

SKRIPSI TERAPAN



ANALISIS PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA USAHA MIKRO
KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI PT. PNM MEKAAR SYARIAH

(Studi kasus Pada PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok)

Disusun oleh :

Geeta Aprilly Constantia

NIM. 2004411027

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH

PROGRAM SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2024

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA USAHA MIKRO
KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI PT. PNM MEKAAR SYARIAH**

(Studi kasus Pada PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Terapan
Pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Jakarta

DISUSUN OLEH :

Geeta Aprilly Constantia

NIM 2004411027

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH

PROGRAM SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2024

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Geeta Aprilly Constantia

NIM : 2004411027

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 29 Juli 2024



Geeta Aprilly Constantia

NIM. 2004411027

iii



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Dilarang menaunkumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun
2. Dilarang menaunkumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Geeta Aprilly Constantia
NIM : 2004411027
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Praktik Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., AWP., M.Si ()

Anggota Penguji : Dr. Dede Abdul Fatah, SHI. M.Si. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 29 Juli 2024


Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Sabar Warsini S.E., M.M.
NIP. 196404151990032002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Geeta Aprilly Constantia
NIM : 2004411027
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Praktik Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok

Disetujui oleh Pembimbing

Dr. Dede Abdul Fatah, S.HI., M.Si.
NIP. 197810032015041002

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.
NIP. 199201122018032001



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji serta syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas Berkat, Rahmat dan Hidayah-nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Praktik Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di PT. PNM Mekaar Syariah (Studi kasus Pada PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok)” dengan baik dan sesuai dengan waktu yang sudah ditentukan. Pembuatan skripsi merupakan salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Terapan Jurusan Akuntansi Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Politeknik Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini, sehingga penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta
3. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Politeknik Negeri Jakarta.
4. Bapak Dr. Dede Abdul Fatah, SHI., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu serta memberikan saran dan masukan kepada penulis.
5. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., AWP., M.Si. selaku penguji yang telah memberikan masukan dan saran untuk menyempurnakan skripsi penulis.
6. Mas Dzakiy Askhiya, S.E. yang selalu kebersamai penulis melewati hari yang tidak mudah dalam proses menyusun skripsi. Terimakasih atas segala dukungan, motivasi, semangat, waktu, pikiran, tenaga, materi, perjuangan serta do'a yang sudah diberikan kepada penulis sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
7. Bernardus George Edward selaku kaka yang memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini.
8. Ibu Sisca M. Constans Evers yang selalu menjadi tujuan penulis agar segera menyelesaikan skripsi untuk membanggakannya.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

9. Bapak Nehemiaanta Bangun dan Ibu Elvina Gianina selaku pemilik Moses *Coffee and Roastery* yang selalu memberikan toleransi kepada penulis untuk menyesuaikan antara jadwal kerja dengan kuliah dan terimakasih untuk waktu yang diluangkan serta memberikan masukan kepada penulis dalam menyusun skripsi.
10. Anisa Okta Viani sahabat yang senantiasa memberikan dukungan, semangat dan menjadi teman curhat keluh kesah bagi penulis.
11. Teman-teman polvoc mencari bakat Puti, Sanjung, Nurma, Adinda yang selalu memberikan semangat dan menemani penulis dalam menyusun skripsi.
12. Teman-teman kost ketapang yang selalu menghibur dan memberikan semangat serta menemani setiap waktu ketika penulis merasa jenuh.
13. Terakhir, untuk diri sendiri Geeta Aprilly Constantia. Terimakasih sudah bertahan untuk mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan serta tak pernah menyerah untuk melanjutkan impian dan mencapai cita-cita.

Akhir kata penulis memohon maaf apabila terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca.

Depok, 29 Juli 2024

Geeta Aprilly Constantia



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Geeta Aprilly Constantia
NIM : 2004411027
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: Analisis Praktik Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di PT.PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, 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 : Depok

Pada Tanggal : 29 Juli 2024

Yang menyatakan

(Geeta Aprilly Constantia)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Geeta Aprilly Constantia
Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah

Analisis Praktik Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok

ABSTRAK

Praktik pembiayaan murabahah pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di PT. PNM Mekaar Syariah, khususnya di cabang Beji Depok, menunjukkan adanya potensi ketidaksesuaian antara Standar Operasional Prosedur (SOP) dengan implementasinya di lapangan. Hal ini menimbulkan kekhawatiran tentang kepatuhan syariah dan risiko operasional perusahaan. Penelitian ini bertujuan mengkaji sejauh mana kesesuaian antara SOP pembiayaan murabahah dengan praktik pelaksanaannya di lapangan. Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kualitatif dengan analisis deskriptif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa SOP dan akad pembiayaan murabahah telah sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI No.4 Tahun 2000 dan Fatwa DSN-MUI No. 111 Tahun 2017, namun terdapat beberapa tantangan dalam implementasinya di lapangan seperti penilaian kelayakan nasabah tidak sesuai dengan SOP, kurangnya pengawasan terhadap penggunaan dana pembiayaan dan tidak adanya pendampingan serta pembinaan usaha nasabah seperti yang diatur dalam SOP. Meskipun demikian, pembiayaan murabahah terbukti berkontribusi positif terhadap peningkatan kesejahteraan ekonomi keluarga di wilayah tersebut, dengan beberapa catatan penting untuk perbaikan ke depan.

Kata kunci : Pembiayaan murabahah, UMKM, PNM Mekaar Syariah, Standar Operasional Prosedur, Kepatuhan Syariah



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Geeta Aprilly Constantia

Finance and Islamic Banking Study Program

Analysis of Murabahah Financing Practices in Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) at PT. PNM Mekaar Syariah Beji Depok Branch

ABSTRACT

The practice of murabahah financing in Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) at PT. PNM Mekaar Syariah, especially in the Beji Depok branch, shows a potential mismatch between the Standard Operating Procedure (SOP) and its implementation in the field. This raises concerns about sharia compliance and the company's operational risk. This study aims to examine the extent to which the SOP for murabahah financing matches its implementation practices in the field. This study uses a qualitative approach method with descriptive analysis. The results of the study show that the SOP and murabahah financing agreement are in accordance with the provisions of DSN-MUI Fatwa No. 4 of 2000 and DSN-MUI Fatwa No. 111 of 2017, but there are several challenges in its implementation in the field such as customer eligibility assessments that are not in accordance with the SOP, lack of supervision of the use of financing funds and the absence of assistance and coaching for customer businesses as regulated in the SOP. Nevertheless, murabahah financing has been shown to contribute positively to improving the economic welfare of families in the region, with several important notes for future improvements.

