

**PERAN PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM MEKAR)
DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO KECIL MASYARAKAT
BERDASARKAN PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Studi Kasus di Cabang Sunyaragi Kota Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



DEBBY FADHILLAH NUGRAHA

NIM: 2108204187

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 1447 H/2026 M**

**PERAN PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM MEKAR)
DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO KECIL MASYARAKAT
BERDASARKAN PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Studi Kasus di Cabang Sunyaragi Kota Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

DEBBY FADHILLAH NUGRAHA

NIM: 2108204187

UINSSC

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

TAHUN 1447 H/2026

ABSTRAK

Debby Fadhilah Nugraha, NIM 2108204187, “PERAN PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM MEKAR) DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO KECIL MASYARAKAT BERDASARKAN PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Kasus di Cabang Sunyaragi Kota Cirebon)”.

PNM Mekar merupakan lembaga keuangan yang menyediakan pembiayaan mikro untuk usaha kecil dan mikro, yang diharapkan dapat meningkatkan kesejahteraan ekonomi masyarakat. Perspektif ekonomi Islam diterapkan untuk menilai kesesuaian kegiatan PNM Mekar dengan prinsip-prinsip syariah, seperti keadilan, keseimbangan, dan keberlanjutan. PNM Mekar memiliki peran yang signifikan dalam meningkatkan kapasitas usaha mikro kecil masyarakat melalui akses pembiayaan yang lebih mudah, pelatihan, dan pendampingan usaha.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM Mekar) melalui program PNM Mekar dalam meningkatkan usaha mikro kecil masyarakat, khususnya pada kalangan perempuan atau ibu rumah tangga, berdasarkan perspektif ekonomi Islam, latar belakang penelitian ini didasarkan pada masih banyaknya perempuan pelaku usaha mikro kecil yang mengalami berbagai permasalahan ekonomi, seperti keterbatasan modal usaha, rendahnya tingkat pendidikan dan literasi keuangan, kurangnya keterampilan manajemen usaha, serta minimnya akses terhadap lembaga keuangan formal.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data berupa observasi, dokumentasi, serta wawancara kepada 10 narasumber dari pihak nasabah PNM Mekar, pegawai PNM Mekar, kepala unit PNM Mekar, dan dosen akademisi usaha mikro kecil. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui peran PNM Mekar dalam meningkatkan usaha mikro kecil masyarakat khususnya pada kalangan kaum perempuan atau ibu-ibu yang sudah berumah tangga, dan untuk mengetahui dampak yang dirasakan pada pelaku usaha mikro kecil setelah mereka bergabung dengan PNM Mekar. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan ekonomi masyarakat kecil dan menjadi referensi dalam kajian pemberdayaan usaha mikro kecil.

Hasil penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif deskriptif. Penelitian kualitatif digunakan untuk memahami secara mendalam mengenai Peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM Mekar) dalam meningkatkan usaha mikro kecil masyarakat serta kesesuaiannya dengan perspektif ekonomi Islam. Hasil penelitian ini dilaksanakan di berbagai lokasi. Lokasi ini dipilih karena PNM Mekar di cabang Sunyaragi Kota Cirebon ini memiliki jumlah nasabah usaha mikro yang cukup banyak dan aktif dalam menjalankan program pemberdayaan ekonomi masyarakat kecil, khususnya kalangan perempuan prasejahtera produktif.

Kata Kunci: Peran PT PNM Mekar, Ekonomi Islam, dan Kota Cirebon.

ABSTRACT

Debby Fadhilah Nugraha, NIM 2108204187, “THE ROLE OF PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM MEKAR) IN INCREASING MICRO AND SMALL COMMUNITY BUSINESSES BASED ON AN ISLAMIC ECONOMIC PERSPECTIVE (CASE STUDY AT THE SUNYARAGI BRANCH, CIREBON CITY)”.

PNM Mekar is a financial institution that provides microfinance for small and micro-enterprises, hoping to improve the economic well being of the community. An Islamic economic perspective is applied to assess the compliance of PNM Mekar activities with Sharia principles, such as justice, balance, and sustainability. PNM Mekar has a significant role in increasing the capacity of micro and small businesses in the community through easier access to financing, training, and business mentoring.

