

**ANALISIS KONTRIBUSI PERMODALAN NASIONAL MADANI
MEKAAR SYARIAH DALAM MENINGKATKAN KEHIDUPAN
SOSIAL EKONOMI PEREMPUAN DI KECAMATAN
PEUREULAK KOTA**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)**

Oleh:

**YUNI RISMA
NIM 4032017032**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
LANGSA
2022**

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

**ANALISIS KONTRIBUSI PERMODALAN NASIONAL MADANI MEKAAR
SYARIAH DALAM MENINGKATKAN KEHIDUPAN SOSIAL EKONOMI
PEREMPUAN DI KECAMATAN PEUREULAK KOTA**

Diajukan oleh :

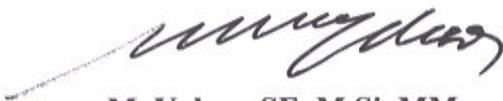
Yuni Risma
NIM : 4032017032

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE)
Pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah

Langsa, 11 November 2022

Pembimbing I

Pembimbing II



M. Yahya, SE, M.Si, MM
NIP. 19651231 199905 1 001



Munadiati, M.Sh
NIP. 19880517 202012 2 011

Mengetahui:

Ketua Jurusan Manajemen Keuangan Syariah



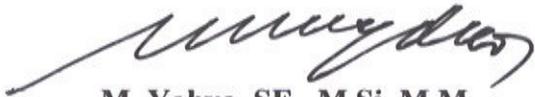
M. Yahya, SE, M.Si, MM
NIP. 19651231 199905 1 001

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul “ANALISIS KONTRIBUSI PERMODALAN NASIONAL MADANI MEKAAR SYARIAH DALAM MENINGKATKAN KEHIDUPAN SOSIAL EKONOMI PEREMPUAN DI KECAMATAN PEUREULAK KOTA)” Atas Nama Yuni Risma, Nim 4032017032, Program Studi Manajemen Keuangan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa pada tanggal 25 Januari 2023. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Langsa, 25 Januari 2023
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi
Program Studi Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Langsa

Penguji I



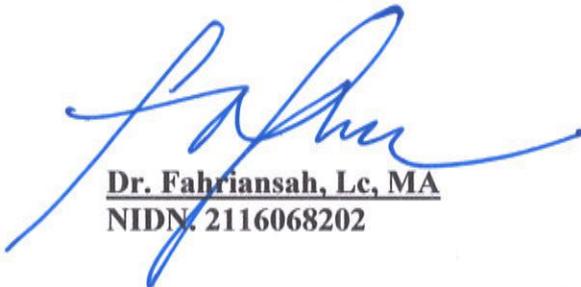
M. Yahya, SE., M.Si, M.M
NIP. 19651231 199905 1 001

Penguji II



Munadiati, M.Sh
NIP. 19880517 202012 2 011

Penguji III



Dr. Fahriansah, Lc, MA
NIDN. 2116068202

Penguji IV



Agustinar, S.H. I, M.E.I
NIDN. 2025088903

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Langsa



Prof. Dr. Iskandar Budiman, M.CL
NIP. 19650616 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yuni Risma
Nim : 4032017032
Tempat/tgl. Lahir : Langsa, 25 Oktober 1999
Pekerjaan : Mahasiswi
Alamat : Dusun Kesehatan, Desa Lhok Dalam, Kec.Peureulak
Kab. Aceh Timur.

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul **“ANALISIS KONTRIBUSI PERMODALAN NASIONAL MADANI MEKAAR SYARIAH DALAM MENINGKATKAN KEHIDUPAN SOSIAL EKONOMI PEREMPUAN DI KECAMATAN PEUREULAK KOTA”** benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Langsa, 11 November 2022

Yang membuat pernyataan



Yuni Risma

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman dari kamu sekalian dan orang-orang yang berilmu beberapa derajat”

(QS Al Mujadalah : 11)

“Dan bahwasanya seorang manusia tidak memperoleh selain apa yang telah diusahakannya”

(QS Al Najm : 39)

“Janganlah salah seorang diantara kalian mengambil barang saudaranya, tidak dengan main-main tidak pula sungguhan, barang siapa mengambil tongkat saudaranya hendaklah ia mengembalikannya”

(HR Abu Daud)

Puji dan syukur atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan, pemahaman serta kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini.

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja PNM Mekaar syariah dan pengaruh program PNM Mekaar Syariah terhadap peningkatan kehidupan sosial ekonomi perempuan di Kecamatan Peureulak Kota. Metode yang digunakan yaitu pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi. Informan dalam penelitian ini adalah Pihak yang berwenang di PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak Kota dan Perempuan yang meminjam pada PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak Kota dan bertempat tinggal di Kecamatan Peureulak Kota. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PNM Mekaar syariah dalam kinerjanya untuk meningkatkan kehidupan sosial ekonomi perempuan di Kecamatan Peureulak Kota telah berlangsung dengan baik. PNM Mekaar syariah ini sangat membantu para kaum perempuan untuk mewujudkan keinginan mereka untuk dapat menghasilkan pendapatan di dalam perekonomian demi peningkatan sosial ekonomi di tengah masyarakat serta Program PNM Mekaar Syariah telah memberikan pengaruh yang cukup baik terhadap peningkatan kehidupan sosial ekonomi perempuan di Kecamatan Peureulak Kota. Hal tersebut terlihat dari peningkatan pendapatan, peningkatan kualitas konsumsi dan peningkatan dalam pendidikan yang berkaitan dengan penambahan ilmu pengetahuan sepuratan dunia usaha dan manajemen keuangan yang baik.

Kata Kunci: Perempuan, PNM Mekaar Syariah, Sosial Ekonomi

Abstract

This study aims to determine the performance of PNM Mekaar Syariah and the influence of the PNM Mekaar Syariah program on improving the socio-economic life of women in Peureulak Kota District. The method used is a qualitative approach. Data collection techniques using observation, interviews and documentation. The informants in this study were the authorized party at PNM Mekaar Syariah in Peureulak Kota District and women who borrowed from PNM Mekaar Syariah in Peureulak Kota District and resided in Peureulak Kota District. The results showed that PNM Mekaar syariah in its performance to improve the socio-economic life of women in Peureulak Kota District had been going well. PNM Mekaar Syariah is very helpful for women to realize their desire to be able to generate income in the economy for socio-economic improvement in the community and the PNM Mekaar Syariah Program has had a fairly good influence on improving the socio-economic life of women in Peureulak Kota District. This can be seen from an increase in income, an increase in the quality of consumption and an increase in education related to the addition of knowledge throughout the business world and good financial management.

Keywords: PNM Mekaar Syariah, Socio-Economic, Women

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullah wabarakatuh

Puji dan syukur yang tak terhingga saya sebagai penyusun panjatkan atas berkah dari Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini. Salawat dan salam tidak lupa penyusun ucapkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW yang telah memperjuangkan kehidupan umatnya sehingga umatnya saat ini dapat merasakan indahnya Islam sebagai agama untuk membawa kebahagiaan dunia dan akhirat. Sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada program studi Manajemen Keuangan Syariah Institut Agama Islam Negeri Langsa, maka dengan itu penulis menulis skripsi yang berjudul **“Analisis Kontribusi Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak Kota”**.

Upaya penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik moral maupun materil. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Basri Ibrahim, MA selaku rektor Institut Agama Islam Negeri Langsa.
2. Bapak Prof. Dr. Iskandar, MCL selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Langsa.
3. Bapak M. Yahya, SE., M.Si, M.M, selaku Ketua Jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Langsa Sekaligus Dosen Pembimbing I yang telah dengan tulus membantu dan membimbing penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
4. Ibu Munadiati, M.Sh sebagai Pembimbing II yang telah dengan tulus membantu dan membimbing penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Seluruh Dosen dan Staf IAIN Langsa.

6. Terkhusus untuk kedua orang tua, yang telah berjuang untuk membesarkan dan mendidik saya, serta mendo'akan saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman seperjuangan dan seangkatan Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa yang ikut membantu dan memberikan dukungan serta masukan demi selesainya skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga bantuan dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan ganjaran yang terbaik dari Allah SWT. Selain itu, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik yang membangun serta saran-saran yang bermanfaat sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi khasanah ilmu ekonomi islam untuk kita yang membaca.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Langsa, 11 November 2022

Yuni Risma
4032017032

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasinya.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣ	Ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syim	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	D	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal.

Vokal bahasa Arab adalah seperti vokal dalam bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—	Fathah	A	A
—	Kasrah	I	L
'	Dammah	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antarharkat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
ي' —	Fathah dan ya	Ai	a dan i
و —	Fathah dan waw	Au	a dan u

c. Maddah

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

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ل	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ي —	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و ---	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

d. Ta marbutah.

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua:

- 1) ta marbutahhidup

Ta marbutah yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah /t/.

- 2) ta marbutahmati

Ta marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

- 3) Kalau pada kata yang terakhir dengan ta marbūtah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata ituterpisah, maka ta marbūtah itu di transliterasikan dengan ha (h).

e. Syaddah (Tasydid)

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

f. Kata Sandang.

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: ال , namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dan kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

- 1) Kata sandang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

- 2) Kata sandang diikuti oleh huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu..

Contoh:

- Ar-rajulu : الرجل
- As-sayyidatu: السيدة
- Al-qalamu : القلم

g. Hamzah

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

Contoh :

- Ta'khuzuna : تاخذن
- An-nau' : النوء
- Syai'un : شئ

h. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il (kata kerja), isim (kata benda) maupun harf, ditulisterpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya:

Contoh :

- Wainnallāhalahuakhairar-rāziqīn : وان الله اهو خير الر ازقين
- Wainnallāhalahuakhairurrāziqīn : وان الله اهو خير الر ازقين
- Faaufū al-kailawa al-mīzāna : فاوفو الكيل والميزان
- Faaufū al-kailawal-mīzāna : فاوفو الكيل والميزان
- Ibrāhīm al-Khalīl : ابراهيم الخليل
- Ibrāhīm al-Khalīl : ابراهيم الخليل
- Bismillāhimajrehāwamursāhā : بسم الله مجر اها ومر سها
- Walillāhi 'alan-nāsihijju al-baiti : والله على الناس حخ البيت

i. Huruf Kapital

Meskipun dalam system tulisan Arab huruf capital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf capital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya: Huruf capital digunakan untuk menuliskan huruf oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf capital tetap huruf awal nama diri sendiri, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- Wamā Muhammadunillārasūl
- Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubin

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

Contoh:

- Nasrunminallāhiwafathunqarib
- Lillāhi al-amrujami'an

j. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman tranliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman tranliterasi ini perlu disertai dengan ilmu tajwid.

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL
PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
TRANSLITERASI	ix
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	5
1.3 Batasan Masalah	6
1.4 Rumusan Masalah.....	6
1.5 Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.6 Penjelasan Istilah	8
1.7 Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1 Pengertian Kontribusi.....	10
2.2 Peningkatan Sosial Ekonomi	10
2.2.1 Pengertian Peningkatan Sosial Ekonomi	10
2.2.2 Tujuan Sosial Ekonomi.....	13
2.2.3 Status Sosial Ekonomi	14
2.2.4 Posisi Sosial Ekonomi.....	15
2.2.5 Indikator Peningkatan Sosial Ekonomi.....	17
2.3 Perempuan Dalam Perekonomian.....	17
2.3.1 Peran Perempuan Dalam Perekonomian Nasional	17
2.3.2 Peran Perempuan Dalam Ekonomi Keluarga	20
2.3.3 Pandangan Islam Terhadap Perempuan Dalam Aktivitas Perekonomian	21
2.3.4 Permasalahan Produktifitas Perempuan Dalam Perekonomian	24
2.4 Penelitian Terdahulu	26
2.5 Kerangka Teoretis.....	31
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Pendekatan Penelitian	32
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	32
3.3 Subjek Penelitian	33
3.4 Sumber Data Penelitian.....	34

3.5 Instrumen Pengumpulan Data.....	35
3.6 Metode Keabsahan Data	36
3.7 Analisis Data	38
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	40
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	40
4.1.1 Sejarah PT Permodalan Nasional Madani.....	40
4.1.2 Visi dan Misi PT Permodalan Nasional Madani	41
4.1.3 Struktur Organisasi PT Permodalan Nasional Madani	42
4.2 Kinerja PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak Kota	42
4.3 Pengaruh Program PNM Mekaar Syariah Terhadap Peningkatan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak Kota.....	53
4.3.1 Pendapatan	57
4.3.2 Konsumsi.....	63
4.3.3 Pendidikan.....	66
BAB V PENUTUP.....	74
5.1 Kesimpulan	74
5.2 Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	76
DAFTAR LAMPIRAN	79

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	26
-----------	----------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Teori.....	31
Gambar 4.1	Struktur Organisasi PT Permodalan Nasional Madani	42

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Bekerja merupakan bentuk tindakan yang nyata bagi manusia untuk meraih kesejahteraan, dimana dengan bekerja maka akan mendapatkan materi untuk memenuhi kebutuhan hidupnya. Oleh karena itu, konteks bekerja tidak hanya menganjurkan berdasarkan jenis kelamin, sehingga bagi kaum laki-laki dan perempuan memiliki kesempatan yang sama untuk dapat bekerja dan mencapai suatu kesejahteraan hidupnya secara bersama-sama.¹

Selama 30 tahun terakhir, dunia mengakui bahwa peran perempuan sangat penting dalam perekonomian, hal ini dikarenakan perempuan adalah kelompok yang mewakili hampir separuh jumlah penduduk di dunia. Namun, meskipun perempuan telah diakui keberadaannya dalam perekonomian, subordinasi gender masih berlaku pada berbagai aspek kehidupan termasuk dalam aspek sosial ekonomi. Hal inilah yang menyebabkan perempuan masih terabaikan dan tertinggal peran serta kontribusinya di dalam keluarga, bangsa dan Negara.²

Di bidang pendidikan, capaian pembangunan telah menunjukkan kesetaraan, terutama pada pendidikan yang ditamatkan perempuan di tingkat dasar dan menengah. Hal ini terlihat pada kepemilikan ijazah tertinggi, angka partisipasi kasar dan angka partisipasi murni antara perempuan dan laki-laki yang sudah setara. Meskipun secara nasional sudah menunjukkan hasil yang diharapkan,

¹ Rohimi, *Perempuan dan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat*, (Jakarta: Guepedia, 2020), h. 14.

² Kepi Sukei dkk, *Sosiologi Gender*, (Malang: UB Press, 2021), h. 44.

namun kesenjangan antara laki-laki dan perempuan masih menjadi persoalan pembangunan dalam bidang pendidikan di Indonesia.³

Selain itu, seorang perempuan memiliki kerentanan terhadap kemiskinan. Hal ini didukung oleh Data Susenas (Survei Sosial Ekonomi Nasional) yang dilaksanakan pada tahun 2013 dimana perempuan memiliki kerentanan menjadi miskin lebih besar dibandingkan dengan laki-laki. Sekitar 15% perempuan merupakan kelompok miskin sedangkan sekitar 10% laki-laki yang termasuk dalam kelompok miskin.⁴

Di banyak Negara berkembang, rendahnya pendapatan perempuan merupakan akibat dari bias sosial (yang berujung pada diskriminasi sosial-ekonomi) yang dihadapi perempuan dalam memasuki pekerjaan-pekerjaan di sektor formal sehingga akan memperdalam siklus kemiskinan. Mereka akan terpaksa memasuki sektor-sektor informal atau sektor dengan tanpa regulasi jaminan sosial yang biasanya adalah pekerjaan dengan upah yang rendah serta risiko PHK (Pemutusan Hubungan Kerja) yang tinggi.⁵

Ketimpangan upah boleh dikatakan alasan utama yang menyebabkan perempuan-perempuan di Negara berkembang berisiko jatuh miskin. Rendahnya upah mencegah perempuan untuk memperoleh sumber daya dan mengubah sumber daya keuangan mereka ke dalam status sosial-ekonomi. Pendapatan yang lebih tinggi tidak hanya memungkinkan seseorang memperoleh akses lebih besar

³ Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak, *Pembangunan Manusia Berbasis Gender 2020*, (Jakarta: Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak, 2020), h. 3.

⁴ Keppi Sukesi, *Gender dan Kemiskinan di Indonesia*, (Malang: UB Press, 2015), h. 53.

⁵ Oekan S. Abdoellah dan Dede Mulyanto, *Isu-Isu Pembangunan: Pengantar Teoritis*, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2019), h. 171.

ke keterampilan-keterampilan yang dibutuhkan pasar kerja dan keterampilan kerja yang lebih baik akan meningkatkan pendapatannya juga. Karena perempuan mendapatkan pendapatan yang lebih rendah dibandingkan laki-laki, sehingga perekonomian seorang perempuan akan terus merosot.⁶

Perempuan juga bisa berperan dalam perekonomian keluarga maupun perekonomian nasional, meskipun perempuan memiliki peran ganda yaitu sebagai ibu rumah tangga tapi juga bisa menjadi membantu perekonomian keluarga, bahkan mungkin juga sebagai tulang punggung ekonomi keluarga. Peran perempuan saat ini terbukti mampu dipersamakan dengan laki-laki dalam perekonomian. Tidak hanya pada tingkat keluarga, namun juga pada tingkat nasional maupun global. Tidak sedikit perempuan yang mengelola usaha sendiri. Dengan semangat, kreativitas, inovasi dan kemampuannya, maka perempuan bisa menjadi seorang wirausaha yang tangguh dalam berbisnis.⁷

Kesuksesan perempuan dalam meningkatkan sosial ekonominya terlihat pada kegiatan wirausaha yang dilakukan oleh perempuan yang telah memberikan kontribusi terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) Indonesia sebesar 9,17% dengan 14 juta usaha dikelola oleh perempuan. Namun kontribusi tersebut dianggap belum cukup optimal dikarenakan perempuan di Indonesia masih mengalami kendala dalam mengakses modal atau *funding* sehingga banyak perempuan yang ingin terjun ke dunia bisnis namun gagal.⁸

⁶ Oekan S. Abdoellah dan Dede Mulyanto, *Isu-Isu Pembangunan: Pengantar Teoritis*, ...h. 171.

⁷ Riskin Hidayat dkk, *Investasi Berbasis Teknologi Informasi dan Kinerja UMKM.*, (Jawa Tengah: NEM, 2022), h. 28.

⁸ Sujharyati, Siti Hidayati dan Tati Handayani, *Aspek Kewirausahaan Wanita Dalam Pengembangan UMKM Kota Depok*, (Yogyakarta: Deepublish, 2020), h. 4.

Untuk membantu perempuan dalam mengakses modal untuk membuka dan mengembangkan usaha, maka pemerintah membentuk sebuah lembaga Badan Usaha Milik Negara (BUMN) pada sektor keuangan yaitu PT Permodalan Nasional Madani (Persero) atau yang disingkat dengan PNM. Pada lembaga keuangan tersebut terdapat program PNM Mekaar Syariah yaitu layanan pinjaman modal khusus untuk perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro yang dilaksanakan berdasarkan prinsip-prinsip Islam.⁹

PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah tersebar di seluruh wilayah Indonesia. Salah satunya yaitu PNM Mekaar Syariah yang terdapat di Kecamatan Peureulak, Kabupaten Aceh Timur Provinsi Aceh. Dengan adanya PNM Mekaar Syariah ini maka diharapkan perempuan pra sejahtera pelaku usaha ultra mikro di Kecamatan Peureulak dapat meningkatkan pengelolaan keuangan dalam mewujudkan cita-cita dan kesejahteraan keluarga, dapat dengan mudah untuk mendapatkan modal usaha tanpa agunan serta peningkatan kompetensi kewirausahaan dan pengembangan bisnis bagi para kaum perempuan.¹⁰

Namun, berdasarkan hasil wawancara awal yang dilakukan kepada perempuan yang meminjam modal usaha dari PNM Mekaar Syariah di Kecamatan Peureulak, dapat disimpulkan bahwa pemberian modal usaha oleh PNM Mekaar Syariah kepada perempuan di Kecamatan Peureulak yang bertujuan untuk meningkatkan sosial ekonomi para kaum perempuan belum sepenuhnya terwujud. Hal ini dikarenakan masih terdapat perempuan yang telah menerima modal dari

⁹ Permodalan Nasional Madani, *PNM Mekaar dan PNM Mekaar Syariah*, pnm.co.id, Diakses Pada Tanggal 27 Agustus 2022.

¹⁰ *Ibid.*

PNM Mekaar Syariah untuk kepentingan usaha namun belum berkembang dan belum bisa meningkatkan sosial ekonominya di dalam masyarakat. Ketidaktepatan penggunaan dana menjadi penyebab utama hal tersebut. Modal usaha yang seharusnya digunakan untuk kepentingan produktif namun digunakan untuk kepentingan konsumtif, sehingga usaha tidak berkembang dan dana yang telah diberikan habis tidak sesuai dengan tujuan pemberian dana. Modal usaha yang diberikan banyak digunakan oleh masyarakat desa untuk membeli kebutuhan sehari-hari dan alat-alat rumah tangga.¹¹

Berdasarkan permasalahan di atas, maka peneliti tertarik untuk meneliti penelitian yang berkaitan dengan judul **“Analisis Kontribusi Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak Kota”**.

1.2 Identifikasi Masalah

Permasalahan penelitian yang penulis ajukan ini dapat diidentifikasi permasalahannya sebagai berikut:

1. Program PNM Mekaar Syariah bertujuan untuk membantu perempuan dalam mengakses modal untuk mengembangkan usaha sehingga bisa meningkatkan kesejahteraan mereka.
2. Berdasarkan wawancara awal dengan perempuan yang meminjam modal dari PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak, didapati bahwa modal usaha

¹¹ Hasil Wawancara Awal Dengan 3 Masyarakat Kecamatan Peureulak Penerima Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah, Yang Dilaksanakan Pada Tanggal 26 Agustus 2022.

yang seharusnya digunakan untuk kepentingan produktif namun digunakan untuk kepentingan konsumtif.

3. Menurut dugaan awal penulis, perempuan yang telah menerima modal dari PNM Mekaar Syariah belum berkembang usahanya dan belum bisa meningkatkan sosial ekonominya di dalam masyarakat.

1.3 Batasan Penelitian

Untuk menjelaskan ruang lingkup masalah yang akan diteliti dengan tujuan agar masalah yang diteliti tersebut tidak terlalu luas dan keseluruhan kegiatan penelitian menjadi lebih terpusat, maka peneliti memberikan pembatasan masalah berupa:

1. Kontribusi PNM Mekaar syariah terhadap peningkatan sosial ekonomi perempuan difokuskan pada pendapatan, pendidikan dan konsumsi.
2. Sasaran dalam penelitian ini adalah perempuan penerima PNM Mekaar Syariah yang bertempat tinggal di Kecamatan Peureulak.

1.4 Rumusan Masalah

Dari latar belakang permasalahan yang diuraikan diatas, rumusan masalah yang hendak dikaji dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana kinerja PNM Mekaar syariah dalam meningkatkan kehidupan sosial ekonomi perempuan di Kecamatan Peureulak?
2. Bagaimana pengaruh program PNM Mekaar Syariah terhadap peningkatan kehidupan sosial ekonomi perempuan di Kecamatan Peureulak?

1.5 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang masalah dan rumusan masalah yang ada, maka tujuan penelitian yang akan dicapai sebagai berikut :

- a. Untuk mengetahui kinerja PNM Mekaar syariah dalam meningkatkan kehidupan sosial ekonomi perempuan di Kecamatan Peureulak.
- b. Untuk mengetahui pengaruh program PNM Mekaar Syariah terhadap peningkatan kehidupan sosial ekonomi perempuan di Kecamatan Peureulak.

2. Manfaat Penelitian

Dari pemaparan latar belakang, rumusan masalah dan tujuan penelitian diatas, peneliti berharap dengan adanya penelitian ini mampu memberi kontribusi sebagai berikut:

- a. Manfaat teoritis dan akademis, diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan acuan serta dapat digunakan untuk menambah wawasan, pengetahuan, dan pemahaman mengenai judul yang diteliti.
- b. Manfaat praktis, diharapkan untuk memberikan manfaat dan pengetahuan yang lebih luas terhadap judul penelitian yang telah diteliti khususnya pada PNM Mekaar Syariah di Kecamatan Peureulak terhadap peningkatan kehidupan sosial ekonomi perempuan di Kecamatan Peureulak.

1.6 Penjelasan Istilah

Adapun istilah yang dimaksud dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Kontribusi merupakan daya dukung atau sumbangsih yang diserahkan oleh sesuatu hal, yang memberi peran atas tercapainya sesuatu yang lebih baik.¹²
2. Peningkatan merupakan upaya untuk menambah derajat, tingkat, dan kualitas maupun kuantitas.¹³
3. Sosial ekonomi merupakan posisi seseorang dalam masyarakat berkaitan dengan orang lain dalam arti lingkungan pergaulan, prestasinya dan hak-hak serta kewajibannya dalam hubungan dengan sumber daya.¹⁴
4. Permodalan Nasional Madani (PNM) merupakan sebuah lembaga Badan Usaha Milik Negara (BUMN) pada sektor keuangan yang memberikan layanan pinjaman modal kepada masyarakat.¹⁵

1.7 Sistematika Pembahasan

Adapun sistematika pembahasan penelitian yang dibuat oleh penulis adalah sebagai berikut :

Bab 1 berisi tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, penjelasan istilah dan sistematika penelitian.

¹² Anneh Ahira, *Terminologi Kosa Kata*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2015), h. 77.

¹³ Markhamah dkk, *Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat Berbasis Lokal*, (Jawa Tengah, Muhammadiyah University Press, 2021), h. 5.

¹⁴ Khairul Rizal, *Faktor Sosial Ekonomi Terhadap Pendapatan*, (Malang: Literasi Nusantara, 2021), h. 8.

¹⁵ Permodalan Nasional Madani, *PNM Mekaar dan PNM Mekaar Syariah*, pnm.co.id, Diakses Pada Tanggal 27 Agustus 2022.

Bab 2 memuat tentang tinjauan pustaka, penelitian terdahulu dan kerangka teoritis.

Bab 3 memuat tentang pendekatan penelitian, lokasi dan waktu penelitian, subjek penelitian, sumber data penelitian, instrumen pengumpulan data, metode keabsahan data, dan teknik analisis data.

