

DAFTAR PUSTAKA

- Alfaqiih, A. (2017). Prinsip-Prinsip Praktik Bisnis dalam Islam bagi Pelaku Usaha Muslim. *Jurnal Hukum IUS QUIA IUSTUM*, 448-466.
- Ariyanto, A., Andi, D., Abid, M., Oktavianti, N., Amelia, R. W., Wiguna, M., Grafita Ryana Devi, w. S. (2021). *Entrepreneurial Midset & Skils* (1 ed.). solok: Insan Cendekia Mandiri .
- Augustinah, F., & Widayati. (2019). Pemanfaatan Media Sosial Sebagai Sarana Promosi Makanan Ringan Kripik Singkong Di Kabupaten Sampang. *Jurnal Dialektika*, 1-20.
- Bahri. (2018). Kewirausahaan Islam: Penerapan Konsep Berwirausaha dan Bertransaksi Syariah Dengan Metode Dimensi Vertikal (Hablumminallah) dan Dimensi Horizontal (Hablumminannas). *Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis*, 67-87.
- Billah, Z. I., & Maulidiyah, N. N. (2020). Strategi Peningkatan Usaha Nasabah Pada Lembaga Keuangan Mikro Melalui Penguatan Capacity Building. *Jurnal Perbankan Syariah*, I, 57-72.
- Dina, P. K., Syukur, A., & Makleat, N. (2023). Pemberdayaan Masyarakat Melalui Program Pelatihan Menjahit Dalam Telaah Teori Jim Ife (Studi Kasus Pada Panti Sosial Karya Winata, Naibonat, Kecamatan Kupang Timur, Kabupaten Kupang. *Jurnal Prodi PLS Universitas Putra Cendana*, 21-24.
- F. Nagel, P. J. (2016). Pengembangan Jiwa dan Kecerdasan Wirausaha Untuk Kemandirian Bangsa. *Seminar Nasioanal IENACO*, 576-582.
- Fadhallah. (2020). *Wawancara* (1st ed.). Jakarta: UNJ Press.
- Fajri, Z. (2019). Peran Lingkungan Sekolah Terhadap Minat Belajar Siswa SD/ MI. *Jurnal IKA*, VII, 110-124.
- Halim, A. (2021). Pengaruh Pembiayaan Ultra Mikro Dan Pendampingan Terhadap Peningkatan Pendapatan Pelaku Usaha Mikro Di Kabupaten Mamuju. *Journal feb unmul*, II, 262-271.
- Hanim, L., & Noorman, M. (2018). *UMKM (Usaha Mikro, Kecil, & Menengah) & Bentuk-Bentuk Usaha* (I ed.). Semarang: UNISSULA PRESS.
- Hartarto, A. (2021). *Pembiayaan UMKM*. Depok: PT RAJAGRAFINDO PERSADA.
- Hasan, H. (2022). Pengembangan Sistem Informasi Dokumentasi Terpusat Pada

STMIK Tidore Mandiri. *JURASIK (Jurnal Sistem Informasi dan Komputer)*, II, 23-29.

Helina, R., Rahmadani, S., & Akbar, W. K. (2021). Peran Pinjaman Modal Usaha (PNM) Mekar Bagi Ketahanan Usaha Mikro Saat Pandemi Covid-19 Di Kelurahan lubuk Buaya Kota Padang . *Jurnal Pendidikan Sejarah*, XI, 144-150.

Ichsan, & Ali, A. (2020). Metode Pengumpulan Data Penelitian Musik Berbasis Observasi Auditif. *Jurnal Pertunjukan & Pendidikan Musik*, II, 85-93.

Indriyani, A. (2020). Manajemen SDM Dalam Upaya Meningkatkan Mutu Dan Kualitas Pelayanan Di Ridwan Institut Cirebon. *Syntax Idea*, II, 346-362.

Iswanda, R. (2022). Pengaruh Pembiayaan Terhadap Kesejahteraan Nasabah Pada Pinjaman Modal Usaha (PNM) Mekar Syariah Cabang Darussalam.

Kadeni, & Sriyani, N. (2020). Peran UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat. *EQUILIBRIUM*, 191-200.

Lantaeda, S. B., J.Lengkong, F. D., & Ruru, J. M. (2017). Peran Badan Perencanaan Pembangunan Daerah Dalam Penyusunan RPJMD Kota Tomohon. *Jurnal Administrasi Publik*, IV, 1-9.

