

**ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MENYEBABKAN MASYARAKAT
MEMILIH PEMBIAYAAN DI PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
(PERSERO) CABANG KOTA KUALA SIMPANG**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)**

OLEH:

ZURAIDAH

NIM. 4022017066



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) LANGSA
TAHUN 2024/ 1446 H**

LEMBAR PENGESAHAN

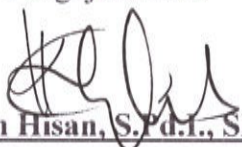
Skripsi berjudul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN MASYARAKAT MEMILIH PEMBIAYAAN DI PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO) CABANG KOTA KUALA SIMPANG” an. ZURAIDAH, NIM 4022017066 Program Studi Ekonomi Syariah telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa pada tanggal 06 Agustus 2024. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Langsa, 06 Agustus 2024

Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi

Program Studi Perbankan Syariah IAIN Langsa

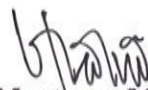
Penguji I/Ketua



Khairatun Hisan, S.Pd.I., SE., M.Sc

NIP. 19900924 201801 2 002

Penguji II/Sekretaris



Mastura, M.E.I

NIP. 198707132023212034

Penguji III/Anggota



Anis Kurlillah, S.Hi., M.Sh

NIP. 19880325 202203 1 001

Penguji IV/Anggota



Dr. Muhammad Dayyan, M.Ec

NIP. 19770808 20232001 1 009

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Langsa



Dr. Muhammad Amin, M.A

NIP. 198202052007101001

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Institut Agama Islam Negeri Langsa
Sebagai Salah Satu Beban Studi Program Sarjana (S1)
Dalam fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Diajukan Oleh

ZURAIDAH

NIM: 4022017066

**Program Studi
Ekonomi Syariah**

Di Setujui Oleh

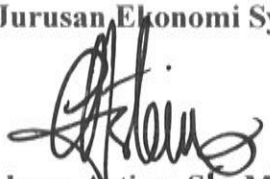
Pembimbing I


Dr. Abdul Hamid, M.A
NIP. 19730731 200801 1 007

Pembimbing II


Mastura, M.E.I
NIP. 198707132023212034

**Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah**


Chahayu Astina, SE, M.Si
NIP. 19841123 201903 2 007

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ZURAIDAH
NIM : 4022017066
Tempat/ Tanggal Lahir : 09 Maret 1999
Pekerjaan : Mahasiswa
Alamat : Desa Padang Langgis, Kec. Seruway, Kab. Aceh
Tamiang

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “ **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN MASYARAKAT MEMILIH PEMBIAYAAN DI PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO) CABANG KUALA SIMPANG.**” 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, 30 Juli 2024

Yang membuat pernyataan



ZURAIDAH

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunianya dan yang memberikan kemudahan serta petunjuknya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagaimana untuk rancangan proses pembuatan skripsi yang akan dilaksanakan. Tak lupa pula shalawat dan salam kepada junjungan kita nabi Muhammad SAW serta para keluarga dan sahabat beliau yang telah membawa manusia dari zaman jahiliyah/kebodohan kepada zaman yang penuh ilmu pengetahuan yang kita rasa saat ini.

Adapun pada skripsi ini memiliki judul: **“Analisis Faktor-Faktor yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (PERSERO) Cabang Kota Kuala Simpang”** yang bertujuan sebagai syarat dalam melanjutkan pembuatan skripsi program studi ekonomi syariah IAIN Langsa.

Namun pada proses penyelesaian Skripsi ini, ada banyak hambatan dan kesulitan yang penulis alami yang diakibatkan oleh keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki sehingga penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini terdapat kesalahan maupun kekurangan, dan jauh dari kata kesempurnaan. Disamping itu, peneliti menyadari bahwa ini tidak mungkin terlaksana tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak, sehingga peneliti berterimakasih kepada:

1. Allah Swt yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada Penulis.
2. Keluarga tercinta terutama kedua orang tua penulis, Ibu Aswati dan Alm. Amran.
3. Bapak Dr. Prof. Dr. Ismail Fahmi Arrauf Nasution, MA selaku Rektor IAIN Langsa.
4. Bapak Dr. Muhammad Amin, S.TH., MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa.
5. Ibu Chahayu Astina, S.E., M.Si. selaku ketua jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa.
6. Bapak Abdul Hamid, MA selaku Pembimbing I dan Ibu Mastura, M.E.I. selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan tenaganya dalam

membimbing dan memberikan pengarahan selama proses penyelesaian skripsi ini.

7. Seluruh dosen dan staf akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Langsa yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat.

Langsa, 26 Juni 2024

Penulis

ZURAIDAH
NIM. 4022017066

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui factor-faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kuala Simping dan untuk mengetahui pandangan masyarakat tentang pembiayaan yang ada di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kuala Simping serta untuk mengetahui faktor yang menyebabkan masyarakat mengajukan pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kuala Simping tersebut. Jenis penelitian ini adalah deskriptif kualitatif sebagai prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif.

Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa faktor masyarakat memilih dari pembiayaan yang ada di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kuala Simping sangat baik dan membantu masyarakat yang kurang modal untuk membuka usaha atau mau membuka usaha tapi tidak mempunyai biaya dalam pembiayaan tersebut menggunakan prinsip syariah dan terdapat tiga akad yang digunakan yaitu mudharaba, wakalah, dan wadian. Dari ketiga akad tersebut yang paling diminati adalah akad wakala. Faktor-faktor lain yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kuala Simping adalah faktor internal dan eksternal.

Kata Kunci : *Praktik, Pembiayaan, Permodalan*

ABSTRACT

The purpose of this research is to find out the factors that cause people to choose financing at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Kuala Simpang Branch and to find out the public's views about financing at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Kuala Simpang Branch and to find out factors that cause people to apply for financing at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Kuala Simpang Branch. This type of research is descriptive qualitative as a research procedure that produces descriptive data.

From the results of this research, it can be concluded that the community factor in choosing from the financing available at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Kuala Simpang Branch is very good and helps people who lack capital to open a business or want to open a business but do not have the costs. The financing uses sharia principles. and there are three contracts used, namely mudharaba, wakalah, and wadian. Of the third contracts, the most popular is the wakala contract. Other factors that cause people to choose financing at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Kuala Simpang Branch are internal and external factors.

Keywords: *Practice, Financing, Capital*

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
ABSTRAK	iii
DAFTAR ISI	v
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Penulisan.....	4
1.3 Batasan Masalah.....	5
1.4 Rumusan Masalah.....	5
1.5 Tujuan Penelitian.....	5
1.6 Manfaat Penelitian.....	6
1.7 Penjelasan Istilah.....	6
1.8 Kerangka Teori.....	8
1.9 Penelitian Terdahulu.....	10
1.20 Metode Penelitian.....	23
1.21 Sistematika Pembahasan.....	27
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Pembiayaan.....	29
2.1.1 Pengertian Pembiayaan.....	29
2.2 Faktor-Faktor yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan	32
2.2.1 Faktor Internal.....	32
2.2.2 Faktor Eksternal.....	35
2.3 Produk Pembiayaan dan Tabungan PT. PNM (Persero).....	37

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Pendekatan Penelitian.....	45
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	45
3.3 Subjek Penelitian.....	46
3.4 Sumber Data Penelitian.....	47
3.5 Instrumen Pengumpulan Data.....	47
3.6 Metode Keabsahan Data.....	49
3.7 Analisis Data.....	50

BAB IV HASIL PENELITIAN

4.1 Gambaran Umum PT PNM Cabang Kota Kuala Simpang.....	52
4.2 Praktik Pembiayaan di PT PNM (Persero).....	54
4.3 Analisis Faktor-Faktor	56

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan.....	62
5.2 Saran.....	62

DAFTAR PUSTAKA.....	64
----------------------------	-----------

LAMPIRAN

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

PNM merupakan layanan pembiayaan bagi pelaku usaha ultra mikro, baik yang memulai usaha maupun mengembangkan usaha. Kehadiran PNM sangat membantu kelompok masyarakat khususnya pelaku UMKM untuk mengembangkan usahanya. Sejak tahun 2009, PNM mendiversifikasi sumber pendanaannya melalui kerjasama dengan pihak ketiga yaitu perbankan dan pasar modal. Hal ini sekaligus juga membuktikan bahwa dalam menjalankan fungsi utamanya sebagai penggerak sektor UMKM, PNM menerapkan prinsip-prinsip akuntabilitas dan best practices dari sebuah perseroan terbatas yang memiliki komitmen nyata untuk mencapai kemandirian dan martabat yang lebih baik bagi bangsa. Adapun jasa layanan yang banyak di kalangan masyarakat adalah PNM Mekaar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera). Produk layanan yang diluncurkan pada 2015 ini telah dilengkapi dengan penyertaan pendampingan usaha. Selain itu, pelayanan nasabah Mekar dilakukan secara berkelompok. Kini, Mekaar tersebar dalam 1.252 kantor layanan, dengan cakupan wilayah lebih dari 3.000 kecamatan di Indonesia.