Bab 4 berisi tentang deskripsi lokasi penelitian dan membahas analisis data yang telah penulis dapatkan dari narasumber tentang kontribusi PNM Mekaar Syariah dalam meningkatkan kehidupan sosial ekonomi perempuan.

Bab 5 mencakup uraian yang berisi kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian serta saran-saran.

BAB II

LANDASAN TEORI

2.1 Pengertian Kontribusi

Kontribusi berasal dari bahasa Inggris yaitu *contribute, contribution* yang berarti keikutsertaan, keterlibatan, melibatkan diri maupun sumbangan. Kontribusi menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia merupakan sumbangan atau pemberian. Menurut kamus ekonomi, kontribusi merupakan suatu yang diberikan secara bersama-sama dan pihak lain untuk tujuan biaya atau kerugian tertentu bersama-sama. Kontribusi dapat berupa materi atau tindakan. Bersifat materi misalnya seorang individu memberikan pinjaman terhadap pihak lain demi kepentingan bersama. Kontribusi dalam pengertian sebagai tindakan merupakan perilaku yang dilakukan oleh individu yang kemudian memberikan dampak baik positif maupun negatif terhadap pihak lain.¹⁶

Berdasarkan pengertian diatas maka dapat disimpulkan bahwa kontribusi merupakan peranan atau sumbangsih yang diberikan oleh suatu lembaga/instansi/individu kepada pihak lain dalam mencapai sesuatu hal yang lebih baik.

2.2 Peningkatan Sosial Ekonomi

2.2.1 Pengertian Peningkatan Sosial Ekonomi

Peningkatan merupakan kemajuan dari seseorang dari yang tidak bisa menjadi bisa serta dari tidak tahu menjadi tahu. Peningkatan juga dapat diartikan

¹⁶ Teuku Zulkhairi, *Pengaruh Kitab Arab Melayu Dalam Kehidupan Masyarakat Aceh*, (Banda Aceh: Naskah Aceh Nusantara, 2020), h. 21.

sebagai penambahan keterampilan, kemampuan dan kemajuan untuk menjadi lebih baik. Dapat disimpulkan bahwa peningkatan merupakan cara, proses dan perbuatan untuk meningkatkan sesuatu atau usaha kegiatan untuk meningkatkan dan memajukan sesuatu ke suatu arah yang lebih baik lagi dari pada sebelumnya.¹⁷

Sosial menurut Lewis dalam Rahayu merupakan sesuatu yang dicapai, dihasilkan, dan ditetapkan dalam interaksi sehari-hari antar warga Negara dan pemerintahannya. Sosial menurut Keith Jacobs dalam Rahayu merupakan sesuatu yang dibangun dan terjadi dalam sebuah situs komunitas. Sedangkan sosial menurut Ruth Aylett dalam Rahayu merupakan sesuatu yang dipahami sebagai sebuah perbedaan namun tetap inheren dan terintegrasi. Sosial merupakan interaksi-interaksi manusia dalam kemasyarakatan, interaksi antar manusia, interaksi manusia dengan kelompok, serta interaksi manusia dengan organisasi untuk mengembangkan dirinya.¹⁸

Pengertian sosial berhubungan erat dengan manusia sebagai makhluk sosial (*homo socialis*), karena manusia dalam kehidupan sehari-hari tidak mungkin dapat hidup sendiri atau mencukupi kebutuhannya sendiri. Meskipun ia mempunyai kedudukan dan kekayaan, manusia selalu membutuhkan bantuan dari manusia lain. Setiap manusia cenderung berkomunikasi, berinteraksi dan

¹⁷ Carunia Mulya Firdausy, *Strategi Pengembangan Ekonomi Kreatif di Indonesia*, (Jakarta: Yayasan Pustaka Obor Indonesia, 2017), h. 16.

¹⁸ Ani Sri Rahayu, *ISBD Perspektif Baru Membangun Kesadaran Gobal Melalui Revolusi Mental*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2018), h. 50.

bersosialisasi dengan manusia lainnya. Bahkan sejak lahirpun, manusia telah disebut sebagai makhluk sosial.¹⁹

Ekonomi berasal dari kata Yunani, yaitu *oikos* (rumah tangga) dan *nomos* (mengatur). Sehingga ekonomi diartikan sebagai aturan rumah tangga yang bukan hanya rumah tangga suatu keluarga namun rumah tangga desa, kota bahkan suatu Negara.²⁰ Ekonomi juga diartikan sebagai usaha manusia atau semua hal-hal yang berkaitan atau berhubungan dengan kehidupan dalam rumah tangga baik rumah tangga keluarga, bangsa dan Negara.²¹

Sosial ekonomi merupakan segala sesuatu yang berkaitan dengan pemenuhan kebutuhan masyarakat antara lain sandang, pangan, perumahan, pendidikan, kesehatan dan lain-lain. Sosial ekonomi Merupakan pekerjaan, penghasilan dan pendidikan. Berdasarkan ini masyarakat tersebut dapat digolongkan ke dalam kedudukan sosial ekonomi rendah, sedang dan tinggi. Keadaan sosial ekonomi setiap orang itu berbeda-beda dan bertingkat, ada yang keadaan sosial ekonominya tinggi, sedang dan rendah. Sosial ekonomi menurut Abdulsyani dalam Rizal merupakan kedudukan atau posisi seseorang dalam kelompok manusia yang ditentukan oleh jenis aktifitas ekonomi, pendapatan, tingkat pendidikan, usia, jenis rumah tinggal dan kekayaan yang dimiliki. Sosial ekonomi menurut Soerjono Soekanto dalam Rizal merupakan posisi seseorang dalam masyarakat berkaitan dengan orang lain dalam arti lingkungan pergaulan,

¹⁹ Ani Sri Rahayu, *ISBD Perspektif Baru Membangun Kesadaran Gobal Melalui Revolusi Mental*, ...h. 51.

²⁰ Ika Yunia Fauzia dan Abdul Kadir Riyadi, *Prinsip Dasar Ekonomi Islam Perspektif Maqashid Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2014), h. 2.

²¹ Nur Laili dan Budiyono Pristyadi, *Teori Ekonomi*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013), h. 1.

prestasinya dan hak-hak serta kewajibannya dalam hubungan dengan sumber daya.²²

Sosial ekonomi menurut Mooley dalam Manullang merupakan berbagai kegiatan yang memiliki potensi untuk memberikan peluang bagi masyarakat lokal dan untuk terlibat dalam semua tahap proses kegiatan ekonomi lokal dan penciptaan pekerjaan, identifikasi kebutuhan dasar hingga operasionalisasi inisiatif dan juga mencakup inisiatif yang bertujuan untuk memuaskan kebutuhan sosial dan kebutuhan ekonomi masyarakat.²³

Berdasarkan pengertian diatas, maka dapat disimpulkan bahwa peningkatan sosial ekonomi merupakan suatu perubahan atau perbaikan kondisi masyarakat kearah yang lebih baik, dengan kata lain mengalami kemajuan dari pada sebelumnya. Peningkatan sosial ekonomi juga merupakan usaha atau cara yang dilakukan oleh masyarakat dalam mengatur perekonomian rumah tangga supaya menjadi jauh lebih baik dengan tujuan untuk dapat memenuhi kebutuhan hidup.

2.2.2 Tujuan Sosial Ekonomi

Konsep sosial ekonomi berkembang karena kebutuhan akan solusi baru untuk masalah (sosial, ekonomi atau lingkungan) dan untuk memenuhi kebutuhan yang telah diabaikan (tidak terpenuhi) oleh sektor swasta atau public. Sosial ekonomi memiliki peran unik dalam menciptakan masyarakat yang kuat,

²² Khairul Rizal, *Faktor Sosial Ekonomi Terhadap Pendapatan*, (Malang: Literasi Nusantara, 2021), h. 8.

²³ Roganda Manullang, *Tips Sukses Jadi Konsultan Manajemen Bisnis*, (Jakarta :Big Corp, 2020), h. 258.

berkelanjutan, sejahtera dan inklusif. Pelaku sosial ekonomi yang sukses jika dapat berperan dalam memenuhi tujuan sosial ekonomi, yaitu:²⁴

1. Berkontribusi pada penciptaan kekayaan yang inklusif secara sosial
2. Memungkinkan individu dan komunitas untuk memperbaharui lingkungan setempat
3. Mendemonstrasikan cara-cara untuk memberikan layanan public
4. Mengembangkan masyarakat yang inklusif dan kewarganegaraan aktif
5. Merangkul pesaing karena persaingan dapat menunjukkan produktivitas pasar keseluruhan yang lebih besar dalam mencapai tujuan sosial.

2.2.3 Status Sosial Ekonomi

Klasifikasi status sosial ekonomi menurut Coleman Cressey dalam Rifqa, yaitu:²⁵

1. Status sosial ekonomi atas

Status sosial ekonomi atas yaitu status atau kedudukan seseorang di masyarakat yang diperoleh berdasarkan penggolongan menurut harta kekayaan, dimana harta kekayaan yang dimiliki di atas rata-rata masyarakat pada umumnya dan dapat memenuhi kebutuhan hidupnya dengan baik.

2. Status sosial ekonomi bawah

Status sosial ekonomi bawah adalah kedudukan seseorang di dalam masyarakat yang diperoleh berdasarkan penggolongan menurut kekayaan, dimana harta kekayaan yang dimiliki termasuk kurang jika dibandingkan

²⁴ Roganda Manullang, *Tip Sukses Jadi Konsultan Manajemen Bisnis, ...*h. 252

²⁵ Aurellia Ainur Rifqa dkk, *Analisis Tingkatan Status Sosial Ekonomi Masyarakat*, (Jakarta: Pustaka Kaji, 2020), h. 74-75.

degan rata-rata masyarakat pada umumnya serta tidak mampu dalam memenuhi kebutuhan hidup sehari-hari.

Klasifikasi status sosial ekonomi menurut Noor dalam Rifqa, yaitu:²⁶

1. Kelas atas (*upper class*)

Kelas atas berasal dari golongan kaya raya seperti golongan konglomerat, kelompok eksekutif dan sebagainya.

2. Kelas menengah (*middle class*)

Kelas menengah biasa diidentikkan oleh kaum profesional dan para pemilik bisnis yang kecil.

3. Kelas bawah (*lower class*)

Kelas bawah adalah golongan yang memperoleh pendapatan atau penerimaan sebagai imbalan terhadap kerja mereka yang jumlahnya jauh lebih sedikit dibandingkan dengan kebutuhan pokoknya.

2.2.4 Posisi Sosial Ekonomi

Determinan struktural secara spesifik merujuk pada interaksi antara konteks sosial ekonomi dan mekanisme struktural yang menghasilkan stratifikasi sosial dan posisi sosial ekonomi individu. Mekanisme struktural mengatur peluang kesehatan dari kelompok sosial berdasarkan posisi pada hierarki kekuasaan, prestise, dan akses terhadap sumber daya (status ekonomi). Determinan struktural digunakan untuk menangkap hierarki kausal dari determinan sosial yang terlibat dalam menghasilkan ketidakadilan kesehatan. Mekanisme stratifikasi sosial dipengaruhi oleh institusi dan proses yang tertanam

²⁶ Aurellia Ainur Rifqa dkk, *Analisis Tingkatan Status Sosial Ekonomi Masyarakat,...*h. 75.

dalam konteks sosial ekonomi. Dalam setiap masyarakat, material dan sumber daya terdistribusi tidak merata. Ketimpangan ini digambarkan sebagai sistem stratifikasi sosial atau hierarki sosial. Orang mencapai posisi berbeda dalam hierarki sosial, terutama kelas sosial, status pekerjaan, tingkat pendidikan, dan tingkat penghasilan. Posisi dalam sistem stratifikasi sosial dimanifestasikan sebagai posisi sosial ekonomi (kelas sosial, strata sosial, dan status sosial).²⁷

Dua variabel utama yang digunakan untuk mengoperasionalkan posisi sosial ekonomi ialah stratifikasi sosial dan kelas sosial. Istilah stratifikasi digunakan untuk merujuk pada hierarki sosial, individu, atau kelompok dapat disusun peringkat dengan beberapa atribut seperti tingkat pendapatan atau tingkat pendidikan. Ukuran stratifikasi sosial merupakan prediktor penting terhadap pola kematian (mortalitas) dan kesakitan (morbiditas). Sementara itu, kelas sosial ditentukan oleh hubungan kepemilikan atau kendali atas sumber daya produktif seperti, fisik, tanah, keuangan, dan organisasi.²⁸

Dua gambaran utama dalam studi posisi sosial ekonomi ialah Karl Marx dan Max Weber. Menurut Marx, posisi sosial ekonomi sepenuhnya ditentukan oleh kelas sosial. Seorang individu ditentukan dalam hubungannya dengan produksi (pabrik dan tanah/lahan). Klasifikasi kelas sosial dikelompokkan menurut interaksi dari tiga bentuk eksploitasi, yaitu kepemilikan aset modal, kendali aset organisasi, dan kepemilikan keterampilan atau aset kredensial. Menurut Weber, perbedaan posisi sosial didasarkan pada tiga dimensi, yaitu kelas, status, dan partai (atau kekuasaan). Konteks (sosial ekonomi) secara

²⁷ Endang Sutisna Sulaeman, *Pendidikan dan Kesehatan: Teori dan Implementasi di Indonesia*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2022), h. 116

²⁸ *Ibid.*

langsung memengaruhi pola stratifikasi sosial dan kelas sosial. Konteks berpengaruh terhadap posisi sosial ekonomi melalui hierarki sosial sebagai struktur sosial dan hubungan kelas sosial dalam masyarakat, sesuai dengan distribusi kekuasaan (terkait dengan konteks politik), prestise (atau kehormatan dalam masyarakat), dan sumber daya. Domain utama adalah kelas/posisi sosial dalam struktur sosial yang terhubung dengan basis ekonomi dan akses pada sumber daya.²⁹

2.2.5 Indikator Peningkatan Sosial Ekonomi

Terdapat beberapa indikator peningkatan sosial ekonomi, yaitu:³⁰

1. Pendapatan yaitu penghasilan yang di dapat untuk dapat mengukur bagaimana tingkat kesejahteraan dan kemakmuran seseorang ataupun sekelompok orang didalam suatu masyarakat
2. Konsumsi atau pengeluaran yaitu pengeluaran untuk makanan (makanan dan minuman) dan bukan makanan (perumahan, sandang, dan lainnya)
3. Pendidikan yaitu terpenuhinya kebutuhan pendidikan dan akses yang merata.

2.3 Perempuan Dalam Perekonomian

2.3.1 Peran Perempuan Dalam Perekonomian Nasional

Keterlibatan perempuan dalam bidang ekonomi dapat dilihat dari contoh studi sejarah. sejak dibukanya industry perkebunan di Jawa tahun 1870-an yang menunjukkan adanya keterlibatan perempuan dalam sektor produksi tersebut. Meskipun keberadaannya tidak mudah karena adanya persaingan dengan laki-

²⁹ Endang Sutisna Sulaeman, *Pendidikan dan Kesehatan: Teori dan Implementasi di Indonesia*,...h. 117.

³⁰ Indah Budiati, dkk, *Indikator Kesejahteraan Rakyat*, (Jakarta: Badan Pusat Statistik Republik Indonesia, 2019), h. 250.

laki maupun sesama perempuan, keberadaan dan peranan mereka tetap dibutuhkan. Dikutip dari buku Kebijakan dan Strategi Peningkatan Produktifitas Ekonomi Perempuan (PPEP), yang diterbitkan Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak Republik Indonesia, yaitu:³¹

Peran perempuan dalam perekonomian nasional telah diarahkan, baik oleh UUD 1945, maupun GBHN Tahun 1999-2004. UUD 1945 hasil amandemen ke-empat 2002 menegaskan bahwa perekonomian nasional diselenggarakan berdasar atas demokrasi ekonomi dengan prinsip kebersamaan, efisiensi, berkeadilan, berkelanjutan, berwawasan lingkungan, kemandirian, serta dengan menjaga keseimbangan kemajuan dan kesatuan ekonomi nasional.

Sementara GBHN 1999-2004 menggariskan bahwa dengan kondisi urnum dan peranan perempuan dalam masyarakat masih bersifat subordinatif dan belum dianggap sebagai mitra sejajar dengan laki-laki, maka pembangunan ekonomi diarahkan untuk memperbaiki, membina dan mengembangkan seluruh potensi ekonomi nasional yang berkeadilan dengan prinsip persaingan sehat dan memperhatikan pertumbuhan ekonomi, nilai-nilai keadilan, kepentingan sosial kualitas hidup, pembangunan berwawasan lingkungan dan berkelanjutan sehingga terjamin kesempatan yang sama dalam berusaha dan bekerja, perlindungan hak-hak konsumen serta perlakuan yang adil bagi seluruh masyarakat.³²

Keikutsertaan perempuan terjun dalam bidang ekonomi khususnya dalam memenuhi ekonomi keluarga telah mengarah kepada persamaan peran dengan kaum laki-laki. Persamaan ini tidak lagi terbentur oleh belenggu sistem nilai sosiokultural, dimana masyarakat tidak lagi mengikuti pandangan tradisional yang menempatkan posisi perempuan pada sektor domestik saja. Peran perempuan

³¹ Andini Rizki Utami, *Mengapa Perempuan Harus Berpendidikan?*, (Jakarta: Guepedia, 2021), h. 124.

³² *Ibid*, h. 125

telah mengalami perkembangan tidak hanya identik dengan "sumur, dapur dan kasur" melainkan telah memasuki ranah publik juga. Keberadaan perempuan dalam bidang ekonomi dengan diberikannya kesempatan kerja, peluang usaha, kemandirian dan produktivitas mempunyai relevansi yang signifikan terhadap upaya emansipasi perempuan, bahwa perempuan yang bekerja telah memberi kontribusi besar pada sektor perekonomian keluarga.³³

Dalam rangkaian acara pertemuan tahunan Internasional Monetary Fund (IMF) dan World Bank pada Oktober 2018 dimana salah satu acaranya adalah seminar bertajuk *Empowering Women in the Workplace*, Menteri Keuangan Sri Mulyani Indrawati menjelaskan bahwa perempuan sangat berperan untuk mendorong pertumbuhan ekonomi di sebuah Negara. Karena itu peran perempuan dalam sebuah pekerjaan harus ditingkatkan. Ia menyebutkan bahwa, yang pertama harus dipahami dari sebuah Negara itu harus ditingkatkan partisipasi tenaga kerja perempuan, baik untuk perekonomian, untuk perempuan dan untuk keluarganya. Dalam meningkatkan produktivitas ekonomi perempuan langkah-langkah yang perlu dilakukan adalah:³⁴

1. Menciptakan dan memantapkan dukungan politis dan operasional dari semua pemangku kepentingan (*stakeholders*)

Menciptakan dukungan dari para stakeholders sangat dibutuhkan, hal ini dinyatakan dalam rumusan kebijakan, yang menempatkan program pemberdayaan ekonomi perempuan sebagai bagian integral dari pelaksanaan pembangunan pengetahuan, keterampilan, etos/semangat kerja, hingga pola

³³ Andini Rizki Utami, *Mengapa Perempuan Harus Berpendidikan?*, ...h. 125.

³⁴ *Ibid*, h. 126.

pikir dalam berusaha. Untuk itu proses pemberdayaan perempuan perlu diarahkan agar mengoptimalkan aspek-aspek kapasitas SDM tersebut secara positif. Pengembangan kapasitas SDM ini dapat diimplementasikan dengan kegiatan berupa pelatihan dan pendampingan.

2. Pemberdayaan dalam aktivitas ekonomi

Kemiskinan dalam berusaha sering kali dikaitkan dengan adanya keterbatasan kepemilikan faktor produksi seperti tanah, teknologi, dana serta akses pemenuhan terhadap berbagai sumber daya usaha. Dengan demikian pemberdayaan perempuan dalam aktivitas ekonomi harus diarahkan pada peningkatan kemampuan dalam melaksanakan kegiatan produksi dan distribusi.

2.3.2 Peran Perempuan Dalam Ekonomi Keluarga

Perempuan dan ekonomi keluarga sepertinya tidak dapat dipisahkan. Dalam menjalankan peran sebagai pengelola keuangan keluarga, perempuan berusaha menjaga keberlangsungan ekonomi keluarga. Saat ini banyak perempuan yang proaktif dalam meningkatkan kesejahteraan ekonomi dilingkungan keluarga dan masyarakat sekitar. Berbagai upaya dan usaha yang mengharuskan perempuan bekerja untuk menopang ekonomi keluarga telah dilakukan, mulai dari wirausaha, pekerja paruh waktu, buruh pabrik hingga tenaga profesional. Namun meski harus bekerja, perempuan tidak dapat meninggalkan kodrat dan peranannya

di ranah domestik yang begitu kompleks. Beberapa alasan yang mendorong perempuan bekerja antara lain:³⁵

1. Alasan ekonomi, dorongan untuk memenuhi kebutuhan ekonomi keluarga, mengingat kebutuhan hidup terus meningkat dan tidak dapat dipenuhi oleh penghasilan suami atau bahkan suami tidak memiliki penghasilan.
2. Alasan sosial, dorongan untuk memiliki status sosial yang tinggi dalam lingkungan sekitar, yang salah satu dapat dicapai dengan berkarir atau memiliki profesi tertentu.
3. Alasan budaya dan adat, adanya budaya di masyarakat dimana seorang suami tidak harus bekerja memenuhi kebutuhan hidup keluarga menuntut perempuan memiliki peran ganda, menjadi istri, ibu dan pengurus rumah tangga sekaligus menjadi perempuan bekerja mencari nafkah untuk kebutuhan rumah tangganya.
4. Alasan lainnya, seorang perempuan ada kalanya dituntut bekerja untuk menjaga kelangsungan suatu tujuan yang sebenarnya tidak diinginkan sama sekali. Hal ini secara tidak langsung merupakan suatu paksaan bagi perempuan untuk bekerja

2.3.3 Pandangan Islam Terhadap Perempuan Dalam Aktifitas Perekonomian

Dalam Islam, tidak ada larangan bagi perempuan untuk turut serta dalam aktifitas perekonomian dengan tujuan untuk memenuhi kebutuhan keluarga. Hal tersebut sebagaimana yang di contohkan oleh Khadijah r.a yang ikut andil dalam

³⁵ Jakaria dkk, *Peningkatan Ekonomi Masyarakat Menuju Era Society 5.0 Ditengah Pandemi Covid-19*, (Cirebon: Insania, 2021), h. 199-200.

membantu mencukupi kebutuhan keluarga Rasulullah SAW sebagai bentuk *ukhuwah* dan tolong menolong dalam kebajikan. Sebagaimana Firman Allah dalam Al Qur'an Surah An Nisa' ayat 32, yaitu:³⁶

وَلَا تَتَمَنَّوْا مَا فَضَّلَ اللَّهُ بِهِ بَعْضَكُمْ عَلَى بَعْضٍ لِّلرِّجَالِ نَصِيبٌ مِّمَّا كَتَبْنَا وَلِلنِّسَاءِ نَصِيبٌ مِّمَّا
اَكْتَسَبْنَ وَاسْأَلُوا اللَّهَ مِنْ فَضْلِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمًا

Artinya:” Dan janganlah kalian mengangankan apa yang telah Dikaruniakan Allah kepada sebagian kalian lebih banyak dari sebagian yang lain. Bagi kaum laki-laki ada bagian dari apa yang mereka usahakan, dan bagi kaum wanita pun ada bagian dari apa yang mereka usahakan. Dan mohonlah kepada Allah sebagian dari Karunia-Nya. Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui segala sesuatu.” (QS. An Nisa’:32)

Berdasarkan Al Qur'an Surah An Nisa' ayat 32 tersebut para ahli tafsir (*mufasirin*) menyimpulkan bahwa sejarah Islam di masa Rasulullah SAW membutuhkan adanya perempuan dalam peperangan, praktik pengobatan dan pengurusan logistik. Disamping itu, mereka juga terlihat dalam aktivitas perniagaan dan membantu suami dalam pertanian. Prinsip keadilan dalam Islam menjamin bagi kaum perempuan hak untuk mencari karunia Allah SWT sesuai kodrat tabiatnya dan ketentuan syariat dengan niat mencukupi diri dan keluarga untuk beribadah kepada Allah SWT secara *khusyu'*. Namun demikian, perempuan yang juga merupakan istri harus memiliki keyakinan bahwa tugas utama dalam keluarganya adalah mengatur urusan rumah tangga dan mengelola keuangan keluarga dan bukan sebagai pencari nafkah.³⁷

Peningkatan kebutuhan keluarga di dalam situasi perekonomian Negara yang merosot sehingga jika hanya mengandalkan nafkah yang dihasilkan oleh

³⁶ Umi Azizah, *Istri Juara*, (Yogyakarta: Araska, 2021), h. 165.

³⁷ *Ibid*, h. 165.

suami maka kebutuhan dalam keluarga tidak dapat terpenuhi secara maksimal. Perempuan yang ikut serta dalam membantu perekonomian keluarga merupakan bentuk *ta'awun 'ala birri wa taqwa* (saling tolong menolong dalam kebaikan dan ketakwaan) yang dianjurkan Islam. Istri boleh membantu keuangan suaminya dengan cara bekerja atau berdagang.³⁸

Istri yang bersedia membantu suami dalam mencari nafkah, maka penghasilan yang didapatkan dan yang diberikan kepada keluarga merupakan suatu kemuliaan baginya karena akan bernilai sedekah. Hal tersebut dikarenakan harta yang dihasilkan oleh istri merupakan hak sepenuhnya bagi istri. Hal ini sesuai sabda Rasulullah SAW:³⁹

إِذَا أَنْفَقَ الرَّجُلُ عَلَىٰ أَهْلِهِ نَفَقَةً يَحْتَسِبُهَا فَهِيَ لَهُ صَدَقَةٌ

Artinya: “Apabila seorang muslim memberi nafkah kepada keluarganya dan ia mengharapkan pahala kepada Allah SWT, maka nafkah itu akan dianggap sebagai sedekahnya”. (HR. Bukhari).

