

**KONTRIBUSI PT. PERMODALAN NASIONAL MADANI
MEMBINA EKONOMI KELUARGA SEJAHTERA SYARIAH
DALAM MENGEMBANGKAN USAHA KECIL
(Studi Pada Pelaku Usaha Di Desa Lahontohe Kecamatan Tongkuno
Kabupaten Muna)**

Rahmavita¹⁾, Ratna Supiyah²⁾, Nada Kusuma³⁾

^{1,2,3} Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Halu Oleo, Kendari, Indonesia
Email: rvita1358@gmail.com, rtnsupiyah@gmail.com, nadatamrin@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana kontribusi PT. Permodalan Nasional Madani Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (PNM Mekaar) Syariah dalam mengembangkan usaha kecil perempuan pelaku usaha dan bagaimana pemanfaatan modal usaha yang diberikan PT. PNM Mekaar Syariah kepada nasabah. Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif yang bersifat deskriptif. Sumber data yang digunakan pada penelitian ini yaitu data primer dan data sekunder. Teknik penumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik analisis data menggunakan reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan dan verifikasi. Hasil penelitian menunjukkan kontribusi PT. PNM Mekaar Syariah dalam mengembangkan usaha kecil perempuan pelaku usaha yaitu dengan memberikan bantuan pinjaman modal atau pembiayaan, memberikan pendampingan dan memberdayakan nasabah. Sedangkan dalam pemanfaatan modal usaha yang diberikan kepada nasabah dipergunakan untuk membuka usaha dan mengembangkan usaha, serta digunakan untuk meningkatkan pendapatan nasabah.

Kata Kunci: Kontribusi, PT. PNM Mekaar Syariah, Usaha Kecil, Perempuan Pelaku Usaha

ABSTRACT

This research aims to find out how PT. Madani National Capital for Fostering a Prosperous Family Economy (PNM Mekaar) Sharia in developing small businesses for women entrepreneurs and how to use the business capital provided by PT. PNM Mekaar Syariah to customers. This type of research uses a descriptive qualitative approach. The data sources used in this research are primary data and secondary data. The data collection techniques used were observation, interviews and documentation. Data analysis techniques use data reduction, data presentation, as well as drawing conclusions and verification. The research results show the contribution of PT. PNM Mekaar Syariah in developing small businesses for women entrepreneurs, namely by providing capital loans or financing assistance, providing assistance and empowering customers. Meanwhile, the business capital provided to customers is used to open a business and develop a business, and is used to increase customer income.

Keywords: Contribution, PT. PNM Mekaar Syariah, Small Business, Women Entrepreneurs.

PENDAHULUAN

Negara Indonesia telah mengalami banyak perubahan paradigma dalam perencanaan pembangunan terutama masalah perekonomian, hal ini terjadi karena fokus pembangunan perekonomian hanya bertumpu pada usaha berskala besar yang justru banyak terjadi kebangkrutan karena persoalan mendasar (Hariyono, 2010). Namun pada kenyataan di lapangan menunjukkan bahwa usaha kecil merupakan kekuatan ekonomi Negara yang telah terbukti pada saat krisis ekonomi pada tahun 1997. Oleh karena itu Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia merupakan bagian penting dalam pembangunan ekonomi nasional, untuk mengentaskan kemiskinan yang terjadi di Indonesia. Karena dengan usaha kecil dan menengah ini pengangguran yang tidak terserap dalam dunia kerja menjadi berkurang (Sadono, S. dkk, 2011).

Namun, tidak semua usaha kecil dapat berkembang dalam kondisi perekonomian global saat ini karena banyaknya tantangan yang dihadapi setiap usaha kecil, seperti kurangnya dana untuk memperluas operasinya dan rendahnya tingkat pendidikan dan pemahaman sumber daya manusia. Untuk membantu masyarakat dalam permasalahan permodalan usaha dan agar masyarakat dapat memaksimalkan usahanya, pemerintah menyikapinya dengan mendirikan sejumlah lembaga keuangan.

