

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MASYARAKAT DESA MATA WOLASI MEMILIH
PEMBIAYAAN PADA PERMODALAN NASIONAL MADANI
(PNM) MEKAAR SYARIAH CABANG LAEYA KABUPATEN
KONAWE SELATAN**



Skripsi

**Diajukan Sebagai Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Program Studi Perbankan Syariah**

Oleh

VINA

NIM : 18050102066

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KENDARI
SULAWESI TENGGARA**

2023



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KENDARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jln. Sultan Qaimuddin No.17 Telp/Fax (0401) 3193710


E-Mail: Febi_iain@yahoo.co.id –website: <http://febi,iainkendari.ac.id>

PERSETUJUAN PEMBIMBING


Skripsi yang berjudul “Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Desa Mata Wolasi Memilih Pembiayaan pada Permodatan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Cabang Laeya) Kabupaten Konawe selatan” atas nama **Vina**, NIM. 18050102066, Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah dikonsultasikan dan disetujui oleh dosen pembimbing I dan dosen Pembimbing II, untuk selanjutnya siap mengikuti Ujian Skripsi Munaqasyah.

Kendari, 29 September 2022

Pembimbing I


Akmal ME
NIP: 197712182009122003

Pembimbing II


Muhammad Imran SE, M.Ak
NIP: 1986112120199031003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Sultan Qaimuddin No. 17 Kelurahan Baruga, Kendari Sulawesi Tenggara
Telp/Fax. (0401) 3193710/ 3193710
email : iainkendari@yahoo.co.id website : http://iainkendari.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skrripsi dengan Judul "**Faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat memilih Pembiayaan di Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar Syariah Cabang Laeya**" yang ditulis oleh **VINA NIM. 18050102066** Mahasiswa Program Studi **Perbankan Syariah** Fakultas **Ekonomi dan Bisnis Islam** IAIN Kendari, telah diuji dan dipresentasikan dalam **Skrripsi** yang diselenggarakan pada hari **Kamis** tanggal **13 Oktober 2022** dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk **memperoleh gelar (SE)**.

Dewan Penguji Skripsi

Ketua	:	Akmal ME	(..... )
Sekretaris	:	Muhammad Imran SE, M.Ak	(..... )
Anggota1	:	Dra. Beti Mulu M. Pd.I	(..... )
Anggota2	:	Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy.	(..... )



Kendari, 25 Januari 2023

Ketekan

Rusdin Muhalling M.EI
NIP. 196310292000031001

Visi Program Studi Perbankan Syariah (PBS) :

"Menjadi program studi unggul dalam pengembangan ilmu perbankan syariah yang transdisipliner"

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa segala informasi dalam skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Desa Mata Wolasi Memilih Pembiayaan Pada Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Cabang Laeya Kabupaten Konawe Selatan”** melalui bimbingan Akmal ME dan Muhammad Imran SE, M.Ak, telah memberikan arahan sesuai dengan pedoman keilmuan dan kode etik IAIN Kendari. Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini belum ada karya yang sudah diajukan sebelumnya dalam mendapatkan sertifikasi empat tahun di Perguruan Tinggi. Semua sumber rujukan yang digunakan dalam skripsi ini telah disebutkan di dalam daftar pustaka. Dengan penuh kesadaran saya menyatakan bahwa ini adalah hasil karya saya sendiri. Jika kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan salinan, tiruan, plagiat yang dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Kendari, 30 September 2022

Penulis Skripsi



Vina

NIM. 18050101109

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Institut Agama Islam Negeri Kendari, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Vina
Nim : 18050102066
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Kendari **Hak Bebas Royalty Noneklusif** (*Non Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Desa Mata Wolasi Memilih Pembiayaan Pada Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Cabang Laeya Kabupaten Konawe Selatan”

Berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas Royalty Noneklusif ini Institut Agama Islam Negeri Kendari berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Kendari, 30 september 2022

Yang menyatakan,



Vina
18050102066

KATA PENGANTAR



Puji syukur selalu kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahma, hidayah serta kasih sayang-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada nabi besar Muhammad Saw, dan semoga kita mendapatkan syafaat beliau dihari kiamat kelak.