Islam mengizinkan perempuan untuk memperoleh harta dan penghasilan, bahkan Islam memotivasi dan menyeru kaum pria dan wanita untuk melakukan kegiatan perekonomian secara aktif. Hal ini sebagaimana yang terdapat dalam Al Qur'an Surah Al Isra' ayat 12, yaitu:⁴⁰

وَجَعَلْنَا اللَّيْلَ وَالنَّهَارَ آيَاتَيْنِ فَمَحْوَنًا آيَةَ اللَّيْلِ وَجَعَلْنَا آيَةَ النَّهَارِ مُبْصِرَةً لِّتَبْتَغُوا فَضْلًا
مِّن رَّبِّكُمْ

Artinya:” Dan Kami menjadikan malam dan siang sebagai dua tanda, lalu Kami menghapuskan tanda malam serta menjadikan tanda siang itu terang, supaya kalian mencari karunia dari Rabb kalian”. (QS. Al Isra’:12).

³⁸ Abdul Syukur Al Azizi, *Baiti Jannati*, (Yogyakarta: Serambi Semesta Distribusi, 2015), h. 484.

³⁹ Muhammad Yusuf, *Banjir Pahala Setelah Menikah*,...h. 13.

⁴⁰ *Ibid.*

Berdasarkan Al Qur'an Surah Al Isra' ayat 12 bahwa pesan yang disampaikan untuk mencari karunia Allah SWT bukan hanya kaum pria, namun juga kaum wanita. Bekerja merupakan salah satu jalan terpenting untuk memperoleh penghasilan. Islam menganjurkan kepada para muslimah untuk berada di rumah masing-masing, salah satunya adalah dengan melakukan perdagangan di rumah.⁴¹

2.3.4 Permasalahan Produktifitas Perempuan Dalam Perekonomian

Produktivitas perempuan menentukan kesejahteraan sebuah negara. Namun, berbagai masalah yang dihadapi menghambat produktivitas perempuan. Permasalahan yang dihadapi dalam meningkatkan produktivitas perempuan berdasarkan Kementerian Pemberdayaan Perempuan Dan Perlindungan Anak Republik Indonesia, yaitu:⁴²

1. Kurangnya akses informasi pasar dan teknologi

Akses terhadap informasi pasar, meliputi kebutuhan, keinginan dan minat konsumen sangat diperlukan bagi perempuan yang melakukan usaha mikro dan usaha kecil rumahan. Kurang terpenuhinya akses ini akan mempengaruhi kualitas dan mutu produk. Dalam upaya memperoleh informasi, teknologi yang digunakan juga harus mengikuti kebutuhan. Pemanfaatan teknologi untuk mendukung pengelolaan atau manajemen usaha kecil relatif masih rendah. Kemampuan pemanfaatan teknologi

⁴¹ Muhammad Yusuf, *Banjir Pahala Setelah Menikah*,...h. 14..

⁴² Jakaria dkk, *Peningkatan Ekonomi Masyarakat Menuju Era Society 5.0 Ditengah Pandemi Covid-19*,...h. 200-201.

berhubungan erat dengan tingkat pendidikan para perempuan pelaku usaha ini.

2. Kurangnya akses permodalan

Keterbatasan dalam modal usaha menjadi masalah bersama bagi pengusaha kecil dan mikro. Sulitnya akses terhadap modal disebabkan banyak hal antara lain ; mulai dari persyaratan administrasi yang dianggap rumit, tingkat bunga pinjaman yang relatif tinggi, jaminan atau agunan yang disyaratkan oleh lembaga pemberi pinjaman yang terkadang sulit terpenuhi. Saat ini, banyak skema kebijakan yang dibuat oleh pemerintah melalui lembaga-lembaga terkait dalam hal membantu permodalan para pelaku usaha mikro dan kecil. Permasalahannya tinggal bagaimana kemauan para pelaku usaha memanfaatkan kebijakan tersebut.

3. Kurangnya peningkatan Sumber Daya Manusia (SDM)

Banyak faktor yang menyebabkan masalah SDM pada usaha kecil dan mikro, mulai dari kurangnya pendidikan bagi perempuan, baik pendidikan formal maupun non-formal, faktor kemiskinan sampai wilayah tempat tinggal.

4. Kurangnya penataan kelembagaan dan jaringan

Perempuan yang merintis usaha dari bawah membutuhkan pendampingan dan pelatihan untuk mengembangkan usahanya. Kurangnya koordinasi atau terhambatnya informasi dan jaringan antar perempuan pelaku usaha atau organisasi atau lembaga kemasyarakatan yang berkecimpung dalam kegiatan ekonomi.

5. Kurangnya sensitifitas gender di kalangan masyarakat

Pemberdayaan perempuan sering dikaitkan dengan kesadaran gender dari kalangan masyarakat. Kondisi ini memaksa perempuan masih mendapat diskriminasi dalam beberapa hal. Sensitifitas gender sering dihubungkan dengan aspek sosial dan lingkungan. Aspek sosial dan lingkungan dapat dilihat dari kondisi kesehatan, perlindungan dari kekerasan terhadap perempuan, lingkungan sekitar perempuan, yang secara langsung maupun tidak langsung akan mempengaruhi kinerja usaha perempuan. Sarana kenyamanan kerja bagi perempuan bekerja, penyediaan toilet yang responsif gender, sarana tempat penitipan anak (TPA), dan sebagainya.

2.4 Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul	Metode	Hasil
1	Rania Dyah Agustin. ⁴³	Analisis Implementasi Pemberdayaan Ekonomi Perempuan Melalui Program PNM Mekaar Syariah Dalam Perspektif Ekonomi Islam	Kualitatif	Berdasarkan hasil penelitian yang penulis lakukan maka dapat diketahui bahwa kualitas dan kapabilitas SDM, pendapatan, tabungan, konsumsi, dan produksi mengalami peningkatan setelah anggota mendapatkan pinjaman komersial di PNM Mekaar Syariah. Tinjauan ekonomi Islam terhadap program PNM Mekaar Syariah sudah sesuai dengan prinsip pemberdayaan ekonomi perempuan perspektif ekonomi Islam antara lain: prinsip al-‘adl, prinsip persamaan, prinsip partisipasi, prinsip etos kerja, dan prinsip ta’awun. Sedangkan dalam perhitungan pembiayaan mudharabah sudah sesuai dengan fatwa DSN MUI No.15/DSN-MUI/IX/2000.

⁴³ Rania Dyah Agustin, “*Analisis Implementasi Pemberdayaan Ekonomi Perempuan Melalui Program PNM Mekaar Syariah Dalam Perspektif Ekonomi Islam*”, (Skripsi: UIN Raden Intan Lampung, 2021).

No	Nama Peneliti	Judul	Metode	Hasil
2	Suarsari. ⁴⁴	Peran PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Terhadap Pemberdayaan Wanita di Duampanua Kab Pinrang (Analisis Hukum Ekonomi Islam)	Kualitatif	Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah sangat berperan penting dalam membantu proses pemberdayaanwanita di lihat dari program yang dijalankan yaitu pemberian modal dan pendampingan usaha melalui pembentukan kelompok sebagai sarana dalam menjalankan pemberdayaan untuk wanita yang menjadi nasabahnya tersebut 2) peran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah di analisis menurut Hukum Ekonomi Islam sesuai dengan prinsip dan tujuan Hukum Ekonomi Islam sebagai instansi yang berlandaskan Syariah melihat dari program-program yang dijalankan tersebut yang sangat berpengaruh terhadap kehidupan nasabahnya.
3	Riska Oktarila. ⁴⁵	Peran PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Kecil di Desa Terara	Kualitatif	Diperoleh suatu kesimpulan bahwa Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dalam mengembangkan usaha kecil di Desa Terara. dengan memberikan pinjaman modal usaha bagi para perempuan prasejahtera untuk digunakan secara efektif, baik untuk memulai dan mengembangkan usaha sesuai dengan apa yang diinginkan. Dengan memberikan pelatihan maupun pengawasan kepada para nasabah, sehingga para perempuan prasejahtera mendapat ilmu untuk mengembangkan usahanya lewat perluasan skala usaha, menambah jenis barang atau jasa yang dihasilkan dan menambah lokasi usaha ditempat lain. Sedangkan dalam pemanfaatan modal, para perempuan prasejahtera atau nasabah setelah mendapatkan pinjaman modal dari PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dipergunakan untuk membangun usaha serta memberdayakan perekonomian keluarga dengan cara menciptakan suasana yang memungkinkan potensi keluarga berkembang, memperkuat potensi ekonomi atau daya yang dimiliki keluarga, menciptakan keseimbangan serta kebersamaan dalam keluarga agar tercapainya kesejahteraan keluarga bagi nasabah.

⁴⁴ Suarsari, "Peran PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Terhadap Pemberdayaan Wanita di Duampanua Kab Pinrang (Analisis Hukum Ekonomi Islam)", (Skripsi: IAIN Pare-Pare, 2020)..

⁴⁵ Riska Oktarila,"Peran PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Kecil di Desa Terara", (Skripsi: UIN Mataram, 2020)..

No	Nama Peneliti	Judul	Metode	Hasil
4	Haribna Oktase. ⁴⁶	Perilaku Masyarakat Dalam Pengelolaan Modal Pinjaman PNM Mekaar Perspektif Ekonomi Islam	Kualitatif	Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku masyarakat dalam pengelolaan modal pinjaman belum sesuai dengan perspektif ekonomi Islam karena nasabah PNM Mekaar masih ada yang menggunakan pinjaman modalnya untuk keperluan diluar usaha. Sementara 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 sehingga modal harus produktif atau berkembang dan digunakan untuk memulai, mengembangkan dan mempertahankan usaha sehingga modal tidak boleh habis dengan sia-sia.
5	Cici Maria Ulfa. ⁴⁷	Peran PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Terhadap Peningkatan UMKM Masyarakat Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah	Kualitatif	Hasil dari penelitian ini bahwa PT Permodalan Nasional Madani (PNM) sangat berperan dalam meningkatkan UMKM masyarakat, karena masyarakat yang sudah menjadi nasabah dapat mengembangkan usaha dan dapat membuka usaha baru. Peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) dalam peningkatan UMKM masyarakat adalah PT PNM terhadap peningkatan perekonomian yaitu sebagai fasilitator memberikan pinjaman modal yang dibutuhkan untuk mengembangkan usaha dan memberikan modal untuk nasabah yang baru hendak membuka usaha. Sedangkan tinjauan ekonomi islam PT Permodalan Nasional Madani dalam meningkatkan UMKM masyarakat adalah diperbolehkan, karena pada program pinjaman bantuan modal tersebut merupakan pinjaman produktif bukan konsumtif, dimana pinjaman tersebut digunakan untuk mengembangkan dan membuka usaha
6	Rahmadiana dan Rahman Muin. ⁴⁸	Pengaruh Program PNM Mekaar Syariah	Kualitatif	Pengaruh PNM MEKAAR Terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian sangat berpengaruh. Dengan

⁴⁶Haribna Oktase, "Perilaku Masyarakat Dalam Pengelolaan Modal Pinjaman PNM Mekaar Perspektif Ekonomi Islam", (Skripsi: IAIN Bukit Tinggi, 2019).

⁴⁷Cici Maria Ulfa, "Peran PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Terhadap Peningkatan UMKM Masyarakat Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah", (Skripsi: UIN Sultan Syarif Riau, 2022, 2018).

No	Nama Peneliti	Judul	Metode	Hasil
		Terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian		adanya program PNM MEKAAR Cabang Campalagian dengan bantuan permodalan tersebut masyarakat yang bergabung dalam suatu kelompok yang telah mengelola usahanya dengan baik telah dapat menghasilkan keuntungan yang sudah dapat memenuhi kebutuhan individu maupun kebutuhan keluarga.

Penelitian yang berjudul Analisis Implementasi Pemberdayaan Ekonomi Perempuan Melalui Program PNM Mekaar Syariah Dalam Perspektif Ekonomi Islam, terdapat persamaan dengan penelitian ini yaitu persamaan topik yang akan diteliti oleh peneliti, yaitu tentang Program PNM Mekaar Syariah terhadap perempuan. Perbedaan dengan penelitian sebelumnya yaitu pada topik penelitian lainnya berupa pemberdayaan ekonomi, serta perbedaan pada lokasi penelitian dan tahun penelitian.

Penelitian yang berjudul Peran PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Terhadap Pemberdayaan Wanita di Duampanua Kab Pinrang (Analisis Hukum Ekonomi Islam), terdapat persamaan dengan penelitian ini yaitu persamaan topik yang akan diteliti oleh peneliti, yaitu tentang Program PNM Mekaar Syariah terhadap perempuan. Perbedaan dengan penelitian sebelumnya yaitu pada topik penelitian lainnya berupa pemberdayaan ekonomi, serta perbedaan pada lokasi penelitian dan tahun penelitian.

Penelitian yang berjudul Peran PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Kecil di Desa Terara, terdapat persamaan dengan penelitian ini yaitu persamaan topik yang akan diteliti oleh peneliti, yaitu

⁴⁸ Rahmadiana dan Rahman Muin, "Pengaruh Program PNM Mekaar Syariah Terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian", (*Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah dan Sosial Budaya Islam*, Vol. 5, No. 1, 2020..

tentang Program PNM Mekaar Syariah. Perbedaan dengan penelitian sebelumnya yaitu pada topik penelitian lainnya berupa pengembangan usaha kecil, serta perbedaan pada lokasi penelitian dan tahun penelitian.

Penelitian yang berjudul Perilaku Masyarakat Dalam Pengelolaan Modal Pinjaman PNM Mekaar Perspektif Ekonomi Islam, terdapat persamaan dengan penelitian ini yaitu persamaan topik yang akan diteliti oleh peneliti, yaitu tentang Program PNM Mekaar Syariah. Perbedaan dengan penelitian sebelumnya yaitu pada topik penelitian lainnya berupa berjudul perilaku masyarakat dalam pengelolaan modal pinjaman, serta perbedaan pada lokasi penelitian dan tahun penelitian.

Penelitian yang berjudul Peran PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Terhadap Peningkatan UMKM Masyarakat Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah, terdapat persamaan dengan penelitian ini yaitu persamaan topik yang akan diteliti oleh peneliti, yaitu tentang Program PNM Mekaar Syariah. Perbedaan dengan penelitian sebelumnya yaitu pada topik penelitian lainnya berupa peningkatan UMKM masyarakat, serta perbedaan pada lokasi penelitian.

Penelitian yang berjudul Pengaruh Program PNM Mekaar Syariah Terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian, terdapat persamaan dengan penelitian ini yaitu persamaan topik yang akan diteliti oleh peneliti, yaitu tentang Program PNM Mekaar Syariah. Perbedaan dengan penelitian sebelumnya yaitu pada topik penelitian lainnya berupa pendapatan masyarakat, serta perbedaan pada lokasi penelitian dan tahun penelitian.

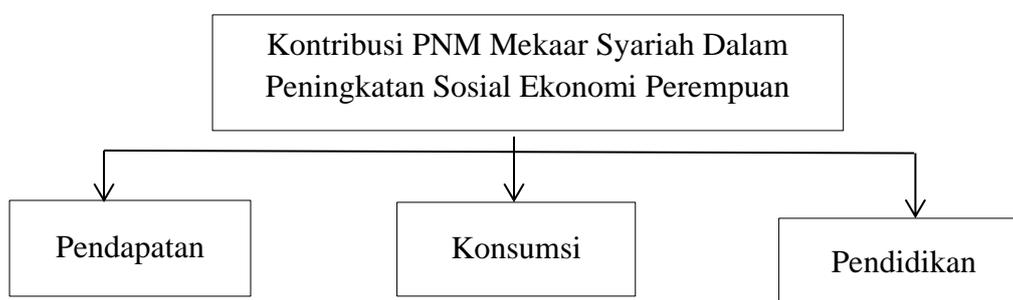
2.5 Kerangka Teoritis

Berdasarkan landasan teori yang telah diuraikan sebelumnya, berikut ini merupakan kerangka teoritis yang menunjukkan tentang pola pikir teoritis terhadap pemecahan masalah penelitian yang ditemukan. Kerangka teoritis digunakan sebagai dasar penyusunan penelitian. Kerangka teoretis dalam penelitian ini menggunakan alat ukur sebagai berikut:⁴⁹ Terdapat beberapa indikator peningkatan sosial ekonomi perempuan, yaitu:⁵⁰

1. Pendapatan yaitu penghasilan yang di dapat untuk dapat mengukur bagaimana tingkat kesejahteraan dan kemakmuran seseorang ataupun sekelompok orang didalam suatu masyarakat
2. Konsumsi atau pengeluaran yaitu pengeluaran untuk makanan (makanan dan minuman) dan bukan makanan (perumahan, sandang, dan lainnya)
3. Pendidikan yaitu terpenuhinya kebutuhan pendidikan dan akses yang merata.

Secara sederhana kerangka teoritis dalam penelitian ini, yaitu:

Gambar 2.1
Kerangka Teoritis



⁴⁹ Herien Puspita dkk, *Bunga Rampai Kemitraan Gender Dalam Keluarga*, (Bogot: IPB Press, 2019), h. 41.

⁵⁰ Indah Budiati, dkk, *Indikator Kesejahteraan Rakyat*, (Jakarta: Badan Pusat Statistik Republik Indonesia, 2019), h. 250.

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Pendekatan Penelitian

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif. Penelitian kualitatif adalah pengumpulan data pada suatu latar alamiah dengan maksud menafsirkan fenomena yang terjadi dimana peneliti adalah sebagai instrumen kunci.⁵¹ Metode penelitian kualitatif juga disebut dengan metode penelitian naturalistik karena penelitiannya dilakukan dengan kondisi yang alamiah (*natural setting*).⁵²

Penelitian kualitatif tidak menggunakan populasi akan tetapi menerangkan aktivitas dan juga tempat (situasi sosial). Jumlah informan pada penelitian kualitatif sebelum dilakukan penelitian tidak ditentukan. Penentuan jumlah subjek dilakukan apabila informan dari informan terakhir dengan informan sebelumnya sudah sama. Artinya sudah jenuh dan subjek yang diambil sudah cukup.⁵³

3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian

Adapun lokasi yang dijadikan sebagai objek dalam penelitian ini adalah di Kecamatan Peureulak, Provinsi Aceh. Waktu penelitian dilakukan dari bulan Agustus 2022 s/d Oktober 2022.

⁵¹Abi Anggito dan Johan Setiawan, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Sukabumi: CV Jejak, 2018), h. 7.

⁵²Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, (Bandung: CV Alfabeta, 2017), h.8.

⁵³Sarmanu, *Dasar Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Statistika*, (Surabaya: Airlangga University Press, 2017), h. 3-4.

3.3 Subjek Penelitian

Subjek penelitian menurut Meoliono merupakan orang yang bisa memberikan informasi-informasi utama yang dibutuhkan di dalam penelitian atau dapat dikatakan sebagai sasaran dalam penelitian.⁵⁴ Subjek dalam penelitian ini yaitu karyawan PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak dan perempuan penerima modal usaha dari PNM Mekaar Syariah di Kecamatan Peureulak Kota.

Pengambilan sampel untuk wawancara maka peneliti menggunakan teknik *purposive sampling* yaitu memilih dan menentukan yang dianggap mengerti dan mengetahui tentang apa yang diharapkan oleh narasumber.⁵⁵ Penetapan informan/responden dilakukan dengan beberapa pertimbangan atau persyaratan yang ditetapkan peneliti. Syarat tersebut adalah:

1. Pihak yang berwenang di PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak Kota
2. Perempuan yang meminjam pada PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak Kota dan bertempat tinggal di Kecamatan Peureulak Kota.

Berdasarkan ketentuan tersebut, maka peneliti berhasil menemukan informan yang dirasa memenuhi persyaratan tersebut, mereka adalah:

Tabel 1.3
Nama Informan Penelitian

No	Nama	Alamat	Status	Posisi Dalam Penelitian
1	Firaturrahmi	Kecamatan Peureulak	Karyawan PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak	Informan
2	Hasanah	Dusun Kutame, Desa Lhok Dalam	Nasabah PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak	Informan
3	Nurhidayah	Dusun Kesehatan, Desa Lhok Dalam	Nasabah PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak	Informan
4	Laila Husna	Dusun Kutame, Desa Lhok Dalam	Nasabah PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak	Informan

⁵⁴Muhammad Fitrah dan Lutfiyah, *Metodelogi Penelitian, Penelitian Kualitatif, Tindakan Kelas dan Studi Kasus*, (Bandung: CV Jejak, 2017), h. 152.

⁵⁵ *Ibid*, h. 78.

No	Nama	Alamat	Status	Posisi Dalam Penelitian
5	Syamsiah	Dusun Puloiboh, Desa Lhok Dalam	Nasabah PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak	Informan
6	Lindawati	Dusun Puloiboh, Desa Lhok Dalam	Nasabah PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak	Informan
7	Suhaibah	Dusun Puloiboh, Desa Lhok Dalam	Nasabah PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak	Informan
8	Khairunnisa	Dusun Puloiboh, Desa Lhok Dalam	Nasabah PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak	Informan
9	Jubaidah	Dusun Kesehatan, Desa Lhok Dalam	Nasabah PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak	Informan

3.4 Sumber Data Penelitian

Dalam penelitian ini penulis menggunakan dua sumber data yaitu data primer dan data sekunder. Data primer merupakan data yang di dapat dari sumber pertama, data individu seperti hasil wawancara yang biasa dilakukan peneliti.⁵⁶ Data primer adalah data dalam bentuk verbal atau kata-kata yang diucapkan secara lisan, gerak-gerik atau perilaku yang dilakukan oleh subjek yang dapat dipercaya, dalam hal ini adalah subjek penelitian/informan yang berkenaan dengan variabel yang diteliti.⁵⁷ Dalam penelitian ini akan dilakukan dengan pengambilan data primer melalui wawancara.

Data sekunder adalah data yang sudah tersedia dan dikutip oleh peneliti guna kepentingan penelitiannya. Atau dengan kata lain, data sekunder adalah data yang telah dikumpulkan oleh lembaga pengumpul data dan dipublikasikan kepada masyarakat.⁵⁸ Data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini adalah buku, dokumen, data profil Kecamatan Peureulak dan penelitian terdahulu.

⁵⁶Dergibson Siagian dan Sugiarto, *Metode Statistika Untuk Bisnis dan Ekonomi*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2016), h. 17.

⁵⁷Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian; Suatu Pendekatan Praktik*, (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2010), h. 22.

⁵⁸Zulfikar dan I Nyoman Budiantara, *Manajemen Riset Dengan Pendekatan Komputasi Statistika*, (Yogyakarta : Deepublish, 2014), h. 106.

3.5 Instrumen Pengumpulan Data

1. Observasi

Observasi merupakan proses dalam mengamati dan mendengarkan perilaku seseorang atau fenomena sosial tertentu selama beberapa waktu tanpa melakukan manipulasi serta mencatat penemuan yang memungkinkan untuk digunakan ke dalam tingkat penafsiran analisis.⁵⁹ Dalam penelitian ini metode observasi yang digunakan adalah *nonparticipant observation* yaitu peneliti memainkan peran sebagai seorang pengamat yang tidak terlibat secara langsung dalam kegiatan yang dilakukan oleh narasumber.⁶⁰ Observasi yang dilakukan peneliti yaitu dengan mengamati proses pemberian modal pinjaman oleh PNM Mekaar Syariah kepada masyarakat di Kecamatan Peureulak Kota.

2. Wawancara

Wawancara yaitu suatu percakapan yang dilakukan dengan maksud tertentu oleh kedua belah pihak yaitu pewawancara (*interviewer*) yang mengajukan pertanyaan dan terwawancara (*interviewed*) yang memberikan jawaban atas pertanyaan tersebut dengan tujuan untuk mendapatkan data atau informasi.⁶¹ Pada penelitian ini penulis melakukan wawancara yang bersifat terstruktur, yang mana sebelum melakukan wawancara kepada narasumber peneliti telah membuat daftar pertanyaan sesuai dengan masalah yang akan dibahas. Kemudian peneliti juga menginginkan wawancara tersebut agar fokus pada pokok permasalahan. Disini peneliti akan mewawancarai manajer PNM

⁵⁹ Wagiran, *Metodelogi Penelitian: Teori dan Implementasi*, (Yogyakarta: Deepublish, 2014), h. 223.

⁶⁰ Sirilius Seran, *Metodelogi Penelitian Ekonomi dan Sosial*, (Yogyakarta: Deepublish, 2020), h. 39.

⁶¹ Mamik, *Metodelogi Kualitatif*, (Jakarta: Zifatama Publisher, 2014), h. 106.

Mekaaar Syariah Kecamatan Peureulak dan perempuan penerima modal usaha dari PNM Mekaar Syariah di Kecamatan Peureulak Kota.

3. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumentasi bisa berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya monumental dari seseorang. Studi dokumen merupakan pelengkap dari penggunaan metode observasi dan wawancara dalam penelitian kualitatif.⁶² Dokumentasi dalam penelitian ini yaitu dalam bentuk foto-toto selama proses penelitian di lapangan berlangsung, yaitu foto pada saat melakukan wawancara dengan narasumber.

3.6 Metode Keabsahan Data

Pengecekan keabsahan data pada dasarnya merupakan bagian yang sangat penting dan tidak bisa dipisahkan dari penelitian kualitatif. Adapun teknik keabsahan data sebagai berikut:⁶³

1. Perpanjangan Keikutsertaan

Keikutsertaan peneliti sangat menentukan dalam pengumpulan data. Keikutsertaan tersebut tidak hanya dilakukan dalam waktu singkat tetapi memerlukan perpanjangan keikutsertaan peneliti pada latar belakang penelitian. Dengan perpanjangan keikutsertaan, penulis akan banyak mempelajari kebudayaan, dapat menguji ketidakbenaran informasi yang diperkenalkan oleh distorsi, baik yang berasal dari diri sendiri maupun dari responden dan membangun kepercayaan subyek.

⁶²Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*, ...,h. 240.

⁶³*Ibid*, h. 269-277.

2. Ketekunan Pengamatan

Ketekunan pengamatan berarti mencari konsistensi interpretasi dengan berbagai cara dalam kaitan dengan proses analisis yang konstan. Mencari apa yang dapat diperhitungkan dan apa yang tidak dapat diperhitungkan. Ketekunan pengamatan bermaksud menemukan ciri-ciri dan unsur-unsur dalam situasi yang sangat relevan dengan persoalan atau isu yang sedang dicari dan kemudian memusatkan diri pada hal-hal tersebut secara rinci.

