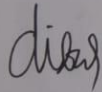


LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

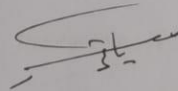
Judul : Analisis Ekonomi Islam Terhadap Praktik Pembiayaan Sistem Tanggung
Renteng (Studi Kasus PNM Mekaar Syariah Cabang Talang Kelapa
Palembang)
Nama : Novy Wahyuni
NPM : 201802050
Program Studi : Perbankan Syariah

Dosen Pembimbing I



Fadilla, S.E.L., M.Si
NIDN. 2108089001

Dosen Pembimbing II



Meriyati, S.H.I., M.H.I
NIDN. 2129058501

LEMBAR PENGESAHAN

“ JUDUL SKRIPSI”

Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik
Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng
(Studi Kasus PNM Mekaar Syariah Cabang Talang Kelapa Palembang)

SKRIPSI

Diajukan untuk persyaratan guna mendapatkan Gelar Sarjana Sastra satu
Program Studi Perbankan Syariah STEBIS IGM

Disusun Oleh :

Novy Wahyuni

NPM : 201802050

Pembimbing I

Fadila, S.E.I., M.Si
NIDN 2108089001

Pembimbing II

Merivati, S.H.I., M.H.I
NIDN 2129058501

Palembang, 11 - 8 - 2022
Diketahui dan Disahkan Oleh

Ketua STEBIS IGM

H. Chandra Satria, S.E., M.Si
NIDN 0209068101

Kaprodi Perbankan Syariah

Fadila, S.E.I., M.Si
NIDN 2108089001



**SEKOLAH TINGGI EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH
INDO GLOBAL MANDIRI (STEBIS IGM)**

Jl. Jend. Sudirman No. 629 Km. 4 Palembang, No Telp: 0711-5734506 Fax (0711) 5734506,
Website: stebisigm.ac.id Email: mail@stebisigm.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan
Sistem Tanggung Renteng (Studi Kasus PT. PNM Mekaar
Syariah Cabang Talang Kelapa


Nama : Novy Wahyuni

NPM : 201802050

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah Dapat Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar S.E

Palembang, 11 - 8 - 2022
Ketua STEBIS IGM


H. Chandra Satria, S.E., M.Si
NIDN.0209068101

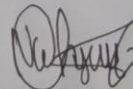
PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Novy Wahyuni
NPM : 201802050
Jenjang : Sastra 1 (S1)
Program Studi: Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian dan karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujukannya sumbernya.

Palembang, 11 ~~32~~2022
Saya yang menyatakan,



Novy Wahyuni
NPM. 201802050

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik STEBIS IGM, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Novy Wahyuni
NPM : 201802050
Program Studi : Perbankan Syariah
Institusi : Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri (STEBIS IGM) Palembang
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada STEBIS IGM **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalti Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng (Studi Kasus PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Talang Kelapa Palembang).”**

Beserta perangkat saya yang ada (jika diperlukan) Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini STEBIS IGM berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

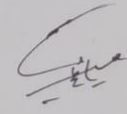



Novy Wahyuni
NPM. 201802050

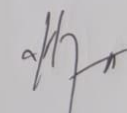
PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI

Skripsi Berjudul : Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan Sistem Tanggung
Renteng (Studi Kasus PNM Mekaar Syariah Cabang Talang Kelapa
Palembang)
Nama : Novy Wahyuni
NPM : 201802050
Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian munaqosah

Ketua : Meriyati, S.H.I., M.H.I ()

Penguji I : Moh. Faizal, S.Sos.I., M.H.I ()

Penguji II : Havis Aravik, S.H.I., M.Si., MM ()

Diuji di Palembang pada : 25 Juli 2022
tanggal

Waktu : 08.00-09.30

Predikat Kelulusan : memuaskan/ sangat memuaskan/ Cum Laude
Coret yang tidak perlu

LEMBAR REVISI

Nama : Novy Wahyuni
PM : 201802050
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng
(Studi Kasus PT. PNM Mekaar Syariah Cabang Talang Kelapa Palembang)

Petua Penguji :

Meriyati, S.H.I., M.H.I
NIDN. 2129058501

Penguji I :

Moh. Faizal, S.Sos.I., M.H.I
NIDN. 2110067902

Penguji II :

Havis Aravik, S.H.I., M.Si., MM
NIDN. 2121068401

Palembang, 11 Agustus 2022
Mengetahui

Kaprodi Perbankan Syariah

Fadilla, S.E.A., M.Si
NIDN. 2108089001

MOTTO

“Berusahalah untuk tidak menjadi manusia yang sempurna, tapi berusahalah untuk jadi manusia yang berhasil dan berguna” – (Albert Einstein)

“ Ketika perjuangamu tengah berjalan diatas sebuah tantangan, pastikan langkahmu tidak akan terkecoh dengan adanya persimpangan, yakinkan dirimu bahwa yang kamu lewati itu adalah sebuah tujuan yang benar agar kelak nanti kamu akan sampai pada tempat dimana terdapat banyak keindahan”-

(Novy Wahyuni)

PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohim, Puji syukur selalu penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan nikmatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang mana dalam pembuatannya membutuhkan perjuangan dan pengorbanan sehingga bisa terselesaikan dengan baik. Dengan bangga penulis mempersembahkan karya ilmiah sederhana ini kepada :

1. Kepada ibunda Nurbetty dan Ayahanda Daryono yang mana telah memberikan dorongan moral, motivasi, dukungan baik materil maupun doa yang selalu mengiringi setiap langkahku, sehingga terselesaikannya skripsi ini dengan tepat waktu.
2. Untuk saudara-saudara kandungku (Iskandar , Kornalia , Nia Junita dan Doni Nazarudin) yang selalu mendoakanku , dan selalu mengajarkan akan pentingnya semangat dalam menggapai mimpi serta pesan moral yang selalu membuatku terus semangat.

