

**PELAKSANAAN TANGGUNG RENTENG PADA PERJANJIAN  
PERMODALAN NASIONAL MADANI ( PNM ) MEKAAR  
SYARI'AH. PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH  
(Studi PNM Mekaar Syari'ah Akasia Kota Bengkulu)**

**PNM**  
**mekaar**   
Membina Ekonomi  
Keluarga Sejahtera **Syariah**



**OLEH:**

**LARASATI**

**NIM: 2011120036**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI  
SUKARNO BENGKULU  
2023 M/ 1444 H**

**PELAKSANAAN TANGGUNG RENTENG PADA PERJANJIAN  
PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM) MEKAAR  
SYARI'AH. PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH  
(Studi PNM Mekaar Syari'ah Akasia Kota Bengkulu)**



**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Hukum (SH)

**OLEH :**

**LARASATI**

**NIM : 2011120036**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO  
BENGKULU  
2023 M/1444 H**



## SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Skripsi dengan judul “PELAKSANAAN TANGGUNG RENTENG PADA PERJANJIAN PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM) MEKAAR SYARIAH. PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH(Studi PNM mekaar syari’ah akasia kota Bengkulu)”, adalah hasil dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik, baik di UINFAS Bengkulu maupun diperguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari dosen pembimbing.
3. Didalam skripsi ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan pada daftar pustaka.
4. Bersedia skripsi ini diterbitkan di Jurnal Ilmiah Fakultas syariah atas nama saya dan dosen pembimbing saya.
5. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu



Larasati

NIM. 2011120036



## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Larasati, NIM. 2011120036 dengan judul "Pelaksanaan Tanggung Renteng Pada Perjanjian Permodalan Nasional Madani ( PNM ) Mekaar Syariah. Perspektif *Hukum Ekonomi Syari'ah*.(Studi PNM mekaar syari'ah akasia kota Bengkulu)", Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran pembimbing I dan pembimbing II. Oleh karena itu, skripsi ini disetujui untuk diujikan dalam sidang munaqasyah skripsi Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 04 Desember 2023 M

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Iim Fahimah, Lc.M.A  
NIP. 197307122006042001

Anita Niffilayani, M.H.I  
NIP. 198801082020122004





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI**  
**SUKARNO (UINFAS) BENGKULU**  
**FAKULTAS SYARIAH**

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telp. (0736) 51276-51171-51172

**PENGESAHAN**

Skripsi disusun oleh: Larasati, NIM.2011120036 yang berjudul "Pelaksanaan Tanggung Renteng Pada Perjanjian Permodalan Nasional Madani ( PNM ) Mekaar Syariah. Perspektif Hukum Ekonomi Syari'ah.(Studi PNM mekaar syari'ah akasia kota Bengkulu)". Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Jurusan Syariah telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:


Hari : Kamis

Tanggal : 21 Desember 2023

Dan dinyatakan LULUS, dapat diterima dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana hukum (SH) dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syariah.

Bengkulu, 29 Desember 2023 M

Dekan Fakultas Syariah


  
**Prof. Dr. Sidwarjin, M.A**  
**NIP. 196904021999031004**

**Tim Sidang Munaqasyah**

Ketua


Sekretaris

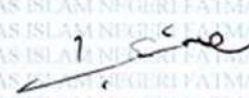
  
**Dr. Iim Fahimah, Lc, M.A.**  
**NIP: 197307122006042001**

  
**M. Nikman Nasser, M.Pd**  
**NIP: 199301292023211019**

Penguji I

Penguji II

  
**Dr. Rohmadi, MA**  
**NIP: 197103201996031001**

  
**Etry Mike, MH**  
**NIP: 198811192019032010**

## MOTTO

*“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”*

**(Q.S Ar-Ra’ad:11)**

*“Mereka merencanakan dan Allah (Tuhan) merencanakan. Sesungguhnya, Allah (Tuhan) adalah perencana terbaik”.*

**(QS. Al-Anfal: 30)**

*“Allah selalu menjawab doamu dengan 3 cara. Pertama, langsung mengabulkannya. Kedua, menundanya. Ketiga, menggantinya dengan yang lebih baik untukmu.”*

