

**ANALISIS EFEKTIFITAS PROGRAM PEMBIAYAAN PAKET MASA  
DEPAN (PMD) GUNA MEMBERDAYAKAN EKONOMI PEREMPUAN  
PRASEJAHTERA DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

**(Studi Pada Nasabah Bank BTPN Syariah Di Desa Sukabumi Kecamatan  
Batu Brak)**

**Skripsi**

*Acc Munawar  
10/2023  
Batu*

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-Syarat  
Guna Memperoleh Gelar (S.E) Sarjana S1 dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis  
Islam**

*hijrah ke PA 2*

**Oleh :**

**MIRA INDANI**

**Npm :1951020141**

**Program Studi : Perbankan Syariah**



*Acc Munawar  
9/19/6 - 2023*

**FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG**

**1444H / 2023M**

**ANALISIS EFEKTIFITAS PROGRAM PEMBIAYAAN  
PAKET MASA DEPAN (PMD) GUNA MEMBERDAYAKAN  
EKONOMI PEREMPUAN PRASEJAHTERA DALAM  
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

(Studi Pada Nasabah Bank BTPN Syariah Di Desa Sukabumi  
Kecamatan Batu Brak)

**Skripsi**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-  
Syarat Guna Memperoleh Gelar (S.E) Sarjana S1  
Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

**Oleh :**

**MIRA INDANI**

**Npm :1951020141**

**Program Studi : Perbankan Syariah**

**Pembimbing I : Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy**

**Pembimbing II : Okta Supriyaningsih, S.E., M.E.Sy.**

**FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN  
LAMPUNG  
1444H / 2023M**

## ABSTRAK

Banyak ditemui perempuan atau ibu rumah tangga yang berperan aktif di luar rumah untuk memenuhi kebutuhan domestik keluarganya dalam upaya mencapai taraf hidup sejahtera. Bank BTPN Syariah menjadi satu-satunya bank di Indonesia yang memfokuskan diri melayani keluarga prasejahtera produktif dan juga memberikan pembiayaan kepada nasabah tanpa jaminan, program pembiayaan di BTPN Syariah adalah program pembiayaan Paket Masa Depan (PMD).

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana mekanisme BTPN Syariah dalam mengelola program pembiayaan PMD? bagaimana efektifitas program pembiayaan PMD guna memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera Dan bagaimana efektifitas program pembiayaan PMD guna memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera dalam perspektif ekonomi Islam?. Termasuk jenis penelitian lapangan dengan menggunakan metode pendekatan kualitatif. Pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi dan dokumentasi. Populasi berjumlah 45 nasabah dan jumlah sampel sebanyak 9 nasabah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme Bank BTPN Syariah dalam mengelola Pembiayaan PMD yaitu sebelum melakukan pencairan pembiayaan Bank BTPN Syariah melakukan *Pre Marketing* yang terdapat Silaturahmi dengan aparat desa , *Mini Meeting* dan *Projection Meeting*, kemudian melakukan Survey dan Wawancara sekaligus menganalisis, serta melakukan Pelatihan Dasar Keanggotaan calon nasabah. Dan Efektifitas dari Pembiayaan PMD oleh BTPN Syariah kepada nasabah menunjukkan bahwa pembiayaan PMD sangat efektif karena dapat membantu perempuan ataupun ibu-ibu yang sedang berusaha maupun yang ingin berusaha namun kesulitan dengan pengadaan modal, dan dalam menjalankan kegiatan pembiayaan PMD, BTPN Syariah telah sesuai dengan prinsip syariah.

**Kata Kunci: Kesejahteraan, Pemberdayaan, Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD).**

## **ABSTRACT**

*There are many women or housewives who play an active role outside the home to meet the domestic needs of their families in an effort to achieve a prosperous standard of living. Bank BTPN Syariah is the only bank in Indonesia that focuses on serving productive underprivileged families and also provides financing to unsecured customers, the financing program at BTPN Syariah is the Future Package (PMD) financing program.*

*The formulation of the problem in this research is how is the BTPN Syariah mechanism in managing PMD financing programs? Including the type of field research using a qualitative approach method. Collecting data using interviews, observation and documentation. The population is 45 customers and the sample is 9 customers.*

*The results of the study show that the mechanism of Bank BTPN Syariah in managing PMD Financing is that before disbursing the financing, Bank BTPN Syariah conducts Pre-Marketing which includes Gathering with village officials, Mini Meetings and Projection Meetings, then conducts Surveys and Interviews as well as analyzes, and conducts Basic Candidate Membership Training customers. And the Effectiveness of PMD Financing by BTPN Syariah for customers shows that PMD financing is very effective because it can help women or mothers who are trying or who want to do business but have difficulties with procuring capital, and in carrying out PMD financing activities, BTPN Syariah is in accordance with the principles sharia.*

**Keywords:** *Welfare, Empowerment, Future Package Financing (PMD).*



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN  
LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

---

*Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung, Tlp. (0721) 703289*

---

**SURAT PERNYATAAN**

*Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mira Indani  
NPM : 1951020141  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Efektifitas Program Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) Guna Memberdayakan Ekonomi Perempuan Prasejahtera Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Nasabah Bank BTPN Syariah Di Desa Sukabumi Kecamatan Batu Brak Kabupaten Lampung Barat)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar rujukan. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

*Wassalamualaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh*

Bandar Lampung, 03 juni 2023

Penulis,



**Mira Indani**

**NPM. 1951020141**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS TARBİYAH DAN KEGURUAN

Alamat: Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. (0721) 703260

PERSETUJUAN

**Judul Skripsi** : Pengaruh Model Pembelajaran STEM (Science, Technology, Engineering And Mathematics) Menggunakan Bahan Ajar Gamifikasi Terhadap Kemampuan Komunikasi Matematis Ditinjau Dari Tipe Kepribadian Peserta Didik  
**Nama** : Linda Liantika  
**NPM** : 1911050111  
**Jurusan** : Pendidikan Matematika  
**Fakultas** : Tarbiyah dan Keguruan

MENYETUJUI

Untuk dimunaqsyahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqsyah  
Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UIN Raden Intan Lampung

Pembimbing I,

Rizki Wahyu Yunian Putra, M.Pd

NIP. 198906052015031004

Pembimbing II,

Fraulein Intan Suri, M.Si

NIP. 2016010219901103129

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Pendidikan Matematika

Dr. Bambang Sri Anggoro, M.Pd

NIP.198402282006041004



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS TARBIYAH DAN KEGURUAN

Alamat: Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Telp. (0721) 703260

PENGESAHAN

Skripsi ini dengan judul : **PENGARUH MODEL PEMBELAJARAN STEM (SCIENCE, TECHNOLOGY, ENGINEERING AND MATHEMATICS) MENGGUNAKAN BAHAN AJAR GAMIFIKASI TERHADAP KEMAMPUAN KOMUNIKASI MATEMATIS DITINJAU DARI TIPE KEPRIBADIAN PESERTA DIDIK**, disusun oleh : **Linda Liantika, NPM. 1911050111**, Jurusan **Pendidikan Matematika** telah diujikan dalam Sidang Munaqosyah pada hari/tanggal : **Jumat/14 Juli 2023**.

TIM MUNAQOSYAH

Ketua : **Dr. Mujib, M.Pd**

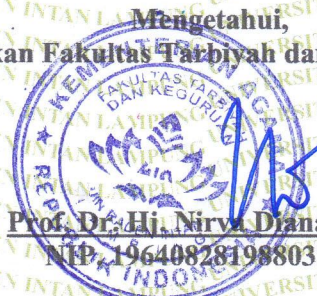
Sekretaris : **Riyama Ambarwati, M.Si**

Penguji Utama : **Dona Dinda Pratiwi, M.Pd**

Penguji I : **Rizki Wahyu Yunian Putra, M.Pd**

Penguji II : **Fraulein Intan Suri, M.Si**

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Tarbiyah dan Keguruan



**Prof. Dr. Hj. Nirva Diana, M.Pd**

NIP. 196408281988032002

## MOTTO

...إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ... ﴿١١﴾

Artinya:

... “*Sesungguhnya Allah tidak merubah Keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri*” ...

(Q.S Ar Ra'd ayat 11)





## PERSEMBAHAN

Dengan mengucap Alhamdulillah dan penuh rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan berkah rahmat, karunia, dan hidayahnya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, dan kesabaran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Sebagai bukti dan hormat serta kasih sayang yang sangat mendalam, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tuaku Ayahanda Bun'yar (Alm) dan Ibunda Ernawati yang senantiasa dengan tulus dan ikhlas membesarkan, mengasuh, memberikan do'a dan membimbing serta pengorbanan yang tiada henti untuk keberhasilan penulis sehingga dapat menyelesaikan pendidikan di UIN Rden Intan lampung.
2. Kakakku Annisa Septiana S.Pd dan adikku Bina Pathur Rahman yang selalu memberi dukungan serta semangat kepadaku sehingga karya ini berhasil ku selesaikan.



## RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Sukabumi pada tanggal 21 Desember 2001 dan diberi nama Mira Indani. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara pasangan Bapak Bun'yar dan Ibu Ernawati. Riwayat pendidikan yang telah ditempuh oleh penulis adalah:

1. SD Negeri Sukabumi, Batu Brak Lampung Barat tamat dan berijazah pada tahun 2013.
2. SMP Negeri Batu Brak, Lampung Barat tamat dan berijazah pada tahun 2016.
3. SMA Negeri 1 Liwa, Lampung Barat tamat dan berijazah pada tahun 2019.
4. Pada tahun 2019 penulis melanjutkan keperguruan tinggi UIN Raden Intan Lampung Program Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung (UIN RIL).



