

**DAMPAK PROGRAM PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM)
MEKAAR TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN EKONOMI
PARA PELAKU USAHA DI KELURAHAN SAMBIKEREP KOTA
SURABAYA TAHUN 2024**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Ekonomi Pembangunan**



Diajukan Oleh:

DWI SITI KHOTIJAH

NPM: 20410019

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2024**

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa di dalam naskah skripsi tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh diri saya sendiri atau orang lain untuk memperoleh gelar akademik, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam bagian utama skripsi dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur plagiat, maka saya bersedia jika disertasi digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (SARJANA EKONOMI) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya, 25 Juli 2024

Yang Membuat Pernyataan



Dwi Siti Khotijah

20410019

SKRIPSI

**DAMPAK PROGRAM PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM)
MEKAAR TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN EKONOMI
PARA PELAKU USAHA DI KELURAHAN SAMBIKEREK KOTA
SURABAYA TAHUN 2024**

Diajukan Oleh:

DWI SITI KHOTIJAH

NPM: 20410019

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING



Gigih Pratomo, S.E., M.Sc

Tanggal, 25 Juli 2024

KETUA PROGRAM STUDI



Gigih Pratomo, S.E., M.Sc

Tanggal, 25 Juli 2024

SKRIPSI

**DAMPAK PROGRAM PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM)
MEKAAR TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN EKONOMI
PARA PELAKU USAHA DI KELURAHAN SAMBIKEREP KOTA
SURABAYA TAHUN 2024**

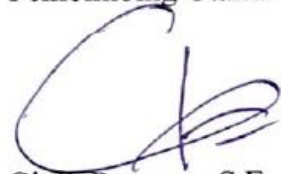
Dipersiapkan dan disusun oleh:

DWI SITI KHOTIJAH

NPM: 20410019

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama



Gigih Pratomo, S.E., M.Sc

Anggota Dewan Penguji



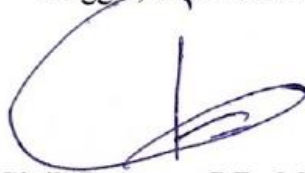
Ermatry Hariani, S.E., M.SE



Sony Kristiyanto, S.E., M.E

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Tanggal, 25 Juli 2024



Gigih Pratomo, S.E., M.Sc

Ketua Program Studi

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Puji syukur tercurahkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Dampak Program Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Ekonomi Para Pelaku Usaha Di Kelurahan Sambikerep Kota Surabaya Tahun 2024”**. Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada baginda nabi besar Muhammad SAW yang telah memberikan tauladan bagi umat manusia didunia. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini masih sangat banyak kekurangan yang disebabkan karena keterbatasan dari pada kemampuan penulis, tetapi berkat pertolongan Allah SWT serta dorongan dan dukungan dari semua pihak, akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Penyusunan skripsi ini, tidak luput dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, yang selalu memberikan kesehatan, kekuatan, kelancaran, rahmat, ridho dan kasih sayang-Nya yang tiada henti-hentinya kepada penulis.
2. Bapak Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr. SP-THT-KL (K), FICS selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Bapak Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM., M.Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Bapak Gigih Pratomo, S.E., M.Sc, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Univesitas Wijaya Kusuma serta selaku Dosen Wali dan Dosen Pembimbing yang telah banyak membantu dengan meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran kepada saya sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Seluruh Dosen Prodi Ekonomi Pembangunan dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah banyak memberikan bantuan selama proses perkuliahan kepada penulis.

