

**PRAKTIK PERMODALAN PT. PNM (PERMODALAN NASIONAL  
MADANI) PADA PRODUK MEKAAR SYARIAH (MEMBINA EKONOMI  
KELUARGA SEJAHTERA) DALAM PERSPEKTIF PRINSIP *SHARIAH*  
*COMPLIANCE* DI DESA ASEMBAGUS KECAMATAN ASEMBAGUS  
KABUPATEN SITUBONDO**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Haikal Nuril Rhomadhani**

**NIM: 2210921009**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

**2026**

**PRAKTIK PERMODALAN PT. PNM (PERMODALAN NASIONAL  
MADANI) PADA PRODUK MEKAAR SYARIAH (MEMBINA EKONOMI  
KELUARGA SEJAHTERA) DALAM PERSPEKTIF PRINSIP *SHARIAH*  
*COMPLIANCE* DI DESA ASEMBAGUS KECAMATAN ASEMBAGUS  
KABUPATEN SITUBONDO**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Universitas Muhammadiyah Jember  
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Menyelesaikan  
Program Sarjana Pendidikan Agama Islam

**Oleh:**

**Haikal Nuril Rhomadhani**

**NIM: 2210921009**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

**2026**



## MOTTO

“Inna ma’al usri yusro”

Allah tidak menjanjikan hidup ini indah tetapi Allah berjanji didalam kesulitan pasti akan ada kemudahan, maka yakinlah.

(QS. Al-Insirah:6)

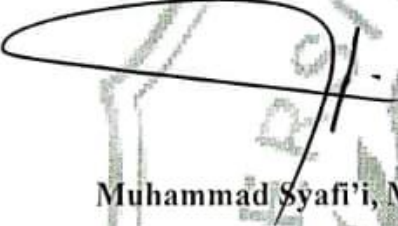


## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi oleh Haikal Nuril Rhomadhani ini telah diperiksa dan disetujui oleh Dosen pembimbing I dan Pembimbing II.

Jember, 13 Juli 2026

Pembimbing I



Muhammad Syafi'i, M.E.I  
NPK. 1988070711709829

Pembimbing II



Dimas Herliandis Shodiqin, S.E., M.E.  
NPK. 198407051011600

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi oleh Haikal Nuril Rhomadhani ini telah dipertahankan didepan penguji dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna mencapai derajat Sarjana Pendidikan Agama Islam pada Universitas Muhammadiyah Jember pada tanggal 13 Juli 2026.

Dewan penguji

  
**Dr. Siti Nursyamsiyah, SS. M. Pd**

NPK. 1979020610509518

Ketua Penguji

  
**Muhammad Syaf'i, M.E.I**

NPK. 1988070711709829

Penguji I

  
**Dimas Herliandis Shodiqin, S.E., M.E.**

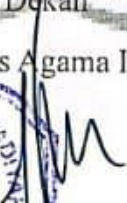
NPK. 198407051011600

Penguji II

Mengetahui,

Dekan

Fakultas Agama Islam

  
**Dr. Bahar Agus Setiawan, M.M.Pd**

NPK. 1978081710507256

## Kata Pengantar

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, nikmat, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “Praktik Permodalan PT. PNM (Permodalan Nasional Madani) Pada Produk Mekaar Syariah (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera) Dalam Perspektif Prinsip *Shariah Compliance* Di Desa Asembagus Kecamatan Asembagus Kabupaten Situbondo” dengan baik dan lancar. Berkat pertolongan serta hidayah-Nya, penulis diberikan kemudahan dalam menyusun proposal skripsi ini hingga selesai.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari masa kegelapan menuju masa yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan kemajuan seperti yang dapat dirasakan saat ini. Penulis menyadari bahwa proposal skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan. Namun demikian, penulis berharap karya ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis sendiri maupun bagi para pembaca. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan proposal skripsi ini di masa yang akan datang.