This study aims to analyze the role of PT Permodalan Nasional Madani (PNM Mekar) through the PNM Mekar program in improving micro and small businesses in the community, especially among women or housewives, based on the fact that there are still many women micro and small business actors who experience various economic problems, such as limited business capital, low levels of education and financial literacy, lack of business management skills and minimal access to formal financial institutions.

This study uses a descriptive qualitative approach with data collection techniques in the form of observation, documentation, and interviews with 10 sources from PNM Mekar costumers, PNM Mekar employees, PNM Mekar unit heads, and academic lecturers of micro and small businesses. The purpose of this study is to determine the role of PNM Mekar in improving micro and small businesses in the community, especially among women or mothers who are already married, and to determine the impact felt by micro and small business actors after they join PNM Mekar. This study is expected to contribute to the economic development of small communities and become a reference in the study of micro and small business empowerment.

This study employed field research with a descriptive qualitative approach. This qualitative research was used to gain a deeper understanding of the role of PT Permodalan Nasional Madani (PNM Mekar) in developing micro, small, and medium enterprises within the community and their alignment with an Islamic economic perspective. This study was conducted in various locations. This location was chosen because the Sunyaragi branch of PNM Mekar in Cirebon City has a significant number of micro enterprise costumers and is active in implementing economic empowerment programs for small communities, particularly among productive, underprivileged women.

Keywords: The role of PT PNM Mekar, Islamic economics, and The City of Cirebon.

المخلص

ديبي فاضلة نوجراها، رقم الطالب ٢١٠٨٢٠٤١٨٧، "دور شركة بيرمودالان ناسيونال مدني (PNM Mekar) في تحسين المشاريع الصغيرة والمتوسطة المجتمعية من منظور اقتصادي إسلامي (دراسة حالة في فرع سونياراغي بمدينة سيريبون)".

PNM Mekar هي مؤسسة مالية تقدم التمويل الأصغر للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، بهدف تحسين الرفاه الاقتصادي للمجتمع. يُطبَّق منظور اقتصادي إسلامي لتقييم مدى توافق أنشطة PNM Mekar مع مبادئ الشريعة الإسلامية، كالعدل والتوازن والاستدامة. تضطلع PNM Mekar بدور هام في تعزيز قدرات المشاريع الصغيرة والمتوسطة المجتمعية من خلال تسهيل حصولها على التمويل والتدريب والتوجيه في مجال الأعمال. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل دور شركة "بي تي بيرمودالان ناسيونال مدني" (PNM Mekar)، من خلال برنامجها "بي إن إم ميكار"، في تحسين أوضاع المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المجتمع، لا سيما بين النساء وربات البيوت. ومن منظور اقتصادي إسلامي، تستند هذه الدراسة إلى حقيقة أن العديد من المشاريع النسائية متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لا تزال تواجه تحديات اقتصادية متنوعة، مثل محدودية رأس المال، وانخفاض مستوى التعليم والمعرفة المالية، ونقص مهارات إدارة الأعمال، ومحدودية الوصول إلى المؤسسات المالية الرسمية.

تستخدم هذه الدراسة منهجًا وصفيًا نوعيًا، مع تقنيات جمع البيانات التي تشمل الملاحظة والتوثيق والمقابلات مع عشرة من المشاركين: عملاء "بي إن إم ميكار"، وموظفي "بي إن إم ميكار"، ورؤساء وحدات "بي إن إم ميكار"، ومحاضرين أكاديميين متخصصين في المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تهدف هذه الدراسة إلى تحديد دور شركة "بي إن إم ميكار" في دعم المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المجتمع، لا سيما بين النساء وربات البيوت، ودراسة آثار انضمام هذه المشاريع إلى الشركة. ومن المتوقع أن يسهم هذا البحث في التنمية الاقتصادية للمجتمعات الصغيرة، وأن يكون مرجعًا للدراسات المتعلقة بتمكين المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

اعتمدت نتائج هذه الدراسة على بحث ميداني وصفي نوعي. وقد أُجري البحث النوعي لفهم دور شركة "بي إن إم ميكار" في تطوير المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في المجتمع، ومدى توافق ذلك مع المنظور الاقتصادي الإسلامي. أُجري هذا البحث في مواقع متعددة، وقد وقع الاختيار على فرع "سونياراغي" التابع لشركة "بي إن إم ميكار" في مدينة سيريبون، نظرًا لوجود عدد كبير من عملاء المشاريع متناهية الصغر فيه، ونشاطه في تنفيذ برامج التمكين الاقتصادي للمجتمعات الصغيرة، لا سيما بين النساء والمنتجات والمهمشات.