Dalam mengatasi kendala permodalan, Kementerian BUMN mendirikan PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) atau biasa disingkat PT. PNM didirikan pada tanggal 1 Januari 1999., sebuah perusahaan yang memberikan kesempatan berbisnis dan pelatihan bagi perempuan agar dapat membantu perekonomian Indonesia. 100% saham PT.PNM yang merupakan badan usaha milik negara dimiliki oleh pemerintah. Berdasarkan kelayakan bisnis dan prinsip-prinsip ekonomi dasar, PT Permodalan Nasional Madani (Persero) mengembangkan tanggung jawab untuk menawarkan solusi keuangan kepada Usaha Mikro, Kecil, Menengah dan Koperasi (UMKMK). Dengan demikian, pendekatan pembiayaan PT.PNM berbeda dengan perbankan.

PT. PNM memiliki beberapa produk yang sangat diunggulkan oleh perusahaan ini, produk ini membantu mengembangkan UMKM di Indonesia. Perusahaan ini

sangat memperdulikan akan kesetaraan gender dalam pemberdayaan perempuan prasejahtera, maka dari itu PT. PNM mendirikan produk yang dikhususkan untuk pemberdayaan perempuan yaitu Mekaar. Mekaar adalah kepanjangan dari Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera merupakan layanan pinjaman modal bagi perempuan prasejahtera baik yang membuka usaha maupun mengembangkan usahanya yang diluncurkan pada tahun 2015.

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah merupakan layanan pinjaman modal untuk perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro melalui program membina ekonomi keluarga sejahtera (Mekaar Syariah). PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah atau disebut Mekaar Syariah dikuatkan dengan aktivitas pendampingan usaha dan dilakukan secara berkelompok. PT.PNM Mekaar Syariah yang berfokus pada pembiayaan modal usaha perempuan pra sejahtera pelaku usaha tanpa agunan atau jaminan (www.pnm.co.id).

Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Syariah memiliki beberapa kantor cabang dikabupaten Muna Provinsi Sulawesi Tenggara, dan salah satu kantor cabang PT. PNM Mekaar Syariah ada di Desa Lahontohe kecamatan Tongkuno yang didirikan pada tahun 2020. Desa Lahontohe Kecamatan Tongkuno Kabupaten Muna merupakan desa yang mayoritas masyarakatnya bekerja sebagai pedagang kecil dan petani, hal tersebut menjadikan masyarakat desa Lahontohe berada dikelas ekonomi menengah kebawah. Keadaan ekonomi seperti ini membuat kaum perempuan/ibu rumah tangga tidak bisa hanya berdiam diri saja, mereka membuka usaha kecil atau sebagai pedagang kecil untuk meningkatkan pendapatan keluarga. Akan tetapi usaha mereka mengalami kendala dengan minimnya modal. Hadirnya program kredit atau pinjaman modal PNM Mekaar Syariah sangat membantu kaum perempuan/ibu rumah tangga desa Lahontohe dalam mengembangkan usahanya dan membantu meningkatkan pendapatan keluarga.

Perempuan prasejahtera pelaku usaha kecil di Desa Lahontohe Kecamatan Tongkuno banyak yang menjadi Nasabah dari PT. PNM Mekaar Syariah, terdapat 50 orang nasabah di desa Lahontohe yang meminjam di PT. PNM Mekaar Syariah. Dengan sistem kredit yang dibayar perminggu serta bunga yang relatif ringan