Bandar Lampung, 03 Juni.2023  
Penulis

**Mira Indani**  
NPM. 1951020141

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah rabbil'alamiin.* Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Karunia-Nya kepada penulis sehingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Efektifitas Program Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) Guna Memberdayakan Ekonomi Perempuan Prasejahtera Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Nasabah Bank BTPN Syariah Di Desa Sukabumi Kecamatan Batu Brak)”**. Di samping itu, sholawat beriring salam penulis hanturkan keharibaan Rasulallah junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah memberikan keteladanan sikap maupun tingkah laku kepada kita semua dalam kehidupan, beserta para sahabat, keluarga, dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Dalam upaya menyelesaikan perkuliahan serta berusaha untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, maka penulis berkewajiban mengadakan penelitian ilmiah dalam bentuk skripsi.

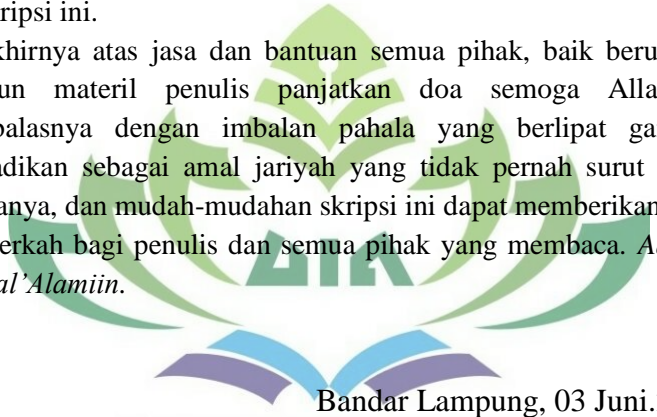
Skripsi ini tidak terlepas dari berbagai permasalahan namun berkat usaha yang maksimal dan diiringi doa serta motivasi dari berbagai pihak, akhirnya penelitian ini dapat terselesaikan. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu demi kelancaran penulisan skripsi ini. Secara khusus penulis sampaikan dengan hormat dan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Wan Jamaluddin Z, M.Ag., Ph.D. selaku Rektor UIN Raden Intan Lampung
2. Bapak Prof. Dr. Tulus Suyanto., M. M, Akt., C.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung
3. Ibu Any Eliza S.E., M.E. selaku ketua program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
4. Ibu Erike Anggraeni, M.E.Sy. selaku Dosen pembimbing akademik I yang telah memberikan bimbingan, nasehat, dan masukan yang berarti selama penulisan Skripsi ini.
5. Ibu Okta Supriyaningsih, S.E., M.E.Sy. selaku Dosen pembimbing akademik II yang telah banyak meluangkan waktu dalam

memberikan bimbingan, arahan serta perbaikan sehingga Skripsi ini dapat diselesaikan.

6. Seluruh dosen pengajar dan staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung yang dengan penuh pengabdian telah memberikan Ilmu pengetahuan pada penulis selama bangku perkuliahan.
7. Perpustakaan pusat UIN Raden Intan Lampung yang telah banyak menyediakan materi dalam penyelesaian Skripsi ini.
8. Kepada pegawai dan nasabah BTPN Syariah di desa Sukabumi kecamatan Batu brak yang memberikan izin dan membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
9. Dan juga semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis namun telah membantu penulis dalam penyelesaian Skripsi ini.

Akhirnya atas jasa dan bantuan semua pihak, baik berupa moril maupun materil penulis panjatkan doa semoga Allah SWT membalasnya dengan imbalan pahala yang berlipat ganda dan menjadikan sebagai amal jariyah yang tidak pernah surut mengalir pahalanya, dan mudah-mudahan skripsi ini dapat memberikan manfaat dan berkah bagi penulis dan semua pihak yang membaca. *Aamiin Ya Rabbal'Alamiin.*



Bandar Lampung, 03 Juni.2023  
Penulis

**Mira Indani**  
NPM. 1951020141

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>PERSETUJUAN</b> .....	v
<b>PENGESAHAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Penegasan Judul .....	1
B. Latar Belakang Masalah.....	3
C. Fokus dan sub-Fokus Penelitian .....	10
D. Rumusan Masalah .....	11
E. Tujuan Penelitian .....	11
F. Manfaat Penelitian .....	11
G. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	12
H. Metode Penelitian .....	16
I. Sistematika Pembahasan .....	22
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Teori Kesejahteraan ( <i>Welfare Theory</i> ).....	24
1. Pengertian Kesejahteraan .....	24
2. Kesejahteraan Masyarakat Menurut BKKBN .....	27
3. Kesejahteraan dalam Perspektif Ekonomi Islam .....	30
B. Efektifitas .....	34
C. Pembiayaan Syariah .....	35
1. Pengertian Pembiayaan .....	35
2. Tujuan Pembiayaan.....	37
3. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	38
4. Pembiayaan pada BTPN Syariah .....	41
D. Perbankan Syariah .....	42
1. Pengertian Bank Syariah .....	42
2. Landasan Hukum Perbankan Syariah.....	44
3. Produk Bank Syariah .....	45
4. Tujuan dan Manfaat Bank Syariah .....	47

E. Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat .....	48
1. Pengertian Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat .....	49
2. Tujuan Pemberdayaan Masyarakat .....	46
3. Pemberdayaan Masyarakat menurut Perspektif Ekonomi Islam .....	50
F. Program Paket Masa Depan (PMD).....	53
1. Pengertian Produk Paket Masa Depan (PMD) .....	53
2. Syarat Menjadi Nasabah Program Paket Masa Depan (PMD).....	55
3. Prosedur Pemberian Pembiayaan Program Paket Masa Depan (PMD).....	55
4. Pelatihan dan Pembentukan Kelompok/Grup Nasabah dan Penentuan Lokasi Sentra .....	56
5. Proses Pemberian Pembiayaan Program Paket Masa Depan (PMD).....	58
<b>BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN</b>	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	59
1. Sejarah Singkat BTPN Syariah .....	59
2. Struktur Organisasi .....	60
3. Visi dan Misi BTPN Syariah.....	64
4. Produk-Produk BTPN Syariah .....	64
B. Pembiayaan Program Paket Masa Depan (PMD) .....	67
C. Pelaksanaan Program Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah Pada Nasabah di desa Sukabumi Kecamatan Batu Brak Kabupaten Lampung Barat .....	68
D. Karakteristik Responden .....	69
<b>BAB IV ANALISIS PENELITIAN</b>	
A. Mekanisme BTPN Syariah Dalam Mengelola Produk Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) .....	73
B. Efektifitas Program Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) Guna Memberdayakan Ekonomi Perempuan Prasejahtera .....	85
C. Mekanisme Program Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) Guna Memberdayakan Ekonomi Perempuan Prasejahtera dalam Perspektif Islam .....	91
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	96
B. Rekomendasi .....	97

**DAFTAR RUJUKAN**  
**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Jumlah Nasabah Selama 3 Tahun Terakhir .....	7
1.2 Jumlah dan Jangka Waktu Pembiayaan PMD .....	8
1.3 Jumlah dan Jangka Waktu Pembiayaan PMD .....	9
2.1 Sistem Pembayaran Angsuran Bank BTPN Syariah.....	54
3.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	69
3.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	69
3.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	70
3.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....	71
3.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Pembiayaan .....	71
3.6 Data Nasabah BTPN Syariah di desa Sukabumi Kecamatan Batu Brak Kabupaten Lampung Barat .....	72
4.1 Kolektabilitas Pembiayaan PMD Berdasarkan Jumlah Hari Menunggak/ <i>Days Past Due</i> (DPD).....	82
4.2. Data Indikator Kesejahteraan 9 Nasabah BTPN Syariah .....	88
4.3 Kondisi Kesejahteraan 9 Nasabah BTPN Syariah Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan PMD .....	90





## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 Struktur Organisasi BTPN Syariah.....	61



## BAB I PENDAHULUAN

### A. Penegasan Judul

Sebelum penulis memaparkan permasalahan yang akan diangkat dalam proposal skripsi ini, selanjutnya akan memberikan penegasan serta pengertian yang terkandung dalam judul proposal skripsi ini guna menghindari kesalahan dan kekliruan maupun makna yang terkandung di dalamnya terlebih dahulu adapun judul proposal skripsi ini ialah “Analisis Efektifitas Program Paket Masa Depan (PMD) Dalam Memberdayakan Ekonomi Perempuan Prasejahtera (Studi Pada Nasabah Bank BTPN Syariah Di desa Sukabumi Kecamatan Batu Brak)”. Agar tidak menimbulkan kesalahpahaman dan kekeliruan bagi para pembaca, maka saya akan mengemukakan istilah-istilah penting sebagai berikut:

1. Analisis adalah penguraian suatu pokok atas berbagai bagiannya dan penelaahan bagian itu sendiri serta hubungan antara bagian untuk memperoleh pengertian yang tepat dan pemahaman arti keseluruhan.<sup>1</sup>
2. Efektifitas adalah adanya kesesuaian antara orang yang melaksanakan tugas dengan sasaran yang dituju, bagaimana suatu organisasi berhasil mendapatkan dan memanfaatkan sumber daya dalam usaha mewujudkan tujuan operasional.<sup>2</sup>
3. Program Paket Masa Depan (PMD) merupakan program terpadu BTPN Syariah yang diberikan kepada sekelompok perempuan di wilayah pedesaan yang ingin berusaha serta memiliki mimpi untuk merubah hidup, namun tidak memiliki akses ke layanan Perbankan. Produk pembiayaan pada Paket Masa Depan adalah mengedepankannya empat perilaku

---

<sup>1</sup> P Dr, “Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D,” CV. lfabeta, Bandung 25 (2008).