الكلمات البحث : دور شركة بي تي بي إن إم ميكار، والاقتصاد الإسلامي، ومدينة سيريبون.

UINSSC

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

PERAN PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM MEKAR)
DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO KECIL MASYARAKAT
BERDASARKAN PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Studi Kasus di Cabang Sunyaragi Kota Cirebon)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

DEBBY FADHILLAH NUGRAHA

NIM: 2108204187

Menyetujui:

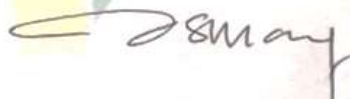
Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.

NIP: 19731125 2014111002



Usman, S.Sos., M.Si.

NIP: 197802052011011004

Mengetahui:



Dr. H. Achmad Otoni Busthomi, Lc., M.Ag.

NIP: 197312232007011022

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati
Di Cirebon
Assalāmu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudari Debby Fadhillah Nugraha, NIM: 2108204187 dengan judul **“PERAN PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM MEKAR) DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO KECIL MASYRAKAT BERDASARKAN PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Kasus di Cabang Sunyaragi Kota Cirebon)”**, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalāmu 'alaikum Wr.Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.

NIP: 19731125 2014111002

Usman, S.Sos., M.Si.

NIP: 197802052011011004

Mengetahui:

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah,



Dr. H. Achmad Orong Gusthomi, Lc., M.Ag.

NIP: 197312232007011022

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "PERAN PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM MEKAR) DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO KECIL MASYARAKAT BERDASARKAN PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Kasus di Cabang Sunyaragi Kota Cirebon)". Oleh **DEBBY FADHILLAH NUGRAHA**, NIM: 2108204187. Telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) pada tanggal 26 Mei 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).

Sidang Munaqosyah



Dr. H. Achmad Otang Busthomi, Lc., M.Ag
NIP. 197312232007011022

Sekretaris Sidang,

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to Dr. H. Syaeful Bakhri.

Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si.
NIP. 197311252014111002

Penguji I,

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to Dr. Abdul Nasir.

Dr. Abdul Nasir, M.E., Sy.
NIP. 198904212020121006

Penguji II,

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to Dr. H. Achmad Otang Busthomi.

Dr. H. Achmad Otang Busthomi, Lc., M.Ag
NIP. 197312232007011022

PERNYATAAN KEASLIAN

Bismillahirrahmaanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Debby Fadhillah Nugraha
NIM : 2108204187
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 20 Agustus 2003
Alamat : Jl. Sunyaragi Kr Jalak Indah No. 8 RT 05/RW06
Kel. Sunyaragi, Kec. Kesambi, Kota Cirebon

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"PERAN PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM MEKAR) DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO KECIL MASYARAKAT BERDASARKAN PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Kasus di Cabang Sunyaragi Kota Cirebon)"**. Ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri, seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lainnya telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya seni ini.