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Puji syukur kepada Allah SWT berkat Rahmat, Hidayah, dan Karunia-Nya kepada kita semua sehingga kami dapat menyelesaikan proposal skripsi dengan judul “ANALISIS EKONOMI SYARIAH TERHADAP PRAKTEK PEMBIAYAAN SISTEM TANGGUNG RENTENG (Studi Kasus PNM Mekaar Syariah Cabang Talang Kelapa Palembang).” Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah, Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Karena itu pada kesempatan ini saya ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. H. Chandra Satria SE., M.SI selaku Ketua Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang.
2. Ibu Fadilla, S.E.I., M.Si selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang dan selaku Dosen Pembimbing Ke-I saya.
3. Ibu Meriyati, S.H.I., M.H.I selaku Dosen Pembimbing Ke-II Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri atas arahan, saran dan motivasi yang diberikan.
4. Seluruh Dosen Pengajar di Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang.
5. Orang tua saya (Daryono dan Nurbetty) dan Keluarga Kandung saya (Iskandar, Kornalia, Nia Junita dan Doni Nazarudin) yang selalu

memberikan dukungan serta doa

6. Teman terbaik saya seperjuangan (Novita Sari dan Nova Yulindasari) yang selalu saling membantu, semangat serta kerja samanya
7. Sahabat terbaik saya (Yuni agustin, Permata Dwi, Safira Yenny , Feby Hariani , Tegar Bella , Lastriana , dan Audiya Rizky) sahabat semasa SMA ku yang selalu memberikan dukungan , semangat , canda dan tawa.
8. Teman-teman satu angkatan 2018 Program Studi Perbankan Syariah yang selalu memberikan dukungan , motivasi dan semangat yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Walaupun demikian, dalam laporan penelitian ini, peneliti menyadari masih belum sempurna. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan penelitian ini. Namun demikian adanya, semoga proposal skripsi ini dapat dijadikan acuan tindak lanjut penelitian selanjutnya dan bermanfaat bagi kita semua terutama bagi ilmu ekonomi dan perbankan syariah.

Wassalamu 'alaikum warahmatullahi wabarokatuh.

Palembang, 2022

Novy Wahyuni
NPM. 201802050

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI... 	vi
PERSETUJUAN TIM PENGUJI	vii
LEMBAR REVISI.....	viii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR SINGKATAN	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.	xviii
ABSTRAK.....	xix
<i>ABTRACT</i>.....	xx
PEDOMAN LITERASI.	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Batasan Masalah.....	6
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7

1.5 Sistematika Penulisan.....	8
--------------------------------	---

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Pembiayaan	10
2.2 Modal Usaha.....	14
2.3 Utang Piutang.....	16
2.4 Akad <i>Kafalah</i> dalam Pembiayaan	17
2.5 PT. PNM Mekaar	26
2.6 Sistem Tanggung Renteng dalam PT. PNM Mekaar	29
2.7 Ekonomi Islam	31
2.7.1 Pengertian Hukum Ekonomi Islam.....	31
2.7.2 Sumber-sumber Hukum Ekonomi.....	34
2.7.3 Prinsip- prinsip Hukum Ekonomi Islam.....	38
2.7.4 Tujuan Hukum Ekonomi Islam.	42
2.8 Riba.	43
2.9 Penelitian Terdahulu.....	47
2.10 Kerangka Berpikir.	52

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Ruang Lingkup Penelitian

3.1.1 Jenis Penelitian.....	53
3.1.2 Pendekatan Penelitian	53
3.1.3 Tempat dan Waktu Penelitian.....	54
3.1.4 Subjek dan Objek Penelitian.....	54
3.1.5 Sumber Data.....	55

3.2 Metode Pengumpulan Data

3.2.1 Pengamatan atau Observasi	55
3.2.2 Wawancara.....	56
3.2.3 Dokumentasi	56
3.3 Uji Keabsahan Data.....	56
3.4 Analiss Data.	59
BAB IV HASIL DAN PENELITIAN	
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	61
4.1.1 Sejarah PNM Mekaar Syariah.	61
4.1.2 Visi dan Misi PNM Mekaar Syariah.	63
4.1.3 Struktur Organisasi.	64
4.1.4 Deskripsi Kerja.	64
4.2 Analisis Praktek Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng PNM Mekaar Syariah.....	66
4.3 Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktek Pembiayaan Tanggung Renteng PNM Mekaar Syariah	82
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	98
5.2 Saran	99
DAFTAR PUSTAKA	
Lampiran.....	

DAFTAR GAMBAR

2.1 Kerangka Berpikir	52
4.1 Struktur Organisasi PT. PNM Mekaar Syariah	64
4.2 Struktur Prosedur Pembiayaan PT. PNM Mekaar Syariah	74

DAFTAR TABEL

4.1 Angsuran Pinjaman PNM Syariah	74
4.2. Daftar Nama Nasabah PNM Syariah.....	78

DAFTAR SINGKATAN

PNM (Permodalan Nasional Madani)

Mekaar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera)

SAO (*Senior Account Officer*)

AO (*Account Officer*)

FAO (*Financial Administration*)

DAFTAR LAMPIRAN

Wawancara