Lauralia, T., Kadarwati, N., & Supadi. (2022). Pengaruh Pendapatan, Persepsi Suku Bunga Kredit Dan Persepsi Kemudahan Syarat Pinjaman Kredit Terhadap Permintaan Kredit Pada Pinjaman Modal Usaha (PNM) Mekar Di Kecamatan Cimanggu, Kabupaten Cilacap. *Jurnal Ekoknemi, Bisnis dan Akuntansi (JEBA)*, XXIV, 91-103.

Maharani, A. I., & Waryanto, R. D. (2021). Pengaruh Pembiayaan Kredit Modal Kerja Terhadap Tingkat pendapatan Usaha Kecil Dan Menengah (UKM) Pada PT. Pinjaman Modal Usaha (PNM) Program Mekar Cabang Sedati. *Journal of Sustainability Busines Research*, 2, 2746-807.

Mariono, B. P., Mantiri, M., & Singkoh, F. (2017). Peran Dinas Tenaga Kerja Dalam Menanggulangi Angka Pengangguran di Kabupaten Minahasa. *Jurusan Ilmu Pemerintahan*, II, 1-11.

Maulana, F. (2019). Pendidikan Kewirausahaan dalam Islam. *Jurnal Pendidikan Islam*, II, 30-44.

Milleniari, Y. (2022). Analisis Strategi Pemberdayaan UMKM Melalui Program Mekar Di Permodalan Nasional Madani (Studi Kasus Pada PT Pinjaman Modal Usaha (PNM) Mekar Kantor Cabang Mersi Banyumas).

- Milleniari, Y. (2022). Analisis Strategi Pemberdayaan UMKM Melalui Program Mekar Di Permodalan Nasional Madani (Studi Kasus Pada PT Pinjaman Modal Usaha (PNM) Mekar Kantor Cabang Mersi Banyumas).
- Murdiyanto, E. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif* (1 ed.). Yogyakarta: Lembaga Penelitian dan Pengabdian Pada Masyarakat UPN "Veteran" Yogyakarta Press.
- Nurkomalasari, N. (2022). Tingkat Penerimaan Pendapatan PT. Permodalan Nasional Madani, TBK Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, II, 73-85.
- Pagappong, Y. (2015). Peningkatan Disiplin Kerja Pegawai Pada Kantor Kelurahan Harapan Baru Kecamatan Loa Janan Ilir Samarinda Seberang. *eJournal Ilmu Pemerintah*, 1-11.
- Pratiwi, C. I. (2020). Praktik Peminjaman Modal Di Pinjaman Modal Usaha (PNM) Mekar Perspektif Hukum Syariah (Studi Kasus di Kecamatan Salem Kabupaten Brebes).
- Produk & jasa PINJAMAN MODAL USAHA (PNM)*. (2019, Desember 6). Retrieved from Permodalan Nasional Madani : [https://www.Pinjaman Modal Usaha \(PNM\).co.id/busines/Pinjaman Modal Usaha \(PNM\)-ulammm](https://www.PinjamanModalUsaha(PNM).co.id/busines/PinjamanModalUsaha(PNM)-ulammm)
- Rahmadina, & Muin, R. (2020). Pengaruh Program Pinjaman Modal Usaha (PNM) Mekar Terhadap Pendapatan Masyarakat Miskin Kecamatan Campalagian. *Jurnal Penelitian Hukum Ekonomi Syariah dan Sosial Budaya Islam*, V, 74-86.
- Rahmaniar. (2021). Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sistem Tanggung Renteng Dalam Pembayaran Utang Di Pinjaman Modal Usaha (PNM) Mekar Syariah Kab. Bone.
- Sejarah Pinjaman Modal Usaha (PNM)*. (2019, Desember 6). Retrieved from Permodalan Nasional Madani : [https://www.Pinjaman Modal Usaha \(PNM\).co.id/abouts/sejarah-Pinjaman Modal Usaha \(PNM\)](https://www.PinjamanModalUsaha(PNM).co.id/abouts/sejarah-PinjamanModalUsaha(PNM))
- Sejarah pinjaman modal usaha (PNM)*. (2019, Desember 6). Retrieved from PT Permodalan Nasional Madani: [https://www.Pinjaman Modal Usaha \(PNM\).co.id/abouts/sejarah-Pinjaman Modal Usaha \(PNM\)](https://www.PinjamanModalUsaha(PNM).co.id/abouts/sejarah-PinjamanModalUsaha(PNM))
- Situmorang, S. H., & Lutfi, M. (2014). *Analisis Data Untuk Riset Manajemen Dan Bisnis* (3nd ed.). Medan: USU Press.
- Suarsi. (2020). Peran PT. Permodalan Nasional Madani Mekar Syariah Terhadap Pemberdayaan Wanita di Duampanua Kab. Pinrang (Analisis Hukum Ekonomi Islam).