3. Triangulasi

Triangulasi adalah teknik pemeriksaan keabsahan data yang memanfaatkan sesuatu yang lain. Diluar data itu untuk keperluan pengecekan atau sebagai pembanding terhadap data itu. Dengan kata lain, triangulasi adalah suatu pendekatan terhadap pengumpulan data dengan mengumpulkan bukti secara seksama dari berbagai sumber yang berbeda-beda, alat yang berbeda maupun perspektif teori yang berbeda. Seperti triangulasi sumber, triangulasi teknik pengumpulan data dan triangulasi waktu.⁶⁴

a. Triangulasi Sumber

Triangulasi sumber untuk menguji kreabilitas data yang dilakukan dengan cara mengecek data yang telah diperoleh melalui beberapa sumber. penelitian ini peneliti melakukan wawancara dengan beberapa narasumber untuk memperoleh data dan atau keterangan yang valid.

⁶⁴Sugiyono, *Metodelogi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*,...h. 270

b. Triangulasi Teknik

Triangulasi teknik untuk menguji kreabilitas data dilakukan dengan cara mengecek data kepada narasumber yang sama dengan teknik yang berbeda dalam penelitian ini, peneliti melakukan dua kali wawancara kepada setiap narasumber untuk memperoleh data yang valid. Semakin sama jawaban dari narasumber, maka semakin valid dan semakin tinggi keabsahan data tersebut.

c. Triangulasi Waktu

Triangulasi waktu untuk menguji kreabilitas data dilakukan dengan cara mengecek data kepada narasumber yang sama dengan waktu yang berbeda. Dalam penelitian ini peneliti melakukan dua kali wawancara kepada narasumber untuk memperoleh data yang valid. Semakin sama jawaban dari narasumber tersebut, berarti semakin valid dan semakin tinggi keabsahan data tersebut.

3.7 Analisis Data

Analisis data dalam penelitian ini yaitu dengan mengumpulkan, menyusun, dan menggunakan data yang telah diperoleh. Aktivitas dalam analisis data yaitu, reduksi data, display data dan verifikasi.⁶⁵

1. Reduksi Data

Mereduksi data berarti merangkum memilih hal-hal yang pokok memfokuskan pada hal-hal yang penting, dicari tema dan polanya. Sehingga data

⁶⁵Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*,...h. 244.

yang telah direduksi akan memberikan gambaran yang lebih jelas dan mempermudah peneliti untuk melakukan pengumpulan data selanjutnya dan mencarinya bila diperlukan.

2. Display Data

Setelah data direduksi, maka langkah selanjutnya adalah mendisplaykan data (penyajian data). Penyajian data dapat dilakukan dalam bentuk tabel, grafik, piktogram, dan sejenisnya. Melalui penyajian data tersebut, maka data terorganisasikan, tersusun dalam pola hubungan, sehingga akan semakin mudah dipahami.

3. Verifikasi

Langkah ketiga merupakan penarikan kesimpulan dan verifikasi kesimpulan awal yang dikemukakan masih bersifat sementara dan akan berubah bila tidak ditemukan bukti-bukti yang kuat dan mendukung pada pengumpulan data berikutnya. Tetapi apabila kesimpulan yang dikemukakan pada tahap awal didukung oleh bukti-bukti yang valid dan konsisten saat peneliti kembali ke lapangan mengumpulkan data, maka kesimpulan yang dikemukakan merupakan kesimpulan yang kredibel.

BAB IV

HASIL PENELITIAN

4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian

4.1.1 Sejarah PT Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar Syariah)

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 di masa depan. Nilai strategis tersebut kemudian diwujudkan pemerintah dengan mendirikan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) pada 1 Juni 1999, sebagai BUMN yang mengemban 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 sektor riil, guna menunjang pertumbuhan pengusaha-pengusaha baru yang mempunyai prospek usaha dan mampu menciptakan lapangan kerja.⁶⁶

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, 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 12

⁶⁶ Permodalan Nasional Madani, *Tentang PNM: Sejarah*, www.pnm.co.id, Diakses Pada Tanggal 03 November 2022.

skim Kredit program. Pada tahun 2015, PT Permodalan Nasional Madani (Persero) meluncurkan produk PNM Mekaar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera) yang memberikan layanan khusus bagi perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro, baik yang ingin memulai usaha maupun mengembangkan usaha.⁶⁷

4.1.2 Visi dan Misi PT Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar Syariah)

1. 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.”

2. Misi

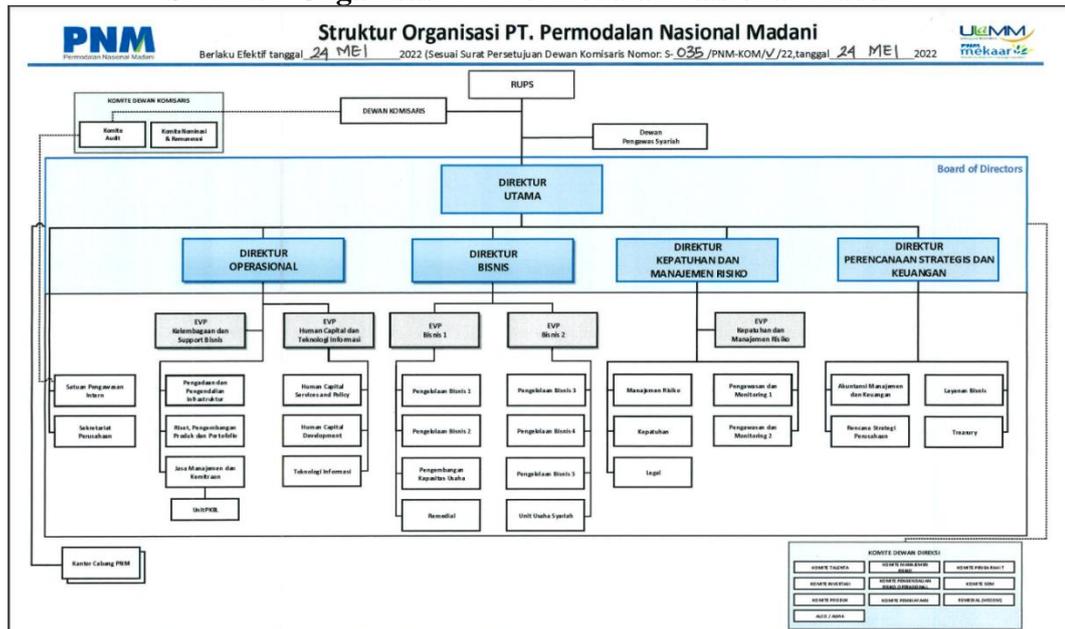
- a. Menjalankan berbagai upaya, yang terkait dengan operasional perusahaan, untuk meningkatkan kelayakan usaha dan kemampuan wirausaha para pelaku bisnis UMKMK.
- b. Membantu pelaku UMKMK untuk mendapatkan dan kemudian meningkatkan akses pembiayaan UMKMK kepada lembaga keuangan baik bank maupun non-bank yang pada akhirnya akan meningkatkan kontribusi mereka dalam perluasan lapangan kerja dan peningkatan kesejahteraan masyarakat.

⁶⁷ Permodalan Nasional Madani, *Tentang PNM: Sejarah*, www.pnm.co.id, Diakses Pada Tanggal 03 November 2022.

- c. Meningkatkan kreatifitas dan produktivitas karyawan untuk mencapai kinerja terbaik dalam usaha pengembangan sektor UMKMK.

4.1.3 Struktur Organisasi PT Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar Syariah)

Gambar 4.1
Struktur Organisasi PT Permodalan Nasional Madani



Sumber: Permodalan Nasional Madani (pnm.co.id)

4.2 Kinerja PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak Kota

PNM Mekaar Syariah merupakan salah satu program pada PT Permodalan Nasional Madani yang dirancang khusus untuk pemberian pembiayaan modal kepada perempuan-perempuan yang membutuhkan modal usaha. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Firaturrehmi yang merupakan karyawan di PNM Mekaar Syariah, yaitu:

Jadi tujuan dari pembentukan PNM Syariah ini itu dikarenakan sekarang kan usaha merupakan salah satu jalan untuk peningkatan perekonomian masyarakat khususnya bagi perempuan-perempuan yang biasanya itu kan

Dengan adanya program PNM mekaar Syariah ini para perempuan-perempuan yang sepatutnya mereka itu seorang ibu rumah tangga yang hanya mengurus rumah, tapi mereka juga bisa mengembangkan usaha dan menghasilkan pendapatan. Pembentukan program PNM mekaar Syariah dari salah satu program dari PT permodalan nasional madani adalah untuk kemudahan bagi para perempuan ini dalam mengakses pembiayaan untuk modal kerja mereka dalam membangun sebuah usaha. Karena sebenarnya banyak dari para perempuan ini yang menginginkan agar bisa membentuk sebuah usaha agar dapat menghasilkan pendapatan namun terkendala dari sisi akses modal di lembaga keuangan lain seperti di lembaga keuangan perbankan misalnya. Jadi dapat dikatakan juga bahwa PNM mekaar Syariah ini merupakan salah satu program yang bertujuan untuk meningkatkan perekonomian masyarakat khususnya bagi perempuan-perempuan yang prasejahtera yang nantinya modal yang diberikan tersebut akan membangun sebuah usaha yang berada dalam katagori usaha ultra mikro.⁶⁸

Berdasarkan pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa PNM Mekaar Syariah merupakan salah satu program yang dibentuk oleh PT Permodalan Nasional Madani untuk perempuan yang berada dalam kriteria keluarga prasejahtera dalam membangun dan mengembangkan usaha ultra mikro. PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah memberikan pinjaman modal usaha kepada perempuan prasejahtera agar dapat meningkatkan perekonomian di dalam keluarga, khususnya bagi ibu rumah tangga yang pada dasarnya hanya mengandalkan pendapatan yang dihasilkan oleh suami. Dengan adanya pemberian pinjaman dalam bentuk modal usaha ini kepada perempuan-perempuan, maka perempuan selain berperan menjadi ibu rumah tangga yang mengurus segala keperluan dan kebutuhan di dalam rumah tangga, namun juga perempuan-perempuan ini dapat berperan ganda sebagai salah satu pihak yang menghasilkan pendapatan bagi keluarga.

⁶⁸ Hasil Wawancara Dengan Ibu Firaturrahmi, Karyawan PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 31 Oktober 2022

PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah bertujuan agar perempuan-perempuan di Indonesia dapat meningkatkan kemampuannya dalam sektor perekonomian. Banyak perempuan-perempuan khususnya perempuan Indonesia yang mendapatkan diskriminasi dalam sektor perekonomian dikarenakan hanya dianggap sebagai kaum yang mengurus keperluan rumah tangga tanpa harus memperhatikan segala hal yang berkaitan dengan pendapatan di dalam keluarga. Perempuan-perempuan ini banyak yang berkeinginan untuk dapat berperan aktif dalam perekonomian agar dapat membantu perekonomian keluarga sehingga beban suami dalam mencari nafkah dapat terbantu. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Laila Husna yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Saya itu ngambil uang di PNM ini untuk membuka usaha karena kan saya setelah menikah itu hanya menjadi ibu rumah tangga kan jadi untuk membantu suami dalam pemenuhan kebutuhan anak-anak saya inisiatif untuk membuka usaha cuman karena tidak ada modal tadi jadinya saya ngambil uang di PNM ini.⁶⁹

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Khairunnisa yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Alasan saya untuk mengambil uang pada PNM mekaar Syariah ini adalah untuk membuka sebuah usaha karena kan saya awalnya itu benar-benar hanya seorang ibu rumah tangga yang akan setelah menikah jadi dengan adanya program yang diberikan oleh PNM mekaar Syariah ini bisa membantu saya selaku ibu rumah tangga untuk bisa juga diberikan peluang untuk bisa mendapatkan pendapatan bagi keluarga saya.⁷⁰

⁶⁹ Hasil Wawancara Dengan Ibu Laila Husna, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 22 Oktober 2022.

⁷⁰ Hasil Wawancara Dengan Ibu Khairunnisa, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 24 Oktober 2022.

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa perempuan yang telah menikah dan menjadi seorang ibu rumah tangga juga memiliki keinginan untuk meningkatkan perekonomian keluarga mereka dengan upaya mendapatkan pendapatan. Langkah yang dapat dilakukan oleh perempuan sebagai ibu rumah tangga ini dalam menghasilkan pendapatan adalah dengan membuka sebuah usaha ultra mikro yang sangat sesuai untuk dilakukan di rumah tanpa perlu bekerja di luar rumah. Keinginan untuk membuka usaha tersebut sering terkendala akibat tidak adanya modal. Dalam sebuah usaha, maka modal menjadi salah satu faktor utama yang harus dipenuhi oleh para pelaku usaha. Oleh karena itu, kehadiran PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah sangat membantu para kaum perempuan untuk mewujudkan keinginan mereka untuk dapat menghasilkan pendapatan di dalam perekonomian.

Alasan utama yang menjadikan PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah menjadi alternatif terbaik bagi perempuan yang ingin menghasilkan pendapatan melalui aktifitas perdagangan disebabkan oleh persyaratan yang ditetapkan oleh PNM Mekaar Syariah terbilang cukup mudah. Berikut ini merupakan persyaratan yang harus dipenuhi untuk mendapatkan pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Firaturrahi yang merupakan karyawan PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak Kota, yaitu:

Peraturan pertama dalam pemberian pembiayaan dalam program PNM mekaar Syariah ini adalah perempuan. Karena tujuan dari pembentukan program PNM mekaar Syariah ini adalah untuk meningkatkan pendapatan

dan kesejahteraan dari perempuan-perempuan di Indonesia. Kemudian persyaratan selanjutnya adalah perempuan yang berada dalam katagori prasejahtera. Hal ini dapat diartikan bahwa perempuan-perempuan yang bisa dibilang perekonomiannya berada di kelas menengah ke bawah karena dalam pembiayaan pada program PNM mekaar Syariah ini jumlah modal kerja yang diberikan tidak terlalu besar seperti yang dibilang sebelumnya bahwasanya itu sekitaran Rp1.000.000 hingga Rp5.000.000, kemudian dalam pemberian pembiayaan itu juga tidak ada agunan. Perempuan-perempuan yang telah mendapatkan modal kerja atau pembiayaan dari program PNM mekaar Syariah ini haruslah perempuan yang telah memiliki usaha atau akan membuka sebuah usaha.⁷¹

Berdasarkan pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa persyaratan dan kriteria dalam program PNM Mekaar Syariah ini, yaitu:

1. Program PNM Mekaar Syariah hanya diberikan kepada perempuan.
2. Berada dalam kriteria keluarga prasejahtera
3. Tidak menggunakan agunan (barang jaminan) dalam proses pengambilan pinjaman
4. Pemberian pinjaman modal usaha yang dapat diberikan oleh PT Permodalan Nasional Madani pada program PNM Mekaar Syariah adalah sebesar Rp 1.000.000-Rp 5.000.000.
5. Nasabah yang telah mengambil pinjaman diwajibkan memiliki usaha, baik itu usaha baru atau usaha lama.

Salah satu persyaratan yang tidak memerlukan agunan dalam proses pengambilan pinjaman menjadi salah satu daya tarik bagi masyarakat untuk menjadi nasabah di PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah ini. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Suhaibah

⁷¹ Hasil Wawancara Dengan Ibu Firaturrahmi, Karyawan PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 31 Oktober 2022

yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Persyaratan untuk ngambil di sini cukup mudah apalagi nggak ada agunan kan jadi untuk kita ini yang perlu pinjaman sedikit dan nggak ada agunan juga yang bisa kita berikan. Jadi cukup sangat terbantu dan bisa dibilang persyaratan-persyaratan itu benar-benar memberikan kemudahan bagi kita yang ada di kelas bawah ini lah.⁷²

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Khairunnisa dan Ibu Nurhidayah yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Persyaratan-persyaratan yang harus dipenuhi untuk bisa mengambil pembiayaan dari PNM ini bisa dibilang sangat mudah karena posisinya di sini kami tidak perlu memberikan agunan apapun kepada mereka. Caranya agar bisa mengambil pembayaran tersebut, kami hanya cukup membentuk sebuah kelompok yang nantinya akan diberikan dengan sistem rentengan. Itu sangat membantu bagi kami ini untuk bisa mendapatkan pembiayaan tanpa adanya dibebani dengan harus menanggung keperluan agunan.⁷³

Persyaratan-persyaratan yang harus dipenuhi untuk bisa mengambil pembiayaan dari PNM ini dikategorikan sangat mudah kalau menurut saya sih.. sama sekali nggak ribet ya karena untuk ngambil uang di PNM ini mudah. Apalagi gak payah harus ada barang jaminan buat bisa ambil uang disini. Jadi kami-kami ini kan sangat terbantu kali kalau enggak payah ada agunan begituan kan, barang jaminan nya lah macam di bank-bank kan biasa gitu.⁷⁴

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa pemberian pinjaman tanpa adanya persyaratan barang jaminan atau agunan menjadi salah satu faktor yang menarik minat masyarakat untuk menjadi nasabah PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah.

⁷² Hasil Wawancara Dengan Ibu Suhaibah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 22 Oktober 2022.

⁷³ Hasil Wawancara Dengan Ibu Khairunnisa, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 24 Oktober 2022.

⁷⁴ Hasil Wawancara Dengan Ibu Nurhidayah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 26 Oktober 2022.

Masyarakat yang berada dalam katagori kelas menengah ke bawah (keluarga prasejahtera) menjadi sangat terbantu dengan pemberian pinjaman modal usaha tanpa agunan tersebut. Daya tarik akan kemudahan dalam pengambilan pinjaman tersebut juga dapat menarik minat masyarakat lainnya yang pada dasarnya tidak berniat untuk mengambil pinjaman karena usaha yang sedang dijalankan dirasa sudah cukup baik. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Jubaidah yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Awalnya saya nggak ada ini niat untuk ngambil uang di PNM Mekar ini, cuma karena saya lihat tetangga-tetangga pada ngambil jadinya saya pun ikut tertarik dan lumayan juga untuk bisa meningkatkan barang dagangan saya. Jadi ya bisa dibilang alasan saya mengambil uang PNM ini untuk bisa meningkatkan barang-barang dagangan saya. Karena saya lihat tetangga-tetangga yang ngambil ini mudah-mudah saya dengar persyaratannya dan begitu saya dengar langsung juga sangat mudah.⁷⁵

Berdasarkan pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa PNM Mekaar Syariah telah menjadi sebuah daya tarik tersendiri dalam pandangan masyarakat khususnya perempuan yang berada di pedesaan karena kemudahan yang diberikan. Hal tersebut dapat menjadi tolok ukur akan kemampuan kinerja PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah dalam penyaluran pembiayaan modal usaha kepada masyarakat prasejahtera dengan tujuan untuk meningkatkan sosial ekonomi kaum perempuan di seluruh Indonesia.

Kemudahan lainnya yang dirasakan oleh masyarakat selaku nasabah PNM Mekaar Syariah ini dikarenakan pihak karyawan PNM Mekaar Syariah yang mendatangi langsung tempat tinggal masyarakat masing-masing. Hal ini

⁷⁵ Hasil Wawancara Dengan Ibu Jubaidah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 29 Oktober 2022.

sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Hasanah yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Menurut saya sangat mudah untuk bisa mendapatkan modal dari PNM ini. Enggak seperti ambil uang di bank yang sangat sulit kalau menurut saya. Sampai saya enggak jadi ambil uang di bank karena sulit tadi. Jadi dengan adanya PNM ini jadi buat kita orang desa ini lebih mudah, dan pun mereka kan biasa memang datang ke rumah-rumah kan..jadi mudah sekali, gak payah harus antri-antri juga ke bank..mudah kalilah pokoknya.⁷⁶

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Laila Husna dan Ibu Lindawati yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Saya rasa untuk mendapatkan uang di PNM ini tergolong cukup mudah karena tidak perlu adanya agunan kemudian mereka juga datang kerumah. Jadi kita tidak perlu harus datang tempat mereka. Jadi cukup mudah dari pada harus ke bank kan. Tapi kalau ini enggak, mereka itu datang ke rumah dan menawarkannya sendiri, jadi mudah sekali.⁷⁷

Cara mengambil uang di mekar ini mudah kali bagi kita ini yang sekolah-sekolah nya nggak tinggi ini enaklah untuk ngambil uang di PNM ini. Karena pun kan mereka datang ke rumah kan dan menawarkan produk mereka.. ya kami karena memang kami juga butuh kami pun tertarik. Jadi kami juga ngambil, terus nanti untuk pembayaran cicilan juga mereka datang kerumah untuk ngambil kayak gitu jadi sangatlah mudah.⁷⁸

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa mekanisme PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah dengan langsung mendatangi masyarakat di tempat tinggal mereka masing-masing, baik itu pada saat penawaran pinjaman maupun pada saat pengambilan cicilan dari pinjaman, menjadi sebuah upaya yang dianggap sangat

⁷⁶ Hasil Wawancara Dengan Ibu Hasanah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 21 Oktober 2022.

⁷⁷ Hasil Wawancara Dengan Ibu Laila Husna, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 22 Oktober 2022.

⁷⁸ Hasil Wawancara Dengan Ibu Lindawati, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 27 Oktober 2022.

membantu masyarakat dalam mengakses lembaga keuangan untuk mendapatkan modal usaha.

Masyarakat khususnya para pelaku usaha ultra mikro merasa sangat sulit untuk bisa mengakses jasa lembaga keuangan seperti halnya perbankan dikarenakan persyaratan-persyaratan yang harus dipenuhi dianggap cukup rumit oleh masyarakat yang berada dalam katagori keluarga prasejahtera dan proses pengambilan pembiayaan yang harus mendatangi langsung ke kantor-kantor cabang perbankan yang berada di pusat kota. Dengan kemudahan akses pemberian pinjaman tersebut menyebabkan masyarakat menjadikan PNM Mekaar Syariah sebagai salah satu program yang memiliki kinerja yang sangat baik dalam meringankan kebutuhan masyarakat dalam mengakses lembaga keuangan untuk kebutuhan modal usaha.

Dalam pemberian pinjaman modal usaha ini, maka PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah akan membentuk sebuah kelompok. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Firaturrahmi yang merupakan karyawan PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak Kota, yaitu:

Kemudian setelah persyaratan-persyaratan yang telah disebutkan tersebut persyaratan lainnya dalam pemberian pembiayaan ini adalah sistem pemberian pembiayaan dilakukan secara berkelompok. Hal ini dilakukan untuk meminimalisir terjadinya risiko pembayaran cicilan macet oleh nasabah. Jadi nantinya perempuan ini akan dibentuk satu kelompok yang dalam satu kelompok itu minimal terdiri dari 10 orang perempuan atau 10 orang nasabah yang nantinya dalam sistem pembayaran yaitu dibentuk dalam sistem renteng di dalam kelompok tersebut. Kemudian setelah membentuk kelompok yang minimal terdiri dari 10 orang perempuan atau 10 orang nasabah tersebut kami akan menentukan satu orang ketua di masing-masing kelompok tersebut. Kemudian nantinya ketua itu akan menjadi salah satu penanggung jawab dalam kelompok tersebut dalam setiap pertemuan-pertemuan yang nantinya akan diadakan, karena nanti setelah dibentuk kelompok dan diberikan pembiayaan modal kerja dalam

satu minggu sekali kami akan mengadakan pertemuan disebut dengan pertemuan kelompok mingguan atau PKM.⁷⁹

Berdasarkan pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa pembentukan kelompok dalam pemberian pinjaman ini dikarenakan dalam proses pemberian pinjamannya tidak memerlukan agunan (barang jaminan) sebagaimana pemberian pembiayaan atau pinjaman pada lembaga keuangan lainnya. Untuk meminimalisir risiko pengembalian dana macet, maka dibentuklah mekanisme sistem renteng oleh PT Permodalan Nasional Madani pada program PNM Mekaar Syariah agar masing-masing kelompok dapat sama-sama menjaga dan bertanggung jawab atas segala kemungkinan risiko yang terjadi dalam kelompok pemberian pinjaman ini.

Oleh karena itu, agar perempuan-perempuan ini bisa mendapatkan pinjaman modal usaha dari PT Permodalan Nasional Madani pada program PNM Mekaar Syariah, maka harus dibentuk kelompok terlebih dahulu yang terdiri dari minimal 10 orang anggota yang kemudian akan diketuai oleh satu orang sebagai pihak yang bertanggung jawab untuk mengumpulkan para anggota ketika proses pembayaran cicilan berlangsung. Pada proses pembayaran cicilan nantinya, para karyawan PT Permodalan Nasional Madani akan mendatangi rumah ketua kelompok.