<sup>2</sup> Mesiono Mesiono, “Efektivitas Manajemen Berbasis Madrasah/Sekolah Perspektif Ability and Power Leadership,” 2018.

efektif dalam menggapai mimpi-mimpi yaitu berani dalam berusaha, disiplin, kerja keras, dan saling bantu.<sup>3</sup>

4. Pemberdayaan adalah upaya yang dilakukan oleh masyarakat dengan atau tanpa dukungan pihak luar untuk memperbaiki kehidupannya yang berbasis kepada daya mereka sendiri melalui upaya optimasi daya serta peningkatan posisi tawar yang dimiliki dengan perkataan lain, pemberdayaan harus menempatkan kekuatan masyarakat sebagai modal utama serta menghindari “rekayasa” pihak luar yang seringkali mematikan kemandirian masyarakat setempat.<sup>4</sup>
5. Ekonomi atau *economic* dalam banyak literatur ekonomi berasal dari bahasa Yunani yaitu Oikos dan Nomos yang berarti peraturan rumah tangga. Dengan kata lain pengertian ekonomi adalah semua yang menyangkut hal-hal yang berhubungan dengan kehidupan dalam rumah tangga, dimana rumah tangga tersebut bukan hanya merujuk pada suami, istri, dan anak-anaknya, melainkan juga rumah tangga yang lebih luas yaitu rumah tangga bangsa, negara, dan dunia.<sup>5</sup> Pemberdayaan ekonomi merupakan pemberdayaan masyarakat yang bergerak dalam hal ekonomi, dengan mengelola sumber ekonomi yang ada guna mendorong masyarakat dalam kesejahteraan ekonominya dan tidak lagi ketergantungan kepada orang lain.
6. Perempuan adalah wanita yang memiliki sifat keibuan yang telah mencapai usia dewasa dan telah dapat memiliki kematangan emosi serta memiliki sifat-sifat khas kewanitaannya. Dalam penelitian ini perempuan didefinisikan sebagai ibu rumah tangga di desa Sukabumi kecamatan Batu Brak.
7. Prasejahtera adalah keadaan dimana seseorang belum dapat memenuhi kebutuhan dasarnya secara minimal, seperti

---

<sup>3</sup> Suprianita Suprianita, “Analisis Program Paket Masa Depan BTPN Syariah Menurut Fatwa DSN MUI NO: 123/DSN-MUI/XI/2018 (Studi Kasus Desa Sengon Sari Kecamatan Aek Kuasan Kabupaten Asahan)” (Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, 2022).

<sup>4</sup> Totok Mardikanto and Poerwoko Soebianto, “Pemberdayaan Masyarakat Dalam Perspektif Dan Kebijakan Publik,” *Bandung: PT. Alfabeta*, 2015.

<sup>5</sup> Iskandar Putong, *Ekonomi Makro: Pengantar Ilmu Ekonomi Makro*, vol. 1 (Buku&Artikel Karya Iskandar Putong, 2015).

kebutuhan pokok (pangan), sandang, papan, kesehatan dan pengajaran agama.<sup>6</sup> Dalam artian lain prasejahtera adalah mengalami kesulitan dalam pemenuhan kebutuhan dasar hidupnya atau kehidupan sehari-harinya.

8. Perspektif adalah suatu cara pandang terhadap suatu masalah yang terjadi, atau sudut pandang tertentu yang digunakan dalam melihat suatu fenomena. Ekonomi didefinisikan dengan pengetahuan tentang aturan yang berkaitan dengan produksi kekayaan, mendistribusikan, dan mengkonsumsinya. Pada umumnya ekonomi di definisikan sebagai kajian tentang perilaku manusia dalam pemanfaatan sumber daya alam. Jadi yang dimaksud perspektif ekonomi islam adalah cara pandang yang menyangkut pengelolaan sumber daya ekonomi secara islami baik dalam dimensi individual maupun institusional untuk mencapai kemaslahatan hidup manusia di dunia dan di akhirat.

Berdasarkan beberapa pengertian diatas maka yang dimaksud dengan judul ini adalah bagaimana Analisis Efektifitas Program Paket Masa Depan (PMD) Guna Memberdayakan Ekonomi Perempuan Prasejahtera Dalam Perspektif Ekonomi Islam.

## **B. Latar Belakang Masalah**

Peningkatan kesejahteraan masyarakat merupakan hakikat pembangunan nasional. Tingkat kesejahteraan masyarakat ini mencerminkan kualitas hidup dari sebuah keluarga. Keluarga dengan tingkat kesejahteraan yang lebih tinggi berarti memiliki kualitas hidup yang lebih baik, sehingga pada akhirnya keluarga tersebut mampu untuk menciptakan kondisi yang lebih baik untuk bisa meningkatkan kesejahteraan mereka. Kesejahteraan hidup merupakan dambaan setiap manusia, masyarakat yang sejahtera tidak akan terwujud jika para masyarakatnya hidup dalam keadaan miskin. Oleh karena itu kemiskinan harus dihapuskan karena merupakan suatu bentuk ketidaksejahteraan yang menggambarkan suatu kondisi yang serba kurang dalam

---

<sup>6</sup> <https://kbbi.web.id/prasejahtera.html>

pemenuhan kebutuhan ekonomi. Dalam kondisi ini Pemberdayaan diarahkan guna meningkatkan ekonomi masyarakat secara produktif sehingga mampu menghasilkan nilai tambah yang tinggi serta pendapatan yang lebih besar.<sup>7</sup>

Secara teknis istilah pemberdayaan dapat juga disamakan dengan istilah pengembangan. Memberdayakan masyarakat ini merupakan upaya untuk meningkatkan harkat dan martabat lapisan masyarakat yang dalam kondisi sekarang tidak mampu melepaskan diri dari perangkap kemiskinan dan keterbelakangan. Faktor utama yang dapat menyebabkan kemiskinan dan keterbelakangan ini dibagi menjadi dua macam secara umum dan saling berkaitan, yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal berkaitan dengan masalah dan hambatan yang berasal dari individu atau masyarakat miskin yang bersangkutan, seperti motivasi berprestasi yang rendah, kurangnya modal, penguasaan manajemen yang lemah dan aspek teknologi. Selanjutnya faktor eksternal terkait dengan kondisi kelembagaan yang belum kondusif. Selain itu, minimnya infrastruktur dan daya dukung lainnya menyebabkan potensi masyarakat kurang berkembang.<sup>8</sup>

Maka tidak mengherankan jika berbagai macam usaha dilakukan oleh masyarakat dalam upaya mensejahterakan ekonomi keluarga dengan menciptakan peluang-peluang usaha baru. Salah satunya yang terjadi di desa Sukabumi kecamatan Batu Brak, yang merupakan sebuah desa di kecamatan Batu Brak Kabupaten Lampung Barat, Lampung, Indonesia. dengan jumlah penduduk laki-laki 959 jiwa dan jumlah penduduk perempuan 894 jiwa.<sup>9</sup> Mata pencaharian masyarakat disana umumnya adalah petani. Masyarakat yang petani sering kali mempunyai sejumlah hambatan, yaitu seperti: Skala usaha pertanian pada umumnya relatif kecil, terbatasnya modal, penggunaan teknologi yang

---

<sup>7</sup> Moch Cahyono, "Fery Dwi," *Potret Kemandirian Keluarga Penerima Manfaat Program Keluarga Harapan*, n.d.(Yogyakarta: Bintang Pustaka Madani,2020),36 .

<sup>8</sup> Muhammad Faisal, "Model Pemberdayaan Masyarakat Miskin Di Perkotaan: Studi Pada Rumah Tangga Berpenghasilan Rendah Di Makassar," *Jurnal Society* 8, no. 2 (2020): 547.

<sup>9</sup><https://lampungbaratkab.bps.go.id/publication/2022/09/26/kecamatan-batu-brak-dalam-angka-2022.html>.,diakses pada 15 januari 2023

tergolong masih sederhana, sangat dipengaruhi oleh musim, sebagian besar penggerak ekonomi agrikultur hanya mengandalkan tenaga kerja keluarga, rendahnya akses terhadap kredit, teknologi, dan pasar. Pasar hasil pertanian sebagian besar dikuasai oleh pedagang-pedagang besar sehingga cenderung merugikan petani, banyaknya alih fungsi lahan pertanian menjadi lahan non pertanian, rendahnya ketersediaan benih yang berkualitas untuk petani. Oleh karena itu, masih banyak masyarakat disana yang tidak mengalami kesejahteraan dalam ekonomi atau kemiskinan.

Berfokus kepada kaum perempuan, di desa Sukabumi banyaknya ditemui perempuan atau ibu rumah tangga yang belum merasakan sejahtera atau bisa dikatakan keluarga prasejahtera, sehingga banyak yang berperan aktif di luar rumah untuk memenuhi kebutuhan domestik keluarganya dalam upaya mencapai taraf hidup sejahtera, bermacam-macam aktivitas yang dilakukan misalnya bekerja di lembaga-lembaga pemerintahan, bekerja dirumah sakit, dan rata-rata yang paling dominan yaitu berdagang baik diruko-ruko maupun dipasar.<sup>10</sup> Walaupun pada kenyataannya sebagian besar pekerjaan itu dilakukan oleh laki-laki tetapi, mereka tidak memperdulikan mudah atau sulitnya pekerjaan itu yang penting mereka bisa mencari uang untuk meningkatkan perekonomian sekaligus untuk meningkatkan status sosialnya dalam lingkungan masyarakat. Dengan banyaknya peran yang dilakukan oleh wanita tersebut menandakan bahwa seorang wanita sudah mengalami beban ganda (*doube barden*) dalam hidupnya.