Cirebon, 24 April 2026

Pembuat Pernyataan,



Debby Fadhillah Nugraha

NIM: 2108204187

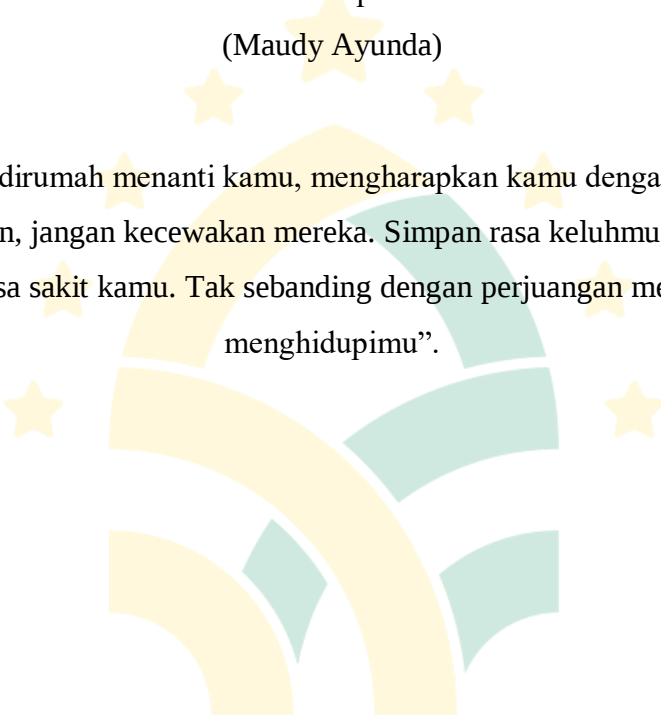
MOTTO HIDUP

“Banyak kegagalan hidup adalah orang-orang yang tidak menyadari seberapa dekat mereka untuk sukses ketika mereka menyerah”.

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan. Lambungkan setinggi yang kamu inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kamu harapkan”.

(Maudy Ayunda)

“Orang tua dirumah menanti kamu, mengharapakan kamu dengan hasil yang membanggakan, jangan kecewakan mereka. Simpan rasa keluhmu, rasa cape mu, bahkan rasa sakit kamu. Tak sebanding dengan perjuangan mereka yang menghidupimu”.



UINSSC

PERSEMBAHAN

Assallamu'alaikum Wr.Wb.

Puji dan syukur atas kehadiran Allah Subhanallahu Wata'ala, atas segala nikmat, rahmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai tugas akhir dalam perkuliahan untuk mendapatkan gelar sarjana. Shalawat serta salam kepada junjungan Nabi Muhammad Shallahu Alaihi Wassalam, panutan terbaik bagi seluruh umat-Nya.

Dalam penyusunan skripsi ini tentunya juga karena adanya orang-orang hebat yang mengiringi setiap langkah perjalanan hidup saya. Maka penulis mempersembahkan skripsi ini untuk:

Pertama kepada penulis, yaitu diri aku sendiri Debby Fadhillah Nugraha yang telah banyak berjuang dan berkorban sehingga selesainya skripsi ini. Teruntuk diriku sendiri yang telah bertahan melewati banyaknya batu kerikil dalam perjalanan ini, melewati tangisan tangisan di setiap malam penuh dengan kecemasan, dan rasa sakit yang selalu aku terima yang seringkali di bandingkan dengan prosesnya orang lain. Terimakasih telah melewati perjalanan panjang penuh pelajaran dan ketidaksempurnaan. Terimakasih telah tetap melangkah, meskipun seringkali takut ngerasa gagal dan menyerah. Persembahan ini ku tunjukan kepada diriku sendiri yang pernah ingin berhenti namun tetap slalu melangkah, yang banyak belajar dari kegagalan, dan akhirnya sampai berada di titik ini, proud of me, aku bangga dengan diriku sendiri. Semoga pencapaian ini menjadi awal langkah aku untuk membangun mimpi-mimpi aku kedepannya.

Kedua teruntuk orang tua yang aku sayangi yaitu mamah Dede Chrisnawaty, bunda Emma Kurnia dan ayah Cece Nugraha. Terutama kepada ayahanda tercinta, terimakasih telah menemani proses aku selama ini, selalu menjadi garda terdepan buat anak perempuan pertama nya, terimakasih untuk semua pengorbanan dan perjuangan selama ini demi bisa mengantarkan anak perempuan pertamanya ke titik wisuda dan terimakasih juga atas segala doa yang tak pernah putus, atas rasa kasih sayang yang tak pernah berhenti, dan atas kesabaran yang tak pernah habis dalam mendampingi putri nya sampai saat ini. Ayah berhasil mendidik aku sampai mendapatkan gelar sarjana, begitu pula teruntuk mamah Dede terimakasih telah

mengajarkan aku sebagai wanita yang kuat dan tangguh dan setiap doa yang tak pernah putus. Teruntuk bunda Emma Kurnia terimakasih telah masuk ke dalam bagian hidup aku, sebagaimana aku sangat sayang sama kalian. Dan tidak membedakan antara ibu kandung atau ibu tiri, aku sayang kalian selayaknya orang tua yang utuh.

