

**ANALISIS LAYANAN PEMBINAAN MODAL  
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI  
(PERSERO) CABANG ATAMBUA SELATAN  
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN  
PEREMPUAN PRASEJAHTERA PELAKU  
USAHA ULTRA MIKRO**



**SKRIPSI**

Sebagai Persyaratan

Mencapai Derajat Strata Satu S1

Oleh  
Maria Aprilia Sintia Waja  
NIM: 31118052

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN  
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA  
KUPANG  
2022**

SKRIPSI

ANALISIS LAYANAN PEMBINAAN MODAL PT  
PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO) CABANG  
ATAMBUA SELATAN TERHADAP PENINGKATAN  
PENDAPATAN PEREMPUAN PRASEJAHTERA PELAKU  
USAHA ULTRA MIKRO

Oleh

Maria Aprilia Sintia Waja

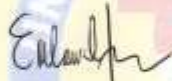
31118052

Telah Disetujui

Oleh

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Emiliana Martuti Lawalu, SE, ME  
NIDN:0822038001

Adrianus Ketmoen, SE, MM  
NIDN :0812098901

Tanggal : 22/06/2022

Tanggal :

Mengetahui

Ketua Program Studi

Ekonomi Pembangunan



Emiliana Martuti Lawalu, SE, ME

NIDN :0822038001

Tanggal : 22/06/2022

**LEMBARAN PERSETUJUAN**

Skripsi ini telah diterima dan disahkan dengan baik oleh Panitia Penguji Skripsi pada Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Selasa, 07 Juni 2022

Tempat : Ruang Magister Management

Jam : 10.00- Selesai

Atas Nama : Maria Aprilia Sintia Waja

NIM : 31118052

Dinyatakan : LULUS

**PANITIA PENGUJI SKRIPSI**

Ketua : Emiliana Martuti Lawalu, SE,ME (.....)

Sekretaris : Adrianus Ketmoen, SE, MM (.....)

Penguji I : Dr. M.E. Perseveranda, SE, M.Si (.....)

Penguji II : Enike Tje Yustin Dima, SE, ME (.....)

Penguji III : Emiliana Martuti Lawalu, SE,ME (.....)

**MENGETAHUI**

Dekan Fakultas  
Ekonomika dan Bisnis

Ketua Program Studi  
Ekonomi Pembangunan



Jon Sawa Adrianus, SE, MM

NIDN : 0809055901



Emiliana Martuti Lawalu, SE, ME

NIDN : 0822038001

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah pekerjaan saya sendiri dan di dalam tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan lembaga pendidikan lainnya. Pengetahuan yang diperoleh dari hasil penerbitan maupun yang belum atau tidak diterbitkan, sumbernya dijelaskan di dalam tulisan dan daftar pustaka.

Kupang, Juni 2022



Maria Aprilia S. Waja

NIM: 31118052

## **MOTTO**

# **DAN APA SAJA YANG KAU MINTA DALAM DOA PENUH DENGAN KEPERCAYAAN KAMU AKAN MENERIMANYA**

Matius 21:22

## **PERSEMBAHAN**

Dengan penuh ungkapan syukur penulis mempersembahkan skripsi ini untuk:

1. Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria sebagai satu-satunya penolong yang setia dan luar biasa dengan segala kuasa penyertaan dan mujizatnya yang sungguh- sungguh nyata dalam hidup penulis.
2. Orang Tua tercinta Bapak Dionisius Waja dan Mama Nanik Suyanti yang dengan jerih dan lelah mereka dalam doa dan pengorbanan yang tidak dapat teregantikan dengan apapun baik secara moril dan materil terutama doa motivasi dan dorongan kedua orang tua yang senantiasa menyertai penulis setiap waktu.
3. Untuk diri sendiri yang selalu kuat dan sabar menghadapi berbagai macam coban dan hambatan yang datang silih berganti.
4. Kakak-kakakku tersayang Nining Waja, Yus Waja dan adik-adik saya tercinta Nadia Wadja dan Iko Wadja yang mendukung dan mendoakan penulis.
5. Teman-Teman Development 18 dan Teman Kos
6. Almamaterku tercinta, Universitas Katolik Widya Mandira.
7. Dan untuk yang selalu bertanya sudah sampai di mana? kapan wisuda?

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur penulis haturkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas anugerah dan penyertaanNya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul “Analisis Layanan Pembinaan Modal PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Atambua Selatan Terhadap Peningkatan Pendapatan Perempuan Prasejahtera”. Adapun tujuan dari Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan dalam meraih gelar sarjana S1 Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis pada Universitas Katolik Widya Mandira.

