-Mas'uliyah (accountabililty) yaitu pertanggung jawaban yang meliputi beragam aspek. Dalam sistem perekonomian sangat diperlukan adanya pertanggung jawaban, hal ini pulalah yang dilakukan oleh instansi tersebut yaitu dengan adanya pertemuan kelompok tersebut nasabah secara tidak langsung diberikan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

tanggung jawab untuk memenuhi semua aturan yang telah disepakati pada saat mendaftar jadi anggota.

5. Keseimbangan

Syariat Islam sangat memperhatikan keseimbangan antara kepentingan individu dengan kepentingan masyarakat. Dalam syariat Islam ketika dihadapkan antara kepentingan individu dengan kepentingan masyarakat maka yang lebih diprioritaskan adalah kepentingan masyarakat karena menyangkut banyak orang.

6. Kejujuran dan Kebenaran

Kejujuran dan kebenaran merupakan hal yang sangat penting dalam proses perekonomian karena jika hal tersebut diabaikan maka proses perekonomian pastinya akan berjalan dengan buruk. Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) dalam menjalankan programnya tidak mengabaikan kejujuran dan kebenaran.

c. Indikator Perilaku Nasabah

1. Perilaku produksi

Produksi adalah suatu proses atau siklus kegiatan-kegiatan ekonomi untuk menghasilkan barang atau jasa tertentu dengan memanfaatkan faktor-faktor produksi dalam waktu tertentu.

Kegiatan produksi dalam ilmu ekonomi diartikan sebagai kegiatan yang menciptakan kegunaan atau manfaat (utility) baik dimasa sekarang maupun yang akan datang, kegunaan yang diciptakan dalam produksi adalah bentuk, waktu, tempat, dan kepemilikan. Dengar pengertian yang sangat luas kegiatan yang tidak terlepas dari keseharian manusia.²²

Konsep produksi dalam ekonomi islamsangat mementingkan harmonisasi antara kepentingan individu (self interest) dan kepentingan sosial (social interest) melalui kerja sama

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

²² Havis Aravik, S.H.I.,M.S.I, *Sejarah Pemikiran Ekonomi islam kontemporer* (Prenadamedia Group, 2018), 176.

dan kepercayaan. Seseorang tidak dibenarkan hanya mengutamakan kepentingan dirinya, seharusnya juga memperhatikan kebutuhan nasabah lain, sehingga diperoleh tingkat kesejahteraan yang diidealkan.²³

Dalam kegiatan ekonomi tujuan utamanya adalah mencari keuntungan maksimum dengan mengatur penggunaan faktor produksi seefisien mungkin, sehingga usaha memaksimalkan keuntungan dapat dicapai dengan cara yang efisien. Beberapa aspek dalam melakukan produksi oleh seorang Muslim adalah:

- a. Berproduksi adalah ibadah, sama saja seorang muslim mengaktualisasikan ibadah bersama dengan bisnis yang dijalankan.
- b. Faktor produksi yang digunakan untuk menyelenggarakan produksi sifatnya tidak terbatas, untuk menggunakan manusia perlu berusaha mengoptimalkan segala kemampuan yang telah Allah berikan. Seorang Muslim tidak akan kecil hati bahwa sesungguhnya rezeki adalah dari Allah SWT.
- c. Seorang muslim yakin bahwa sesuatu yang dikerjakan dengan ajaran Islam tidak membuat hidupnya menjadi sulit.
- d. Berproduksi bukan hanya mencari keuntungan belaka. Dalam Islam harta adalah titipan Allah sebagai amanah untuk dikelola mencapai kemaslahatan.

Kegiatan produksi merupakan respons terhadap kegiatan konsumsi, atau sebaliknya. Produksi adalah kegiatan menciptakan suatu barang atau jasa, sementara konsumsi adalah pemakaian atau pemanfaatan hasil produksi tersebut. Kegiatan produksi merupakan mata rantai dari konsumsi dan distribusi.

Kegiatan produksi yang menghasilkan barang dan jasa, kemudian dikonsumsi oleh para konsumen. Tanpa produksi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

²³ Havis Aravik, S.H.I.,M.S.I, *Sejarah Pemikiran Ekonomi islam kontemporer* (Prenadamedia group,2018), 176.

kegiatan ekonomi akan berhenti, begitu juga sebaliknya. Maka untuk menghasilkan barang dan jasa, kegiatan produksi melibatkan banyak faktor produksi. Fungsi produksi menggambarkan hubungan antar jumlah input dan output yang dapat dihasilkan dalam suatu waktu tertentu.

2. Perilaku Konsumsi

Keinginan untuk memenuhi kebutuhan hidup merupakan naluri manusia. Sejak kecil, bahkan ketika baru lahir, manusia sudah menyatakan keinginan untuk memenuhi kebutuhannya dengan berbagai cara. Barang dan jasa untuk memperolehnya diperlukan suatu pengorbanan, misalnya ditukar dengan uang atau bentuk penukaran lain, itulah yang disebut sebagai barang ekonomi.

Secara garis besar barang ekonomi dapat dikelompokkan kedalam dua bagian besar, yakni barang konsumsi (consumer goods) dan barang modal (capital goods). Barang konsumsi adalah barang yang dibeli oleh konsumen akhir untuk langsung dikonsumsi oleh konsumen tersebut. Sedangkan barang modal adalah barang yang digunakan untuk memproduksi barang lain, misalnya mesin cetak, mesin pemintal tekstil, bahan baku industri, bahan bangunan, dan lain sebagainya.²⁴

Perilaku konsumsi adalah tindakan yang langsung dalam mendapatkan, mengkonsumsi dan menghabiskan produk dan jasa, termasuk proses keputusan yang mendahului dan mengikuti tindakan itu.²⁵

Dari beberapa pengertian tersebut dapat dirangkup beberapa dapat dirangkup beberapa komponen-komponen seperti berikut:

- a. Perilaku konsumsi menyoroti perilaku individu dan rumah tangga
- b. Perilaku konsumsi menyangkut suatu proses keputusan sebelum pembelian serta tindakan dalam memperoleh, memakai dan menghabiskan produk.

²⁴ Mustafa Edwin dkk, *Pengenalan eksklusif ekonomi islam* (Jakarta : Kencana, 2017), 53.

²⁵ Nembah F, Hartimbul Ginting, *Manajemen Pemasaran* (Yrama Widya, 2019), 33.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

- c. Perilaku konsumsi meliputi perilaku yang dapat diamati seperti jumlah yang dibeli, kapan, dengan siapa serta bagaimana barang yang dikonsumsi.²⁶

d. Faktor-Faktor Mempengaruhi Perilaku Nasabah

Dalam mencapai sebuah tujuan, perusahaan harus dapat menentukan rencana untuk masuk kedalam pasar. Sehingga perusahaan harus mengetahui perilaku nasabah yang ada di dalam pasar. Ada beberapa faktor yang dapat mempengaruhi perilaku nasabah yaitu :

1) Produk

Produk adalah suatu himpunan dari atribut-atribut fisik atau abstrak yang mungkin akan diterima pembeli sebagai pemenuhan kebutuhannya. Sedangkan menurut Kotler produk adalah setiap tawaran yang dapat memuaskan kebutuhan dan keinginan.²⁷

Produk juga dapat diartikan sebagai sesuatu yang memberikan manfaat baik dalam hal memenuhi kebutuhan sehari-hari atau sesuatu yang ingin dimiliki oleh konsumen.²⁸

Dari definisi diatas dapat disimpulkan pengertian produk bagi nasabah selain merupakan benda yang mempunyai manfaat dan kegunaan juga merupakan suatu yang dapat ditawarkan kepasar untuk mendapatkan perhatian untuk di beli, digunakan atau di konsumsi yang dapat memenuhi suatu kegiatan atau kebutuhan.

2) Harga

Harga yaitu sejumlah uang yang dibebankan atas suatu produk atau jasa, atau jumlah dari nilai yang ditukar konsumen atas manfaat-manfaat karena memiliki atau menggunakan produk atau jasa tersebut.²⁹

²⁶ Sumar'in, *Ekonomi Islam* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2019), 93.

²⁷ Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran* (Jakarta : Pt. Prenhalindo), 13.

²⁸ Kasmir, *Pemasaran Bank* (Jakarta : Kencana), 136.

²⁹ Silvia Buyung, *Pengaruh citra Merek, Kualitas Produk Dan Harga* (Yogyakarta,2016)



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Umar mendefinisikan harga adalah sejumlah nilai yang di tukarkan konsumen dengan manfaat dari memiliki atau menggunakan produk atau jasa yang nilainya ditetapkan oleh pembeli dan penjual melalui tawar menawar atau di tetapkan oleh penjual untuk satu harga yang sama terhadap semua pembeli.³⁰

Jadi dapat disimpulkan bahwa harga adalah sejumlah nilai dari sebuah produk atau jasa untuk memiliki produk tersebut dan digunakan untuk memenuhi suatu kebutuhan.

3) Promosi

Menurut Boyd, Walker, dan Larreche menyatakan strategi promosi merupakan sebuah program terkendali dan terpadu dari metode komunikasi dan material yang di rancang untuk menghadirkan perusahaan dan produk-produknya kepada calon konsumen, menyampaikan ciri-ciri produk yang memuaskan kebutuhan untuk mendorong penjualan yang pada akhirnya memberikan kontribusi pada kinerja laba jangka panjang.

Dapat disimpulkan dari teori diatas bahwa pemasaran tidak hanya membicarakan mengenai produk, harga produk dan mendistribusikan produk, tetapi juga mengkomunikasikan produk ini kepada masyarakat agar produk itu di kenal dan ujung-ujungnya di beli.

4) Profit (Bagi Hasil)

Salah satu faktor yang mempengaruhi nasabah dalam transaksi di bank syariah adalah sistem bagi hasil yang digunakan. Konsep ekonomi Islam menawarkan sistem bagi hasil (profit and loss sharing) sebagai sebuah alternatif atas sistem bunga yang dijalankan bank konvensional. Bagi hasil menurut Ktut Silvana adalah suatu perkongsian antara dua pihak atau lebih dalam suatu kegiatan usaha

³⁰ Husein Umar, *Riset pemasaran dan Perilaku Konsumen*, 32.

atau proyek dimana masing-masing pihak berhak atas segala keuntungan dan bertanggungjawab atas segala kerugian yang terjadi.³¹

Sehingga dapat disimpulkan pengertian bagi hasil yaitu keuntungan yang disepakati secara bersama antara dua belah pihak dan setiap pihak juga mempunyai tanggungjawab yang berbeda. Terdapat juga dua perhitungan di dalam bagi hasil yaitu:

a) Profit Sharing

Profit Sharing adalah bagi hasil yang dihitung dari pendapatan setelah dikurangi biaya pengelolaan dana. Dalam sistem syariah pola ini dapat digunakan untuk keperluan distribusi hasil usaha lembaga keuangan syariah.

Bisa disimpulkan bahwa profit sharing yaitu bagi hasil yang dihitung dari pendapatan setelah dikurangi biaya pengelolaan dana sehingga memperoleh pendapatan.

b) Revenue Sharing

Revenue sharing dalam arti perbankan adalah perhitungan bagi hasil didasarkan kepada total seluruh pendapatan yang diterima sebelum dikurangi dengan biaya-biaya yang telah dikeluarkan untuk memperoleh pendapatan tersebut.

Jadi revenue sharing merupakan bagi hasil yang dihitung dari total pendapatan pengelolaan dana tanpa dikurangi biaya apapun.

5) Pelayanan

Pelayanan merupakan syarat terpenting bagi kelangsungan hidup suatu perbankan, termasuk bank syariah. Dengan pelayanan serta kenyamanan yang diberikan pada nasabah akan menentukan laju pertumbuhan suatu bank. Karena jika pelayanan diberikan dengan baik dan benar merupakan daya tarik bagi calon nasabah atau nasabah untuk tetap menjadi nasabah, bahkan pelayanan ini sangat menentukan organisasi mencapai sasaran. Menurut Melayu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

³¹ Aliman Syahruri Zein, "Jurnal Ilmu manajemen dan Bisnis Islam, Analisis Perilaku nasabah Dalam Memilih Bank Syariah di Kabupaten Mandaling Natal" 4 Nomor 2 (2018): 225.

S.P. Hasibuan, pelayanan yang baik adalah pelayanan yang dilakukan secara ramah tamah, adil, cepat, tepat, dengan etika yang baik sehingga memenuhi kebutuhan dan kepuasan bagi yang menerimanya.³²

Sedangkan menurut Kotler pelayanan atau service adalah setiap kegiatan atau manfaat yang dapat diberikan suatu pihak kepada pihak lain yang pada dasarnya tidak berwujud dan tidak pula berakibat pemilikan sesuatu dan produksinya dapat atau tidak dapat dikaitkan dengan suatu produk fisik.

Berdasarkan beberapa definisi diatas, dapat disimpulkan bahwa pelayanan atau servis adalah sebuah kegiatan atau keuntungan yang dapat ditawarkan oleh suatu pihak kepada pihak lain. Sehingga pelayanan diberikan sebagai tindakan atau perbuatan seseorang atau organisasi untuk memberikan kepuasan kepada pelanggan atau nasabah.

6) Fasilitas

Fasilitas adalah alat yang ada sebelum suatu jasa dapat ditawarkan kepada konsumen. Maka keberadaan fasilitas yang ditawarkan oleh perbankan, akan mampu memperlancar pekerjaan atau usaha nasabah, sehingga tujuan yang diharapkan tercapai dengan optimal.

3. Pengelolaan Modal Pinjaman

a. Modal

Modal dapat dipahami sebagai alat yang memiliki manfaat untuk diolah sehingga mampu menghasilkan barang lainnya. Modal dapat dilihat dari berbagai bentuk, misalnya mesin pabrik, mesin kantor, bangunan toko, bangunan yang disewakan, kendaraan dan sebagainya yang digunakan untuk menghasilkan lebih lanjut.

³² Aliman Syahruri Zein, Jurnal Ilmu Manajemen dan Bisnis Islam, Analisis Perilaku Nasabah dalam Memilih Bank Syariah di Kabupaten Mandling Natal, 2018 Volume 4 Nomor 2, 225.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUTHAN THAHA SAIFUDIN
J A M B I



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Modal merupakan suatu faktor yang harus diadakan di samping tenaga kerja manusia, yang diperlukan untuk menyelenggarakan proses produksi yang beraneka ragam. modal dan tenaga kerja di dalam perusahaan bekerja sama untuk mencapai resultat yang menuntungkan.³³

Modal dalam pengertian ini dapat didefinisikan sebagai sejumlah uang yang digunakan dalam menjalankan kegiatan-kegiatan bisnis. Banyak kalangan yang memandang bahwa modal uang bukanlah segala-galanya dalam sebuah bisnis. Namun perlu dipahami bahwa uang dalam sebuah usaha sangat diperlukan. Yang menjadi persoalan di sini bukanlah penting tidaknya modal, karena keberadaannya memang sangat diperlukan, akan tetapi bagaimana mengelola modal secara optimal sehingga bisnis yang dijalankan dapat berjalan lancar.³⁴

Modal dalam literatur fiqih disebut ra'sul malyang merujuk pada arti uang dan barang. Modal merupakan kekayaan yang menghasilkan kekayaan lain. Pemilik modal harus berupaya memproduksi modalnya. Modal tidak boleh diabaikan, namun wajib menggunakannya dengan baik agar ia terus produktif dan tidak habis digunakan.

Macam-macam modal berdasarkan sumbernya:

1. Modal sendiri

Modal sendiri adalah modal yang berasal dari perusahaan sendiri, misalnya tabungan atau setoran dari perusahaan itu sendiri.

