

Peran PT.Permodalan Nasional Madani Mekar Syariah Dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Desa Sengkati Mudo Kab.Batang Hari

Windi Astuti¹, Firman Syah Noor²

¹²Program Studi Ekonomi Syariah, Universitas Islam Negeri Sultan Thaha
Saifuddin

e-mail: windiastuti271299@gmail.com firmanisyahnoor@uinjambi.ac.id

Abstrak

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui peran PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah dalam Pengembangan Usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di Desa Sengkati Mudo Kab. Batang Hari dan Kendala/Hambatan PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah pelaku usaha kecil di Desa Sengkati Mudo .Dalam Penelitian ini menggunakan penelitian Kualitatif.Dimana teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara, dokumentasi. Diperoleh suatu kesimpulan bahwa Peran PT.Permodalan Nasional Madani dalam membantu pengembangan usaha mikro kecil dan menengah di Desa Sengkati Mudo dengan membantu para pelaku usaha yang menghadapi kendala seperti kekurangan modal dan pemahaman dalam mengembangkan usaha. PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah memberi bantuan pinjaman modal tanpa agunan dengan proses yang cepat dan mudah serta memberikan pelatihan dan pembinaan dan kendala/hambatan yang dihadapi oleh PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah pelaku usaha kecil di Desa Sengkati Mudo yaitu terkait ketidak jujuran nasabah pada saat wawancara dan survey dengan pihak PNM Mekaar Syariah serta nasabah yang kabur dan meninggalkan tanggung jawab terhadap pembayaran cicilan pinjaman.

Kata Kunci : *Peran, Pembiayaan UMKM, Program Mekaar Syariah*

Abstract

The aim of this research is to determine the role of PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah in the development of micro, small and medium enterprises (MSMEs) in Sengkati Mudo Village, Kab. Batang Hari and the Constraints/Obstacles of PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah in providing financing to small business customers in Sengkati Mudo Village. This research uses qualitative research. Where data collection techniques use observation, interviews, documentation. A conclusion was obtained that the role of PT. Permodalan Nasional Madani in assisting the

development of micro, small and medium enterprises in Sengkati Mudo Village is by helping business actors who face obstacles such as lack of capital and lack of understanding in developing businesses. PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah provides capital loan assistance without collateral with a fast and easy process as well as providing training and guidance. And the obstacles/obstacles faced by PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah in providing financing to small business customers in Sengkati Mudo Village are related to customer dishonesty during interviews and surveys with the PNM Mekaar Syariah and customers who run away and leave responsibility for paying loan installments.

Keywords : *Role, MSME Financing. Mekkar Syariah Program*

PENDAHULUAN

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha skala kecil yang bukan anak dari cabang perusahaan yang dimiliki dan dikuasai. Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) sangat penting, usaha mikro kecil dan menengah mempunyai potensi dalam menciptakan ekonomi baru di daerah, usaha mikro kecil dan menengah di daerah dapat meningkatkan aktivitas local, asehingga perekonomian di daerah berputar. Selain itu usaha kecil juga bisa menjadi sumber pendapatan utama bagi sebagian masyarakat. Tetapi tidak semua usaha-usaha kecil dapat bertahan dengan keadaan ekonomi global seperti saat ini, karena banyak sekali kendala yang dihadapi masing-masing usaha kecil, diantaranya, masalah pengetahuan/pendidikan, kerampilan pengusaha, dan keterbatasan modal untuk mengembangkan usahanya. Menanggapi hal ini pemerintah memiliki peran yang sangat penting untuk mengatasi masalah yang dihadapi para pelaku usaha kecil tersebut dengan memberikan bantuan ekonomi dalam bentuk kredit. Wujud kepedulian pemerintah terhadap para pelaku usaha kecil adalah PNM yang dibentuk dengan tujuan pembiayaan dan pemberdayaan UMKM di lingkungan masyarakat. PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekar Syariah sebagai suatu lembaga pembiayaan terkemuka dalam menyalurkan dana kepada masyarakat untuk meningkatkan nilai tambah bagi pelaku usaha mikro kecil dan menengah dalam meningkatkan pembangunan perekonomian di Indonesia umumnya di daerah pedesaan seperti Desa Sengkati Mudo khususnya. Eksistensinya juga sangat tergantung pada kepercayaan masyarakat. Sehingga PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar dapat membantu masyarakat dalam permodalan untuk usaha kecil yang dimiliki oleh daerah. Di Desa Sengati Mudo terdapat 258 orang menjadi anggota PNM Mekaar yang dibina oleh PNM Mekaar terhadap pengebangan usaha kecil yang memiliki keterbatasan modal dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa banyak masyarakat di Desa Sengkati Mudo yang mendapat pinjaman modal dari PNM Mekar. Desa Sengkati Mudo cukup banyak pengusaha kecil yang memiliki berbagai macam jenis usaha kecil diantaranya pedagang sayur, warung sembako, pedagang kecil, dan lain sebagainya. Namun ada sebagian dari usaha kecil yang usahanya tidak