dengan sekitar, 5% bunga yang dibayar dengan kurun waktu selama 50 minggu serta tanpa jaminan atau agunan, sehingga membuat masyarakat di Desa Lahontohe memiliki minat yang tinggi untuk menjadi nasabah di Mekaar ini. Perempuan prasejahtera di Desa lahontohe tentunya dalam kehidupan sehari-hari sejumlah perempuan prasejahtera menjalankan usaha mandiri untuk menambah penghasilan keluarga. . Adapun usaha kecil yang dijalankan perempuan prasejahtera yang ada di Desa Lahontohe seperti menjual sayur-sayuran, menjual roti atau makanan lainnya, dan membuka warung kecil-kecilan dirumah.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini dilakukan di PT. PNM Mekaar Syariah yang berada di Desa Lahontohe Kecamatan Tongkuno Kabupaten Muna. Penelitian yang dilakukan ini adalah jenis penelitian deskripsi dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Penelitian kualitatif merupakan penelitian yang bertujuan untuk memahami fenomena-fenomena yang berkaitan dengan pengalaman yang diteliti, seperti perilaku, persepsi, motivasi, tindakan, dan lain-lain secara holistic dan meng gambarkannya dalam bentuk kata-kata dan bahasa dalam konteks tertentu, yang wajar dan menggunakan cara-cara yang berbeda dan dengan memanfaatkan berbagai metode alamiah (Moeleong, 2006). dimana penulis menggambarkan keadaan subjek maupun objek sesuai dengan hasil observasi serta wawancara yang telah dilakukan. Selanjutnya, penulis memberikan argumentasi secara konkret terhadap fakta-fakta yang didapatkan di lapangan, lalu dikaitkan dengan konsep yang memiliki keterkaitan dengan permasalahan yang diteliti. Informan dalam penelitian ini ditentukan dengan menggunakan teknik purposive sampling, yaitu metode atau cara pengambilan sampel berdasarkan pertimbangan tertentu untuk tujuan tertentu. Informan penelitian adalah orang yang memberikan informasi dari tempat penelitian, penentuan informan dilakukan berdasarkan kriteria dan tujuan penelitian. Adapun informan dalam penelitian ini adalah Kepala Cabang PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Tongkuno dan nasabah yang meminjam di PT PNM Mekaar Syariah. Beberapa informan tersebut dipilih sebab dapat memberikan data serta informasi yang relevan dan sesuai dengan kebutuhan penulis.

Jenis data digunakan dalam penelitian ini adalah data kualitatif dan data kuantitatif, yang mana data kualitatif dapat dipahami sebagai informasi yang berbentuk deskripsi yang tidak bisa diukur dengan angka. Sedangkan data kuantitatif sendiri merupakan sekumpulan informasi yang bisa diukur, dihitung dan dibandingkan pada skala numerik. Selain itu, yang menjadi sumber data dalam penelitian ini adalah Data Primer yang memberikan akses langsung kepada pengumpul data, serta Data Sekunder sumber yang tidak memberikan data secara langsung kepada pengumpul data. Dalam menganalisis data, menggunakan teknik analisis deskriptif kualitatif dimana dalam penelitian ini digunakan empat tahap sebagaimana dikemukakan oleh Sugiyono (2007) yaitu: Pengumpulan Data, Reduksi Data, Penyajian Data, serta Penarikan Kesimpulan dan Verifikasi

HASIL DAN PEMBAHASAN

Kontribusi PT. PNM Mekaar Syariah Dalam Mengembangkan Usaha Kecil Di Desa Lahontohe

PT. PNM Mekaar Syariah mempunyai berkontribusi dalam membantu mengembangkan usaha kecil yang dijalankan oleh perempuan prasejahtera, kontribusi yang dilakukan oleh pihak PT. PNM dalam mengembangkan usaha kecil perempuan prasejahtera yaitu dengan memberikan pembiayaan atau pinjaman modal kepada ibu-ibu yang ingin membuka atau mengembangkan usaha, memberikan pendampingan, serta membantu memberdayakan nasabah.

1) Pembiayaan

PT. PNM Mekaar Syariah ini didirikan sesuai dengan visi dan misi pemerintah dalam pengembangan UMKM dan Koperasi untuk kemajuan bangsa dan Negara, dan di Kecamatan Tongkuno ini sendiri pun PNM berperan dalam memajukan usaha kecil dan dimana pemberian pembiayaan atau pemberian modal yang dilakukan PNM ini ditujukan untuk kaum perempuan prasejahtera pelaku usaha yang sebelumnya tidak memiliki modal untuk usaha, sekarang sudah memiliki modal dari pembiayaan yang telah diberikan oleh PNM Mekaar Syariah.

Dalam proses pembiayaan PT. PNM Mekaar Syariah yang diberikan kepada nasabah berbeda-beda tergantung jumlah pinjaman yang akan diambil oleh nasabah. Nasabah dapat meminjam modal sebesar Rp.2.000.000. dengan angsuran Rp.

50.000 setiap minggunya selama 50 minggu, dan pinjaman Rp. 3.000.000 dengan angsuran Rp.75.000 setiap minggu selama 50 minggu.