Nazwa Meilani Putri, adik kandung satu-satunya yang selalu memberikan semangat yang tidak pernah henti. Terimakasih telah menjadi bagian dalam hidup ini. De, semoga proses kamu, kisah kehidupan kamu tidak sama seperti aku, semoga suatu saat kamu bisa menjadi anak yang sholehah, anak yang pintar dan berguna bagi semua orang. Sebagai kaka selalu mendoakan adik nya sebagaimana dengan doa nya, “semoga kelak adik aku tidak merasakan dengan rasa sakit berkali kali dan ujian yang selalu datang menimpa hidup aku”.

Seluruh keluarga yang tiada hentinya mendoakan kesuksesan, kelancaran, dan juga kesehatan aku, dan terimakasih juga teruntuk kaka sepupu aku dan adik sepupu aku yaitu Marsanda Ristianti dan Tita Dwi Retnasari yang selalu mensupport, mendukung, serta mengarahkan aku supaya aku bisa melewati ini semua. Aku sayang sama kalian semua. Semoga doa doa baik kalian berbalik ke kalian semua, amin yarabal alamin.

Dosen pembimbing penulis, Bapak H. Syaeful Bakhri, SE.,M.Si dan Bapak Usman, S.Sos.M.Si yang telah membimbing, membina, dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini dari awal hingga selesai. Harapan penulis semoga apa yang didedikasikan kepada penulis menjadi amal jariyah oleh Allah SWT, amin yarabal alamin.

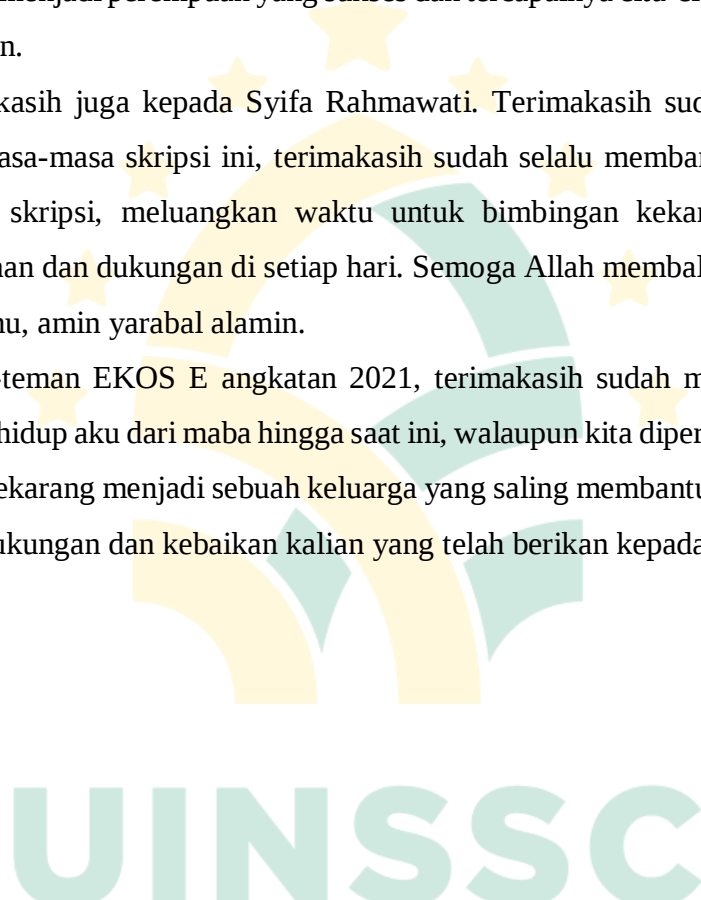
Terimakasih juga penulis tak lupa sampaikan kepada M.Faisal Fazri yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan perkuliahan penulis, terimakasih telah menjadi rumah tempat berkeluh kesahku diwaktu lelahmu, menjadi pendengar yang baik, yang selalu menghibur, memberi arahan maupun nasehat yang baik, senantiasa memberikan rasa kasih sayang yang tulus , dan memberikan dukungan, semangat, tenaga, pikiran, materi, maupun bantuan dan senantiasa selalu sabar dalam menghadapi semua sifat buruk aku. Semoga Allah SWT selalu memberikan

kelancaran, serta rezeki yang mengalir kepada kita berdua untuk menuju ke jenjang pernikahan, amin yarabal alamin.