Pada nyatanya perempuan yang berfungsi sebagai istri dalam keluarga dapat juga bekerja mencari nafkah sehingga perempuan (istri) tersebut juga dapat berkontribusi dalam pendapatan keluarga mereka. Berkenaan dengan hak dan kewajiban yang harus dilakukan seorang laki-laki dan perempuan tentunya harus disesuaikan dengan proporsi dan kedudukannya masing-masing. Kategori kemiskinan dalam keluarga adalah keadaan dimana kepala keluarga tidak mampu memenuhi kebutuhan dasar

---

<sup>10</sup> Hasil Observasi di desa Sukabumi pada tanggal 25 januari 2023

dalam keluarganya, baik kebutuhan pangan dan juga non pangan, penanggulangan kemiskinan dan ketimpangan distribusi pendapatan merupakan masalah pembangunan suatu Negara. Secara umum kebijakan yang paling efisien untuk mengatasi kemiskinan adalah melalui pertumbuhan ekonomi yang tinggi dan berkelanjutan. Elemen penting dalam mendukung percepatan pertumbuhan adalah dengan mengoptimalkan kontribusi sektor keuangan dengan membuka akses layanan jasa keuangan seluas mungkin kepada masyarakat serta pelaku usaha seperti UMKM/berwirausahaan. Dimana kewirausahaan dapat memberikan kontribusi yang signifikan terhadap pembangunan ekonomi berkelanjutan melalui penciptaan lapangan kerja, pengentasan kemiskinan, dan kesejahteraan jangka panjang masyarakat secara keseluruhan.<sup>11</sup>

Dilihat dari fenomena diatas, muncullah bank BTPN Syariah menjadi satu-satunya bank di Indonesia yang memfokuskan diri melayani keluarga prasejahtera produktif dan juga memberikan pembiayaan kepada nasabah tanpa jaminan. Hingga saat ini pelaku industri perbankan masih belum banyak, bahkan sangat sedikit mengambil ceruk pasar dari kelas prasejahtera. Bank BTPN Syariah konsen menyalurkan pembiayaan ke masyarakat prasejahtera yang belum tersentuh layanan perbankan. Model bisnis yang ditawarkan Bank BTPN Syariah berbeda dibandingkan dengan bank lain. Bisnis mereka pun bisa dikatakan mengembangkan keuangan inklusif melalui pemberdayaan nasabah perempuan di segmen prasejahtera produktif. Manajemen mengatakan salah satu upaya untuk menggerakkan perekonomian di Indonesia dengan memberdayakan para perempuan. Mereka inilah yang punya andil besar dalam perekonomian keluarga. Bank ini percaya, jika perempuan memiliki semangat berusaha, maka ekonomi keluarga

---

<sup>11</sup> Desak Ayu Sriary Bhegawati, Pande Ketut Ribek, and Yenny Verawati, 'Pembangunan Ekonomi Di Indonesia Melalui Peran Kewirausahaan', *Jisos: Jurnal Ilmu Sosial*, 1.1 (2022), 21–26.

akan tumbuh sehingga memiliki kesempatan untuk menjadi lebih sejahtera.<sup>12</sup>

Salah satu program pendanaan di BTPN Syariah adalah program pembiayaan Paket Masa Depan (PMD). Program Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) merupakan program terpadu BTPN Syariah yang diberikan kepada sekelompok perempuan di pedesaan yang ingin berusaha dan memiliki impian untuk merubah hidup, tetapi tidak memiliki akses ke layanan perbankan. PMD mengedepankan 4 perilaku efektif dalam menggapai mimpi mereka yaitu BDKS (Berani berusaha, Disiplin, Kerja keras, dan Saling bantu).

Desa Sukabumi Kecamatan Batu Brak merupakan salah satu daerah yang diberdayakan dengan simpan pinjam BTPN Syariah melalui program Paket Masa Depan (PMD) sejak januari 2018 dan sampai sekarang masih terlaksana. Adapun rincian jumlah nasabah BTPN Syariah di desa Sukabumi selama 3 tahun terakhir yaitu :

**Tabel 1.1**  
**Jumlah Nasabah Selama 3 Tahun Terakhir**

Nama Desa	Tahun Pembiayaan	Jumlah Nasabah
Sukabumi	2020	30
Sukabumi	2021	35
Sukabumi	2022	45

*Sumber : Petugas BTPN Syariah desa Sukabumi*

Dilihat dari tabel diatas maka dapat disimpulkan bahwa jumlah nasabah BTPN Syariah di desa Sukabumi mengalami peningkatan setiap tahunnya. Meningkatnya peminat untuk melakukan pembiayaan di BTPN Syariah ini dikarenakan BTPN Syariah dapat memberikan pembiayaan tanpa jaminan.

Fokus utama dari model bisnis tersebut adalah kaum perempuan. Dengan harapan mereka dapat meningkatkan dan mengembangkan usahanya agar selain membantu perekonomian keluarga juga menaikkan taraf hidup yang lebih baik.

---

<sup>12</sup> Noviendri Djalil et al., "Mitigasi Risiko Pembiayaan Terhadap Masyarakat Prasejahtera Pada Bank BTPN Syariah," *Liquidity: Jurnal Riset Akuntansi Dan Manajemen* 10, no. 1 (2021): 113–24.



Sebelum adanya simpan pinjam BTPN Syariah di Desa Sukabumi Kecamatan Batu Brak, masyarakat melakukan pinjaman modal usaha ke Koperasi Harian yang sistemnya hanya bisa melakukan pinjaman dengan bunga yang sangat tinggi dan sistem pembayarannya yang berat, selain itu masyarakat juga tidak bisa melakukan simpanan atau tabungan layaknya lembaga keuangan lainnya. Melalui simpan pinjam dari BTPN Syariah setidaknya bisa membantu sebagai modal tambahan masyarakat Desa Sukabumi untuk memulai dan membangun usaha mikro, kecil maupun menengah, khususnya para ibu rumah tangga. Simpan pinjam dari BTPN Syariah merupakan pembiayaan untuk UMKM, sesuai dengan UU RI No.20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah menyatakan bahwa pembiayaan adalah penyediaan dana oleh Pemerintah, Pemerintah Daerah, Dunia Usaha, dan masyarakat melalui bank, koperasi, dan lembaga keuangan bukan bank, untuk mengembangkan dan memperkuat permodalan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.

Adapun rincian jumlah dan jangka waktu pembiayan Paket Masa Depan (PMD) bagi nasabah adalah:

**Tabel 1.2**  
**Jumlah dan Jangka Waktu Pembiayaan PMD**

<b>Kondisi Nasabah</b>	<b>Jumlah Pembiayaan Pertama</b>	<b>Jangka waktu pembayaran</b>
Belum Memiliki Usaha	Rp.1.000.000 Atau Rp.1.500.000	Minimal 1 (satu) tahun atau 52 (lima puluh dua) minggu dengan angsuran 26 (dua puluh enam) kali (1 kali bebas tidak mengangsur pada saat lebaran).
Sudah Memiliki Usaha	Rp.2.000.000 Atau Rp.3.000.000	

*Sumber: Buku Panduan PMD*

**Tabel 1.3**  
**Jumlah dan jangka waktu pembiayaan PMD**

<b>Nama Produk</b>	<b>Jumlah Pembiayaan</b>	<b>Syarat</b>	<b>Jangka Waktu Pembiayaan</b>
PMD 3	Rp. 3.000.000	Minimal omset 2 juta/bulan	Minimal 1 (satu) tahun atau 52 (lima puluh dua) minggu dengan angsuran 26 (dua puluh enam) kali (1 kali bebas tidak mengangsur pada saat lebaran).
PMD 4	Rp. 4.000.000	Minimal omset 3 juta/bulan	
PMD 5	Rp. 5.000.000	Minimal omset 4 juta/bulan	

*Sumber: Buku Panduan PMD*

Berdasarkan kedua tabel di atas dapat disimpulkan bahwa PMD memberikan produk pembiayaan dengan senilai Rp. 1.000.000.00.- hingga Rp.3.000.000.00.- dan selanjutnya dari Rp.3.000.000.00.- hingga Rp. 5.000.000.- Nasabah melakukan pembayaran dengan cara dicicil setiap dua minggu dalam waktu satu tahun atau satu kali selama lima belas (15) hari, atau sebulan dua kali dengan imbalan atau bagi hasil sesuai akad wakalah wal murabahah, yang mana tidak memberatkan nasabah karena pembayarannya termasuk ringan sesuai dengan jumlah pinjaman yang nasabah ajukan. Dan dari pinjaman tersebut, nasabah yang belum memiliki bisnis akan memiliki keberanian untuk memulai bisnis. Dan disiplin dalam memegang komitmen untuk tepat waktu dan untuk mengelola dana secara bijaksana. Sehingga bekerja keras dalam mengelola dan menumbuhkan bisnis yang dimilikinya, dimana keseluruhannya itu untuk mengantarkan kepada pemberdayaan masyarakat.

Alasan penulis memilih kegiatan pemberdayaan terhadap perempuan ataupun ibu-ibu prasejahtera di kecamatan Batu Brak khususnya pada desa Sukabumi. Dengan adanya program Paket

Masa Depan (PMD) pada lembaga keuangan BTPN Syariah mendorong keingintahuan penulis seberapa efektif program Paket Masa Depan (PMD) ini terhadap pemberdayaan ekonomi masyarakat perempuan prasejahtera di desa Sukabumi kecamatan Batu Brak.

Pada kenyataannya penulis telah menemukan khususnya masyarakat di daerah kecamatan Batu Brak, banyak sekali ibu-ibu yang antusias ingin bergabung di program Paket Masa Depan (PMD). Sehingga hal tersebut menurut penulis menimbulkan sesuatu yang harus dikaji untuk mengetahui efektifitas program pembiayaan pada bank BTPN Syariah ini. Sehingga diharapkan adanya program ini kedepannya nanti dapat dilihat bahwa kumpulan anggota perempuan miskin yang diberdayakan mampu berperan sebagai pengangkat martabat bagi keluarganya dengan membantu kepala rumah tangga dalam upaya meningkatkan kesejahteraan keluarganya.

Oleh karena itu berdasarkan uraian diatas, maka penulis tertarik untuk membahas serta melakukan penelitian lebih lanjut mengenai **“Analisis Efektifitas Program Paket Masa Depan (PMD) Dalam Memberdayakan Ekonomi Perempuan Prasejahtera Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Nasabah Bank BTPN Syariah Di Kecamatan Batu Brak)”**.