Keywords: Murabahah financing, MSMEs, PNM Mekaar Syariah, Standard Operating Procedures, Sharia Compliance.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	4
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian.....	4
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	5
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian	5
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi.....	6
BAB II.....	7
TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Pembiayaan Murabahah.....	7
2.1.1.1 Pengertian Murabahah	7
2.1.1.2 Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI	8
2.1.1.3 Jenis-Jenis Pembiayaan Syariah.....	10
2.2 Penelitian Terdahulu	11
2.3 Kerangka Pemikiran.....	14
BAB III	16
METODE PENELITIAN.....	16
3.1 Jenis Penelitian.....	16
3.2 Objek Penelitian.....	17



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	17
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	18
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	18
BAB IV	20
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	20
4.1 Hasil Penelitian	20
4.1.1 Gambaran umum PT. PNM Mekaar Syariah	20
4.1.2 Deskripsi SOP Pembiayaan Murabahah PT.PNM Mekaar Syariah	20
4.1.3 Analisis Praktik Pembiayaan Murabahah.....	22
4.1.4 Kesesuaian Praktik dengan Prinsip Syariah.....	24
4.1.5 Gambaran Narasumber Penelitian	26
4.2 Pembahasan.....	35
4.2.1 Pelaksanaan pembiayaan Murabahah pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di PT.PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok	35
4.2.2 Efektivitas SOP Pembiayaan Murabahah	41
4.2.3 Dampak Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok	46
BAB V	49
PENUTUP	49
5.1 Kesimpulan	49
5.2 Saran	50
DAFTAR PUSTAKA.....	52

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	11
Tabel 4.1 Wawancara Senior Account Officer	26
Tabel 4.2 Wawancara Ketua kelompok.....	29
Tabel 4.3 Wawancara Anggota Kelompok.....	30
Tabel 4.4 Wawancara Anggota Kelompok.....	32
Tabel 4.5 Wawancara Anggota Kelompok.....	34
Tabel 4.6 Angsuran Nasabah PNM Mekaar Syariah.....	40





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran..... 15





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Menurut seorang ahli bisnis Profesor David Storey, usaha kecil mikro adalah pelaku utama dan memainkan peran penting dalam perekonomian Indonesia, terutama dalam hal jumlah tenaga kerja dan penyediaan lapangan kerja. Mereka juga memiliki peran strategis dalam Pembangunan untuk meratakan hasil pembangunan dan membutuhkan strategi keuangan untuk meningkatkan usaha dan produktivitas.

Ketersediaan modal yang cukup adalah komponen penting yang harus ada untuk meningkatkan produktivitas usaha mikro kecil dan menengah (UMKM). Karena kebanyakan pelaku usaha tidak memenuhi syarat untuk menggunakan produk perbankan, perbankan tidak dapat menangani masalah permodalan yang dihadapi oleh pelaku usaha kecil. Namun, saat memilih kredit bank selalu mempertimbangkan kriteria memenuhi syarat untuk akses ke layanan perbankan. Oleh karena itu, banyak bisnis kecil dan menengah menghadapi kesulitan mendapatkan modal, akibatnya usaha kecil dan sektor informal semakin jauh. Maka diperlukan lembaga keuangan non-bank yang dapat mencapai masyarakat lapisan bawah dan meningkatkan kinerja bisnis.

Faktor produksi dan modal usaha sangat mempengaruhi produktivitas bisnis berdagang. Mereka yang ingin memulai bisnis harus mengetahui dan mempertimbangkan berapa banyak modal yang dibutuhkan, tergantung pada jenis bisnis yang dijalankan. Seorang pengusaha pasti dapat memulai bisnis dengan modal pribadi, baik itu perorangan maupun kelompok. Namun jika dana pribadi mereka tidak mencukupi, pengusaha akan mencari pinjaman modal usaha.

PT Permodalan Nasional Madani merupakan Perusahaan yang didirikan oleh pemerintah yang menawarkan berbagai layanan pinjaman modal untuk membantu orang-orang yang ingin memulai bisnis atau mengembangkan usahanya. Salah satu program PT Permodalan Nasional Madani adalah PNM Mekaar, yang didirikan pada tahun 2015. Pada tahun 2018 layanan syariah PT Permodalan Nasional Madani dibentuk, dan PNM Mekaar Syariah didirikan pada tahun 2018.

Dalam praktiknya, PNM Mekaar syariah di kecamatan Beji Depok menggunakan akad murabahah dan wakalah untuk memberikan bantuan modal usaha. Pada awalnya, nasabah mengajukan permohonan pembiayaan dengan jumlah pokok pembiayaan siklus awal sebesar Rp 3.000.000,00 Setelah pihak PNM Mekaar syariah mengklaim persetujuan pembiayaan, dilakukan akad wakalah dimana PNM Mekaar syariah memberi nasabah kuasa untuk membeli barang-barang yang dibutuhkannya dengan tanda tangan kedua belah pihak. Kemudian terjadi akad murabahah, dimana nasabah meminta pembiayaan dengan harga beli sebesar Rp 3.000.000,00 dengan harga jual sebesar Rp 3.750.000,00 karena ada margin sebesar 25% yang di masukkan dalam angsuran setiap minggu sebesar Rp 75.000,00 selama 50 minggu. Namun pada saat pencairan pembiayaan, nasabah hanya menerima uang pokok pembiayaan sebesar Rp 2.850.000,00 karena terdapat potongan uang UP (Uang Pertanggungjawaban) sebesar 5% yaitu Rp 150.000,00 Uang UP tersebut merupakan uang titipan nasabah yang dapat diambil setelah nasabah melunasi angsurannya. Namun pada perjanjian akad murabahah yang diberikan tidak tertera tentang persentasi potongan pokok pembiayaan nasabah. Akibatnya jumlah pokok pembiayaan yang diterima nasabah hanya dapat diperdebatkan.

PNM Mekaar Syariah menerapkan sistem pelaksanaan yang dilakukan secara kelompok dengan minimal 7 orang dan seorang perwakilan ditunjuk sebagai ketua kelompok untuk masing-masing kelompok. Pertemuan kelompok Mingguan (PKM) wajib diadakan satu kali seminggu untuk pembayaran angsuran mingguan dan pembinaan usaha. Setiap anggota harus hadir dan membayar sendiri untuk pembayaran mingguan. Anggota kelompok akan menanggung biaya jika salah satu anggota berhalangan hadir. Karena ketika PKM setiap kelompok harus menyimpan jumlah uang jaga-jaga sebesar angsuran kelompok terbesar.