Proses pertemuan yang dilaksanakan disetiap minggunya disebut dengan PKM (Pertemuan Kelompok Mingguan) yang wajib diikuti oleh seluruh nasabah yang tergolong dalam masing-masing kelompok. Pelaksanaan kegiatan mingguan ini juga berfungsi sebagai langkah pengawasan kepada para nasabah agar dapat

⁷⁹ Hasil Wawancara Dengan Ibu Firaturrehmi, Karyawan PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 31 Oktober 2022

menggunakan dana pinjaman modal usaha tersebut dengan baik dan benar. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Firaturrahmi yang merupakan karyawan PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak Kota, yaitu:

Akan tetapi mungkin ada beberapa yang terjadi dimana perempuan-perempuan yang telah mendapatkan pembiayaan ini tidak menggunakan uang yang telah diberikan program mekaar syariah tidak digunakan dengan baik, sehingga usaha mereka tidak dapat berkembang sebagaimana yang telah diharapkan sebelumnya. Kami tetap melakukan pengawasan agar penyimpangan tersebut dapat diminimalisir agar tidak semakin menjadi-jadi. Kami akan selalu menanyakan perkembangan usaha dari setiap nasabah pada setiap pertemuan yang telah dijadwalkan.⁸⁰

Berdasarkan pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa pihak PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak telah berupaya dengan semaksimal mungkin dalam setiap penyaluran pinjaman modal usaha kepada masyarakat. Pengawasan terhadap pemanfaatan dana selalu dilakukan pada setiap pertemuannya agar peluang terhadap penyalahgunaan fungsi pendanaan dapat diminimalisir dengan sebaik mungkin. Tujuan dari pengawasan ini adalah agar tujuan PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah dapat terlaksana dengan efektif dan peningkatan sosial ekonomi perempuan di tengah-tengah masyarakat dapat terlaksana dengan maksimal. Namun dalam pelaksanaannya, PNM Mekaar Syariah juga mendapatkan berbagai macam kendala. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Firaturrahmi yang merupakan karyawan PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak Kota, yaitu:

Setiap lembaga keuangan dalam menyalurkan pembiayaan itu pasti mendapatkan kendala-kendala dalam setiap implementasinya. Kendala yang paling sering kami temukan dalam penyaluran program PNM mekaar Syariah ini itu adalah tertundanya pembayaran cicilan dilakukan oleh

⁸⁰ Hasil Wawancara Dengan Ibu Firaturrahmi, Karyawan PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 31 Oktober 2022

kaum perempuan atau biasa kami sebut dengan *back character* atau nasabah yang susah pembayaran sehingga menimbulkan masalah yang serius seperti harus *collect* sampai malam sampai nasabah tersebut membayar cicilannya. Kemudian kendala-kendala lainnya itu biasanya sering dijumpai ketika mengadakan pertemuan kelompok mingguan atau PKM itu kan biasa dilakukan di rumah ketua seminggu sekali namun nanti terkadang ada beberapa anggota yang tidak bisa hadir dalam pertemuan tersebut. Sedangkan seharusnya dalam pertemuan tersebut dalam seminggu itu wajib untuk hadir namun ada beberapa mungkin yang ada pekerjaan-pekerjaan yang tidak bisa hadir dan itu menjadi salah satu kendala kami dalam penyaluran pembiayaan program PNM Mekaar syariah ini.⁸¹

Berdasarkan pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa pihak PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak dalam kegiatan penyaluran pinjaman modal usaha kepada masyarakat juga mendapatkan berbagai macam kendala. Kendala yang sering dihadapi adalah berkaitan dengan nasabah yang telah dalam melakukan pembayaran cicilan dan tidak mengikuti PKM (Pertemuan Kelompok Mingguan) sebagaimana yang diwajibkan untuk diikuti oleh seluruh nasabah disetiap minggunya. Kendala-kendala seperti ini menyebabkan karyawan PNM Mekaar Syariah harus bekerja sampai malam untuk dapat memenuhi target cicilan yang harus didapatkan pada seluruh nasabah. Karyawan PNM Mekaar Syariah tetap bekerja dengan semaksimal mungkin demi pemenuhan target tersebut agar kinerja mereka dalam lembaga keuangan ini tetap dapat terlaksana secara efektif.

4.3 Pengaruh Program PNM Mekaar Syariah Terhadap Peningkatan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak Kota

Pembiayaan yang diberikan oleh PT Permodalan Nasional Madani melalui program Mekaar Syariah ini bertujuan khusus kepada perempuan prasejahtera

⁸¹ Hasil Wawancara Dengan Ibu Firaturrahmi, Karyawan PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 31 Oktober 2022

yang berkeinginan untuk membuka usaha atau mengembangkan usaha yang telah dimiliki. Bentuk usaha yang bisa dibentuk berdasarkan pinjaman modal dari Mekaar Syariah ini adalah kriteria usaha ultra mikro sehingga nominal pembiayaan yang dapat diberikan bukan dalam jumlah besar melainkan berkisar antara Rp 1.000.000 hingga Rp 5.000.000 per nasabahnya. Jumlah modal usaha yang disalurkan untuk masyarakat prasejahtera ini dalam membuka dan mengembangkan usaha telah dikategorikan cukup. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Hasanah yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Itu karena saya butuh modal untuk penambahan isi kede saya ini, supaya bisa lebih banyak barang-barang yang bisa saya jual. Kalau untuk saya sudah cukup, saya kemarin ambil Rp 2.000.000 untuk keperluan isi kede supaya bisa lebih banyak. Jadi itu sudah lebih dari cukup karena memang modal usaha ada, tapi ditambah lagi supaya lebih banyak isi kede nya.⁸²

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Nurhidayah dan Ibu Lindawati yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Saya mengambil uang di PNM ini yaitu untuk penambahan modal karena saya butuh tambahan modal supaya ya jualan saya akan makin berkembang. Saya jualan nya juga kecil-kecil aja, jadi uang yang telah saya ambil di PNM ini itu sekitar 1 juta kemarin saya ambil dan itu sudah cukup untuk memenuhi kebutuhan saya dalam jualan saya ini.⁸³

Alhamdulillah kalau saya cukup karena kan usaha saya bukan juga usaha yang bisa besar kali, saya kan jualan lontong, jualan lontong pagi, jualan nasi gurih, jadi modal telah saya dapatkan dari PNM Mekar ini untuk kebutuhan-kebutuhan jualan pagi saya juga sudah cukup membantu.⁸⁴

⁸² Hasil Wawancara Dengan Ibu Hasanah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 21 Oktober 2022.

⁸³ Hasil Wawancara Dengan Ibu Nurhidayah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 26 Oktober 2022.

⁸⁴ Hasil Wawancara Dengan Ibu Lindawati, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 27 Oktober 2022.

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa besaran nominal pinjaman modal usaha dari PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah telah cukup untuk membuka dan mengembangkan usaha yang dimiliki oleh masyarakat khususnya kaum perempuan di Kecamatan Peureulak. Hal tersebut dikarenakan bentuk usaha yang dimiliki adalah usaha ultra mikro yang merupakan usaha yang belum bisa difasilitasi oleh lembaga keuangan lainnya seperti perbankan syariah. Selain itu, masyarakat dalam mengambil pinjaman juga disesuaikan dengan tingkat kemampuan dalam pengembalian cicilan nantinya. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Khairunnisa yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Alhamdulillah kalau bagi saya pribadi itu sudah sangat cukup karena posisinya kan kita juga dalam mengambil uang dari lembaga keuangan itu kan juga harus sesuai dengan kemampuan, jadi saya mengambil uang ini sesuai dengan kemampuan saya juga kalau misalkan kita ngambil itu gak sesuai dengan kemampuan nantikan terkendala saat pembayaran cicilan dan itu juga akan memberikan kerugian bagi diri kita sendiri juga kan karena harus terlilit dengan hutang begitu. Jadi dalam pengambilan pembiayaan juga harus sesuai dengan bagaimana kita sanggup atau nggak sanggup nya dalam membayar kembali cicilan tersebut. Jadi jumlah uang yang saya ambil sesuai dengan kemampuan dan juga sesuai dengan kebutuhan yang saya butuhkan untuk keperluan usaha.⁸⁵

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Jubaiyah yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Saya kemarin ngambil uang di PNM ini 2 juta nggak banyak saya ambil karena posisi pun untuk keperluan modal enggak yang banyak-banyak kali

⁸⁵ Hasil Wawancara Dengan Ibu Khairunnisa, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 24 Oktober 2022.

juga kan. Posisi saya emang udah ada usahanya, jadi tinggal penambahan-penambahan aja jadi saya kemarin ngambil 2 juta dan menurut saya itu sudah cukup, saya ambil berapa yang perlu aja..jangan nanti udah ambil banyak-banyak terus gak sanggup bayar.⁸⁶

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa masyarakat yang menjadi nasabah pada PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah memiliki kesadaran cukup tinggi dalam mengambil pinjaman sesuai dengan kebutuhan. Langkah tersebut dilakukan untuk menghindari perilaku pembayaran cicilan secara terlambat. Namun, pada beberapa masyarakat terkadang membutuhkan dana yang lebih besar untuk keperluan dalam pengembangan usaha yang jauh lebih besar dari sebelumnya. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Laila Husna yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Kalau dibilang cukup ya cukup cuma kalau misalkan lebih besar lagi kan lebih bagus cuman ya itu saya juga nggak berani untuk mengambil uang yang terlalu banyak takutnya saya tidak sanggup untuk membayar cicilannya.. jadi saya ngambilnya sedikit aja pas-pasan untuk usaha saya inilah gitu.. saya nggak mau berlebihan karena saya baru buka usaha jadi belum tahu nih kira-kira ini akan menguntungkan banyak atau tidak gitu saya nggak bilang kira-kira saya itu mampu untuk membayarnya kembali.⁸⁷

Berdasarkan pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa masyarakat khususnya perempuan di Kecamatan Peureulak memiliki keinginan untuk membuka usaha yang jauh lebih besar dengan harapan pinjaman modal usaha yang diberikan PNM Mekaar Syariah bisa lebih besar juga. Namun di sisi lain

⁸⁶ Hasil Wawancara Dengan Ibu Jubaidah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 29 Oktober 2022.

⁸⁷ Hasil Wawancara Dengan Ibu Laila Husna, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 22 Oktober 2022.

masyarakat juga mempertimbangkan akan profit yang dapat dihasilkan dari usaha yang dijalani tersebut. Dalam sebuah usaha pasti mengandung risiko-risiko seperti risiko kerugian akibat tidak terjualnya barang atau produk yang ditawarkan kepada konsumen. Selain itu, risiko usaha juga akan lebih tinggi karena usaha yang dijalani berada di pedesaan yang memiliki jumlah masyarakat yang tidak banyak. Jumlah masyarakat di suatu daerah juga menjadi salah satu faktor perkembangan sebuah usaha, khususnya usaha yang dalam pelaksanaan kegiatannya dilakukan secara tradisional tanpa bantuan teknologi seperti sosial media.

4.3.1 Pendapatan

Pendapatan yaitu penghasilan yang di dapat untuk dapat mengukur bagaimana tingkat kesejahteraan dan kemakmuran seseorang ataupun sekelompok orang didalam suatu masyarakat. Pendapatan yang dimaksud dalam penelitian ini yaitu peningkatan penghasilan melalui usaha ultra mikro yang dijalankan setelah mendapatkan pinjaman modal usaha dari PT Permodalan Nasional Madani melalui program Mekaar Syariah. Tujuan utama pemberian pinjaman modal usaha kepada masyarakat adalah untuk memberikan kesempatan dalam membuka dan mengembangkan usaha masyarakat sehingga dapat menambah pendapatan dalam perekonomian keluarga. Pendapatan masyarakat khususnya perempuan Kecamatan Peureulak yang telah meminjam modal usaha dari PNM Mekaar Syariah telah menunjukkan peningkatan yang cukup signifikan. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Firaturrahi yang merupakan karyawan PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak Kota, yaitu:

Kalau itu sudah pasti karena seperti yang telah disebutkan di awal bahwasanya tujuan dari pembentukan program PNM mekaar Syariah ini adalah untuk meningkatkan perekonomian keluarga para kaum perempuan, program dari PNM mekaar Syariah ini telah dapat membantu banyak kaum perempuan dalam pengembangan perekonomian mereka, baik itu memberikan pengaruh yang besar maupun hanya memberikan pengaruh yang kecil. Akan tetapi secara garis besar saya dapat menyimpulkan dan saya dapat memberikan pernyataan bahwasanya program PNM mekaar Syariah ini telah dapat membantu para kaum perempuan-perempuan ini khususnya di pedesaan yang dalam bentuk usaha utamanya adalah usaha mikro dan telah mampu dalam meningkatkan perekonomian mereka. Karena sebelumnya perempuan-perempuan ini hanya sebagai ibu rumah tangga biasa, real hanya ibu rumah tangga tanpa mendapatkan pendapatan apapun, hanya bergantung kepada pendapatan yang dihasilkan oleh suami, namun dengan adanya program modal kerja ini mereka telah bisa mendapatkan pendapatan mereka sendiri melalui usaha yang telah mereka kembangkan berdasarkan modal kerja yang telah didapatkan dari PNM Mekaar Syariah ini.⁸⁸

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Nurhidayah dan Ibu Lindawati yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Seperti yang saya bilang tadi kan posisinya saya ngambil uang di PNM ini kan untuk menambah keperluan jualan saya jadi uang yang telah saya dapatkan dari Mekaar ini saya gunakan untuk jualan semuanya saya gunakan untuk jualan. Alhamdulillah.. alhamdulillah dengan adanya pinjaman modal dari PNM ini yang pelaksanaannya itu cara ngambilnya itu cukup mudah kalau menurut saya, jadi untuk dari sisi pendapatan Alhamdulillah cukup meningkat karena saya bisa menambah barang jualan saya ya.⁸⁹

Alhamdulillah dengan adanya saya ngambil uang dari Mekaar ini bisa meningkatkan pendapatan saya karena kan kemarin modal yang udah ada itu udah terpakai, jadi dengan saya ngambil uang lagi di Mekaar ini jadi bisa meningkatkan kembali pendapatan saya.⁹⁰

⁸⁸ Hasil Wawancara Dengan Ibu Firaturrahmi, Karyawan PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 31 Oktober 2022

⁸⁹ Hasil Wawancara Dengan Ibu Nurhidayah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 26 Oktober 2022.

⁹⁰ Hasil Wawancara Dengan Ibu Lindawati, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 27 Oktober 2022.

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa dengan adanya penyaluran pinjaman modal usaha dari PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah, maka pendapatan sehari-hari dari nasabah yang membuka usaha dengan modal usaha tersebut menjadi meningkat. Peningkatan pendapatan tersebut dikarenakan produk atau barang-barang yang ditawarkan kepada konsumen menjadi jauh lebih banyak dari sebelumnya sehingga volume perdagangan yang dilakukan menjadi lebih tinggi yang pada akhirnya akan meningkatkan keuntungan dan pendapatan dari pelaku usaha tersebut.

Dengan mengambil pinjaman modal usaha dari PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah maka masyarakat dapat menambah jumlah barang dagangan yang akan dijual kembali sehingga intensitas pembelian masyarakat menjadi jauh lebih banyak dikarenakan ketersediaan barang dagangan jauh lebih lengkap dibandingkan sebelum mendapatkan pinjaman modal usaha dari PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah. Adanya pendapatan yang dapat dihasilkan sendiri ini juga terlihat pada perempuan-perempuan yang pada dasarnya hanya seorang ibu rumah tangga. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Khairunnisa yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Saya ngambil uang ini kan untuk membuka usaha supaya saya yang sebagai ibu rumah tangga ini bisa mendapatkan pendapatan sendiri untuk keperluan keluarga saya. Jadi dengan adanya bantuan dari kemudahan

yang diberikan Mekaar dalam memberikan pembiayaan bagi perempuan-perempuan supaya bisa membuka usaha, jadinya ini sangat terbantu.⁹¹

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Laila Husna yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Alhamdulillah.. setelah saya dapat bantuan dari PNM ini, karena dengan adanya bantuan dari PNM ini saya bisa buka usaha, jadi saya bukan yang hanya mengandalkan uang yang saya dapatkan dari suami saja, tapi juga bisa mendapatkan pendapatan sendiri.. Jadinya perekonomian keluarga juga jauh lebih baik dari sebelumnya karena kan nggak yang suami aja yang mendapatkan pendapatan, saya juga bisa mendapatkan pendapatan, jadi kami suami istri bisa sama-sama untuk membantu perekonomian keluarga terutama untuk kebutuhan anak-anak.⁹²

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa peningkatan pendapatan dalam ekonomi keluarga juga terlihat pada keluarga yang sebelumnya hanya menghasilkan pendapatan dari pekerjaan suami sebagai pencari nafkah di dalam keluarga. Namun, jika pendapatan keluarga hanya mengandalkan pendapatan yang dihasilkan oleh suami, maka perekonomian di dalam keluarga tersebut tidak akan meningkat. Kebutuhan dalam perekonomian semakin meningkat, sedangkan pendapatan yang dihasilkan oleh suami tidak dapat mencukupi keseluruhan kebutuhan dalam ekonomi keluarga. Oleh karena itu, istri yang pada dasarnya sebagai pengurus dalam rumah tangga juga bisa menghasilkan pendapatan demi meningkatkan ekonomi keluarga.

Selain itu, perempuan yang status sosial dianggap lemah karena hanya mengurus keperluan rumah tangga, maka dengan adanya program PNM Mekaar

⁹¹ Hasil Wawancara Dengan Ibu Khairunnisa, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 24 Oktober 2022.

⁹² Hasil Wawancara Dengan Ibu Laila Husna, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 22 Oktober 2022.

Syariah ini melalui pemberian pinjaman modal usaha kepada kaum perempuan prasejahtera, maka hal ini memberikan peluang yang sangat besar bagi perempuan-perempuan untuk menunjukkan dirinya yang juga mampu untuk mendapatkan penghasilan demi peningkatan pendapatan di dalam ekonomi keluarga. Perempuan juga bisa berperan dalam perekonomian tanpa harus meninggalkan tugas-tugas dalam rumah tangga. Dengan adanya penyaluran pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah ini maka perempuan di Kecamatan Peureulak memiliki kesempatan yang sama dengan kaum laki-laki untuk mencari penghasilan ekonomi. Hal ini memberikan dampak yang sangat besar dalam peningkatan status sosial ekonomi perempuan.

Namun, pendapatan yang dapat dihasilkan oleh perempuan selaku nasabah PNM Mekaar Syariah dengan membuka dan mengembangkan usaha sebenarnya dapat menjadi lebih tinggi apabila seluruh modal usaha yang dipinjam digunakan untuk kebutuhan usaha. Dalam pemanfaatan pinjaman modal usaha kepada kaum perempuan prasejahtera ini tidak digunakan dengan maksimal. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Khairunnisa yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Uang yang telah saya dapatkan dari PNM Mekar ini itu udah pasti yang paling utama adalah saya gunakan untuk keperluan usaha. Karena kan tujuan awal tadi kan untuk buka usaha. Nanti pun pihak Mekaar biasanya akan mengecek apakah kita itu benar-benar digunakan untuk usaha atau tidak. Cuma kalau ditanya jujur ya adalah sedikit saya gunakan untuk keperluan lainnya begitu.. karena seperti kemarin ada saya pakai untuk hal lain-lain tapi tidak banyak karena posisinya seperti di perjanjian awal uang itu harus kita gunakan untuk usaha cuman kalau diambil sedikit tidak apa-apa.⁹³

⁹³ Hasil Wawancara Dengan Ibu Khairunnisa, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 24 Oktober 2022.

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Suhaibah dan Ibu Lindawati yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Uangnya ya karena tujuan utamanya adalah untuk usaha yang saya gunakan untuk usaha cuma adalah sedikit saya pakai untuk keperluan lain gitu kan, nggak yang saya pakai untuk usaha semua.⁹⁴

Yang udah pasti kan uang dari Mekar jika dipakai untuk usahakan untuk menambah modal usaha juga gitu, tapi kayak saya bilang tadi uangnya saya ambil juga cukup lumayan banyak dan untuk keperluan usaha juga nggak terlalu banyak jadi uang itu ada juga saya gunakan untuk keperluan-keperluan dalam rumah gitu misalkan kayak kemarin ada pergantian siaran kan harus ke digital lebih perlu kaya beli keperluan TV lah jadi itu saya beli pakai uang dari Mekar ini tapi asalkan saya sanggup bayar ya gak masalah walaupun uangnya enggak saya pakai 100% untuk keperluan usaha.⁹⁵

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa pemanfaatan modal usaha yang telah dipinjam dari PNM Mekaar Syariah tidak digunakan sepenuhnya untuk kepentingan dalam membuka dan mengembangkan usaha-usaha. Pinjaman yang telah didapatkan digunakan untuk kebutuhan yang bersifat konsumtif, sedangkan modal usaha yang diberikan seharusnya digunakan untuk kebutuhan yang bersifat produktif agar dapat meningkatkan sosial ekonomi perempuan-perempuan yang telah mengambil pinjaman modal usaha tersebut kepada PNM Mekaar Syariah. Perilaku seperti ini menyebabkan uang yang dipinjami menjadi tidak produktif seutuhnya.

Seharusnya uang yang telah didapatkan tersebut digunakan dengan sebaik mungkin agar usaha yang akan dan sedang dijalani dapat berkembang dengan baik

⁹⁴ Hasil Wawancara Dengan Ibu Suhaibah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 22 Oktober 2022.

⁹⁵ Hasil Wawancara Dengan Ibu Lindawati, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 27 Oktober 2022.

dan hal tersebut tentunya akan memberikan dampak yang jauh lebih besar dalam peningkatan pendapatan dari hasil usaha tersebut. Sebuah usaha yang memiliki barang dan produk yang lengkap tentunya akan semakin menarik minat konsumen untuk melakukan pembelian yang pada akhirnya akan meningkatkan volume penjualan dan peningkatan terhadap pendapatan. Semakin meningkatnya pendapatan maka perekonomian akan semakin baik dan tingkat sosial ekonomi perempuan di tengah masyarakat akan semakin tinggi.

4.3.2 Konsumsi

Konsumsi atau pengeluaran yaitu pengeluaran untuk makanan (makanan dan minuman) dan bukan makanan (perumahan, sandang, dan lainnya). Pengeluaran konsumsi dilakukan untuk mempertahankan taraf kehidupan atau mempertahankan kelangsungan hidup. Pada taraf pendapatan yang rendah, pengeluaran untuk konsumsi biasanya dibelanjakan untuk kebutuhan-kebutuhan pokok saja dengan tujuan untuk memenuhi kebutuhan jasmani atau kebutuhan primer.

Dalam pemenuhan kebutuhan konsumsi ini, tergantung kepada tingkat pendapatan dari rumah tangga yang mengakibatkan perbedaan taraf dalam konsumsi. Pemberian pinjaman modal usaha dari PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah kepada masyarakat khususnya perempuan ini memberikan dampak pada peningkatan pendapatan sehingga konsumsi untuk pemenuhan kebutuhan pangan menjadi jauh lebih baik jika dibandingkan dengan sebelum mendapatkan pinjaman modal usaha. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Khairunnisa yang juga merupakan

perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Semuanya tergantung dari bagaimana pendapatan yang kita hasilkan dalam keluarga. Jadi disini posisinya kami suami istri juga sama-sama bisa menghasilkan pendapatan dalam keluarga otomatis konsumsi juga akan menjadi lebih baik.⁹⁶

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Syamsiah, yaitu “Ini iya juga, karena kan udah ada peningkatan keuntungan, jadi untuk keperluan makan juga jadi lebih baik”⁹⁷ dan Ibu Lindawati yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Untuk konsumsi juga sama karena kan semuanya itu bergantung dari pendapatan kalau misalkan kita ada pendapatannya otomatis konsumsi juga akan baik gitu kan tapi kalau misalkan pendapatan kita sedikit dia juga konsumsi juga akan berpengaruh gitu. Jadi dengan adanya peningkatan pendapatan ini jadinya konsumsi dalam rumah tangga juga jauh lebih baik begitu pemenuhannya.⁹⁸

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa pemenuhan konsumsi atau pengeluaran dalam rumah tangga khususnya pengeluaran untuk kebutuhan makanan pokok menjadi jauh lebih baik. Hal tersebut dikarenakan keuntungan yang telah didapatkan dari hasil penjualan atas dana pinjaman modal usaha PNM Mekaar Syariah dapat memberikan kemudahan bagi masyarakat untuk pemenuhan kebutuhan konsumsi di dalam keluarga. Kemampuan perempuan dalam meningkatkan pemenuhan kebutuhan konsumsi di

⁹⁶ Hasil Wawancara Dengan Ibu Khairunnisa, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 24 Oktober 2022.

⁹⁷ Hasil Wawancara Dengan Ibu Syamsiah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 25 Oktober 2022.

⁹⁸ Hasil Wawancara Dengan Ibu Lindawati, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 27 Oktober 2022.

dalam keluarga menjadikan perempuan memiliki peran aktif dalam perekonomian. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Nurhidayah yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Alhamdulillah untuk kebutuhan makan juga jadi lebih baik dan saya juga merasa senang karena bisa ikut dalam membantu ekonomi keluarga, jadi saya bisa jaga anak sambil dapat penghasilan dan jadinya untuk makan pun jadi lebih baik dari sebelumnya.⁹⁹

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Laila Husna dan Ibu Suhaibah yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Untuk konsumsi juga sama seperti yang saya bilang sebelumnya juga untuk konsumsi makan itu juga cukup telah terbantu dengan adanya saya bisa mendapatkan pendapatan sendiri seperti ini.¹⁰⁰

Ini sudah pasti juga jadi lebih baik..namanya udah sama-sama kerja, suami kerja saya juga kerja dengan buka usaha beginian ya walaupun kecil tapi untuk di kampung-kampung gini udah cukuplah alhamdulillah.¹⁰¹

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa pemenuhan kebutuhan konsumsi menjadi salah satu pemenuhan kebutuhan primer yang dijadikan sebagai landasan utama seseorang mencari penghasilan. Di dalam sebuah keluarga khususnya keluarga-keluarga prasejahtera di pedesaan, maka pemenuhan konsumsi hanya mengandalkan penghasilan yang didapatkan dari pekerjaan suami. Seorang perempuan selaku istri di dalam keluarga merupakan pihak yang mengelola kebutuhan konsumsi tersebut tanpa turut serta dalam

⁹⁹ Hasil Wawancara Dengan Ibu Nurhidayah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 26 Oktober 2022.

¹⁰⁰ Hasil Wawancara Dengan Ibu Laila Husna, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 22 Oktober 2022.

¹⁰¹ Hasil Wawancara Dengan Ibu Suhaibah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 22 Oktober 2022.

tahapan untuk mendapatkan kebutuhan konsumsi tersebut. Perilaku seperti ini menyebabkan perempuan di dalam sosial ekonomi masyarakat menjadi semakin lemah. Oleh sebab itu, dengan adanya kemampuan seorang perempuan selain menjadi seorang istri yang mengelola kebutuhan konsumsi di dalam keluarga tersebut serta memiliki kemampuan dalam menghasilkan pendapatan yang kemudian dapat digunakan untuk kebutuhan pemenuhan konsumsi di dalam keluarga, maka hal ini dapat menjadikan derajat sosial ekonomi perempuan di dalam masyarakat akan jauh lebih baik.