Rasa syukur tiada terkira bagi penulis yang telah menyelesaikan tugas akhir dengan judul skripsi **“Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Desa Mata Wolasi Memilih Pembiayaan Pada Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Cabang Laeya Kabupaten Konawe Selatan”** Ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari.

Dalam pembuatan skripsi ini terdapat berbagai kendala yang dihadapi. Namun segala proses tersebut dapat dijalani dengan bimbingan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan partisipasi aktif dari semua pihak berupa saran dan kritik yang bersifat membangun demi penyempurnaannya.

Dengan segala ketulusan hati penulis mengucapkan terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Rektor IAIN Kendari Prof. Dr. Faizah Binti Awad, M.Pd. yang telah memberi apresiasi dan memberikan dukungan sarana dan fasilitas serta kebijakan yang mendukung penyelesaian studi penulis.
2. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kendari Dr. Rusdin Muhaling, M.El.
3. Ketua Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Kendari Nurjannah S.Kom, M.Pd,
4. Dosen pembimbing I Akmal ME dan Dosen pembimbing II Muhammad Imran SE, M.Ak yang telah bersedia meluangkan waktu, serta pikiran dalam membimbing, mengarahkan dan memotivasi hingga terselesainya skripsi ini
5. Penguji I Dra. Beti Mulu M.Pd.I dan Penguji II Muljibir Rahman S.El, M.E.Sy yang telah memberikah arahan, serta memberikan ilmunya hingga dapat terselesainya skripsi ini
6. Dosen dan tenaga kerja kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN kendari yang ramah dan cekatan dalam melayani setiap keluhan penulis dalam menyelesaikan studi ini
7. Kepala perpustakaan Tilman. S Sos.,MM beserta seluruh stafnya yang selalu melayani mahasiswa dengan baik untuk meminjamkan buku dan ruangan skripsi untuk mencari referensi yang lebih banyak.
8. Kedua orang tua tercinta saya ibu Eniati dan bapak Rulyadi Abdulllah yang senantiasa memberikan dorongan dan semangat yang sangat luar biasa untuk anaknya agar tetap menuntut ilmu

dengan penuh rasa sabar dan mengerti anaknya yang cantik dan baik hati ini.

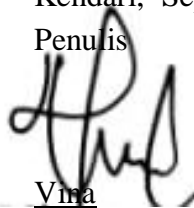
9. Saudara saya Satriawan, Vadhyl faudzan, Alief Adriasnyah, Naisah Azheerah, yang selalu bersedia bila dimintai bantuannya.
10. Teman-teman seperjuangan program studi Perbankan Syariah angkatan 2018 kelas B, yang selalu ada walau kadang kadang menjengkelkan, kalian tetap temanku.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan proposal ini, dikarenakan keterbatasan pengetahuan penulis. Untuk itu, saran, pendapat, kritik konstruktif, sangat penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan penulisan ini.

Semoga Allah SWT memberikan Rahmat, rezeki dan Inayah-Nya kepada orang-orang yang berjasa kepada penulis telah mendo'akan dan membatu penulis. Semoga diberikan balasan yang berlipat ganda dan mendapat balasan yang lebih baik di sisi Allah'Azza wa jalla. Amin.

Kendari, September 2022

Penulis



Vira

NIM: 18050102066

ABSTRAK

Vina, NIM : 18050102066. Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Desa Mata Wolasi Memilih Pembiayaan Pada Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Cabang Laeya Kabupaten Konawe Selatan, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kendari, Dibimbing Oleh: Akmal ME, dan Muhammad Imran SE, M.Ak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang menyebabkan masyarakat desa mata wolasi memilih pembiayaan di Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah cabang Laeya, dan untuk mengetahui bagaimana pemanfaatan modal pinjaman dari PNM Mekaar Syariah pada masyarakat Desa Mata Wolasi. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer melalui wawancara terhadap 9 orang. Adapun data sekunder diperoleh melalui dokumen desa, dan sumber-sumber lainnya.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif, bertujuan untuk menganalisis data yang didapatkan dilapangan dengan teori yang ada. Sumber informasi dalam penelitian ini adalah wawancara yang diperoleh dari 9 informan dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Observasi dilakukan langsung oleh peneliti selama 2 bulan secara intens

Hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa: 1) terdapat 4 faktor yang menyebabkan masyarakat memilih pembiayaan pada PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Cabang Laeya yaitu a . Faktor kebutuhan 33%, b. faktor sosial 13%, c. faktor pengalaman 34%, dan d. faktor agama 20%. 2) Pemanfaatan modal yang dilakukan nasabah setelah mendapatkan pinjaman modal dari PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah dipergunakan untuk a. Membangun usaha 17%, b. Memperluas atau mengembangkan usaha 23%, c. Kebutuhan konsumtif 60%

Kata Kunci : masyarakat, pembiayaan, nasabah, PT. Permodalan Nasional Madani

ABSTRACT

Vina, NIM : 18050102066. Analysis of Factors Influencing the Mata Wolasi Village Community in Choosing Financing at the National Madani Capital (PNM) Mekaar Syariah Branch Laeya, Faculty of Islamic Economics and Business, Kendari State Islamic Institute, Supervised By: Akmal ME, and Muhammad Imran SE , M.Ak

This study aims to determine what factors cause the villagers of Mata Wolasi to choose financing at the National Madani Permodalan (PNM) Mekaar Syariah Laeya branch, and to find out how the use of loan capital from PNM Mekaar Syariah in the Mata Wolasi Village community. Sources of data used in this study is primary data through interviews with 9 people. The secondary data was obtained through village documents and other sources.

This type of research is qualitative research, aiming to analyze the data obtained in the field with existing theories. Sources of information in this study were interviews obtained from 9 informants using purposive sampling technique. Observations were carried out directly by researchers for 2 months intensely

The results of this study indicate that: 1) there are 4 factors that cause people to choose financing at PT Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Laeya Branch, namely a. The need factor is 33%, b. social factors 13%, c. experience factor 34%, and d. 20% religious factor. 2) The use of capital by the customer after obtaining a capital loan from PT. National Madani Capital (Persero) Mekaar Syariah is used for a. Building a business 17%, b. Expanding or developing a business 23%, c. Consumptive needs 60%

Keywords: *community, financing, customers, PT. Madani National Capital*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
HALAMAN PERNYTAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI..	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GRAFIK	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Fokus Penelitian	6
1.3. Rumusan Masalah	6
1.4. Tujuan Penelitian	6
1.5. Manfaat Penelitian	7
1.6. Definisi Operasional	8
1.7. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1. Penelitian Relevan	11
2.1.1 Posisi Penelitian	18
2.2. LandasanTeori	19
2.2.1. Masyarakat	19

2.2.2 Faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat	
Memilih pembiayaan.....	22
2.2.3 Tinjauan Pembiayaan	27
2.2.4 Produk Dan Jasa Yang Ada Di PT. Permodalan	
Nasional Madani Mekaar Syariah Cabang Laeya .	33
2.2.5 Akad Yang Di PT. Permodalan Nasional Madani	
Mekar Syariah Cabang Laeya	37
2.2.5.1 Akad Murabahah	37
2.2.5.2 Akad Wakalah	43
2.2.5.3 Akad Wadiah	46
2.3. Kerangka Pikir	50
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	51
3.1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	51
3.2. Lokasi dan Waktu Penelitian	51
3.3. Informan penelitian	52
3.4. Data dan Sumber Data	52
3.5. Teknik Pengumpulan Data	53
3.6. Teknik Analisis Data	55
3.7. Pemeriksaan Keabsahan Data	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	59
4.1 profil lokasi penelitian	59
4.1.1 sejarah berdirinya pnm mekaar syariah.....	59
4.1.2 letak geografis.....	61
4.1.3 visi, misi, dan tujuan	62
4.1.4 struktur organisasi	63

