

**OPTIMALISASI PERAN BTPN SYARIAH DALAM
MENGEMBANGKAN USAHA MIKRO IBU RUMAH TANGGA
MELALUI PROGRAM PAKET MASA DEPAN (PMD) DI DESA
SINDANGKASIH KABUPATEN KONAWE SELATAN**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
KENDARI
2022**

**OPTIMALISASI PERAN BTPN SYARIAH DALAM
MENGEMBANGKAN USAHA MIKRO IBU RUMAH TANGGA
MELALUI PROGRAM PAKET MASA DEPAN (PMD) DI DESA
SINDANGKASIH KABUPATEN KONAWE SELATAN**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
KENDARI
2022**




KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jl. Sultan Qaimuddin No. 17 Baruga Kendari Telp.(0401)3192081
Fax.3193710 Email: Febi iain@yahoo.co.id
Website: <http://febi.iainkendari.ac.id>

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul “**Optimalisasi Peran BTPN Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Ibu Rumah Tangga Melalui Program Paket Masa Depan (PMD) Di Desa Sindangkasih Kabupaten Konawe Selatan**” yang ditulis oleh saudari Nur Aida, Nim 18050102041, Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kendari, telah dikonsultasikan dan disetujui oleh Pembimbing I dan Pembimbing II untuk selanjutnya siap mengikuti seminar hasil.

Kendari, 27 Oktober 2022

Pembimbing I


Akmal ME
NIP. 197712182009121003

Pembimbing II


Abdul Wahid Mongkito S.Si.,M.EI
NIP. 198801082018011001

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
KENDARI



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

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

PENGESAHAN SKRIPSI

Skrripsi dengan Judul "Optimalisasi Peran BTPN Syariah dalam Mengembangkan Usaha Mikro Ibu Rumah Tangga melalui program paket masa depan (PMD) di Desa Sindangkasih Kabupaten Konawe Selatan" yang ditulis oleh NUR AIDA NIM. 18050102041 Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari, telah diuji dan dipresentasikan dalam Skripsi yang diselenggarakan pada hari Rabu tanggal 02 November 2022 dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar (SE).

Dewan Penguji Skripsi

Ketua	:	Akmal ME	(.....)
Sekretaris	:	Abdul Wahid Mongkito S. Si., M.El	(.....)
Anggota1	:	Dr. Sulaemang L.M.Th.I	(.....)
Anggota2	:	Agus Prio Utomo SE, M.Si	(.....)

Kendari, 07 November 2022
Dekan

Rusdin Muhalling M.El
NIP. 196310292000031001



Visi Program Studi Perbankan Syariah (PBS) :

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

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa segala informasi dalam skripsi berjudul **“Optimalisasi Peran BTPN Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Ibu Rumah Tangga Melalui Program Paket Masa Depan (PMD) Di Desa Sindangkasih Kabupaten Konawe Selatan”** di bawah bimbingan Bapak Akmal ME dan Bapak Abdul Wahid Mongkito S.Si., M.EI telah diperoleh dan disajikan sesuai dengan peraturan akademik dan kode etik IAIN Kendari. Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terdapat karya yang telah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi. Semua sumber rujukan yang digunakan dalam skripsi ini telah disebutkan di dalam daftar pustaka. Dengan penuh kesadaran saya menyatakan bahwa skripsi ini benar adalah hasil karya saya sendiri. Jika kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan duplikat, tiruan, plagiat, dan atau dibuatkan oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Kendari, 27 Oktober 2022 M.
1 Rabiul Akhir 1444 H.

Penulis Skripsi,



NUR AIDA

NIM. 18050102041

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
KENDARI

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Nur Aida
NIM : 18050102041
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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

**“Optimalisasi Peran BTPN Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Mikro
Ibu Rumah Tangga Melalui Program Paket Masa Depan (PMD) Di Desa
Sindangkasih Kabupaten Konawe Selatan”**

berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Institut Agama Islam Negeri Kendari berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Kendari
Pada tanggal : 27 Oktober 2022 M.
1 Rabiul Akhir 1444 H.

Yang menyatakan,


NUR AIDA
NIM. 18050102041

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ
وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ.

