

**ANALISIS PINJAMAN MODAL USAHA PNM MEKAAR MENURUT
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(STUDI KASUS CABANG GONDANGLEGI)**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI PERSYARATAN
MEMPEROLEH GELAR SARJANA**



Disusun oleh :

KHORIDATUL HAYATI

(20602021007)

**PRODI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT**

MALANG

2023

TANDA PERSETUJUAN



YAYASAN PERGURUAN TINGGI ISLAM RADEN RAHMAT
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

Inspiring, Excellent, Humble

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : Analisis Pinjaman modal usaha PNM mekaar Menurut Perspektif ekonomi
Disusun oleh : Khoridatul Hayati (Studi kasus Ket. ^{Islam} Gondanglegi)
NIM : 20602021007
Prodi : Ekonomi Syariah
Konsentrasi :

Telah diperiksa dan disetujui untuk dipertahankan

Didepan tim penguji

Malang, 07 Mei 2024.....

Mengetahui & menyetujui

Kaprodi,

(A. Fahrur Rozi, M.Hl.)

NIDN. 0727098606

Pembimbing

(Hari Baruki M-A.....)

NIDN. 2128046301

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

Lantai II, Gedung K.H. Mahmud Zubaidi, Jalan Raya Mojosari 02, Kepanjen – Malang Jawa Timur
Telp: (0341) 399099 – Kode POS: 65163 Email: feb@uniramalang.ac.id Website: <http://www.feb.uniramalang.ac.id>

TANDA PENGESAHAN

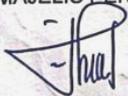
TANDA PENGESAHAN

TELAH DIPERTAHANKAN DI DEPAN MAJELIS PENGUJI SKRIPSI, PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS, UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT MALANG:

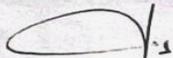
NAMA : Khoridatul Hayati
NIM : 20602021007
HARI : Sabtu
TANGGAL : 25 Mei 2024
JUDUL : Analisis Pinjaman Modal Usaha PNM Mekaar menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Cabang Gondanglegi)

DINYATAKAN LULUS

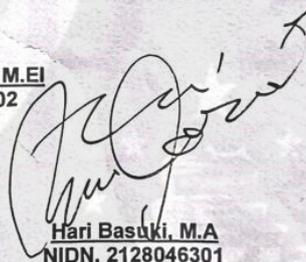
MAJELIS PENGUJI



Ana Nurwakhidah, M.EI
NIDN. 0715118602



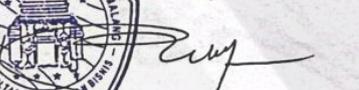
A. Fahrurrozi, M.HI
NIDN. 0727098606



Hari Basuki, M.A
NIDN. 2128046301

MENGESAHKAN,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Raden Rahmat Malang
Dekan,



Dr. M. Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M
NIDN. 0713047901

HALAMAN PERSEMBAHAN

Saatnya terima kasih untuk Tuhan yang selalu memberi kemudahan dalam proses pengerjaan skripsi ini.

Terima kasih untuk Bapak, untuk Ibu dan Adikku yang menjadi motivasi terbaik, bahkan semasa hidup. Mengatakan aku pasti bisa meski tidak seperti kelihatannya.

Untuk teman-temanku kemudian, terima kasih yang begitu besar karena menerima keluhanku, menemani saat masa-masa suntuk pengerjaan skripsi ini. Terima kasih ide dan kopinya.

Untuk dosen pembimbing, terima kasih telah sabar menghadapi mahasiswa banyak tanya sepertiku. Terima kasih telah memberi jawaban yang lebih memuaskan dari mesin pencari.

Terima kasih terbesar untuk diriku sendiri yang mampu menyelesaikan skripsi ini meski banyak mengeluh dan sempat ingin menyerah.

Untuk Mahalini pelantun lagu sial, terima kasih lagu-lagumu yang menjadi teman dalam semua hariku. Laguku mengatakan untuk aku terus hidup di sela kekacauan ini.

Akhirnya skripsi ini akan menjadi hadiah untuk hari-hari yang aku relakan begadang dan kadang menangis tanpa alasan.