2. Modal asing (pinjaman)

Modal asing atau pinjaman adalah modal yang berasal dari luar perusahaan biasanya berasal dari pinjaman.

³³ B. de Smalen, *Pasar modal Dan & Uang* (Jakarta : PT. Pradnya Paramita), 7.

³⁴ Abu Rizal Faturrohman sukoco, "Pengelolaan Modal Keja Usaha Mikro Untuk Memperoleh Profitabilitas" 22 (Mei 2019): 1.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagai dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Macam-macam modal berdasarkan bentuknya:

1. Modal konkrit

Modal konkrit atau bisa disebut modal aktif adalah modal yang dapat dilihat secara nyata. misalnya mesin, mobil, gedung dan peralatan lain.

2. Modal abstrak

Modal abstrak atau bisa disebut modal pasif adalah modal yang tidak memiliki bentuk nyata, tapi memiliki nilai untuk perusahaan. misalnya nama baik dan hak merek.

Macam-macam modal berdasarkan pemiliknya:

1. Modal individu

Modal yang sumbernya dari perorangan dan hasilnya menjadi sumber pendapatan bagi pemiliknya. contohnya rumah pribadi yang disewakan.

2. Modal masyarakat

Modal yang dimiliki oleh pemerintah digunakan untuk kepentingan umum produksi. Contohnya jalan, jembatan dan rumah sakit umum milik pemerintah.

Islam mengakui modal serta peranannya dalam proses produksi. Islam juga mengakui bagian modal dalam kekayaan nasional hanya sejauh mengenai sumbangannya yang ditentukan sebagai persentase laba yang berubah-ubah. Dalam Islam modal itu produktif dalam artian bahwa tenaga kerja yang dibantu oleh modal akan lebih menghasilkan daripada yang tanpa modal.

Modal dalam konsep ekonomi islam berarti semua harta yang bernilai dalam pandangan syar'i, dimana aktivitas manusia ikut berperan serta dalam usaha produksinya dengan tujuan pengembangan.

b. Modal pinjaman

Modal berkaitan dengan perolehan sumber pendanaan perusahaan, sumber pendanaan perusahaan berasal dari internal dan eksternal perusahaan dan setiap perusahaan membutuhkan modal untuk kegiatan operasionalnya, meningkatnya kebutuhan

akan modal yang diperlukan perusahaan dalam menjalankan aktivitasnya membuat perusahaan mengambil keputusan untuk menambahkan modalnya dengan jalan meminjam dari pihak luar atau Bank dan lembaga keuangan lainnya. Sumber dana atau modal yang bersumber dari pihak luar biasa disebut dengan modal pinjaman.³⁵

Modal pinjaman menurut para ahli sebagai berikut, Menurut Bambang “Modal pinjaman adalah modal yang berasal dari luar perusahaan yang sifatnya sementara bekerja di dalam perusahaan, dan bagi perusahaan yang bersangkutan modal tersebut merupakan “utang” yang pada harus dibayar kembali”. Menurut Dedi Purwanto “Modal pinjaman merupakan modal yang diperoleh dari pihak luar perusahaan”

Pinjaman (loan) adalah suatu jenis hutang yang dapat melibatkan semua jenis benda berwujud walaupun biasanya lebih sering diidentikkan dengan pinjaman moneter dan hutang adalah sesuatu yang dipinjam. Pinjaman yaitu suatu harta atau benda yang dipinjamkan kepada orang lain untuk diambil manfaatnya dan dikembalikan kepada pemiliknya. Pinjam meminjam dalam Islam sebagai bentuk tolong menolong.

Konsep pinjam meminjam dalam Islam adalah semata-mata amal kebajikan di antara golongan yang mampu dengan yang tidak mampu supaya terjalin hubungan muhibah dan saling membantu antara kedua golongan itu karena tujuan dari peminjaman itu adalah pertolongan dan bantuan kepada orang yang memerlukan dan Islam tidak membolehkan seseorang yang memberi pinjaman itu menjadikan pinjaman yang diberikan itu sebagai satu sumber keuntungan bagi dirinya. Karena itulah orang yang memberi pinjaman itu diberi ganjaran pahala sama dengan orang yang bersedekah.

Ada beberapa hal yang perlu diperhatikan dalam indikator modal usaha, yaitu:

- a. Struktur permodalan : modal sendiri dan modal pinjaman

³⁵ Nunung Nurhayati, “Pengaruh Aset Terhadap Sisa Hasil Usaha Melalui Modal Pinjaman” 4 (Februari 2019): 2.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUTHAN THAHA SAIFUDDIN
J A M B I



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

- b. Pemanfaatan modal tambahan
- c. Hambatan dalam mengakses modal eksternal
- d. Keadan usaha setelah menanamkan modal³⁶

Pinjaman untuk modal usaha adalah suatu loan atau pinjaman yang dimaksudkan untuk digunakan dalam rangka memulai, mempertahankan atau mengembangkan usaha yang dapat diajukan pada bank ataupun badan bantuan keuangan lainnya.

c. Pengelolaan Modal

Harta adalah titipan Allah SWT yang harus digunakan untuk kemaslahatan masyarakat banyak. Jadikanlah harta sebagai modal produktif, jangan konsumtif, foya-foya, menghamburkan kekayaan yang akan menimbulkan kecemburuan sosial. Hal ini bukan hanya mengundang kecemburuan sosial tetapi juga membuat modal masyarakat menjadi beku tidak produktif. Jika uang untuk membeli perhiasan itu disimpan di Bank maka simpanan tersebut akan menjadi modal produktif yang dapat digunakan oleh dunia bisnis karena dikelola untuk keperluan mendirikan atau memperluas usaha.³⁷

Memahami bagaimana mengelola kas dengan efektif membutuhkan pengetahuan dan siklus modal kerja. Langkah-langkah dalam siklus modal kerja menurut Longenecker yaitu:

1. Membeli atau memproduksi persediaan untuk penjualan
2. Menjual persediaan untuk tambahan kas
3. Membayar utang usaha
4. Mengumpulkan piutang usaha ketika dilunasi
5. Memulai siklus kembali.³⁸

Pengelolaan sistem pinjaman modal usaha dalam konteks pengelolaan secara etik mesti menggunakan landasan norma dan moralitas umum yang berlaku dimasyarakat. Untuk mengidentifikasi

³⁶ ovi hamidah sari, *manajemen UKM* (Yayasan kita menulis), 111.

³⁷ Hukum islam, "Sistem Pinjaman sabariah," 1 november 2014, 153.

³⁸ Made Dharmawati, *Kewirausahaan* (Jakarta : Rajawali Pers, 2016), 313.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

apakah sebuah ide bisnis tertentu baik atau buruk dalam kajian etika praktis, harus mengacu pada petunjuk yang lebih matang, yaitu syariah, yang tidak kalah pentingnya adalah usaha untuk mencapai pendapatan yang halal tersebut tentunya tidak mengurangi usaha dalam memenuhi kewajiban yang lebih utama dalam agama.

3. Pendapatan dan Distribusi Pendapatan

a. Pendapatan

Dalam KBBI pendapatan adalah hasil yang diperoleh dari sebuah usaha. Sedangkan dalam Kamus Manajemen adalah uang yang diterima oleh perorangan, perusahaan, dan organisasi dalam bentuk upah, gaji, sewa, bunga, komisi, ongkos dan laba.³⁹

Pendapatan juga dapat di defenisikan sebagai banyaknya penerimaan yang dinilai dengan satuan mata uang yang dapat dihasilkan seseorang atau suatu bangsa dalam periode tertentu. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa pendapatan adalah sebagai jumlah penghasilan yang diterima oleh anggota masyarakat untuk jangka waktu tertentu sebagai balas jasa atau faktor-faktor produksi yang telah disumbangkan.⁴⁰

Sedangkan menurut Boediono pendapatan seseorang dipengaruhi oleh beberapa faktor yaitu:⁴¹

- a. Jumlah faktor-faktor produksi yang dimiliki bersumber pada hasil-hasil tabungan tahun dan warisan atau pemberian.
- b. Harga per unit dari masing-masing factor produksi
- c. Hasil kegiatan anggota keluarga sebagai pekerjaan sampingan

Pendapatan masyarakat adalah penerimaan dari gaji atau balas jasa dari hasil usaha yang diperoleh individu atau kelompok rumah tangga dalam satu bulan dan digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Pendapatan akan mempengaruhi banyaknya barang yang dikonsumsi

³⁹ Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus besar baha Indonesia* (Jakarta : Balai Pustaka), 185.

⁴⁰ Ridwan, S. Pd, *Tingkat pendapatan dan Kesejahteraan Masyarakat Menjaln Kerukunan umat Beragama* (Cv. Azka Pustaka), 1.

⁴¹ Boediono, *Pengantar Ekonomi* (Jakarta : Erlangga), 150.



dan sering dijumpai dengan bertambahnya pendapatan, maka barang yang dikonsumsi bukan saja bertambah, tetapi kualitas barang tersebut juga menjadi prioritas. Misalnya sebelum adanya pertambahan pendapatan, beras yang dikonsumsi adalah kualitas beras yang kurang baik.

akan tetapi setelah adanya pertambahan pendapatan tinggi rendahnya pengeluaran sangat tergantung pada kemampuan keluarga dalam mengelola penerimaan atau pendapatannya. Tingkat pendapatan mempengaruhi tingkat konsumsi masyarakat. Hubungan antara pendapatan dan konsumsi merupakan suatu hal yang sangat penting dalam permasalahan ekonomi. Kenyataan menunjukkan bahwa pengeluaran konsumsi meningkat dengan naiknya pendapatan, sebaliknya jika pendapatan turun maka konsumsi juga akan turun.

b. Distribusi Pendapatan

Distribusi pendapatan dalam islam yaitu penyaluran harta yang ada, baik itu milik pribadi atau umum (publik) kepada pihak yang berhak menerima yang ditunjukan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat sesuai dengan syariat. fokus pendapatan dalam islam adalah proses pendistribusinya. Misalnya kewajiban menyisihkan sebagian harta bagi pihak surplus (berkecukupan) diyakini sebagai kompensasi atas kekayaan pihak defesit (berkekurangan).⁴²

Islam memberikan kebebasan kepada manusia untuk memiliki kekayaan, tetapi yang lebih penting adalah cara pendistribusianya, karena jika distribusi kekayaan itu tidak tepat akibatnya banyak masyarakat yang menderita kemiskinan. Seperti yang diumpamakan Afzalur Rahman, jika suatu negara mempunyai kelebihan kekayaan, tetapi distribusinya tidak berdasarkan pada prinsip keadilan dan kebenaran, maka negara itu belum dianggap berhasil.⁴³

Al-Quran telah menetapkan langkah-langkah tertentu untuk mencapai pemerataan pembagian kekayaan dalam masyarakat secara

⁴² Dr. Rozalinda, M.Ag, *Ekonomi Islam* (Jakarta : PT Rajagrafindo Persada), 131–132.

⁴³ Harus Alrasyid, *pengantar Ekonomi islam* (Global Eksekutif Teknologi, 2022), 31.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

objektif, seperti hukum waris yang memberikan batas kekuasaan bagi pemilik harta dengan maksud membagi semua harta kekayaan kepada semua karib kerabat apabila seorang meninggal dunia. begitu pula dengan hukum zakat, infaq, sadaqah dan pemberian lainnya untuk membagi kekayaan kepada masyarakat yang membutuhkan.⁴⁴

Tujuan aturan-aturan menurut afzalur Rahman adalah untuk mencegah pemusatan kekayaan kepada golongan tertentu atau kesejahteraan masyarakat.⁴⁵

مَا آفَاءَ اللَّهِ عَلَى رَسُولِهِ مِنْ أَهْلِ الْقُرَى فَلِلَّهِ وَلِلرَّسُولِ وَلِذِي الْقُرْبَىٰ وَالْيَتَامَىٰ وَالْمَسْكِينِ وَابْنِ السَّبِيلِ كَيْ لَا يَكُونَ دُولَةً بَيْنَ الْأَغْنِيَاءِ مِنْكُمْ وَمَا آتَاكُمُ الرَّسُولُ فَخُذُوهُ وَمَا نَهَاكُمْ عَنْهُ فَانْتَهُوا وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

“Harta rampasan (fai’) dari mereka yang diberikan Allah kepada Rasul-Nya (yang berasal) dari penduduk beberapa negeri, adalah untuk Allah, Rasul, kerabat (Rasul), anak-anak yatim, orang-orang miskin dan untuk orang-orang yang dalam perjalanan, agar harta itu jangan hanya beredar di antara orang-orang kaya saja di antara kamu. Apa yang diberikan Rasul kepadamu maka terimalah. Dan apa yang dilarangnya bagimu maka tinggalkanlah. Dan bertakwalah kepada Allah. Sungguh, Allah sangat keras hukuman-Nya”(QS Al-Hasyr 59:7).⁴⁶

Menurut Yusuf Qaradhawi, distribusi dalam ekonomi kapitalis terfokus pada produksi, yaitu pada konsekuensi proses produksi bagi setiap proyek dalam bentuk uang ataupun nilai, lalu hasil tersebut di distribusikan pada instrument-instrumen produksi, yaitu:

1. Upah, yaitu upah bagi para pekerja

⁴⁴ Yusuf AL-Qaraddhawi, *Norma & Etika Ekonomi Islam Daur al-Qiyam wa al-akhlaq fi al-iqtishad al-islami* (Kiro: Gema insani, 2022).

⁴⁵ Faktor Huda, *Dinamika Keilmuan Islam di masa Pandemi* (UM surabaya Publishing, 2022.), 162.

⁴⁶ *Al-Quran Dan Terjemahan* ((Jakarta : Yayasan penyelenggaraan Penterjemah/Pentafsir Al-Quran, 1971).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

2. Bunga, yaitu bunga sebagai imbalan dari uang modal (*intereset on capital*) yang diharuskan pada pemilik proyek
3. Sewa, yaitu ongkos sewa tanah yang dipakai untuk proyek
4. Keuntungan, yaitu keuntungan (*profit*) bagi pengelola yang menjalankan pengelolaan.⁴⁷

Dari keempat instrumen tersebut, bunga merupakan instrumen yang ditolak dalam islam. Para ulama sepakat bahwa bunga itu diharmkan terhadap ketiga instrumen lainnya seperti, upah,sewa dan keuangan selama terpenuhi syarat-syaratnya.dalam ekonomi sosialis, produksi berada dalam kekuasaan pemerintah dan megikuti perencanaan pusat. Semua produksi adalah milik negara. Semua pekerja dalam kekuasaan rezim negara.⁴⁸

Distribusi dalam ekonomi islam didasarkan pada nilai-nilai manusiawi yang sangat mendasar dan penting,yaitu nilai kebebasan dan nilai keadilan. Keadilan dalam islam merupakan pondasi yang kokoh meliputi semua ajaran dan hukum islam. Contoh adanya pelarangan berbuat kezaliman sedangkan kebebasan menurut *al-Qaradhawi* yaitu pembolehan dan pengakuan kepemilikan secara pribadi merupakan bukti dan jaminan.