PNM Mekaar Syariah bergantung pada beberapa akad yang disepakati antara lembaga dan nasabahnya yang berlandaskan dengan syariat islam diantaranya : Akad pertama yang digunakan adalah akad murabahah, yang dalam teorinya merupakan akad jual beli antara penjual (lembaga keuangan) dan pembeli (nasabah), di mana harga perolehan harga ditambah dengan tingkat keuntungan margin yang telah disepakati antara keduanya. Namun pada kenyataannya, PNM



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Mekaaar Syariah tidak menyediakan dalam bentuk barang, tetapi pihak PNM Mekaaar Syariah menggantinya dengan uang tunai, ini disebabkan oleh fakta bahwa jumlah karyawan yang tersedia di lapangan sangat terbatas dibandingkan dengan jumlah permintaan untuk layanan pinjaman dan alasan mengapa mereka diberikan melalui akad murabahah dan wakalah.

Namun, akad wakalah ini adalah salah satu jenis akad dalam sistem keuangan syariah yang memberikan wewenang kepada pihak lain untuk melakukan transaksi atas nama pihak yang memberikan wewenang. Menurut pengamatan, pelanggan diberi otoritas untuk membeli barang atau jasa yang akan digunakan sebagai modal usaha oleh PNM Mekaaar. Tetapi, dalam kenyataannya nasabah membeli barang atas nama mereka sendiri, bukan atas nama PNM Mekaaar dan pihak PNM Mekaaar pun tidak meminta bukti kwitansi atau bukti bahwa nasabah telah membeli sesuatu. Hal ini menyebabkan beberapa pelanggan memanfaatkan dana yang diberikan sesuai dengan perjanjian akad murabahah untuk tujuan lain, seperti membayar hutang kepada penyedia jasa lain, mengeluarkan biaya untuk sekolah anak, membayar tanggungan cicilan motor, dan lainnya.

Metode penyaluran dana modal usaha di PNM Mekaaar Syariah Cabang Beji Depok adalah sebagai berikut : (1) Menentukan nasabah, (2) verifikasi atau pengecekan kembali oleh kepala cabang, (3) setelah pengecekan dilakukan persiapan pembiayaan 1 (PP 1) yang dilakukan oleh *Account Officer* (AO) memberikan penjelasan tentang peraturan dan syarat yang harus diikuti oleh nasabah, (4) kemudian dilakukan persiapan pembiayaan 2 di mana AO menjelaskan peraturan, syarat dan keuangan perusahaan, (5) selanjutnya dilakukan PP 3 di mana kepala cabang menjelaskan tentang PP 1, PP 2, dan (6) pencairan dana, (7) mulai melaksanakan PKM (Pertemuan Kelompok Mingguan) atau membayar angsuran, (8) kunjungan survei untuk mencegah korupsi.

Selain itu, hasil survey yang peneliti dapat menunjukkan bahwa adanya ketidaksesuaian antara Standar Operasional Prosedur (SOP) pembiayaan murabahah yang ditetapkan oleh PT. PNM Mekaaar Syariah dengan praktik yang terjadi di lapangan. Dari 20 nasabah UMKM yang diwawancarai, sebanyak 35% mengaku bahwa prosedur yang mereka jalani tidak sepenuhnya sesuai dengan SOP

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

yang seharusnya diterapkan. Beberapa ketidaksesuaian yang teridentifikasi antara lain:

1. Kurangnya sosialisasi dan penjelasan mengenai pembiayaan murabahah kepada nasabah
2. Kurangnya pengawasan dan monitoring terhadap penggunaan dana pembiayaan oleh nasabah
3. Penyimpangan dalam prosedur analisis kelayakan usaha.

Survey ini menunjukkan adanya gap antara regulasi (aturan) yang ditetapkan dengan implementasi di lapangan. Hal ini dapat berdampak pada tingkat kepatuhan syariah dalam praktik pembiayaan murabahah serta risiko yang dihadapi oleh PT. PNM Mekaar Syariah. Oleh karena itu, perlu dilakukan analisis yang mendalam untuk mengidentifikasi faktor-faktor penyebab ketidaksesuaian tersebut dengan merumuskan solusi perbaikan agar praktik pembiayaan murabahah dapat berjalan sesuai dengan regulasi yang berlaku.

Berdasarkan penjelasan yang dipaparkan di atas, ada ketidaksesuaian antara teori dan praktik pembiayaan murabahah saat di lapangan. Maka demikian penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut tentang praktik pembiayaan pada PNM Mekaar syariah dengan memilih judul “**Analisis Praktik Pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di PT. PNM Mekaar Syariah (Studi Kasus PNM Mekar Syariah Cabang Beji Depok)**”.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Pembiayaan murabahah merupakan salah satu produk perbankan syariah yang banyak diminati oleh pelaku usaha terutama UMKM. PT. PNM Mekaar Syariah sebagai lembaga keuangan non-bank yang berfokus pada pemberdayaan UMKM, menawarkan pembiayaan murabahah kepada para nasabahnya. Namun, dalam praktiknya terdapat beberapa aspek yang perlu dikaji lebih lanjut terkait kesesuaian implementasi pembiayaan murabahah di PT.PNM Mekaar Syariah dengan prinsip-prinsip syariah. Analisis ini bertujuan mengevaluasi Standar Operasional Prosedur dalam (SOP) pembiayaan murabahah yang diterapkan oleh PT.PNM Mekaar Syariah, terutama dalam hal kepatuhan terhadap ketentuan syariah. Hal tersebut, membuat peneliti tertarik untuk meneliti bagaimana praktik

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



dan implementasi pembiayaan murabahah yang dilakukan oleh PT.PNM Mekaar Syariah cabang Beji Depok.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang di atas, pertanyaan yang muncul dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah SOP dan akad pembiayaan murabahah sudah sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI?
2. Apakah SOP pembiayaan murabahah di PNM Mekaar Syariah sudah di implementasikan di lapangan?
3. Apakah pembiayaan murabahah membantu meningkatkan kesejahteraan ekonomi keluarga di Beji Depok?

1.4 Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai penulis dalam dari penelitian ini adalah:

1. Mengidentifikasi dan mengkaji isi SOP PT. PNM Mekaar Syariah pembiayaan murabahah yang diterapkan oleh lembaga keuangan syariah.
2. Untuk menganalisis bagaimana praktik pembiayaan murabahah di PNM Mekaar Beji Depok kepada UMKM sesuai dengan prinsip syariah.
3. Untuk menganalisis bagaimana pembiayaan murabahah tersebut akan berdampak pada ekonomi masyarakat Beji Depok.