ada perkembangan atau biasa-biasa saja, karena pengusaha yang meminjam modal pada lembaga informal tidak mendapatkan pembinaan dan pelatihan untuk mengembangkan usahanya, sehingga pengusaha kecil tidak bisa mengelola modal tersebut, perlu adanya upaya yang dilakukan oleh pihak PT. Permodalan Nasional Madani untuk membantu pengembangan dan memberdayakan ekonomi pelaku usaha kecil serta melawan rentenir yang dilarang dalam syariat Islam.

Dari permasalahan diatas dapat diidentifikasi 2 masalah yakni, keterbatasan modal dari lembaga keuangan formal bagi pelaku usaha kecil desa sengkati mudo serta kurangnya pembinaan dan pelatihan terhadap pelaku usaha kecil dalam mengelola modal dan mengembangkan usahanya. Penelitian ini dibuat untuk menjawab rumusan masalah yakni bagaimana peran PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah dalam membantu pengembangan usaha kecil di Desa Sengkati Mudo Kab. Batang Hari dan apa yang menjadi kendala/hambatan PT. Permodalan Nasional Madani dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah pelaku usaha kecil di Desa Sengkati Mudo Kab. Batang Hari.

METODE

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif deskriptif atau pendekatan lapangan yaitu untuk mengetahui menggambarkan kenyataan dari kejadian yang diteliti. Penelitian ini dilakukan di masyarakat Desa Sengkati Mudo Kab. Batang Hari yang menggunakan Pembiayaan dari PNM Mekaar Syariah. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan yang akan dilakukan secara langsung ke objek peneliti di Desa Sengkati Mudo terhadap masyarakat yang menggunakan pembiayaan dari PNM Mekaar Syariah. Teknik pengumpulan data primer ini diambil secara langsung melalui wawancara ke nasabah PNM Mekar Syariah dan Pihak PNM Mekar Syariah di Desa Sengkati Mudo Kabupaten Batang Hari. Selain itu, peneliti juga menggunakan metode observasi dan dokumentasi sebagai pendukung penelitian ini. Sedangkan data sekunder diambil dari berbagai macam bentuk publikasi seperti buku – buku, jurnal penelitian dan skripsi yang relevan dengan penelitian ini. Metode pengecekan keabsahan data dalam penelitian ini menggunakan triangulasi data yang terdiri dari triangulasi metode, triangulasi sumber data dan triangulasi waktu. Teknik analisis data dalam penelitian ini yang bertujuan untuk memperjelas data sehingga kesimpulan akhir dari penelitian dapat dilihat dan diverifikasi, yakni dengan teknik reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil Penelitian

Hasil temuan yang dilakukan di lokasi penelitian mendapatkan temuan yang berkenaan dengan penelitian ini berdasarkan pernyataan-pernyataan yang diberikan oleh peneliti terhadap informan melalui kegiatan wawancara yang dilakukan terhadap pihak-pihak terkait. Setelah data terkumpul dengan menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi peneliti dapat menganalisis menggunakan metode

kualitatif deskriptif, dimana peneliti akan menggambarkan dan menguraikan data-data yang telah dikumpulkan sehingga akan memperoleh gambaran secara umum dan menyeluruh tentang yang sebenarnya peneliti teliti terhadap Peran Permodalan Nasional Madani Mekar Syariah dalam pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Desa Sengkati Mudo Kabupaten Batang Hari yaitu, sebagai berikut:

1. Peran PT.Permodalan Nasional Madani (PNM)Mekaar Syariah dalam pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah.