Jember, 13 Juli 2026

Penulis

## Ungkapan Terima Kasih

Penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, bimbingan, serta doa dalam proses penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember
2. Bapak Dr. Bahar Agus Setiawan, M.M.Pd selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Jember
3. Ibu Miftahul Hasanah, M.E.I selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syari'ah Universitas Muhammadiyah Jember
4. Ibu Dr. Siti Nursyamsiyah, SS. M.Pd., selaku Ketua Penguji sekaligus Wakil Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Jember
5. Bapak Muhammad Syafi'i M.E.I. selaku Dosen Pembimbing 1
6. Bapak Dimas Herliandis Shodiqin S.E.,M.E. selaku Dosen Pembimbing 2
7. Ibu Istiqomah, S.H.I, M.S.I selaku Dosen Pembimbing Akademik
8. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Jember
9. Ibu Noviatu Sakdiyah selaku kepala unit PNM Mekaar Syariah Desa Asembagus yang telah memberikan izin untuk penelitian
10. Seluruh pegawai PNM Mekaar Syariah Desa Asembagus
11. Seluruh nasabah PNM Mekaar Syariah Desa Asembagus yang bersedia menjadi informan dalam penyusunan skripsi ini

## Halaman Persembahan

Dengan penuh rasa syukur kehadiran Allah SWT, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada orang-orang tercinta yang selalu hadir memberikan doa, kasih sayang, dan semangat dalam setiap langkah perjuangan penulis.

1. Teruntuk ayah dan ibu tercinta, terima kasih atas segala cinta, kasih sayang, pengorbanan, doa, dan perjuangan yang tidak akan pernah mampu terbalaskan. Kalian adalah alasan terbesar penulis untuk terus kuat dan bertahan dalam menyelesaikan skripsi ini. Setiap lelah yang dirasakan menjadi ringan karena dukungan dan doa yang selalu mengiringi langkah penulis. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada Ayah dan Ibu.
2. Teruntuk adikku tersayang, terima kasih telah menjadi penyemangat dan penghibur disetiap proses penyusunan skripsi ini. Dukungan, perhatian, dan semangat yang diberikan menjadi motivasi bagi penulis untuk terus berusaha hingga mampu menyelesaikan karya ini.
3. Teruntuk seorang perempuan yang menemani setiap langkahku, terima kasih karena selalu hadir menemani setiap proses perjuangan penulis. Terima kasih atas kesabaran, dukungan, bantuan, doa, serta semangat yang tidak pernah berhenti diberikan. Kehadiranmu menjadi salah satu alasan penulis tetap kuat dan yakin untuk menyelesaikan skripsi ini hingga akhir.

Karya sederhana ini penulis persembahkan dengan penuh cinta dan rasa terima kasih kepada kalian semua yang selalu menjadi bagian terpenting dalam perjalanan hidup penulis.

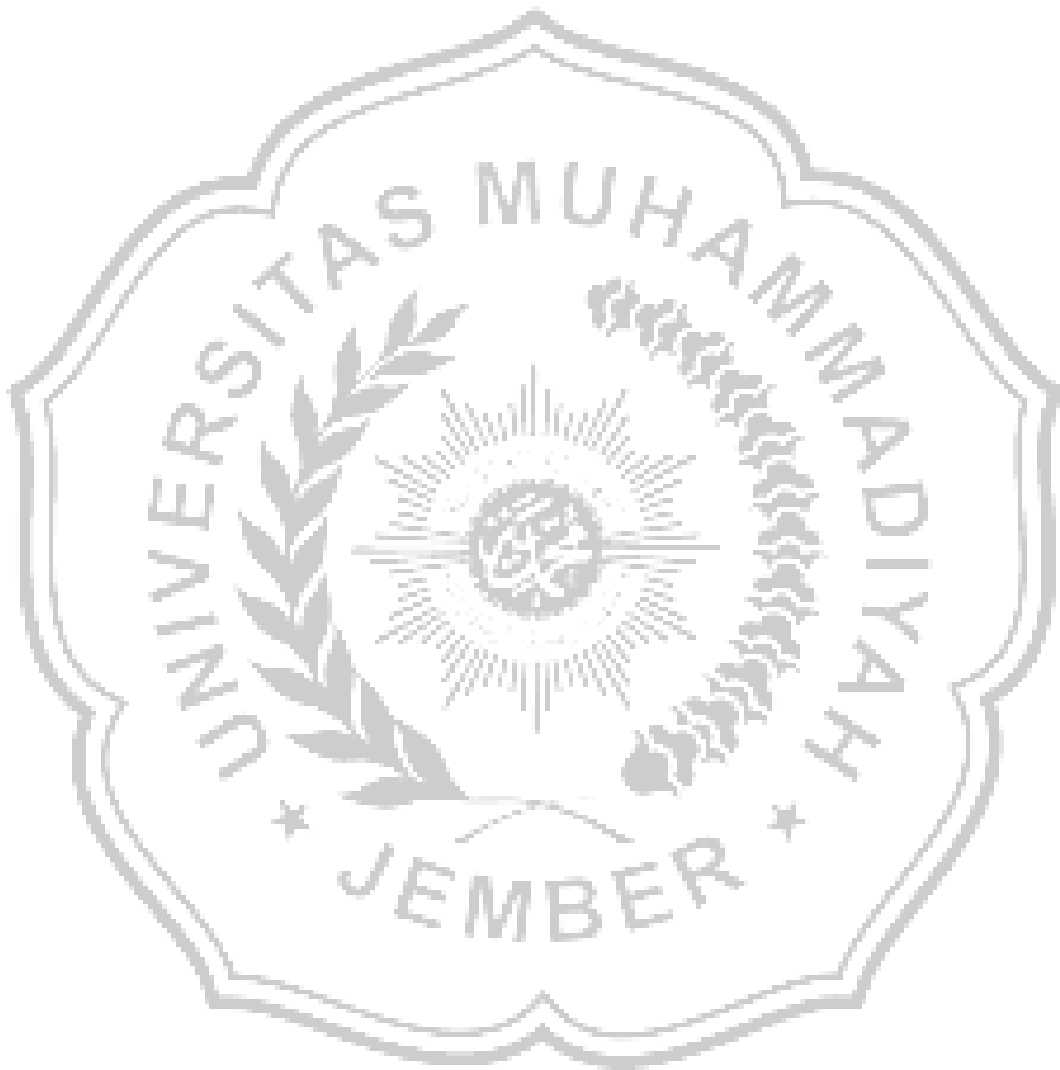
## Daftar Isi

|                                                         |           |
|---------------------------------------------------------|-----------|
| Halaman Sampul.....                                     | i         |
| Halaman Judul.....                                      | ii        |
| Halaman Logo .....                                      | iii       |
| Halaman Motto .....                                     | iv        |
| Halaman Persetujuan Pembimbing.....                     | v         |
| Halaman Pengesahan.....                                 | vi        |
| Kata Pengantar .....                                    | vii       |
| Ungkapan Terima kasih .....                             | viii      |
| Halaman Persembahan.....                                | ix        |
| Daftar Isi .....                                        | x         |
| Daftar Tabel.....                                       | xii       |
| Daftar Gambar .....                                     | xiii      |
| Daftar Lampiran .....                                   | xiv       |
| Abstrak.....                                            | xv        |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                           | <b>1</b>  |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian .....                     | 1         |
| 1.2 Masalah Penelitian .....                            | 7         |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                             | 8         |
| 1.4 Definisi Operasional.....                           | 8         |
| 1.5 Manfaat Penelitian .....                            | 9         |
| 1.6 Ruang Lingkup Penelitian.....                       | 10        |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN ASUMSI PENELITIAN.....</b> | <b>12</b> |
| 2.1 kajian Pustaka.....                                 | 12        |
| 2.1.1 Pengertian Permodalan.....                        | 12        |
| 2.1.2 Jenis – Jenis Permodalan.....                     | 12        |
| 2.1.3 Tujuan dan Manfaat Permodalan .....               | 13        |
| 2.1.4 Profil PT PNM Mekaar Syariah.....                 | 14        |
| 2.1.5 Visi Misi PT PNM Mekaar Syariah .....             | 15        |
| 2.1.6 Produk Mekaar Syariah.....                        | 16        |
| 2.1.7 Sasaran dan Karakteristik Mekaar Syariah .....    | 17        |
| 2.1.8 Mekanisme Permodalan Mekaar Syariah.....          | 19        |