Terimakasih juga penulis sampaikan kepada sahabat-sahabat terbaik yang penulis punya, yaitu: Ines Wulantika, Syifa Rahmawati, Fitri Nur Azizah dan Siti Julaeha, yang telah membantu perjalanan ini selama 4 tahun, yang selalu memberi dukungan, semangat, tenaga, dan waktu. Terimakasih telah menjadi sahabat terbaik aku, begitu banyak memoris bersama kalian baik dalam suka maupun duka. Semoga kalian semua menjadi perempuan yang sukses dan tercapainya cita-cita kalian, amin yarabal alamin.

Terimakasih juga kepada Syifa Rahmawati. Terimakasih sudah menemani aku dalam masa-masa skripsi ini, terimakasih sudah selalu membantu aku dalam mengerjakan skripsi, meluangkan waktu untuk bimbingan kekampus, bahkan memberi arahan dan dukungan di setiap hari. Semoga Allah membalas beribu-ribu kebaikan kamu, amin yarabal alamin.

Teman-teman EKOS E angkatan 2021, terimakasih sudah menjadi bagian teman dalam hidup aku dari maba hingga saat ini, walaupun kita dipertemukan tidak sengaja dan sekarang menjadi sebuah keluarga yang saling membantu. Terimakasih atas semua dukungan dan kebaikan kalian yang telah berikan kepada penulis.



UINSSC

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Keterangan

Data

Nama Lengkap	: Debby Fadhillah Nugraha
Tempat, Tanggal Lahir	: Cirebon, 20 Agustus 2003
Jenis Kelamin	: Perempuan
Kewarganegaraan	: Indonesia
Agama	: Islam
Alamat	: Jl. Sunyaragi Kr Jalak Indah RT05/RW06
Nama Ayah	: Cece Nugraha
Nama Ibu	: Dede Chrisnawaty
Saudara Kandung	: Nazwa Meilani Putri Dwi Nugraha
Riwayat Pendidikan	: 1. SD Negeri Sunyaragi 1 (2010–2015) 2. SMP Negeri 4 Cirebon (2015–2018) 3. SMA Negeri 4 Cirebon (2018–2021) 4. UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon (2021–2026)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahma'nirrahim

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, serta kemudahan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM Mekar) dalam Meningkatkan Usaha Mikro Kecil Masyarakat berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam (Studi kasus di cabang Sunyaragi Kota Cirebon)”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada program studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap dan akan selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, kepada para sahabatnya serta kepada pengikutnya. Skripsi ini merupakan buah dari perjalanan panjang yang penuh dengan pembelajaran dan pertumbuhan.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tidak mungkin dapat menyelesaikannya tanpa bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terimakasih, penulis menyampaikan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).
3. Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag., Ketua Jurusan Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si., Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
6. Dosen-dosen pengampu mata kuliah di Jurusan Ekonomi Syariah (EKOS) dan Staf Tata Usaha Jurusan Ekonomi Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

7. Semua pihak yang membantu, mendukung, dan memberikan semangat kepada penulis dalam penulisan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan yang terdapat di dalamnya, untuk itu penulis sangat mengharapkan adanya krtikan dan masukan yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

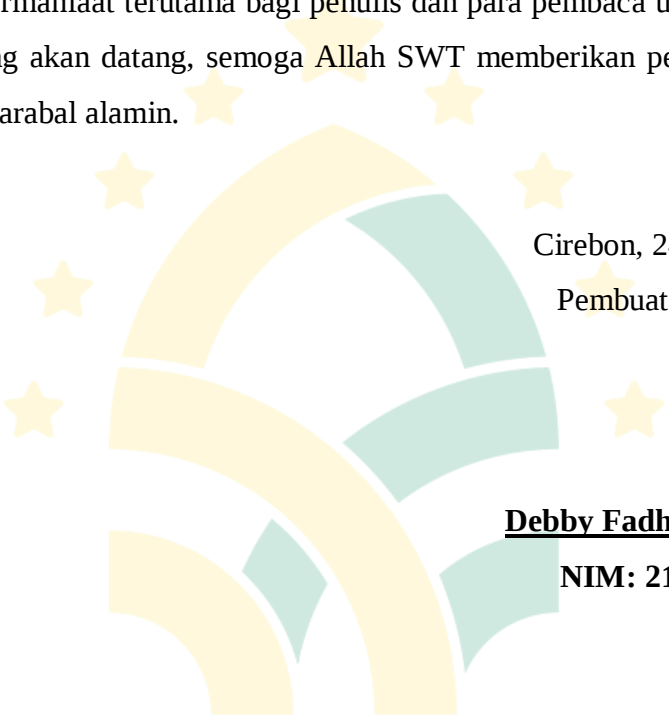
Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi yang sederhana ini dapat berguna dan bermanfaat terutama bagi penulis dan para pembaca umumnya, pada masa-masa yang akan datang, semoga Allah SWT memberikan petunjuk kepada penulis, amin yarabal alamin.