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (25 ed.).

Bandung: ALFABETA.

Visi Misi. (2019, Desember 6). Retrieved from Permodalan Nasional Madani :
[https://www.Pinjaman Modal Usaha \(PNM\).co.id/abouts/visi-misi](https://www.Pinjaman Modal Usaha (PNM).co.id/abouts/visi-misi)

Wibowo, E. W. (2017). Kajian Analisis Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Dengan Menggunakan Metode Balance Scorecard. *Lentera Bisnis*, XI, 25-43.

Wijayanti, R. (2018). Membangun Entrepreneurship Islami dalam Perspektif Hadist. *Jurnal Studi Islam*, XIII, 35-50.

Zulfikar, R. (2018). Strategi Pengembangan UMKM Dengan Mengatasi Permasalahan UMKM Dalam Mendapatkan Kredit Usaha.



Tabel Pedoman Wawancara Petugas PNM Mekar

No.	Indikator	Pertanyaan Wawancara
1	Peningkatan Modal Kerja Usaha	Bagaimana pemanfaatan dana pinjaman PNM Mekar oleh nasabah dalam meningkatkan modal kerja usahanya?
2	Perkembangan Skala Usaha	Bagaimana perkembangan skala usaha nasabah setelah memperoleh pinjaman modal dari PNM Mekar?
3	Peningkatan Pendapatan Usaha	Bagaimana perubahan pendapatan usaha nasabah setelah mendapatkan pinjaman modal dari PNM Mekar?
4	Kemampuan Mengelola Keuangan Usaha	Bagaimana kemampuan nasabah dalam mengelola dan menggunakan dana pinjaman untuk keperluan usaha?
5	Kedisiplinan Pembayaran Angsuran	Bagaimana kedisiplinan nasabah dalam membayar angsuran pinjaman dan bagaimana PNM Mekar menangani nasabah yang mengalami keterlambatan pembayaran?
6	Keberlanjutan Usaha	Bagaimana keberlanjutan usaha nasabah setelah memperoleh dan menyelesaikan pinjaman dari PNM Mekar?

Tabel Pedoman Wawancara Nasabah PNM Mekar

No.	Indikator	Pertanyaan Wawancara
1	Peningkatan Modal Kerja Usaha	Bagaimana Ibu menggunakan dana pinjaman PNM Mekar untuk meningkatkan modal kerja usaha?
2	Perkembangan Skala Usaha	Bagaimana perkembangan usaha Ibu setelah mendapatkan pinjaman modal dari PNM Mekar?
3	Peningkatan Pendapatan Usaha	Apakah pendapatan usaha Ibu mengalami peningkatan setelah mendapatkan pinjaman dari PNM Mekar?
4	Kemampuan Mengelola Keuangan Usaha	Bagaimana cara Ibu mengelola dan mengatur dana pinjaman untuk kebutuhan usaha?
5	Kedisiplinan Pembayaran Angsuran	Bagaimana Ibu dalam memenuhi pembayaran angsuran pinjaman PNM Mekar dan apakah pernah mengalami hambatan dalam pembayarannya?
6	Keberlanjutan Usaha	Bagaimana rencana Ibu untuk mempertahankan dan mengembangkan usaha setelah mengikuti program PNM Mekar?

Jawaban Wawancara Petugas PNM MEKAR

1. Peningkatan Modal Kerja Usaha

Pertanyaan: Bagaimana pemanfaatan dana pinjaman PNM MEKAR oleh nasabah dalam meningkatkan modal kerja usahanya?