Penyusunan Skripsi ini dapat terlaksana dengan baik berkat dukungan dari banyak pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Jou Sewa Adrianus SE,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira.
2. Ibu Emiliana Martuti Lawalu SE, ME selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Katolik Widya Mandira dan dosen pembimbing satu yang telah meluangkan waktu untuk membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan penyusunan Skripsi ini.
3. Bapak Adrianus Ketmoen SE, MM selaku Sekretaris Jurusan Program Studi Ekonomi Pembangunan dan dosen pembimbing dua yang telah meluangkan waktu untuk membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

4. Kepada orang tua tercinta, Dionisius Waja dan Nanik Suyanti serta Kakak dan Adik, yang telah memberikan doa dan kerja kerasnya serta dukungan yang besar bagi penulis selama menyusun skripsi ini.
5. Kepada teman-teman satu angkatan khususnya Development'18 A yang selalu memberikan motivasi.
6. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan penulis satu-persatu yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan skripsi ini

Kupang, Juni 2020

Penulis,

Maria Aprila Sintia Waja

NIM: 31118052

## ABSTRAK

Penelitian ini ditulis oleh Maria Aprilia Sintia Waja(31118052) Program Studi Ekonomi Pembangunan dibawah bimbingan Pembimbing I Ibu Emiliana Martuti Lawalu, SE,ME dan Pembimbing II Bapak Adrianus Ketmoen, SE,MM dengan judul Penelitian “ Analisis Layanan Pembinaan Modal PT Permodalan Nasional Madani Persero Cabang Atambua Selatan Terhadap Peningkatan Pendapatan Perempuan Prasejahtera Pelaku Usaha Ultra Mikro”

Mengingat pentingnya produk pembiayaan/kredit untuk meningkatkan kesejahteraan hidup masyarakat dalam hal ini Perempuan prasejahtera maka jika dilihat dari total jumlah pembinaan modal yang disalurkan oleh lembaga jasa keuangan bukan bank dalam hal ini PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Atambua Selatan Kota Atambua diketahui mengalami kenaikan peningkatan dari tahun 2019-2021. Layanan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) yang merupakan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang dibentuk pemerintah dengan maksud dan tujuan dalam rangka memberdayakan usaha mikro dan kecil. Salah satunya adalah Mekar pada PT Permodalan Nasional Madani (Persero) pada Cabang Atambua Selatan Kota Atambua .

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh modal, pinjaman, dan harga jual terhadap peningkatan pendapatan Perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro pada PT permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Atambua Selatan Kota Atambua . Jenis penelitian ini adalah kualitatif deskriptif dengan menggunakan rumus Slovin dan teknik Snowball sampling sehingga diperoleh 100 responden. Berdasarkan analisa data yang dipakai dalam penelitian ini yaitu secara deskriptif dapat disimpulkan bahwa modal awal yang dimiliki responden atau para perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro merupakan salah satu faktor agar responden memperoleh pembinaan modal atau melakukan pinjaman pada PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Atambua Selatan, dengan besar pinjaman berkisar kurang dari Rp. 5.000.000 dengan tujuan untuk menambah modal usaha dalam meningkatkan pendapatan perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro. Hal ini terbukti bahwa jumlah pendapatan responden mengalami peningkatan dibandingkan dengan pendapatan responden sebelum mendapatkan pinjaman atau kredit pada PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Atambua Selatan.

**Kata Kunci: PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Atambua, Usaha Mikro Kecil, Perempuan Prasejahtera, Modal, Pinjaman, pendapatan, dan Kualitatif Deskriptif.**



## **ABSTRACT**

*This research was written by Maria Aprilia Sintia Waja(31118052) Development Economics Study Program under the guidance of Supervisor I Mrs. Emiliana Martuti Lawalu, SE, ME and Supervisor II Mr. Adrianus Ketmoen, SE, MM with the research title "Analysis of Capital Development Services PT Permodalan Nasional Madani Persero Atambua Selatan Branch To Increase Income of Underprivileged Women in Ultra Micro Business Actors*

*The importance of financing/credit products to improve the welfare of the community, in this case underprivileged women, if viewed from the amount of capital development channeled by non-bank financial services institutions, in this case PT Permodalan Nasional Madani (Persero) South Atambua Branch, Atambua City is known to have increased from year 2019-2021. services of PT Permodalan Nasional Madani (Persero) which is a State-Owned Enterprise (BUMN) formed by the government with the aim and purpose of empowering micro and small businesses. One of them is Mekaar at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) in the South Atambua Branch, Atambua City.*

*This study aims to determine how the effect of capital, credit, and selling prices on increasing the income of underprivileged women who are ultra micro business actors at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Atambua Selatan Branch, Atambua City. This type of research is descriptive qualitative using the Slovin formula and the Snowball sampling technique so that 100 respondents are obtained. Based on the analysis of the data used in this research, descriptively, it can be said that the initial capital owned by the respondent or the underprivileged women of ultra-micro business actors is one of the factors so that the respondent obtains capital or makes credit at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) South Atambua Branch, with a size ranging from less than Rp. 5,000,000 with the aim of increasing business capital in increasing the income of pre-prosperous women ultra micro business actors. It is evident that the number of respondents' income has increased compared to the respondent's income before getting credit or credit at PT Permodalan Nasional Madani (Persero) South Atambua Branch.*

***Keywords: PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Atambua Branch, Micro Small Business, Underprivileged Women, Capital, Loans, Income, and Descriptive Qualitative.***