Rasa Syukur merupakan kata yang paling patut saya ucapkan karena atas limpahan rahmat karunia serta kasih dan sayang Allah *subhanahuwataalah*. Sehingga penulisan skripsi yang berjudul **“Optimalisasi Peran BTPN Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Ibu Rumah Tangga Melalui Program Paket Masa Depan (PMD) Di Desa Sindangkasih Kabupaten Konawe Selatan”** dapat dirampungkan sesuai dengan *deadline* yang ditargetkan. Shalawat dan salam semoga selalu senantiasa mengalir kepangkuan baginda Rasulullah Muhammad *sallallahualaihiwasallam* yang tanpa lelah telah memperjuangkan Islam sehingga berkat kerja keras dan perjuangan beliau kita bisa menikmati indahnya Islam hingga pada saat ini.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat mengikuti ujian skripsi pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kendari.

Rasa syukur yang sedalam-dalamnya bagi penulis yang telah mampu menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini. Penulis

menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai pihak yang telah memberikan dukungan serta kontribusinya. Oleh karena itu, penulis banyak mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu terkhusus kepada kedua orang tua penulis. Ayahanda Misbah Arianto dan Ibunda Cicin Nurmala yang tanpa lelah telah merawat dan mendidik, selalu memberikan semangat dan mendoakan di setiap langkah penulis juga kepada seluruh keluarga besar yang telah memberikan dukungan selama menjalani proses pendidikan di Program Studi Perbankan Syariah, Institut Agama Islam Negeri Kendari.

Dengan segala ketulusan hati penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya terutama kepada:

1. Prof. Dr. Hj. Faizah binti Awad, M.Pd sebagai Rektor IAIN Kendari yang telah memberikan dukungan sarana dan fasilitas serta kebijakan yang mendukung penyelesaian studi penulis.
2. Dr. H. Rusdin Muhalling, M.El., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan dukungan sarana dan fasilitas serta kebijakan dalam studi penyelesaian seluruh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Nurjannah, S.Kom, M.Sd., sebagai Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Kedua dosen pembimbing penulis, yaitu Bapak Akmal ME dan Bapak Abdul Wahid Mongkito S.Si., M.El, yang gigih mengarahkan dan memberikan dukungan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

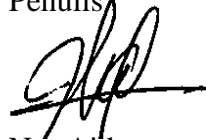
5. Kedua dosen penguji, yaitu Bapak Dr. Sulaemang L M.Th.I dan Bapak Agus Prio Utomo SE. M.Si, yang telah memberikan saran dan bimbingan untuk penyempurnaan skripsi ini..
6. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membimbing dan melayani penulis dalam setiap urusan dengan sangat baik.
7. Kepada kepala perpustakaan IAIN Kendari yang telah menyediakan fasilitas studi kepustakaan.
8. Kepada Ketua Sentra BTPN Syariah KC Kendari dan ibu-ibu nasabah di Desa Sindangkasih yang telah memberikan informasi terkait program Paket Masa Depan
9. Seluruh Keluarga Besar terutama saudari penulis Neka Wati, Nur Lita dan Nurchica Aisah yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi
10. Seluruh kerabat Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Khususnya kerabat Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2018 yaitu: Nur Asma dan Wa Ode Samhaana
11. Yang teristimewaa, Ali Mustafa yang telah mendukung dan memberi semangat dalam menulis skripsi ini
12. Tim sukses, Sitti Nur Aulia, ningsi, Erni Saraswati dan Laila Rahman yang telah mendukung dan menyemangati saya dalam penulisan skripsi ini

Akhir kata, penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini, semoga semua pihak yang telah berperan mendapat balasan yang setimpal dari Allah

SWT dan semoga skripsi ini bermanfaat untuk semua pihak yang membacanya.