Untuk mengetahui seberapa besar Peran PNM Mekaar Syariah dalam membantu pengembangan usaha di Desa Sengkati Mudo Kab. Batang Hari peneliti melakukan Wawancara dengan beberapa nasabah PNM Mekaar Syariah di Desa Sengkati Mudo. Salah satunya yaitu Ibu Ramisa selaku ketua kelompok PNM Mekaar berusia 30 Tahun bekerja sebagai ibu rumah tangga dan wiraswasta mengatakan bahwa alasannya tertarik menjadi nasabah pinjaman modal di PNM Mekaar karena persyaratannya yang mudah tanpa agunan dan pencairan dana nya lebih cepat.

“saya memilih menjadi nasabah pinjaman modal di PNM Mekaar karena persyaratannya lebih mudah tanpa agunan serta pencairan dana nya yang cepat berbeda dengan koperasi dan bank.Selain itu awalnya warung sembako saya hanya menjual barang seadanya seperti beras kiloan tetapi setelah mendapatkan pinjaman modal usaha dari PNM Mekaar Syariah saya bisa membeli banyak barang sembako untuk dijual kembali. ”

Berdasarkan hasil dari wawancara diatas dapat disimpulkan bahwa PNM Mekaar sudah banyak membantu masyarakat di Desa Sengkati Mudo dalam pengembangan usaha dengan memberikan pinjaman modal tanpa agunan kepada pelaku usaha kecil dan menengah (UMKM). Akan tetapi, masih banyaknya nasabah dari PNM Mekaar di Desa Sengkati Mudo yang menyalahgunakan dana yang dipinjam oleh PNM Mekaar untuk penambahan modal usaha agar skala usaha yang dimiliki semakin luas .Sedangkan nasabahnya menggunakan dana tersebut untuk kebutuhan pribadi mereka sendiri seperti untuk membeli perhiasan emas yang digunakan untuk bergaya, membeli sepeda motor untuk anak sekolah, membeli handphone untuk kepentingan pribadi,untuk membayar hutang BANK dan sebagainya.

Peneliti menggunakan 57 responden, diantaranya ada 25 orang responden yang menggunakan dana yang berikan oleh PNM Mekaar Syariah untuk kebutuhan produktif dan 32 responden menggunakan dana dari PNM Mekaar Syariah untuk kebutuhan konsumtif.

Hal ini dibuktikan berdasarkan hasil wawancara yang peneliti dapatkan dilapangan dengan beberapa anggota kelompok PNM Mekaar Syariah sebagai berikut:

- a. Ibu Apriani selaku anggota dari PNM Mekaar Syaraih di Rt.01 Desa Sengkati Mudo mengatakan bahwa

“Saya meminjam dana dari PNM Mekaar Syariah untuk membeli perhiasan Emas untuk bergaya dan tabungan jika ada kebutuhan yang mendesak”.

- b. Ibu Mega selaku anggota dari PNM Mekaar Syariah Desa Sengkati Mudo mengatakan bahwa:

“Saya meminjam dana dari PNM Mekaar Syariah untuk membeli baju dan tas BUTTONSCRAVES”.

Dapat disimpulkan hasil dari wawancara diatas bahwa nasabah dari PNM Mekaar Syariah di Desa Sengkati Mudo terdapat penyalahgunaan terhadap dana yang dipinjamkan dari Lembaga Pembiayaan PNM Mekaar Syariah .

PT.Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah (PNM) hadir sebagai solusi peningkatan kesejahteraan melalui akses permodalan, pendampingan dan program peningkatan kapasitas para pelaku usaha.PNM memiliki program Pengembangan Kapasitas Usaha dan Pengembangan Kelompok (PKU-PK) yang bertujuan untuk memberikan pendamnpingan serta pembinaan kepada para pelaku usaha mikro kecil dan menengah.Akan tetapi nasabah PNM Mekaar Syariah Desa Sengkati Mudo menyalahgunakan dana yang dipinjamkan oleh PNM Mekaar Syariah digunakan untuk kebutuhan konsumtif bukan digunakan untuk kebutuhan produktif.