6. Bapak Dr. Jarmani, S.Pd., M.Pd selaku Bapak serta Pembina yang telah banyak membantu selama proses perkuliahan kepada penulis.
7. Bapak dan Ibuku, Terima kasih atas segala doa dan dukungan yang tidak pernah putus. Terima kasih telah mengantarkan sampai di titik ini, sudah berjuang untukku, membesarkan dan mendidikku. Semoga Allah SWT senantiasa menjaga kalian sampai melihatku berhasil dengan keputusanku sendiri. Hiduplah lebih lama.
8. Kakakku, Terima kasih sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan selama ini, terima kasih atas semangat dan doa yang selalu diberikan kepada penulis.
9. Teman-teman saya di UNESA yaitu Nindya, Fijul, Salfina, Mega, Dewi, Shinta yang selalu meberikan dukungan kepada penulis.
10. Teman-teman UKM Karawitan dan Tari Kusuma Laras Ati yaitu Wahyu, Muammal, Jeje, Dea, Okta, Irfan, Jordi, Abi, dan lainnya yang selalu mendukung dan membantu penulis selama perkuliahan dan di Organisasi.
11. Teman-teman BEM Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yaitu Ivent, Thoriq, Bahrn, serta Staff Menteri Dalam Negeri dan seluruh anggota BEM Kabinet Gelora Membara lainnya yang selalu memberikan bantuan selama di Organisasi.
12. Teman-teman seperjuangan saya Baru, Mia, Daniel, Reyza, Nidya, Erik, Dwimastadji dan teman-teman Ekonomi Pembangunan Angkatan 20 yang selalu mendukung satu sama lain dari awal perkuliahan sampai penulisan skripsi ini selesai.
13. Dwi Siswanto, S.H yang selalu memberikan semangat, bantuan dan dukungan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini sehingga bisa terselesaikan tepat waktu.
14. Terakhir, untuk diri saya sendiri. Dwi Siti Khotijah, terima kasih sudah bertahan dan berjuang sampai saat ini atas banyaknya harapan dan impian yang harus diwujudkan. Terima kasih untuk selalu percaya bahwa segala niat baik dan harapan akan selalu diberikan kemudahan.

Demikian kata pengantar ini sebagai pembuka dari skripsi ini, kritik dan saran yang membangun selalu terbuka lebar untuk kesempurnaan dalam penulisan. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi banyak pihak. Terima Kasih.

Surabaya, 25 Juli 2024

Penulis

(Dwi Siti Khotijah)

ABSTRAK

Meskipun Surabaya sebagai kota metropolitan dan Ibu Kota Jawa Timur mengalami berbagai masalah sosial yang menghambat kemajuan ekonomi, Program PNM Mekaar berupaya meningkatkan kesejahteraan keluarga dengan keterbatasan ekonomi di Kelurahan Sambikerep melalui penyediaan modal usaha. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak Program PNM Mekaar terhadap peningkatan kesejahteraan ekonomi para pelaku usaha di Kelurahan Sambikerep. Metode dalam penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan fenomenologi. Pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi. Adapun hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Program PNM Mekaar Sambikerep berfokus pada 5 dari 11 RW di Kelurahan Sambikerep, karena kendala akses di kawasan perumahan Citraland yang elit di mana penduduknya umumnya tidak memerlukan pinjaman mikro dan memiliki akses ke layanan keuangan formal. Pinjaman PNM Mekaar Sambikerep bertujuan untuk membantu ibu-ibu prasejahtera dalam mengembangkan usaha kecil, meningkatkan kemandirian ekonomi dan kepercayaan diri mereka, serta mendukung peran aktif perempuan dalam ekonomi keluarga dan masyarakat. PNM Mekaar Sambikerep melakukan sosialisasi program dan persyaratan administrasi kepada masyarakat untuk mengakses pinjaman mikro dan mekanisme peminjaman. PNM Mekaar Sambikerep melakukan verifikasi sesuai prosedur dari proses pengajuan hingga pencairan dana sesuai persyaratan yang berlaku. PNM Mekaar Sambikerep menerapkan mitigasi resiko dengan menerapkan kebijakan khusus agar tidak gagal bayar. Program pinjaman PNM Mekaar Sambikerep memberikan akses permodal tanpa agunan kepada pelaku usaha. Program PNM Mekaar Desa Sambikerep memberikan dampak positif terhadap peningkatan kesejahteraan masyarakat di Kelurahan Sambikerep. Program PNM Mekaar Sambikerep dipergunakan oleh pelaku usaha untuk menambah modal usaha daripada mengakses pinjaman dari bank. Program PNM Mekaar di Kelurahan Sambikerep memberikan dampak positif pada kesejahteraan masyarakat dengan fokus membantu modal usaha ibu-ibu prasejahtera, meningkatkan usaha kecilnya tanpa agunan, serta bertujuan meningkatkan kemandirian ekonomi dan mendukung peran perempuan dalam ekonomi keluarga serta masyarakat melalui sosialisasi, verifikasi, dan mitigasi risiko gagal bayar.