*“Menyerah bukanlah suatu pilihan”*

**(Larasati)**



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah Subhanahu Wata'ala, zat yang maha Rahman dan Rahim yang selalu memberikan kekuatan kepada penulis disetiap langkah dalam proses menyelesaikan karya tulis ini. Perjuangan yang melelahkan telah saya lalui dengan suka duka, air mata dan doa sehingga akhirnya berbuah dengan kebahagiaan. Atas berkat rahmat Allah yang maha kuasa, skripsi ini dapat diselesaikan tepat dengna waktunya. Untuk itu saya persembahkan sabuah karya ini kepada :

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayah Zazili. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik, memotivasi dan memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
2. Pintu Surgaku, Mamak Herawati. Beliau sangat berperan penting dalam menyelesaikan program study penulis, beliau juga tidak sempat merasakan pendidikan sampai di bangku perkuliahan, tapi semangat, motivasi serta do'a yang selalu beliau berikan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
3. Untuk ke tiga adek-adek ku(Zainudin, Hafiza Azahra, Aida Naifa Zahra(Queen)). Mereka adalah alasan penulis ingin cepat wisudah, hidup terasa tenang setiap melihat senyum mereka.

4. Untuk nekno ku(Yuncik), Neknang ku(Zaini) dan Neknang (Rosid). Trimakasih selalu mendampingi penulis disaat titik terendah.
5. Untuk bicik Epi ku. Beliau adalah tempat pelarian penulis yang selalu memberi ruang dan waktu bagi penulis, tempat berkeluh kesahnya penulis. Al-fatiha untuk bicik Evi susanti binti Rosid.
6. Untuk pembimbing skripsiku Ibu Dr. Iim Fahimah, Lc, M.A. dan Ibu Anita Niffilayani, M.HI. terimakasih atas arahan, didikan serta motivasi yang telah kalian berikan. Semoga selalu dalam Rahmad Allah SWT.
7. Untuk teman-teman ku (Selvi, Vina, Salisa, Ita, Purnama, Nopi, Ayu, Winda, Dominik). Terimakasih sudah menemani perjuangan selama dibangku pendidikan, penulis sangat bersyukur mempunyai teman-teman seperti kalian.
8. Untuk seluruh keluarga besar dan sanak family yang telah memberikan semangat dan nasehat yang sangat berarti.
9. Teman-teman HES angkatan 2020 yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang seperjuangan selama ini selalu memberikan dukungan, motivasi, semangat, nasehat dan bantuan.
10. Bapak dan Ibu dosen serta Civitas Akademik UINFAS Bengkulu



11. Almamater tercinta UINFAS Bengkulu.

12. *Last but not last, for myself.* Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dibilang tidak mudah. Terimakasih sudah bertahan.



## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah Rabbil Alamin*, dengan selalu memberikan pujian dan puji syukur kehadiran Allah Ta'ala, karena dengan rahmat dan hidayah-Nyalah penulisnya dapat menyelesaikan proposal skripsi ini, walaupun masih jauh dari kesempurnaan. Sholawat dan salam semoga dilimpahkan kepada Nabi Muhammad S.A.W bersama keluarga dan sahabatnya, yang telah memberikan ummat keterbelakangan di alam jahiliyah menuju alam yang penuh kemajuan dan ilmu pengetahuan, dengan landasan iman takwa kepada Allah SWT.

Skripsi yang berjudul **“PELAKSANAAN TANGGUNG RENTENG PADA PERJANJIAN PERMODALAN NASIONAL MADANI (PNM) MEKAAR SYARI’AH. PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

**(Studi PNM mekaar syari’ah akasia kota Bengkulu)”**. Ditulis dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. KH. Zulkarnain Dali, M.Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu
2. Bapak Dr. Suwarjin, M.A selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu



3. Ibu Etry Mike, M.H selaku Ketua Prodi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.
4. Ibu Dr. Iim Fahima, Lc.M.A selaku Pembimbing I yang telah memberikan banyak ilmu, bimbingan, saran dan motivasi dalam penulisan skripsi ini.
5. Ibu Anita Niffilayani, M.HI, selaku Pembimbing II yang telah memberikan banyak ilmu, bimbingan, saran dan motivasi dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak Badrun Taman, M.S.I selaku Pembimbing akademik yang senantiasa memberikan pengarahan dan kritik yang membangun.
7. Kedua Orang Tuaku (Zazili dan Herawati) yang selalu memberi semangat dan mendoakan untuk kesuksesan.
8. Bapak dan ibu dosen Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
9. Staf dan karyawan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini kedepannya.