4.3.3 Pendidikan

Salah satu cara untuk meningkatkan perekonomian masyarakat adalah memperkuat potensi ekonomi yang dimiliki oleh setiap masyarakat. Untuk memperkuat potensi ekonomi masyarakat, maka tindakan yang paling utama yang harus dilakukan yaitu dengan meningkatkan taraf pendidikan. Namun karena nasabah PNM Mekaar Syariah mayoritas adalah seorang ibu rumah tangga, maka pendidikan yang dimaksud dalam penelitian ini berkaitan dengan kemampuan dan pengetahuan dalam pengembangan sebuah usaha. Untuk membuka sebuah usaha agar semakin tumbuh dan berkembang maka seorang pelaku usaha membutuhkan ilmu-ilmu yang berkaitan dengan kewirausahaan atau usaha. Ilmu ini sangat dibutuhkan walalupun usaha yang dijalankan merupakan usaha yang berada dalam kriteria usaha ultra mikro atau usaha bentuk terkecil dari kriteria-kriteria jenis usaha lainnya.

Oleh sebab itu, PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah selain memberikan pinjaman modal usaha, mereka juga

memberikan pelatihan-pelatihan yang berkaitan dengan pengembangan usaha kepada nasabah-nasabah perempuan ini. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Firaturrahmi yang merupakan karyawan di PNM Mekaar Syariah, yaitu:

Tentu saja ada yang disebut dengan PKU atau Perkembangan Kapasitas Usaha. Tentu program tersebut hanya untuk nasabah yang sudah bergabung atau sudah menjadi nasabah di Mekaar. Kami juga memberikan pelatihan untuk perkembangan dalam usaha-usaha mereka. Pelatihan-pelatihan ini diberikan itu bertujuan agar perempuan yang telah menerima pembiayaan dari program PNM mekaar Syariah ini bisa menggunakan uang tersebut secara efektif dan efisien agar peningkatan kesejahteraan dalam keluarga mereka dapat terlaksana dengan baik. Dalam pelatihan-pelatihan ini biasanya kami akan memberikan pengetahuan mengenai bagaimana cara pengelolaan sebuah usaha dan bagaimana cara mengatur keuangan supaya bisa membedakan antara keuangan untuk kebutuhan sehari-hari dan juga keuangan untuk kebutuhan usaha.¹⁰²

Berdasarkan pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa selain pemberian pinjaman modal usaha kepada perempuan prasejahtera untuk membuka dan mengembangkan usaha, PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah juga memberikan pelatihan-pelatihan kepada nasabah yang disebut dengan PKU (Perkembangan Kapasitas Usaha). Dalam program pelatihan ini diwajibkan untuk diikuti oleh seluruh nasabah yang tercatat dalam PNM Mekaar Syariah. Tujuan diadakannya program pelatihan PKU (Perkembangan Kapasitas Usaha) ini adalah untuk memberikan pengetahuan dan bimbingan kepada perempuan-perempuan yang memiliki usaha agar mereka mendapatkan literasi seputaran dunia usaha.

Program ini menjadi salah satu ciri khas yang dimiliki oleh PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah karena selain nasabah

¹⁰² Hasil Wawancara Dengan Ibu Firaturrahmi, Karyawan PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 31 Oktober 2022

dapat membuka dan mengembangkan usahanya melalui pinjaman modal usaha yang diberikan, namun para pelaku usaha perempuan ini juga mendapatkan pendidikan informal seputaran pengetahuan dalam dunia usaha. Dalam program ini nantinya akan diberikan pengetahuan tentang pengelolaan atau manajemen keuangan, cara agar usaha bisa semakin berkembang, memberikan pemahaman tentang pemisahan antara uang untuk kebutuhan usaha dan uang untuk keperluan sehari-hari.

Pengetahuan seputaran manajemen dunia usaha dan keuangan ini sangat penting untuk diberikan kepada masyarakat karena mengingat para pelaku usaha ultra mikro cenderung tidak dapat memisahkan keuangan untuk kebutuhan usaha dan untuk kebutuhan sehari-hari. Perilaku seperti ini jika terus dibiarkan akan mengakibatkan perkembangan usaha akan sulit untuk dilakukan bahkan akan cenderung menyebabkan usaha tutup karena modal yang dimiliki telah habis digunakan untuk kebutuhan sehari-hari.

Dengan adanya program pelatihan ini akan memberikan dampak akan pengembangan usaha masyarakat menjadi jauh lebih baik serta uang yang telah didapatkan dari pinjaman PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah dapat difungsikan dengan semaksimal mungkin sehingga tujuan PT Permodalan Nasional Madani dalam meningkatkan status sosial ekonomi perempuan di tengah masyarakat akan terlaksana dengan baik. Pelatihan keuangan ini akan dilaksanakan seminggu sekali beriringan dengan pertemuan mingguan yang akan diadakan oleh *Community Officer* PNM Mekaar Syariah di rumah ketua kelompok nasabah. Pelatihan ini telah memberikan ilmu pengetahuan baru

bagi masyarakat. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Hasanah yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, yaitu:

Iya bisa..karena disini saya bisa dapat ilmu baru.. apalagi kan emak-emak ini kalau udah berkeluarga mana ada lagi belajar, enggak sempat kan dan enggak kepikiran juga..tapi dengan ambil uang dari PNM mekaar ini kami semua kan memang diwajibkan untuk ikut pelatihan kan..siapa saja yang ambil uang dari PNM ini harus ikut pelatihan tiap minggunya..jadi ini bisa mendorong kami kaum emak-emak untuk belajar lagi..apalagi yang diajarkan berkaitan dengan perkembangan usaha..jadi ini sangat menguntungkan bagi kami semua yang ambil uang di PNM mekaar ini.¹⁰³

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Nurhidayah dan Ibu Lindawati yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, yaitu:

Bisa dibilang pelatihan-pelatihan yang telah diberikan oleh PNM mekaar Syariah ini cukup mampu meningkatkan pengetahuan-pengetahuan saya dalam hal berjualan karena kan mereka selain memberikan uang kepada kita kita ini perempuan-perempuan ini juga memberikan pelatihan-pelatihan supaya kita kita ingin mempunyai pengetahuan dalam berjualan.¹⁰⁴

Yang mantapnya dari Mekar ini itulah dia mereka ada kasih pelatihan juga, jadi pelatihan ini bisa menjadi sebuah pendidikan baru bagi kaum perempuan gitu kan karena kan posisinya pelatihan yang mereka berikan berkaitan dengan bagaimana cara mengembangkan usaha karena mantap juga ada mereka ajarkan kayak gitu. Jadi cukup sangat membantu untuk meningkatkan pengetahuan pengetahuan para ibu rumah tangga ini.¹⁰⁵

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa pelatihan-pelatihan yang diberikan dalam program PKU (Perkembangan Kapasitas Usaha) ini telah mampu berkontribusi dalam peningkatan pengetahuan

¹⁰³ Hasil Wawancara Dengan Ibu Hasanah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 21 Oktober 2022.

¹⁰⁴ Hasil Wawancara Dengan Ibu Nurhidayah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 26 Oktober 2022.

¹⁰⁵ Hasil Wawancara Dengan Ibu Lindawati, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 27 Oktober 2022.

masyarakat khususnya para perempuan yang telah menjadi seorang ibu rumah tangga. Kegiatan yang dimiliki oleh seorang ibu rumah tangga dengan mengurus segala keperluan rumah dapat menjadi lebih produktif dengan menghadiri setiap pertemuan ini. Pertemuan yang diadakan setiap seminggu sekali dengan pemberian pelatihan dapat meningkatkan kapasitas wawasan dan ilmu pengetahuan seputaran dunia usaha dan manajemen keuangan dalam usaha. Selain itu, pelatihan yang diberikan kepada perempuan selaku nasabah PNM Mekaar Syariah juga sangat diminati oleh mereka. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Laila Husna yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Saya sangat beruntung bisa mendapatkan pembiayaan dari PNM ini karena mereka bukan hanya memberikan uang secara cuma-cuma tetapi mereka juga memberikan pelatihan-pelatihan kepada kita ini. Jadinya kita juga bisa mendapatkan pengetahuan lebih, kita bisa tahu bagaimana cara mengelola keuangan dengan baik. Dengan adanya pelatihan yang diwajibkan bagi kami kami ingin mengambil uang dari PNM jadinya kami bisa mendapatkan pendidikan selain dari sekolah-sekolah.¹⁰⁶

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Khairunnisa dan Ibu Suhaibah yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Inilah yang bisa dibilang kelebihan dari kita mengambil uang dari PNM mekaar Syariah ini Karena posisinya mereka juga ada memberikan pelatihan-pelatihan buat yang mengambil uang tersebut, yang nantinya dalam pelatihan-pelatihan itu akan diajarkan bagaimana cara pengelolaan keuangan yang baik dan bagaimana cara mengatur keuangan yang baik dan juga nanti kita juga ada di ajarkan bagaimana cara mengembangkan sebuah usaha, jadi bisa dibilang di sini kita bisa mendapatkan pendidikan tentang bagaimana seorang perempuan bisa membuka usaha.¹⁰⁷

¹⁰⁶ Hasil Wawancara Dengan Ibu Laila Husna, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 22 Oktober 2022.

¹⁰⁷ Hasil Wawancara Dengan Ibu Khairunnisa, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 24 Oktober 2022.

Bagi saya pelatihan-pelatihan yang telah diberikan telah cukup membantu untuk memberikan pengetahuan untuk saya dalam membuka usaha, jadi saya merasa senang karena bisa belajar walaupun udah tua gini kan.¹⁰⁸

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa program PKU (Perkembangan Kapasitas Usaha) yang diadakan setiap satu minggu sekali kepada seluruh nasabah merupakan salah satu hal yang menjadi daya tarik dalam meningkatkan minat masyarakat untuk mengambil pinjaman dari PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah ini. Masyarakat sangat antusias dalam mengikuti pelatihan-pelatihan tersebut karena bisa dijadikan sebagai peluang bagi masyarakat untuk mendapatkan ilmu pengetahuan lebih.

Selain itu, dengan penyaluran pinjaman modal usaha dari PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah kepada masyarakat juga dapat meningkatkan kemampuan masyarakat khususnya perempuan dalam memenuhi kebutuhan pendidikan dari anak-anak mereka. Hal ini sebagaimana yang disampaikan oleh Ibu Khairunnisa yang merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Kalau ini sangat berdampak sekali karena kan posisinya saya bisa mendapatkan pendapatan saya sendiri jadi otomatis ketika anak-anak membutuhkan keperluan uang untuk keperluan sekolah mereka juga bisa jadi lebih mudah untuk dapat saya penuhi. Jadi bisa dibilang dengan adanya pembiayaan yang diberikan oleh PNM mekaar Syariah ini kepada saya itu secara tidak langsung telah memberikan dampak bagi kelancaran dalam dunia pendidikan anak -anak saya.¹⁰⁹

¹⁰⁸ Hasil Wawancara Dengan Ibu Suhaibah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 22 Oktober 2022.

¹⁰⁹ Hasil Wawancara Dengan Ibu Khairunnisa, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 24 Oktober 2022.

Hal ini juga didukung oleh pernyataan yang disampaikan Ibu Lindawati dan Ibu Syamsiah yang juga merupakan perempuan penerima pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah Peureulak Kota, yaitu:

Kalau untuk pendidikan anak-anak ya bisa dibilang membantu lah karena kan sebenarnya pendidikan anak-anak ini kan tergantung dari pendapatan kita orang tua. Pendapatan orang tua yang meningkat karena ada bantuan dana dari Mekar jadinya pendidikan anak juga ikut terdampak.¹¹⁰

Untuk pendidikan anak-anak ya *alhamdulillah* saya jadi lebih mudah untuk bisa memenuhi kebutuhan anak-anak sekolah dengan keuntungan berjualan tadi¹¹¹

Berdasarkan pernyataan-pernyataan tersebut dapat disimpulkan bahwa penyaluran pinjaman modal usaha dari PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah ini telah memberikan dampak positif yang sangat baik bagi pendidikan anak-anak penerus generasi bangsa. Perempuan yang telah mampu menghasilkan pendapatan melalui usaha ultra mikro yang dijalani menjadi memiliki kemampuan untuk memenuhi segala kebutuhan anak-anak di dalam dunia pendidikannya. Kemudahan perempuan atau ibu dalam pemenuhan kebutuhan anak dalam pendidikannya ini menjadi sebuah gambaran yang sangat baik bagi pertumbuhan anak-anak. Anak-anak akan menjadi lebih semangat dalam menjalani perannya di dalam dunia pendidikan.

Seorang ibu yang pada awalnya hanya mampu mengurus keperluan anak-anak dalam hal keperluan rumah tangga saja, namun dengan memiliki pendapatan atas hasil usaha ultra mikro seperti ini akan memberikan pengaruh bahwa seorang perempuan juga mampu membiayai anak-anak mereka untuk melanjutkan

¹¹⁰ Hasil Wawancara Dengan Ibu Lindawati, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 27 Oktober 2022.

¹¹¹ Hasil Wawancara Dengan Ibu Syamsiah, Penerima Pinjaman Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah Peureulak, Dilaksanakan Pada Tanggal 25 Oktober 2022.

pendidikan. Upaya ini dilakukan selain untuk meningkatkan status sosial ekonomi di tengah masyarakat, namun juga sebagai upaya untuk membantu suami dalam pemenuhan finansial untuk pendidikan anak-anak.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. PNM Mekaar syariah dalam kinerjanya untuk meningkatkan kehidupan sosial ekonomi perempuan di Kecamatan Peureulak telah berlangsung dengan baik. PNM Mekaar syariah ini sangat membantu para kaum perempuan untuk mewujudkan keinginan mereka untuk dapat menghasilkan pendapatan di dalam perekonomian demi peningkatan sosial ekonomi di tengah masyarakat. PNM Mekaar Syariah dalam pelaksanaannya tidak menggunakan agunan (barang jaminan) dalam proses pengambilan pinjaman dan pihak karyawan PNM Mekaar Syariah yang mendatangi langsung mereka di tempat tinggal masyarakat masing-masing. Selain itu, pihak PNM Mekaar Syariah juga melakukan PKM (Pertemuan Kelompok Mingguan) yang wajib diikuti oleh seluruh nasabah dan pengawasan agar tujuan penyaluran pinjaman modal usaha dapat terlaksana dengan efektif dan peningkatan sosial ekonomi perempuan di tengah-tengah masyarakat dapat terlaksana dengan maksimal.
2. Program PNM Mekaar Syariah telah memberikan pengaruh yang cukup baik terhadap peningkatan kehidupan sosial ekonomi perempuan di Kecamatan Peureulak. Hal tersebut terlihat dari peningkatan pendapatan yang dihasilkan dari penghasilan usaha yang dijalankan dari modal pinjaman, peningkatan kualitas konsumsi karena pemberian pinjaman modal usaha dari PT

Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah ini memberikan dampak pada peningkatan pendapatan sehingga konsumsi untuk pemenuhan kebutuhan pangan menjadi jauh lebih baik jika dibandingkan dengan sebelum mendapatkan pinjaman modal usaha serta peningkatan dalam pendidikan yang berkaitan dengan penambahan ilmu pengetahuan seputaran dunia usaha dan manajemen keuangan yang baik.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan dan kesimpulan yang diperoleh, maka saran yang dapat diberikan sebagai berikut.

1. Bagi PNM Mekaar Syariah, penelitian ini diharapkan mampu menjadi salah satu bahan evaluasi dan koreksi terhadap program pinjaman modal usaha yang telah dilaksanakan. Terutama dalam hal pengawasan terhadap dana pinjaman yang harus diperketat lagi sehingga mampu menyadarkan masyarakat bahwa dana pinjaman tersebut harus digunakan sebagaimana mestinya.
2. Bagi Nasabah PNM Mekaar Syariah, diharapkan agar penggunaan dana pinjaman modal usaha digunakan untuk kebutuhan memulai sebuah usaha atau mengembangkan usaha yang telah ada sehingga tujuan PT Permodalan Nasional Madani melalui program PNM Mekaar Syariah untuk meningkatkan sosial ekonomi perempuan dapat terealisasi secara maksimal.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdoellah, Oekan S. dan Dede Mulyanto. *Isu-Isu Pembangunan: Pengantar Teoritis*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama. 2019.
- Ahira, Anneh. *Terminologi Kosa Kata*. Jakarta: Bumi Aksara. 2015.
- Al Azizi, Abdul Syukur. *Baiti Jannati*. Yogyakarta: Serambi Semesta Distribusi. 2015.
- Anggito, Abi dan Johan Setiawan. *Metode Penelitian Kualitatif*. Sukabumi: CV Jejak. 2018.
- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian; Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT. Rineka Cipta. 2010
- Azizah, Umi. *Istri Juara*. Yogyakarta: Araska. 2021
- Budiati, Indah dkk. *Indikator Kesejahteraan Rakyat*. Jakarta: Badan Pusat Statistik Republik Indonesia. 2019
- Fauzia, Ika Yunia dan Abdul Kadir Riyadi. *Prinsip Dasar Ekonomi Islam Perspektif Maqashid Syariah*. Jakarta: Kencana. 2014
- Firdausy, Carunia Mulya. *Strategi Pengembangan Ekonomi Kreatif di Indonesia*. Jakarta: Yayasan Pustaka Obor Indonesia. 2017.
- Fitrah, Muhammad dan Lutfiyah. *Metodelogi Penelitian, Penelitian Kualitatif, Tindakan Kelas dan Studi Kasus*. Bandung: CV Jejak, 2017
- Hidayat, Riskin dkk. *Investasi Berbasis Teknologi Informasi dan Kinerja UMKM*. Jawa Tengah: NEM. 2022.
- Jakaria dkk. *Peningkatan Ekonomi Masyarakat Menuju Era Society 5.0 Ditengah Pandemi Covid-19*. Cirebon: Insania. 2021
- Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak. *Pembangunan Manusia Berbasis Gender 2020*. Jakarta: Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak. 2020.
- Laili, Nur dan Budiyono Pristyadi. *Teori Ekonomi*. Yogyakarta: Graha Ilmu. 2013.
- Mamik. *Metodelogi Kualitatif*. Jakarta: Zifatama Publisher. 2014

- Manullang, Roganda. *Tips Sukses Jadi Konsultan Manajemen Bisnis*. Jakarta :Big Corp. 2020
- Markhamah dkk. *Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat Berbasis Lokal*. Jawa Tengah, Muhammadiyah University Press. 2021.
- Puspita, Herien dkk. *Bunga Rampai Kemitraan Gender Dalam Keluarga*. Bogot: IPB Press. 2019
- Rahayu, Ani Sri. *ISBD Perspektif Baru Membangun Kesadaran Gobal Melalui Revolusi Mental*. Jakarta: Bumi Aksara. 2018.
- Rifqa, Aurellia Ainur dkk, *Analisis Tingkatan Status Sosial Ekonomi Masyarakat*. Jakarta: Pustaka Kaji. 2020
- Rizal, Khairul. *Faktor Sosial Ekonomi Terhadap Pendapatan*. Malang: Literasi Nusantara. 2021
- Rohimi. *Perempuan dan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat*. Jakarta: Guepedia. 2020.
- Sarmanu. *Dasar Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Statistika*. Surabaya: Airlangga University Press. 2017.
- Seran, Sirilius. *Metodelogi Penelitian Ekonomi dan Sosial*. Yogyakarta: Deepublish. 2020
- Siagian, Dergibson dan Sugiarto, *Metode Statistika Untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama. 2016
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: CV Alfabeta. 2017
- Sujharyati, Siti Hidayati dan Tati Handayani. *Aspek Kewirausahaan Wanita Dalam Pengembangan UMKM Kota Depok*. Yogyakarta: Deepublish. 2020
- Sukei, Keppi. *Gender dan Kemiskinan di Indonesia*. Malang: UB Press. 2015
- _____, Kepi dkk. *Sosiologi Gender*. Malang: UB Press. 2021.
- Sulaeman, Endang Sutisna. *Pendidikan dan Kesehatan: Teori dan Implementasi di Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press. 2022
- Utami, Andini Rizki. *Mengapa Perempuan Harus Berpendidikan?*. Jakarta: Guepedia. 2021.

Wagiran. *Metodelogi Penelitian: Teori dan Implementasi*. Yogyakarta: Deepublish. 2014

Zulfikar dan I Nyoman Budiantara. *Manajemen Riset Dengan Pendekatan Komputasi Statistika*. Yogyakarta : Deepublish. 2014

Zulkhairi, Teuku. *Pengaruh Kitab Arab Melayu Dalam Kehidupan Masyarakat Aceh*. Banda Aceh: Naskah Aceh Nusantara. 2020

Lampiran 1

DAFTAR PEDOMAN WAWANCARA

A. Daftar Pedoman Wawancara Untuk Manajer PNM Mekaar Syariah

1. Apakah tujuan dari pembentukan program PNM Mekaar Syariah ini?
2. Apa saja bentuk pembiayaan yang diberikan oleh PNM Mekaar Syariah ini?
3. Apa saja aturan-aturan yang harus dipenuhi dalam mengikuti program PNM Mekaar Syariah ini?
4. Apakah di PNM Mekaar Syariah ini ada program pelatihan dan pembinaan untuk pengembangan usaha kaum perempuan?
5. Apakah pembiayaan yang telah disalurkan oleh PNM Mekaar Syariah ini telah mampu meningkatkan pendapatan para kaum perempuan?
6. Apa saja kendala yang dihadapi dalam proses penyaluran pembiayaan modal usaha pada kaum perempuan ini?

B. Daftar Pedoman Wawancara Untuk Perempuan Penerima Pembiayaan Modal Usaha Dari PNM Mekaar Syariah

1. Apa yang menjadi alasan ibu untuk ikut dalam program PNM Mekaar Syariah ini?
2. Apakah ibu merasa kesulitan dalam memenuhi persyaratan yang akan diajukan kepada PNM Mekaar Syariah untuk mendapatkan pinjaman?
3. Apakah ibu merasa cukup dengan jumlah modal yang telah didapatkan dari program PNM Mekaar Syariah ini?

4. Uang yang telah ibu dapatkan dari PNM Mekaar Syariah tersebut, ibu gunakan untuk apa saja?
5. Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan pendapatan dalam keluarga ibu?
6. Apakah pelatihan dan pembinaan yang dilaksanakan oleh PNM Mekaar Syariah ini dapat meningkatkan pengetahuan ibu dalam mengembangkan usaha?
7. Apakah dengan meminjam modal usaha dari PNM Mekaar Syariah ini memiliki dampak terhadap pendidikan anak-anak ibu?
8. Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan kualitas pemenuhan konsumsi dalam keluarga ibu?
9. Apakah ibu mengalami kendala dalam mengembalikan cicilan modal yang dipinjam?

Lampiran 2

Transkrip Wawancara

TRANSKRIP WAWANCARA

Nama Peneliti	Yuni Risma
Judul Penelitian	Analisis Kontribusi PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak
Lokasi Peneliti	PNM Mekaar Syariah Peureulak
Partisipan (Informan)	Ibu Firaturrahmi (Karyawan PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak)

Pertanyaan	Jawaban
Apakah tujuan dari pembentukan program PNM Mekaar Syariah ini?	Jadi tujuan dari pembentukan PNM Syariah ini itu dikarenakan sekarang kan usaha merupakan salah satu jalan untuk peningkatan perekonomian masyarakat khususnya bagi perempuan perempuan yang biasanya itu kan kalau ibu rumah tangga yang hanya dirumah saja, jadi dengan adanya program PNM mekaar Syariah ini para perempuan-perempuan yang sepatutnya mereka itu seorang ibu rumah tangga yang hanya mengurus rumah, tapi mereka juga bisa mengembangkan usaha dan menghasilkan pendapatan. Karena dalam pembentukan program PNM mekaar Syariah dari salah satu program dari PT permodalan nasional madani adalah untuk meningkatkan pengetahuan dan keterampilan dalam berusaha bagi perempuan perempuan di Indonesia dan untuk memberikan jalan untuk kemudahan bagi para perempuan ini dalam mengakses pembiayaan untuk modal kerja mereka dalam membangun sebuah usaha. Karena sebenarnya banyak dari para perempuan ini yang menginginkan agar bisa membentuk sebuah usaha agar dapat menghasilkan pendapatan namun terkendala dari sisi akses modal di lembaga keuangan lain seperti di lembaga keuangan perbankan misalnya. Jadi dengan adanya program PNM mekaar Syariah ini yang dikeluarkan oleh permodalan nasional Madani menjadikan perempuan-perempuan menjadi lebih mudah untuk dalam mengakses modal kerja untuk usaha mereka karena dalam PNM mekaar Syariah ini itu perempuan-perempuan ini tidak perlu untuk memberikan agunan. Dengan tidak adanya agunan

	<p>dalam mengakses modal ini ini akan memberikan kemudahan yang sangat luar biasa bagi perempuan Indonesia untuk meningkatkan kesejahteraan perekonomian keluarga mereka. Jadi dapat dikatakan juga bahwa PNM mekaar Syariah ini merupakan salah satu program yang bertujuan untuk meningkatkan perekonomian masyarakat khususnya bagi perempuan perempuan yang prasejahtera yang nantinya modal yang diberikan tersebut akan membangun sebuah usaha yang berada dalam kategori usaha Ultra mikro.</p>
<p>Apa saja bentuk pembiayaan yang diberikan oleh PNM Mekaar Syariah ini?</p>	<p>Bentuk pembiayaan yang diberikan oleh PNM Mekar syariah ini sebenarnya cuman satu karena bisa dikatakan bahwasanya PNM mekaar Syariah ini itu salah satu bentuk program pembiayaan yang disalurkan oleh PT permodalan nasional Madani. Jadi dalam program PNM mekaar Syariah ini itu seperti yang saya sebutkan tadi bahwasannya ini dikhususkan untuk perempuan-perempuan prasejahtera dalam mengembangkan usaha Ultra mikro mereka. Kemudian dalam PNM mekaar Syariah ini pada pemberian pembiayaannya, kami tidak hanya memberikan modal kerja saja, selain pemberian modal kerja untuk pengembangan usaha kami juga memberikan pendampingan atau memberikan pengetahuan-pengetahuan seputar perkembangan sebuah usaha. Hal ini dilakukan agar perempuan-perempuan di Indonesia dapat mengembangkan usaha dengan baik dan menggunakan uang yang telah diberikan oleh PT permodalan nasional madani dalam bentuk program PNM mekaar Syariah itu dapat digunakan secara efektif dan maksimal. Dengan begitu maka program yang telah dirancang oleh PT permodalan nasional madani dalam bentuk program PNM mekaar Syariah ini dapat berkembang dan dapat dijalankan dengan baik sehingga perempuan perempuan di Indonesia dapat meningkatkan perekonomian di dalam keluarga selain menjadi seorang ibu rumah tangga. Jumlah pembiayaan yang diberikan kepada perempuan-perempuan prasejahtera ini untuk mengembangkan usaha mereka itu adalah di kisaran Rp1.000.000 juta hingga Rp5.000.000 tanpa memberikan agunan.</p>
<p>Apa saja aturan-aturan yang harus dipenuhi dalam mengikuti program PNM Mekaar</p>	<p>Peraturan pertama dalam pemberian pembiayaan dalam program PNM mekaar Syariah ini adalah perempuan. Karena tujuan dari pembentukan program PNM mekaar Syariah ini adalah untuk meningkatkan</p>