Kendari, 27 Oktober 2022

Penulis



Nur Aida

NIM. 18050102041



ABSTRAK

Nur Aida, NIM : 18050102041. Optimalisasi Peran BTPN Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Mikro Ibu Rumah Tangga Melalui Program Paket Masa Depan (PMD) Di Desa Sindangkasih Kabupaten Konawe Selatan. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kendari melalui pembimbing I Bapak Akmal ME dan pembimbing II Bapak Abdul Wahid Mongkito S. Si., M.EI

Penelitian ini dilatar belakangi oleh adanya lembaga perbankan syariah yang mampu menyentuh masyarakat khususnya para ibu rumah tangga di pedesaan dalam upaya pemberdayaan perempuan melalui program Paket Masa Depan pada BTPN Syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui prosedur pengajuan pembiayaan Paket Masa Depan pada BTPN Syariah dan perkembangan usaha mikro ibu rumah tangga sebelum dan setelah menerima pembiayaan Paket Masa Depan pada BTPN Syariah KC Kendari. Penelitian ini berupa penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Penelitian ini berlokasi di Desa Sindangkasih, Kecamatan Ranomeeto Barat, Kabupaten Konawe Selatan. Teknik pengumpulan data yang di gunakan adalah dengan wawancara, observasi dan dokumentasi. Sumber data berasal dari pegawai BTPN Syariah, Nasabah ibu rumah tangga, serta dokumen. Melalui teknik analisis kualitatif, penelitian ini menghasilkan temuan-temuan. *Pertama*, dalam prosedur pengajuan pembiayaan Paket Masa Depan pada BTPN Syariah dimulai dari menyeleksi calon nasabah hingga calon nasabah mengajukan permohonan sampai dengan selesai. Adapun tahapannya dengan melakukan *Pre-Marketing*, Survei dan Wawancara, melakukan Pelatihan Dasar Keanggotaan dan *Maintenance* Nasabah. Setelah menganalisa kelayakan nasabah, selanjutnya nasabah melakukan pengajuan permohonan pembiayaan Paket Masa Depan dengan mengisi formulir persyaratan yang diberikan oleh petugas dan juga harus ditandatangani oleh calon nasabah itu sendiri. *Kedua*, dengan adanya program Paket Masa Depan pada BTPN Syariah sangat membantu para nasabah ibu rumah tangga, dimana pemberdayaan yang dilakukan oleh

BTPN Syariah dengan tambahan modal usaha dapat mengembangkan usaha nasabah sehingga pendapatannya meningkat.

Kata Kunci: *Pemberdayaan Perempuan, Perkembangan Usaha Mikro, Program Paket Masa Depan*



ABSTRACT

Nur Aida, NIM : 18050102041. Optimizing the Role of BTPN Syariah in Developing Housewife's Micro Business through the Future Package Program in Sindangkasih Village, South Konawe Regency. Faculty of Islamic Economics and Business, Kendari State Islamic Institute through supervisor I Mr. Akmal ME., and supervisor II Mr. Abdul Wahid Mongkito S. Si., M.EI

This research is motivated by the existence of Islamic banking institutions that are able to touch the community, especially housewives in rural areas in an effort to empower women through the Future Package program at BTPN Syariah. This study aims to determine the procedure for applying for Future Package financing at BTPN Syariah and the development of a housewife's micro business before and after receiving Future Package financing at BTPN Syariah KC Kendari. This research is in the form field research with a qualitative descriptive approach. This research is located in Sindangkasih Village, West Ranomeeto District, South Konawe Regency. Data collection techniques used are interviews, observation, documentation. Data sources come from BTPN Syariah employees, housewife customers, and documents. Through qualitative analysis techniques, this research produces findings. First, the procedure for applying for Future Package financing at BTPN Syariah starts from selecting prospective customers until the prospective customer submits the application until it is completed. The stages include conducting Pre-Marketing, Surveys and Interviews, conducting Basic Membership Training and Customer Maintenance. After analyzing the feasibility of the customer, the customer then submits an application for Future Package financing by filling out the requirements form provided by the officer and must also be signed by the prospective customer himself. Second, the existence of the Future Package program at BTPN Syariah is very helpful for housewives customers, where the empowerment carried out by BTPN Syariah with additional business capital can develop customer's businesses so that their income increases.