Pinjaman modal tersebut untuk dikelola mengembangkan usahanya dan pinjaman ini diberikan kepada nasabah baik untuk yang sudah memiliki usaha maupun yang belum memiliki usaha sama sekali, proses pembiayaannya itu nasabah harus membentuk kelompok dimana satu kelompok berjumlah 10 orang dan diketuai oleh satu orang, dan setiap minggunya akan berkumpul dalam satu rumah untuk melakukan angsuran. Pada sistem pembiayaan dana modal usaha pada PT PNM Mekaar menggunakan system kredit dengan jumlah angsuran selama 50 minggu, hal ini bertujuan untuk meringankan nasabah dalam membayar pinjaman modal usaha.

Proses peminjaman yang dilakukan di PT. PNM Mekaar Syariah tentunya memiliki persyaratan yang harus dipenuhi agar dapat menjadi nasabah di PT. PNM. Persyaratannya adalah perempuan usia 18-60 tahun, menyetor foto copy KTP dan KK (Kartu Keluarga), izin dari Suami atau saudara (Penanggung jawab), serta sudah memiliki usaha atau baru hendak memulai usaha. Dengan adanya persyaratan tersebut tidaklah sulit, namun dengan proses verifikasinya yang cukup ketat, pihak PNM harus mengetahui apakah yang bersangkutan benar warga disana, berdomisili dan menetap disana, mendapatkan izin dari suami, serta memiliki saudara yang bisa dihubungi nantinya, agar dalam angsurannya tidak macet atau tidak terjadi kesalahan.

2) Pendampingan

PT. PNM Mekaar Syariah tidak hanya memberikan bantuan pinjaman modal tetapi juga memberikan pendampingan kepada seluruh perempuan prasejahtera yang memiliki usaha kecil yang tercatat sebagai nasabah. Proses pendampingan yang dilakukan oleh pihak PNM Mekaar Syariah kepada nasabah yaitu dengan cara mendampingi nasabah dalam pengembangan usahanya.

Pendampingan yang diberikan oleh pihak PNM Mekaar dilakukan pada pertemuan kelompok setiap minggunya ketika pembayaran angsuran nasabah. Kepala cabang dan didampingi oleh Senior Account Officer dan Account Officer memberikan pendampingan usaha kepada nasabah dalam memulai usahanya

ataupun mengembangkan usaha. Memberikan pengetahuan baru kepada nasabah yang berkaitan dengan usaha yang dijalankan, memberikan motivasi dan dorongan bagi nasabah agar tetap semangat untuk mengembangkan usaha mereka, dan melakukan pembinaan agar pembiayaan yang telah diterima tidak dipergunakan untuk kegiatan konsumtif melainkan untuk kegiatan produktif agar pembiayaan yang telah diberikan tersebut dapat menjadi berkembang dan meningkatkan pendapatan para nasabah.

Pihak PNM Mekaar Syariah memberikan arahan dan juga motivasi dalam mengembangkan usaha nasabah, senantiasa menanyakan perihal perkembangan usaha nasabah dan juga melakukan pengecekan kerumah nasabah agar dapat memantau perkembangan usahanya. Hal tersebut menunjukkan pendampingan yang diberikan PT.PNM Mekaar Syariah sangat membantu nasabah dalam meningkatkan kualitas usahanya, hal tersebut tentu saja dapat mengembangkan usaha yang dijalankan oleh nasabah.

3) Memberdayakan Nasabah

Pemberdayaan nasabah merupakan upaya untuk memandirikan nasabah, melalui potensi yang dimiliki nasabah dan lingkungannya, sebagai sebuah pemacu untuk mengerjakan ekonomi keluarga yang produktif. Upaya dalam memberdayakan nasabah yang dilakukan oleh PT. PNM Mekaar Syariah yaitu dengan senantiasa menghadirkan layanan yang optimal bagi nasabah, pihak PNM memiliki program Pengembangan Kapasitas Usaha (PKU) yang bertujuan untuk memberikan pelatihan dan pembinaan kepada para pelaku usaha kecil yang dijalankan oleh perempuan prasejahtera. Salah satu program yang terdapat dalam PKU dan telah dijalankan oleh PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Tongkuno adalah Program Mba Maya (Merdeka dan Berdaya).