PERNYATAAN ORISIONALITAS

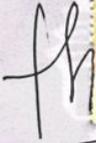
PERNYATAAN ORISIONALITAS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar Pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia skripsi ini dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 yang berbunyi: lulusan perguruan tinggi yang karya ilmiahnya digunakan untuk memperoleh gelar akademik, profesi, atau vokasi terbukti merupakan jiplakan dicabut gelarnya dan pasal 70 yang berbunyi: lulusan yang karya ilmiah yang digunakannya untuk mendapatkan gelar akademik, profesi, atau vokasi sebagaimana dimaksud dalam pasal 25 ayat (2) terbukti merupakan jiplakan di pidana dengan pidana penjara paling lama dua tahun dan atau pidana denda paling banyan Rp. 200.000.000 (dua ratus juta rupiah).

Malang,

Yang menyatakan,


Khoridatu Hayati



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

CS Dipindai dengan CamScanner

ABSTRAK

Perkembangan praktik perekonomian membentuk persepsi tertentu dalam masyarakat mengenai penilaian terhadap ekonomi, sehingga kegiatan ekonomi tertentu dipandang baik bahkan dibutuhkan. Terdapat banyak ragam kerjasama yang bisa dilakukan, seperti kerjasama dan bantuan membantu yang telah membudaya di masyarakat yaitu praktik utang-piutang. Salah satu Lembaga keuangan yang efektif menyalurkan pinjaman modal usaha adalah PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) melalui program Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (Mekaar). PNM Mekaar bertugas untuk memberikan solusi pembiayaan pada Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi dengan kemampuan berdasarkan kelayakan usaha serta prinsip ekonomi dasar. Pemberian modal yang ingin diberikan kepada nasabah dilakukan secara bertahap, apabila modal yang diberikan dipergunakan dengan baik maka tahap selanjutnya nominal yang akan diberikan akan dinaikkan oleh pihak PNM.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui praktik pinjaman modal yang dilakukan PNM Mekaar Cabang Gondanglegi dalam perspektif ekonomi islam. Untuk memperoleh hasil penelitian, penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan menggunakan jenis penelitian field research (studi lapangan) yaitu penelitian yang dilakukan untuk mengumpulkan data/informasi sesuai dengan keadaan asli pada lapangan. dengan menggunakan pedoman observasi, wawancara dan dokumentasi. sumber data yang diperoleh yaitu data primer dan data sekunder.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa praktik pinjaman modal di PNM Mekaar Kecamatan Gondanglegi Kabupaten Malang menggunakan sistem tanggung renteng. Dalam praktiknya sama dengan akad qardh dalam hukum islam, namun terdapat bunga yang sudah ditetapkan oleh PNM Mekaar dan telah disepakati diawal oleh nasabah. Dalam praktiknya pinjamannya tidak menyertakan jaminan untuk mendapatkan modal usaha tersebut. Pandangan perspektif islam dalam pelaksanaan praktik pinjaman modal yang dilakukan oleh PNM Mekaar tidak diperbolehkan karena terdapat tambahan (bunga) yang hukumnya haram dalam islam.

Kata kunci: Pinjaman, Modal, PNM Mekaar

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb

Bismillahirrohmanirrohim

Alhamdulillah, segala puji Syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat sehat baik jasmani maupun Rohani, penulis mampu mempersembahkan sebuah karya tulis ilmiah (Skripsi) ini. Tidak lupa sholawat serta salam tiada henti-hentinya penulis cerahkan pada Nabi Muhammad SAW yang selalu membimbing dan menunjukkan jalan yang benar bagi umatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan kelulusan Program Studi S1 Ekonomi Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Raden Rahmat Malang, sebagai penulis pemula tidak akan mudah untuk menulis sebuah karya tulis yang bermutu tinggi maka dengan rendah hati penulis akan menyajikan sebuah karya tulis atau Skripsi dengan judul “Analisis Pinjaman Modal PNM Mekaar menurut Perspektif Ekonomi Islam (studi kasus Kecamatan Gondanglegi Kabupaten Malang).

Dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, pengarahan, dukungan, dan dorongan semangat dari berbagai pihak yang turut serta membantu hingga terselesaikannya skripsi ini. Dalam kesempatan kali ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak H. Imron Rosyadi Hamid, S.E, M.SI, selaku Rektor Universitas Islam Raden Rahmat Malang.
2. Bapak Dr. M. Yusuf Anas, S.E, M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Raden Rahmat Malang.
3. Bapak A. Fahrurrozi, M.HI, selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah

4. Ibu Ana Nurwakhidah, M.E.I selaku sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah serta dosen wali yang telah banyak membimbing dan memberikan arahan mulai dari awal masuk kuliah sampai akhir semester ini.
5. Bapak Hari Basuki M.A, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia membimbing dan mengarahkan penulis selama menyusun skripsi dan memberikan banyak ilmu serta Solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan ini.
6. Bapak/ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, khususnya program studi Ekonomi Syariah yang telah memberikan pengetahuan yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.
7. Teristimewa kepada Kedua Orang Tua ku Tercinta, Bapak solikin dan Ibunda Rohimah, yang sangat berjasa dalam hidup penulis. Terimakasih atas doa, dan cinta kepercayaan dan segala bentuk yang telah diberikan, sehingga penulis merasa terdukung di segala pilihan dan Keputusan yang diambil oleh penulis, serta tanpa rasa Lelah mendengar keluh kesah penulis sehingga di titik ini. Semoga Allah SWT memberikah keberkahan di dunia serta tempat terbaik di akhirat kelak, kerna telah menjadi figure orangtua terbaik bagi penulis.
8. Saudara kandung saya satu-satunya Ainun Musholia yang selalu peduli dan memberikan kasih sayang kepada penulis.
9. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, kakek dan nenek, terimakasih telah mendukung, mendoakan dan memberikan semangat untuk pantang menyerah.
10. Seluruh Teman-teman Seangkatan, terutama kelas Ekonomi syariah Angkatan 2020 yang selalu mengisi hari-hari menjadi sangat menyenangkan.

11. Sahabat-sahabatku masa MTS Amanda, Momon, Dina, Cungir, Karim, sinta, terima kasih selalu mendukung, menemani, mendoakan serta mengingatkan untuk selalu semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Shinta Nuria dan Amanda zaskia, Emilia Salsa, terima kasih banyak untuk semua waktunya yang tidak pernah bosan memberikan dukungan, semangat, serta bantuan kepada penulis sehingga skripsi ini terselesaikan.
13. Dan yang terakhir, kepada diri saya sendiri Ridhuraw terima kasih sudah bertahan sejauh ini terimakasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terimakasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak Lelah mencoba. Terimakasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan telah menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah dimanapun berada. Apapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak khususnya dalam bidang manajemen pemasaran.

DAFTAR ISI

ANALISIS PINJAMAN MODAL USAHA PNM MEKAAR MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM	i
TANDA PERSETUJUAN.....	ii
TANDA PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iii
PERNYATAAN ORISIONALITAS	v
Abstrak	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. LATAR BELAKANG.....	1
1.2. RUMUSAN MASALAH	6
1.3. TUJUAN	6
1.4. MANFAAT	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1. PENELITIAN TERDAHULU	8
2.1.1. Tabel penelitian terdahulu	8
2.1.2. Hubungan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Peneliti.....	14
2.2. KAJIAN TEORI.....	14
2.2.1. Modal usaha.....	14
2.2.2. Pinjaman kredit.....	17
2.2.3. Sistem tanggung renteng.....	21
2.2.4. Pembiayaan menurut ekonomi Islam.....	23
2.2.5. Riba.....	31
2.2.6. Ekonomi islam	36
2.2.7. Kerangka Pemikiran	42
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	44
3.1. Metodologi penelitian.....	44
3.1.1. Jenis penelitian.....	44
3.1.2. Lokasi dan waktu penelitian.....	44
3.1.3. Fokus penelitian	45
3.1.4. Sumber Data	45
3.1.5. Metode pengumpulan data	46
3.1.6. Instrumen Penelitian.....	48