Jasa layanan pembiayaan PNM Mekaar diperuntukkan bagi pemilik usaha kecil, menengah dan mikro (UMKM). Dimana UMKM adalah kegiatan usaha yang dapat memperluas kesempatan kerja, memberikan layanan ekonomi yang komprehensif bagi masyarakat, berperan dalam proses yang adil, mengangkat opini publik, mendorong pertumbuhan ekonomi, dan bekerja keras untuk stabilitas

nasional. Keberadaan UMKM tidak dapat dihapuskan ataupun dihindarkan dari masyarakat bangsa saat ini. Karena keberadaannya sangat bermanfaat dalam hal pendistribusian pendapatan masyarakat. Selain itu juga mampu menciptakan kreatifitas yang sejalan dengan usaha untuk mempertahankan dan mengembangkan unsur-unsur tradisi dan kebudayaan masyarakat setempat. Pengembangan UMKM menjadi sangat strategis dalam menggerakkan perekonomian nasional, mengingat kegiatan usahanya mencakup hampir semua lapangan usaha sehingga kontribusi UMKM menjadi sangat besar untuk meningkatkan pendapatan bagi kelompok masyarakat yang berpendapatan rendah.¹

Strategi UMKM dalam mempertahankan dan meningkatkan pendapatannya yaitu dengan bantuan pinjaman atau pembiayaan untuk mengembangkan usahanya melalui lembaga keuangan. Pembiayaan atau *financing*, yaitu pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan. Pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank, yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang kekurangan dana.²

UMKM yang telah memperoleh pembiayaan mengalami perkembangan yang pesat dapat diukur dari perluasan usahanya, integrasi aset komersial dan

¹Feni Dwi Anggraen, *Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Umkh) Melalui Fasilitas Pihak Eksternal Dan Potensi Internal*, Jurnal Administrasi Publik (JAP), Vol. 1, No. 6, h. 1286.

²Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Yogyakarta : UUP AMP YPKN, 2005, h. 17.

personal serta gaya hidup. Namun ada juga beberapa UMKM yang belum berkembang atau bahkan menuru. Menurunnya UMKM disebabkan oleh dua faktor diantaranya disebabkan oleh manajemen yang buruk dan kondisi ekonomi yang kurang baik. Penyebab lain kemunduran usaha yang sering terjadi akibat salah arus adalah penggunaan dana untuk keperluan pribadi.

Dari observasi dan wawancara awal dengan salah satu masyarakat Desa Padang Langgis yang menjadi nasabah PNM Mekaar dari tahun 2021 yaitu ibu Devi Novita yang mengetahui PNM Mekaar melalui tetangga sekitar. Ibu Devi Novita mengatakan alasan memilih pembiayaan PNM Mekaar dibandingkan dengan pembiayaan lainnya dikarenakan enak dan cepat untuk mendapatkan modalnya. Namun selain itu ada juga masalah yang pernah dirasakan nasabah yaitu dalam pembayaran jika ada salah satu anggota yang tidak bayar maka semua ditanggung anggota atau “rentengan”. Masalah lainnya yaitu pembiayaan di PNM sebenarnya sangat dirasa merugikan nasabah dan lebih menguntungkan oleh pihak PNM. Pasalnya nasabah harus membayar pinjaman setiap minggu, masyarakat mengaku keberatan atas kebijakan PNM. Nasabah terpaksa mengusahakan agar bisa membayar pinjaman. Ketua dan anggota kelompok menjadi jaminan jika salah satu dari bagian mereka macet dalam membayar pembiayaan. Hal tersebut juga di rasa memberatkan masyarakat yang menjadi nasabah PNM.³

PNM Cabang Kota Kuala Simpang sudah menggunakan prinsip syariah dimana nasabah yang mengajukan pembiayaan di PNM cabang kota kuala simpang tersebut menawarkan tiga akad yaitu *mudharabah*. Penggunaan akad

³ Ibu Devi Novita, *Masyarakat Desa Padang Langgis Yang Melakukan Pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang*, wawancara pada tanggal 24 Januari 2022.

mudharabah dengan menggunakan prinsip bagi hasil yang sudah ditentukan persentasenya diawal, maka jumlah bagi hasilnya pun akan mengikuti presentase tersebut. Apabila keuntungan pengusaha sangat besar, maka jumlah keuntungan pihak PNM Mekaar pun akan semakin bertambah besar. Jika hal ini berjalan dengan semestinya maka tak lama jasa layanan pembiayaan tersebut akan berkembang secara cepat. Namun apabila usahanya merugi, maka resiko kerugian bagi pihak PNM Mekaar juga sangat besar.

Dari uraian diatas, juga dapat disimpulkan bahwa untuk menjadi nasabah PNM Mekaar ternyata dituntut untuk melaporkan laba rugi usaha, dan dibina maupun dipantau secara terus menerus. Namun meskipun ada beberapa masalah PNM Mekaar menjadi produk unggulan di lingkungan masyarakat Desa Padang Langgis dan masyarakat tetap memilih PNM Mekaar tetap menjadi pilihan dibandingkan dengan pembiayaan lainnya seperti Pegadaian Syariah, ULLAM, Bank-Bank Syariah, dan pembiayaan lainnya. Hal ini sangat menarik untuk diteliti, dianalisis sehingga bisa ditarik kesimpulan yang pasti, untuk itu penulis tertarik melakukan penelitian tentang **“Analisis Faktor-faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang”**

1.2 Identifikasi Masalah

1. Banyak pembiayaan lainnya di Kota Kuala Simpang namun masyarakat Padang Langgis tetap memilih pembiayaan pada PNM Mekaar.

2. Ada beberapa kendala yang di rasakan masyarakat Desa Padang Langgis saat melakukan pinjaman namun masyarakat tetap memilih pembiayaan pada PNM Mekaar.

1.3 Batasan Masalah

Pembatasan masalah dalam penelitian ini penting agar tidak terjadi perluasan dalam permasalahan. Batasan masalah yang dilakukan dalam penelitian yang akan dilakukan hanya terfokus pada masyarakat Desa Padang Langgis yang melakukan pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang.

1.4 Rumusan Masalah

1. Bagaimana praktik pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang ?
2. Apa sajakah faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang ?

1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui bagaimana praktik pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang.
2. Untuk mengetahui apa saja faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian adalah menegaskan manfaat atau sumbangan yang bisa diberikan oleh hasil penelitian. Kegiatan penelitian bukan sekedar mendapatkan kesimpulan-kesimpulan, akan tetapi mendapatkan kesimpulan yang bisa dipakai dan berguna bagi berbagai pihak, yang nantinya diharapkan dapat di aplikasikan dalam bekerja. Penelitian dalam rangka penulisan skripsi ini mempunyai kegunaan sebagai berikut :

1. Secara Teoritis

Berharap dijadikan sumber informasi bagi akademis sebagai tuntunan untuk penelitian yang serupa pada masa akan datang, serta dapat memperluas wawasan ilmiah mengenai faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (persero) Cabang Kota Kuala Simpang.