### **C. Fokus dan sub-Fokus Penelitian**

#### **1. Fokus Penelitian**

Fokus Penelitian ini adalah program pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah di desa Sukabumi Kecamatan Batu Brak.

#### **2. Sub-Fokus Penelitian**

Dalam penelitian yang dilakukan agar tidak mempelebar permasalahan maka penulis membatasi masalah yaitu menganalisis Efektifitas dan Mekanisme Program Paket Masa Depan (PMD) dalam memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera pada nasabah BTPN Syariah desa Sukabumi.

#### **D. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang dan batasan masalah diatas, maka rumusan masalah yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana mekanisme BTPN Syariah dalam mengelola produk Paket Masa Depan (PMD).
2. Bagaimana efektifitas program pembiayaan paket masa depan (PMD) guna memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera.
3. Bagaimana mekanisme program pembiayaan paket masa depan (PMD) guna memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera dalam perspektif ekonomi Islam

#### **E. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui bagaimana mekanisme BTPN Syariah dalam mengelola produk Paket Masa Depan (PMD).
2. Untuk mengetahui bagaimana efektifitas program pembiayaan paket masa depan (PMD) di BTPN Syariah di desa Sukabumi kecamatan Batu Brak dalam memberdayakan perempuan prasejahtera untuk mengembangkan ekonomi keluarga.
3. Untuk mengetahui bagaimana efektifitas program pembiayaan paket masa depan (PMD) di BTPN Syariah di desa Sukabumi kecamatan Batu Brak dalam memberdayakan perempuan prasejahtera untuk mengembangkan ekonomi keluarga dalam perspektif ekonomi Islam.

#### **F. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis
  - a. Dapat menambah pengetahuan mengenai suatu efektifitas dari program pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) dalam upaya memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera di Kecamatan Batu Brak, khususnya pada desa Sukabumi.
  - b. Sebagai bahan informasi, referensi dan literatur tentang efektifitas program Paket Masa Depan (PMD) dalam memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera.

## 2. Manfaat Praktis

- a. Bagi peneliti untuk menambah pengetahuan teoritis dan memperluas wawasan terhadap masalah yang diteliti mengenai program Paket Masa Depan (PMD) pada bank BTPN Syariah dalam memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera.
- b. Bagi pembaca penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan menjadi salah satu rujukan bagi penelitian selanjutnya dengan topik yang sama.

## G. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan

Sebelum melakukan penelitian ini, penulis melakukan kajian-kajian terhadap beberapa penelitian yang terlebih dahulu yang mendukung topik yang akan dibahas oleh penulis. Berikut merupakan penelitian-penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian yang dilakukan oleh peneliti diantaranya :

1. Penelitian yang dilakukan Efi Elmi Fitri Siregar, Della Hilia Anriva, Muhammad Hidayat. Dengan Judul Pengaruh Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah Terhadap Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Prasejahtera Di Kecamatan Kampar. Pendekatan penelitian yang dilakukan pada penelitian ini adalah kuantitatif, dengan menggunakan data primer melalui kuisioner. Hasil pengujian hipotesisnya menunjukkan bahwa pembiayaan paket masa depan (PMD) BTPN Syariah yang diberikan mempengaruhi pemberdayaan ekonomi masyarakat prasejahtera nasabah dikarenakan dengan adanya pembiayaan ini dapat meningkatkan modal usaha dan menambah pendapatan masyarakat.<sup>13</sup> Persamaan penelitian ini dengan yang dilakukan oleh peneliti yang sekarang yaitu sama-sama menggunakan variabel Paket Masa Depan (PMD), sedangkan perbedaannya adalah penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif sedangkan peneliti sekarang menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif.

---

<sup>13</sup> Efi Elmi Fitri Siregar and Muhammad Hidayat, 'Pengaruh Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah Terhadap Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Prasejahtera Di Kecamatan Kampar', *Jurnal Islamika*, 2.1 (2019), 11–22.

2. Penelitian yang dilakukan Yurri Trinanda, Damsar, Bob Alfiandi. Dengan Judul Persepsi Ibu-Ibu Nasabah Terhadap Program Pembiayaan Paket Masa Depan Bank BTPN Syariah (Mobile Marketing Syariah) X Koto Tanah Datar. Penelitian yang dilakukan yaitu menggunakan metode kualitatif dengan teknik observasi, wawancara dan dokumentasi. Hasil penelitiannya menyimpulkan bahwa pelaksanaan dari program pembiayaan Paket Masa Depan Bank BTPN Syariah MMS X Koto Tanah Datar ternyata tidak sesuai dengan prinsip syariah, sistem pembayaran angsuran tidak terjangkau dan margin/keuntungan yang diterima oleh Bank BTPN Syariah sangat tinggi sebesar 30% sampai 43%, hal ini menimbulkan persepsi yang kurang baik dari ibu-ibu nasabah terhadap program Paket Masa Depan.<sup>14</sup> Persamaan penelitian ini dengan yang dilakukan oleh peneliti yang sekarang yaitu sama-sama menggunakan pendekatan kualitatif, sedangkan perbedaannya adalah penelitian ini menggunakan subjek MMS X Koto Tanah Datar sedangkan peneliti sekarang menggunakan MMS Batu Brak desa Sukabumi.
3. Penelitian yang dilakukan oleh Galeh Itamaji, Witjaksono Eko Hartoto. Dengan judul Kontribusi Program Paket Masa Depan Dalam Pemberdayaan Ekonomi Perempuan Pra Sejahtera Di Pedesaan. Penelitian yang dilakukan menggunakan metode kualitatif dimana hasil data diperoleh melalui angket dan wawancara. Hasil penelitiannya menyimpulkan bahwa Program Paket Masa Depan (PMD) berhasil memberdayakan ekonomi masyarakat di pedesaan khususnya perempuan yang berada di wilayah kecamatan Limbangan, hasil penelitiannya menunjukkan bahwa 80% responden merasa kesejahteraannya meningkat dan tidak lagi bergantung pada penghasilan suami, berdasarkan dari data dan riset yang telah dilakukan mengenai kontribusi program paket masa depan PMD dalam

---

<sup>14</sup> Yurri Trinanda, Damsar Damsar, and Bob Alfiandi, 'Persepsi Ibu-Ibu Nasabah Terhadap Program Pembiayaan Paket Masa Depan Bank BTPN Syariah (Mobile Marketing Syariah) X Koto Tanah Datar', *Fokus Jurnal Kajian Keislaman Dan Kemasyarakatan*, 6.2 (2021), 193–206.

memberdayakan ekonomi masyarakat di pedesaan, maka dapat disimpulkan bahwa program PMD terhadap pemberdayaan ekonomi masyarakat di pedesaan sudah bias dilakukan secara efektif sesuai dengan target pencapaiannya.<sup>15</sup>

Persamaan penelitian ini dengan yang dilakukan oleh peneliti yang sekarang yaitu sama- sama menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif, sedangkan perbedaannya adalah penelitian ini pengumpulan datanya menggunakan teknik angket dan wawancara sedangkan penelitian sekarang menggunakan teknik wawancara, observasi dan dokumentasi.

4. Penelitian yang dilakukan Dra.Veronica Saragih, M.M. Dengan judul Analisis Pengaruh Pemberian Kredit Modal Usaha Terhadap Peningkatan Ekonomi Keluarga Nasabah Pada Bank BTPN Syariah. Penelitian yang dilakukan yaitu menggunakan metode kualitatif dimana hasil data diperoleh melalui wawancara, observasi dan dokumentasi. Hasil penelitiannya menyimpulkan bahwa Pemberian kredit modal usaha dari BTPN Syariah bagi ibu-ibu keluarga pra sejahtera (nasabah) berpengaruh secara signifikan terhadap peningkatan ekonomi keluarga. Hal ini menunjukkan bahwa BTPN Syariah membuka program pemberian kredit tanpa agunan yang mudah guna membantu ibu-ibu keluarga pra sejahtera guna mengembangkan usahanya. Melalui program ini diharapkan dapat memecakan masalah serta dapat membantu ibu-ibu dalam mendapatkan tambahan modal dalam meningkatkan usahanya dan mendapatkan tambahan penghasilan bagi keluarga ibu-ibu untuk meningkatkan ekonomi keluarga agar lebih sejahtera.<sup>16</sup> Persamaan penelitian ini dengan yang dilakukan penelitian yang sekarang adalah sama-sama menggunakan penelitian kualitatif deskriptif dengan metode pengumpulan data yaitu menggunakan teknik observasi,

---

<sup>15</sup> Galeh Itamaji and Witjaksono Eko Hartoto, "Kontribusi Program Paket Masa Depan Dalam Pemberdayaan Ekonomi Perempuan Pra Sejahtera Di Pedesaan," *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi* 25, no. 1 (2018).

<sup>16</sup> Veronika Saragih, 'Analisis Pengaruh Pemberian Kredit Modal Usaha Terhadap Peningkatan Ekonomi Keluarga Nasabah Pada Bank Btpn Syariah', *Skylandsea Profesional Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Teknologi*, 2.2 (2022), 115–19.

wawancara, serta dokumentasi, sedangkan perbedaannya adalah peneliti terdahulu menggunakan variabel kredit, modal sedangkan peneliti sekarang menggunakan variabel program paket masa depan (PMD), dan pemberdayaan.