Dalam Islam, legitimasi hak milik sangat terkait erat dengan pesan moral untuk menjamin keseimbangan. Hak milik pribadi diakui, dan hak Kepemilikan itu harus berfungsi sebagai nafkah bagi diri dan keluarga. Ini berarti pengakuan hak kepemilikan dapat berperan sebagai pembebas manusia dari sikap materialistis.

c. Sektor-Sektor Distribusi Pendapatan

Sektor-sektor distribusi pendapatan terbagi menjadi tiga bentuk yaitu sektor rumah tangga sebagai bentuk kegiatan produksi, sektor negara dan sektor industry

1) Distribusi Pendapatan Sektor Rumah Tangga

⁴⁷ Yusuf AL-Qaraddhawi, *Norma & Etika Ekonomi Islam Daur al-Qiyam wa al-akhlaq fi al-iqtishad al-islami*, 319.

⁴⁸ Dr. Rozalinda, M.Ag, *Ekonomi Islam*, September 2019. 136.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

Distribusi pendapatan dalam konteks rumah tangga tidak terlepas dari *shadaqah*. *Shadaqah* dalam terminology Al-Quran ada dua aspek yaitu: *Shadaqah wajibah* dan *shadaqah nafilah*.

- a. *Shadaqah wajibah* yaitu bentuk-bentuk pengeluaran rumah tangga yang terhubung dengan instrumen distribusi pendapatan berbais kewajiban seperti: nafkah, zakat dan warisan.
 - b. *Shadaqah nafilah* (Sunnah) berarti bentuk-bentuk pengeluaran rumah tangga yang berkaitan dengan instrumen distribusi pendapatan berbasis amalan sunat seperti: infak, aqiqah dan wakaf.⁴⁹
- 2) Distribusi Pendapatan Sektor Negara

Prinsip-prinsip ekonomi yang dibangun di atas nilai moral islam untuk kepentingan distribusi pendapatan secara adil. Ajaran islam memberikan otoritas kepada pemerintah dalam mengatur pendapatan dan pengeluaran negara. kebijakan ekonomi politik diarahkan untuk melayani kepentingan individu dan umum. Aspek ekonomi politik islam dalam rangka mengurus dan melayani umat.⁵⁰

3) Distribusi Pendapatan Sektor Industri

Distribusi pendapatan sektor industri terdiri dari *Mudharabah* dan *Musyarakah*. *Mudharabah* merupakan bentuk kerja sama antara pihak pemodal (shahibul mal) dengan pengusaha (mudharib) dengan sistem bagi hasil. Sedangkan *musyarakah* merupakan kerja sama beberapa pemodal dalam suatu usaha dengan sistem bagi hasil.

d. Tujuan distribusi pendapatan dalam islam

Sistem distribusi dalam islam merealisasikan tujuan umum syariat islam (*maqshid al-syariah*). Adapun tujuannya dikelompokkan kepada:

1. Tujuan dakwah dari penyaluran zakat. Misalnya penyaluran zakat kepada muallaf

⁴⁹ Shibghatullah mujaddidi, *Ekonomi islam suatu pengantar* (Duta media, 2020.), 149.

⁵⁰ Shibghatullah mujaddidi, *Ekonomi islam Suatu pengantar* (Duta media, 2020) 149.

2. Tujuan pendidikan dalam islam adalah pendidikan akhlak al-karimah misalnya suka memberi, berderma, dan mengutamakan orang lain
3. Tujuan sosial dalam islam yaitu memenuhi kebutuhan kelompok yang membutuhkan dan menghidupkan prinsip solidaritas dalam masyarakat muslim, mengutamakan ikatan cinta dan kasih sayang di antara individu dan masyarakat, mengikis sebab-sebab kebencian dalam masyarakat sehingga aman dan tentram masyarakat dapat direalisasikan.
4. Tujuan ekonomi dalam islam yaitu pengembangan dan pembersihan harta, baik dalam bentuk infak sunat maupun infak wajib, memberdayakan sumber daya manusia yang menganggur dengan terpenuhinya kebutuhan modal usaha mereka, dan memberi andil dalam merealisasikan kesejahteraan ekonomi.⁵¹

4. PNM MEKAAR (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera)

PT. Permodalan Nasional Madani atau PNM didirikan sebagai bagian dari solusi strategis pemerintah untuk meningkatkan kesejahteraan dan pemerataan ekonomi masyarakat melalui pengembangan akses permodalan dan program peningkatan kapasitas bagi para pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) atau PNM didirikan sebagai pelaksanaan dari tap XVI MPR/1998 dan berdasarkan Peraturan Pemerintah RI No.38/1999 tanggal 29 Mei 1999 dengan modal dasar Rp 1,2 Triliun dan modal disetor Rp 300 miliar. Beberapa bulan kemudian, melalui Kep Menkeu No.487 KMK 017 tanggal 15 Oktober 1999, sebagai pelaksanaan dari Undang-undang No.23 tahun 1999, PNM ditunjuk menjadi salah satu BUMN Koordinator untuk menyalurkan dan mengelola modal usaha.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

⁵¹Shibghatullah mujaddidi, *Ekonomi islam suatu pengantar* (Duta media, 2020.) 129.



Sebelumnya PNM menyalurkan pembiayaan ke UMKM secara tidak langsung atau melalui bank-bank maupun BPR/S. Pada tahun 2008, PNM melakukan transformasi bisnis berupa penyaluran pembiayaan secara langsung ke UMKM dengan mendirikan UlaMM (Unit Layanan Modal Mikro). Hingga kini bisnis UlaMM tumbuh pesat.

Sejak tahun 2009 PNM mendiversifikasi sumber pendanaannya melalui kerja sama dengan pihak ketiga yaitu perbankan dan pasar modal. Hal ini sekaligus juga membuktikan bahwa dalam menjalankan fungsi utamanya sebagai penggerak sektor UMKM. Kemudian pada tahun 2015 PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) kembali melakukan transformasi bisnis yang berupa penyaluran pembiayaan secara langsung dengan mendirikan Mekaar (membina ekonomi keluarga sejahtera).

Program Mekaar (membina ekonomi keluarga sejahtera) secara langsung memberikan akses keuangan ke berbagai daerah termasuk masyarakat kelompok ibu-ibu pra sejahtera yang berpotensi menjadi pendukung ekonomi keluarga, sehingga PNM Mekaar (Permodalan Nasional Madani membina ekonomi keluarga sejahtera) ini juga bisa menjadi upaya efektif pemerintah dalam mendorong inklusi keuangan.

B. Studi Relevan

Peneliti menguraikan peneliti sebelumnya yang sudah pernah dibuat dan dianggap cukup relevan terhadap judul dan topik yang akan diteliti untuk menghindari terjadinya pengulangan penelitian serta menjelaskan perbedaan penelitian sebelumnya dengan penelitian yang akan dikaji. Adapun studi relevan yang dibahas sebagai berikut:

Tabel 2. 1

Penelitian Terdahulu

No	Nama	Judul penelitian	Metode	Hasil penelitian	Perbedaan
1	Keiles Weya William A. Areros	Analisis Perilaku Usaha Mikro Kecil (UMK)	Jenis penelitian pada penelitian ini	Berdasarkan analisis data dengan bantuan aplikasi SPSS	Penelitian saat ini menggunakan jenis

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

	Tinneke M. Tumbel Tahun 2020 ⁵²	di Kabupaten Tolikara Propinsi Papua	menggunakan pendekatan penelitian ex-postfacto.	Versi 20 yang merupakan software atau aplikasi yang dapat digunakan untuk membantu pengolahan, perhitungan dan analisa data untuk keperluan statistik setelah diadakan pengolahan, perhitungan, dan analisa data dengan bantuan SPSS Versi 20, maka terbukti bahwa perilaku masyarakat setempat mempunyai hubungan secara signifikan terhadap hasil pendapatan UMK.	penelitian lapangan (field research) yang bersifat deskriptif yang menggambarkan suatu fenomena yang terjadi dilapangan.
2	Nurida Safriyani ⁵³	Efektivitas Pemberian Pinjaman Modal Usaha Dalam Rangka Pemberdayaan Perempuan (Studi Kasus Di Koperasi Wanita Mayangsari 38b Banjarrejo)	Jenis penelitian yang digunakan dalam skripsi ini adalah Penelitian lapangan (field research). Penelitian lapangan (field research)	Berdasarkan hasil penelitian yang peneliti lakukan di Koperasi Wanita Mayangsari 38B Banjarrejo disimpulkan bahwa pemberian pinjaman modal usaha dalam rangka pemberdayaan perempuan yang dilakukan oleh Koperasi Wanita Mayangsari adalah cukup efektif.	Penelitian saat ini pinjaman modal usaha di PNM Mekaar ini kurang cukup efektif karena pembayaran angsuran yang tidak tepat waktu

⁵² Keiles Weya, William A. Areros, dan Tinneke M. Tumbel, "Analisis Perilaku Usaha Mikro Kecil (UMK) di Kabupaten Tolikara Propinsi Papua No 3, 2020" 1.

⁵³ Nurida Safriyani, "Efektifitas pemberian pinjaman modal usaha dalam rangka pemberdayaan perempuan (studi kasus di koperasi wanitamayangsari 38b banjarrejo)," .

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

				Dikatakan cukup efektif karena dari 7 anggota peminjam yang diteliti didapati bahwa 6 anggota dinyatakan efektif karena memenuhi seluruh kriteria indikator efektivitas, sementara satu orang anggota dinyatakan kurang efektif karena tidak memenuhi dua indikator, yaitu ketepatan sasaran dan ketepatan waktu. Kemudian dari ketujuh anggota tersebut seluruh anggota dinyatakan berdaya karena mereka dapat memiliki penghasilan dengan mendirikan usaha dan dapat mengembangkan usahanya.	
	Afifah Nazla Sevina, Suryani, Ratu Humaema h Tahun 2022 ⁵⁴	Analisis Minat Masyarakat Memilih Pembiayaan Di Pnm Mekar Syariah Cabang Kronjo	Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif deskriptif.	Pnm Mekar Syariah Cabang Kronjo Kabupaten Tangerang Lebih Banyak Lagi Mengalokasikan Pembiayaannya Kepada Masyarakat Yang Membutuhkan	Penelitian saat ini membahas tentang perilaku masyarakat dalam pengelolaan modal pinjaman

⁵⁴ Afifah Nazla Sevina, Suryani, Dan Ratu Humaemah, “Minat Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PNM Mekar Syariah Cabang Kronjo Kabupaten Tangerang Menurut Perspektif Ekonomi Islam” 8 (Oktober 2022).

		Kabupaten Tangerang Menurut Perspektif Ekonomi Islam		Modal Dalam Menjalankan Usaha	pnm mekaar persfektif ekonomi islam
4	<u>Nasekhatul Karimah Tahun 2019</u> ⁵⁵	Analisis Perilaku Konsumen Perempuan Terhadap Mekanisme Simpan Pinjam Kelompok Di Lembaga Permodalan Nasional Madani (Pnm) Mekar Studi Kasus (Kelurahan Klego Kecamatan Pekalongan Timur)	pada penelitian ini adalah pendekatan kualitatif,	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 tekak para perempuan dalam melakukan pinjaman diberbagai Lembaga Permodalan Nasional Mikro	Pinjaman modal pnm dapat membantu para ibuk rumah tangga di dalam menjalank an usaha sehari hari di jelutung kota jambi

⁵⁵ Karimah, Nasekhatul, *Analisis perilaku konsumen perempuan terhadap mekanisme simpan pinjam kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar, studi kasus (Kelurahan Klego Kecamatan Pekalongan Timur)*, 2019.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

				(PNM) Mekar yang ada di sekitar masyarakat.	
5	Fitri Sagita, Imsar ⁵⁶	Analisis Persepsi Masyarakat Desa Laut Dendang Terhadap Sistem Tanggung Renteng PNM Mekaar Dalam Pandangan Ekonomi Islam.	menggunakan metode pendekatan kuantitatif dan bersifat asosiatif (saling berhubungan) dimana peneliti mencari hubungan antar variabel.	Data mengenai persepsi masyarakat didapatkan melalui penyebaran kuesioner menggunakan 9 indikator untuk variabel X pada persepsi masyarakat dari indikator-indikator tersebut dikembangkan menjadi 13 pertanyaan dan 3 indikator untuk variabel Y pada keputusan penggunaan yang dikembangkan menjadi 4 pertanyaan diukur menggunakan skala likert dengan skor minimal 1 dan skor maksimal 5	Penelitian yang digunakan yaitu metode kualitatif di dalam penelitian ini untuk melakukan pengambilan data masyarakat di jelutung kota jambi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

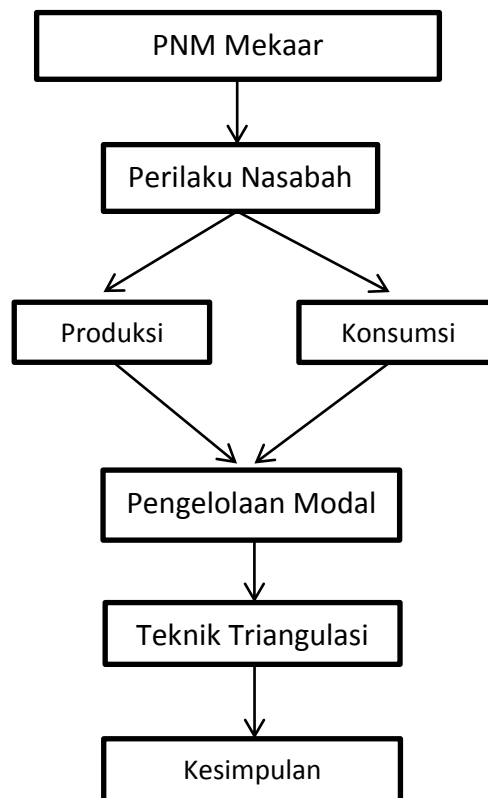
⁵⁶ Fitri Sagita dan Imsar, "Analisis Persepsi Masyarakat Desa Laut Dendang Terhadap Sistem Tanggung Renteng PNM Mekaar Dalam Pandangan Ekonomi Islam,".

C. Kerangka Berpikir

Proses kerangka berpikir dalam penelitian ini pertama menganalisis peran dan kendala dari program PNM Mekaar setelah itu perilaku nasabah, pengelolaan modal dan pendapatan. Kerangka berpikir di tampilkan dalam bentuk bagan yang dapat dilihat pada gambar 2.1 sebagai berikut:

Gambar 2. 1

Kerangka Berpikir



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suha Jambi

BAB III METODE PENELITIAN

A. Metode Dan Jenis penelitian

Jenis penelitian ini merupakan penelitian lapangan (field research) yang bersifat deskriptif yang menggambarkan suatu fenomena yang terjadi dilapangan. Penelitian ini dilakukan di Kota Jambi kecamatan jelutung yang difokuskan untuk melihat Perilaku Nasabah PNM Mekaar dengan menggunakan penelitian deskriptif kualitatif. Penelitian merupakan penelitian yang berusaha untuk pemecahan masalah yang ada sekarang berdasarkan data-data, jadi juga menyajikan data, menganalisis dan menginterpretasi.

B. Lokasi dan Objek penelitian

1) Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di kecamatan Jelutung Kota Jambi yang difokuskan pada nasabah peminjam modal PNM Mekaar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera). Pemilihan lokasi ini dilakukan sebagai tempat penelitian yang didasarkan pada pertimbangan bahwa pada lokasi ini peneliti menemukan fenomena-fenomena yang menjadi permasalahan yang akan diteliti.