Jawaban Ibu Siti Rahma, Account Officer PNM MEKAR:

“Dana pinjaman yang diterima nasabah pada umumnya digunakan untuk menambah modal kerja usaha. Misalnya untuk membeli stok barang dagangan, bahan baku, maupun memenuhi kebutuhan operasional usaha. Jumlah pinjaman juga kami sesuaikan dengan kebutuhan dan kemampuan nasabah. Untuk pinjaman awal biasanya berkisar antara Rp2.000.000 sampai Rp5.000.000. Kami juga melakukan pemantauan agar dana tersebut digunakan sesuai dengan tujuan pinjaman.”

2. Perkembangan Skala Usaha

Pertanyaan: Bagaimana perkembangan skala usaha nasabah setelah memperoleh pinjaman modal dari PNM MEKAR?

Jawaban Ibu Nurhayati, Kepala Unit PNM MEKAR:

“Setelah mendapatkan pinjaman, sebagian besar nasabah mengalami perkembangan dalam usahanya. Ada yang menambah jumlah barang dagangan, meningkatkan produksi, menambah jenis produk, maupun meningkatkan pelayanan kepada pelanggan. Pinjaman diberikan secara bertahap sesuai

kemampuan usaha. Kalau pembayaran lancar dan usahanya berkembang, nasabah dapat mengajukan pinjaman dengan nominal yang lebih besar.”

3. Peningkatan Pendapatan Usaha

Pertanyaan: Bagaimana perubahan pendapatan usaha nasabah setelah mendapatkan pinjaman modal dari PNM MEKAR?

Jawaban Ibu Siti Rahma, Account Officer PNM MEKAR:

“Pendapatan nasabah pada umumnya mengalami peningkatan apabila dana pinjaman digunakan secara produktif. Dengan adanya tambahan modal, mereka dapat menambah stok barang, meningkatkan jumlah produksi, dan memenuhi lebih banyak pesanan. Dari perkembangan usaha yang kami lihat, banyak nasabah yang usahanya menjadi lebih lancar sehingga pendapatan mereka juga meningkat.”

4. Kemampuan Mengelola Keuangan Usaha

Pertanyaan: Bagaimana kemampuan nasabah dalam mengelola dan menggunakan dana pinjaman untuk keperluan usaha?

Jawaban Ibu Siti Rahma, Account Officer PNM MEKAR:

“Sebagian besar nasabah sudah menggunakan dana pinjaman untuk keperluan usaha. Kami juga memberikan pembinaan pada setiap pertemuan kelompok secara rutin. Pembinaan tersebut berkaitan dengan pengelolaan usaha, kedisiplinan pembayaran, dan motivasi berwirausaha. Kami juga melakukan pemantauan agar dana pinjaman digunakan sesuai dengan tujuan awal dan tidak digunakan untuk kebutuhan yang tidak berkaitan dengan usaha.”

5. Kedisiplinan Pembayaran Angsuran

Pertanyaan: Bagaimana kedisiplinan nasabah dalam membayar angsuran pinjaman dan bagaimana PNM MEKAR menangani nasabah yang mengalami keterlambatan pembayaran?

Jawaban Ibu Dewi Lestari, Account Officer PNM MEKAR:

“Mayoritas nasabah cukup disiplin dalam membayar angsuran sesuai dengan jadwal. Namun, terkadang ada nasabah yang mengalami keterlambatan karena pendapatan usahanya menurun atau penjualan sedang sepi. Kalau terjadi kendala seperti itu, kami tidak langsung memberikan tekanan, tetapi melakukan kunjungan dan pendampingan untuk mengetahui masalahnya. Setelah itu kami memberikan solusi bersama agar nasabah tetap dapat memenuhi kewajibannya.”

6. Keberlanjutan Usaha

Pertanyaan: Bagaimana keberlanjutan usaha nasabah setelah memperoleh dan menyelesaikan pinjaman dari PNM MEKAR?

Jawaban Ibu Nurhayati, Kepala Unit PNM MEKAR:

“Banyak nasabah yang mampu mempertahankan usahanya setelah mendapatkan pinjaman. Bahkan setelah pinjaman sebelumnya lunas, cukup banyak nasabah yang kembali mengajukan pinjaman karena usahanya mengalami perkembangan dan masih membutuhkan tambahan modal. Hal ini menunjukkan bahwa usaha mereka tetap berjalan dan pembiayaan PNM MEKAR dapat membantu keberlanjutan usaha.”

Jawaban Wawancara Nasabah PNM MEKAR

1. Peningkatan Modal Kerja Usaha

Pertanyaan: Bagaimana Ibu menggunakan dana pinjaman PNM MEKAR untuk meningkatkan modal kerja usaha?