Selanjutnya selain menyalahgunakan dana nasabah PNM Mekaar Syariah juga terdapat nasabah yang sudah dikategorikan memiliki usaha yang sudah berkembang dan skala usahanya yang sudah luas juga ikut meminjam dana dari PNM Mekaar Syariah.Dimana PNM Mekaar Syariah ialah lembaga pembiayaan yang membantu permodalan dan pengembangan usaha mikro kecil dan menengah.

Dalam hal ini dapat dilihat dari hasil Wawancara saya dengan beberapa anggota PNM Mekaar Syariah di Desa Sengkati Mudo Kabupaten. Batang Hari sebagai berikut:

- a. Ibu Novi anggota PNM Mekaar Syariah

“Saya meminjam dana dari PNM Mekaar Syariah hanya untuk ikut-ikutan saja karena usaha saya dan suami sudah cukup luas dan berkembang”.

- b. Ibu Supek anggota PNM Mekaar Syariah

“Dana yang saya pinjam dari PNM Mekaar Syariah hanya saya jadikan tabungan saja dan hanya untuk ikut-ikutan kumpul sesama anggota,karena usaha dan perkebunan sawit saya dan suami sudah berkembang dan cukup luas”

- c. Ibu Eli anggota PNM Mekaar Syariah

“Saya sudah memiliki usaha yang cukup luas dan saya meminjam dana dari PNM Mekaar Syariah hanya untuk coba-coba saja”.

Dari beberapa Wawancara diatas terdapat beberapa anggota yang sudah dikategorikan sebagai pelaku usaha yang sudah berkembang dan memiliki skala usaha yang sudah cukup luas juga ikut melakukan pinjaman dana dari PNM Mekaar Syariah. Berdasarkan hasil Wawancara diatas dapat dilihat bahwa PT.PNM Mekaar Syariah berperan dalam membantu masyarakat mendapatkan pembiayaan modal

usaha, akan tetapi pemberian modal usaha juga harus mengikuti prosedur yang ditetapkan oleh lembaga PNM Mekaar Syariah. Peran lembaga keuangan ini sejalan dengan penelitian pada Lembaga Keuangan Syariah yang dilakukan Muheramtohad, yang mendapatkan hasil bahwa Lembaga Keuangan Syariah (LKS) berarti badan yang bergerak dibidang keuangan yang dilandaskan pada ajaran Islam yang bersumber pada al Qur'an dan As Sunnah..Sehingga tujuan dari LKS tidak semata Profit Oriented, melainkan terdapat unsur-unsur keislaman dan kemanusiaan didalamnya. Lembaga Keuangan Syariah sebagian besar pembiayaannya diperuntukkan kepada sektor usaha, dan punya kemampuan untuk menjangkau usaha mikro kecil dan menengah, sesuatu yang jarang dilakukan oleh pihak perbankan konvensional.

Maka dari itu peran lembaga keuangan dalam pemberian pinjaman modal usaha sangat penting dalam peningkatan pertumbuhan ekonomi di masa depan. Hal ini sejalan dengan penelitian di Kabupaten Sukoharjo Provinsi Jawa Tengah yang menyebutkan bahwa di masa depan, organisasi keuangan mikro (BKD) membutuhkan inovasi terutama dalam sistem yang berasal dari negara berkembang yang telah berhasil memungkinkan orang yang sangat miskin untuk terlibat dalam proyek-proyek wirausaha yang memungkinkan mereka untuk menghasilkan pendapatan dalam banyak kasus, mulai membangun kekayaan dan keluar dari kemiskinan. Karena keberhasilan kredit mikro, banyak industri perbankan tradisional mulai menyadari bahwa peminjam kredit mikro ini harus lebih tepat dikategorikan sebagai prabankable; dengan demikian, kredit mikro semakin mendapatkan kredibilitas di industri keuangan arus utama dan banyak organisasi keuangan besar tradisional mempertimbangkan proyek kredit mikro sebagai sumber pertumbuhan dimasa depan.