1.5 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah:

1. Bagi PNM Mekaar Syariah diharapkan hasil penelitian ini dapat berfokus pada area yang memerlukan perbaikan dalam proses operasional perusahaan.
2. Bagi penulis diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan wawasan baru dan melatih penulis berpartisipasi secara aktif dan berpikir kritis dalam mengevaluasi masalah saat ini dan menemukan solusinya.
3. Bagi pembaca diharapkan dapat memberikan informasi yang jelas dan akurat tentang aktivitas dan operasi di PNM Mekaar Syariah.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Penyusunan proposal ini akan disusun secara sistematis untuk memudahkan dalam memahami penulisan proposal skripsi yang terdiri dari 3 bab yaitu :

Bab I Pendahuluan

Pada bab ini mencakup latar belakang, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan proposal skripsi.

Bab II Tinjauan Pustaka

Pada bab ini akan membahas tentang landasan teori yang digunakan dalam penelitian, penelitian terdahulu yang memiliki hubungan dengan penelitian, kerangka pemikiran yang berasal dari beberapa teori atau konsep.

Bab III Metode penelitian

Bab ini terdiri dari gambaran jenis penelitian yang digunakan, objek penelitian yang dipilih, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data dan metode analisis data.

Bab IV Pembahasan

Pada bab ini, peneliti menguraikan hasil analisis data dan penelitian yang didapatkan dari teknik pengolahan data serta uraian pembahasan sesuai konsep dan teori yang digunakan dalam penelitian.

Bab V Penutup

Pada bab ini, peneliti menguraikan kesimpulan dari penelitian yang dilakukan serta berisi saran – saran yang dapat berguna bagi pihak lainnya yang menggunakan penelitian ini sebagai referensi.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan menunjukkan bahwa, Standar Operasional Prosedur (SOP) PT. PNM Mekaar Syariah telah sesuai dengan Fatwa yang berlaku Fatwa tentang pembiayaan murabahah pada fatwa DSN-MUI No. 4 tahun 2000 dan Fatwa DSN-MUI No.111 tahun 2017. SOP menunjukkan upaya perusahaan untuk mematuhi prinsip-prinsip syariah. Selain itu untuk menjamin kepatuhan syariah dalam operasional mereka, semua lembaga keuangan syariah harus memiliki SOP yang sesuai dengan fatwa-fatwa yang relevan. Namun, hasil pada yang ditemukan di lapangan menunjukkan bahwa terdapat perbedaan antara SOP yang ditetapkan dan implementasinya. Praktik yang tidak sesuai dengan SOP masih ada dalam pelaksanaan operasional sehari-hari. Dengan demikian, lembaga keuangan syariah menghadapi tantangan baru dalam menyusun SOP dengan fatwa dan memastikan penerapannya secara konsisten setiap menjalankan operasional. Kesenjangan ini menunjukkan betapa pentingnya pengawasan yang lebih ketat, pelatihan staf yang berkelanjutan dan evaluasi praktik di lapangan secara teratur.

Sebagai kesimpulan dari pemaparan dan analisis penulis tentang analisis praktik pembiayaan murabahah pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok penulis menarik kesimpulan berdasarkan pertanyaan penelitian dan bab-bab yang telah diuraikan :

a.) Pelaksanaan pembiayaan Murabahah pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di PT.PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok

PT PNM Mekaar Syariah berusaha untuk membuat SOP yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan fatwa-fatwa DSN-MUI No. 4 tahun 2000 dan No. 111 tahun 2017, terutama yang berkaitan dengan pembiayaan murabahah. Secara teoritis, SOP perusahaan telah dirancang dengan cermat untuk memenuhi persyaratan syariah dalam setiap aspek operasionalnya. PT.PNM Mekaar Syariah menggunakan akad murabahah dan prinsip wakalah untuk memberikan pembiayaan modal kepada UMKM, terutama yang dijalankan oleh perempuan pra-sejahtera. Pencarian nasabah, pelatihan, pencairan dana, pengawasan bisnis dan pertemuan kelompok mingguan (PKM) adalah bagian dari proses pembiayaan.

Nasabah diminta untuk membuat rencana anggaran sebelum mendapatkan pembiayaan, tetapi beberapa nasabah menggunakan dana untuk hal diluar usaha seperti keperluan pribadi. PT. PNM Mekaar Syariah menggunakan uang pertanggung jawaban dan tanggung renteng sebagai pengganti jaminan. Pembiayaan mulai dari Rp. 3.000.000 PNM Mekaar Syariah menetapkan uang jasa sebesar 25% dari total pembiayaan dan jangka waktu adalah 50 minggu. Untuk mematuhi prinsip transparasi, PNM Mekaar Syariah memberikan penjelasan lisan dan ringkasan perhitungan mengenai margin keuntungan dan besaran angsuran.

b.) Efektifitas SOP Pembiayaan Murabahah

Beberapa faktor menyebabkan perbedaan yang signifikan antara SOP tertulis dan implementasi di lapangan seperti karyawan tidak memahami SOP dan prinsip-prinsip syariah yang mendasarinya, sulit untuk menginterpretasikan SOP dalam konteks situasi lapangan yang beragam, tekanan tinggi untuk mencapai tujuan kinerja yang mendorong karyawan untuk mengambil jalan pintas, tidak ada sistem pengawasan dan pelatihan berkelanjutan. Beberapa aspek implementasi yang tidak sesuai terlihat, seperti penilaian kelayakan nasabah tidak sesuai dengan SOP, kurangnya pengawasan terhadap penggunaan dana pembiayaan dan tidak adanya pendampingan serta pembinaan usaha nasabah seperti yang diatur dalam SOP. Kesenjangan ini dapat mengakibatkan pelanggaran prinsip syariah potensi masalah hukum dan etika bisnis juga ketidakpuasan nasabah.