Jawaban Ibu Ani, Nasabah PNM MEKAR – Pedagang Sembako:

“Dana pinjaman dari PNM MEKAR saya gunakan untuk menambah modal usaha, terutama membeli stok barang dagangan. Dengan adanya tambahan modal, barang yang saya jual menjadi lebih banyak sehingga saya tidak terlalu kesulitan ketika ada pelanggan yang membutuhkan barang.”

Jawaban Ibu Rina, Nasabah PNM MEKAR – Usaha Kue Rumahan:

“Saya menggunakan dana pinjaman untuk membeli bahan baku dan beberapa peralatan untuk membuat kue. Dengan modal tambahan tersebut saya bisa membuat kue lebih banyak dan memenuhi pesanan pelanggan.”

2. Perkembangan Skala Usaha

Pertanyaan: Bagaimana perkembangan usaha Ibu setelah mendapatkan pinjaman modal dari PNM MEKAR?

Jawaban Ibu Ani:

“Setelah mendapatkan pinjaman, usaha sembako saya lebih berkembang karena stok barang yang tersedia bertambah. Saya bisa menyediakan lebih banyak kebutuhan pelanggan dibandingkan sebelumnya.”

Jawaban Ibu Rina:

“Usaha kue saya mengalami perkembangan. Setelah mendapatkan tambahan modal, saya bisa meningkatkan jumlah produksi dan menerima pesanan yang lebih banyak. Jenis kue yang saya buat juga menjadi lebih beragam.”

3. Peningkatan Pendapatan Usaha

Pertanyaan: Apakah pendapatan usaha Ibu mengalami peningkatan setelah mendapatkan pinjaman dari PNM MEKAR?

Jawaban Ibu Ani:

“Alhamdulillah, setelah mendapatkan tambahan modal usaha saya lebih berkembang dan penghasilan juga bertambah. Karena stok barang lebih banyak, pelanggan lebih mudah mendapatkan barang yang mereka butuhkan sehingga penjualan menjadi lebih lancar.”

Jawaban Ibu Rina:

“Pendapatan mengalami peningkatan karena pesanan kue bertambah. Dengan adanya tambahan modal, saya bisa meningkatkan produksi sehingga lebih banyak pesanan yang dapat saya terima.”

4. Kemampuan Mengelola Keuangan Usaha

Pertanyaan: Bagaimana cara Ibu mengelola dan mengatur dana pinjaman untuk kebutuhan usaha?

Jawaban Ibu Rina:

“Dana pinjaman saya gunakan untuk kebutuhan usaha, seperti membeli bahan baku dan peralatan. Saya berusaha memisahkan uang usaha dengan uang untuk

kebutuhan rumah tangga supaya modal usaha tidak tercampur dan lebih mudah mengontrol keuntungan.”

Jawaban Ibu Ani:

“Saya menggunakan dana pinjaman untuk membeli barang dagangan dan kebutuhan usaha. Dari hasil penjualan saya sisihkan untuk modal kembali dan untuk membayar angsuran. Jadi uang usaha tetap berputar dan tidak semuanya digunakan untuk kebutuhan rumah tangga.”

5. Kedisiplinan Pembayaran Angsuran

Pertanyaan: Bagaimana Ibu dalam memenuhi pembayaran angsuran pinjaman PNM MEKAR dan apakah pernah mengalami hambatan dalam pembayarannya?

Jawaban Ibu Sri, Nasabah PNM MEKAR – Penjual Gorengan:

“Saya berusaha membayar angsuran tepat waktu sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan. Memang pernah mengalami penjualan yang menurun, tetapi saya tetap berusaha memenuhi pembayaran. Setelah mendapatkan tambahan modal, penjualan menjadi lebih lancar karena modal untuk membeli bahan dan kebutuhan usaha cukup.”

Jawaban Ibu Ani:

“Selama ini saya berusaha membayar angsuran tepat waktu. Kalau penjualan sedang sepi, saya harus mengatur uang usaha lebih baik agar pembayaran angsuran tetap bisa dilakukan.”