|                                                                         |                                                                                                                     |            |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 2.1.9                                                                   | Pengertian <i>Shariah Compliance</i> .....                                                                          | 24         |
| 2.1.10                                                                  | Dasar Hukum dan Penerapan Prinsip <i>Shariah Compliance</i> .....                                                   | 27         |
| 2.1.11                                                                  | Hubungan antara Praktik Permodalan PT PNM Mekaar Syariah dengan<br>Prinsip <i>Shariah Compliance</i> .....          | 29         |
| 2.2                                                                     | Asumsi Penelitian .....                                                                                             | 29         |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                  |                                                                                                                     | <b>30</b>  |
| 3.1                                                                     | Pendekatan dan Jenis Penelitian.....                                                                                | 30         |
| 3.1.1                                                                   | Pendekatan Penelitian .....                                                                                         | 30         |
| 3.1.2                                                                   | Jenis Penelitian.....                                                                                               | 31         |
| 3.1.3                                                                   | Kerangka Penelitian .....                                                                                           | 32         |
| 3.2                                                                     | Lokasi Penelitian.....                                                                                              | 33         |
| 3.3                                                                     | Data Penelitian .....                                                                                               | 33         |
| 3.4                                                                     | Sumber Data.....                                                                                                    | 34         |
| 3.5                                                                     | Teknik Pengumpulan Data .....                                                                                       | 35         |
| 3.6                                                                     | Instrument Pengumpulan Data .....                                                                                   | 37         |
| 3.7                                                                     | Teknik Analisis Data .....                                                                                          | 39         |
| 3.8                                                                     | Pengecekan Keabsahan Temuan .....                                                                                   | 40         |
| <b>BAB IV PAPARAN DATA PENELITIAN .....</b>                             |                                                                                                                     | <b>42</b>  |
| 4.1                                                                     | Paparan Data Penelitian .....                                                                                       | 42         |
| 4.1.1                                                                   | Profil dan Sejarah PNM Mekaar Syariah Desa Asembagus .....                                                          | 42         |
| 4.2                                                                     | Hasil Penelitian .....                                                                                              | 49         |
| 4.2.1                                                                   | Praktik Permodalan PNM Mekaar Syariah Desa Asembagus .....                                                          | 49         |
| 4.2.2                                                                   | Kesesuaian Praktik Permodalan PNM Mekaar Syariah Desa Asembagus<br>Terhadap Prinsip <i>Shariah Compliance</i> ..... | 78         |
| <b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>                                           |                                                                                                                     | <b>82</b>  |
| 5.1                                                                     | Praktik Permodalan PNM Mekaar Syariah Desa Asembagus .....                                                          | 82         |
| 5.2                                                                     | Kesesuaian Praktik Permodalan PNM Mekaar Syariah Desa Asembagus<br>Terhadap Prinsip <i>Shariah Compliance</i> ..... | 92         |
| <b>BAB VI PENUTUP .....</b>                                             |                                                                                                                     | <b>95</b>  |
| 6.1                                                                     | kesimpulan .....                                                                                                    | 95         |
| 6.2                                                                     | Saran – Saran.....                                                                                                  | 96         |
| <b>Daftar Rujukan .....</b>                                             |                                                                                                                     | <b>98</b>  |
| <b>Lampiran-Lampiran.....</b>                                           |                                                                                                                     | <b>102</b> |
| <b>Bukti-Bukti Dokumen Penelitian .....</b>                             |                                                                                                                     | <b>106</b> |
| <b>Surat Pengantar Untuk Observasi / Penelitian dari Fakultas .....</b> |                                                                                                                     | <b>112</b> |
| <b>Surat Keterangan dari Tempat Penelitian .....</b>                    |                                                                                                                     | <b>113</b> |
| <b>Surat Pernyataan Keaslian Tulisan Bermatrai.....</b>                 |                                                                                                                     | <b>114</b> |
| <b>Surat Pernyataan Naskah Publikasi .....</b>                          |                                                                                                                     | <b>115</b> |
| <b>Daftar Riwayat Hidup .....</b>                                       |                                                                                                                     | <b>116</b> |
| <b>Lembar Form Bukti Bimbingan .....</b>                                |                                                                                                                     | <b>117</b> |
| <b>Lembar Form Bukti Mengikuti Seminar Proposal .....</b>               |                                                                                                                     | <b>119</b> |

## Daftar Tabel

|                                                          |    |
|----------------------------------------------------------|----|
| Tabel 4.1 Studi Kasus Pinjaman Modal Rp. 4.000.000 ..... | 77 |
| Tabel 4.2 Nominal Pinjaman Umum Modal .....              | 77 |



## Daftar Gambar

|                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 3.1 Kerangka Penelitian .....                                  | 32 |
| Gambar 4.1 Peta Sebaran Operasional PNM Mekaar Syariah.....           | 44 |
| Gambar 4.2 Struktur Organisasi PNM Mekaar Syariah Desa Asembagus..... | 46 |



## Daftar Lampiran

|                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Bukti-Bukti Dokumen Dan Hasil Penelitian.....                   | 106 |
| 2. Surat Pengantar Untuk Observasi / Penelitian Dari Fakultas..... | 112 |
| 3. Surat Keterangan Dari Tempat Penelitian.....                    | 113 |
| 4. Surat Pernyataan Keaslian Tulisan Bermatrai.....                | 114 |
| 5. Surat Pernyataan Naskah Publikasi.....                          | 115 |
| 6. Daftar Riwayat Hidup .....                                      | 116 |
| 7. Lembar Form Bukti Bimbingan .....                               | 117 |
| 8. Lembar Form Bukti Mengikuti Seminar Proposal.....               | 119 |