Keywords: *Women Empowerment, Micro Business Development, Future Package Program*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR SINGKATAN	xix
DAFTAR TRANSLITERASI	xx
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Fokus Penelitian	10
1.3. Rumusan Masalah	11
1.4. Tujuan Penelitian	11
1.5. Manfaat Penelitian	11
1.6. Definisi Operasional	13
1.7. Sistematika Pembahasan	14

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	16
2.2. Landasan Teori	21
2.2.1. Inklusi Keuangan	21
2.2.2. Teori Pemberdayaan	24
2.2.3. Perbankan Syariah	28
2.2.4. Usaha Mikro	40
2.2.5. Ibu Rumah Tangga	48
2.2.6. Program Paket Masa Depan	54
2.3. Kerangka Berpikir	58

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	61
3.2. Waktu dan Tempat Penelitian	61
3.3. Data dan Sumber Data	61
3.4. Teknik Pengumpulan Data	62
3.5. Teknik Analisis Data	64
3.6. Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data	65

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	67
4.1.1. Sejarah Singkat Desa Sindangkasih Kabupaten Konawe Selatan	67
4.1.2. Kondisi Sosial Ekonomi Masyarakat Desa Sindangkasih Kabupaten Konawe Selatan	68
4.1.3. Sejarah Singkat BTPN Syariah	70

4.1.4. Visi dan Misi BTPN Syariah	71
4.1.5. Produk-Produk BTPN Syariah	72
4.2. Deskripsi Informan.....	75
4.3. Hasil Penelitian	77
4.3.1. Prosedur Pembiayaan Program Paket Masa Depan Pada BTPN Syariah KC Kendari	78
4.3.2. Perkembangan Usaha Mikro Ibu Rumah Tangga Sebelum dan Setelah Menerima Pembiayaan Paket Masa Depan Pada BTPN Syariah KC Kendari	84
4.4. Pembahasan	89
4.4.1. Prosedur Pembiayaan Program Paket Masa Depan Pada BTPN Syariah KC Kendari	90
4.4.2. Perkembangan Usaha Mikro Ibu Rumah Tangga Sebelum Dan Setelah Menerima Pembiayaan Paket Masa Depan Pada BTPN Syariah KC kendari	103
BAB V PENUTUP	
5.1. Kesimpulan	111
5.2. Saran	113
5.3. Limitasi Penelitian	114

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

BIOGRAFI PENULIS

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Jumlah Pencairan Dana Pada Kelompok/Sentra Di
Desa Sindangkasih 4

Tabel 2.1. Pembiayaan Program Paket Masa Depan BTPN
Syariah 56

Tabel 4.1. Identitas Informan BTPN Syariah KC Kendari 75

Tabel 4.2. Identitas Nasabah BTPN Syariah KC Kendari Di
Desa Sindangkasih 75

Tabel 4.3. Kelompok Program Paket Masa Depan BTPN
Syariah Di Desa Sindangkasih 78

Tabel 4.4. Pembiayaan Paket Masa Depan Nasabah Ibu Rumah
Tangga Di Desa Sindangkasih Pada BTPN Syariah
KC Kendari 104

Tabel 4.5. Pendapatan Nasabah Sebelum dan Setelah Menerima
Pembiayaan Paket Masa Depan Pada BTPN Syariah
KC Kendari 108



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Total Aset dan Pembiayaan BTPN Syariah Tahun 2017-2021	6
Gambar 2.1. Skema Pembiayaan Paket Masa Depan	58
Gambar 2.2. Kerangka Berpikir	59



DAFTAR SINGKATAN

5C	: Character, Capacity, Capital, Condition Of Economy, Collateral
BTPNS	: Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah
CO	: Community Officer
KC	: Kantor Cabang
KUKM	: Koperasi dan Usaha Kecil Menengah
MDG	: Millenium Development Goals
MMS	: Mobile Marketing Sharia
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
PDB	: Produk Domestik Bruto
PDK	: Pelatihan Dasar Keanggotaan
PMD	: Paket Masa Depan
PT	: Perseroan Terbatas
Tbk	: Perusahaan Terbuka
UMKM	: Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
UMR	: Upah Minimum Regional

DAFTAR TRANSLITERASI

Arab	Latin	Arab	Latin
ا	Tidak dilambangkan	ط	t
ب	B	ظ	Z
ث	T	ع	‘
ث	S	غ	G
ج	J	ف	F
ح	H	ق	Q
ح	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Z	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	ه	H
ش	Sy	ء	,
ص	S	ي	Y
ض	D		