6. Keberlanjutan Usaha

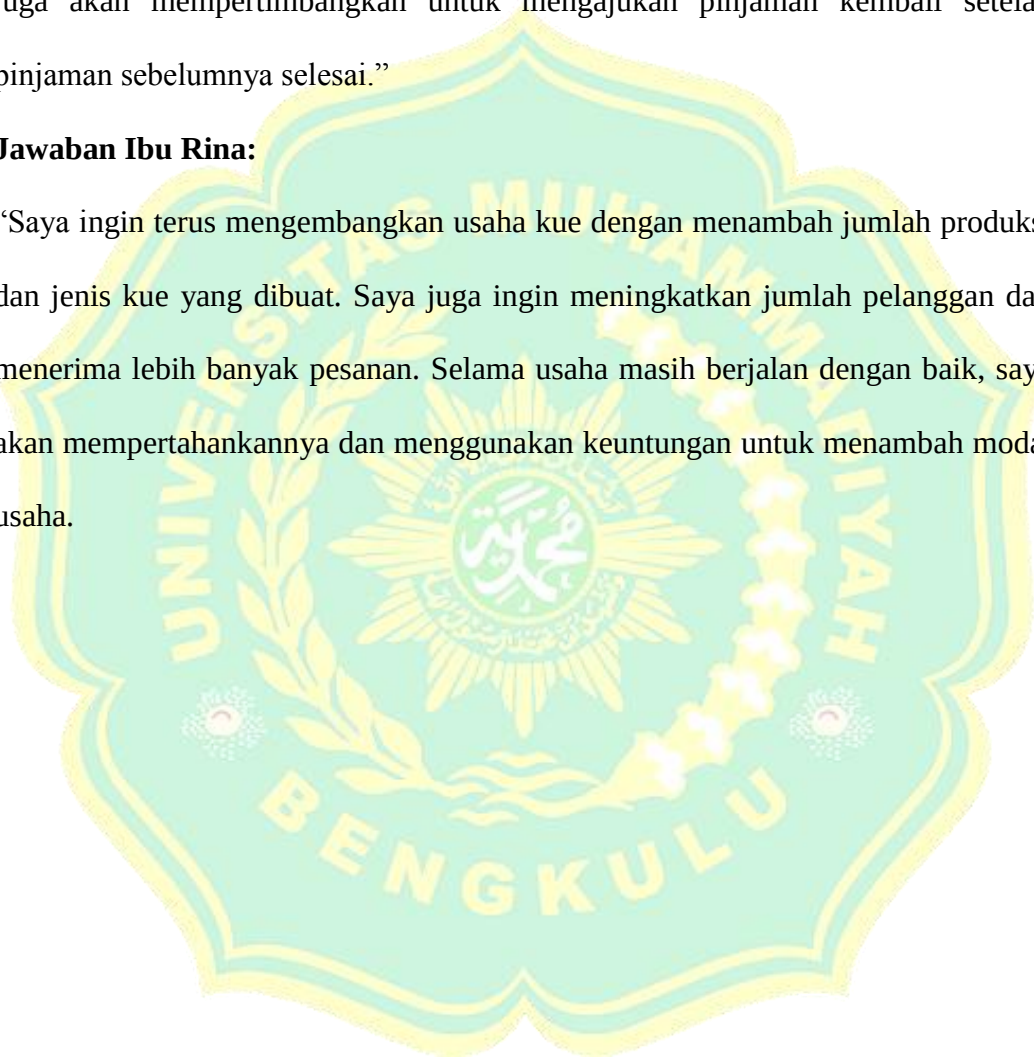
Pertanyaan: Bagaimana rencana Ibu untuk mempertahankan dan mengembangkan usaha setelah mengikuti program PNM MEKAR?

Jawaban Ibu Ani:

“Saya ingin mempertahankan usaha sembako ini karena sudah menjadi sumber pendapatan keluarga. Ke depannya saya ingin menambah stok dan jenis barang yang dijual agar pelanggan semakin banyak. Kalau usaha terus berkembang, saya juga akan mempertimbangkan untuk mengajukan pinjaman kembali setelah pinjaman sebelumnya selesai.”

Jawaban Ibu Rina:

“Saya ingin terus mengembangkan usaha kue dengan menambah jumlah produksi dan jenis kue yang dibuat. Saya juga ingin meningkatkan jumlah pelanggan dan menerima lebih banyak pesanan. Selama usaha masih berjalan dengan baik, saya akan mempertahankannya dan menggunakan keuntungan untuk menambah modal usaha.”



DOUMENTASI PENELITIAN





BENGKULU