2. Secara Praktis

Penelitian ini memberikan bukti empiris tentang Fakor-Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang. Selain itu juga dapat memperkaya bahan kajian atau referensi untuk penelitian akan datang.

1.5 Penjelasan Istilah

Untuk menghindari terjadinya kekeliruan atau kesalahpahaman tentang istilah yang terdapat dalam judul, maka penulis terlebih dahulu memberikan

penjelasan tentang kata atau istilah yang terdapat dalam judul proposal ini, adapun istilah tersebut adalah :

1. Faktor adalah hal (keadaan, peristiwa) yang ikut menyebabkan (mempengaruhi) terjadinya sesuatu.⁴ Faktor yang penulis maksud adalah sebab musabab masyarakat memilih PT. Permodalan Nasional Madani (Persero). Faktor terdapat dibagi dua, yaitu faktor internal dan faktor eksternal.
2. Masyarakat Menurut kamus besar bahasa indonesia (KBBI) adalah suatu kesatuan yang didasarkan pada ikatan-ikatan yang sudah teratur dan boleh dikatakan stabil sehubungan dengan ini, maka dengan sendirinya masyarakat merupakan kesatuan yang dalam bingkai strukturnya (proses sosial) diselidiki oleh sosiologi. Dalam literatur bahasa inggris, masyarakat sering disebut *society*, *community* atau *group*. Sedang dalam islam dijumpai istilah *shu'ub*, *qabail*, *jama'ah*, *ijtima'iyah*, qaum dan umat.⁵
3. Pembiayaan menurut undang-undang perbankan Nomor 21 tahun 2008 pasal 1 ayat 25 adalah “penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berupa, transaksi bagi hasil dalam bentuk mudharabah dan musyarakah, transaksi sewa menyewa dalam bentuk ijarah atau sewa beli dalam bentuk *muntahiyah bittamlik*, transaksi jual beli dalam bentuk piutang mudharabah, salam dan istisnah, transaksi pinjam meminjam dalam bentuk piutang *qardh* dan transaksi sewa-

⁴Ujang sumarwan, *Perilaku Konsumen Teori Dan Penerapannya Dalam Pemasaran, Edisi Kedua*, (bogor: ghalia indonesia, 2011), h. 5.

⁵Abuddin Nata, *Sosiologi Pendidikan Islam*, (Jakarta: Rajawali pers 2014) h.55-56

menyewa jasa dalam bentuk ijarah untuk transaksi multijasa, berdasarkan persetujuan dan kesepakatan antara bank syariah atau UUS dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai dan diberi fasilitas dana untuk mengembalikan dana tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan ujarah, tanpa imbalan, atau bagi hasil.⁶

4. PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) merupakan salah satu perusahaan di Indonesia termasuk pada kerisis 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 membantu tugas khusus memberdayakan usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Tugas pemberdayaan tersebut dilakukan melalui pelanggaran jasa pembiayaan dan jasa manajemen, sebagai bagian dari penerapan strategi pemerintah untuk memajukan UMKM, khususnya merupakan kontribusi terhadap sektor riil, guna menunjang pertumbuhan pengusaha-pengusaha baru yang mempunyai prospek usaha dan mampu menciptakan lapangan kerja.⁷

1.6 Kerangka Teori

Perbankan dalam kehidupan suatu negara adalah salah satu agen pembangunan (*agent of development*). Hal ini dikarenakan adanya fungsi utama

⁶ Undang-undang perbankan No.21 tahun 2008 Diunduh pada tanggal 10 September 2021.

⁷Hafsan Muhammad Jafar, *Upaya Pengembangan Usaha Kecil Dan Menengah (UKM)*, (Jakarta:Infokop 25,2014), h. 45-46.

dari perbankan itu sendiri, yaitu sebagai lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan. Fungsi inilah yang lazim disebut sebagai intermediasi keuangan (*financial intermediary function*).⁸

Dalam masyarakat Indonesia, selain dikenal istilah utang-piutang, juga dikenal istilah kredit dalam perbankan konvensional dan istilah pembiayaan dalam perbankan syariah. Utang-piutang biasanya digunakan oleh masyarakat dalam konteks pemberian pinjaman kepada pihak lain. Seseorang yang meminjamkan hartanya kepada orang lain, maka ia dapat disebut telah memberikan utang kepadanya. Adapun istilah kredit atau pembiayaan lebih banyak digunakan oleh masyarakat pada transaksi perbankan dan pembelian yang tidak dibayar secara tunai. Secara esensial, antara utang dan kredit atau pembiayaan tidak jauh berbeda dalam pemaknaannya di masyarakat. Pembiayaan selalu berkaitan dengan aktivitas bisnis. Untuk itu, sebelum masuk kepada masalah pengertian pembiayaan, perlu diketahui apa itu bisnis. Bisnis adalah aktivitas yang mengarah pada peningkatan nilai tambah melalui proses penyerahan jasa, perdagangan atau pengolahan barang (produksi). Dengan kata lain, bisnis merupakan aktivitas berupa pengembangan aktivitas ekonomi dalam bidang jasa, perdagangan, dan industri guna mengoptimalkan nilai keuntungan.² Pembiayaan atau financing ialah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri

⁸Abdul Ghofur Anshori, *Kapita Selekta Perbankan Syariah di Indonesia* (Yogyakarta: UII Press, 2008), h. 3.

maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.⁹

Istilah pembiayaan pada intinya berarti *I believe, I Trust*, saya percaya, saya menaruh kepercayaan. Perkataan pembiayaan yang berarti (trust) berarti lembaga pembiayaan selaku *sahih al-mal* menaruh kepercayaan kepada seseorang untuk melaksanakan amanah yang diberikan. Dana tersebut harus digunakan dengan benar, adil, dan harus disertai dengan ikatan dan syarat-syarat yang jelas dan saling menguntungkan bagi kedua belah pihak.¹⁰

1.7 Penelitian Terdahulu

Penulis menyertakan beberapa hasil dari penelitian terdahulu guna perbandingan kajian materi yang akan dibahas, diantaranya :

No	Nama dan Judul Penelitian	Jenis Penelitian	Hasil Penelitian
1	Maulana Syarif Hidayatullah, Strategi Unit Layanan Modal Mikro (UlaMM) Syariah Pt. Permodalan	Kualitatif	Hasil dalam peneltiaan ini adalah Mekanisme pembiayaan yang dilakukan oleh ULaMM Syariah Cakung terdiri dari beberapa tahap, antara

⁹Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), h. 17

¹⁰Veithzal Rivai dan Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management* (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2008), h. 3.

	Nasional Madani (Persero) Dalam Pemberdayaan UMKM (Studi Pada ULamm Syariah Cakung)		lain: a. Inisiasi, Verifikasi, Appraisal dan Analisis; b. Pengikatan, Pencairan dan Administrasi ; c. Pembayaran Angsuran; d. Monitoring dan Pelaporan; e. Pelunasan dan Pelepasan Jaminan
2	Mohammad Mus'id, Faktor Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Murabahah Di Pt. Bpr Syari'ah Bangun Drajat Warga Yogyakarta	Kualitatif	Dari Hasil Penelitian Ini, Menunjukkan Bahwa Adanya Penyelewengan Dalam Praktik Pembiayaan Murabahah Di PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta Seperti Penyalahgunaan Akad, Selalu Menggunakan Prinsip Kehati-Hatian Dalam Penyaluran Dana Sehingga Yang Sering Digunakan Adalah

			Pembiayaan Muabahah, Manajemen Resiko Yang Kurang Baik Dan Melakukan Pembodohan Kepada Masyarakat Mengenai Akad Yang Digunakan.
3	Kumala Sari, Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Anggota Memilih Pembiayaan Di Bmt Hubbul Wathon Kantor Cabang Ungaran	Kualitatif	Hasil dari penelitian ini adalah bahwa terdapat faktor-faktor yang mempengaruhi minat anggota dalam memilih pembiayaan di BMT Hubbul Wathon yaitu kebutuhan dana yang mendesak, kemudahan dalam proses dan syarat, keuntungan atau margin, pelayanan yang ramah.
4	Reski Amalia, Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi	Kuantitatif	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan variabel Pengetahuan, Lokasi, dan