Kata Kunci : Lembaga Keuangan Mikro, Pelaku Usaha, Modal Usaha, Kesejahteraan Ekonomi, Prasejahtera.

ABSTRACT

Although Surabaya, as a metropolitan city and the capital of East Java, faces various social problems that hinder economic progress, the PNM Mekaar Program aims to improve the welfare of economically disadvantaged families in Kelurahan Sambikerep by providing business capital. This study aims to analyze the impact of the PNM Mekaar program on the improvement of economic well-being among business operators in Kelurahan Sambikerep. The research employs a qualitative method with a phenomenological approach. Data collection is conducted through observation, interviews, and documentation. The results show that the PNM Mekaar Sambikerep Program focuses on 5 out of 11 RW in Kelurahan Sambikerep due to access constraints in the elite Citraland residential area, where residents generally do not require microloans and have access to formal financial services. The PNM Mekaar Sambikerep loans aim to assist economically disadvantaged women in developing small businesses, enhancing their economic independence and self-confidence, and supporting their active roles in family and community economics. The PNM Mekaar Sambikerep Program provides socialization of the program and administrative requirements to the community to access microloans and borrowing mechanisms. PNM Mekaar Sambikerep performs verification according to the procedures from application to fund disbursement in line with applicable requirements. PNM Mekaar Sambikerep implements risk mitigation by applying specific policies to avoid defaults. The PNM Mekaar Sambikerep Program offers unsecured capital access to business operators. The PNM Mekaar Program in Kelurahan Sambikerep has a positive impact on the community's economic well-being. The program is used by business operators to increase their business capital rather than accessing loans from banks. The PNM Mekaar Program in Kelurahan Sambikerep positively affects community well-being by focusing on providing business capital to economically disadvantaged women, improving small businesses without collateral, and aiming to enhance economic independence and support women's roles in family and community economics through socialization, verification, and risk mitigation.

Keywords: *Microfinance Institutions, Actor Business, Business Capital, Economic Well-being, Economically Disadvantaged.*

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	7
1.5. Sistematika Skripsi	8
BAB II TELAAH PUSTAKA	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Konsep Usaha Mikro Kecil dan Menengah	10
2.1.2. Perempuan Prasejahtera	13
2.1.3. Pinjaman Online.....	15
2.1.4. Teori Uang	17
2.1.5. Pendapatan	20
2.1.6. Kesejahteraan Masyarakat	24
2.2. Penelitian Sebelumnya	27
2.3. Kerangka Berfikir.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1. Pendekatan Penelitian.....	33
3.2. Objek Penelitian / Unit Analisis	34
3.2.1. Objek Penelitian	34
3.2.2. <i>Key Informant</i>	34
3.2.3. <i>Snowball Sampling</i>	35

3.3.	Jenis dan Sumber Data	35
3.3.1.	Jenis Data	35
3.3.2.	Sumber Data.....	36
3.4.	Prosedur Pengumpulan Data	36
3.4.1.	Pengumpulan Data	36
3.4.2.	Keabsahan Data.....	38
3.5.	Teknik Analisis Data	40
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	43
4.1.	Hasil Penelitian.....	43
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN.....	88
5.1.	Simpulan.....	88
5.2.	Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	89

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Struktur Organisasi PNM Mekaar Sambikerep	49
Tabel 4.2 Tabel Pinjaman PNM Mekaar Sambikerep	81
Tabel 4.3 Tabel Angsuran Mingguan PNM Mekaar Sambikerep.....	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data PNM Mekaar 2023	4
Gambar 2.3 Kerangka Berfikir.....	32

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pertanyaan.....	94
Lampiran 2. Hasil Wawancara	96
Lampiran 3. Dokumentasi	117
Lampiran 4. Buku Angsuran Mingguan.....	121