3.1.7. Teknis analisis data	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	51
4.1 Gambaran umum kecamatan gondanglegi kabupaten malang dan profil PNM Mekaar	51
4.1.1 Keadaan geografis kecamatan gondanglegi	51
4.1.2 Profil dan Sejarah PNM Mekaar	51
4.1.3 Visi dan Misi PNM Mekaar	53
4.1.4 Praktik Pinjaman modal usaha PNM Mekaar di Cabang Gondanglegi	56
4.2 Analisis praktik pinjaman modal di PNM Mekaar menurut perspektif ekonomi islam	63
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	76
5.1 Kesimpulan	76
5.2 Saran	77
Daftar Pustaka	78
DAFTAR LAMPIRAN	83
DAFTAR TABEL	
Table Penelitian Terdahulu.....	7
DAFTAR GAMBAR	
Gambara Dokumentasi Wawancara.....	82
Gambar Buku Nasabah.....	83

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. LATAR BELAKANG

Pada masa Rasulullah dan masa para sahabat, sebagian mata pencaharian mereka saat itu adalah sebagai pedagang atau dalam masa kini disebut sebagai pebisnis atau pengusaha. Sebab Islam telah membolehkannya, bahkan Nabi Muhammad SAW sendiri memberikan contoh maka secara jelas menjadi anjuran agar masyarakat pada masa itu khususnya, mau berdagang, berbisnis atau memulai usaha. Hal itu dipertegas oleh Rasulullah melalui beberapa sabdanya (hidayat fahrul, 2023).

Usaha atau bisnis dalam ekonomi islam sendiri merupakan salah satu kegiatan ikhtiar artinya manusia untuk mempertahankan hidup dan ibadahnya perlu adanya usaha. Usaha menuju kesejahteraan sosial. Sejatinya lebih dari anjuran, Allah SWT bahkan menurunkan perintah didalam Al-qur'an terkait usaha atau bisnis. Dalam ayat yang akan dibahas ditujukan bagi setiap orang tanpa membedakan pangkat, status, dan kedudukan seseorang. Dijelaskan dalam surah At-Taubah, ayat 105:

وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللّٰهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ اِلَىٰ عَالِمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ
فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ

Artinya : dan katakanlah: *“Bekerjalah kamu, maka Allah dan Rasul-nya serta orang-orang mukmin akan melihat pekerjaanmu itu, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) yang mengetahui akan yang ghaib dan yang nyata, lalu diberitakannya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan”*. (QS. At-Taubah:105)

Makna umum dalam ayat diatas dapat diartikan memulai pekerjaan artinya memulai bisnis dan usaha. Diharapkan manusia mau memulai demi

keberlangsungan hidupnya. Namun secara khusus dalam ayat diatas adalah mengenai etos kerja, motivasi beramal.

Sebab salah satu penentu perkembangan ekonomi adalah manusia itu sendiri yang mana manusia merupakan makhluk sosial yang tidak dapat hidup sendiri tanpa bantuan orang lain, dimana setiap individu peduli terhadap individu lainnya dari awal hingga akhir kehidupan (Muamalah, 2021). Jadi wajar jika Islam menganjurkan manusia untuk bekerjasama satu sama lain dan saling membantu dalam kebaikan sebagaimana firman Allah SWT dalam Qur'an Surat Al – Maidah: yang mengatakan;

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

“ Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah sungguh Allah sangat berat siksanya” .(QS. Al-Maidah:2)

Dalam berbisnis tentunya tidak semudah yang semua orang bayangkan. Tentu memiliki beberapa kekurangan serta kelemahan yang akan dihadapi pengusaha dalam meningkatkan kapasitas usahanya. Ini sangatlah kompleks dan meliputi berbagai indikator yang mana salah satu dengan yang lainnya saling berkaitan. Di antara indikator tersebut adalah kurangnya modal baik kuantitas maupun sumbernya, kurangnya kapasitas manajemen, dan terbatasnya keterampilan organisasi, operasional, dan pemasaran. Selain faktor-faktor diatas, juga terdapat persaingan tidak sehat dan tekanan ekonomi yang menyebabkan ruang lingkup operasional Perusahaan menjadi semakin sempit dan terbatas (Setiawan, 2023).