2) Objek Penelitian

Objek penelitian dalam penelitian ini adalah Program PNM Mekaar dan bagaimana perilaku masyarakat dalam mengelola modal pinjaman PNM Mekaar yang diadakan oleh pemerintah ini. Penelitian ini dilakukan di kecamatan jelutung kota jambi. PNM Mekaar merupakan program yang di jalankan oleh pemerintah untuk mengatasi jumlah keluarga miskin yang ada di Indonesia, dan diharapkan dengan adanya program ini masyarakat dapat mengembangkan skill dan produktivitas mereka dalam ikut mensejahterakan ekonomi masyarakat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sultha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sultha Jambi

C. Jenis Dan Sumber Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini ialah:

1) Data Primer

Data primer adalah data yang dikumpulkan sendiri oleh peneliti langsung dari sumber pertama kepada atau tempat objek penelitian dilakukan. Data primer dalam penelitian ini berupa informasi yang diperoleh dari responden langsung setiap nasabah peminjam modal PNM Mekaar di kecamatan jelutung kota jambi. Informasi yang diperlukan tentang bagaimana pengelolaan modal pinjaman termasuk jurnal dan lembaga lainnya yang berkaitan dengan masalah yang penulis teliti.

Informan pada penelitian ini yaitu karyawan pnm mekaar sebanyak 1 orang kepala cabang, 1 orang AO dan responden kuisoiner PNM Mekaar sebanyak 12 orang. adapun kriterian informan yang peneliti anggap mampu dan mengetahui permasalahan ini ciri cirinya sebagai berikut: mengetahui kejadian dan permasalahan, sehat jasmani dan rohani, berada di area yang di teleti, terlibat langsung dengan permasalahan dan dapat beragumentasi dengan baik.

Untuk memudahkan dalam mencari data dan informasi serta untuk lebih jelasnya tentang data keinforman dan informan dalam penelitian ini maka dapat di lihat dalam tabel 3.1 dalam ini

Tabel 3. 1

Data Informan Penelitian

No	Keterangan	Informan
1	KC	1 Orang
2	AO PNM Mekaar	1 Orang
3	Nasabah PNM Mekaar	12 Orang
	Jumlah	14 Orang

Sumber : data diolah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

2) Data Sekunder

Data sekunder yaitu data yang diterbitkan atau digunakan oleh organisasi yang bukan pengolahannya. Data sekunder juga merupakan jenis data dalam bentuk yang sudah jadi melalui publikasi dan informasi yang dikeluarkan diberbagai organisasi atau perusahaan, termasuk majalah, jurnal dan lembaga lainnya yang berkaitan dengan masalah yang penulis teliti. Data sekunder dalam penelitian ini adalah data yang didapat dari kepastian buku pustaka baik bacaan maupun data yang didapat dari situs internet.

D. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yaitu sistem yang dilalui untuk menghasilkan data/fakta yang terdapat pada subjek penelitian untuk mendapatkan data yang valid. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan melalui metode observasi, wawancara, dokumentasi

a) Observasi

pengamatan ini dilanadasi atas pengamatan secara langsung Metode ini dilakukan dengan cara terjun langsung dimana penelitian itu dilakukan serta dengan pencatatan hal-hal yang muncul terkait dengan informasi data yang dibutuhkan. Penulis menggunakan metode ini untuk mengamati secara langsung data yang ada dilapaangan, terutama tentang data yang ada di kalangan nasabah PNM Mekaar di kecamatan jelutung kota. Metode ini digunakan untuk mengungkapkan data yang mana secara langsung dapat mengamati hal-hal yang berhubungan dengan perilaku nasabah dalam pengelolaan modal usaha permodalan nasional madani (PNM Mekaar) menurut perspektif ekonomi islam di kecamatan jelutung.

Adapun data yang diperoleh dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Situasi dan kondisi lingkungan kecamatan Jelutung Kota Jambi
- b. Keadaan masyarakat di kecamatan Jelutung Kota Jambi



Adapun kriteria yang menjadi sampel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. Nasabah PNM Mekaar
 - b. Perempuan prasejahtera
 - c. Berusia 18-55 tahun
 - d. Bersedia tanggung renteng (menutupi kekurangan pembayaran angsuran)
- b) Wawancara

Interview atau wawancara yaitu suatu bentuk komunikasi verbal seperti percakapan yang bertujuan mendapatkan informasi Metode wawancara ini penulis lakukan agar dapat mengambil data, dengan cara tanya jawab secara langsung dengan responden dan mendengarkan langsung serta mencatat dengan cermat apa yang dijelaskan oleh Nasabah PNM Mekaar, Metode ini digunakan untuk mendapatkan data atau informasi dari beberapa sumber data yang bersangkutan yaitu para Nasabah PNM Mekaar di kecamatan Jelutung.

Teknik wawancara ini dilakukan kepada pihak PNM Mekaar di kecamatan jelutung kota jambi serta ibu-ibu yang berusia 18-55 tahun sesuai dengan kriteria responden.

c) Dokumentasi

Dokumentasi dapat diartikan sebagai kerja lapangan, namun lebih spesifik. Dokumentasi yang dimaksud bukan hanya rekaman audio, melainkan juga dokumentasi-dokumentasi yang didapatkan melalui kerja lapangan. Dokumentasi sering disebut sebagai arsip, karena keberadaannya sangat penting dalam menyempurnakan penelitian. Teknik dokumentasi ini dilakukan untuk mendapatkan dokumentasi-dokumentasi hasil kerja lapangan Nasabah PNM Mekaar di kecamatan Jelutung.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

E. Metode Pengecekan Keabsahan Data

Pengujian Untuk melakukan Uji Keabsahan data peneliti menggunakan tehknik Triangulasi. Triangulasi diartikan sebagai teknik pengumpulan data yang bersifat menggabungkan dari berbagai teknik pengumpulan data dan sumber data yang telah ada. Sementara itu, triangulasi teknik untuk menguji kredibilitas data dilakukan dengan cara mengecek data kepada sumber yang sama dengan teknik yang berbeda. Misalnya data diperoleh dengan wawancara, lalu dicek dengan observasi, dokumentasi, atau kuesioner.

F. Metode Analisis Data

Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode analisis kualitatif yang bersifat deskriptif, yaitu proses mencari, menyusun serta menganalisis secara sistematis data yang diperoleh dari hasil observasi, wawancara, angket dan dokumentasi.

a) Pengumpulan Data

Pengumpulan data akan dilakukan selama data yang diperlukan belum cukup, jika telah cukup dalam pengambilan kesimpulan maka pengumpulan data dapat dihentikan. Langkah dalam pengumpulan data adalah wawancara, observasi dan dokumentasi.

b) Reduksi Data

Data yang diperoleh ditulis dalam bentuk laporan atau data yang terperinci. Laporan yang disusun berdasarkan data yang diperoleh di reduksi, dirangkum, dipilih hal-hal yang pokok, dan difokuskan pada hal-hal yang penting. Data hasil mengikhtiarkan dan memilah-milah berdasarkan satuan konsep, tema dan kategori tertentu untuk memberikan gambaran yang tajam terhadap hasil pengamatan. Hal ini juga akan mempermudah peneliti untuk mencari kembali data yang digunakan sebagai tambahan atau apabila diperlukan.

c) Penyajian Data

Penyajian data yang telah ditemukan akan disajikan berdasarkan pokok permasalahannya dan disajikan dalam bentuk pola-

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



pola atau matriks dengan tujuan supaya memudahkan peneliti untuk melihat hubungan antara data satu dengan data yang lain.

d) Penarikan Kesimpulan

Penarikan kesimpulan atau verifikasi merupakan kegiatan diakhir penelitian kualitatif. Peneliti harus sampai pada simpulan dan melakukan verifikasi, baik dari segi makna maupun kebenaran simpulan yang disepakati oleh subjek tempat penelitian itu dilaksanakan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum dan Objek Penelitian

Lokasi penelitian ini terletak di Kota Jambi yang beralamatkan Perumahan Alam Permai 7 Jln. Kapten Dirham Blok A5 RT 57 Lorong Alberkah , Kecamatan Jelutung, Kota Jambi. luas wilayah Kota Jambi ± 205.38 km² (berdasarkan UU No.6 tahun 1986), terletak pada kordinat diantara 103°40'1,67" - 103°40'0,23" dan 01°30'2,98" - 01°07'1,07" Lintang Selatan. Koordinat tersebut menunjukkan keberadaan Kota Jambi yang terletak ditengah-tengah pulau Sumatera.

Secara geografi Jelutung adalah sebuah Kecamatan yang berada di Kota Jambi, Provinsi Jambi, Indonesia. luas wilayah Kecamatan Jelutung 7,74 km². Kecamatan Jelutung terdiri dari 7 Kelurahan yaitu:⁵⁷

Tabel 4. 1

Jumlah Penduduk di Kecamatan Jelutung Kota Jambi

No	Kelurahan	Jumlah Penduduk 2023	Luas Wilayah
1	Jelutung	1564	1.46 Ha
2	Payo Lebar	10124	18.52 Ha
3	Lebak Bandung	8735	201.25 Ha
4	Cempaka Putih	6598	70 Ha
5	Kebun Handil	2799	1.54 Km2
6	Handil Jaya	8778	94.80 Ha
7	Talang Jauh	8641	43.75 Ha
	Total	60759	

Sumber : Kantor Camat Jelutung Kota Jambi 2022

⁵⁷ Kantor Camat Jelutung Kota Jambi, Direct, Mei 17, 2023.

1. Permodalan Nasional Madani

Perjalanan sejarah perkembangan ekonomi di Indonesia, termasuk terjadinya krisis ekonomi pada tahun 1997, telah membangkitkan kesadaran akan kekuatan sektor usaha mikro, kecil, menengah dan koperasi dan prospek potensinya dimasa depan. Nilai strategis tersebut kemudian diwujudkan pemerintah dengan mendirikan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) pada 1 Juni 1999, meluncurkan produk PNM Mekaar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera) yang memberikan layanan khusus bagi perempuan prasejahtera pelaku usaha mikro, baik yang ingin memulai usaha maupun menegembangkan usaha pada tahun 2015, menyalurkan pinjaman kepada lebih dari 4 juta nasabah program PNM Mekaar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera).⁵⁸

Sebagai BUMN yang mengembangkan tugas khusus memberdayakan usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK). Tugas pemberdayaan tersebut dilakukan melalui penyelenggaraan jasa pembiayaan dan jasa manajemen, sebagai bagian dari penerapan strategi pemerintah untuk memajukan UMKMK, khususnya merupakan kontribusi terhadap sektkr riil, guna menunjang pertumbuhan pengusaha-pengusaha baru yang mempunyai prospek usaha dan mampu menciptakan lapangan kerja. PT Permodalan Nasional Madani (persero), atau “PNM” didirikan berdasarkan peraturan Pemerintah RI No. 38/1999 tanggal 29 Mei 1999, dengan modal dasar Rp. 9,2 triliun dan modal disetor Rp. 3,8 triliun. Beberapa bulan setelah didirikan, melalau Kep Menkeu No. 487 KMK 017 tanggal 15 Oktober 1999, sebagai pelaksanaan dari undang-undang No. 23 tahun 1999, PNM ditunjuk menjadi salah satu BUMN coordinator untuk menyalurkan dan mengelola 12 sklim kredit program.⁵⁹

Seiring perkembangan usaha, pada tahun 2015 PNM meluncurkan layanan pinjaman modal untuk perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra

⁵⁸ Kantor PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi, Direct, Mei 17, 2023.

⁵⁹ Republik Indonesia, *Undang-Undang Republik Indonesia : Nomor 38 Tahun 1999 Tentang Penyertaan Modal Negara Republik Indonesia Untuk Pendirian Perusahaan Perseroan Dalam Rangka Pengembangan Koperasi, Usaha Kecil Dan Menengah.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



mikro melalui program Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (PNM Mekaar). PNM Mekaar dikuatkan dengan aktivitas pendamping usaha dan dilakukan secara berkelompok. Pada dasarnya, nasabah PNM Mekaar memiliki pengetahuan dan ketrampilan dalam berusaha, namun terbatasnya akses pembiayaan modal kerja menyebabkan ketrampilan berusaha mereka kurang termanfaatkan. Beberapa alasan keterbatasan akses tersebut meliputi kendala formalitas, skala usaha, dan ketiadaan agunan.

Oleh karena itu, PNM menerapkan sistem kelompok tanggung renteng yang diharapkan dapat menjembatani kesenjangan akses pembiayaan sehingga para nasabah mampu mengembangkan usaha dalam rangka menggapai cita-cita dan meningkatkan kesejahteraan keluarga.⁶⁰

2. Kriteria Penerima PNM Mekaar

Berikut kriteria yang wajib dipenuhi nasabah PNM Mekaar:

- a) Layanan PNM Mekaar diperuntukan kepada perempuan prasejahtera pelaku usaha mikro
- b) Pembiayaan PNM Mekaar tidak mensyaratkan agunan fisik, melainkan bersifat tanggung renteng kelompok, dengan syarat kedisiplinan untuk mengikuti proses Persiapan Pembiayaan dan Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM)
- c) Satu kelompok minimal terdiri dari 10 nasabah
- d) Setiap kelompok dipimpin oleh seorang ketua
- e) Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM) wajib dilaksanakan satu kali dalam seminggu, sebagai kegiatan untuk membayar angsuran mingguan dan pembinaan usaha
- f) Nasabah yang meminjam dari usia 18-55 tahun⁶¹

⁶⁰ Kantor PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi, Direct, Mei 17, 2023.

⁶¹ Kantor PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi, Direct, Mei 17, 2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



3. Visi dan Misi PNM

VISI

Menjadi lembaga pembiayaan terkemuka dalam meningkatkan nilai tambah secara berkelanjutan bagi Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK) yang berlandaskan prinsip-prinsip Good Corporate Governance (GCG) atau Tata Kelola Perusahaan yang Baik.

MISI

- Menjalankan berbagai upaya, yang terkait dengan operasional perusahaan, untuk meningkatkan kelayakan usaha dan kemampuan wirausaha para pelaku bisnis UMKMK.
- Membantu pelaku UMKMK untuk mendapatkan dan kemudian meningkatkan akses pembiayaan UMKMK kepada lembaga keuangan baik bank maupun non-bank yang pada akhirnya akan meningkatkan kontribusi mereka dalam perluasan lapangan kerja dan peningkatan kesejahteraan masyarakat.
- Meningkatkan kreatifitas dan produktivitas karyawan untuk mencapai kinerja terbaik dalam usaha pengembangan sektor UMKMK.⁶²

4. Manfaat yang di Salurkan Oleh PNM Melalui Mekaar di Kecamatan Jelutung

Adapun manfaat yang disalurkan PNM melalui PNM Mekaar ini yaitu:

- a. Peningkatan pengelolaan keuangan
- b. Pembiayaan modal tanpa agunan
- c. Penanaman budaya menabung
- d. Kompetensi kewirausahaan dan pengembangan bisnis.

5. Program dan Mekanisme PNM Mekaar Kecamatan Jelutung

PNM selalu menghadirkan layanan yang optimal bagi nasabah, PNM Mekaar memiliki program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) sejak tahun 2010. Program PKU bertujuan untuk memberikan pendampingan dan pembinaan kepada pelaku usaha ultra mikro, mikro dan kecil yang merupakan nasabah binaan PNM. Program Pengembangan

⁶² Kantor PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi, Ditect, Mei 17, 2023.

Kapasitas Usaha (PKU) merupakan program unggulan yang diselenggarakan PNM dalam rangka meningkatkan kapasitas diri dan usaha para nasabah dan calon nasabah. Program PKU ini yang menjadi salah satu diferensiasi PNM dibandingkan lembaga keuangan lainnya. Apalagi, PNM merupakan satu-satunya lembaga keuangan non perbankan milik pemerintah (BUMN) yang berfokus pada penyaluran modal mikro.

