



**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN ULTRA MIKRO DALAM
RANGKA PEMBERDAYAAN PEREMPUAN MELALUI
PNM MEKAAR SYARIAH**

SKRIPSI

AULIYA MUHARRAMAH 1910116009

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2023



**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN ULTRA MIKRO DALAM
RANGKA PEMBERDAYAAN PEREMPUAN MELALUI
PNM MEKAAR SYARIAH**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

AULIYA MUHARRAMAH 1910116009

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

2023

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Auliya Muharramah

NIM. : 1910116009

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 26 Juni 2023

Yang menyatakan,



(Auliya Muharramah)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Auliya Muharramah
NIM. : 1910116009
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Efektivitas Pembiayaan Ultra Mikro Dalam Rangka Pemberdayaan
Perempuan Melalui Pnm Mekaar Syariah**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 26 Juni 2023

Yang menyatakan, materai



(Auliya Muharramah)

SKRIPSI

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN ULTRA MIKRO DALAM
RANGKA PEMBERDAYAAN PEREMPUAN MELALUI
PNM MEKAAR SYARIAH**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

AULIYA MUHARRAMAH 1910116009

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 26 Juni 2023
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF
Ketua Penguji



Faizi, S.E.I, M.Si, Ph.D.
Penguji I



Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, SE, M.M.
Dekan



Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 26 Juni 2023

*The Effectiveness of Ultra Micro Financing in the Context of Women
Empowerment PNM Mekaar Syariah*

By Auliya Muharramah

Abstract

Ultra micro financing is a financing facility program for Ultra Micro Businesses, both in the form of conventional financing and financing based on sharia principles. Micro Enterprises have considerable potential in overcoming the difficulties faced by women and their families. This ultra-micro financing program can increase women's income by empowering them in the economic sector. The purpose of this study was to analyze ultra-micro financing schemes, analyze the effectiveness of ultra-micro financing to PNM Mekaar Syariah customers and analyze the development of women's empowerment at PNM Mekaar Syariah Pondok Kopi Branch through ultra-micro financing. The research method used is a qualitative method with a case study approach. The results of this study are that the ultra-micro financing scheme complies with the DSN MUI Fatwa No 04/DSN-MUI/IV/2000 concerning Murabaha Financing. The effectiveness of the distribution of ultra-micro financing was measured using 4 indicators, namely targets, call for goals, socialization programs and coaching programs that have been running effectively and have had a positive impact on empowering women, especially micro traders in the Milling area.

Keywords : *effectiveness, empowerment women. ultra micro financing.*

Efektivitas Penyaluran Pembiayaan Ultra Mikro Dalam Rangka Pemberdayaan Perempuan Melalui PNM Mekaar Syariah

Oleh Auliya Muharramah

Abstrak

Pembiayaan ultra mikro adalah program fasilitas pembiayaan kepada Usaha Ultra Mikro baik dalam bentuk pembiayaan konvensional maupun pembiayaan berdasarkan prinsip syariah. Usaha Mikro memiliki potensi yang cukup besar dalam mengatasi kemiskinan yang dihadapi kaum perempuan dan keluarganya. Program pembiayaan ultra mikro ini dapat meningkatkan penghasilan perempuan dengan melakukan pemberdayaan dalam bidang ekonomi. Tujuan penelitian ini ialah untuk menganalisa skema penyaluran pembiayaan ultra mikro, menganalisa efektivitas penyaluran pembiayaan ultra mikro kepada nasabah PNM Mekaar Syariah serta menganalisa pengembangan pemberdayaan perempuan nasabah PNM Mekaar Syariah Cabang Pondok Kopi melalui penyaluran pembiayaan ultra mikro. Metode penelitian yang digunakan ialah metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Hasil penelitian ini ialah skema penyaluran pembiayaan ultra mikro telah sesuai Fatwa DSN MUI No 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan Murabahah. Efektivitas Penyaluran pembiayaan ultra mikro diukur menggunakan 4 indikator yaitu ketepatan sasaran, pencapaian tujuan, sosialisasi program serta pemantauan program telah berjalan secara efektif serta memberikan dampak positif terhadap pemberdayaan perempuan khususnya pedagang mikro di wilayah Penggilingan.

Kata Kunci : efektivitas, pemberdayaan perempuan, pembiayaan ultra mikro.



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GENAP TA. 2022/2023

Hari ini Senin , tanggal 26 Juni 2023, telah dilaksanakan **Ujian Skripsi** bagi mahasiswa :

Nama : **Auliya Muharramah**

No.Pokok Mahasiswa : **1910116009**

Program : **Ekonomi Syariah S.1**

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Efektivitas Pembiayaan Ultra Mikro Dalam Rangka Pemberdayaan Perempuan Melalui PNM Mekaar Syariah

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus **)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Ade Nur Rohim, M.E.I.,CDIF.	Ketua	1.
2	Faizi, SE.I., M.Si.,Ph.D	Anggota I	2.
3	Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E	Anggota II **)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 26 Juni 2023

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprodi. Ekonomi Syariah S.1

Ade Nur Rohim, M.E.I.,CDIF.

PRAKATA

Puji serta syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT., atas rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat diberikan kemampuan untuk menyelesaikan skripsi dalam rangka memenuhi kewajiban penulis sebagai mahasiswa serta pemenuhan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dengan judul **“Efektivitas Pembiayaan Ultra Mikro Dalam Rangka Pemberdayaan Perempuan Melalui PNM Mekaar Syariah”**.