Syariah ini?	<p>pendapatan dan kesejahteraan dari perempuan-perempuan di Indonesia. Sehingga jika ada laki-laki yang ingin mendapatkan program ini itu tidak bisa karena memang ini hanya khusus bagi perempuan perempuan saja. Kemudian persyaratan selanjutnya adalah selain mereka itu adalah perempuan kemudian perempuan-perempuan ini haruslah perempuan yang berada dalam kategori prasejahtera. Hal ini dapat diartikan bahwa perempuan-perempuan yang bisa dibidang perekonomiannya berada di kelas menengah ke bawah karena dalam pembiayaan pada program PNM mekaar Syariah ini jumlah modal kerja yang diberikan tidak terlalu besar seperti yang dibidang sebelumnya bahwasanya itu sekitaran Rp1.000.000 hingga Rp5.000.000, kemudian dalam pemberian pembiayaan itu juga tidak ada agunan. Jadi hal ini sangat sesuai bagi perempuan perempuan yang berada di kelas menengah ke bawah. Kemudian setelah persyaratan-persyaratan yang telah disebutkan tersebut persyaratan lainnya dalam pemberian pembiayaan ini itu adalah sistem pemberian pembiayaan dilakukan secara berkelompok. Hal ini dilakukan untuk meminimalisir terjadinya risiko pembayaran cicilan macet oleh nasabah. Jadi nantinya perempuan ini akan dibentuk satu kelompok yang dalam satu kelompok itu minimal terdiri dari 10 orang perempuan atau 10 orang nasabah yang nantinya dalam sistem pembayaran yaitu dibentuk dalam sistem renteng di dalam kelompok tersebut. Kemudian setelah membentuk kelompok yang minimal terdiri dari 10 orang perempuan atau 10 orang nasabah tersebut kami akan menentukan satu orang ketua di masing-masing kelompok tersebut. Kemudian nantinya ketua itu akan menjadi salah satu penanggung jawab dalam kelompok tersebut dalam setiap pertemuan-pertemuan yang nantinya akan diadakan, karena nanti setelah dibentuk kelompok dan diberikan pembiayaan modal kerja dalam satu minggu sekali kami akan mengadakan pertemuan disebut dengan pertemuan kelompok mingguan atau PKM. Perempuan-perempuan yang telah mendapatkan modal kerja atau pembiayaan dari program PNM mekaar Syariah ini haruslah perempuan yang telah memiliki usaha atau akan membuka sebuah usaha.</p>
Apakah di PNM Mekaar Syariah ini ada program	Tentu saja ada yang disebut dengan PKU atau Perkembangan Kapasitas Usaha. Tentu program

<p>pelatihan dan pembinaan untuk pengembangan usaha kaum perempuan?</p>	<p>tersebut hanya untuk nasabah yang sudah bergabung atau sudah menjadi nasabah di Mekaar. Seperti yang telah disebutkan sebelumnya bahwasanya dalam program PNM mekaar Syariah ini kami tidak hanya memberikan uang dalam bentuk modal kerja kepada perempuan-perempuan ini. Namun kami juga memberikan pelatihan untuk perkembangan dalam usaha-usaha mereka. Pelatihan-pelatihan ini diberikan itu bertujuan agar perempuan yang telah menerima pembiayaan dari program PNM mekaar Syariah ini bisa menggunakan uang tersebut secara efektif dan efisien agar peningkatan kesejahteraan dalam keluarga mereka dapat terlaksana dengan baik. Karena dalam suatu pengembangan usaha jika tidak dibarengi dengan pelatihan dan pengetahuan dalam membangun sebuah usaha maka usaha tersebut tidak akan dapat dijalani dengan baik yang pada akhirnya nanti akan menyebabkan kebangkrutan. Oleh karena itu kami pihak PT permodalan nasional Madani melalui program PNM mekaar Syariah selain memberikan pembiayaan kami juga memberikan pelatihan kepada kaum perempuan ini. Nantinya pelatihan-pelatihan ini wajib diikuti oleh seluruh nasabah yang telah menerima pembiayaan modal kerja dari program PNM Mekar yang akan diadakan selama satu minggu sekali. Dalam pelatihan-pelatihan ini biasanya kami akan memberikan pengetahuan mengenai bagaimana cara pengelolaan sebuah usaha dan bagaimana cara mengatur keuangan supaya bisa membedakan antara keuangan untuk kebutuhan sehari-hari dan juga keuangan untuk kebutuhan usaha. Karena banyak dari seorang pelaku usaha terutama usaha kecil atau usaha mikro seperti itu mereka tidak bisa membedakan mana untuk kebutuhan usaha dan mana untuk kebutuhan sehari-hari yang pada akhirnya lama-kelamaan akan menyebabkan usaha tersebut tidak dapat berkembang. Oleh karena itu dengan adanya pelatihan pelatihan ini diharapkan perempuan-perempuan yang telah menerima pembiayaan dari PNM mekaar syariah ini dapat mengembangkan usaha secara efektif dan maksimal serta dapat meningkatkan kesejahteraan perekonomian keluarga mereka.</p>
<p>Apakah pembiayaan yang telah disalurkan oleh PNM Mekaar Syariah ini telah mampu</p>	<p>Kalau itu sudah pasti karena seperti yang telah disebutkan di awal bahwasanya tujuan dari pembentukan program PNM mekaar Syariah ini adalah untuk meningkatkan perekonomian keluarga</p>

<p>meningkatkan pendapatan para kaum perempuan?</p>	<p>para kaum perempuan, akan tetapi mungkin ada beberapa terjadi dimana perempuan-perempuan yang telah mendapatkan pembiayaan ini tidak menggunakan uang yang telah diberikan program mekaar syariah tidak digunakan dengan baik, sehingga usaha mereka tidak dapat berkembang sebagaimana yang telah diharapkan sebelumnya. Kami tetap melakukan pengawasan agar penyimpangan tersebut dapat diminimalisir agar tidak semakin menjadi-jadi. Kami akan selalu menanyakan perkembangan usaha dari setiap nasabah pada setiap pertemuan yang telah dijadwalkan. Namun walaupun begitu program dari PNM mekaar Syariah ini telah dapat membantu banyak kaum perempuan dalam pengembangan perekonomian mereka, baik itu memberikan pengaruh yang besar maupun hanya memberikan pengaruh yang kecil, karena itu semua tergantung dari bagaimana mereka dapat menggunakan uang yang telah diberikan tersebut secara efektif dan maksimal karena kami telah memberikan berbagai macam pelatihan dan bimbingan supaya uang tersebut dapat digunakan dengan baik walaupun pada pengaplikasiannya nantinya tidak sesuai dengan apa yang kami harapkan. Akan tetapi secara garis besar saya dapat menyimpulkan dan saya dapat memberikan pernyataan bahwasanya program PNM mekaar Syariah ini telah dapat membantu para kaum perempuan-perempuan ini khususnya di pedesaan yang dalam bentuk usaha utamanya adalah usaha mikro dan telah mampu dalam meningkatkan perekonomian mereka. Karena sebelumnya perempuan-perempuan ini hanya sebagai ibu rumah tangga biasa, real hanya ibu rumah tangga tanpa mendapatkan pendapatan apapun, hanya bergantung kepada pendapatan yang dihasilkan oleh suami, namun dengan adanya program modal kerja ini mereka telah bisa mendapatkan pendapatan mereka sendiri melalui usaha yang telah mereka kembangkan berdasarkan modal kerja yang telah didapatkan dari pnm Mekaar Syariah ini.</p>
<p>Apa saja kendala yang dihadapi dalam proses penyaluran pembiayaan modal usaha pada kaum perempuan ini?</p>	<p>Setiap lembaga keuangan dalam menyalurkan pembiayaan itu pasti mendapatkan kendala-kendala dalam setiap implementasinya. Kendala yang paling sering kami temukan dalam penyaluran program PNM mekaar Syariah ini itu adalah tertundanya pembayaran cicilan dilakukan oleh kaum perempuan atau biasa</p>

	<p>kami sebut dengan <i>back character</i> atau nasabah yang susah pembayaran sehingga menimbulkan masalah yang serius seperti harus <i>collect</i> sampai malam sampai nasabah tersebut membayar cicilannya. Kemudian kendala-kendala lainnya itu biasanya sering dijumpai ketika mengadakan pertemuan kelompok mingguan atau PKM itu kan biasa dilakukan di rumah ketua seminggu sekali namun nanti terkadang ada beberapa anggota yang tidak bisa hadir dalam pertemuan tersebut. Sedangkan seharusnya dalam pertemuan tersebut dalam seminggu itu wajib untuk hadir namun ada beberapa mungkin yang ada pekerjaan-pekerjaan yang tidak bisa hadir dan itu menjadi salah satu kendala kami dalam penyaluran pembiayaan program PNM Mekaar syariah ini.</p>
--	---

Nama Peneliti	Yuni Risma
Judul Penelitian	Analisis Kontribusi PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak
Partisipan (Informan)	Nama : Ibu Hasanah Usia : 49 tahun Alamat : Dusun Kutame, Desa Lhok Dalam, Kecamatan Peureulak, Kabupaten Aceh Timur

Pertanyaan	Jawaban
Apa yang menjadi alasan ibu untuk ikut dalam program PNM Mekaar Syariah ini?	Itu karena saya butuh modal untuk penambahan isi kede saya ini, supaya bisa lebih banyak barang-barang yang bisa saya jual ya kan.
Apakah ibu merasa kesulitan dalam memenuhi persyaratan yang akan diajukan kepada PNM Mekaar Syariah untuk mendapatkan pinjaman?	Tidak, karena menurut saya sangat mudah untuk bisa mendapatkan modal dari PNM ini. enggak seperti ambil uang di bank yang sangat sulit kalau menurut saya. Sampai saya enggak jadi ambil uang di bank karena sulit tadi. Jadi dengan adanya PNM ini jadi buat kita-kita orang desa ini lebih mudah, dan pun mereka kan biasa memang datang ke rumah-rumah kan..jadi mudah sekali, gak payah harus antri-antri juga ke bank..mudah kalilah pokoknya.
Apakah ibu merasa cukup dengan jumlah modal yang telah didapatkan dari program PNM Mekaar Syariah ini?	Kalau untuk saya sudah cukup, saya kemarin ambil Rp 2.000.000 untuk keperluan isi kede supaya bisa lebih banyak. Jadi itu sudah lebih dari cukup karena memang modal usah ada, tapi ditambah lagi supaya lebih banyak isi kede nya.
Uang yang telah ibu dapatkan dari PNM Mekaar Syariah tersebut, ibu gunakan untuk apa saja?	Untuk isi-isi kede saya ini. Saya beli barang-barang lainnya supaya bisa lebih lengkap.
Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan pendapatan dalam keluarga ibu?	<i>Alhamdulillah</i> dengan adanya modal dari PNM ini bisa membantu perkembangan usaha saya yang pastinya itu bisa meningkatkan perekonomian keluarga saya, <i>alhamdulillah</i>
Apakah pelatihan dan pembinaan yang dilaksanakan oleh PNM Mekaar Syariah ini dapat meningkatkan	Iya bisa..karena disini saya bisa dapat ilmu baru.. apalagi kan emak-emak ini kalau udah berkeluarga mana ada lagi belajarbelajar, enggak sempat kan dan enggak kepikiran juga..tapi dengan ambil uang dari PNM mekaar ini kami semua kan memang diwajibkan

<p>pengetahuan ibu dalam mengembangkan usaha?</p>	<p>untuk ikut pelatihan kan..siapa saja yang ambil uang dari PNM ini harus ikut pelatihan tiap minggunya..jadi ini bisa mendorong kami kaum emak-emak untuk belajar lagi..apalagi yang diajarkan berkaitan dengan perkembangan usaha..jadi ini sangat menguntungkan bagi kami semua yang ambil uang di PNM mekaar ini.</p>
<p>Apakah dengan meminjam modal usaha dari PNM Mekaar Syariah ini memiliki dampak terhadap pendidikan anak-anak ibu?</p>	<p>Kalau untuk pendidikan anak-anak sebenarnya tanpa adanya modal dari PNM ya anak-anak tetap sekolah seperti biasa..Cuma mungkin bisa terlihat dampaknya dari saya yang menjadi sedikit lebih mudah untuk memberikan uang jajan untuk anak-anak sekolah karena kan isi kede jadi lebih lengkap dan pendapatan saya jadi sedikit lebih meningkat dari sebelumnya.</p>
<p>Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan kualitas pemenuhan konsumsi dalam keluarga ibu?</p>	<p><i>Alhamdulillah</i> iya..kan pendapatan jauh lebih meningkat dari hasil jualan ya kan..jadi dalam pemenuhan untuk kebutuhan sehari-hari misalnya seperti makan juga <i>Alhamdulillah</i> lancar.</p>
<p>Apakah ibu mengalami kendala dalam mengembalikan cicilan modal yang dipinjam?</p>	<p><i>Alhamdulillah</i> nya saya selama ini sellau lancar dalam mengembalikan cicilan ke PNM.</p>

Nama Peneliti	Yuni Risma
Judul Penelitian	Analisis Kontribusi PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak
Partisipan (Informan)	Nama : Ibu Nurhidayah Usia : 35 tahun Alamat : Dusun Kesehatan, Desa Lhok Dalam, Kecamatan Peureulak, Kabupaten Aceh Timur

Pertanyaan	Jawaban
Apa yang menjadi alasan ibu untuk ikut dalam program PNM Mekaar Syariah ini?	saya mengambil uang di PNM kan ini yaitu untuk penambahan modal karena kan saya Butuh tambahan modal supaya ya jualan saya akan makin berkembang
Apakah ibu merasa kesulitan dalam memenuhi persyaratan yang akan diajukan kepada PNM Mekaar Syariah untuk mendapatkan pinjaman?	Kalau menurut saya sih sama sekali nggak ya Karena untuk ngambil uang di PNM ini mudah. Apalagi gak payah harus ada barang jaminan buat bisa ambil uang disini. Jadi kami-kami ini kan sangat terbantu kali kalau enggak payah ada anggunan-anggunan begituan kan, barang jaminan nya lah macam di bank-bank kan biasa gitu
Apakah ibu merasa cukup dengan jumlah modal yang telah didapatkan dari program PNM Mekaar Syariah ini?	Saya kan jualan nya kan juga kecil-kecil aja di uang yang telah saya ambil di PNM ini itu sekitar 1 juta Kemarin saya ambil dan itu sudah cukup untuk memenuhi kebutuhan saya dalam jualan saya ini
Uang yang telah ibu dapatkan dari PNM Mekaar Syariah tersebut, ibu gunakan untuk apa saja?	Seperti yang saya bilang tadi kan posisinya saya ngambil uang di PNM ini kan untuk menambah keperluan jualan saya jadi uang yang telah saya dapatkan dari Mekaar ini saya gunakan untuk jualan semuanya saya gunakan untuk jualan
Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan pendapatan dalam keluarga ibu?	Alhamdulillah.. alhamdulillah dengan adanya pinjaman modal dari PNM ini yang pelaksanaannya itu cara ngambilnya itu cukup mudah Kalau menurut saya, jadi untuk dari sisi pendapatan Alhamdulillah cukup meningkat karena saya bisa menambah barang jualan saya ya
Apakah pelatihan dan pembinaan yang dilaksanakan oleh PNM Mekaar Syariah ini dapat meningkatkan pengetahuan ibu dalam	Bisa dibilang pelatihan-pelatihan yang telah diberikan oleh PNM mekaar Syariah ini cukup mampu meningkatkan pengetahuan-pengetahuan saya dalam hal berjualan karena kan mereka selain memberikan uang kepada kita kita ini perempuan-perempuan ini juga memberikan pelatihan-pelatihan supaya kita kita

mengembangkan usaha?	ingin mempunyai pengetahuan dalam berjualan
Apakah dengan meminjam modal usaha dari PNM Mekaar Syariah ini memiliki dampak terhadap pendidikan anak-anak ibu?	Kalau dibilang untuk pendidikan, anak-anak anak saya itu udah selesai sekolah semua jadi di untuk pendidikan anak-anak ya tidak ada lagi
Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan kualitas pemenuhan konsumsi dalam keluarga ibu?	Alhamdulillah untuk kebutuhan makan juga jadi lebih baik dan saya juga merasa senang karena bisa ikut dalam membantu ekonomi keluarga, jadi saya bisa jaga anak sambil dapat penghasilan dan jadinya untuk makan pun jadi lebih baik dari sebelumnya
Apakah ibu mengalami kendala dalam mengembalikan cicilan modal yang dipinjam?	Alhamdulillah sampai sekarang saya dalam membaca cicilan itu lancar tepat waktu yang tepat waktu dan tidak tertunda dalam pembayarannya

Nama Peneliti	Yuni Risma
Judul Penelitian	Analisis Kontribusi PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak
Partisipan (Informan)	Nama : Ibu Laila Husna Usia : 38 tahun Alamat : Dusun Kutame, Desa Lhok Dalam, Kecamatan Peureulak, Kabupaten Aceh Timur

Pertanyaan	Jawaban
Apa yang menjadi alasan ibu untuk ikut dalam program PNM Mekaar Syariah ini?	Saya itu ngambil uang di PNM ini untuk membuka usaha karena kan saya setelah menikah itu hanya menjadi ibu rumah tangga kan jadi untuk membantu suami dalam pemenuhan kebutuhan anak-anak saya inisiatif untuk membuka usaha Cuman karena tidak ada modal tadi jadinya saya ngambil uang di PNM ini
Apakah ibu merasa kesulitan dalam memenuhi persyaratan yang akan diajukan kepada PNM Mekaar Syariah untuk mendapatkan pinjaman?	Saya rasa untuk mendapatkan uang di PNM ini tergolong cukup mudah karena tidak perlu adanya anggunan kemudian mereka juga datang kerumah kita nya tidak perlu kita harus datang tepat mereka Jadi cukup mudah daripada harus ke bank kan. Tapi kalau ini enggak mereka itu pas kita mereka datang ke rumah cicilan terus mereka juga menawarkan jadi mudah sekali
Apakah ibu merasa cukup dengan jumlah modal yang telah didapatkan dari program PNM Mekaar Syariah ini?	Kalau dibilang cukup ya cukup cuman kalau misalkan lebih besar lagi kan lebih bagus cuman yaitu saya juga nggak berani untuk mengambil uang yang terlalu banyak takutnya saya tidak sanggup untuk membayar cicilannya jadi saya ngambilnya sedikit aja pas-pasan untuk usaha saya inilah gitu saya nggak mau berlebihan kan akun saya kan baru buka usaha jadi belum tahu nih kira-kira ini akan menguntungkan banyak atau tidak Gitu saya nggak bilang kira-kira saya itu mampu untuk membayarnya kembali
Uang yang telah ibu dapatkan dari PNM Mekaar Syariah tersebut, ibu gunakan untuk apa saja?	Uang yang saya dapatkan dari PNM ini saya bilang tadi kan saya tujuannya untuk buka usaha jadi semua Modal saya dapatkan itu saya gunakan untuk buka usaha saya kenakan baru-baru aja kan. Saya berusaha jadi semuanya saya pakai gitu karena kalau misalkan dibilang uangnya ini ya perlunya lebih banyak tapi saya nggak mau ngambil banyak kali kan takutnya sama bayar jadi semuanya tuh 100% saya gunakan untuk kebutuhan buka usaha saya ini

<p>Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan pendapatan dalam keluarga ibu?</p>	<p>Alhamdulillah alhamdulillah lah pokoknya setelah saya dapat bantuan dari PNM ini karena dengan adanya bantuan dari PNM ini saya bisa buka usaha, jadi saya bukan yang hanya mengandalkan uang yang saya dapatkan dari suami saja, tapi juga bisa mendapatkan pendapatan sendiri.. Jadinya perekonomian keluarga juga jauh lebih baik dari sebelumnya karena kan nggak yang suami aja yang mendapatkan pendapatan, saya juga bisa mendapatkan pendapatan, jadi suami istri bisa sama-sama untuk membantu perekonomian keluarga terutama untuk kebutuhan anak-anak</p>
<p>Apakah pelatihan dan pembinaan yang dilaksanakan oleh PNM Mekaar Syariah ini dapat meningkatkan pengetahuan ibu dalam mengembangkan usaha?</p>	<p>Saya cukup sangat beruntung bisa mendapatkan pembiayaan dari PNM ini karena mereka bukan hanya memberikan uang secara cuma-cuma tetapi mereka juga memberikan pelatihan-pelatihan kepada kita kita ini kaum perempuan jadinya kita juga bisa mendapatkan pengetahuan lebih kita bisa tahu bagaimana cara mengelola keuangan dengan baik kita bisa tahu bagaimana cara berjalan dengan baik dengan adanya pelatihan-pelatihan ini karena kan kita ini Kalau udah menikah itu kan nggak sempat Ya belajar jadi dengan adanya pelatihan yang diwajibkan bagi kami kami ingin mengambil uang dari TNI jadinya kami bisa mendapatkan pendidikan selain dari sekolah-sekolah</p>
<p>Apakah dengan meminjam modal usaha dari PNM Mekaar Syariah ini memiliki dampak terhadap pendidikan anak-anak ibu?</p>	<p>Iya ini sangat cukup membantu untuk pendidikan anak-anak karena kan posisi sebelumnya anak-anak nya bergantung kepada pendapatan dihasilkan oleh suami saya saja, tapi dengan adanya saya mendapatkan pendapatan juga jadinya untuk kebutuhan anak-anak saya bisa membantu jadi anak-anak misalkan untuk kebutuhan sekolah sekolahnya belajarnya untuk jajan nya jadi bisa lebih mudah untuk saya penuhi begitu dengan adanya pendapatan yang saya hasilkan dari hasil jualan jualan itu kan saya dapatkan modalnya dari PNM ini jadi cukup memberikan dampak dan sangat membantu untuk keluarga saya terutama untuk pendidikan anak-anak</p>
<p>Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan kualitas pemenuhan konsumsi dalam keluarga ibu?</p>	<p>Untuk konsumsi juga sama seperti yang saya bilang sebelumnya juga untuk konsumsi makan itu juga cukup telah terbantu dengan adanya saya bisa mendapatkan pendapatan sendiri seperti ini</p>

Apakah ibu mengalami kendala dalam mengembalikan cicilan modal yang dipinjam?	Sampai saat ini udah selama pemeran kecil Alhamdulillah saya bisa membayarnya dengan baik cicilan dapat dilakukan dengan baik dan tidak telat juga
---	--

Nama Peneliti	Yuni Risma
Judul Penelitian	Analisis Kontribusi PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak
Partisipan (Informan)	Nama : Ibu Syamsiah Usia : 36 tahun Alamat : Dusun Puloiboh, Desa Lhok Dalam, Kecamatan Peureulak, Kabupaten Aceh Timur

Pertanyaan	Jawaban
Apakah yang menjadi alasan ibu untuk ikut dalam program PNM Mekaar Syariah ini?	Untuk bisa mendapatkan bantuan dalam berjualan
Apakah ibu merasa kesulitan dalam memenuhi persyaratan yang akan diajukan kepada PNM Mekaar Syariah untuk mendapatkan pinjaman?	Untuk mengambil uang di PNM ini cukup mudah jadi tidak sulit
Apakah ibu merasa cukup dengan jumlah modal yang telah didapatkan dari program PNM Mekaar Syariah ini?	Menurut saya sudah cukup, <i>alhamdulillah</i>
Uang yang telah ibu dapatkan dari PNM Mekaar Syariah tersebut, ibu gunakan untuk apa saja?	Untuk jualan saya, Cuma ada sedikit saya pakai untuk keperluan lain kemarin, karena keperluan yang lain itu cukup mendesak, jadi harus pakai uang dari Mekar ini
Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan pendapatan dalam keluarga ibu?	Bisa <i>alhamdulillah</i>
Apakah pelatihan dan pembinaan yang dilaksanakan oleh PNM Mekaar Syariah ini dapat meningkatkan pengetahuan ibu dalam mengembangkan usaha?	Iya bisa..karena saya bisa belajar juga disini kan, belajar cara-cara berjualan yang baik itu gimana, cara apakan uang itu gimana..ya semacam-sembacam itulah belajarnya
Apakah dengan meminjam modal usaha dari PNM Mekaar Syariah ini memiliki dampak terhadap pendidikan anak-anak ibu?	Untuk pendidikan anak-anak ya <i>alhamdulillah</i> saya jadi lebih mudah untuk bisa memenuhi kebutuhan anak-anak sekolah dengan keuntungan berjualan tadi
Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan kualitas pemenuhan	Ini iya juga, karena kan udah ada peningkatan keuntungan, jadi untuk keperluan makan juga jadi lebih baik

konsumsi dalam keluarga ibu?	
Apakah ibu mengalami kendala dalam mengembalikan cicilan modal yang dipinjam?	<i>Alhamdulillah</i> lancar-lancar aja walaupun ada sesekali yang agak terlambat, tapi itu kan hal biasa..karena langsung bisa di bayar ditahap selanjutnya

Nama Peneliti	Yuni Risma
Judul Penelitian	Analisis Kontribusi PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak
Partisipan (Informan)	Nama : Ibu Lindawati Usia : 37 tahun Alamat : Dusun Puloiboh, Desa Lhok Dalam, Kecamatan Peureulak, Kabupaten Aceh Timur