Program Pengembangan Kapasitas Usaha juga mempertemukan usaha-usaha kecil, hal ini dilakukan guna membentuk jaringan usaha sesama UMKM yang diharapkan dapat memberikan implikasi positif untuk kesuksesan pelaku usaha kecil dalam bertukar pikiran serta meluaskan jaringan antar pelaku UMKM. Melalui keseriusan dalam mengikuti program ini dan makna dari sebuah kesuksesan diharapkan akan mampu memacu pengembangan usaha secara signifikan, sekaligus meningkatkan kualitas produk dan pendapatan usaha. Selain itu program ini dilaksan dalam 6 bulan satu kali.

PNM Mekaar merupakan lembaga BUMN yang sengaja didirikan oleh pemerintah untuk membantu meningkatkan pendapatan masyarakat melalui pemberian modal khususnya untuk wanita yang tergolong prasejahtera, PNM memiliki beberapa cabang bahkan hampir di setiap wilayah di Indonesia. Terkhusus untuk Kecamatan jelutung.

Program PNM Mekaar ini lebih bersifat bottom up, PNM tidak menentukan sendiri kelompok yang akan dibiayai dan dibimbing, melainkan melibatkan peran aktif kelompok calon nasabah secara langsung. Dari situlah kemudian PNM akan melakukan proses verifikasi. PNM memiliki standar yang harus mereka penuhi untuk menentukan apakah mereka masuk dalam kriteria pembiayaan atau belum.

Sebelum pencairan uang pinjaman ada pula persiapan yang harus mereka ikuti, yaitu pertemuan selama 5 hari untuk menyeleksi agar mereka yang dipilih benar-benar membutuhkan dan akan menggunakan pembiayaan yang diberikan dengan semestinya, selain itu para nasabah juga harus menyerahkan persyaratan untuk mengajukan pinjaman yaitu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

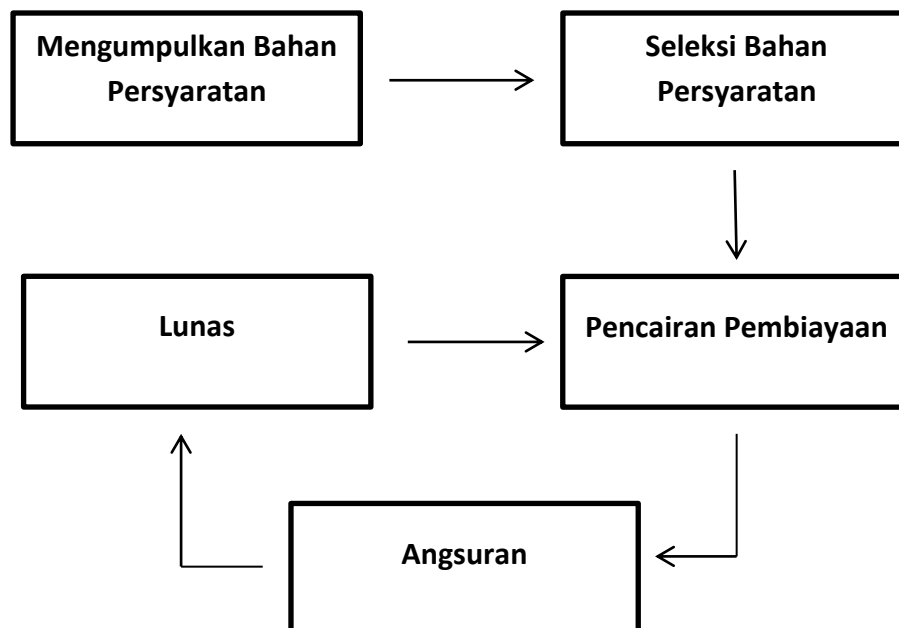


berupa foto copy KTP Dan KK Suami Istri untuk dapat mengajukan pinjaman. Setelah mereka melewati proses selama 5 hari dan persyaratan seminggu sekali yang telah di sepakati diawal. Untuk di kecamatan jelutung pertemuan diadakan setiap hari Rabu.⁶³

PNM akan terus melakukan pertemuan rutin seminggu sekali dengan nasabah selama 50 minggu kedepan. Jika pinjaman pertama telah berakhir maka nasabah dapat melanjutkan pinjaman lagi, namun untuk pinjaman lanjutan para nasabah tidak perlu lagi mengikuti proses persyaratan penerimaan pinjaman seperti di awal meminjam, namun keuntungan yang di dapatkan untuk peminjam lanjutan yaitu peminjam dapat tambahan pinjaman sebesar Rp. 2.000.000.00 dari pinjaman awal.

Gambar 4. 1

Sistem Mekanisme Pembiayaan PNM Mekaar



Sumber : Kantor PNM Mekaar

⁶³ Kantor PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi, Direct, Mei 17, 2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

6. Karakteristik Responden

Karakteristik responden merupakan gambaran mengenai identitas responden yang menjadi subjek dalam penelitian ini. Dalam pembahasan penelitian selanjutnya disajikan deskripsi data yang telah diperoleh langsung dari responden dengan melakukan wawancara yang mana sebelumnya telah dipersiapkan beberapa pertanyaan oleh peneliti. Dalam penelitian ini jumlah responden yang dijadikan sampel sebanyak 12 orang responden. Dimana karakteristik responden dalam penelitian ini dikelompokan berdasarkan pekerjaan, lama mengikuti PNM Mekaar, tujuan mengikuti PNM Mekaar dan pemberdayagunaan pinjaman uang PNM Mekaar.⁶⁴

a) Pekerjaan Responden

Berdasarkan hasil observasi yang dilakukan peneliti didapat bahwa responden yang berjumlah 12 orang memiliki pekerjaan yang berbeda-beda, semua responden sudah memiliki usaha sendiri-sendiri, ada yang membuka usaha sebelum dari mengikuti PNM Mekaar ada juga yang baru membuka semenjak dari meminjam di PNM Mekaar, jenis usaha yang telah dijalani oleh setiap responden yaitu antara lain warung, sarapan pagi, dan dagang sayur

b) Lama mengikuti PNM Mekaar

Berdasarkan hasil observasi yang dilakukan peneliti, didapat bahwa responden yang berjumlah 12 orang berbeda-beda lama masa mengikuti PNM Mekaar ini, responden yang sudah 3 tahun lama mengikuti PNM Mekaar berjumlah 5 orang, responden yang sudah 3 tahun lama mengikuti PNM Mekaar berjumlah 3 orang, responden yang sudah 2 tahun lama mengikuti PNM Mekaar berjumlah 4 orang.

c) Tujuan mengikuti PNM Mekaar

Berdasarkan hasil observasi yang dilakukan peneliti, didapat bahwa responden yang berjumlah 12 orang semuanya mengatakan bahwa tujuan dari mengikuti PNM Mekaar ini untuk mengembangkan usaha

⁶⁴ Kantor PNM Mekaar kecamatan Jelutung Kota Jambi, Direct Mei 17, 2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

mereka bak yang sudah berkembang ataupun yang baru memulai membuka usaha, serta diharapkan dapat meningkatkan pendapatan dari usaha yang dijalankan.

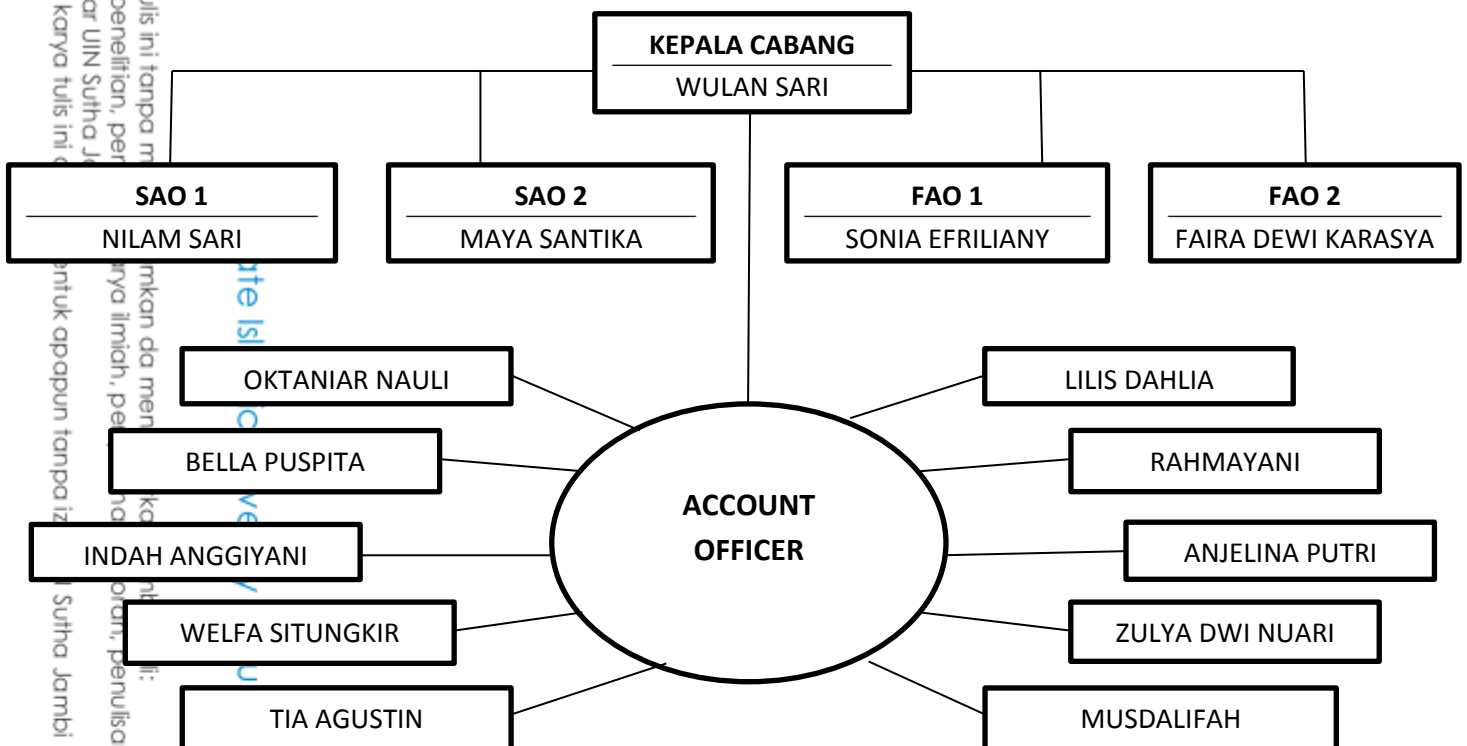
d) Pemberdayagunaan pinjaman uang PNM Mekaar

Berdasarkan hasil observasi yang dilakukan peneliti, didapat bahwa responden yang berjumlah 12 orang berbeda-beda dalam pemberdayagunaan pinjaman uang, 10 orang responden mempergunakan uang pinjaman untuk mengembangkan usaha, 2 orang mempergunakan uang pinjaman untuk biaya sekolah anak.

7. Struktur Bisnis Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi

Gambar 4. 2

STURUKTUR BISNIS MEKAAR JELUTUNG



Sumber: Kantor PNM Mekaar kecamatan Jelutung

Keterangan:

KC: kepala Cabang

SAO: Senior Account Officer

FAO: finance Administration Officer

AO: Account Officer

8 Produk-Produk PNM Mekaar Jelutung

Adapun produk-produk yang di pada PNM Mekaar jelutung adalah sebagai berikut:

a. Produk pembiayaan

Pembiayaan merupakan aktivitas pemberian dana atau modal usaha yang diberikan oleh PNM Mekaar untuk mendukung suatu usaha kecil yang butuh modal atau memiliki niat untuk membuka usaha baru.

Pembiayaan yang diberikan oleh PNM Mekaar dengan menggunakan akad murabahah yaitu jual beli. Dimana PNM Mekaar akan menjual suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayar dengan harga yang lebih sebagai disepakati.

b. Produk tabungan

Tabungan adalah salah satu bentuk pelayanan Mekaar kepada nasabah agar bisa memperoleh akses penitipan uang dengan mudah, murah dan aman. Pelaksanaan tabungan pada PNM Mekaar diatur dengan akad wadiah. Dimana layanan penitipan adalah khusus dilakukan oleh nasabah Mekaar Syariah. Adapun bentuk-bentuk tabungan dari PNM Mekaar sebagai berikut:

1) Uang solidaritas

Uang Solidaritas adalah uang nasabah yang dikumpulkan per sub kelompok sebanyak Rp.25.000 dan dimasukkan ke dalam amplop yang disimpan oleh masing-masing ketua kelompok untuk digunakan pada saat ada nasabah dalam keadaan darurat (banjir, gempa bumi, kebakaran, dan lain sebagainya). Dan apabila uang tersebut dipergunakan wajib untuk nasabah mengembalikan uang yang telah digunakan setelah satu minggu pemakain (dikembalikan pada saat pertemuan kelompok mingguan).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunthha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunthha Jambi





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagai bahan dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

2) Uang pertanggung jawaban (UP)

Uang Pertanggungjawaban adalah uang milik nasabah yang dititipkan kepada Mekaar dan dicatatkan pada buku tabungan/titipan dengan jumlah nominal Uang Pertanggungjawaban pada pembiayaan tahap kesatu adalah 5% dan untuk tahap kedua dan untuk tahap pengambilan seterusnya 10% dari plafond pembiayaan, Uang Pertanggungjawaban hanya dapat diambil setelah kewajiban nasabah selesai atau lunas

B. Hasil Penelitian

Hasil penelitian yang diperoleh dari peneliti diawali dengan observasi/pengamatan terhadap lokasi peneliti, selanjutnya menentukan objek yang akan di jadikan responden pada penelitian ini. Penulis melakukan wawancara yang akan menjadi responden agar informasi yang diperoleh menjadi sumber data dan dapat dipertanggung jawabkan. Dalam penelitian ini penulis mengambil beberapa informan baik dari kantor cabang pnm mekaar jelutung, nasabah di kecamatan jelutung sebagai peminjam modal.

1. Pelatihan yang Diberikan Pihak PNM Mekaar Kepada Nasabah

Berdasarkan pengamatan tersebut, peneliti melihat fenomena yang terjadi di daerah tersebut cara pelatihan yang diberikan pihak PNM Mekaar kepada nasabah kecamatan jelutung.