	Kurangnya Minat Masyarakat Muslim Di Kecamatan Bara Mengambil Pembiayaan Pada Bank Syariah Di Kota Palopo		Promosi mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kurangnya minat masyarakat sebesar $0,00 < 0,05$. Sedangkan dari hasil Uji T variabel Lokasi dan Promosi merupakan variabel yang paling berpengaruh terhadap kurangnya minat masyarakat dengan nilai signifikan Lokasi sebesar $0,044 < 0,05$ dan Promosi sebesar $0,000 < 0,05$.
5	Rantisa Wagiarsita, Pengaruh Pembiayaan Terhadap Peningkatan Laba (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013 – 2015)	Kuantitatif	Hasil penelitian dengan menggunakan menunjukkan bahwa bagi hasil, jual beli, dan sewa secara bersama-sama memberikan pengaruh positif terhadap peningkatan laba, sedangkan secara parsial pengaruhnya berbeda-beda,

			bagi hasil tidak berpengaruh positif terhadap peningkatan laba, sedangkan jual beli dan sewa berpengaruh positif terhadap peningkatan laba. Kemampuan prediksi dari ketiga variabel independen terhadap laba sebesar 64,3%.
6	Aguspian, Analisis Pembiayaan Mudharabah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Profit Margin) Pada Pt. Bank Sulselbar Cabang Syariah Makassar	Kuantitatif	Hasil penelitian Teknik perhitungan pembiayaan mudharabah menunjukkan bahwa, dari total pembiayaan sebesar 100% produktifnya tingkat pembiayaan <i>mudharabah</i> hanya sebesar 26,39% selama 3 tahun. Sedangkan hasil analisis keuangan membuktikan, apabila diukur dari total profitabilitas (profit margin) sebesar 100% maka

			profitabilitas (profit margin) yang dihasilkan sebesar 38,20% selama 3 tahun.
7	Ani Yulawati, Pengaruh Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pengembalian Pembiayaan Dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah (Studi Pada BMT Fajar Cabang Bandar Lampung)	Kuantitatif	Hasil penelitian ini yaitu variabel jumlah pembiayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan murabahah, variabel jangka waktu berpengaruh signifikan terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan murabahah dan variabel nilai jaminan tidak berpengaruh terhadap kelancaran pengembalian pembiayaan <i>murabahah</i> .
8	Nur Indah Kartikasari, Analisis Prosedur Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Umum	Kualitatif	Hasil analisis mengenai prosedur pembiayaan mudharabah pada PT Bank Muamalat Kantor Cabang Umum Makassar adalah Prosedur

	Makassar		pembiayaan mudharabah dilakukan dengan cara nasabah melengkapi semua persyaratan, pihak marketing selanjutnya melakukan peninjauan langsung ke lokasi untuk menganalisis usaha/proyek yang bagaimana yang akan dijalankan oleh calon nasabah, kemudian proses dokumentasi jaminan calon nasabah oleh bagian remedial.
9	Dara Triana Nova Ningrum, Implementasi Akad Pembiayaan Mudharabah Terhadap Usaha Mikro Kecil Pada PT. Bprs Metro Madani Tbk, Kota Metro Dalam Perspektif Fatwa	Kualitatif	Hasil penelitian menunjukkan hal yang positif dan sesuai terhadap praktik konsep akad pembiayaan mudharabah yang ditujukan untuk sektor UMK di PT. BPRS Metro Madani dengan didasarkannya

	Dsn Mui No. 07/Dsn-Mui/Iv/2000		aturan syariah yang telah tertuang didalam fatwa Dewan Syariah Nasional No. 07 DSN-MUI/IV/2000.
10	Radhita Phonna, Efektivitas Pembiayaan Mudharabah Dalam Upaya Peningkatan Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Nasabah (Studi Kasus pada BMT Taman Indah Baitussalam)	Kuantitatif	Hasil penelitian menunjukkan bahwa nasabah yang mengalami peningkatan UMKM di tinjau dari 4 indikator: 1) peningkatan pendapatan usaha, aset usaha, keuntungan usaha dan stabilitas usaha. Metode analisis data menggunakan one sampel t test (uji t untuk satu sampel).

Pada penelitian yang dilaksanakan oleh Maulana Syarif Hidayatullah, dengan judul Strategi Unit Layanan Modal Mikro (UlamM) Syariah Pt. Permodalan Nasional Madani (Persero) Dalam Pemberdayaan UMKM (Studi Pada ULamm Syariah Cakung) , didapati persamaan dan perbedaan sebagai berikut :

Persamaan :

Penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada pembahasan mengenai UMKM pada PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

Perbedaan :

(1) Penelitian penulis mengarah kepada praktik pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

(2) Penelitian penulis hanya mengetahui alasan masyarakat memilih pembiayaan di PT. PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

Pada penelitian yang dilaksanakan oleh Mohammad Mus'id dengan judul Faktor Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan *Murabahah* Di PT. BPR Syari'ah Bangun Drajat Warga Yogyakarta didapati persamaan dan perbedaan sebagai berikut :

Persamaan :

Penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada pembahasan mengenai Pembiayaan.

Perbedaan :

(1) Penelitian penulis mengarah kepada praktik pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

(2) Penelitian penulis hanya mengetahui alasan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

Pada penelitian yang dilaksanakan oleh Kumala Sari, dengan judul Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Anggota Memilih Pembiayaan Di BMT Hubbul Wathon Kantor Cabang Ungaran didapati persamaan dan perbedaan sebagai berikut :

Persamaan :

Penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada pembahasan mengenai Pembiayaan.

Perbedaan :

- (1) Penelitian penulis mengarah kepada praktik pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).
- (2) Penelitian penulis hanya mengetahui alasan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

Pada penelitian yang dilaksanakan oleh Reski Amalia, dengan judul Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Masyarakat Muslim Di Kecamatan Bara Mengambil Pembiayaan Pada Bank Syariah Di Kota Palopo persamaan dan perbedaan sebagai berikut :

Persamaan :

Penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada pembahasan mengenai Pembiayaan.

Perbedaan :

- (1) Penelitian penulis mengarah kepada praktik pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).
- (2) Penelitian penulis hanya mengetahui alasan masyarakat memilih

pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

(3) Penelitian penulis menggunakan metode kualitatif.

Pada penelitian yang dilaksanakan oleh Rantisa Wagiarsita, dengan judul Pengaruh Pembiayaan Terhadap Peningkatan Laba (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013 – 2015) didapati persamaan dan perbedaan sebagai berikut :

Persamaan :

Penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada pembahasan mengenai Pembiayaan.

Perbedaan :

(3) Penelitian penulis mengarah kepada praktik pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

(4) Penelitian penulis hanya mengetahui alasan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

Pada penelitian yang dilaksanakan oleh Aguspijan, dengan judul Analisis Pembiayaan Mudharabah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Profit Margin) Pada PT. Bank Sulselbar Cabang Syariah Makassar didapati persamaan dan perbedaan sebagai berikut :

Persamaan :

Penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada pembahasan mengenai Pembiayaan, namun penelitian diatas mengutamakan penelitian pembiayaan Mudharabah.

Perbedaan :

(1) Penelitian penulis mengarah kepada praktik pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

(2) Penelitian penulis hanya mengetahui alasan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

Pada penelitian yang dilaksanakan oleh Ani Yulawati, dengan judul Pengaruh Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pengembalian Pembiayaan Dan Nilai Jaminan Terhadap Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah (Studi Pada BMT Fajar Cabang Bandar Lampung) didapati persamaan dan perbedaan sebagai berikut :

Persamaan :

Penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada pembahasan mengenai Pembiayaan, namun penelitian diatas mengutamakan penelitian Pengaruh Jumlah Pembiayaan, Jangka Waktu Pengembalian Pembiayaan Dan Nilai Jaminan pembiayaan Mudharabah.