2. Kendala/Hambatan PT.Permodalan Nasional Madani dalam memberikan pembiayaan kepada pelaku usaha kecil Desa Sengkati Mudo

PNM Mekaar Syariah merupakan suatu bentuk layanan pembiayaan yang didasarkan pada kelompok. Layanan ini ditujukan untuk masyarakat yang berencana untuk mengembangkan usaha baru maupun yang sudah memiliki usaha dan ingin memperluasnya. Program pembiayaan dari PNM Mekaar adalah rangkaian kegiatan yang bertujuan untuk membimbing dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat guna mencapai standar kehidupan yang lebih baik. Persyaratan untuk bisa bergabung dengan pembiayaan PNM Mekaar Syariah ini antara lain calon nasabah merupakan perempuan prasejahtera yang memiliki usaha ataupun yang baru ingin membuka usaha, menyerahkan fotocopy kartu keluarga, KTP nasabah dan KTP saksi, serta bersedia untuk mengikuti pertemuan mingguan dan membayar angsuran sesuai waktu yang telah disepakati. Berdasarkan Penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti melalui hasil Wawancara dengan informan Ibu Anggun selaku kepala cabang PNM Mekaar Syariah menyampaikan bahwa:

“Tahapan prosedur yang ditetapkan oleh PNM Mekaar Syariah dilakukan untuk mengetahui kelayakan dan kemampuan nasabah yang akan diberikan pinjaman karena ada beberapa nasabah yang terkait ketidakjujuran pada saat tahapan survei yang dilakukan pihak PNM Mekaar Syariah ke rumah nasabah, terkadang nasabah mengkondisikan rumah dan usaha orang lain sebagai rumah dan usahanya serta ketidakjujuran nasabah terkait asset dan usahanya mengenai pendapatan dan keuntungan setiap bulannya. Dalam hal initerkait juga dengan nasabah yang kabur dan tidakbertanggung jawab karena tidak bisa membayar pinjaman sesuai dengan waktu yang disepakati sejak awal akibat dari penyalahgunaan dana yang dipinjamkan oleh pihak PNM Mekaar Syariah untuk modal usaha”.

Dari hasil Wawancara diatas dapat disimpulkan bahwa PNM Mekaar Syariah memiliki kendala dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah di Desa Sengkati Mudo terkait:

- a. Ketidak jujuran nasabah pada saat Wawancara dan survey kepada pihak PNM Mekaar Syariah.
- b. Nasabah yang tidak bertanggungjawab atau lari dari pembayaran pinjaman yang telah disepakati sejak awal akibat dari penyalahgunaan dana yang diberikan oleh pihak PNM Mekaar Syariah.

Selanjutnya selain faktor kendala dari nasabah yang dihadapi oleh pihak PNM Mekaar Syariah faktor kendala juga ditemukan dari PNM Mekaar Syariah yang ditemukan penelitian dilapangan yang telah dilakukan peneliti melalui hasil Wawancara dengan Nasabah PNM Mekaar Syariah Desa Sengkati Mudo Kab. Batang Hari.

“Ibu Yuli yang mengatakan bahwa tidak ada lagi kumpul kelompok setiap pembayaran mingguan oleh pihak PNM Mekaar Syariah kecuali ada nasabah yang ingin cair.”

“Senada dengan yang disampaikan oleh Ibu Ana bahwa pembayaran PNM Mekaar Syariah tidak lagi sama seperti dulu dimana setiap pembayaran harus kumpul semua anggota kelompok dan mendapatkan pembinaan dari pihak PNM Mekaar Syariah setiap minggunya.”

Dari Wawancara diatas dapat disimpulkan bahwa pihak dari PNM Mekaar Syariah tidak menjalankan peranannya sesuai dengan tujuan awal dalam mensejahterakan ekonomi dengan pemberian modal usaha serta pelatihan dan pembinaan terhadap pengembangan usaha nasabah.