5. Penelitian yang dilakukan oleh Siti Kholijah, Pitriani Gultom. Dengan judul Persepsi Masyarakat Huraba Terhadap Pinjaman Pembiayaan Oleh BTPN Syariah Dalam Peningkatan Usaha Ditinjau Dari Hukum Islam. Penelitian yang dilakukan yaitu menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Hasil dari penelitian ini menyimpulkan bahwa praktik hutang piutang dengan kedua belah pihak saling diuntungkan, yaitu peminjam mendapatkan pinjaman sehingga bisa memenuhi kebutuhannya, dan yang memberikan pinjaman juga mendapatkan apa yang menjadi haknya. Sedangkan yang memberikan pinjaman juga mendapatkan apa yang menjadi haknya, yaitu keuntungan dari hasil pengorbanannya dan yang melatarbelakangi adanya praktik hutang tersebut dikarenakan adanya kemudahan dalam menutupi kebutuhan hidup masyarakat setempat serta prosesnya yang mudah, cepat dan tidak harus meninggalkan barang jaminan. Menurut hukum Islam pinjaman pembiayaan yang diberikan oleh BTPN Syariah dalam peningkatan usaha mengandung unsur riba karena prinsip yang dilakukan antara peminjam dengan bank BTPN Syariah menggunakan prinsip bunga dan bergantung pada sistem bunga yang diterapkan pada bank konvensional. Oleh karena itu setiap tambahan atas jumlah pinjaman dari pihak yang berutang itu dikatakan riba, tetapi lebih tergantung pada latar belakang dan akibat yang ditimbulkan. Sebagaimana dengan tambahan yang terdapat dalam transaksi hutang yang terjadi di Desa Huraba I Kec.Siabu Kab.Mandailing Natal tambahan dalam transaksi hutang tersebut merupakan tambahan yang boleh saja diambil karena rata-rata pinjaman tersebut untuk modal usaha serta dengan tambahan tersebut tidak menimbulkan keterpurukan



dalam kehidupan ekonominya.<sup>17</sup> Persamaan penelitian ini dengan yang dilakukan penelitian yang sekarang adalah sama-sama menggunakan penelitian pendekatan kualitatif deskriptif dengan metode pengumpulan data yaitu menggunakan teknik observasi, wawancara, serta dokumentasi, sedangkan untuk perbedaannya adalah peneliti terdahulu menggunakan variabel persepsi masyarakat sedangkan peneliti sekarang menggunakan variabel analisis efektifitas program paket masa depan (PMD).

## H. Metode Penelitian

Metode penelitian merupakan proses kegiatan dalam bentuk pengumpulan data, analisis, dan memberikan interpretasi yang terkait dengan tujuan penelitian.<sup>18</sup> Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan metode pendekatan kualitatif. Penelitian kualitatif adalah penelitian yang bersifat deskriptif dan cenderung menggunakan analisis. Penelitian ini bertujuan untuk memahami suatu fenomena dalam konteks sosial secara alamiah dengan mengedepankan interaksi komunikasi yang mendalam antara peneliti dengan fenomena yang akan diteliti. Teknik pengumpulan datanya menggunakan teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi.<sup>19</sup>

### 1. Jenis dan Sifat Penelitian

#### a. Jenis Penelitian

Adapun jenis penelitian yang akan digunakan yaitu jenis penelitian lapangan (*Field Research*). Penelitian ini dilakukan dengan cara penulis terjun langsung ke lapangan guna memperoleh data yang jelas. Penelitian lapangan bersifat tidak terstruktur karena sistematisa fokus kajian dan prosesur pengkajiannya tidak dapat disistematiskan secara ketat dan

---

<sup>17</sup> Siti Kholijah And Pitriani Gultom, 'Persepsi Masyarakat Huraba Terhadap Pinjaman Pembiayaan Oleh Btpn Syariah Dalam Peningkatan Usaha Ditinjau Dari Hukum Islam', *Eksya: Jurnal Ekonomi Syariah*, 3.1 (2022), 25–31.

<sup>18</sup> Dr, "Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D."

<sup>19</sup> Albi Anggito and Johan Setiawan, *Metodologi Penelitian Kualitatif* (CV Jejak (Jejak Publisher), 2018).

pasti. Selain itu, penelitian lapangan juga bersifat fleksibel karena selama proses penelitian peneliti diperkenankan untuk memodifikasi rumusan masalah maupun format-format yang digunakan.<sup>20</sup> Data yang dikumpulkan adalah berupa penjelasan melalui kalimat atau kata-kata, maupun berupa gambar bukan penjelasan dengan menggunakan statistik angka.

b. Sifat Penelitian

Sifat penelitian ini termasuk penelitian deskriptif kualitatif, yaitu penelitian yang dilakukan untuk mengetahui nilai variabel mandiri, baik satu variabel atau lebih (independen) tanpa membuat perbandingan serta menghubungkan antara variabel yang satu dengan variabel yang lainnya. Penelitian deskriptif kualitatif ini bertujuan untuk menggali fakta tentang Efektifitas Program Paket Masa Depan (PMD) Dalam Memberdayakan Ekonomi Perempuan Prasejahtera Di Kecamatan Batu Brak, khususnya pada desa Sukabumi. Data atau informasi yang diperoleh dideskripsikan sesuai dengan fakta yang ada dilapangan dan disajikan dalam bentuk kata-kata atau kalimat kemudian ditarik suatu kesimpulan.

## 2. Sumber Data

a. Data Primer (*Primary Data*)

Data primer merupakan sumber data utama yang didapat langsung dari lapangan melalui wawancara mendalam dengan narasumber yang kompeten.<sup>21</sup> Dalam penelitian ini peneliti mendapatkan data atau informasi langsung dari masyarakat yang menjadi nasabah di BTPN Syariah di kecamatan Batu Brak kabupaten Lampung Barat, khususnya pada nasabah di desa Sukabumi, serta pegawai dari pihak BTPN Syariah yang diperoleh dari wawancara dengan responden.

---

<sup>20</sup> Farida Nugrahani and M Hum, "Metode Penelitian Kualitatif," *Solo: Cakra Books* 1, no. 1 (2014): 3–4.

<sup>21</sup> H Zuchri Abdussamad and M Si SIK, *Metode Penelitian Kualitatif* (CV. Syakir Media Press, 2021).

b. Data Sekunder (*Secondary Data*)

Data sekunder merupakan data yang didapat melalui dokumen-dokumen yang melingkupi kasus penelitian ini.<sup>22</sup> Seperti dari sumber bacaan yang ada di perpustakaan yang berkaitan dengan permasalahan yang berkaitan dengan materi yang sedang peneliti lakukan seperti, literatur, buku, jurnal penelitian ataupun artikel-artikel.

Dalam penelitian ini beberapa dan dokumentasi yang dibutuhkan dalam penyajian data dan penelitian, misalnya berupa gambaran umum bagaimana situasi atau keadaan yang ada di kecamatan Batu Brak kabupaten Lampung Barat dan data-data lainnya. Sumber data sekunder dari penelitian ini juga merupakan data diperoleh melalui dokumen-dokumen atau arsip tertulis yang dimiliki oleh kantor desa Sukabumi, kecamatan Batu Brak , artikel, jurnal, dan referensi yang mengenai informasi terkait dengan objek penelitian.

### 3. Populasi dan Sampel

a. Populasi

Populasi merupakan subjek atau objek yang berada pada suatu wilayah topik penelitian dan memenuhi syarat-syarat tertentu berkaitan dengan orang yang berada dalam unit penelitian atau unit analisis yang di teliti.<sup>23</sup> Dalam penelitian ini jumlah populasi ada 45 orang nasabah yang dibagi menjadi 9 grup, dimana masing-masing grup berjumlah 5 orang.<sup>24</sup> Sumber yang didapatkan dari karyawan BTPN Syariah yang bertugas di desa Sukabumi, kecamatan Batu Brak.

b. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Bila populasi besar dan peneliti tidak memungkinkan mempelajari semua yang ada

---

<sup>22</sup> Abdussamad and SIK.

<sup>23</sup> Abdussamad and SIK.

<sup>24</sup> Hasil Data Dari wawancara kepada pihak BTPN Syariah Batu Brak.

pada populasi, misalnya karena keterbatasan dana, tenaga dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang di ambil dari populasi itu.

Penelitian ini merupakan kategori *nonprobability sampling* yaitu teknik pengambilan sampel yang tidak memberikan peluang atau kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dipilih menjadi sampel, metode penarikan sampel dalam penelitian ini yaitu menggunakan *convenience sampling*. Pengambilan sampel dalam teknik sampling ini yaitu, peneliti menetapkan dan mencari subjek berdasarkan hal-hal yang menyenangkan atau diminati oleh peneliti, sampel dipilih berdasarkan populasi yang tersedia dan mudah dijangkau oleh peneliti. Jumlah sampel yang diambil adalah dari data penduduk sebagai nasabah BTPN Syariah di Kecamatan Batu Brak Lampung Barat khususnya pada desa Sukabumi yaitu sebanyak 9 nasabah, yang diperoleh dengan memilih 1 nasabah perwakilan setiap kelompok grup nya.