5.2 Saran

1. PNM perlu melakukan evaluasi menyeluruh terhadap proses implementasi SOP di lapangan. penting bagi PNM untuk meningkatkan program pelatihan dan sosialisasi SOP kepada seluruh karyawan, dengan penekanan khusus pada pemahaman akan pentingnya kepatuhan syariah. PNM juga disarankan untuk mempertimbangkan pembentukan tim khusus yang bertugas memantau dan memastikan konsistensi implementasi SOP di seluruh cabang. Selain itu, pengembangan sistem reward and punishment yang jelas terkait kepatuhan terhadap SOP dapat menjadi insentif bagi karyawan untuk lebih disiplin dalam penerapannya.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun



2. Peneliti mendatang dapat membandingkan berbagai lembaga keuangan syariah untuk menemukan masalah umum dalam penerapan SOP dan solusi terbaik. Dengan menggunakan Metode pengukuran yang lebih mudah dipahami dapat dikembangkan untuk menentukan seberapa besar kesenjangan yang ada. Selain itu, penting untuk melakukan penelitian jangka panjang untuk mengetahui perubahan dalam pelaksanaan prosedur standar (SOP), terutama setelah upaya perbaikan telah dilakukan. Pendekatan ini diharapkan dapat memberikan gambaran yang lebih lengkap dan solusi yang lebih efisien untuk mengatasi perbedaan antara Standar Operasional Prosedur (SOP) dan praktik di lapangan.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad Rifat Mathar. (2022) *19. Fatwa DSN MUI No. 19 Tahun 2001 Tentang Al-Qardh* <https://publikasi.dompethuafa.org/download/19-fatwa-dsn-mui-no-19-tahun-2001-tentang-al-qordh/>
- Akhmad Yusup. (2023). *Analisis Fatwa DSN-MUI tentang Pembiayaan Murabahah terhadap Pembiayaan Modal Usaha PNM Mekaar Syariah*. 57-62
- Andy Ansol, Prayudi Setiawan Prabowo (2021) *Peran BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Montong Melalui Pembiayaan murabahah dalam upaya penguatan ekonomi UMKM*.
- Anwar, Hidayat. (2023, Juni 08). *Pengertian purposive sampling* <https://www.statistikian.com/2017/06/penjelasan-teknik-purposive-sampling.html>
- Anwar, hidayat. 2012. *Purposive Sampling pengertian*
- Dwi, Latifatul. (2022, Februari 10). *Metode pengumpulan data Fatwa DSN MUI Tentang Murabahah* <https://tafsirq.com/fatwa/dsn-mui/murabahah>
- Fatwapedia. (2021, Maret 31). *Penjelasan akad murabahah* <https://www.fatwapedia.com/penjelasan-akad-murabahah-definisi-hukum-jenis-dan-bentuknya/>
- Huda, nuri. (2023, Juni 12). *Bahaya Riba* <https://www.belajarhijrah.com/bahaya-riba-dan-cara-mengatasinya-dalam-masyarakat-memahami-transaksi-halal-dan-taawun/>
- ICDX. (2022, Desember 05). *Definisi Murabahah* <https://www.icdx.co.id/news-detail/publication/murabahah-definisi-jenis-contoh-dan-mekanisme-murabahah>
- Indah Dwi Astuti (2021) *Akad Murabahah dalam pembiayaan modal usaha BMT Nusa Ummat Sejahtera*

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Kholifah, Sri sudiarti. (2022) *Peran bank BPRS PT. Puduarta insani dalam meningkatkan UMKM Melalui program pembiayaan murabahah*
<https://journal.laaroiba.ac.id/index.php/visa/article/view/1279>
- Kikit, Azeharie. 2022. *pembiayaan* <https://solusi/detail/pembiayaan>
- Krisnan. 2021. <https://meenta.net/artikel/pengertian-metode-penelitian-kualitatif/>
- Lifepal. 2021. *pembiayaan syariah* <https://lifepal.co.id/media/pembiayaan-syariah/>
- Linda Novita, M. Kholil Nawawi, Hilman Hakiem. (2023) *Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap perkembangan UMKM Kecamatan Leuwiliang (Studi kasus BPRS Amanah Ummah)*
<https://jurnalfai-uikabogor.org/index.php/alinqa/article/view/324>
- Muchlisin, Riadi. (2020, April 27). *Sampel penelitian*
<https://www.kajianpustaka.com/2020/11/populasi-dan-sampel-penelitian.html>
- Novy Wahyuni, Fadilla, meriyati (2022) *Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng (Studi Kasus PNM Mekaar Cabang Talang Kelapa Palembang)*
<https://jim.stebisigm.ac.id/index.php/jimpa/article/view/84>
- Novy Wahyuni, Fadilla, meriyati (2022). *Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng (Studi Kasus PNM Mekaar Cabang Talang Kelapa Palembang.)*
<https://jim.stebisigm.ac.id/index.php/jimpa/article/view/84>
- Nur Zukhairi Syafitri (2022) *Analisis pembiayaan murabahah dalam meningkatkan usaha mikro kecil menengah di kelurahan pekan tanjung pura kecamatan tanjung pura kabupaten langkat*
<https://ejurnalilmiah.com/index.php/Mudharib/article/view/315>
- Penelitianilmiah.com. (2023, September 7). *Pengertian observasi*
<https://penelitianilmiah.com/observasi/>
- PenelitianIlmiah.com. (2023, September 8). *Pengertian landasan teori*
https://penelitianilmiah.com/landasan-teori/#google_vignette



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PNM Mekaar dan PNM Mekaar Syariah https://www.pnm.co.id/business/pnm_mekaar

PNM Mekaar dan PNM Mekaar Syariah https://www.pnm.co.id/business/pnm_mekaar

PublishJurnal. (2023, Agustus 31). *Mengenal sumber data* <https://publishjurnal.com/2023/08/31/sumber-data-primer-sekunder-tersier/>

Putusan 3 Mahkamah Agung 2019. *Fatwa DSN-MUI No 111/DSN-MUI/IX/2017* <https://putusan3.mahkamahagung.go.id/peraturan/detail/11eb3f7ec600813a964f313631323038.html>

Rina, Hayati. (2023, Juni 10). *Pengertian wawancara* <https://penelitianilmiah.com/wawancara/>

Rina, Hayati. (2023, Juni 7). *Pengertian dokumentasi,* <https://penelitianilmiah.com/dokumentasi/>

Salma. (2023, September 15) *teknik pengumpulan data* <https://penerbitdeepublish.com/studi-literatur/>

Slamet, Junianto. 2023. *Manfaat dan tujuan peelitian* <https://www.kotaku.id/mengenal-manfaat-dan-tujuan-penelitian-dan-jenisnya/>

Sumber pengertian.id. (2023, Juli 12). *Pengertian kuisisioner* <https://www.sumberpengertian.id/pengertian-kuesioner>

Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tentang perbankan <https://peraturan.bpk.go.id/Details/46599/uu-no-7-tahun-1992>

Wawancara kepada Senior Account Officer PT.PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok

Wawancara kepada Anggota kelompok pembiayaan PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok

Wawancara kepada ibu kepala cabang PNM Mekaar Syariah Beji 2 Depok.