Selanjutnya nasabah dari PNM Mekaar Syariah Desa Sengkati Mudo berharap pihak dari PNM Mekaar Syariah kembali menjalankan tugasnya seperti awal dan memaksimalkan kembali peraturan yang ditetapkan seperti kumpul kelompok setiap pembayaran agar nasabah bisa mendapatkan kembali pembinaan dari PNM Mekaar Syariah tentang pengembangan usaha bukan hanya memberikan modal saja. agar usaha-usaha yang ada di Desa Sengkati Mudo dapat berkembang dan tidak kalah saing dengan usaha-usahawan lainnya.

Dengan ini pihak dari PNM Mekaar Syariah juga bisa terus menyalurkan dana kepada para pelaku usaha yang ada di Desa Sengkati Mudo serta memaksimalkan kembali peraturan yang ditetapkan sejak awal dimana setiap nasabah mendapatkan kembali pelatihan dan pembinaan setiap kumpul kelompok tentang pengembangan usaha yang mereka jalankan agar pelaku usaha di Desa Sengkati Mudo tidak kalah saing dengan usaha-usahawan lainnya.

Pembahasan Hasil Penelitian

1. Peran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah dalam Pengembangan usaha di Desa Sengkati Mudo Kab. Batang Hari.

Berdasarkan hasil penelitian diatas, bahwa di Desa Sengkti Mudo banyak masyarakat pelaku usaha atau yang baru ingin memulai usaha menjadi nasabah di Lembaga Pembiayaan Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah atau yang sering disingkat dengan PNM Mekaar Syariah. Dimana PNM Mekaar Syariah ini memberikan pinjaman modal para pelaku usaha atau yang ingin memulai usaha berdasarkan prosedurnya, serta pelatihan dan pembinaan terhadap pengembangan usaha. Dengan ini terdapat sebagian nasabahnya yang usahanya sudah memiliki perkembangan atau semakin luas. Akan tetapi masih ada beberapa nasabah yang menyalahgunakan dana yang yang dipinjamkan oleh PNM Mekaar Syariah untuk usaha tapi digunakan untuk kebutuhan konsumtif mereka misalnya seperti membeli pakaian, kendaraan dan lain sebagainya.

Dari hasil Wawancara terdapat 32 reponden yang menggunakan dana yang dipinjamkan PNM Mekaar Syariah untuk modal usaha disalahgunakan untuk kebutuhan konsumtif. Sedangkan yang menggunakan dana yang dipinjamkan PNM Mekaar Syariah untuk kebutuhan kebutuhan usaha atau produktif hanya 20 responden dari 52 responden yang peneliti wawancarai dilapangan di Desa Sengkati Mudo Kab. Batang Hari.

Selanjutnya peneliti juga menemukan hasil dari keterangan Wawancara ada beberapa nasabah PNM Mekaar Syariah di Desa Sengkati Mudo yang sudah memiliki usaha yang berkembang dan skala usaha yang luas juga ikut meminjam modal di PNM Mekaar Syariah hanya untuk ikut-ikutan kumpul dan sekedar penasaran saja. Dimana PNM Mekaar Syariah adalah Lembaga Pembiayaan yang diperuntukkan bagi pelaku usaha yang membutuhkan pinjaman modal atau modal tambahan untuk mengembangkan usahanya.

Program pembiayaan dari PNM Mekaar Syariah merupakan bagian dari entitas milik negara yang diurus oleh pemerintah dan berperan dalam menyediakan solusi manajemen bagi usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) sesuai dengan kemampuan. Adapun program dari PNM Mekaar Syariah bertujuan membimbing dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat guna mencapai kehidupan yang lebih baik. PNM Mekaar Syariah juga berperan secara signifikan dalam mengembangkan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di

Desa Sengkati Mudo dengan memberikan pinjaman modal serta pelatihan dan pembinaan kepada para pelaku usaha atau yang baru ingin memulai usaha.

Sejalan dengan Penelitian pada Peran PNM Mekaar dalam Penyaluran Pembiayaan untuk Meningkatkan Pendapatan UMKM di Kelurahan Atambua Kota yang dilakukan oleh Elidia D.C Mendonca, yang mendapatkan hasil bahwa PNM Mekaar dalam menyalurkan pembiayaan sudah menjalankan peranannya dengan membantu UMKM yang kekurangan modal untuk mengembangkan usaha dan meningkatkan pendapatan UMKM yang berada di kelurahan Atambua Kota.