Pernyataan tersebut akhirnya mendorong Masyarakat untuk mewujudkan bisnisnya dengan bekerjasama dan membantu satu sama lain atau dengan

Lembaga pembiayaan dalam praktik utang piutang maupun pinjam meminjam (Sevina et al., 2022). Kegiatan pinjam meminjam yang dulunya di identik dengan barang. Sekarang sudah beralih dengan pinjam meminjam uang. Dengan berjalannya waktu kegiatan pinjam meminjam uang ini menjadi bisnis yang berkembang pesat (Mubarok, 2019). Lembaga keuangan berhak memberikan fasilitas permodalan dan memberikan jasa keuangan atau memfasilitasi proses permohonan pembiayaan dengan tujuan memperoleh dana pinjaman agar dapat digunakan sesuai kebutuhan dan dapat digunakan untuk menjalankan perekonomian (Saleh et al., 2023).

Dalam dunia bisnis tidak asing lagi dengan istilah pinjam meminjam atau hutang menghutang atau disebut juga dengan istilah kredit. Kredit adalah pemberian uang atau permintaan uang berdasarkan perjanjian atau kontrak pinjaman antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan keuntungan atau bagi hasil yang telah ditetapkan, kredit juga bisa tanpa jaminan (Widayati & Herman, 2019). Pinjam meminjam merupakan salah satu cara termudah bagi Masyarakat untuk memperoleh uang guna memenuhi kebutuhannya, disini banyak yang menggunakannya sebagai awal memulai bisnis (Ridayani, 2019).

Dalam menawarkan pinjaman modal untuk usaha kepada Masyarakat atau kelompok Masyarakat beberapa lembaga memberlakukan persyaratan tertentu. Dari berbagai Lembaga peminjaman modal salah satunya adalah PT. PNM (Permodalan Nasional Madani sebagai lembaga keuangan yang berkontribusi secara efektif menyalurkan pinjaman modal usaha. Yang didirikan sebagai bagian dari solusi strategis pemerintah untuk meningkatkan kesejahteraan dan pemerataan ekonomi masyarakat melalui pengembangan akses permodalan dan program peningkatan kapasitas bagi para pelaku Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) (Rosalinda, 2023).

PT Permodalan Nasional Madani atau disingkat PNM adalah badan usaha milik negara Indonesia yang bergerak di sektor jasa keuangan. Perusahaan ini didirikan pada tanggal 1 Juni 1999 dan bertujuan untuk memberikan kontribusi terhadap pengembalian usaha mikro, kecil, menengah dan koperasi (UMKMK) dalam menjalankan aktivitasnya. Saat ini PNM tersebar dalam 2.985 kantor layanan dengan cakupan wilayah di 5.735 kecamatan di Indonesia (Sevina et al., 2022).

Dalam praktiknya, perbankan dan Perusahaan pembiayaan seperti PNM Mekaar dijadikan sebagai sumber utama tambahan cadangan, yaitu menunjang kegiatan usaha kelas menengah dalam mengelola perekonomian dengan memberikan pembiayaan melalui kredit kepada nasabah, khususnya yang ingin melakukan pinjaman modal atau tambahan modal (Saleh et al., 2023). Selain itu, Masyarakat dapat lebih mudah melakukan pembiayaan di mekaar karena keuangan dikelola dengan sistem kepercayaan yaitu sistem tanggung renteng (Rosalinda, 2023). Sistem kelompok tanggung renteng merupakan pola pengembalian dimana anggota saling menanggung atau membantu anggota lain yang kesulitan saat waktu pengembalian (Sunarsa, 2022).

Yang menjadi target pinjaman modal pada PNM adalah Wanita yang memiliki rencana bisnis atau usaha dalam masa awal. PNM menganggap bahwa Wanita lebih disiplin dalam membayar pinjaman karena mereka cenderung lebih malu jika menunggak pembayarannya. Tentunya PNM menghindari resiko tunggakan yang akan berdampak kepada keberlangsungan praktik pinjaman pada PNM sendiri. (Wahyuni et al., 2022).