Program Merdeka dan Berdaya (Mba Maya) merupakan inisiasi PNM untuk melakukan pemetaan dan melaksanakan pelatihan sesuai dengan kebutuhan nasabah disetiap cabang, melalui program Mba Maya para nasabah akan diberikan 3 (tiga) tema pelatihan yaitu literasi keuangan, literasi usaha, dan juga literasi digital. Seperti pembahasan mengenai berjualan dimedia sosial, manfaat komunitas

group WhatsApp bantu keuntungan menjulang tinggi, pemanfaatan PNM Digital Nasabah dan juga pengetahuan tentang marketplace.

Dengan adanya pelatihan-pelatihan yang dilakukan oleh PT. PNM Mekaar Syariah dalam membantu memberdayakan nasabah sangat membantu nasabah dalam menambah pengetahuan tentang bagaimana mengembangkan usaha yang mereka jalani. Pihak PT.PNM Mekaar Syariah memberikan pelatihan tentang cara menggunakan media sosial sebagai media promosi usaha nasabah, hal tersebut dapat memperluas lingkup pelanggan usaha yang dijalankan nasabah.

Pemanfaatan Modal Usaha Yang Diberikan Oleh PT. PNM Mekaar Syariah Bagi Nasabah

Pemanfaatan yaitu bagaimana cara mengambil keuntungan dari sebuah barang atau sesuatu yang cukup bernilai. Pemanfaatan juga bisa diartikan suatu aktivitas menggunakan proses dan sumber untuk belajar (Yusufhadi, dkk. 1994). Modal dapat diinterpretasikan sebagai sejumlah uang yang digunakan dalam menjalankan kegiatan-kegiatan bisnis. Terkait pemanfaatan modal usaha yang telah diberikan oleh PT. PNM Mekaar Syariah tentunya nasabah tidak menggunakan modal tersebut untuk kebutuhan konsumtif, melainkan para nasabah menggunakannya untuk memulai dan mengembangkan usaha, serta meningkatkan pendapatan sehingga tercapainya kesejahteraan keluarga bagi para nasabah Mekaar Syariah.

1. Memulai Usaha

Modal dari PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah sekarang sudah tersebar luas di berbagai wilayah Indonesia salah satunya di desa Lahontohe Kecamatan Tongkuno. Dimana perempuan prasejahtera di desa Lahontohe ini ini sudah banyak yang telah menerima pembiayaan atau pinjaman modal, pinjaman modal tersebut digunakan oleh beberapa nasabah untuk membuka atau memulai usaha. Dengan kehadiran PT.PNM Mekaar Syariah di desa Lahontohe dapat membantu perempuan-perempuan prasejahtera yang ingin membuka usaha tetapi kekurangan modal atau tidak memiliki modal sama sekali. Banyak ibu-ibu di desa Lahontohe yang sebelumnya belum memiliki usaha dan kemudian memanfaatkan

pinjaman modal yang diberikan oleh PT.PNM Mekaar Syariah untuk memulai usaha.

2. Mengembangkan Usaha

PT. PNM Mekaar Syariah menjadi salah satu wadah yang mempunyai program untuk memberikan modal usaha bagi perempuan pelaku usaha yang termasuk dalam kategori perempuan prasejahtera yang ada di Indonesia dalam rangka membantu mengembangkan usahanya. Di Kecamatan Tongkuno khususnya di Desa Lahontohe banyak nasabah yang melakukan pinjaman modal di PT. PNM untuk mengembangkan usahanya yang dijalani. Berkaitan dengan hal tersebut tentu banyak dampak positif yang dirasakan oleh perempuan prasejahtera yang menjadi nasabah PT. PNM Mekaar Syariah dalam rangka meningkatkan usahanya dari bantuan modal yang diberikan.