Selain dari program pemberian modal, PNM Mekaar juga menjalankan program pelatihan berupa pendampingan dan pengembangan usaha atau biasa di sebut dengan program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU). Dalam proses pendampingan usaha ini nasabah diberikan beberapa pengetahuan atau wawasan dan diarahkan untuk lebih mengembangkan kemampuan yang dimiliki, meningkatkan kemampuan dalam kecakapan keterampilan yang nantinya akan mengarahkan pada pengembangan potensi kemudian mengarahkan pada kemandirian. Bentuk pendampingan usaha yang pernah dilakukan yaitu seperti yang dikatakan oleh Wulan Sari selaku kepala cabang (KC) PNM mekaar kecamatan jelutung mengatakan:

“Pelatihan hanya untuk nasabah baru selama 3 hari yaitu memeberitahu mengenai Mekaar, proses pencairan modal dan ada juga di PNM Mekaar namanya program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) Salah satu mikro kecil yang memiliki potensi untuk dikembangkan baik melalui pelatihan maupun pendampingan dari narasumber yang sudah lebih berpengalaman untuk para nasabah, seperti kelompok pedagang kue dan makanan kecil biasanya dilaksanakan di wilayah seperti dihotel atau tempat-tempat tertentu. yang didampingi oleh Kepala Cabang, AO dan nasabah yang terdiri dari 10 sampai 50 orang, dikumpulkan, dia disitu dikembangkan usahanya, misalnya usaha kripik, nasabah diberikan bimbingan supaya nasabah itu bisa mengola, disana juga akan disampaikan mengenai pentingnya menabung, pentingnya memisahkan uang usaha dan uang keluarga.”⁶⁵

Berdasarkan hasil wawancara tersebut diketahui bahwa salah satu bentuk pemberdayaan yang dilakukan oleh instansi ini adalah adanya pendampingan dan pengembangan usaha kepada nasabahnya yaitu pendampingan dan pengembangan usaha bagaimana agar dapat membuat inovasi baru. Sehingga hal ini dapat meningkatkan persaingan dipasaran sehingga hal ini akan berpengaruh pada kesejahteraan perekonomian nantinya. Ibu Saprida salah satu nasabah PNM Mekaar mengatakan bahwa:

“Di dalam PKU itu hanya orang-orang terpilih kita diberika pelatihan serta pembinaan kepada para pelaku UMKM dengan cara mengembangkan usaha melalui pemasaran sosmed agar dikenal lebih luas dengan cara menggunakan e-commerce, PKU ini diadakan setiap 6 bulan satu kali, tapi sehabis pertemuan itu tidak ada pemantauan terjun langsung kelapangan untuk memastikan usaha ini berkembang atau tidak.”⁶⁶

⁶⁵ Wulan Sari, “Wawancara Kepala Cabang PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi,”Direct, Mei 17, 2023.

⁶⁶ Saprida, “Nasabah PNM Mekaar,”Direct Mei 17, 2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



2. Peran PNM Mekaar Dalam Pemanfaatan Modal yang Diberikan

Adanya PNM Mekaar ini dengan membentuk suatu program pemberdayaan bagi wanita yang sudah mempunyai usaha maupun yang akan membuat usaha. pemerintahan dalam membina wanita yang lebih berkembang dan berdaya. Dengan pembentukan kelompok kemudian pemberian modal dan pendampingan usaha bagi wanita, hal inilah yang diharapkan bagi para wanita yang dilakukan oleh Instansi Pemerintahan yaitu PNM Mekaar dalam pengembangan usaha dan peningkatan pendapatan terhadap wanita-wanita yang menjadi nasabahnya.

Wawancara dengan Wulan Sari selaku kepala cabang (KC) PNM mekaar kecamatan jelutung mengatakan:

“Program pinjaman yang dibentuk oleh PNM Mekaar dalam menyalurkan dana pembiayaan kepada ibu-ibu para pelaku usaha mikro bertujuan untuk membangun serta meningkatkan kesejahteraan dan ekonomi masyarakat, dalam memperoleh pembiayaan nasabah tidak diberatkan dengan persyaratan yang sulit sehingga para ibu-ibu yang baru ingin memulai membuka usaha mendapatkan dana modal cepat.”⁶⁷

Peranan PNM Mekaar dalam meningkatkan pendapatan UMKM adanya hak dan kewajiban yang harus dipenuhi oleh masing-masing pihak, ada kewajiban yang harus ditanggung oleh pihak PNM Mekaar yaitu memberikan pinjaman modal dan itu merupakan hak yang akan diterima oleh nasabah, sedangkan hak yang diterima oleh pnm adalah angsuran yang akan dicicil setiap seminggu sekali dan itu merupakan kewajiban yang harus ditanggung oleh nasabah.

Wawancara dengan Lilis Dahlia selaku Account Officer (AO) mengatakan bahwa:

“Peran PNM Mekaar ini besar sekali, karena selain membantu ekonomi keluarga dan bisa mensejahterakan keluarganya dengan

⁶⁷ Wulan Sari, “Wawancara Kepala Cabang PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi,” Direct Mei 17, 2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunthra Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagai bahan dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunthra Jambi



cara pemberian modal dan pendampingan usaha juga persyaratannya tidak berat dan tujuan dari PNM Mekaar yaitu untuk ibu-ibu prasejahtera yang kita kembangkan ekonominya dengan cara memberikan modal dan pendampingan usaha, supaya usahanya itu meningkat. Sistem kerja PNM mekaar ini adalah dengan memberikan bantuan modal langsung ke tangan nasabah dengan sistem dan melakukan pertemuan sekali seminggu. Meskipun dengan sistem kelompok namun dalam pembagian modal pinjamannya diberikan langsung kepada masing-masing individu sesuai dengan jumlah yang dipinjam. pinjaman modal minimal Rp. 2.000.000 itu untuk pencairan awalnya.”⁶⁸

Tabel 4. 2

Jumlah Kelompok dan Jumlah Pinjaman PNM Mekaar

No	Kelompok	Jumlah Kelompok	Pinjaman Per Orang	Total Pinjaman Per Kelompok
1	Jelutung	12	Rp 2.000.000	Rp 24.000.000
2	Payo Lebar	2	Rp 2.000.000	Rp 4.000.000
3	Lebak Bandung	15	Rp 2.000.000	Rp 30.000.000
4	Cempaka Putih	4	Rp 2.000.000	Rp 8.000.000
5	Kebun Handil	12	Rp 2.000.000	Rp 24.000.000
6	Handil Jaya	9	Rp 2.000.000	Rp 18.000.000

Sumber: PNM Mekaar kecamatan Jelutung Kota Jambi, 2023

Berdasarkan data yang diperoleh, bahwa pinjaman awal PNM Mekaar adalah sebesar Rp 2.000.000 dengan jangka waktu selama 50 minggu dengan jumlah angsuran setiap minggunya sebesar Rp 50.000 Kemudian wawancara dengan Ibu Nanda salah seorang nasabah PNM Mekaar, yang mengatakan bahwa:

⁶⁸ Lilis Dahlia, “Wawancara Account Officer PNM Mekaar,” Direct, Mei 17, 2023.

*“ Usaha saya semenjak ada bantuan dana dari PNM Mekaar merasa ringan dan meningkat karena kalau ada modal ditambah lagi jualan semenjak ada modal dari PNM Mekaar menu jualan saya ditambah,”*⁶⁹

Berdasarkan wawancara tersebut dapat disimpulkan bahwa dengan adanya bantuan modal dari PNM Mekaar tingkat usaha maupun pendapatan wanita yang mejadi nasabahnya mengalami peningkatan karena dengan adanya bantuan modal tersebut nasabah dapat menambah menu jualannya. Pemberian modal dan pendampingan usaha inilah yang dilakukan oleh instansi ini sebagai organisasi yang membantu wanita dan hal ini akan berpengaruh kepada seluruh masyarakat.

PNM Mekaar memberikan beberapa syarat untuk menerima nasabah, hal ini merupakan peraturan-peraturan yang diatur oleh instansi tersebut sebagai instansi yang membantu atau memberdayakan wanita. Syarat-syarat tersebut seperti yang dikatakan oleh Kepala Cabang (KC) instansi ini, mengatakan bahwa:

*“Untuk menjadi nasabah di PNM Mekaar ini, harus perempuan tidak ada bapak-bapak, terus ini nda perorangan disini berkelompok dia terdiri dari 10-30 nasabah dalam satu kelompok, terus persyaratan lainnya harus punya KTP, domisili setempat , Kartu Keluarga, suami dan punya penanggung jawab.”*⁷⁰

Berdasarkan hasil wawancara di atas, diketahui bahwa untuk menjadi nasabah di PNM Mekaar ada beberapa syarat yang harus dipenuhi sebagai instansi yang berkedudukan sebagai instansi yang membantu wanita agar dapat berdaya agar nantinya dalam proses pemberdayaa dapat berjalan dengan baik sesuai dengan yang diharapkan.

Peran PNM Mekaar dilihat dari cara memfasilitasi wanita sebagai nasabahnya dengan memberikan program-program pemberdayaan seperti

⁶⁹ Nanda, “Wawancara Anggota Nasabah PNM Mekaar ,” Direct, Januari 08, 2023.

⁷⁰ Wulan Sari, “Wawancara Kepala Cabang PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi,” Direct, Mei 17, 2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



bantuan modal untuk pengembangan usaha maupun pemberian modal untuk wanita yang akan membuat usaha serta pendampingan usaha yang dijalankan oleh wanita sebagai nasabahnya. Dari apa yang dilakukan oleh instansi tersebut sangatlah penting bagi struktur sosial masyarakat

Apabila dilihat dari program yang telah dikerjakan oleh PNM Mekaar tersebut maka peran PNM Mekaar ini sudah jelas perannya.

Tabel 4. 3

Data Omset Perbulan

No	Nama Nasabah	Jenis Usaha	Omset Perbulan
1	Mala	Warung Sembako	Rp. 3.000.000
2	Santi	Sarapan Pagi	Rp. 2.500.000
3	Supriyani	Toko Klontong	Rp. 3000.000
4	Yusparida	Sarapan Pagi	Rp. 3.000.000
5	Nanda	Rujak	Rp. 2.000.000
6	Yuliana	Warung Sembako	Rp. 2.000.000
7	Fitriani	Tas Rajut	Rp. 3000.000
8	Sakilah	Warung Sembako	Rp. 3000.000
9	Ariyani	Warung Sembako	Rp. 200.000
10	Srik	Online Shop	Rp. 3000.000
11	Saprida	Warung Cemilan	Rp. 1.500.000
12	Leni	Jualan Sayur	Rp.2.500.000

Sumber: Nasabah Kecamatan jelutung, 2023

3. Perilaku Nasabah dalam pengelelolan modal menurut perspektif ekonomi islam

Berdasarkan kegiatan penelitian tentang perilaku nasabah dalam pengelolaan modal usaha PNM Mekaar di kecamatan jelutung kota jambi, penulis memperoleh data dari hasil wawancara dan observasi sebagai berikut:

1. Perilaku Produksi

Perilaku produksi merupakan tindakan atau perbuatan seseorang yang terlibat secara langsung dalam kegiatan mengolah. Modal pinjaman yang diperoleh dari PNM Mekaar (Permodalan Nasional Madani membina

ekonomi keluarga sejahtera) ditujukan untuk membantu membiayai usaha ibu-ibu pra sejahtera. Berdasarkan hasil wawancara, penulis memperoleh jawaban dari ibu-ibu yang meminjam modal pada PNM Mekaar bahwasanya modal yang dipinjam tersebut digunakan untuk usaha di bidang perdagangan dan usaha online. pernyataan tersebut diperoleh melalui kegiatan wawancara dengan salah satu nasabah PNM Mekaar ibu Ariyani, mengatakan bahwa:

“saya menggunakan modal pinjaman untuk usaha dagang dengan membuka warung dirumah”⁷¹

Selain dari usaha berdagang, nasabah PNM Mekaar menggunakan modal pinjamannya untuk usaha online shop seperti yang dikatakan oleh ibu Srik dalam kegiatan wawancara mengatakan bahwa:

“modal yang saya pinjam pada PNM Mekaar digunakan untuk usaha online shop dan saya menanami penjualan online dengan melalui media sosial”⁷²

Ibu-ibu yang menggunakan modalnya untuk usaha berdagang, mereka memperoleh produk dari grosir. Selain dari grosir, mereka juga memasak makanan yang bisa dijual untuk menambah produk mereka. Pendapatan dari hasil usaha produksi tersebut digubakan untuk pembayaran hutang dan kebutuhan sehari-hari.

2. Perilaku Konsumsi

Perilaku konsumsi merupakan tindakan atau perbuatan seseorang yang terlibat langsung dalam kegiatan memakai dan menggunakan barang ataupun jasa. dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari, ibu-ibu nasabah PNM Mekaar menggunakan dan membelanjakan pendapatan yang diperoleh dari hasil usaha mereka. Seperti yang dijelaskan oleh salah seorang nasabah yang bernama Leni, mengatakan bahwa:

“untuk memenuhi kebutuhan konsumsi dan karena adanya kebutuhan terdesak saya menggunakan dari hasil usaha yang saya

⁷¹ Ariyani, “Wawancara Anggota Nasabah Pnm Mekaar, Direct,” Januari 08, 2023.

⁷² Srik, “Wawancara Anggota Nasabah Pnm Mekaar, Direct,” Januari 08, 2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



lakukan sehingga saya kadang kesulitan membayar angsuran dan uang pendapatan hanya saya gunakan untuk modal.”⁷³

Setiap aktifitas ekonomi agar berjalan dengan terarah maka harus sesuai dengan perilaku manusia itu sendiri yang terdapat prinsip dan tujuan ekonomi Islam. PNM Mekaar dalam menjalankan setiap program yang dijalankan pastinya sesuai dengan prinsip dan tujuan ekonomi Islam.

Sebagai ketentuan yang ditetapkan syara’, terdapat prinsip-prinsip ekonomi yang wajib dipenuhi apabila sebuah interaksi antar sesama manusia yang berkaitan dengan harta dan kepemilikan akan dilakukan. Prinsip ini mesti dijadikan sebagai aturan dalam menjalankan aktifitas ekonomi. Prinsip tersebut yaitu:

1) Jujur

Kejujuran merupakan hal yang sangat penting dalam proses perekonomian karena jika hal tersebut diabaikan maka proses perekonomian pastinya akan berjalan dengan buruk. PNM Mekaar dalam menjalankan programnya tidak mengabaikan kejujuran dan kebenaran.

Hal ini sebagaimana yang dikatakan oleh Wulan sari selaku kepala cabang (KC) PNM Mekaar kecamatan jelutung kota jambi mengatakan bahwa:

“disini kami menajalankan semua program secara tranparan, jadi kami menjelaskan semuanya secara transparan kepada nasabah kami. Jadi tidak ada unsur kebohongan dana paksaan didalamnya tetapi masih ada nasabah yang melamggar aturan karena meminjam menggunakan nama orang lain, atau bisa disebut dengan mengatasnamakan.”⁷⁴

Berdasarkan wawancara tersebut diketahui bahwa semua program yang dijalankan dilakukan secara terbuka sehingga tidak ada unsur tipuan di dalamnya yang dapat merugikan salah satu pihak.

⁷³ Leni, “Wawancara Anggota Nasabah Pnm Mekaar, Direct,” Januari 08, 2023.

⁷⁴ Wulan Sari, “Wawancara Kepala Cabang PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi,” Direct, Mei 17, 2023.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sulthra Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sulthra Jambi

2) Adil

Keadilan sangat penting dalam proses perekonomian. Dalam proses pemberdayaan yang dilakukan oleh PNM Mekaar mengandung unsur keadilan yaitu dengan adanya pemberdayaan melalui pertemuan kelompok tersebut nasabah diberikan suatu pengetahuan secara merata dan adil.

Hal ini yang dikatakan oleh Oktinar Nauli selaku Account Officer (AO) mengatakan bahwa:

“Pertemuan kelompok itu dilakukan satu kali dalam satu minggu, disilah kami memberikan pengetahuan kepada para nasabah, semua anggota kelompok diberlakukan secara merata atau sama pelayanannya”⁷⁵

Berdasarkan hasil wawancara diatas , diketahui bahwa dalam proses tersebut nasabah diberikan pelayanan secara adil dari pihak PNM Mekaar sehingga tidak adapun yang merasa di rugikan dengan hal seperti ini.