2. Kendala/Hambatan PT.Permodalan Nasional Madani dalam memberikan pembiayaan kepada pelaku usaha kecil Desa Sengkati Mudo

PNM Mekaar Syariah adalah lembaga pembiayaan tanpa agunan dan lembaga pembiayaan terkemuka untuk meningkatkan pembangunan perekonomian terutama bagi para pelaku usaha. Lembaga Pembiayaan Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah hadir sebagai suatu lembaga pembiayaan yang membantu para pelaku usaha dengan memberikan pinjaman modal untuk meningkatkan kapasitas usaha para pelaku usaha yang ada disuatu daerah.

PNM Mekar Syariah bertujuan untuk memberikan pelatihan dan pembinaan kepada para pelaku usaha. Akan tetapi ada beberapa nasabah para pelaku usaha di Desa Sengkati Mudo yang menyalahgunakan dana yang dipinjamkan oleh PNM Mekaar Syariah untuk kebutuhan usaha atau produktif tapi digunakan untuk kebutuhan pribadi atau konsumtif. Sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Feni Ayu Astuti pada Analisis Perilaku Nasabah Perempuan Terhadap Simpan Pinjam Kelompok (Studi kasus PNM Mekaar Desa Betung Bedarah Timur Kec.Tebo Ilir Kab.Tebo Provinsi Jambi) yang mendapatkan hasil terdapat penyalahgunaan dana oleh para nasabah perempuan PNM Mekaar Desa Betung Bedarah Timur, Dana yang dicairkan digunakan untuk kebutuhan konsumtif bukan produktif serta terdapat juga nasabah yang sudah dikategorikan sejahtera ikut serta dalam melakukan simpan pinjam di PNM Mekaar.

Dalam upaya mengendalikan hambatan-hambatan yang terjadi pada lembaga maka perlu adanya keterikatan secara emosional serta kedekatan lembaga tersebut dengan masyarakat sekitar sehingga terjalin kerjasama yang saling menguntungkan. Selain itu perlu adanya strategi yang sesuai dan tepat sasaran sehingga masalah-masalah yang terjadi dapat terselesaikan dengan baik.

PNM Mekaar Syariah berhasil mengatasi kendala dalam hubungan antarpribadi dengan berhasil memfasilitasi transaksi keuangan dalam skala kecil.Tujuan utama lembaga ini adalah memberikan akses permodalan khusus kepada pemilik usaha kecil, dengan niatan untuk meningkatkan kompetensi mereka dalam mengelola dan mengembangkan usaha mereka lebih lanjut.

Penggunaan modal yang diberikan oleh PNM Mekaar Syariah ini berfokus pada pertumbuhan bisnis dan peningkatan taraf ekonomi para nasabah.Selain itu

upaya dari PNM Mekaar Syariah melaksanakan program pelatihan usaha, monitoring bisnis dan penyediaan modal usaha juga memiliki peran penting dalam mendukung nasabah agar dapat mengoptimalkan nilai dari modal yang mereka dapatkan.

Ada beberapa sebab yang menjadi kendala/hambatan bagi PNM Mekaar Syariah dalam memberikan pembiayaan kepada pelaku usaha kecil di Desa Sengkati Mudo antara lain:

- a. Ketidak jujuran nasabah pada saat Wawancara survey kepada pihak PNM Mekaar Syariah.
- b. Nasabah yang tidak bertanggungjawab atau lari pembayaran pinjaman yang telah disepakati sejak awal akibat dari penyalahgunaan dana yang diberikan oleh pihak PNM Mekaar Syariah.

SIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian dari pembahasan diatas maka dapat ditarik kesimpulan :Peran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syraiah dalam pengembangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di Desa Sengkati Mudo adalah memberikan pinjaman modal serta pelatihan dan pembinaan kepada pelaku usaha yang mem butuhkan modal untuk mengembangkan usahanya atau yang baru ingin memulai usaha. PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah dalam memberikan bantuan pinjaman modal juga berdasarkan prosedurnya dengan persyaratan-persyaratan yang mudah, cepat dan tanpa agunan. PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah adalah lembaga pembiayaan yang hadir atas rasa empati pemerintah terhadap para pelaku usaha atau yang ingin memulai usaha yang memiliki kendala dalam permodalan dan pemahan. Dengan itu dalam pemberian pembiayaan pinjaman modal usaha PNM Mekaar Syariah juga melakukan wawancara dan survey kelayakan untuk mengetahui kelayakan dan kemampuan nasabah yang akan diberikan pinjaman untuk menghindari cicilan macet dan nasabah yang kabur. Kendala/Hambatan PT.Pemodalan Nasional Madani dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah pelaku usaha kecil di Desa Sengkati Mudo kab.Batang Hari.Adapun yang menjadi kendala atau hambatan PNM Mekaar Syariah dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah pelaku usaha kecil di Desa Sengkati Mudo Kab. Batang Hari ialah: Ketidak jujuran nasabah pada saat wawancara dan survey kepada pihak PNM Mekaar Syariah dan Nasabah yang tidak bertanggung jawab serta lari dari pembayaran pinjaman yang telah disepakati sejak awal secara bersama akibat dari penyalahgunaan dana yang diberikan oleh pihak PNM Mekaar Syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Afnan,Sekar Inten Mulyani.Peran PT.Permodalan Nasional Madani (PT PNM) Dalam Pembiayaan Pelaku Usaha Agribisnis di Kota Taraka.Joernal Borneo Saintek.Vol.3,No.1(2020)
- Bunga Adelia Mayangsari, Idah Zuhro, Syamsul Hadi. *Dampak Kredit PT PNM Mekaar Terhadap Kinerja Usaha Ultra Mikro Kecamatan Batu*. Jurnal of Financial Economics & Investment. vol. 1, No. 1, 2021
- Ficha Melina,Pembiayaan Murabahah di Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).Jurnal Islamic Banking and Finance.Vol.3,No.2 (2020)
- Ikbai, Andi Mattulada A, Hariyanto R. Djabatola. *Peningkatan UMKM Melalui Peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Desa Kasimbar kabupaten Parigi Moutong*. Jurnal Kolaboratif Saiins. vol 6 Issue 7 Juli 2023
- Iwan Setiawan, Pembiayaan UMKM kinerja bank syariah dan pertumbuhan ekonomi di indonesia.Jurnal Akuntansi.Vol.6,No.2 (2021)
- Mamik. *Metodologi Kualitatif*. (Sidoarjo: Zifatama Publisher, 2015)
- Moleong, Lexy, *Metode Penelitian Kualitatif*. (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2007)
- Muheramtohad, S.(2017).*Peran Lembaga Keuangan Syariah Dalam Pemberdayaan UMKM di Indonesia*.Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah.
- Sigit Hermawan dan Anirullah, *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kualitatif dan Kualitatif*. (Malang:Media Nusa Creative,2016), hlm.228.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*,. (Bandung: Alfabeta,2011)
- Susila, I.(2007).Analisis efisiensi lembaga keuangan.Jurnal Mikro Publikasi Ilmiah Ums.Vol.8,No.2 Desember (2007)
- Wawancara Ibu Apriani,"Anggota PNM Mekaar Syariah,"25 April 2024
- Wawancara Ibu Anggun," Kepala Cabang PNM Mekaar Syariah,"25 April 2024
- Wawancara Ibu Ana,"Anggota Kelompok PNM Mekaar Syariah,"26 April 2024"
- Wawancara Ibu Eli,"Anggota Kelompok PNM Mekaar Syariah,"26 April 2024
- Wawancara Ibu Mega,"Anggota kelompok PNM Mekaar Syariah,"25 April 2024
- Wawancara Ibu Novi,"Anggota Kelompok PNM Mekaar Syariah,"26 April 2024
- Wawancara Wawancara Ibu Ramisa, "Ketua Kelompok PNM Mekaar Syariah," 25 April 2024,
- Wawancara Ibu Supek,"Anggota Kelompok PNM Mekaar Syariah,"26 April 2024
- Wawancara Ibu Yuli,"Anggota Kelompok PNM Mekaar Syariah,"26 April 2024"