Wawancara kepada Ketua kelompok pembiayaan PT.PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok.

Lampiran 1. SOP PT. PNM Mekaar Syariah

Standar Operasional Prosedur (SOP) PT PNM Mekaar Syariah:

1. Prosedur Perekrutan Nasabah

- Melakukan sosialisasi dan promosi di wilayah sasaran
- Melakukan identifikasi dan seleksi calon nasabah
- Membentuk kelompok pembiayaan (7-10 orang)
- Melakukan survei usaha dan analisis kelayakan

2. Prosedur Pengajuan Pembiayaan

- Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- Melengkapi persyaratan administratif
- Menyerahkan proposal usaha

3. Prosedur Analisis dan Persetujuan Pembiayaan

- Melakukan analisis kelayakan usaha dan kemampuan membayar
- Melakukan verifikasi data dan dokumen pendukung
- Mengajukan permohonan pembiayaan ke komite pembiayaan
- Menerbitkan keputusan persetujuan atau penolakan

4. Prosedur Pencairan Pembiayaan

- Melakukan akad pembiayaan (murabahah)
- Mencairkan dana pembiayaan sesuai kesepakatan
- Melakukan serah terima barang

5. Prosedur Pembinaan dan Monitoring

- Melakukan pendampingan dan pembinaan usaha nasabah
- Memantau penggunaan dana pembiayaan
- Mengawasi pembayaran angsuran pembiayaan

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2. Dokumentasi Wawancara



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

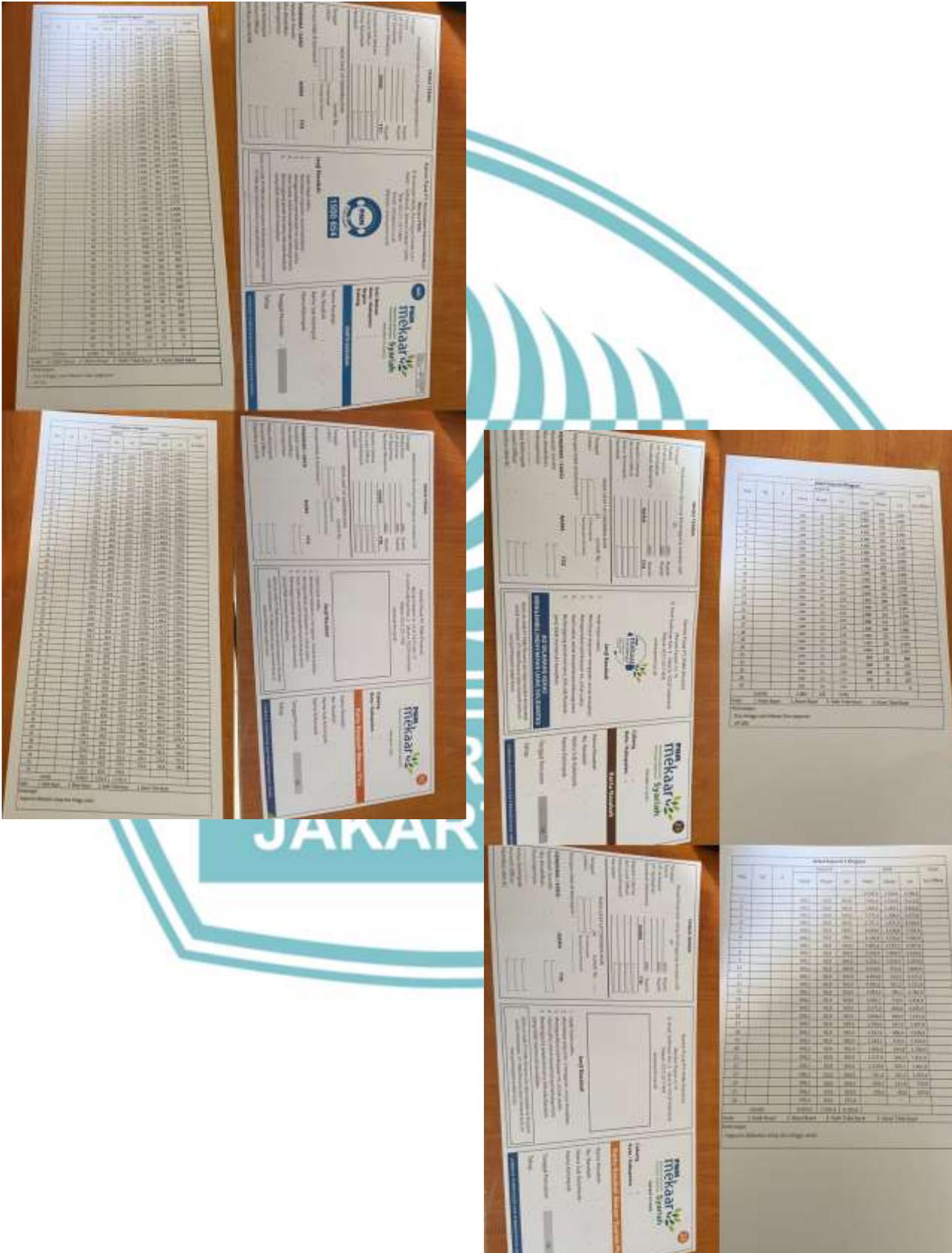
© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 3. Buku Angsuran Nasabah



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 4. Pedoman Wawancara Pihak PNM Mekaar Syariah

Wawancara kepada Senior Account Officer PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok

1. Apakah PT.PNM Mekaar Syariah menginformasikan harga pokok kepada nasabah secara jelas? (Di fatwa harus menyatakan harga perolehan dan margin)
2. Apakah PT.PNM Mekaar Syariah menginformasikan margin keuntungan kepada nasabah secara jelas?
3. Apakah PT.PNM Mekaar Syariah menginformasikan harga jual kepada nasabah dengan jelas?
4. Apakah pt pnm mekaar syariah memberikan kuasa (wakalah) kepada nasabah untuk pembelian objek murabahah?
5. Jika pnm mekaar syariah memberikan kuasa kepada nasbaah unttuk pembelian objek murabahah, apakah akad wakalah dan murabahah dilakukan secara bersamaan?(kenapa harus wakalah dulu?)
6. Apakah pnm mekaar syariah meminta bukti pembelian barang dari nasabah ?
7. Apa yang dilakukan pnm mekaar syariah jika nasabah tidak memberikan bukti pembelian barang?