4.1.5 produk-produk yang ada di pnm	64
4.2 Hasil dan Pembahasan	67
4.2.1 Hasil Penelitian	67
4.2.1.1 faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat memilih pembiayaan	67
4.2.1.2 pemanfaatan modal usaha yang diberikan oleh pnm mekaar kepada nasabah	81
4.2.2 pembahasan.....	87
4.2.2.1 faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat memilih pembiayaan	87
4.2.2.2 pemanfaatan modal usaha yang diberikan oleh pnm mekaar kepada nasabah	90
BAB V PENUTUP	94
5.1 Kesimpulan.....	94
5.2 Saran	94
5.3 Limitasi Penelitian	96
DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN.....	101

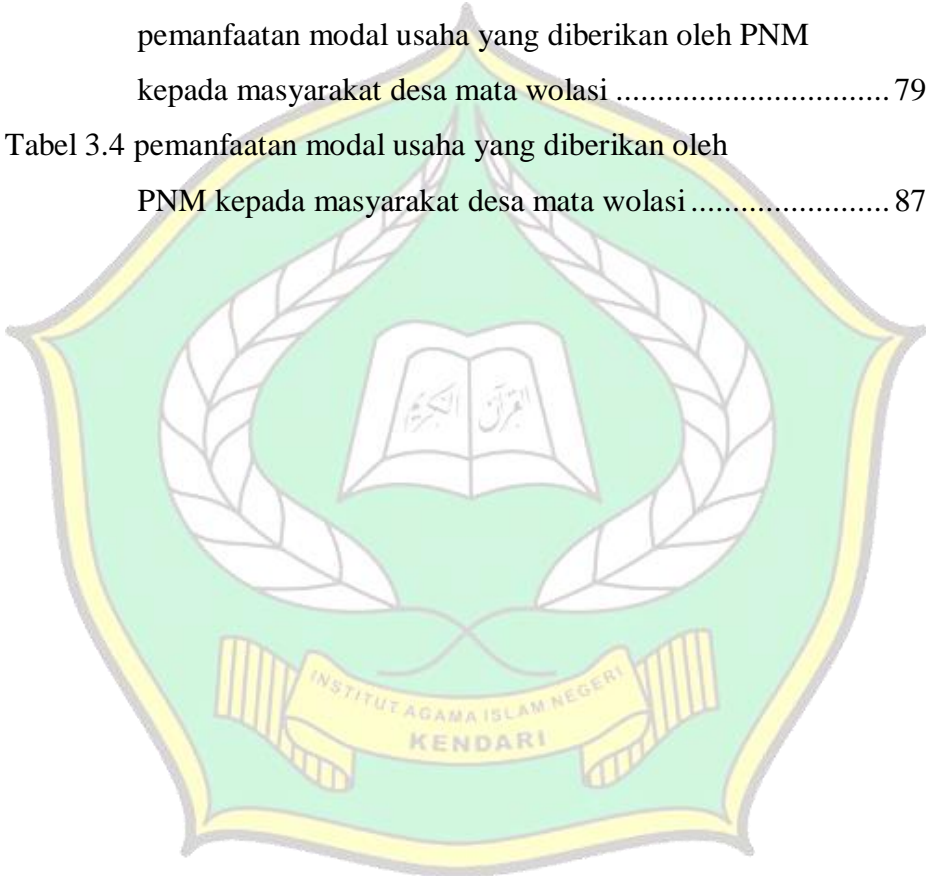
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 daftar nasabah pennerimaan modal usaha 4

Tabel 1.4 angsuran pembiayaan 65

Tabel 2.4 faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat
 desa mata wolasi memilih pembiayaan di PNM
 pemanfaatan modal usaha yang diberikan oleh PNM
 kepada masyarakat desa mata wolasi 79

Tabel 3.4 pemanfaatan modal usaha yang diberikan oleh
 PNM kepada masyarakat desa mata wolasi 87



DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.4 persentase pembiayaan berdasarkan faktor kebutuhan	70
Grafik 2.4 persentase pembiayaan berdasarkan faktor social.....	73
Grafik 3.4 persentase pembiayaan berdasarkan faktor pengalaman ..	75
Grafik 4.4 persentase pembiayaan berdasarkan faktor agama	78
Grafik 5.4 persentase faktor yang mempengaruhi masyarakat desa mata wolasi memilih pembiayaan pada PNM mekaar	80
Grafik 6.4 perseentase pemanfaatan modal usaha	87