Cirebon, 24 April 2026

Pembuat Pernyataan,

Debby Fadhilah Nugraha

NIM: 2108204187



UINSSC

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Uraian secara garis besarnya sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Fonen konsonan Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, sedangkan dalam transliterasi ini sebagian, dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini merupakan tabel daftar huruf Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	ṡ	Es (dengan titik diatas)
ج	jim	j	Je
ح	ha'	ḥ	Ha(dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	Ka dan Ha
د	dal	d	De
ذ	zal	z	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	Es dan Ye

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ص	sad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	za	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik diatas
غ	gain	g	Ge
ف	fa’	f	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	El
م	mim	m	Em
ن	nun	n	En
و	Wawu	W	We
ه	ha’	h	Ha
ء	hamzah	’	Apostrof
ي	ya’	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (‘).

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (—) untuk vokal *a*, *kasroh* (—) untuk vokal *i*, dan *dhummaḥ* (—) untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf

yaitu *au* yaitu harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya* ' (ي) *sukun* (mati).

Contoh vokal tunggal: كَسَرَ ditulis kasara

جَعَلَ ditulis ja'ala

Contoh vokal rangkap:

1. Fathah + yā' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أَي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa.

2. Fathah + wāwu mati ditulis au (او).

Contoh: هَوَلَ ditulis haula.

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...َ	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي...َ	Atau fathah dan ya		
ي...ِ	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...ُ	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh: قَالَ ditulis qâla

قِيلَ ditulis qîla

يَقُولُ ditulis yaqûlu

D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu : *ta' marbutah* yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta' marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu ditransliterasikan dengan *ha* (h).

Contoh: رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *rauḍah al-atfāl*
رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *rauḍatul atfā*

E. Syaddah

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Jika huruf *ي* ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah *ـِ*, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh: رَبَّنَا ditulis *rabbānā*
الْحَدُّ ditulis *al-ḥaddu*

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu:

1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh: الرَّجُلُ ditulis *ar-rajulu*
الشَّمْسُ ditulis *as-syamsu*

2. Kata sandang diikuti huruf *qomariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh: الْمَلِكُ ditulis *al-Maliku*
الْقَلَمُ ditulis *al-qalamu*

G. Hamzah

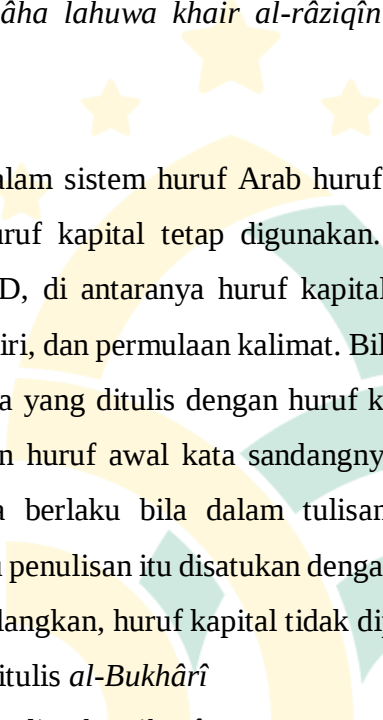
Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

Contoh :