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA</b>	
<b>PEMIKIRANTEORITIS</b>	
2.1 Tinjauan Pustaka.....	8
2.1.1 Konsep Umkm.....	8
2.1.2 Konsep PT Permodalan Nasional Madani (Persero).....	8
2.2 Konsep Pendapatan.....	11
2.2.1 Defenisih pendapatan.....	11
2.2.1 Jenis-jenis Pendapatan.....	13
2.2.3 Sumber-sumber Pendapatan .....	13
2.2.4 Tingkat Pendapatan .....	15
2.2.5 Faktor-faktor yang mempengaruhi pendappatan.....	15
2.3 Modal.....	16
2.3.1 Pengertian Modal.....	17
2.3.2 Modal Usaha Sendiri.....	17

2.3.3	Macam-macam Modal.....	18
2.4	Pinjaman atau Kredit.....	21
2.4.1	Pengertian Pinjaman .....	21
2.4.2	Sumber Dana Pinjaman .....	21
2.4.3	Keunggulan dan Kelemahan Pinjaman.....	22
2.4.4	Kredit.....	23
2.4.5	Analisa Penyaluran Kredit.....	23
2.4.6	Jenis-jenis Kredit.....	27
2.4.7	Tujuan dan Fungsi Kredit.....	27
2.4.8	Unsur-unsur Kredit.....	29
2.4.9	Jaminan Kredit.....	29
2.4.10	Kualitas Kredit.....	30
2.4.11	Kredit Tanpa Agunan.....	33
2.4.11.1	Prosedur dan Syarat Pinjaman.....	33
2.5	Penelitian Terdahulu.....	35
2.6	Kerangka Pemikiran Teoriti.....	42

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	43
3.2	Definisih Operasional Variabel.....	43
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	44
3.3.1	Jenis Data.....	44
3.3.2	Sumber Data.....	44
3.4	Populasi dan Sampel.....	45
3.4.1	Populasi.....	45
3.4.2	Sampel.....	45

3.5 Metode Pengumpulan Data.....	46
3.5.1 Kuisisioner.....	46
3.5.2 Dokumentasi.....	46
3.6 Teknis Analisis.....	47
3.6.1 Analisis Deskriptif.....	47

#### **BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

4.1 Gambaran Umum Kota Atambua Kabupaten Belu.....	48
4.1.2 Gambaran Umum Kecamatan Atambua Selatan .....	51
4.1.3 Gambaran Umum Kelurahan Lidak.....	52
4.1.4 Keadaan Iklim dan Topografi.....	52
4.1.5 Keadaan Air (Hidrologi).....	53
4.1.7 Keadaan Sosial Masyarakat.....	54
4.1.8 Jumlah Penduduk.....	54
4.1.9 Pendidikan.....	55
4.1.10 Pekerjaan.....	56
4.1.11 Agama .....	57
4.2 Gambaran Umum PT. Permodalan Nasional Madani.....	58
4.2.1 Sejarah Terbentuknya PT Permodalan Nasional Madani ..58	
4.2.2 Kegiatan Usaha PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Atambua Selatan.....	62
4.2.3 Gambaran Perempuan Prasejahtera Pelaku Usaha Ultra Mikro.....	65

#### **BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN**

5.1 Karakteristik Responden .....	67
5.1.1 Umur .....	67

5.1.2 Pendidikan.....	68
5.1.3 Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha .....	68
5.1.4 Lama Usaha.....	70
5.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....	70
5.2.1 Modal.....	71
5.2.2 Pinjaman.....	74
5.2.3 Pendapatan.....	78

## **BAB VI PENUTUP**

6.1 Kesimpulan.....	82
6.2 Saran.....	83

## **DAFTAR PUSTAKA**

## DAFTAR TABEL

### Halaman

Tabel 1.1	Rekapitulasi Jumlah Penyaluran Mekaar dan Jumlah Nasabah Pada PT Permodalan Nasional Madani (Persero) Cabang Atambua Selatan 2019-2021 .....	5
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 4.1	Luas Wilayah Kabupaten Belu.....	51
Tabel 4.2	Jumlah Penduduk Rumah Tangga Kabupaten Belu.....	52
Tabel 4.3	Jumlah Penduduk Menurut Kelompok Umur.....	54
Tabel 4.4	Jumlah Penduduk Menurut Tingkat Pendidikan.....	55
Tabel 4.5	Jumlah Penduduk Menurut Profesi.....	56
Tabel 4.6	Jumlah Penduduk Menurut Agama.....	57
Tabel 5.1	Jumlah Responden Berdasarkan Umur .....	67
Tabel 5.2	Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan .....	68
Tabel 5.3	Jumlah Pelaku Usaha Ultra Mikro Berdasarkan Jenis Usaha.....	69
Tabel 5.4	Jumlah Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	70
Tabel 5.5	Jumlah Responden Berdasarkan Modal Usaha.....	73
Tabel 5.6	Jumlah Pinjaman Perempuan Prasejahtera Pada PT Permodalan Nasional Madani Cabang Atambua Selatan.....	77
Tabel 5.7	Jumlah Pendapatan Perempuan Prasejahtera .....	80

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	46