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 5. Daftar Wawancara kepada Nasabah PNM Mekaar

Wawancara Nasabah PNM Mekaar Syariah :

1. Bagaimana awal ibu menjadi nasabah PT PNM Mekaar Syariah? Apakah PNM Mekaar melakukan promosi atau sosialisasi?
2. Apakah sebelum pencairan pihak pnm mekaar syariah melakukan survey untuk melihat kondisi usaha ibu?
3. Berapa banyak anggota dalam kelompok ibu?
4. Untuk mendapatkan pembiayaan pnm mekaar, persyaratan apa yang harus ibu penuhi?
5. Apakah sebelumnya ibu mengetahui akad apa yang digunakan dalam pembiayaan di pnm mekaar syariah?
6. Seberapa sering PNM Mekaar mengawasi atau mengevaluasi penggunaan dana yang sudah ibu terima?
7. Selama masa pembiayaan, apakah PNM Mekaar membantu atau membimbing usaha ibu?

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 6. Hasil Wawancara Pihak PNM Mekaar

Hasil wawancara SAO PNM Mekaar Syariah :

Nama : Mega
 Jabatan : Senior Account Officer
 Wawancara : 16 Juli 2024
 Tempat : PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok

No	Pertanyaan	Jawaban
1	Apakah PT. PNM Mekaar Syariah menginformasikan harga pokok kepada nasabah secara jelas?	Ya, PNM Mekaar Syariah memberikan informasi yang jelas dan transparan tentang harga pokok kepada nasabah, karena ini bagian penting dari kepatuhan kami terhadap peraturan yang berlaku. Jadi kami menjalankan standar prosedur setiap pembiayaan murabahah untuk memastikan bahwa nasabah wajib mendapatkan informasi jelas tentang harga pokok barang
2	Apakah PT. PNM Mekaar Syariah menginformasikan margin keuntungan kepada nasabah secara jelas?	Ya, Setiap calon nasabah menerima penjelasan secara lisan dari petugas kami tentang besaran margin keuntungan yang akan diterima oleh PNM selama nasabah membayar angsuran. Kami memberikan ringkasan perhitungan yang menggambarkan bagaimana angsuran mingguan dihitung termasuk bagian margin keuntungan, ada di dalam buku angsuran untuk jelasnya semua tertulis.
3	Apakah PT. PNM Mekaar Syariah menginformasikan harga jual kepada nasabah secara jelas?	Ya, PT PNM Mekaar Syariah selalu menginformasikan harga jual kepada nasabah secara jelas dan transparan. Sebelum nasabah menyetujui pembiayaan, kami memberikan penjelasan rinci tentang harga jual, yang

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

		disepakati sejak awal dan tetap selama masa pembiayaan.
4	Apakah PT. PNM Mekaar Syariah memberikan kuasa (wakalah) kepada nasabah untuk pembelian objek murabahah?	Ya, PT. PNM Mekaar Syariah memberikan nasabah kuasa (wakalah) untuk membeli barang murabahah, yang memungkinkan mereka memilih dan membeli barang sesuai kebutuhan mereka.
5	Jika pnm mekaar syariah memberikan kuasa kepada nasabah untuk pembelian objek murabahah, apakah akad wakalah dan murabahah dilakukan secara bersamaan?	Ya, dilakukan secara bersamaan biar lebih efisien dan cepat, jadi nasabah tidak perlu datang berkali-kali untuk menandatangani akad yang berbeda.
6	Apakah pnm mekaar syariah meminta bukti pembelian barang dari nasabah	Diminta bukti pembelian untuk memastikan bahwa dana digunakan sesuai tujuan yang disepakati, artinya barang yang dibiayai benar-benar ada dan telah dibeli.
7	Apa yang dilakukan pnm mekaar syariah jika nasabah tidak memberikan bukti pembelian barang	Bukti pembelian itu diwajibkan, jd kalau misalnya belum ada kita bisa kasih waktu maksimal nya 2 minggu setelah dana pembiayaan nasabah tersebut cair. Walaupun memang tidak ada nota pembelian karena uangnya tidak buat usaha ya mereka bikin nota sendiri. Pada intinya nasabah menggunakan uang untuk usaha maupun tidak, untuk nota wajib diberikan kepada PNM Mekaar Syariah.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 7. Hasil Wawancara Nasabah

Nama : Ibu Suryanti
 Umur : 43 tahun
 Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
 Wawancara : 16 Juli 2024

No	Daftar Pertanyaan	Jawaban
1	Bagaimana awal ibu menjadi nasabah PT PNM Mekaar Syariah? Apakah PNM Mekaar melakukan promosi atau sosialisasi?	Saya di ajak tetangga gabung untuk melengkapi kelompok.
2	Apakah sebelum pencairan pihak pnm mekaar syariah melakukan survey untuk melihat kondisi usaha ibu?	Tidak di survey semua, hanya ketua kelompok dan sisanya didatengin untuk pencairan.
3	Berapa banyak anggota dalam kelompok ibu?	Kelompok saya awalnya sampai 20 orang. Tapi karena sisanya ada yg udh selesai angsuran jadi sekarang 10 orang.
4	Untuk mendapatkan pembiayaan pnm mekaar, persyaratan apa yang harus ibu penuhi?	Syaratnya Cuma ktp dan fotokopi kk (Suami istri)
5	Apakah sebelumnya ibu mengetahui akad apa yang digunakan dalam pembiayaan di pnm mekaar syariah?	Tidak tahu, saya hanya menandatangani perjanjian tersebut
6	Seberapa sering PNM Mekaar mengawasi atau mengevaluasi penggunaan dana yang sudah ibu terima?	Tidak di awasi, setelah cair uang untuk apa pnm tidak menanyakan lagi, hanya lanjut angsuran saja jika petugas datang.
7	Selama masa pembiayaan, apakah PNM Mekaar membantu atau membimbing usaha ibu?	Tidak, karna uang pencairan saya pakai untuk biaya sekolah anak saya.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Nama : Ibu Sumarni
 Umur : 35 tahun
 Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
 Wawancara : 16 Juli 2024