شَيْءٌ ditulis *Syai 'un*
أَمْرٌ ditulis *Umirtu*
النَّوْءُ ditulis *An-Nau 'u*

H. Penulisan Kata

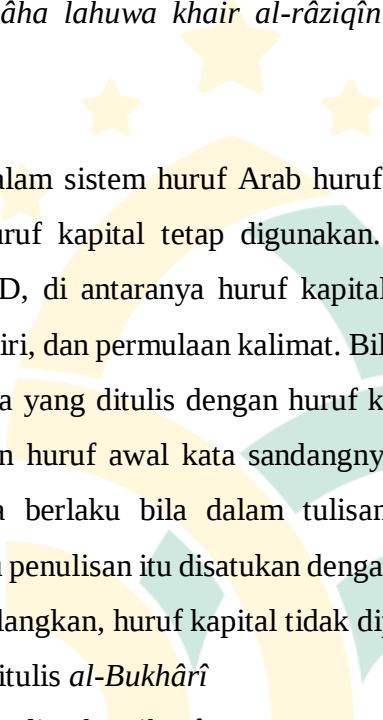
Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:  وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: *Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn* atau *Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn*.

I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:  الْبُخَارِي ditulis *al-Bukhârî*

الْبَيْهَقِي ditulis *al-Baihaqî*

UINSSC

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN KEASLIAN	vii
MOTTO HIDUP	viii
PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
KATA PENGANTAR	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xv
DAFTAR ISI	xx
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GAMBAR	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	14
C. Batasan Masalah.....	15
D. Rumusan Masalah	15
E. Tujuan Penelitian.....	15
F. Manfaat Penelitian.....	16
G. Literatur Review	16
H. Kerangka Pemikiran	20
I. Metodologi Penelitian.....	22
1. Jenis, Metode, dan Pendekatan Penelitian	22
2. Sumber data.....	23

3. Metode Pengumpulan Data	24
4. Teknik Analisis Data	24
5. Lokasi dan Waktu Penelitian	25
J. Sistematika Penulisan.....	25
BAB II LANDASAN TEORI.....	27
A. Pengertian Peran	27
B. Indikator Peran dalam Usaha Mikro Kecil	28
C. Karakteristik dan Peran UMKM dalam Perekonomian	30
D. Pengertian PT Permodalan Nasional Madani (PNM Mekar)	31
E. Pengertian Ekonomi Islam.....	32
F. Teori Qardh dalam Perspektif Ekonomi Islam	33
G. Fatwa DSN-MUI tentang Qardh.....	34
H. Relevansi Qardh dengan program PNM Mekar.....	36
I. Peran PNM Mekar dalam meningkatkan Usaha Mikro Kecil	36
J. Analisis Berdasarkan Fatwa DSN-MUI.....	38
K. Teori Peningkatan Usaha, Usaha Mikro Kecil, Peran Usaha Mikro Kecil dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat	38
1. Pengertian Peningkatan Usaha.....	39
2. Pengertian Usaha Mikro Kecil.....	40
3. Peran Usaha Mikro Kecil dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat.....	41
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	43
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	43
B. Sejarah PT Permodalan Nasional Madani (PNM Mekar)	43
C. Profil Nasabah PNM Mekar di cabang Sunyaragi	45
D. Visi Misi PT PNM Mekar dan Struktur PNM Mekar.....	47
E. Perspektif Ekonomi Islam terhadap praktik PT PNM Mekar.....	48
F. Gambaran Umum Account Officer PNM Mekar.....	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	56
A. Peran PNM Mekar dalam meningkatkan Usaha Mikro Kecil yang dijalankan ibu rumah tangga.....	57
B. Dampak pembiayaan dan pendampingan yang diberikan oleh PT PNM	

Mekar terhadap perkembangan Usaha Mikro Kecil	59
C. Bagaimana perekonomian ibu rumah tangga pada PNM Mekar di Kota Cirebon	62
BAB V PENUTUP	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA.....	74
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	81



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Asumsi Simulasi Pembiayaan Modal Kerja.....	8
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 4.1 Profil Narasumber	45



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Berfikir	14
------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 SK Pembimbing Skripsi	68
Lampiran 2 Surat Pengantar Penelitian.....	69
Lampiran 3 Kartu Bimbingan Skripsi.....	70
Lampiran 4 Cek Turnitin.....	71
Lampiran 5 Pedoman Wawancara	72
Lampiran 6 Data Narasumber	76
Lampiran 7 Dokumentasi	79