3) Amanah

Pertanggung jawaban yang meliputi beragam aspek. Dalam sistem perekonomian sangat diperlukan adanya pertanggung jawaban, hal ini yang dilakukan oleh PNM Mekaar tersebut yaitu dengan adanya pertemuan kelompok tersebut nasabah tidak langsung diberikan tanggung jawab untuk memenuhi semua aturan yang telah disepakati pada saat mendaftar jadi anggota. Hal ini dikatan oleh ibu santi sebagai salah satu nasabah, mengatakan bahwa:

“dalam petemuan kelompok kami mengadakan pertemuan setiap hari kamis dengan karyawan PNM Mekaar, kami disuruh hadir tepat waktu dan membawa uang angsuran kami, kami bekerja sama dengan satu tim atau teman kelompok kami, karena iuran kami harus terbayar setiap minggu jadi ketika ada diantara kami ada yang tidak datang,

⁷⁵ Oktinar Nauli, “Wawancara Account Officer PNM Mekaar.” Direct, Mei 17, 2023

kami sebagai teman kelompok punya tanggung jawab untuk membayarkan iuran teman kelompok kami yang tidak hadir”⁷⁶

Berdasarkan hasil wawancara di atas dapat diketahui bahwa nasabah secara tidak langsung di ajarkan untuk bertanggung jawab dilihat dari kerjasama mereka dalam satu kelompok yang saling membantu apabila ada diantara mereka yang tidak sempat atau berhalangan hadir dalam satu kelompok tersebut. Dengan pertemuan kelompok tersebut juga , yang diadakan satu kali seminggu hal ini secara tidak langsung menyadarkan nasabah tersebut untuk berkewajiban hadir dalam pertemuan tersebut.

Dari hasil wawancara dengan nasabah PNM Mekaar bahwa rata-rata pendapatan hasil usaha mereka mengalami kenaikan dalam tiap bulannya seperti yang dijelaskan oleh ibu Mala yang menggunakan modalnya untuk usaha dagang, beliau mengatakan:

*“Pendapatan sebelum mendapat pinjaman modal sekitar Rp 350.000 per bulan, setelah mendapat pinjaman modal pendapatan saya meningkat sekitar Rp 500.000”*⁷⁷

Pendapatan dari hasil usaha tersebut kemudian digunakan untuk membayar angsuran hutang dan digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-seharinya. Hal tersebut sesuai dengan jawaban salah satu nasabah PNM Mekaar ibu Sakilah, mengatakan bahwa:

*“Selain untuk membayar angsuran karena terdesak keuntungan juga saya gunakan untuk kebutuhan konsumtif sehari-hari dan sewaktu-waktu membuat saya kesulitan pada saat membayar angsuran ”*⁷⁸

C. Pembahasan Hasil Penelitian

1. Bentuk Pelatihan yang Diberikan Pihak PNM Mekaar

Pada tahapan Pelatihan disini,bentuk pelatihan PNM Mekaar lebih menekankan pada adanya proses edukasi yang dilakukan oleh manager

⁷⁶ Santi, “Wawancara anggota Nasabah PNM Mekaar,”Direct, Januari 08, 2023.

⁷⁷ Mala, “Wawancara anggota Nasabah PNM Mekaar, Direct,” Januari 08, 2023.

⁷⁸ Sakilah, “Wawancara anggota Nasabah PNM Mekaar, Direct,” Januari 08, 2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunthra Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunthra Jambi



kepada Account Officer. Karena Account Officer lah yang akan menjelaskan dan melakukan kegiatan yang berhubungan dengan nasabah di lapangan.

Dalam membantu masyarakat untuk mengembangkan ataupun membuka usaha baru yang berada di kecamatan jelutung, PNM Mekaar memberikan pelatihan bagi usaha kecil pada saat 3 hari sebelum pencairan dana dan adanya program pengembangan kapasitas usaha (PKU) dalam rangka memberikan ilmu-ilmu baru mengenai usaha kreatif yang dapat dikembangkan nasabah pada usaha mereka ataupun usaha baru yang akan mereka jalani. PNM Mekaar melakukan proses pelatihan dalam upaya membantu nasabah dalam mengembangkan usaha yang akan mereka jalani. Untuk itu pelatihan dilakukan oleh Account Officer yang ditugaskan oleh manajer ke rumah calon nasabah yang akan diberikan pinjaman modal usaha dan melihat usaha dagang yang digeluti. Pada tahap ini Account Officer dituntut untuk memiliki kemampuan melihat kesungguhan nasabah yang akan melakukan peminjaman modal usaha.

Berdasarkan hasil penelitian membuktikan bahwa minimnya pelatihan yang diadakan oleh pihak PNM mekaar dapat menghambat dari perkembangan usaha yang dijalankan oleh ibu-ibu pelaku usaha mikro hal ini dapat dilihat dari pendapatan yang di dapat oleh ibu-ibu pelaku usaha mikro tidak mengalami kenaikan yang pesat setiap harinya, yang mana setiap hari rata-rata pendapatan yang di dapat oleh ibu-ibu pelaku usaha mikro berkisar di antara 100 hingga 350 ribu rupiah perharinya, ini masih pendapatan kotor yang didapat, dimana mereka harus mengolah kembali uang tersebut untuk modal kembali jika ada barang yang sudah mendekati habis.

Penelitian ini sejalan dan dikuatkan oleh peneliti terdahulu Windi Arifatul Jannah tahun 2022 melakukan penelitian ini tentang “*Analisis Program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) Permodalan Nasional Madani Mekaar Cabang Kalipucang*” dari hasil peneltian mengatakan bahwa Karena selain menciptakan suatu produk, nasabah juga diberikan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



pendampingan dan pembinaan sebelum menciptakan suatu produk dengan cara diberikan arahan dan materi dari narasumber yang tentu sudah lebih berpengalaman dalam bidang usaha. ada juga kendala yang mengakibatkan program PKU belum berjalan secara maksimal. kendala nya ada di pihak PNM Mekaar dan para nasabahnya juga. Pihak PNM Mekaar Cabang Kalipucang masih kurang melakukan sosialisasi mengenai program tersebut yang dilakukan 3 minggu satu kali dan juga para nasabah banyak yang malas untuk mengikuti program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU).⁷⁹

2. Peran PNM Mekaar dalam Pemanfaatan Modal

Tahap pemberian modal merupakan inti dari upaya untuk mengembangkan usaha pada nasabah, karena pada tahapan ini PNM Mekaar membantu nasabah untuk memiliki atau menambah modal usaha mereka. Untuk itu pada tahapan ini PNM Mekaar kembali menanyakan kesungguhan nasabah dan dipergunakan untuk apa modal yang telah diberikan. Rencana usaha yang akan dijalani oleh nasabah akan di dukung selama hal tersebut dinilai baik dan bermanfaat untuk mengembangkan usaha mereka.

PNM Mekaar juga menanyakan berapa banyak kebutuhan modal yang diperlukan oleh nasabah, namun jika ada nasabah yang menginginkan modal besar untuk usaha mereka, PNM Mekaar tidak begitu saja memberikan modalnya dengan mudah karena pemberian modal diberikan secara bertahap yaitu tahapan pertama mulai dari Rp.2.000.000, tahap kedua Rp.3.000.000 sampai tahapan seterusnya masimal Rp.5.000.000. Untuk itu PNM Mekaar mencoba melihat kesungguhan nasabah dengan modal usaha yang tidak terlalu banyak, jika usaha yang digeluti itu berkembang dengan baik maka PNM Mekaar akan memberikan tambahan pinjaman modal usaha kepada nasabah tersebut.

⁷⁹ Windi Arifatul Jannah, “Analisis Program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) Permodalan Nasional Madani Mekaar Cabang Kalipucang,” 2022.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



Adanya pemenuhan persyaratan yang di ajukan untuk meminjam modal di PNM Mekaar ini terlalu mudah sehingga menjadi penyebab dari salah penggunaan atau pemanfaatan modal yang seharusnya dijadikan modal untuk membuka usaha namun ada saja ibu-ibu yang menjadikan modal tersebut untuk memenuhi kebutuhan konsumtif seperti biaya rumah tangga, biaya sekolah anak maupun biaya lainnya yang melenceng dari peran PNM Mekaar yang sebenarnya, hal ini mebuat banyaknya nasabah yang kesulitan dalam pembayaran cicilan angsuran setiap minggunya dikarenakan tidak adanya pemasukan yang dapat disimpan untuk pembayaran angsuran.

Penelitian ini sejalan dan dikuatkan oleh peneliti terdahulu Riska Oktarila tahun 2020 melakukan penelitian ini tentang “*Peran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Dalam Mengembangkan Kapasitas Usaha Kecil Di Desa Terara*” dari hasil penelitian mengatakan bahwa pinjaman modal yang diberikan malah dijadikan untuk uang belanja sehari-hari bagi para nasabah tanpa mengembangkan usahanya maupun mensejahterakan perekonomian keluarga.⁸⁰

3. Perilaku nasabah dalam pengelolaan modal usaha dari PNM Mekaar
 - a. Perilaku Produksi

Nasabah yang menggunakan seluruh modalnya untuk kegiatan produksi berdasarkan hasil observasi yang penulis lakukan terhadap informan penelitian, penulis melihat bahwasanya modal pinjaman yang diperoleh dari PNM Mekaar digunakan untuk usaha dagang dan untuk usaha online shop. Karena modal merupakan salah satu faktor produksi dan modal bertujuan untuk digunakan dalam kegiatan produksi, di dalam Islam produksi diartikan sebagai usaha manusia untuk memperbaiki kondisi fisik material dan moralitas sebagai sarana untuk meningkatkan taraf hidup sesuai syariat Islam, kebahagiaan dunia dan akhirat.

⁸⁰ Riska Oktarila, “Peran Pt. Permodalan Nasional Madani Mekaar Dalam Mengembangkan Kapasitas Usaha Kecil Di Desa Terara,” 2020.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



Dalam pengelolaan modal pinjaman PNM Mekaar, nasabah melakukan beberapa langkah dalam kegiatan usahanya sebagai yaitu, untuk langkah pertama dalam pengelolaan modal pinjaman, nasabah yang menggunakan modalnya untuk usaha online shop melakukan kegiatan produksi dengan membeli produk pada grosir. Sedangkan nasabah yang menggunakan modalnya untuk usaha dibidang makanan, mereka memasak bahan mentah berbagai macam seperti cabai, kol, jagung, bayam, kangkung, tomat dan sebagainya.

Selanjutnya adalah pembayaran angsuran pinjaman pada pihak PNM Mekaar (Permodalan Nasional Madani membina ekonomi keluarga sejahtera). Sistem pembayaran angsuran pinjaman modal pada PNM mekaar adalah dengan melakukan pertemuan sekali seminggu. Untuk membayar cicilan, para nasabah PNM Mekaar menggunakan uang dari hasil usahanya masing-masing. pendapatan yang diperoleh dari hasil usaha digunakan untuk pembayaran hutang usaha sekaligus untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari keluarga nasabah PNM Mekaar.

b. Perilaku Konsumsi

Dari hasil wawancara dan observasi penulis menemukan bahwa ada sebagian nasabah PNM Mekaar yang menggunakan modal pinjamannya untuk keperluan konsumsi. dari hasil observasi penulis melihat bahwa faktor yang mendorong masyarakat menggunakan modalnya untuk konsumsi adalah karena keadaan atau kondisi yang memaksa untuk membelanjakan atau menggunakan modal diluar kegiatan produksi seperti mendesaknya bayaran sekolah anak, kebutuhan pangan yang wajib dibeli dan lain sebagainya. Kondisi seperti ini sering terjadi pada setiap orang yang memaksa dirinya untuk menentukan pilihan, kebutuhan yang mana yang harus didahulukan.

Dari dua kelompok masyarakat yang meminjam modal pada PNM Mekaar tersebut penulis menemukan bahwa yang menggunakan seluruh modalnya untuk keperluan usaha hanya sekitar 40 %, selebihnya menggunakan modal untuk keperluan usaha dan untuk keperluan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUTHAN THAHA SAIFUDDIN
J A M B I

konsumsi. Dengan demikian perilaku nasabah dalam pengelolaan modal pinjaman PNM Mekaar belum sesuai dengan perspektif ekonomi Islam. Karena modal dalam ekonomi Islam harus produktif atau berkembang yang digunakan untuk memulai, mengembangkan dan mempertahankan usaha sehingga modal tidak boleh habis dengan sia-sia. Sementara yang terjadi di lapangan modal tersebut tidak dialokasikan seluruhnya untuk keperluan produksi melainkan habis dengan sendirinya seperti digunakan untuk keperluan konsumsi.

hasil usaha digunakan oleh ibu-ibu nasabah PNM Mekaar untuk membayar angsuran pinjaman pada PNM Mekaar dan untuk memenuhi kebutuhan sehari-harinya. berdasarkan hasil wawancara, pendapatan yang diperoleh oleh ibu-ibu nasabah PNM Mekaar untuk tiap bulannya mengalami kenaikan. Namun dari hasil observasi penulis melihat bahwa kondisi ekonomi masyarakat yang meminjam modal pada PNM Mekaar belum ada terlihat perubahan. Hal tersebut dikarenakan mereka menggunakan pendapatannya untuk membayar angsuran pinjaman dan digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari.

Pendapatan akan mempengaruhi banyaknya barang yang dikonsumsi, bahwa seringkali dijumpai dengan bertambahnya pendapatan maka barang yang dikonsumsi bukan saja bertambah, tetapi kualitas barang tersebut juga menjadi pertimbangan. Kenyataan menunjukkan bahwa pengeluaran konsumsi meningkat dengan naiknya pendapatan. Akibatnya, ibu-ibu yang meminjam modal pada PNM Mekaar belum mampu memperoleh modal sendiri setelah modal pinjaman pertama dikelola dan selesai pelunasan. Hal tersebut dibuktikan dengan kenyataan bahwa ibu-ibu yang meminjam modal pada PNM Mekaar saat ini melakukan siklus kedua peminjaman. Tinggi rendahnya pengeluaran sangat tergantung kepada kemampuan keluarga dalam mengelola penerimaan atau pendapatan.

Penelitian ini sejalan dan dikuatkan oleh peneliti terdahulu Haribna Oktase tahun 2019 melakukan penelitian tentang “*Perilaku Masyarakat*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagai dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



Dalam pengelolaan Modal Pinjaman PNM Mekaar Nagari Simpang Tonang Selatan” dari hasil penelitian mengatakan bahwa yang mendorong masyarakat menggunakan modalnya untuk konsumsi adalah karena keadaan atau kondisi yang memaksa untuk membelanjakan atau menggunakan modal diluar kegiatan produksi seperti mendesaknya bayaran sekolah anak, kebutuhan pangan yang wajib dibeli dan lain sebagainya. Kondisi seperti ini sering terjadi pada setiap orang yang memaksa dirinya untuk menentukan pilihan, kebutuhan yang mana yang harus didahulukan.⁸¹

Kurangnya kejujuran nasabah dalam peminjaman modal tersebut sehingga para nasabah kesulitan membayar angsuran dan tidak amanah mengikuti peraturan yang telah ditetapkan dari pihak PNM Mekaar.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

⁸¹ Haribna Oktase, “Perilaku Masyarakat Dalam Pengelolaan Modal Pinjaman PNM Mekaar Nagari Simpang Tonang Selatan,” 2019.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah di uraikan di atas maka peneliti dapat memperoleh kesimpulan melalui hasil observasi dan wawancara di lapangan sebagai berikut:

1. Pelatihan yang diberikan oleh pihak PNM Mekaar kepada nasabah pelaku usaha mikro memang masih sangat minim. hal ini bisa menjadi salah satu penyebab dari tidak berkembangnya ataupun adanya salah penggunaan modal oleh nasabah yang meminjam modal di PNM Mekaar.
2. Peran PNM Mekaar dalam meningkatkan pendapatan UMKM nasabah, membangun serta meningkatkan kesejahteraan ekonomi masyarakat dalam memperoleh pembiayaan dengan persyaratan yang tidak diberatkan sehingga nasabah bisa membuka usaha dengan modal cepat.
3. Dalam pengelolaan modal usaha ada beberapa poin yang dianggap tidak sesuai dengan konsep syariah yaitu shidiq (kejujuran) dan *Al-Mas'uliyah* (Amanah).