Pertanyaan	Jawaban
Apakah yang menjadi alasan ibu untuk ikut dalam program PNM Mekaar Syariah ini?	Ya sudah pasti Alasannya itu untuk menambah modal usaha karena kan kita ngambil uang ini kan untuk mudah usahakan.
Apakah ibu merasa kesulitan dalam memenuhi persyaratan yang akan diajukan kepada PNM Mekaar Syariah untuk mendapatkan pinjaman?	Cara mengambil uang di mekar ini mudah-mudah kali bagi kita ini yang sekolah-sekolah nya nggak tinggi ini enaklah untuk ngambil uang di PNM ini. Karena pun kan mereka datang ke rumah kan mereka datang ke rumah mereka menawarkan produk mereka ya kami karena memang kami juga butuh kami pun tertarik Jadi kami juga ngambil gitu terus nanti untuk pembayaran cicilan juga mereka datang kerumah untuk ngambil kayak gitu jadi sangatlah mudah
Apakah ibu merasa cukup dengan jumlah modal yang telah didapatkan dari program PNM Mekaar Syariah ini?	Alhamdulillah kalau saya cukup karena kan usaha saya bukan juga usaha yang bisa besar kali saya kan jualan lontong kan jualan lontong pagi jualan nasi gurih jadi modal telah saya dapatkan dari PNM Mekar ini untuk kebutuhan-kebutuhan jualan pagi saya juga sudah cukup membantu
Uang yang telah ibu dapatkan dari PNM Mekaar Syariah tersebut, ibu gunakan untuk apa saja?	Yang udah pasti kan uang dari Mekar jika dipakai untuk usahakan untuk menambah modal usaha juga gitu tapi kayak saya bilang tadi uangnya saya ambil juga cukup lumayan banyak dan untuk keperluan usaha juga nggak terlalu banyak jadi uang itu ada juga saya gunakan untuk keperluan keperluan dalam rumah gitu misalkan kayak kemarin kan kita kan ada pergantian siaran kan harus ke digital lebih perlu Kaya beli keperluan TV lah jadi itu saya beli pakai uang dari Mekar ini tapi asalkan saya sanggup bayar ya gak masalah walaupun uangnya enggak saya pakai 100% untuk keperluan usaha
Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini	Alhamdulillah dengan adanya saya ngambil uang dari Mekar ini bisa meningkatkan pendapatan saya karena kan kemarin modal yang udah ada itu udah

bisa meningkatkan pendapatan dalam keluarga ibu?	terpakai, jadi dengan saya ngambil uang lagi di mekar ini jadi bisa meningkatkan kembali pendapatan saya
Apakah pelatihan dan pembinaan yang dilaksanakan oleh PNM Mekaar Syariah ini dapat meningkatkan pengetahuan ibu dalam mengembangkan usaha?	Yang mantapnya dari Mekar ini itulah dia mereka ada kasih pelatihan juga, jadi pelatihan ini bisa menjadi sebuah pendidikan baru bagi kaum perempuan gitu kan karena kan posisinya pelatihan yang mereka berikan berkaitan dengan bagaimana cara mengembangkan usaha karena mantap juga ada mereka ajarkan kayak gitu. Jadi cukup sangat membantu untuk meningkatkan pengetahuan pengetahuan para ibu rumah tangga ini
Apakah dengan meminjam modal usaha dari PNM Mekaar Syariah ini memiliki dampak terhadap pendidikan anak-anak ibu?	Kalau untuk pendidikan anak-anak gimana ya bilangnyanya ya bisa dibilang membantu lah karena kan sebenarnya kan Pendidikan anak-anak nikah tergantung dari pendapatan kita orang tua pendapatan orang tua juga meningkatkan karena ada bantuan dana dari Mekar jadinya pendidikan anak juga ikut terdampak
Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan kualitas pemenuhan konsumsi dalam keluarga ibu?	Untuk konsumsi juga sama karena kan semuanya itu bergantung dari pendapatan kalau misalkan kita ada pendapatannya otomatis konsumsi juga akan baik gitu kan tapi kalau misalkan pendapatan kita sedikit dia juga konsumsi juga akan berpengaruh gitu. Jadi dengan adanya peningkatan pendapatan ini jadinya konsumsi dalam rumah tangga juga jauh lebih baik begitu pemenuhannya
Apakah ibu mengalami kendala dalam mengembalikan cicilan modal yang dipinjam?	Untuk pembayaran cicilan Alhamdulillah saya sangat mengusahakan untuk bisa bayar selalu tepat waktu walaupun nanti kadang-kadang adalah sesekali telat Tapi itu jarang bisa dibilang semuanya itu setiap pemeran setelan saya bisa bayar dengan baik

Nama Peneliti	Yuni Risma
Judul Penelitian	Analisis Kontribusi PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak
Partisipan (Informan)	Nama : Ibu Suhaibah Usia : 49 tahun Alamat : Dusun Puloiboh, Desa Lhok Dalam, Kecamatan Peureulak, Kabupaten Aceh Timur

Pertanyaan	Jawaban
Apa yang menjadi alasan ibu untuk ikut dalam program PNM Mekaar Syariah ini?	Saya ambil uang di mekar ini ya untuk keperluan usaha ya kan pasti ngambil uang ini untuk usaha
Apakah ibu merasa kesulitan dalam memenuhi persyaratan yang akan diajukan kepada PNM Mekaar Syariah untuk mendapatkan pinjaman?	Persyaratan untuk ngambil di sini itu ngambil uang di sini cukup mudah apalagi nggak ada agunan kan jadi untuk kita kita ini yang perlu pinjaman sedikit dan nggak ada agunan juga yang bisa kita berikan Jadi cukup sangat terbantu jadi bisa dibilang persyaratan-persyaratan itu sangat benar-benar memberikan kemudahan bagi kita yang ada di kelas bawah ini lah
Apakah ibu merasa cukup dengan jumlah modal yang telah didapatkan dari program PNM Mekaar Syariah ini?	Alhamdulillah sudah cukup untuk saya
Uang yang telah ibu dapatkan dari PNM Mekaar Syariah tersebut, ibu gunakan untuk apa saja?	Uangnya ya Karena tujuan utamanya adalah untuk usaha yang saya gunakan untuk usaha cuman adalah sedikit saya pakai untuk keperluan lain gitu kan nggak yang saya pakai untuk usaha semua. namanya juga kita ibu rumah tangga ya kan nanti mungkin anak-anak tahu makanya ada uang ya Ada aja yang bilang dia bilang gitu ya kita tuh sekali kita beli lah gitu jadi uangnya itu karena dipakai untuk keperluan keperluan anak juga ujung-ujungnya
Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan pendapatan dalam keluarga ibu?	Ya bisa dibilang dengan adanya saya ngambil uang dari Mekar itu bisa meningkatkan pendapatan saya karena kan bisa meningkatkan hasil jualan kan
Apakah pelatihan dan	Bagi saya pelatihan-pelatihan yang telah diberikan

<p>pembinaan yang dilaksanakan oleh PNM Mekaar Syariah ini dapat meningkatkan pengetahuan ibu dalam mengembangkan usaha?</p>	<p>telah cukup membantu untuk memberikan pengetahuan untuk saya dalam membuka usaha, jadi saya merasa senang karna bisa belajar walaupun udah tua gini kan</p>
<p>Apakah dengan meninjam modal usaha dari PNM Mekaar Syariah ini memiliki dampak terhadap pendidikan anak-anak ibu?</p>	<p>Cukup membantu karena posisikan uang tadi bisa saya gunakan juga untuk keperluan anak-anak untuk sekolah anak-anak juga bisa saya gunakan begitu</p>
<p>Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan kualitas pemenuhan konsumsi dalam keluarga ibu?</p>	<p>Ini sudah pasti juga jadi lebih baik..namanya kan udah sama-sama kerja kan, suami kerja saya juga kerja dengan buka usaha beginian yaa walaupun kecil tapi untuk di kampong-kampung gini udah cukuplah alhamdulillah</p>
<p>Apakah ibu mengalami kendala dalam mengembalikan cicilan modal yang dipinjam?</p>	<p>Alhamdulillah untuk pembayaran cicilan aman lah</p>

Nama Peneliti	Yuni Risma
Judul Penelitian	Analisis Kontribusi PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak
Partisipan (Informan)	Nama : Ibu Khairunnisa Usia : 34 tahun Alamat : Dusun Puloiboh, Desa Lhok Dalam, Kecamatan Peureulak, Kabupaten Aceh Timur

Pertanyaan	Jawaban
<p>Apa yang menjadi alasan ibu untuk ikut dalam program PNM Mekaar Syariah ini?</p>	<p>Alasan saya untuk mengambil uang pada PNM mekaar Syariah ini adalah untuk membuka sebuah usaha karena kan saya awalnya itu benar-benar hanya seorang ibu rumah tangga yang akan setelah menikah jadi dengan adanya program yang diberikan oleh PNM mekaar Syariah ini bisa membantu saya selaku ibu rumah tangga untuk bisa juga diberikan peluang untuk bisa mendapatkan pendapatan bagi keluarga saya</p>
<p>Apakah ibu merasa kesulitan dalam memenuhi persyaratan yang akan diajukan kepada PNM Mekaar Syariah untuk mendapatkan pinjaman?</p>	<p>Persyaratan-persyaratan yang harus dipenuhi untuk bisa mengambil pembiayaan dari PNM ini bisa dibilang apa bisa dikategorikan sangat mudah Karena posisinya di sini kami tidak perlu memberikan anggunan apapun kepada dan mereka. caranya agar bisa mengambil pembayaran tersebut kami itu hanya cukup membentuk sebuah kelompok yang nantinya akan diberikan dengan sistem rentengan Jadi kami gak ada anggunan dan itu sangat membantu bagi kami kami ini untuk bisa mendapatkan pembiayaan tanpa adanya dibebani dengan harus menanggung keperluan anggunan</p>
<p>Apakah ibu merasa cukup dengan jumlah modal yang telah didapatkan dari program PNM Mekaar Syariah ini?</p>	<p>Alhamdulillah kalau bagi saya pribadi itu sudah sangat cukup Karena posisinya kan kita juga dalam mengambil uang dari lembaga keuangan itu kan juga harus sesuai dengan kemampuan jadi saya mengambil uang yang ini sesuai dengan kemampuan saya juga kalau misalkan kita ngambil itu sesuai dengan kemampuan nantikan terkendala saat pembayaran cicilan itu juga akan memberikan kerugian bagi diri kita sendiri juga kan karena harus terlilit dengan hutang begitu Jadi dalam pengambilan pembiayaan juga harus sesuai dengan bagaimana kita sanggup atau nggak sanggup nya dalam membayar kembali cicilan tersebut jadi jumlah uang yang saya ambil sesuai dengan kemampuan dan juga sesuai dengan kebutuhan yang saya butuhkan untuk keperluan usaha</p>

<p>Uang yang telah ibu dapatkan dari PNM Mekaar Syariah tersebut, ibu gunakan untuk apa saja?</p>	<p>Uang yang telah saya dapatkan dari PNM Mekar ini itu udah pasti yang paling utama adalah saya gunakan untuk keperluan usaha. Karena kan tujuan awal tadi kan untuk buka usaha. Nanti pun pihak Mekaar biasanya akan mengecek apakah kita itu benar-benar digunakan untuk usaha atau tidak. Cuma kalau ditanya jujur ya adalah sedikit saya gunakan untuk keperluan lainnya begitu.. karena seperti kemarin ada saya pakai untuk hal lain-lain tapi tidak banyak karena kan posisinya kan seperti di perjanjian awal uang itu harus kita gunakan untuk usaha cuman kalau diambil sedikit tidak apa-apa</p>
<p>Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan pendapatan dalam keluarga ibu?</p>	<p>Alhamdulillah sekali dilaksanakan seperti di awal tadi tujuan saya ngambil uang ini kan untuk membuka usaha supaya saya yang sebagai ibu rumah tangga ini bisa mendapatkan pendapatan sendiri untuk keperluan keluarga saya akan begitu.. Jadi dengan adanya bantuan dari kemudahan yang diberikan Mekaar dalam memberikan pembiayaan bagi perempuan perempuan supaya bisa membuka usaha, jadinya ini sangat terbantu</p>
<p>Apakah pelatihan dan pembinaan yang dilaksanakan oleh PNM Mekaar Syariah ini dapat meningkatkan pengetahuan ibu dalam mengembangkan usaha?</p>	<p>Inilah yang bisa dibilang kelebihan dari kita mengambil uang dari PNM mekaar Syariah ini Karena posisinya mereka juga ada memberikan pelatihan-pelatihan kepada kita kita ini yang mengambil uang tersebut yang nantinya dalam pelatihan-pelatihan itu akan diajarkan Bagaimana cara pengelolaan keuangan yang baik dan bagaimana cara mengatur keuangan yang baik dan juga nanti kita juga ada di ajarkan Bagaimana cara mengembangkan sebuah usaha jadi bisa dibilang di sini kita bisa mendapatkan pendidikan tentang bagaimana seorang perempuan bisa membuka usaha</p>
<p>Apakah dengan meminjam modal usaha dari PNM Mekaar Syariah ini memiliki dampak terhadap pendidikan anak-anak ibu?</p>	<p>Kalau ini sangat berdampak sekali karena kan posisinya saya bisa mendapatkan pendapatan saya sendiri jadi otomatis ketika anak-anak membutuhkan keperluan uang untuk keperluan sekolah mereka juga bisa jadi lebih mudah untuk dapat saya penuhi jadi bisa dibilang dengan adanya pembiayaan yang diberikan oleh PNM mekaar Syariah ini kepada saya itu secara tidak langsung telah memberikan dampak bagi kelancaran dalam dunia pendidikan anak -anak saya</p>
<p>Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini</p>	<p>Dari sisi konsumsi itu berarti makan nya ya kan..lauk pauk dirumah berarti kan..nah ini juga sama, semuanya tergantung dari bagaimana pendapatan yang</p>

bisa meningkatkan kualitas pemenuhan konsumsi dalam keluarga ibu?	kita hasilkan dalam keluarga jadi disini posisinya kami suami istri juga sama-sama bisa menghasilkan pendapatan dalam keluarga otomatis konsumsi juga akan menjadi lebih baik
Apakah ibu mengalami kendala dalam mengembalikan cicilan modal yang dipinjam?	Untuk pembayaran cicilan Alhamdulillah bisa dibayar dengan lancar tanpa ada hambatan hambatan yang berarti

Nama Peneliti	Yuni Risma
Judul Penelitian	Analisis Kontribusi PNM Mekaar Syariah Dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak
Partisipan (Informan)	Nama : Ibu Jubaidah Usia : 42 tahun Alamat : Dusun Kesehatan, Desa Lhok Dalam, Kecamatan Peureulak, Kabupaten Aceh Timur

Pertanyaan	Jawaban
Apa yang menjadi alasan ibu untuk ikut dalam program PNM Mekaar Syariah ini?	Awalnya saya nggak ada ini niat untuk ngambil uang di PNM Mekar ini cuma karena saya lihat tetangga-tetangga pada ngambil jadinya saya pun ikut tertarik dan lumayan juga untuk bisa meningkatkan barang dagangan saya akan jadi Ya bisa dibilang Alasan saya mengambil uang PNM ini untuk bisa meningkatkan barang-barang dagangan saya
Apakah ibu merasa kesulitan dalam memenuhi persyaratan yang akan diajukan kepada PNM Mekaar Syariah untuk mendapatkan pinjaman?	Karena saya lihat tetangga-tetangga yang ngambil ini mudah-mudah saya dengar persyaratannya dan begitu Saya dengar langsung juga sangat mudah jadinya Saya memang betul-betul mudah persyaratan dari PNM ini Karena posisinya kita itu nggak yang harus ribet kaya harus mengambil uang di bank itu beda jadi disini betul-betul mudah sekali
Apakah ibu merasa cukup dengan jumlah modal yang telah didapatkan dari program PNM Mekaar Syariah ini?	Saya kemarin ngambil uang di PNM ini 2 juta nggak banyak saya ambil tanah posisi pun untuk keperluan modal enggak yang banyak-banyak kali juga kena kan Posisi saya emang udah ada usahanya kan tinggal penambahan-penambahan aja jadi saya kemarin ngambil 2 juta dan menurut saya itu sudah cukup, saya ambil berapa yang perlu aja..jangan nani udah ambil banyak-banyak terus gak sanggup bayar ya kan
Uang yang telah ibu dapatkan dari PNM Mekaar Syariah tersebut, ibu gunakan untuk apa saja?	Uangnya saya gunakan untuk penambahan barang-barang dagangan saya itu sudah pasti akan cuman ya adalah sedikit saya pakai untuk beli keperluan dalam rumah adalah sedikit, gak banyak tapi
Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan	Ya alhamdulillah cukup membantu

pendapatan dalam keluarga ibu?	
Apakah pelatihan dan pembinaan yang dilaksanakan oleh PNM Mekaar Syariah ini dapat meningkatkan pengetahuan ibu dalam mengembangkan usaha?	Bisa dibilang iya cukup bisa meningkatkan pengetahuan pengetahuan ibu-ibu rumah tangga ini
Apakah dengan meninjam modal usaha dari PNM Mekaar Syariah ini memiliki dampak terhadap pendidikan anak-anak ibu?	Kalau untuk pendidikan anak-anak Ya bisalah membantu juga Karena kan ada peningkatan pendapatan kan otomatis ya untuk anak-anak pendidikan juga kena dampaknya
Apakah dengan meminjam modal di PNM Mekaar Syariah ini bisa meningkatkan kualitas pemenuhan konsumsi dalam keluarga ibu?	Ini sudah pasti ikut kena juga
Apakah ibu mengalami kendala dalam mengembalikan cicilan modal yang dipinjam?	Sampai saat ini saya selalu tepat waktu untuk bayar cicilan.

Lampiran 3

Dokumentasi Kegiatan



**Wawancara Kepada Ibu Firaturrahmi
(Karyawan PNM Mekaar Syariah
Kecamatan Peureulak)**



**Wawancara Kepada Ibu Laila Husna
(Nasabah PNM Mekaar Syariah
Kecamatan Peureulak)**



**Wawancara Kepada Ibu Hasanah
(Nasabah PNM Mekaar Syariah
Kecamatan Peureulak)**



**Wawancara Kepada Ibu Nurhidayah
(Nasabah PNM Mekaar Syariah
Kecamatan Peureulak)**



**Wawancara Kepada Ibu Syamsiah
(Karyawan PNM Mekaar Syariah
Kecamatan Peureulak)**



**Wawancara Kepada Ibu Lindawati
(Nasabah PNM Mekaar Syariah
Kecamatan Peureulak)**



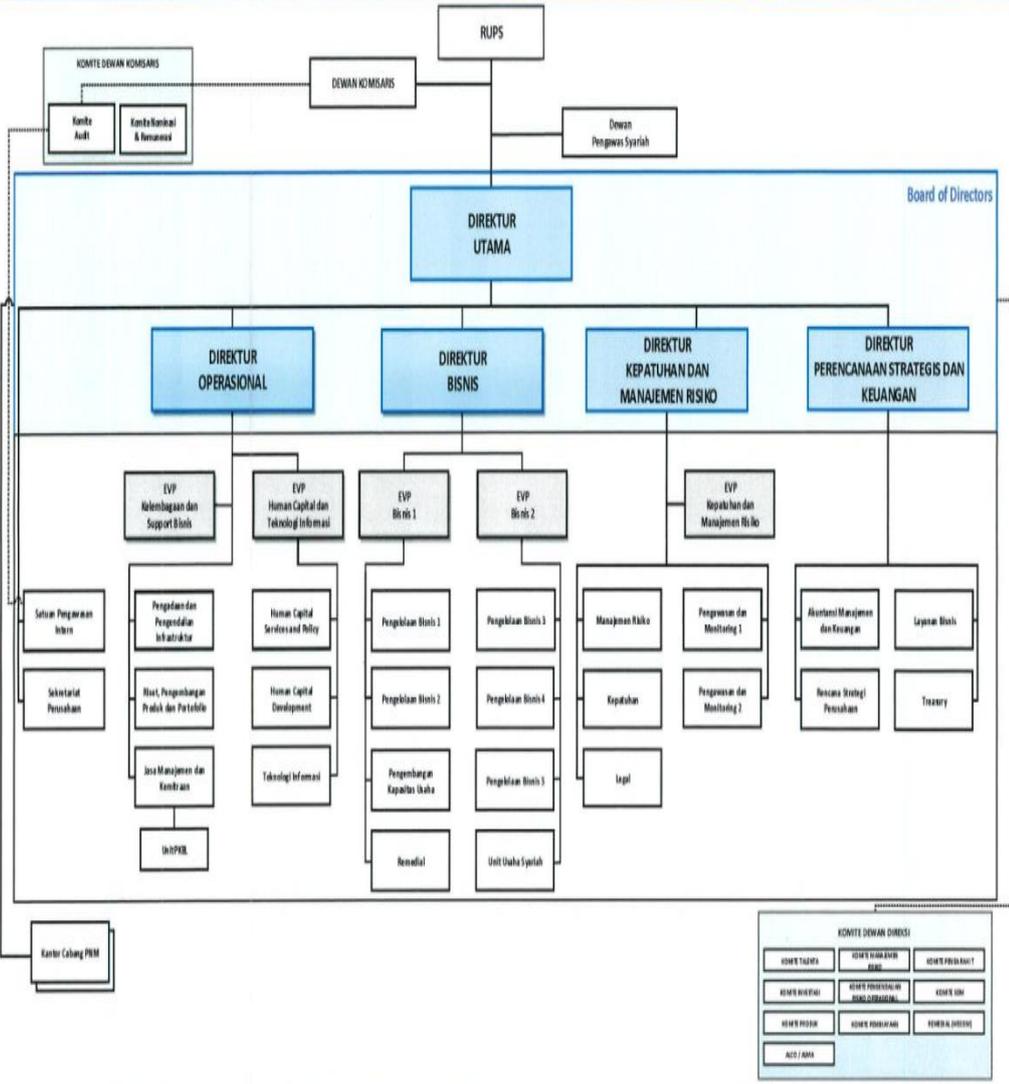
**Wawancara Kepada Ibu Suhaibah
(Nasabah PNM Mekaar Syariah
Kecamatan Peureulak)**



**Wawancara Kepada Ibu Khairunnisa
(Nasabah PNM Mekaar Syariah
Kecamatan Peureulak)**



Wawancara Kepada Ibu Jubaidah
(Nasabah PNM Mekaar Syariah Kecamatan Peureulak)





KEPUTUSAN
DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI LANGSA
NOMOR 578 TAHUN 2022

TENTANG
PENETAPAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI MAHASISWA PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI LANGSA

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI LANGSA,

- Menimbang : a. bahwa untuk kelancaran penyusunan skripsi mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa maka dipandang perlu untuk menetapkan Dosen Pembimbing skripsi;
- b. bahwa personil yang namanya tersebut dalam Lampiran Surat Keputusan ini dianggap memenuhi syarat dan mampu untuk ditetapkan sebagai Dosen Pembimbing Skripsi sebagaimana dimaksud;
- c. bahwa berdasarkan pertimbangan sebagaimana dimaksud dalam huruf a dan huruf b, perlu menetapkan keputusan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Langsa tentang Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi Mahasiswa Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa.
- Mengingat : 1. Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-Undang Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
3. Peraturan Pemerintah Nomor 376 Tahun 2009 tentang Dosen;
4. Peraturan Pemerintah Nomor 66 Tahun 2010 tentang Perubahan atas Peraturan Pemerintah Nomor 17 Tahun 2010 tentang Pengelolaan dan Penyelenggaraan Pendidikan;
5. Peraturan Pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
6. Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 146 Tahun 2014 tentang Perubahan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Zawiyah Cot Kala Langsa menjadi Institut Agama Islam Negeri Langsa;
7. Keputusan Menteri Agama RI Nomor B.II/3/17201, tanggal 24 April 2019, tentang Pengangkatan Rektor Institut Agama Islam Negeri Langsa Masa Jabatan Tahun 2019-2023;
8. Keputusan Menteri Agama RI Nomor 140 Tahun 2019, tanggal 09 Mei 2019, tentang Pengangkatan Dekan dan Wakil Dekan pada Institut Agama Islam Negeri Langsa Masa Jabatan Tahun 2019-2023;
- Memperhatikan: Hasil Seminar Proposal Skripsi Mahasiswa Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam tanggal 29 Maret 2022;

MEMUTUSKAN :

- Menetapkan : KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI LANGSA TENTANG PENETAPAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI MAHASISWA PRODI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI LANGSA
- Kesatu : Menetapkan **M. Yahya, S.E, M.Si** sebagai Pembimbing I dan **Munadiati, M.Sh** sebagai Pembimbing II untuk penulisan skripsi mahasiswa atas nama **Yuni Risma NIM 4032017032** dengan judul skripsi **"Analisis Kontribusi Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak"**;
- Kedua : Masa pembimbingan dilakukan maksimal selama enam bulan, dengan ketentuan :
1. setiap bimbingan harus mengisi Lembar Konsultasi yang tersedia;
2. perubahan judul skripsi tidak diperkenankan kecuali atas persetujuan Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa;
3. selama melaksanakan tugas ini kepada Pembimbing I dan Pembimbing II diberikan honorarium sesuai dengan ketentuan yang berlaku pada IAIN Langsa;
- Ketiga : Surat Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dengan ketentuan akan diperbaiki sebagaimana mestinya apabila terdapat kekeliruan dalam penetapan ini;

Ditetapkan di Langsa
Pada tanggal 14 Desember 2022 M
20 Jumadil Awwal 1444 H



Tembusan :

1. Ketua Jurusan/Prodi Manajemen Keuangan Syariah FEBI IAIN Langsa;
2. Pembimbing I dan II;
3. Mahasiswa yang bersangkutan



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI LANGSA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jln. Meurandeh – Kota Langsa – Aceh, Telepon (0641) 22619 – 23129, Faksimili (0641) 425139,
Website: www.febi.iainlangsa.ac.id

SURAT KETERANGAN

Nomor: B/755/In.24/LAB/PP.00.9.12/2022

Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Langsa menerangkan bahwa mahasiswa dengan identitas berikut:

NAMA : Yuni Risma
NIM : 4032017032
PROGRAM STUDI : Manajemen Keuangan Syariah
JUDUL SKRIPSI : Analisis Kontribusi Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah dalam Meningkatkan Kehidupan Sosial Ekonomi Perempuan di Kecamatan Peureulak

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi kurang dari 35% pada naskah skripsi yang disusun. Surat Keterangan ini digunakan sebagai prasyarat untuk mengikuti sidang munaqasyah.



Langsa, 27 Desember 2022

Kepala Laboratorium FEBI

Mastura, M.E.I

NIDN. 2013078701