Perbedaan :

(1) Penelitian penulis mengarah kepada praktik pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

(2) Penelitian penulis hanya mengetahui alasan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

Pada penelitian yang dilaksanakan oleh Nur Indah Kartikasari, dengan judul Analisis Prosedur Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Umum Makassar didapati persamaan dan perbedaan sebagai berikut :

Persamaan :

Penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada pembahasan mengenai Pembiayaan, namun penelitian diatas mengutamakan penelitian pembiayaan Mudharabah.

Perbedaan :

- (1) Penelitian penulis mengarah kepada praktik pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).
- (2) Penelitian penulis hanya mengetahui alasan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

Pada penelitian yang dilaksanakan oleh Dara Triana Nova Ningrum, dengan judul Implementasi Akad Pembiayaan Mudharabah Terhadap Usaha Mikro Kecil Pada PT. Bprs Metro Madani Tbk, Kota Metro Dalam Perspektif Fatwa Dsn Mui No. 07/Dsn-Mui/Iv/2000 didapati persamaan dan perbedaan sebagai berikut :

Persamaan :

Penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada pembahasan mengenai Pembiayaan, namun penelitian diatas mengutamakan penelitian implementasi akad pada pembiayaan Mudharabah.

Perbedaan :

- (1) Penelitian penulis mengarah kepada praktik pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).
- (2) Penelitian penulis hanya mengetahui alasan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

Pada penelitian yang dilaksanakan oleh Radhita Phonna, dengan judul Efektivitas Pembiayaan Mudharabah Dalam Upaya Peningkatan Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Nasabah (Studi Kasus pada BMT Taman Indah Baitussalam) didapati persamaan dan perbedaan sebagai berikut :

Persamaan :

Penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan terletak pada pembahasan mengenai Pembiayaan, namun penelitian diatas mengutamakan penelitian Efektivitas Pembiayaan Mudharabah Dalam Upaya Peningkatan Kinerja UMKM.

Perbedaan :

- (1) Penelitian penulis mengarah kepada praktik pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).
- (2) Penelitian penulis hanya mengetahui alasan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero).

1.8 Metode Penelitian

1. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*field research*), yaitu bentuk penelitian yang bertujuan mengungkapkan makna yang di berikan oleh anggota masyarakat pada perilakunya dan kenyataan sekitar. Peneliti juga menggunakan metode penelitian kepustakaan (*library research*), karena data-data atau bahan-bahan yang diperlukan dalam menyelesaikan penelitian ini berasal dari

kepuustakaan baik berupa buku, ensklopedia, kamus, jurnal, dokumen, majalah dan lain sebagainya.¹¹

Pendekatan yang digunakan penulis dalam penelitian ini adalah pendekatan Deskriptif kualitatif, penelitian ini sebagai prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dalam bentuk tindakan kebijakan. penelitian ini dilakukan untuk mengetahui faktor-faktor penyebab masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang. Jadi disimpulkan bahwa peneliti kualitatif adalah penelitian yang bertujuan memahami kondisi pada suatu lingkungan tertentu yang biasanya menggunakan analisis pada risetnya.

2. Sumber Data

a. Data Primer

Data primer merupakan data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data atau berasal dari sumber data utama yaitu berwujud tindakan atau pengalaman dan kata-kata dari pihak yang terlibat dengan masalah yang diteliti secara langsung pada Masyarakat yang mengajukan pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang dengan jumlah nasabah 10 orang yang berada di lingkungan Kabupaten Aceh Tamiang.

b. Data Sekunder

¹¹ Nursapia Harapah, “*Penelitian Kepustakaan*”, jurnal Iqra, volume 08, Nomor 01, h. 68.

Data sekunder dalam penelitian ini diperoleh melalui bahan kepustakaan. Data sekunder dalam penelitian ini adalah berupa dokumen-dokumen, buku-buku, arsip-arsip, serta informasi lainnya yang tertulis dan berkaitan dengan penelitian yang dilakukan.

3. Teknik Pengumpulan Data

a. Observasi

Metode observasi dilakukan dengan cara mengamati perilaku, kejadian atau kegiatan orang atau sekelompok orang yang diteliti kemudian mencatat hasil pengamatan tersebut untuk mengetahui apa yang sebenarnya terjadi. Jadi observasi. dalam penelitian ini dengan langsung melakukan pengamatan dilapangan.

b. Wawancara

Suatu kegiatan yang dilakukan untuk mendapatkan informasi secara langsung dengan mengajukan pertanyaan menggunakan tanya jawab yang bisa langsung bertatap muka atau melalui media komunikasi wawancara yang dilakukan dalam penelitian ini akan dilakukan secara mendalam dan tatap muka langsung kepada masyarakat yang mengajukan pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang.

c. Dokumentasi

Dokumentasi berasal dari kata dokumen diartikan sebagai suatu catatan tertulis/gambaran yang tersimpan tentang suatu yang sudah

terjadi. Dokumen merupakan fakta dan data tersimpan dalam berbagai yang berbentuk dokumentasi.

d. Kepustakaan

Dalam penelitaian ini dokumntasi dilakukan dengan cara mengambil dari dokumen yang ada, bisa berupa surat kabar, majalah, buku cetak, dan sumber-sumber tunjangan lainnya yang dijadikan sebagai referensi penulis yang berkaitan dengan faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang.

4. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan yaitu metode miles dan huberman karena penelitian kualitatif ini melakukan pengumpulan data berlangsung, dan setelah selesai pengumpulan data dalam periode tertentu. Pada saat wawancara, peneliti sudah melakukan terhadap jawaban yang diwawancarai bila jawaban yang diwawancarai setelah dianalisis terasa belum memuaskan, maka peneliti akan melanjutkan pertanyaan lagi, saat tertentu, diperoleh dan dianggap kredibel.¹² Sesuai dengan pendekatan yang digunakan maka analisis data yang digunakan dengan teknik sebagai berikut:

¹²Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R Dan D*, (Bandung : Alfabeta, 2008), h.246

- a. *Data Reduction* (Redukasi data) : cara yang dilakukan peneliti dalam melakukan analisis untuk mempertegas, memperpendek, membuat fokus, membuang hal-hal yang tidak penting dan mengatur data sedemikian rupa sehingga dapat menarik kesimpulan atau memperoleh pokok utama. Proses berlangsung hingga laporan akhir selesai atau dengan kata lain bahwa data adalah proses seleksi, penafsiran, penyederhanaan dan abstraksi data kasar.¹³
- b. *Display data* (penyajian data) : setelah data direduksi, langkah selanjutnya adalah mendisplaykan data. “ Dalam hal ini Miles dan Huberman (1984) menyatakan yang paling sering digunakan untuk menyajikan data dalam penelitian kualitatif adalah dengan teks yang bersipat neratif.”
- c. *Verification* adalah langkah ketiga dalam analisis dan kualitatif menurut Miles dan Huberman adalah penarikan kesimpulan dalam verifikasi. Dengan demikian kesimpulan dalam verifikasi maka kesimpulan dalam penelitian kualitatif dapat menjawab rumusan sejak awal, akan tetapi mungkin juga tidak karena seperti setelah dikemukakan bahwa masalah dan rumusan masalah dalam penelitian kualitatif masih bersifat sementara dan akan berkembang setelah penelitian di lapangan.¹⁴

1.9 Sistematika Pembahasan

¹³Subandi, *Deskripsi Kualitatif Sebagai Suatu Metode Dalam Penelitian Pertunjukan* ...,h.17

¹⁴ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R & D* ...,h.252

Penelitian ini ditulis dengan beberapa tahapan penelitian. Tahapan-tahapan ini dilakukan sebagai konsekuensi kerangka fikir sebuah penelitian. Tahapan tersebut sebagai berikut :

BAB Pertama Pendahuluan, pada bab ini peneliti memaparkan hal-hal yang terkait tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, penjelasan istilah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB Kedua, Kajian Teori, berisi teori-teori yang dibutuhkan dalam penelitian yaitu teori tentang masyarakat, teori tentang pembiayaan, teori tentang PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang.