Kemudian PNM menemukan peluang lebih besar pada kalangan wanita yang biasa melakukan kegiatan sosial seperti arisan, dimana kemudian PNM menitik beratkan pada wanita atau para ibu-ibu yang membutuhkan pinjaman modal untuk menjalankan bisnisnya. Wanita disini adalah para pebisnis awal. PNM

mengambil peluang tersebut, dengan memberikan tawaran yang tidak memberatkan. Penawaran yang diberikan oleh PNM berbeda dengan Bank Umum, artinya dalam PNM terdapat kelonggaran pada syarat yang biasa ada apa Bank umum. Minat yang tinggi dari masyarakat dilihat dari banyaknya praktik pinjaman modal di PNM Mekaar kecamatan gondanglegi kabupaten malang (Sagita & Imsar, 2022).

Tidak sedikit masyarakat yang meminjam uang/modal pada PNM mekaar menyebutkan alasan yang dipakai adalah dikarenakan tidak ada jaminan saat meminjam yang mempermudah Masyarakat untuk mendapatkan modal usaha. Kita dapat dengan mudah menjumpai pengusaha UMKM di kecamatan gondanglegi seperti usaha ayam potong, online shop, toko kelontong, dan warung makanan yang menjalankan bisnisnya dengan bantuan PNM mekar. (Ali et al., 2023). Namun tidak hanya di wilayah gondang legi saja, beberapa survey di wilayah lain seperti di Jawa Barat, Jawa Tengah, Jawa timur, DKI Jakarta, Bali, Aceh, Sumatera Utara, sumatra Barat dan kota-kota lainnya mendapatkan hasil yang sama (pnm.com.id).

Penelitian ini memegang peranan penting mengingat mayoritas penduduk di kecamatan gondanglegi menganut agama islam. Pemilihan fokus melalui kacamata ekonomi islam dianggap relevan mengingat sebagian besar pelaku hukum di wilayah tersebut menganut agama islam. Oleh karena itu, diperlukan suatu penelitian yang cermat untuk mengetahui apakah praktik peminjaman modal usaha yang terjadi di PNM Mekaar cabang gondanglegi telah sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi islam atau sebaliknya.

Berdasarkan latar belakang yang sudah dijelaskan diatas penulis tertarik untuk meneliti lebih mendalam meneliti terhadap pelaksanaan sistem pinjaman modal dalam perspektif islam di PNM Mekaar cabang gondanglegi. Maka dari itu, penulis mengangkat masalah ini menjadi penelitian dalam bentuk skripsi dengan

judul Analisis Praktik Pinjaman PNM Mekaar Menurut Perspektif Ekonomi Islam Pada Kecamatan Gondanglegi Kabupaten Malang.

1.2. RUMUSAN MASALAH

1. Bagaimana Praktik Pinjaman Modal Di PNM Mekaar Di Kecamatan Gondanglegi Kabupaten Malang ?
2. Bagaimana Praktik Pinjaman Modal Di PNM Mekaar Di Kecamatan Gondanglegi Kabupaten Malang Menurut Perspektif Ekonomi Islam ?

1.3. TUJUAN

Sesuai rumusan masalah di atas, maka peneliti ini bertujuan:

1. Untuk Mengetahui Praktik Pinjaman Modal Di PNM Mekaar Di Kecamatan Gondanglegi Kabupaten Malang
2. Untuk Mengetahui Praktik Pinjaman Modal Di PNM Mekaar Di Kecamatan Gondanglegi Kabupaten Malang Sesuai Dengan Perspektif Ekonomi Islam.

1.4. MANFAAT

1. Manfaat teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat baik bagi pengembangan ilmu ekonomi dan bisnis sebagai sumber acuan, bahan bacaan, serta dijadikan referensi bahan penelitian bagi pihak -pihak yang akan melakukan penelitian lebih lanjut mengenai permasalahan ini, serta dapat menambah sumber Pustaka yang sudah ada.

2. Manfaat praktis

- 1) Dengan adanya penelitian ini memberikan informasi yang dapat digunakan sebagai panduan bagi pertimbangan pengambilan kebijakan pendanaan dan keputusan terkait pemantauan usaha.
- 2) Memberikan kontribusi yang berguna bagi pelaku bisnis dan Masyarakat mengenai praktik pinjaman modal di PNM Mekaar menurut perspektif ekonomi islam.



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT