

**PEMBERDAYAAN EKONOMI NASABAH PEREMPUAN
MELALUI PROGRAM PAKET MASA DEPAN (PMD)
PADA PT BANK BTPN SYARIAH KANTOR
CABANG BANJARMASIN
(Studi Kasus di Kecamatan Sungai Tabuk)**

SKRIPSI

**OLEH
INDAH NURHASANAH**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2017 M/1438 H**

**PEMBERDAYAAN EKONOMI NASABAH PEREMPUAN
MELALUI PROGRAM PAKET MASA DEPAN (PMD)
PADA PT BANK BTPN SYARIAH KANTOR
CABANG BANJARMASIN
(Studi Kasus di Kecamatan Sungai Tabuk)**

Skripsi

Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

Indah Nurhasanah

1301160268

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN**

2017 M/1438 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Indah Nurhasanah
NIM : 1301160268
Tempat/ Tgl. Lahir : Tarakan, 9 Januari 1996
Jurusan : Perbankan Syariah/Strata Satu (S1)
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari
Banjarmasin.

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, Desember 2016

Yang membuat pernyataan,

anda tangan


Indah Nurhasanah

PERSETUJUAN

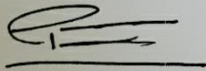
Skripsi yang berjudul : Pemberdayaan Ekonomi Nasabah Perempuan Melalui Program Paket Masa Depan (PMD) Pada PT Bank BTPN Syariah (Studi Kasus Kecamatan Sungai Tabuk)

Ditulis oleh : Indah Nurhasanah
N I M : 1301160268
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2016/2017
Tempat dan Tanggal lahir : Tarakan, 9 Januari 1996
Alamat : Jln. Karya Indah, Km. 20, RT. 012, RW. 004, No. 12
Kecamatan Liang Anggang. Kelurahan Landasan Ulin Barat. Provinsi Kalimantan Selatan.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

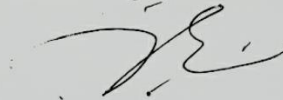
Banjarmasin, Desember 2016

Pembimbing I,



Dra. Hj. Rusdiah, MHI
NIP. 19670618199203 2 001

Pembimbing II,



Sa'adah, S.Ag, MH
NIP. 19700529199503 2 002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin,



Rahman Helmi, S.Ag, MSI
NIP. 19740508 199903 1002

PENGESAHAN

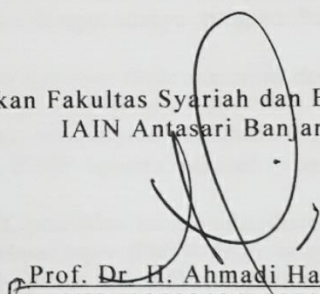
Skripsi yang berjudul: Pemberdayaan Ekonomi Nasabah Perempuan Melalui Program Paket Masa Depan (PMD) Pada PT Bank BTPN Syariah Kantor Cabang Banjarmasin (Studi Kasus di Kecamatan Sungai Tabuk) ditulis oleh Indah Nurhasanah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

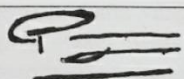
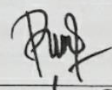
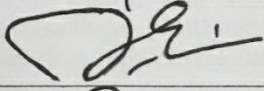
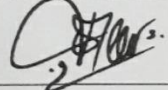
Tanggal : 10 Januari 2017

Dan dinyatakan **LULUS** dengan nilai 84 predikat: A

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin


Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH.
NIP. 195804061987031001

TIM PENGUJI :

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Rusdiah, MHI. (Ketua)	1. 
2. Pati Matu Jahra, S.Ag., MSI. (Anggota)	2. 
3. Sa'adah, S.Ag., MH. (Anggota)	3. 
4. Lutpi Sahal, SHI, MSI. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Indah Nurhasanah. 2016. *Pemberdayaan Ekonomi Nasabah Perempuan Melalui Program Paket Masa Depan (PMD) Pada BTPN Syariah Kantor Cabang Banjarmasin (Studi Kasus di Kecamatan Sungai Tabuk)*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Rusdiah, MHI, (II) Sa'adah, S.Ag., MH.

Kata Kunci: Pembiayaan, *mudharabah*, *wakalah*, pemberdayaan ekonomi masyarakat.

Skripsi ini mengangkat permasalahan mengenai Pemberdayaan Ekonomi Nasabah Perempuan Melalui Program Paket Masa Depan (PMD) Pada BTPN Syariah Kantor Cabang Banjarmasin (Studi Kasus di Kecamatan Sungai Tabuk). Penelitian ini dilatarbelakangi adanya lembaga perbankan syariah yang mampu menyentuh masyarakat khususnya para wanita dalam upaya pemberdayaan ekonomi.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan program Paket Masa Depan (PMD) dalam upaya pemberdayaan ekonomi nasabah perempuan dan dampak bagi nasabah di Kecamatan sungai tabuk dengan adanya program Paket Masa Depan (PMD) pada PT Bank BTPN Syariah.

Penelitian ini berupa penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Penelitian ini berlokasi di Kecamatan Sungai Tabuk Desa Lok Baintan dan Sungai Lulut. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dengan wawancara. Sumber data berasal dari pegawai PT BTPN Syariah, nasabah program Paket Masa Depan (PMD), serta dokumen.

Melalui teknik analisis kualitatif, penelitian ini menghasilkan temuan-temuan. *Pertama*, pelaksanaan program Paket Masa Depan (PMD) dalam upaya pemberdayaan ekonomi nasabah perempuan adalah pihak PT BTPN Syariah terlebih dahulu melakukan *Pre-Marketing*, kemudian Survei dan wawancara, Pelatihan Dasar Keanggotaan (PDK) sebagai penentu apakah calon nasabah layak diberikan pembiayaan, selanjutnya *maintenance* nasabah (pertemuan rutin sentra dan monitoring usaha), Namun pihak bank khususnya peran pendamping ke pada nasabah kurang maksimal dalam memberikan arahan terkait dengan usaha yang dijalankan. *Kedua*, terdapat dampak positif dengan adanya program Paket Masa Depan (PMD) bagi nasabah. Dampak positif yakni bank telah memberikan kemudahan bagi nasabah untuk mendapatkan modal usaha, pendapatan nasabah yang meningkat, adanya Pelatihan Dasar Keanggotaan yang membuat pengetahuan nasabah bertambah terkait dengan pengelolaan keuangan rumah tangga serta mempererat hubungan persaudaraan antar sesama anggota kelompok. Namun ada sebagian nasabah yang tidak merasakan dampak secara signifikan terhadap program Paket Masa Depan (PMD) terbukti dengan adanya sebagian nasabah yang sudah mendapatkan pembiayaan dan sebelum mendapatkan pembiayaan pendapatannya berkurang.

MOTTO

“ILMU TANPA ADAB

SEPERTI

API TANPA KAYU. DAN

ADAB TANPA ILMU

SEPERTI

RUH TANPA JASAD.”

ZAKARIYA AL-ANBARI

KATA PERSEMBAHAN

Seuntai kata syukur kepada Allah SWT yang tiada bosan memberikan secercah cahaya penerang di setiap jalan-jalan kecil yang kulalui. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. S{alawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW dan para sahabat beliau.

Karya luar biasa ini adalah sebuah persembahan kecil yang dapat aku berikan untuk orang-orang yang tak pernah berhenti menghiasi hari-hariku. Untuk kedua orang tuaku Sumadi & Ernawati yang telah memberikan kasih sayang, dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat ku balas hanya dengan selembar kertas yang bertulisan kata cinta dan persembahan

Aku bangga menjadi buah cinta kalian dan tak kan pernah berhenti berusaha membuat kalian bangga memilikiku.

Untuk kakaku M. Hijrah Fauzi, S. kom yang menjadi sumber motivasi ku untuk menjadi lebih baik

Rasa hormat dan terima kasih tiada tara untuk guru-guru SDN Barat 04, MTsN 2 Gambut dan MAN 1 Martapura, serta dosen-dosen IAIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan sebagian ilmunya padaku, semoga dapat bermanfaat untuk semua.

Sahabat-sahabat sejati yang senantiasa menjadi tempat berkeluh kesah dan selalu setia dalam suka dukaku yang tidak mungkin bisa aku sebutkan satu persatu.

Seseorang yang telah mengisi kisah hidupku & menjadi sumber motivasi ku Himpunanku tercinta Galeri Investasi BEI FSEI yang memberikanku banyak pengalaman dan penuh cerita.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>Muta’ aqqidin</i>
عدة	Ditulis	‘iddah

C. Ta’ marbutah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā’</i>
---------------	---------	---------------------------

2. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-ḥiṭri</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌َ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	<i>Ā</i> <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
4	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>Ū</i> <i>Furūd</i>

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>Au</i> <i>Qaulun</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al"

القرآن	Ditulis	<i>al-qur'ān</i>
--------	---------	------------------

القياس	Ditulis	<i>al-qiyās</i>
--------	---------	-----------------

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ
وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puji bagi Allah SWT. yang telah menjadikan Muhammad saw. sebagai Rasul-Nya, yang menerangi setiap jiwa dalam belahan dunia.