#### 4. Teknik Pengumpulan Data

Dalam penelitian ini penulis menggunakan beberapa teknik pengumpulan data. Adapun metode tersebut yaitu sebagai berikut:

##### a. Wawancara

Wawancara atau *interview* adalah bentuk komunikasi verbal jadi semacam percakapan yang bertujuan memperoleh informasi atau dapat diartikan suatu teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan tanya jawab antara peneliti dengan objek yang diteliti.<sup>25</sup> Maka dari itu, dalam melakukan wawancara, pengumpulan data telah menyiapkan instrumen penelitian berupa pertanyaan-pertanyaan tertulis yang alternatif jawabannya pun telah disiapkan. Pedoman *interview* berfungsi sebagai pengendali supaya proses wawancara tidak

---

<sup>25</sup> Abdussamad and SIK, *Metode Penelitian Kualitatif*.

kehilangan arah.<sup>26</sup> Wawancara ini ditujukan kepada pegawai BTPN Syariah dan nasabah perempuan di kecamatan Batu Brak, terkhususnya di desa Sukabumi untuk memperoleh data tentang Efektifitas Program Paket Masa Depan (PMD) dalam Memberdayakan Ekonomi Perempuan Prasejahtera.

b. Observasi

Metode observasi (*survey*) adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan secara sistematis dan disengaja melalui pengamatan dan pencatatan terhadap sesuatu yang diteliti.<sup>27</sup> Observasi ini digunakan untuk memperkuat data yang diperoleh dengan mengadakan pengamatan serta pencatatan terhadap data yang akan diperlukan. Dalam penelitian ini peneliti melakukan pengamatan secara langsung bentuk-bentuk kegiatan pembiayaan Program Paket Masa Depan (PMD) di desa Sukabumi Kecamatan Batu Brak Kabupaten Lampung Barat.

c. Dokumentasi

Dokumentasi adalah metode yang digunakan untuk mengumpulkan data dari sumber non insani yaitu benda-benda tertulis, buku-buku, majalah, catatan harian, dan dokumen lain. Dokumen yang dimaksud dalam penelitian ini berupa literatur terkait penelitian seperti buku, skripsi, transkrip, surat kabar, majalah, program kegiatan, gambaran umum desa Sukabumi dan dokumentasi lainnya.

## 5. Metode Analisis Data

Analisis data digunakan agar dapat memperoleh data-data yang sudah dikumpulkan oleh peneliti. Dari pengumpulan data yang sudah dilakukan lalu peneliti menguraikan data yang sudah didapatkan supaya data tersebut dapat dipahami oleh banyak orang. Dalam analisis data yang dimaksudkan dalam penelitian ini adalah hasil yang diperoleh dari wawancara, observasi,

---

<sup>26</sup> Cholid Narbuko And Abu Ahmadi, 'A. Jenis Dan Sifat Penelitian 1. Jenis Penelitian', *Tinjauan Hukum Ekonomi Syari'ah Terhadap Perlindungan Konsumen Pada Bisnis Online*, 71.

<sup>27</sup> Narbuko and Ahmadi.

catatan lapangan, serta dokumentasi. Kemudian data yang telah didapatkan saat dilapangan selanjutnya dianalisis menggunakan teknik analisis data kualitatif dari Miles dan Huberman yang terdiri dari reduksi data, penyajian data dan kesimpulan.

a. Reduksi Data

Reduksi data merupakan proses pemilihan, pemusatan perhatian pada penyederhanaan, pengabstrakan dan transformasi data kasar yang muncul dari catatan-catatan tertulis di lapangan. Reduksi data meliputi: (1) meringkas data, (2) mengkode, (3) menelusur tema, (4) membuat gugus-gugus, dengan cara seleksi ketat atas data, ringkasan atau uraian singkat, dan menggolongkannya ke dalam pola yang lebih luas. Dengan begitu data yang di reduksi akan memberikan gambaran yang lebih jelas, dan akan mempermudah peneliti untuk mengumpulkan data selanjutnya.

b. Penyajian Data

Setelah data selesai di reduksi, maka tahap selanjutnya adalah Penyajian data yang merupakan kegiatan ketika sekumpulan informasi disusun, sehingga memberi kemungkinan akan adanya penarikan kesimpulan dan pengambilan tindakan. Bentuk penyajian data kualitatif dapat berupa teks naratif berbentuk catatan lapangan, matriks, grafik, jaringan dan bagan. Semuanya dirancang untuk menggabungkan informasi yang tersusun dalam suatu bentuk yang padu dan mudah diraih, sehingga memudahkan untuk melihat apa yang sedang terjadi untuk menarik kesimpulan.

c. Penarikan Kesimpulan

Setelah data selesai pada rangkaian analisis, maka langkah selanjutnya yaitu penarikan kesimpulan dengan pendekatan induktif. Sehingga data yang sudah disusun dan dikelompokkan kemudian disajikan dengan suatu teknik atau pola untuk bisa ditarik kesimpulan. Tujuannya adalah untuk memberikan makna terhadap data, menjelaskan pola dan mencari hubungan diantara dimensi-dimensi yang diuraikan. Walaupun data telah disajikan dalam bahasa yang dapat

dipahami, hal itu tidak berarti analisis data telah berakhir tetapi harus ditarik kesimpulan dan verifikasi.

Kemudian data yang telah dianalisis, dijelaskan dan dimaknai dalam bentuk kata-kata untuk mendeskripsikan fakta yang ada di lapangan, pemaknaan atau untuk menjawab pertanyaan penelitian yang kemudian diambil intisarinnya saja.

## **I. Sistematika Pembahasan**

Pembahasan penelitian ini supaya dapat dipermudah, maka penulis akan membagi dalam lima bab yang berbentuk narasi atau uraian yang tentunya saling berkaitan antara satu bab dengan bab lainnya. Adapun Sistematika pembahasan pada penelitian ini secara umum adalah sebagai berikut:

### **1. BAB I PENDAHULUAN**

Bab pendahuluan terdiri dari unsur penegasan judul, latar belakang masalah, focus dan sub-fokus penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan, dan sistematika pembahasan.

### **2. BAB II LANDASAN TEORI**

Sistematika pembahasan pada bab landasan teori ini peneliti akan menguraikan deskripsi teoritik dan teori-teori tentang analisis efektifitas program paket masa depan (PMD) dalam memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera (studi pada nasabah bank btpn syariah di desa sukabumi kecamatan batu brak).

### **3. BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN**

Sistematika pembahasan pada bab deskripsi objek penelitian ini peneliti akan menguraikan gambaran umum objek, dan penyajian fakta dan data penelitian tentang analisis efektifitas program paket masa depan (pmd) dalam memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera (studi

pada nasabah bank btpn syariah di desa sukabumi kecamatan batu brak).

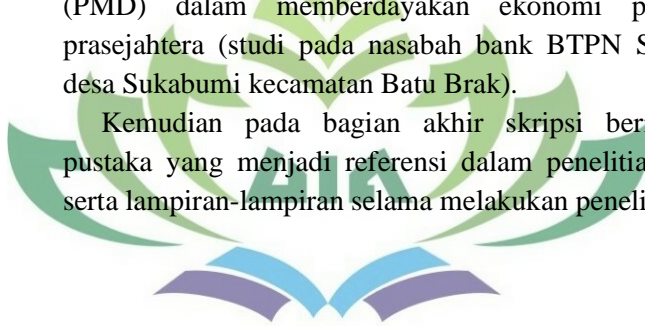
#### **4. BAB IV ANALISIS PENELITIAN**

Sistematika pembahasan pada bab analisis penelitian ini peneliti akan menguraikan analisis data penelitian dan temuan penelitian tentang analisis efektifitas program paket masa depan (PMD) dalam memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera (studi pada nasabah bank btpn syariah di desa sukabumi kecamatan batu brak).

#### **5. BAB V PENUTUP**

Pada sistematika pembahasan pada bab penutup ini peneliti akan menguraikan simpulan dan rekomendasi tentang analisis efektifitas program paket masa depan (PMD) dalam memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera (studi pada nasabah bank BTPN Syariah di desa Sukabumi kecamatan Batu Brak).

Kemudian pada bagian akhir skripsi berisi daftar pustaka yang menjadi referensi dalam penelitian skripsi, serta lampiran-lampiran selama melakukan penelitian.





## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Dari paparan dan penjelasan yang sudah di uraikan dari bab 1 sampai bab 4 dan dilengkapi dengan hasil penelitian yang sudah melalui pengkajian yang mendalam, maka penelitian ini dapat disimpulkan, yaitu sebagai berikut:

1. Mekanisme Bank BTPN Syariah dalam mengelola Produk Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) yaitu sebelum melakukan pencairan pembiayaan Bank BTPN Syariah melakukan *Pre Marketing* yang di dalamnya terdapat Silaturahmi dengan aparat pekon/desa , *Mini Meeting dan Projection Meeting*, setelah itu melakukan Survey dan Wawancara sekaligus menganalisis, serta melakukan Pelatihan Dasar Keanggotaan calon nasabah yang akan menerima pembiayaan.
2. Efektifitas Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah kepada nasabah di desa Sukabumi kecamatan Batu Brak disimpulkan bahwa pembiayaan dari Paket Masa Depan (PMD) efektif diterapkan karena dapat membantu perempuan ataupun ibu-ibu yang sedang berusaha maupun yang ingin berusaha namun kesulitan dengan pengadaan modal, serta dengan adanya pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) transaksi usaha yang dimiliki ibu-ibu semakin meningkat, aset/modal meningkat, pendapatan mengalami peningkatan serta meningkat juga rasa kesejahteraan.
3. Pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) BTPN Syariah kepada nasabah di desa Sukabumi kecamatan Batu Brak disimpulkan bahwa dalam menjalankan kegiatan pembiayaan Paket Masa Depan (PMD), BTPN Syariah di desa Sukabumi telah sesuai dengan prinsip syariah yaitu tidak melakukan kegiatan usaha yang meliputi unsur riba dan *gharar* (melakukan transaksi dengan objek yang tidak jelas).

## **B. Rekomendasi**

Berdasarkan dari hasil penelitian yang dilakukan secara intensif terhadap analisis efektifitas program Paket Masa Depan (PMD) guna memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera dalam perspektif ekonomi Islam, penyusun mencoba memberikan saran-saran kepada pihak terkait, diantaranya:

1. Pihak MMS Liwa Lampung Barat khususnya di desa Sukabumi harus bisa memberikan pelayanan yang baik kepada nasabah, agar nasabah bisa nyaman dan bisa menarik calon nasabah yang lain untuk bergabung jadi nasabah PMD di bank BTPN Syariah.
2. Untuk nasabah PMD di BTPN Syariah supaya bisa mematuhi segala peraturan yang berlaku dalam pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) dan bisa menghargai pembiayaan dengan cara tertib membayar angsuran yang telah dijadwalkan waktunya yaitu setiap sekali dalam dua Minggu.
3. Untuk peneliti selanjutnya, diharapkan mampu meneliti efektifitas program pembiayaan Paket Masa Depan (PMD) guna memberdayakan ekonomi perempuan prasejahtera dalam perspektif ekonomi Islam dengan memilih atau menambahkan data dan variabel lain, sehingga mampu memberikan hasil penelitian yang lebih baik.
4. Bagi akademisi, penelitian ini diharapkan dapat dilanjutkan oleh peneliti lain dengan objek dan sudut pandang yang berbeda sehingga dapat memperkaya pengetahuan tentang perbankan syariah.