B. Implikasi

Dalam penelitian ini telah menunjukkan adanya program dari PNM Mekaar ini sangat penting. Hasil penelitian ini memberikan beberapa implikasi bagi para nasabah, antara lain:

1. Implikasi terhadap nasabah para pelaku usaha UMKM untuk perencanaan dalam membuat pengembangan usaha dan tetap mempertahankan kualitas usaha agar lebih maju lagi.
2. Pentingnya kepada pihak PNM Mekaar untuk memberikan pelatihan lebih lagi agar usaha nasabah bisa berkembang dan dikenal lebih luas lagi sehingga bertambah dan pendapatan usaha meningkat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suthna Jambi

Dengan adanya penelitian ini berdampak pada pihak informanyang mana kedepanya memungkinkan nasabah tersebut akan secara terus menerus melakukan perkembangan usaha baru dengan cara mengembangkan produk-produk usaha lama menjadi lebih modern dengan kualitas yang sesuai, membuat kedepanya para nasabah yang memiliki usaha bisa lebih maju dan berkembang serta menjadi peluang dalam meningkatkan pendapatan dari hasil usaha tersebut.

C. Saran

1. Diharapkan kepada pihak PNM Mekaar lebih intensif lagi melakukan kegiatan pelatihan, karena pelatihan merupakan modal secara skill dalam kegiatan usaha.
2. Diharapkan peran PNM Mekaar lebih ditingkatkan lagi dengan menambah modal dan pelatihan yang lebih baik.
3. Diharapkan pengelolaan usaha modal lebih jujur lagi dan amanah.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

DAFTAR PUSTAKA

Al-Quran

Al-Quran Dan Terjemahan. (Jakarta : Yayasan penyelenggaraan Penterjemah/Pentafsir Al-Quran, 2018.

Buku

- Alrasyid, Harus. *pengantar Ekonomi islam.* Global Eksekutif Teknologi, 2022.
- Anggi fadhilah. *Faktor-Faktor yang mempengaruhi Minat nasabah,* 2018.
- B. de Smalen. *Pasar modal Dan & Uang.* Jakarta : PT. Pradnya Paramita, 2019.
- boediono. *pengantar ekonomi.* Jakarta : erlangga, 2020.
- Departemen Pendidikan dan Kebudayaan. *Kamus besar baha Indonesia.* Jakarta : Balai Pustaka, 1998.
- Dr. ahmad Mujahidin.,M.Ag. *Ekonomi Islam.* Surabaya: Raja Gravindo Persada, 2019.
- Dr. Rozalinda, M.Ag. *Ekonomi Islam.* Jakarta : Pt Rajagravindo Persada, 2021.
- Firnanda. *Pengaruh Pengetahuan Perbankan Syariah dan Promosi,* 2021.
- H. Fakhry Zamzam. *Etika Bisni Islam Seni Berbisnis keberkahan.* Yokyakarta: Deepublish CV Budi Utama, 2020.
- Havis Aravik, S.H.I.,M.S.I. *Sejarah Pemikiran Ekonomi islam kontemporer.* Prenadamedia Group, 2018.
- Huda, Faktur. *Dinamika Keilmuan Islam di masa Pandemi.* UM surabaya Publishing, 2019.
- Indonesia, republik. *Undang-undang Republik Indonesia : Nomor 38 tahun1999 tentang Penyertaan modal negara republik indonesia untuk pendirian perusahaan perseroan dalam rangka pengembangan koperasi, usaha kecil dan menengah,* 2019.
- Karimah, Nasekhatul. *Analisis perilaku konsumen perempuan terhadap mekanisme simpan pinjam kelompok di lembaga Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar, studi kasus (Kelurahan Klego Kecamatan Pekalongan Timur),* 2019.
- Kasmir. *Pemasaran Bank.* Jakarta : Kencana, 2021.

Made Dharmawati. *Kewirausahaan*. Jakarta : Rajawali Pers, 2016.

Mustafa Edwin dkk. *Pengenalan eksklusif ekonomi islam*. Jakarta : Kencana, 2017.

Nembah f, Hartimbul ginting. *Manajemen pemasaran*. Yrama Widya, 2012.

Nugraha, Jefri Putri, Dian Alfiah, Gairah Sinulingga, Umi Rojiati, Gazi Saloom, Rosmawati, Fathihani, dkk. *Teori Perilaku Konsumen*. Penerbit NEM, 2021.

Philip Kotler. *manajemen Pemasaran*. Jakarta : Pt. Prenhalindo, 2022.

Ridwan, S. Pd. *Tingkat pendapatan dan Kesejahteraan Masyarakat Menjalini Kerukunan umat Beragama*. Cv. Azka Pustaka, 2021.

sari, ovi hamidah. *manajemen UKM*. Yayasan kita menulis, 2021.

Shibghatullah mujaddidi. *Ekonomi islam suatu pengantar*. Duta media, 2020.

Silvia buyung. *Pengaruh Citra Merek, Kualitas Produk dan Harga*, 2022.

Sumar'in. *Ekonomi Islam*. Yokyakarta: Graha ilmu, 2013.

Yunus, Rabina, dan Mansyur Radjab. *Analisis Pengentasan Kemiskinan: Studi Kasus pada Program Pemerintah Kabupaten Pangkajene dan Kepulauan*. CV. Social Politic Genius (SIGn), 2018.

Yusuf AL-Qaraddhawi. *Norma & Etika Ekonomi Islam Daur al-Qiyam wa al-akhlaq fi al-iqtishad al-islami*. Kiro: Gema insani, 2022.

Artikel Jurnal

Abu Rizal Faturrohman Sukoco. "Pengelolaan Modal Keja Usaha Mikro Untuk Memperoleh Profitabilitas" 22 (Mei 2018).

Aep Nurul Hidayat. "Pengertian Perilaku," 2021.

Arifah Nazla Sevina, Suryani, Dan Ratu Humaemah. "Minat Masyarakat Memilih Pembiayaan Di Pnm Mekar Syariah Cabang Kronjo Kabupaten Tangerang Menurut Perspektif Ekonomi Islam" 8 (Oktober 2022).

Aliman Syahruri Zein. "Jurnal Ilmu manajemen dan Bisnis Islam, Analisis Perilaku nasabah Dalam Memilih Bank Syariah di Kabupaten Mandaling Natal" 4 Nomor 2 (2018).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunha Jambi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

- Fitri Sagita dan Imsar. “Analisis Persepsi Masyarakat Desa Laut Dendang Terhadap Sistem Tanggung Renteng PNM Mekaar Dalam Pandangan Ekonomi Islam,”.
- Halim, Ismail. “Pinjaman Modal Dalam Kegiatan Usaha.” OSF Preprints, 8 November 2021. <https://doi.org/10.31219/osf.io/54ubs>.
- Halim, Ismail. “Pinjaman Modal Dalam Kegiatan Usaha.” OSF Preprints, 8 November 2021. <https://doi.org/10.31219/osf.io/54ubs>.
- Haribna oktase. “perilaku masyarakat dalam pengelolaan modal pinajamn pnm mekaar nagari simpang tonang selatan,” 2019.
- Hukum islam. “Sistem Pinjaman sabariah,” 1 November 2014
- kantor Camat Jelutung Kota jambi, 2023.*
- Kantor PNM Mekaar kecamatan Jelutung Kota jambi, 2023*
- Keiles Weya, William A. Areros, dan Tinneke M. Tumbel. “Analisis Perilaku Usaha Mikro Kecil (UMK) di Kabupaten Tolikara Propinsi Papua” .
- Madani, PNM | PT Permodalan Nasional. “PNM Mekaar & PNM Mekaar Syariah.” Diakses 5 April 2023. <https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar>.
- Nunung Nurhayati. “Pengaruh Aset Terhadap Sisa Hasil Usaha Melalui Modal Pinjaman” 4 (Februari 2019): .
- Nurida Safriyani. “Efektifitas pemberian pinjaman modal usaha dalam rangka pemberdayaan perempuan (studi kasus di koperasi wanitamayangsari 38b banjarrejo),” 2020.
- PNM | PT Permodalan Nasional Madani.” Diakses 5 April 2023. <https://www.pnm.co.id/>.
- riska oktarila. “peran pt. permodalan nasional madani mekaar dalam mengembangkan kapasitas usaha kecil di desa terara,” 2020.
- Windi Arifatul jannah. “Analisis Program pengembangan kapasitas usaha (PKU) permodalan nasional madani mekaar cabang kalipucang,” 2022.
- Zakiyah, dan Bintang Wirawan. “Pemahaman Nilai-Nilai Syariah Terhadap Perilaku Berdagang (studi Pada Pedagang Di Pasar Bambu Kuning Bandar Lampung” 01 (4 November 2018).

Wawancara

- Ariyani. "Wawancara Anggota Nasabah PNM Mekaar, Direct," 8 Januari 2023.
Indah, Wawancara salah satu petugas PNM Mekaar, 2022.
- Leni. "Wawancara Anggota Nasabah PNM Mekaar, Direct," 8 Januari 2023.
- Lilis Dahlia. "Wawancara Account Officer PNM Mekaar," Mei 2023.
- Mala. "Wawancara anggota Nasabah PNM Mekaar, Direct," 8 Januari 2023.
- Masriyani. *Wawancara salah seorang nasabah kecamatan jelutung, 2022.*
- Nanda. *Wawancara Anggota Nasabah, 8 Januari 2023.*
- Oktinar Nauli. "Wawancara Account Officer PNM Mekaar," Mei 2023.
- Sakilah. "Wawancara anggota Nasabah PNM Mekaar, Direct," 8 Januari 2023.
- Santi. "Wawancara anggota Nasabah PNM Mekaar, Direct," 8 Januari 2023.
- Saprida. *Wawancara Ketua Kelompok Nasabah Mekaar Kec. Jelutung 41, 2022.*
- Srik. "Wawancara anggota Nasabah PNM Mekaar, Direct," 8 Januari 2023.
- Vivi. *Wawancara anggota Nasabah Mekaar 42 kec. Jelutung, november 2022.*
- Wawancara Petugas PNM Mekaar. 4 November 2022, pukul 12 : 30 WIB, 2022*
- Wulan Sari. "Wawancara Kepala Cabang PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi, Direct," Mei 2023.
- Wulan Sari. "Wawancara Kepala Cabang PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi, Direct," Mei 2023.
- Wulan Sari. "Wawancara Kepala Cabang PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi, Direct," Mei 2023.
- Wulan Sari. "Wawancara Kepala Cabang PNM Mekaar Kecamatan Jelutung Kota Jambi, Direct," Mei 2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi

2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

RANCANGAN DAFTAR WAWANCARA OBSERVASI

A. Perilaku Nasabah

No	Indikator	Pertanyaan
1.	Produksi	a) Untuk apa ibu meminjam modal ini? b) Apa saja jenis usaha yang ibu produksi? c) Dimana saja ibu memasarkan produk ini?
2.	Konsumsi	a) Apakah pendapatan dari hasil usaha ibu dapat memenuhi konsumsi sehari-hari? b) Apa alasan ibu menggunakan hasil usaha ini?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sultha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sultha Jambi

RANCANGAN DAFTAR WAWANCARA

Nama :

Jenis Kelamin :

Umur :

a) Kepala Cabang (KC)

1. Apa saja pelatihan dan program yang masih berjalan di PNM mekaar ini?
2. Berapa lama pelatihan untuk nasabah baru?
3. Berapa kali PKU dilaksanakan?
4. Seperti apa pendampingan yang diadakan dalam program PKU?
5. Siapa yang memantau atau mendampingi pada saat program PKU?
6. Apa peran dari PNM Mekaar ini?
7. Apa saja syarat meminjam di PNM Mekaar ini?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

RANCANGAN DAFTAR WAWANCARA

Nama :

Jenis Kelamin :

Umur :

b) Account Officer (AO)

1. Bagaimana sistem Peminjaman di PNM Mekaar ini?
2. Berapa jumlah pinjaman awalyang diberikan kepada nasabah?
3. Berapa kali dalam membayar angsuran?
4. Bagaimana perilaku nasabah dalam membayar angsuran?
5. Apakah modal yang diberikan digunakan nasabah sesuai program?
6. Apakah semua nasabah diperlakukan secara adil dalam proses peminjaman di PNM Mekaar ini?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

RANCANGAN DAFTAR WAWANCARA

Nama :

Jenis Kelamin :

Umur :

c) Nasabah

1. Apa alasan ibu meminjam modal ini?
2. Apa bentuk pelatihan dan pembinaan yang diberikan pihak PNM Mekaar?
3. Apakah ibu terbantu dengan adanya peran dari program PNM Mekaar ini?
4. Apa saja jenis usaha yang ibu produksi?
5. Apakah pendapatan usaha ibu meningkat?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

DOKUMENTASI WAWANCARA

Wawancara dengan ibu-ibu para nasabah dan pelaku usaha PNM Mekaar



@ Hak cipta milk UIN Sutha Jambi

State Islamic University of Suthan Thaha Saifuddin Jambi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

@ Hak cipta milk UIN Sultha Jambi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sultha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sultha Jambi



State Islamic University of Sulthan Thaha Saifuddin Jambi





@ Hak cipta milik UIN Suftha Jambi



State Islamic University of Sufthan Thaha Saifuddin Jambi



Dokumentasi Wawancara Bersama Kepala Cabang PNM Mekaar Jelutung



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:
1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sultha Jambi
 2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sultha Jambi

Dokumentasi Bersama FAO PNM Mekaar Jelutung

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suha Jambi



Dokumentasi Bersama AO PNM Mekaar Jelutung



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sunthha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sunthha Jambi

Kantor dan Social Media PNM Mekaar Jelutung



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suntha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suntha Jambi

← **pnmjambi** 🔔 ⋮

 **263** Postingan **1.281** Pengikut **22** Mengikuti

PNM CABANG JAMBI
"Perusahaan pembiayaan dan pembinaan pelaku usaha ultra mikro, mikro dan kecil yang berada di Cabang Jambi"

 Diikuti oleh **pnm.pku, rizqydinna.s, dan 1 lainnya**

Mengikuti ▾ Kirim Pesan +0

 Kajian Jum'at

📖 📺 📷

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

RIWAYAT HIDUP



1. Identitas Diri

Nama : Melisa Rosalinda
Nim : 501190146
Tempat, Tanggal Lahir : Jambi, 31 Januari 2000
Alamat : Jln. Sumatera Kecamatan Jelutung
No hp : 089676845583
Email : Melisarosalinda98@gmail.com
Nama ayah : Syamsurinal
Ibuk : Niar Daniati

2. Latar belakang Pendidikan

1. SDN 138 / IV Kota Jambi	Tahun 2006-2012
2. SMP PGRI 4 Kota Jambi	Tahun 2012-2015
3. SMAN 8 Kota Jambi	Tahun 2015-2018
4. UIN STS Jambi	Tahun 2019-2023

3. pengalaman organisasi

1. Palang Merah Remaja	Tahun 2012-2015
2. Ikatan Mahasiswa Kota Jambi	Tahun 2021-Sekarang

Moto Hidup:

“Orang yang cerdas adalah dia yang memanfaatkan kekurangan menjadi kelebihan”