BAB Ketiga, Hasil penelitian dan pembahasan, berisi deskripsi tentang faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang. Bab ini merupakan inti dari persoalan yang diangkat dalam skripsi ini yaitu mengenai faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang.

BAB Keempat, Kesimpulan dan Saran, pada bab ini berisi kesimpulan dan saran dimana kesimpulan merupakan penyajian secara singkat apa yang diperoleh dari pembahasan serta saran merupakan anjuran yang di berikan penulis kepada pihak yang berkepentingan terhadap hasil penelit

BAB IV

HASIL PENELITIAN

4.1. Gambaran Umum PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kota Kuala Simpang

Pada tahun 1997 terjadi krisis moneter di Indonesia dan tahun 1998 MPR mengeluarkan Tap XVI MOR/1998 Tentang Politik Ekonomi dalam Rangka Demokrasi Ekonomi. PT Permodalan Nasional Madani didirikan Pemerintah pada 1 Juni 1999. Kemudian pada tahun 2008 PT Permodalan Nasional Madani melakukan transformasi bisnis dengan meluncurkan produk PNM UlaMM (Unit Layanan Modal Mikro) yang memberikan pembiayaan secara langsung kepada pelaku usaha mikro dan kecil. Pada tahun 2009 PT Permodalan Nasional Madani mendiversifikasi sumber pendanaanya melalui kerjasama dengan pihak ketiga yaitu perbankan dan pasar modal. Tahun 2012 PT Permodalan Nasional Madani berhasil memperoleh pendanaan dari pasar modal melalui penerbitan obligasi. Tahun 2015 PT Permodalan Nasional Madani 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. Tahun 2018 PT Permodalan Nasional Madani telah menyalurkan pinjaman kepada lebih dari 4 juta nasabah Program PNM Mekaar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera).⁴⁹

Perjalanan sejarah perkembangan ekonomi di Indonesia, termasuk terjadinya krisis ekonomi pada tahun 1997, telah membangkitkan kesadaran akan

⁴⁹ <https://www.pnm.co.id/abouts/sejarah-pnm> diakses pada tanggal 12 Juli 2022

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 pada tahun 1 Juni 1999, sebagai BUMN yang mengemban tugas khusus memberdayakan usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK).⁵⁰

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.⁵¹

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 ditunjukkan menjadi salah satu BUMN Koordinator untuk menyalurkan dan mengelola 12 skrim Kredit program.⁵²

Adapun Visi dari PT Permodalan Nasional Madani yaitu 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. ”

⁵⁰ Ibid.

⁵¹ Ibid.

⁵² Ibid.

Adapun Misi dari PT Permodalan Nasional Madani yaitu:

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

4.2. Praktik Pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang

Seiring perkembangan usaha, pada tahun 2016, PNM melundurkan layanan pembiayaan modal untuk perempuan prasejahtera pelaku usaha Ultra Mikro melalui program Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (PNM Mekaar). PNM Mekaar dikuatkan dengan aktivitas pendampingan usaha dan dilakukan secara berkelompok.⁵³

Pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang terdiri dari dua pembiayaan mekar reguler yang diberi yaitu Rp. 2.000.000 sampai dengan Rp. 6.000.000, yang kedua ada mekar plus yaitu Rp. 7.000.000 sampai dengan 10.000.000. Kelebihan PT. Permodalan Nasional

⁵³ <https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar> diakses pada tanggal 12 Juli 2022

Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang dari yang lain itu pertama PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang adalah milik BUMN, selanjutnya kedua tidak banyak margin, ketiga yaitu transparan dengan masyarakat dan keempat PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang ini sangat membantu untuk modal usaha.⁵⁴

Pada dasarnya, nasabah PNM Mekaar memiliki pengetahuan dan keterampilan dalam berusaha, namun terbatasnya akses pembiayaan modal kerja menyebabkan keterampilan berusaha kurang termanfaatkan. Beberapa alasan akses tersebut meliputi kendala formalitas, skala usaha dan ketiadaan agunan.

Berikut kriteria yang wajib dipenuhi nasabah PNM Mekaar:

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

⁵⁴ Hasil wawancara dengan karyawan PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang pada tanggal 4 Juli 2022

Program Mekaar Syariah dilaksanakn melalui indoktrinasasi usaha sesuai syariat Islam yaitu:

- Pertemuan mingguan yang wajib dilakukan secara disiplin dan tepat waktu dengan mengucapkan doa, janji nasabah, janji account officer mekaar syariaiah, janji bersama
- Nasabah Mekaar syariah adalah mereka yang telah mempunyai usaha, atau akan melakukan usaha, atau yang pernah usaha karena sudah mempunyai pengalaman usaha sebelumnya sesuai syariat Islam.
- Nasabah wajib memiliki usaha setelah diberikan pembiayaan
- Dari penerima sedekah menjadi pemberi sedekah

Proses pembiayaan Mekaar melalui kelompok nasabah datang ke kumpulan bersama nasabah lainnya. Kemudian, setelah melengkapi segala berkas, yaitu ktp, kk, foto usaha, nasabah/masyarakat menunggu pencairan dana selama seminggu, selanjutnya perkumpulan nasabah atau masyarakat untuk pencairan uang/dana, kemudian akan mendapat buku bukti angsuran selama 50 minggu. Untuk pengambilan modal pertama sebesar Rp. 3.000.000, potongan UP setelah itu nasabah jika ingin mengambil atau melanjutkan modal usahanya bisa mengambil Rp. 6.000.000.⁵⁵

4.3. Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Sim pang

⁵⁵ Hasil wawancara dengan karyawan PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Sim pang pada tanggal 4 Juli 2022

PT. Permodalan Nasional Madani didirikan sebagai bagian dari solusi strategis pemerintah untuk meningkatkan kesejahteraan dan pemerataan ekonomi masyarakat melalui pengembangan akses permodalan dan program peningkatan kapasitas bagi para pelaku usaha. Pembiayaan yang ada di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang di peruntukan bagi masyarakat yang ingin membuka usaha tetapi tidak mempunyai biaya atau masyarakat yang berada di bawah garis kemiskinan, mayoritas masyarakat yang mengajukan pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang ini para ibu-ibu prasejahtera.

Berikut faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang yang peneliti dapatkan dari hasil wawancara dengan responden, yaitu sebagai berikut:

1. Motivasi

Motivasi adalah daya dorong yang muncul dari seorang nasabah yang akan mempengaruhi keputusan nasabah dalam melakukan pembiayaan tersebut. Bila kebutuhan dipenuhi akan menimbulkan adanya motivasi yaitu dorongan dalam diri seseorang untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan yang diarahkan pada tujuan memperoleh kepuasan.

Masyarakat yang memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang, dimana semua responden yang peneliti wawancarai mengatakan bahwa mereka tertarik dan memilih pembiayaan

dikarenakan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang untuk membuka usaha atau sebagai modal usaha demi kebutuhan hidup mereka dan pembiayaan juga sangat mudah, tidak sulit, seperti yang dikatakan oleh Ibu Devi Novita yang mengambil pembiayaan untuk usaha gula merah, dengan hasil wawancara sebagai berikut:

“Lebih cepat, mudah cara pengambilannya, tidak ribet seperti di bank-bank lain.”⁵⁶

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang juga dalam proses pencairannya sangat mudah dibandingkan dengan pembiayaan ditempat lain, dimana hal ini merupakan pendapat masyarakat mengenai PT. Permodalan Nasional Madani, seperti dalam wawancara dengan Ibu Aswati yang mengatakan:

“Mudah pencairannya”⁵⁷

Seluruh responden yang peneliti wawancarai mereka mengatakan bahwa memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang dengan tujuan untuk modal usaha atau menambah modal untuk usaha yang telah berjalan. Usaha-usaha tersebut yaitu usaha-usaha kecil dan rumahan seperti usaha kerupuk-kerupuk, peyek, usaha jajanan, seperti hasil wawancara salah satu responden yaitu Ibu Tarlina yang mengatakan bahwa:

⁵⁶ Hasil wawancara dengan Ibu Devi Novita pada tanggal 5 Juli 2022

⁵⁷ Hasil wawancara dengan Ibu Aswati pada tanggal 5 Juli 2022

“Pendapat ibu sangat membantu permodalan awal ibu untuk warung jajanan ibu.”⁵⁸

Kemudian Ibu Rini Rahayu yang memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang untuk membeli perlengkapan angsuran, dalam kutipan wawancara sebagai berikut:

“Menurut pendapat ibu, sangat membantu untuk membuka usaha angsuran baju dan untuk menambah membeli perlengkapan angsuran baju.”⁵⁹

2. Agama

Agama yaitu sistem kepercayaan dan keyakinan tentang hakikat adanya Maha pencipta alam semesta dan segala isinya. Masyarakat yang memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang meyakini bahwa pembiayaan tidak ada unsur riba dan sesuai dengan prinsip syariah. Hal ini yang membuat mereka memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani dibandingkan dengan kredit kepada rentenir atau koperasi yang tidak syariah. Selain itu, PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang juga dalam pembiayaannya sangat mudah, cepat, persyaratan tidak sulit, dan lancar. Seperti yang dikatakan oleh Ibu Siti Aisyah dengan kutipan wawancara sebagai berikut:

⁵⁸ Hasil wawancara dengan Ibu Tarlina pada tanggal 5 Juli 2022

⁵⁹ Hasil wawancara dengan Ibu Rini Rahayu pada tanggal 6 Juli 2022

“Ibu tertarik karena selama mengambil di pembiayaan ini mudah, cepat, tidak banyak persyaratannya, dan juga beda dengan kredit dikampung, disini tidak ada riba.”⁶⁰

3. Kelas Sosial

Kelas sosial adalah pembagian individu di dalam masyarakat yang terdiri dari individu-individu yang berbagi nilai, minat dan perilaku yang sama. Ukuran-ukuran biasa digunakan untuk menggolongkan masyarakat adalah pendapatan, pendidikan pekerjaan, kekayaan dan sebagainya.

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang merupakan pembiayaan yang memberikan layanan pinjam modal untuk usaha perempuan prasejahtera pelaku usaha Ultra mikro melalui program Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (PNM Mekaar). Oleh karena itu pembiayaan ini dipilih masyarakat dikarenakan sesuai dengan kelas sosial mereka yang sejahtera dan untuk membuka usaha kecil-kecilan, seperti dalam kutipan wawancara dengan Ibu Mawar sebagai berikut:

“Dapat membantu modal usaha dagangan kecil diawal saya, pembiayaan disini pun untuk masyarakat kecil mudah.”

Minat masyarakat akan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang sebagian besar membantu untuk masyarakat kelas

⁶⁰ Hasil wawancara dengan Ibu Siti Aisyah pada tanggal 6 Juli 2022

bawah. Seperti yang disampaikan oleh salah satu karyawan PT. Permodalan Nasional Madani, sebagai berikut:

“Minat masyarakat yang dari sebagian besar saya lihat karena PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang ini sangat membantu masyarakat kelas bawah, hal itu membuat berminat masyarakat kepada PT. PNM”⁶¹

Dari hasil wawancara yang telah peneliti lakukan kepada masyarakat yang mengajukan pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang menunjukkan bahwa faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang itu adalah dari faktor motivasi karena mereka membutuhkan untuk kebutuhan membuka usaha atau modal awal, selanjutnya faktor agama yang membuat masyarakat memilih pembiayaan dikarenakan sesuai dengan prinsip syariah dan tidak adanya riba. Terakhir faktor kelas sosial, yang dapat menjangkau pelaku usaha prasejahtera untuk usaha kecil masyarakat. Oleh karena itu ketiga faktor tersebut yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang.

⁶¹Hasil wawancara dengan karyawan PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang pada tanggal 4 Juli 2022

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Dari uraian diatas setelah peneliti mempelajari data dan melakukan wawancara mengenai permasalahan yang peneliti angkat, maka sebagai hasil akan penelitian skripsi ini, peneliti kemukakan beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Praktik pembiayaa pembiayaan Mekaar melalui kelompok nasabah datang ke kumpulan bersama nasabah lainnya, tanpa adanya agunan atau margin. Kemudian, setelah melengkapi segala berkas, selanjutnya perkumpulan nasabah atau masyarakat untuk pencairan uang/dana, kemudian akan mendapat buku bukti angsuran selama 50 minggu
2. Faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simping berdasarkan hasil penelitian terdapat tiga faktor yaitu faktor motivasi, faktor agama dan terakhir faktor kelas sosial.

5.2. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan pengamatan yang telah penulis lakukan selama melakukan penelitian ini, maka peneliti mangajukan beberapa saran:

1. Pihak PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala Simping diharapakn terus meningkatkan pembiayaan kepada pelaku usaha kecil agar mendapatkan kemudahan dalam menjalankan usahanya
2. Pembahasan mengenai faktor-faktor yang menyebabkan masayarakat memilih PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Kota Kuala

Simpang dalam skripsi ini masih jauh dari kesempurnaa, sehingga peneliti mengharapkan kekurangan-kekurangan tersebut dapat digunakan sebagai kajian-kajian bagi peneliti selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Abuddin Nata, *Sosiologi Pendidikan Islam*, Jakarta: Rajawali pers 2014.
- Abdul Ghofur Anshori, *Kapita Selekta Perbankan Syariah di Indonesia* (Yogyakarta: UII Press, 2008), h. 3.
- Donny Prasetyo, *Memahami Masyarakat Dan Perspektifnya*, Jurnal Manajemen Pendidikan dan Ilmu Sosial Volume 1, Issue 1, Januari 2020, h. 164
- Eko Handoyo, DKK, *Studi Masyarakat Indonesia*, Yogyakarta: Ombak IKAPI 2015.
- Feni Dwi Anggraen, *Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (Umkh) Melalui Fasilitas Pihak Eksternal Dan Potensi Internal*, Jurnal Administrasi Publik (JAP), Vol. 1, No. 6
- Hafsan Muhammad Jafar, *Upaya Pengembangan Usaha Kecil Dan Menengah (UKM)*, Jakarta: Infokop 25, 2014.
- Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Yogyakarta : UUP AMP YPKN, 2005,
- Nursapia Harapah, “ *Penelitian Kepustakaan*”, jurnal Iqra, volume 08, Nomor 01.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R Dan D*, Bandung : Alfabeta, 2008.
- Subagyo dkk, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Edisi Kedua Cetakan Pertama, STE, Yogyakarta, 2002.
- Tatik Suryani, *Perilaku konsumen*, .Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012.
- Ujang Sumarwan, *Perilaku Konsumen Teori Dan Penerapannya Dalam Pemasaran, Edisi Kedua*, bogor: ghalia indonesia, 2011.

Undang-undang perbankan No.21 tahun 2008 Diunduh pada tanggal 10 September 2021.

Veithzal Rivai dan Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management* Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2008.