No	Daftar Pertanyaan	Jawaban
1	Bagaimana awal ibu menjadi nasabah PT PNM Mekaar Syariah? Apakah PNM Mekaar melakukan promosi atau sosialisasi?	Dari awal saya memang buka usaha kecil seperti jualan es dan sosis goreng otak-otak goreng gini, tiba-tiba ada petugas PNM datang menawarkan buat ikut kelompok, kebetulan saya juga memang butuh tambahan modal, jadi ya saya tertarik darisitu saya gabung sama kelompok.
2	Apakah sebelum pencairan pihak pnm mekaar syariah melakukan survey untuk melihat kondisi usaha ibu?	Tidak juga seperti yang saya bilang tadi kalau petugas memang hanya datang meminta angsuran, itupun angsuran nya dikumpulkan di ketua kelompok jadi yang didatangi ketua kelompok.
3	Berapa banyak anggota dalam kelompok ibu?	Ada 10 orang
4	Untuk mendapatkan pembiayaan pnm mekaar, persyaratan apa yang harus ibu penuhi?	Ktp suami istri dan fotocopy kk saja
5	Apakah sebelumnya ibu mengetahui akad apa yang digunakan dalam pembiayaan di pnm mekaar syariah?	Tidak tau saya lupa seingat saya dikasih untuk saya dan suami tanda tangani. Suami sebagai penjamin dan penanggung jawab.
6	Seberapa sering PNM Mekaar mengawasi atau mengevaluasi penggunaan dana yang sudah ibu terima?	Ga di awasi hanya ditanya ramai atau ngga pas petugas datang buat ambil angsuran.
7	Selama masa pembiayaan, apakah PNM Mekaar membantu atau membimbing usaha ibu?	Tidak, petugas hanya datang meminta angsuran saja

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Nama : Ibu Asri
 Umur : 33 tahun
 Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
 Wawancara : 16 Juli 2024

No	Daftar Pertanyaan	Jawaban
1	Bagaimana awal ibu menjadi nasabah PT PNM Mekaar Syariah? Apakah PNM Mekaar melakukan promosi atau sosialisasi?	Dikasih tau sama tetangga di kampung sebelah, karena saya jualan bubur sum-sum dan saya juga butuh dana tambahan untuk nambah jualan lain kalau pagi suka sudah habis bubur sum-sum jadi biar lanjut sampai siang rencana mau nambah jualan jenis lain seperti sosis goreng atau es.
2	Apakah sebelum pencairan pihak pnm mekaar syariah melakukan survey untuk melihat kondisi usaha ibu?	Tidak dilihat hanya ditanya saja ketika pencairan itu kepala cabang katanya yang mencairkan.
3	Berapa banyak anggota dalam kelompok ibu?	Kelompok saya ada 10 orang
4	Untuk mendapatkan pembiayaan pnm mekaar, persyaratan apa yang harus ibu penuhi?	Diminta nya hanya ktp dan fotokopi kk saja kemudian uang cair.
5	Apakah sebelumnya ibu mengetahui akad apa yang digunakan dalam pembiayaan di pnm mekaar syariah?	Tidak tau sudah lama dan saya lupa
6	Seberapa sering PNM Mekaar mengawasi atau mengevaluasi penggunaan dana yang sudah ibu terima?	Petugas nya hanya datang ketika angsuran saja dan meminta uang angsuran, tidak ditanya soal usaha
7	Selama masa pembiayaan, apakah PNM Mekaar membantu atau membimbing usaha ibu?	Tidak ya hanya awal saja dtanya usaha apa setelah itu tidak lagi.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Nama : Ibu Suminah
 Umur : 54 tahun
 Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
 Wawancara : 16 Juli 2024

No	Daftar Pertanyaan	Jawaban
1	Bagaimana awal ibu menjadi nasabah PT PNM Mekaar Syariah? Apakah PNM Mekaar melakukan promosi atau sosialisasi?	Awalnya saya memang buka usaha seperti ini jualan jus, terus samping saya jualan nasi pecel saya cerita-cerita sama dia kalo saya butuh tambahan modal, dan berhubung di depan jus saya ini kantor PNM Mekaar jadi ya saya ikut untuk pengajuan dan masuk kelompok yang jual pecel samping saya ini.
2	Apakah sebelum pencairan pihak pnm mekaar syariah melakukan survey untuk melihat kondisi usaha ibu?	Iya dilakukan survey awal pengajuan, selanjutnya ga di survey
3	Berapa banyak anggota dalam kelompok ibu?	Ada 9 orang di kelompok saya
4	Untuk mendapatkan pembiayaan pnm mekaar, persyaratan apa yang harus ibu penuhi?	Ktp dan fotocopy kartu keluarga
5	Apakah sebelumnya ibu mengetahui akad apa yang digunakan dalam pembiayaan di pnm mekaar syariah?	Saya tidak terlalu memahami sebenarnya jadi ketika itu saya langsung tanda tangan saja
6	Seberapa sering PNM Mekaar mengawasi atau mengevaluasi penggunaan dana yang sudah ibu terima?	Tidak di awasi dan ditanya-tanya secara langsung sih mungkin karena memang lokasi saya didekat PNM Mekaar jadi petugasnya juga bisa lihat setiap hari bagaimana usaha saya
7	Selama masa pembiayaan, apakah PNM Mekaar membantu atau membimbing usaha ibu?	Tidak, kalau petugas datang ya seperti biasa ini meminta angsuran itupun kadang kalau saya ga titip ke ketua kelompok, kalau saya setor ke ketua kelompok paling petugas hanya tanya ibu sudah setor belum kalau sudah ya petugas langsung ke ketua.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 8. Lembar Bimbingan

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

1. Nama Mahasiswa : Geeta Aprilly Constantia
2. NIM : 2004411027
3. Program Studi : Keuangan Dan Perbankan Syariah
4. Judul Tugas Akhir/Skripsi : Analisis Praktik pembiayaan Murabahah Pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Beji Depok
5. Dosen Pembimbing : Dr. Dede Abdul Fatah, S.HI., M.Si.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	21/03/2024	Melakukan diskusi terkait judul dan permasalahan dalam penelitian	
2.	31/03/2024	Melakukan diskusi dari data yang sudah di dapatkan	
3.	07/04/2024	Alasan pemilihan judul	
4.	21/04/2024	Bimbingan terkait pencarian data	
5.	01/05/2024	Revisi konsultasi data yang didapat	
6.	05/05/2024	ACC data	
7.	11/05/2024	Revisi review proposal dari BAB 1 – BAB 3 terkait penulisan sesuai dengan buku pedoman.	
8.	25/06/2024	Revisi proposal skripsi setelah sempro	
9.	03/07/2024	Revisi bab 3 terkait referensi penelitian terdahulu	
10.	15/07/2024	ACC wawancara	
11.	17/07/2024	Bimbingan Hasil wawancara	
12.	22/07/2024	Bimbingan bab 4 pembahasan dan 5	
13.	24/07/2024	Acc untuk sidang skripsi	

Menyetujui KPS Keuangan dan Perbankan Syariah
Depok, 25 Juli 2024

(Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.)
NIP. 199201122018032001