Dengan adanya pinjaman modal yang diberikan oleh PT. PNM Mekaar Syariah kepada perempuan prasejahtera pelaku usaha tentunya sangat membantu para nasabah dalam usahanya untuk mengembangkan usaha mereka, seperti halnya yang dilakukan oleh para nasabah bahwa semenjak mendapatkan bantuan pinjaman modal yang diberikan oleh PT. PNM Mekaar Syariah cabang Tongkuno mereka dapat menambah jenis jualannya dengan memanfaatkan pinjaman modal yang diberikan oleh PT. PNM Mekaar Syariah. Oleh sebab itu, dapat diketahui bahwa modal yang diberikan oleh PT.PNM Mekaar Syariah cabang Tongkuno dimanfaatkan oleh nasabah untuk mengembangkan usaha.

3. Meningkatkan Pendapatan

Bantuan pinjaman modal yang diberikan oleh PT.PNM Mekaar Syariah Cabang Tongkuno kepada nasabah tentu saja dapat membantu meningkatkan pendapatan harian mereka. Para nasabah juga menjelaskan bahwa pinjaman modal yang diberikan oleh PT. PNM Mekaar Syariah dimanfaatkan untuk membantu meningkatkan pendapatan harian keluarga mereka.

Pemanfaatan modal yang diberikan oleh PT. PNM Mekaar Syariah kepada nasabah digunakan oleh nasabah untuk meningkatkan pendapatan setiap harinya dengan cara meningkatkan jumlah atau jenis jualan mereka. Bantuan pinjaman modal usaha yang diberikan oleh PT. PNM Mekaar Syariah kepada nasabah

tersebut dapat membantu nasabah yang belum memiliki penghasilan dikarenakan belum memiliki usaha yang kemudian mampu memiliki penghasilan setiap harinya, serta bagi nasabah yang sudah memiliki usaha atau memiliki penghasilan setiap harinya dapat meningkatkan pendapatan harian mereka dari sebelumnya.

KESIMPULAN

Berdasarkan uraian hasil dan pembahasan di atas, maka kesimpulan yang dapat ditarik dalam penelitian ini adalah bahwa Kontribusi yang dilakukan oleh PT. Permodalan Nasional Madani Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (PNM Mekaar) Syariah dalam mengembangkan usaha kecil perempuan pelaku usaha di desa Lahontohe Kecamatan Tongkuno adalah, pihak PNM selalu melakukan pengembangan yaitu dengan cara adanya keterlibatan nasabah untuk menerima pembiayaan sekaligus pembinaan bagaimana usahanya dapat berkembang. Selain itu dari sisi petugas memfokuskan untuk memberi pelayanan pada nasabah tidak serta merta hanya mengambil angsuran tetapi mendampingi nasabah untuk bagaimana usahanya dapat berkembang.. PNM juga berkontribusi dalam memajukan usaha kecil baik itu dalam materil maupun non materil , dimana dalam bentuk materil berupa modal dan non materil dalam bentuk dukungan atau pelatihan pengembangan kapasitas usaha agar nasabah dapat berdaya dan mandiri dalam mengembangkan usahanya dan usahanya dapat terus berkembang. Dalam hal ini kontribusi PT PNM Mekaar Syariah dalam mengembangkan usaha kecil perempuan pelaku usaha di desa Lahontohe adalah melakukan pembiayaan, pendampingan, dan memberdayakan nasabah. Kemudian Pemanfaatan modal yang dilakukan perempuan pelaku usaha atau nasabah setelah mendapatkan pinjaman modal dari PT. Permodalan Nasional Madani Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (PNM Mekaar) Syariah dipergunakan untuk membuka usaha dan mengembangkan usaha, serta memberdayakan perekonomian keluarga atau meningkatkan pendapatan.

DAFTAR PUSTAKA

- Hariyono. 2010. *Perencanaan Pembangunan Kota dan Perubahan Paradigma*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Moeleong, J, Lexy. 2006. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya
- PT. Permodalan Nasioanal Madani (Persero). 2018. *Code Of Conduct: Pedoman Perilaku*. (Jakarta), 2. . www.pnm.co.id
- Sadono Sukirno, dkk. 2011. *Pengantar Bisnis*, (Jakarta : Kencana), hlm. 366.
- Sugiyono. 2007. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. Bandung: Alfabeta CV
- Yusufhadi, Dewi S, dan Raphael Rahardjo. 1994. *Teknologi pembelajaran: Definisi dan kawasannya*. Jakarta: PT. Unit Percetakan Universitas Negeri Jakarta