Internet:

<https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaaar>

<https://www.pnm.co.id/abouts/sejarah-pnm>

LAMPIRAN 1:

LAMPIRAN WAWANCARA

A. Kepada Karyawan/Pekerja di PT. Permodalan Nasional Madani

1. Bagaimana minat masyarakat terhadap PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?
2. Pembiayaan apa saja yang ada di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?
3. Bagaimana alur proses atau praktik saat masyarakat melakukan pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?
4. Apa factor masyarakat mau memilih pembiayaan di PT PNM (Persero) Cabang Kota Kuala Simpang

B. Kepada Masyarakat yang memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang

1. Bagaimana pendapat Ibu/Bapak mengenai PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?
2. Mengapa Ibu/Bapak tertarik mengambil pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?
3. Bagaimana menurut Ibu/Bapak mengenai pelayanan dari PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang selama ini?
4. Apa saja produk yang digunakan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

5. Keuntungan apa yang didapatkan Ibu/Bapak selama memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

A. Kepada Karyawan/Pekerja di PT. Permodalan Nasional Madani

1. Bagaimana minat masyarakat terhadap PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban Informan: Ya untuk minat masyarakat yang dari sebagian besar saya lihat karena PT PNM ini sangat membantu masyarakat kelas bawah sampai dengan menengah untuk berusaha atau modal usaha pastinya hal itu membuat minat masyarakat kepada PT. PNM

2. Pembiayaan apa saja yang ada di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban Informan: Pembiayaan di PT PNM sendiri itu ada dua pembiayaan di mekar yaitu mekar reguler yang diberi yaitu Rp. 2.000.000 sampai dengan Rp. 6.000.000, yang kedua ada mekar plus yaitu Rp. 7.000.000 sampai dengan 10.000.000

3. Apa kelebihan dari PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang dibandingkan pembiayaan lainnya?

Jawaban Informan: Kelebihan PT. PNM dari yang lain itu pertama PT. PNM adalah milik BUMN, selanjutnya kedua itu dia tidak banyak margin, ketiga yaitu transparan dengan masyarakat dan keempat PT.PNM ini sangat membantu untuk modal usaha

4. Bagaimana alur proses atau praktik saat masyarakat melakukan pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban Informan: Proses pembiayaan mekaar melalui kelompok nasabah datang ke kumpulan bersama nasabah lainnya. Kemudian, setelah melengkapi segala

berkas, yaitu ktp, kk, foto usaha, nasabah/masyarakat menunggu pencairan daa selama seminggu, selanjutnya perkumpulan nasabah atau masyarakat untu pencairan uang/dana, kemudian akan mendapat buku bukti angsuran selama 50 minggu. Untuk pengambilan modal pertama sebesar Rp. 3.000.000, potongan UP setelah itu nasabah jika ingin mengambil atau melanjutkan modal usahanya bisa mengambil Rp. 6.000.000

5. Bagaimana selama masyarakat melakukan pembiayaan apakah ada kendala atau hal-hal lainnya?

Jawaban Informan: Ada sangat banyak, apalagi disaat penagihan masyarakat banyak keberatan dengan alasan tidak mempunyai uang.

Kepada Masyarakat yang memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang

Responden 1:

Nama: Devi Novita

Alamat: Padang Langgis

1. Bagaimana pendapat Ibu/Bapak mengenai PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Sangat menarik bagi ibu, karena lebih mudah untuk kita berusaha, dimana modalnya saya gunakan untuk usaha gula merah

2. Mengapa Ibu/Bapak tertarik mengambil pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Lebih cepat, mudah cara pengambilannya, tidak ribet seperti di bank-bank lain.

3. Bagaimana menurut Ibu/Bapak mengenai pelayanan dari PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang selama ini?

Jawaban: Sangat baik

4. Apa saja produk yang digunakan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Mekar

5. Keuntungan apa yang didapatkan Ibu/Bapak selama memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Keuntungannya usaha saya semakin lancar

Responden 2:**Nama: Aswati****Alamat: Padang Langgis**

1. Bagaimana pendapat Ibu/Bapak mengenai PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Mudah pencairannya

2. Mengapa Ibu/Bapak tertarik mengambil pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Karena cepat mendapat modal usaha, usahanya ya rempah-rempah.

3. Bagaimana menurut Ibu/Bapak mengenai pelayanan dari PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang selama ini?

Jawaban: Enak, bagus

4. Apa saja produk yang digunakan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Produk pembiayaan mekar

5. Keuntungan apa yang didapatkan Ibu/Bapak selama memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Modal ibu bertambah

Responden 3:**Nama: Marlinda****Alamat: Padang Langgis**

1. Bagaimana pendapat Ibu/Bapak mengenai PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Untuk membantu perekonomian jualan saya

2. Mengapa Ibu/Bapak tertarik mengambil pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Untuk modal usaha pembuatan keripik, kerupuk-kerupuk.

3. Bagaimana menurut Ibu/Bapak mengenai pelayanan dari PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang selama ini?

Jawaban: pelayanannya bagus

4. Apa saja produk yang digunakan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Mekar

5. Keuntungan apa yang didapatkan Ibu/Bapak selama memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Untuk kebersamaan keluarga atau mencukupi kebutuhan keluarga

Responden 4:**Nama: Tarlina****Alamat: Padang Langgis**

1. Bagaimana pendapat Ibu/Bapak mengenai PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Pendapat ibu sangat membantu permodalan awal ibu untuk warung jajanan ibu.

2. Mengapa Ibu/Bapak tertarik mengambil pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Ibu tertarik karena pengambilan dipembiayaan ini mudah dan pencairannya cepat.

3. Bagaimana menurut Ibu/Bapak mengenai pelayanan dari PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang selama ini?

Jawaban: Baik dan Sangat Membantu

4. Apa saja produk yang digunakan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Mekar

5. Keuntungan apa yang didapatkan Ibu/Bapak selama memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Dapat sedikit menambah dan membantu perekonomian keluarga ibu.

Responden 5:**Nama: Rini Rahayu****Alamat: Padang Langgis**

1. Bagaimana pendapat Ibu/Bapak mengenai PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Menurut Pendapat ibu, sangat membantu untuk membuka usaha angsuran baju dan untuk menambah membeli perlengkapan angsuran baju.

2. Mengapa Ibu/Bapak tertarik mengambil pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Ibu tertarik karena mudah dan cepat dalam pencairan uangnya

3. Bagaimana menurut Ibu/Bapak mengenai pelayanan dari PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang selama ini?

Jawaban: Pelayanannya bagus selama ini.

4. Apa saja produk yang digunakan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Mekar

5. Keuntungan apa yang didapatkan Ibu/Bapak selama memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Keuntungan ibu selama ini dapat membuka usaha angsuran baju

Responden 6:**Nama: Mawar****Alamat: Padang Langgis**

1. Bagaimana pendapat Ibu/Bapak mengenai PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Dapat membantu modal usaha dagangan kecil diawal saya, pembiayaan disini pun untuk masyarakat kecil mudah.

2. Mengapa Ibu/Bapak tertarik mengambil pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Mudah, cepat, proses tidak terhambat, dan tidak riba.

3. Bagaimana menurut Ibu/Bapak mengenai pelayanan dari PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang selama ini?

Jawaban: Bagus

4. Apa saja produk yang digunakan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Mekar

5. Keuntungan apa yang didapatkan Ibu/Bapak selama memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Dapat membantu perekonomian keluarga

Responden 7:**Nama: Siti Aisyah****Alamat: Padang Langgis**

1. Bagaimana pendapat Ibu/Bapak mengenai PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Pendapat ibu sih sangat membantu saya dalam awal permulaan buka warung kopi untuk pertama kalinya ibu.

2. Mengapa Ibu/Bapak tertarik mengambil pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Ibu tertarik karena selama mengambil di pembiayaan ini mudah,cepat,tidak banyak persyaratannya, dan juga beda dengan kredit dikampung, disini tidak ada riba.

3. Bagaimana menurut Ibu/Bapak mengenai pelayanan dari PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang selama ini?

Jawaban: Selama ini pembiayaan mudah

4. Apa saja produk yang digunakan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Mekar

5. Keuntungan apa yang didapatkan Ibu/Bapak selama memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Keuntungan selama ibu mengambil ini dapat membantu sedikit suami ibu dalam perekonomian

Responden 8:**Nama: Sulimah****Alamat: Padang Langgis**

1. Bagaimana pendapat Ibu/Bapak mengenai PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Pendapat ibu sih sangat membantu ibu dalam awal ibu buka usaha ATK di lingkungan ibu

2. Mengapa Ibu/Bapak tertarik mengambil pembiayaan PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: ibu tertarik karena pencairannya mudah

3. Bagaimana menurut Ibu/Bapak mengenai pelayanan dari PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang selama ini?

Jawaban: Selama ini ibu mengambil pelayanannya enak dan mudah

4. Apa saja produk yang digunakan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Mekar

5. Keuntungan apa yang didapatkan Ibu/Bapak selama memilih pembiayaan di PT. Permodalan Nasional Madani Cabang Kuala Simpang?

Jawaban: Keuntungannya ibu selama ini bisa membantu sedikit keluarga.