Pada kesempatan kali ini dengan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih kepada Bapak Ade Nur Rohim S,HI., M.El. CDIF selaku Ketua Program Studi S1 Ekonomi Syariah serta Ibu Lili Puspitasari S.El., M.E. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan arahan, nasihat, juga saran yang sangat berguna bagi penulis.

Disamping itu, ucapan terima kasih juga peneliti ucapkan kepada kedua orang tua saya, Kaswan dan Aslanih serta Pacar saya Rifky Maulana serta keluarga besar peneliti yang tidak pernah henti memberikan dukungan serta membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa juga peneliti mengucapkan terima kasih atas teman-teman peneliti yaitu Meylinda Syafira, Araf Ramadnan, Dwi Wahyu Ningtyas, serta seluruh teman-teman yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan penelitian ini. Ucapan terima kasih juga disampaikan kepada seluruh pengurus PNM Mekaar Syariah Cabang Cakung yang telah mengizinkan peneliti melakukan pengambilan data serta melancarkan peneliti dalam penyelesaian skripsi ini.

Peneliti berharap dengan dibuatnya skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya.

Jakarta, 26 Juni 2023

Auliya Muharramah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Fokus Penelitian	4
1.3 Perumusan Masalah	4
1.4 Tujuan Penelitian	4
1.5 Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	6
2.2 Landasan Teori.....	13
2.2.1 Efektivitas	13
2.2.3 Indikator Efektivitas.....	14
2.2.4 Pembiayaan	14
2.2.5 Pembiayaan Ultra Mikro	15
2.2.5 Landasan Pembiayaan Ultra Mikro.....	16
2.2.6 Pemberdayaan	17
2.2.7 Pemberdayaan Perempuan	18

2.3 Deskripsi Objek Penelitian.....	19
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	20
3.1 Metode Penelitian.....	20
3.2 Lokasi Penelitian.....	20
3.3 Objek, Subjek Penelitian dan Sumber Data	21
3.3.1 Objek Penelitian	21
3.3.2 Subjek Penelitian.....	21
3.3.3 Sumber Data.....	21
3.4 Teknik Pengumpulan Data	22
3.4.1 Wawancara.....	22
3.4.2 Dokumentasi	23
3.5 Teknik Validitas Data	23
3.5.1 Triangulasi Data	23
3.6 Teknik Analisis Data.....	24
3.6.1 Reduksi Data	24
3.6.2 Penyajian Data	24
3.6.3 Penarikan Kesimpulan	25
3.7 Riset Disain	27
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	28
4.1 Proses Wawancara	28
4.1.1 Wawancara Informan Pertama.....	28
4.1.2 Wawancara Informan Kedua.....	29
4.1.3 Wawancara Informan Ketiga	30
4.1.4 Wawancara Informan Keempat.....	31
4.1.5 Wawancara Informan Kelima	31
4.2 Kegiatan Observasi	32
4.3 Kegiatan Dokumentasi	34
BAB V ANALISA DAN PEMBAHASAN	37
5.1 Skema Pembiayaan Ultra Mikro	37
5.2 Efektivitas Pembiayaan Ultra Mikro	41

5.2.1 Ketepatan Sasaran	41
5.2.2 Pecapaian Tujuan	42
5.2.3 Sosialisasi Program	45
5.2.4 Pemantauan Program	46
5.2.5 Prosedur Pembiayaan	49
BAB VI SIMPULAN DAN SARAN	50
6.1 Simpulan	50
6.2 Keterbatasan	50
6.3 Saran.....	51
DAFTAR PUSTAKA	52
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Persentase Tenaga Kerja Menurut Jenis Kelamin (2020-2022).....	1
Tabel 2. Produktivitas Segmen Pembiayaan UlaMM Syariah (dalam miliar).....	2
Tabel 3. Matriks Penelitian Terdahulu.....	10
Tabel 4. Data Anggota Pembiayaan Ultra Mikro.....	40
Tabel 5. Peningkatan Pendapat	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Riset Disain Penelitian	27
Gambar 2. Wawancara Ibu Nafisah	31
Gambar 3. Wawancara Ibu Susan	32
Gambar 4. Wawancara Ibu Asmaroh	32
Gambar 5. Wawancara Ibu Siti Rohma	33
Gambar 6. Wawancara Ibu Nur Lailah	33
Gambar 7. Penyerahan Pembiayaan	34
Gambar 8. Kegiatan Sosialisasi	34
Gambar 9. Kegiatan Pencicilan Mingguan	35
Gambar 10. Logo PNM Mekaar Syariah	35
Gambar 11. Website PNM Mekaar Syariah	36
Gambar 12. Brosur PNM Mekaar Syariah	36
Gambar 13. Kartu Anggota PNM Mekaar Syariah	37
Gambar 10. Kartu Angsuran PNM Mekaar Syariah	37
Gambar 10. Skema Pembiayaan.....	41

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Transkrip Wawancara Ibu Nafisah

Lampiran 3. Transkrip Wawancara Ibu Susanti

Lampiran 4. Transkrip Wawancara Ibu Asmaroh

Lampiran 5. Transkrip Wawancara Ibu Nur Lailah

Lampiran 6. Transkrip Wawancara Ibu Siti Rohma