Suatu berkah dari Allah swt. yang selayaknya penulis syukuri, karena dengan kudrat dan iradat-Nya, taufiq dan hidayah-Nya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul; “Pemberdayaan Ekonomi Nasabah Perempuan Melalui Program Paket Masa Depan (PMD) Pada PT BTPN Syariah Kantor Cabang Banjarmasin (Studi Kasus di Kecamatan Sungai Tabuk).” Skripsi ini sebagai syarat dalam menyelesaikan studi strata satu di Institut Agama Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Salawat dan salam semoga selalu terlimpah kepada teladan sepanjang zaman Nabi Besar Muhammad saw beserta kepada para keluarga, sahabat, dan pengikutnya yang selalu *istiqamah*.

Penulis sangat menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tentulah penulis banyak mendapat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah menyetujui judul skripsi

ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

2. Bapak Rahman Helmi, S. Ag, MSI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah memberi persetujuan dan menerima dari tahap proposal hingga akhirnya menjadi skripsi.
3. Ibu Dra. Hj. Rusdiah, MHI selaku dosen pembimbing I dan Ibu Sa'adah, S.Ag, MH selaku pembimbing II yang telah memberi bimbingan, petunjuk, arahan dan koreksi dalam penyusunan konsep, materi, serta metode dalam pembuatan skripsi ini.
4. Seluruh Dosen, Asisten Dosen, Karyawan/Karyawati Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang dengan tulus dan ikhlas memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.
5. Kepala Perpustakaan dan Staf Perpustakaan IAIN Antasari, Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari dan Perpustakaan Daerah Kalimantan Selatan yang telah memberikan layanan yang baik bagi peneliti dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
6. Bapak Muhammad Noval, S.EI., MSi, selaku Direktur Galeri Investasi BEI Fakultas Syariah & Ekonomi Islam yang telah memberikan pencerahan dan bimbingan kepada penulis.

7. Pemimpin beserta seluruh karyawan PT Bank BTPN Syariah Cabang Banjarmasin yang telah banyak membantu dalam memberikan data informasi yang diperlukan penulis selama melakukan penelitian.
8. Semua responden yang telah bersedia memberikan data yang diperlukan dalam penelitian ini dan semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis, yang telah banyak memberikan dukungan dan bantuanya dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdo'a semoga Allah swt. berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Amin ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, 2 Januari 2017 M
1437 H

Indah Nurhasanah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	12
F. Kajian Pustaka.....	11
G. Sistematika Penulisan	14

BAB II PEMBERDAYAAN EKONOMI MASAYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN

A. Pembiayaan Syariah	15
1. Pengertian Pembiayaan Syariah	16
2. Jenis-jenis Pembiayaan Bank Syariah	18
B. <i>Mura>bah}ah</i>	22
1. Pengertian <i>Mura>bah}ah</i>	22
2. Syarat-syarat <i>Mura>bah}ah</i>	26
3. Rukun <i>Mura>bah}ah</i>	28

4. Landasan Syariah.....	30
5. Fatwa Dewan Syariah Nasional.....	32
C. <i>Wakalah</i>	36
1. Pengertian <i>Wakalah</i>	36
2. Dasar Hukum <i>Wakalah</i>	37
3. Rukun <i>Wakalah</i>	38
4. Fatwa Dewan Syariah Nasional	39
5. <i>Mura>bah}ah</i> dengan menggunakan akad <i>wakalah</i>	40
D. Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat	41
1. Pengertian Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat.....	41
2. Prinsip Dasar Pemberdayaan Ekonomi	43
3. Prinsip Pengelolaan Pemberdayaan Ekonomi	43
4. Konsep Pemberdayaan Ekonomi Perempuan.....	44
5. Tujuan Pemberdayaan Ekonomi Perempuan.....	46
 BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	50
B. Lokasi Penelitian.....	50
C. Data dan Sumber Data	51
D. Teknik Pengumpulan Data	52
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	53
 BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS	
A. Penyajian Data	54
B. Analisis Data.....	84
 BAB V PENUTUP	
A. Simpulan.....	104
B. Saran	105
 DAFTAR PUSTAKA	106
 LAMPIRAN-LAMPIRAN	
 DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR MATRIKS

Tabel Matriks.....	84
--------------------	----