## DAFTAR RUJUKAN

### Referensi Buku:

- Abdussamad, H Zuchri, And M Si Sik. *Metode Penelitian Kualitatif*. Cv. Syakir Media Press, 2021.
- Andrianto, Andrianto, And Muhammad Anang Firmansyah. "Manajemen Bank Syariah: Implementansi Teori Dan Praktek." Qiara Media Pustaka, 2019.
- Anggito, Albi, And Johan Setiawan. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Cv Jejak (Jejak Publisher), 2018.
- Ascarya, Akad, And Produk Bank Syariah. "Jakarta: Pt." *Raja Grafindo Persada*, 2007.
- Cahyono, Moch. "Fery Dwi." *Potret Kemandirian Keluarga Penerima Manfaat Program Keluarga Harapan*, N.D.
- Dr, P. "Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D." *Cv. Alfabeta, Bandung 25* (2008).
- Insani, A Pengertian Sumber Daya. "Bab 9 Manajemen Sumber Daya Insani Bank Syariah." *Teori Dan Praktik Manajemen Bank Syariah Indonesia*, 2021, 168.
- Ismail, M B A. *Perbankan Syariah*. Kencana, 2017.
- Ismail, Perbankan Syariah. "Jakarta: Kencana Prenada Media Group," 2011.
- Mardia, Mardia, Nurlina Nurlina, Megawati Citra Alam, Mochamad Sugiarto, Amruddin Amruddin, Dhanang Eka Putra, Maria Herawati, And Budi Utomo. *Manajemen Agribisnis*. Yayasan Kita Menulis, 2021.
- Mardikanto, Totok, And Poerwoko Soebianto. "Pemberdayaan Masyarakat Dalam Perspektif Dan Kebijakan Publik." *Bandung: Pt. Alfabeta*, 2015.
- Maryani, Dedeh, And Ruth Roselin E Nainggolan. *Pemberdayaan Masyarakat*. Deepublish, 2019.

- Maslow, Abraham H. "Motivation And Personality (Motivasi Dan Kepribadian)." *Yogyakarta: Cantrik Pustaka*, 2017.
- Mesiono, Mesiono. "Efektivitas Manajemen Berbasis Madrasah/Sekolah Perspektif Ability And Power Leadership," 2018.
- Misra, Isra, Muhammad Ragil, And Muhammad Iqbal Fachreza. "Manajemen Perbankan Syariah (Konsep Dan Praktik Perbankan Syariah Di Indonesia)." K-Media, 2021.
- Moshinsky, Marcos. "No Title" *Nucl. Phys.* 13, No. 1 (1959): 104–16.
- Muhammad. *Sistem Bagi Hasil Dan Princing Bank Syariah*. 1st Ed. Yogyakarta: 2016, 2016.
- Muhammad, H M S. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Ekonisia, 2004.
- Muhammad, Ridwan. "Konstruksi Bank Syariah Indonesia." *Yogyakarta: Pustaka Sm*, 2007.
- Mustanir, Ahmad. "Pemberdayaan Masyarakat Kewirausahaan," 2019.
- Narbuko, Cholid, And Abu Ahmadi. "A. Jenis Dan Sifat Penelitian 1. Jenis Penelitian." *Tinjauan Hukum Ekonomi Syari'ah Terhadap Perlindungan Konsumen Pada Bisnis Online*, N.D., 71.
- Nugrahani, Farida, And M Hum. "Metode Penelitian Kualitatif." *Solo: Cakra Books* 1, No. 1 (2014): 3–4.
- Nurnasrina, Adiyes Putra, And P Adiyes Putra. "Manajemen Pembiayaan Bank Syariah." *Pekannbaru: Publishing And Printing*, 2018.
- Putong, Iskandar. *Ekonomi Makro: Pengantar Ilmu Ekonomi Makro*. Vol. 1. Buku&Artikel Karya Iskandar Putong, 2015.
- Subagyo, M M, And M M Hery Purnomo. *Manajemen Umkm*. Media Sains Indonesia, 2022.

Yunus, Saifuddin. *Model Pemberdayaan Masyarakat Terpadu*. Bandar Publishing, 2017.

### Referensi Jurnal:

Bhegawati, Desak Ayu Sriary, Pande Ketut Ribek, And Yenny Verawati. "Pembangunan Ekonomi Di Indonesia Melalui Peran Kewirausahaan." *Jisos: Jurnal Ilmu Sosial* 1, No. 1 (2022): 21–26.

Djalil, Noviendri, Andreas Rafael, Bahrul Rohman, Iswandi Iswandi, Wawan Santoso, Arief Safari, And Ahmad Fakih Ijtihadi. "Mitigasi Risiko Pembiayaan Terhadap Masyarakat Prasejahtera Pada Bank Btpn Syariah." *Liquidity: Jurnal Riset Akuntansi Dan Manajemen* 10, No. 1 (2021): 113–24.

Faisal, Muhammad. "Model Pemberdayaan Masyarakat Miskin Di Perkotaan: Studi Pada Rumah Tangga Berpenghasilan Rendah Di Makassar." *Jurnal Society* 8, No. 2 (2020): 547.

Fitrianita, Damhuri. "Pemberdayaan Perempuan Pedesaan Dalam Perspektif Pengembangan Masyarakat Islam (Studi Pada Muslimat Nahdatul Ulama Kabupaten Pringsewu)." Uin Raden Intan Lampung, 2023.

Ikhsan, Ainul. "Efektifitas Program Pembiayaan Paket Masa Depan Di Btpn Syariah Dalam Memberdayakan Perempuan Untuk Mengembangkan Ekonomi Keluarga." Universitas Islam Indonesia, 2018.

Islamia, Intan, Euis Sunarti, And Neti Hernawati. "Tekanan Psikologis Dan Kesejahteraan Subjektif Keluarga Di Wilayah Perdesaan Dan Perkotaan." *Anfusina: Journal Of Psychology* 2, No. 1 (2019): 91–100.

Itamaji, Galeh, And Witjaksono Eko Hartoto. "Kontribusi Program Paket Masa Depan Dalam Pemberdayaan Ekonomi Perempuan Pra Sejahtera Di Pedesaan." *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi* 25, No. 1 (2018).

- Kholijah, Siti, And Pitriani Gultom. "Persepsi Masyarakat Huraba Terhadap Pinjaman Pembiayaan Oleh Btpn Syariah Dalam Peningkatan Usaha Ditinjau Dari Hukum Islam." *Eksya: Jurnal Ekonomi Syariah* 3, No. 1 (2022): 25–31.
- Maria Ulfa, K N, And Ayu Franita Putri. "Produk Pembiayaan Paket Masa Depan Bank Tabungan Pensiunan Nasional (Btpn) Syariah Tanpa Jaminan." *Jurnal Ahkam* 8, No. 1 (2020).
- Nurpita, Susi. "Teori Kebutuhan Abraham Maslow Menurut Perspektif Tasawuf." Iain Bengkulu, 2020.
- Sangidun, Sangidun. "Peranan Kopotensi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syari'ah Baitul Maal Wattamwil Kspps Bmt Fajar Kota Metro, Dalam Mengembangkan Masyarakat Islam Melalui Kegiatan Ekonomi Syari'ah." Uin Raden Intan Lampung, 2017.
- Saragih, Veronika. "Analisis Pengaruh Pemberian Kredit Modal Usaha Terhadap Peningkatan Ekonomi Keluarga Nasabah Pada Bank Btpn Syariah." *Skylandsea Profesional Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Teknologi* 2, No. 2 (2022): 115–19.
- Siregar, Efi Elmi Fitri, And Muhammad Hidayat. "Pengaruh Pembiayaan Paket Masa Depan (Pmd) Btpn Syariah Terhadap Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Prasejahtera Di Kecamatan Kampar." *Jurnal Islamika* 2, No. 1 (2019): 11–22.
- Suci, Ajeng Rezkita. "Prosedur Pembiayaan Paket Masa Depan." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah* 1, No. September (2021): 76–89.
- Suprianita, Suprianita. "Analisis Program Paket Masa Depan Btpn Syariah Menurut Fatwa Dsn Mui No: 123/Dsn-Mui/Xi/2018 (Studi Kasus Desa Sengon Sari Kecamatan Aek Kuasan Kabupaten Asahan)." Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, 2022.
- Trinanda, Yurri, Damsar Damsar, And Bob Alfiandi. "Persepsi Ibu-Ibu Nasabah Terhadap Program Pembiayaan Paket Masa Depan Bank Btpn Syariah (Mobile Marketing Syariah) X Koto Tanah Datar." *Fokus Jurnal Kajian Keislaman Dan Kemasyarakatan* 6, No. 2 (2021): 193–206.

Veni, Dea Lora. "Pemberdayaan Ekonomi Nasabah Perempuan Melalui Program Paket Masa Depan (Pmd) Di Bank Btpn Syariah Mms Kecamatan Tanjungbalai Selatan." Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, 2021.

**Referensi Lainnya:**

BTPN Syariah MMS Liwa Lampung Barat desa Sukabumi

Nasabah BTPN Syariah

Laporan keuangan tahunan BTPN Syariah

[www.btpn.com.id](http://www.btpn.com.id)

<https://Lampungbaratkab.Bps.Go.Ig>