Bengkulu, November  
2023

Larasati  
NIM. 2011120036





## DAFTAR ISI

<b>COVER .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Penelitian Terdahulu .....	7
F. Metode Penelitian.....	15
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	15
2. Tempat Penelitian.....	16
3. Informan Penelitian .....	17
4. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	18
5. Teknik Analisa Data.....	21
G.Sistematika Penulisan .....	23

## **BAB II KAJIAN TEORI**

A. Tanggung Renteng .....	25
1. Pengertian Tanggung Renteng .....	25
2. Dasar Hukum Tanggung Renteng.....	27
3. Manfaat Tanggung Renteng.....	30
4. Unsur-unsur Dalam Tanggung Renteng.....	31
5. Syarat dan Ketentuan .....	33
6. Nilai-nilai Tanggung Renteng.....	34
7. Mekanisme Tanggung Renteng.....	35
B. Uqud (perjanjian) .....	36
1. Pengertian Uqud (Akad ) .....	36
2. Rukun dan Syarat Perjanjian.....	37
C. Konsep Hiwalah .....	40
1. Pengertian Hiwalah .....	40
2. Dasar Hukum .....	42
3. Rukun dan Syarat Hiwalah.....	44
4. Hukum (Ketentuan) Tentang Hiwalah.....	49
5. Jenis Hiwalah .....	50
6. Berakhirnya Akad Hiwalah.....	52
7. Hikmah Hiwalah .....	53
8. Hiwalah Dalam Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah(KHES) .....	54



### **BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

A. Sejarah Permodalan Nasional Madani .....	56
B. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah ( Perjanjian Tanggung Renteng).....	58
C. Visi dan Misi PNM Mekaar Syariah Akasia Kota Bengkulu .....	60
D. Struktur PNM Mekaar Syariah Akasia Kota Bengkulu ....	62
E. Produk PNM Mekaar Syariah, Akasia Kota Bengkulu.....	62
F. Syarat pinjaman di PNM Mekaar Syariah.....	66
G. Akad dalam Pembiayaan Mekaar Syariah .....	67
H. Prosedur pinjaman di PNM Mekaar Syariah.....	68

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Akad dan Pelaksanaan Tanggung Renteng Pada Perjanjian PNM mekaar syari'ah Akasia Kota Bengkulu .....	70
B. Tinjauan Hukum Ekonomi Syari'ah Mengenai Pelaksanaan Tanggung Renteng Pada Perjanjian Pinjaman PNM mekaar syari'ah Akasia Kota Bengkulu .....	81

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	89
B. Saran.....	90

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1.1 Struktur PNM Mekaar Syariah Akasia
- Gambar 1.2 Produk Mekaar Biasa
- Gambar 1.3 Produk Mekaar Plus
- Gambar 1.4 Produk Mekaar Home
- Gambar 1.5 Bersama Ketua Cabang, Account Officer, dan Nasabah
- Gambar 1.6 Bersama Ketua PNM Mekaar Syariah Akasia
- Gambar 1.7 Wawancara dengan Ibu Yuncik Selaku Nasabah PNM Mekaar Biasa
- Gambar 1.8 Wawancara dengan Ibu Sinarsih Selaku Nasabah PNM Mekaar Plus
- Gambar 1.9 Wawancara dengan Ibu Rara Selaku Nasabah PNM Mekaar Biasa
- Gambar 1.10 Wawancara dengan Ibu Ratna Selaku Nasabah PNM Mekaar Biasa
- Gambar 1.11 Wawancara dengan Ibu Jutia Selaku Nasabah PNM Mekaar Biasa
- Gambar 1.12 Wawancara dengan Ibu Zeta Selaku Nasabah PNM Mekaar Plus
- Gambar 1.13 Wawancara dengan Ibu Resti Selaku Nasabah PNM Mekaar Biasa
- Gambar 1.1 Wawancara dengan Ibu Tara Selaku Nasabah PNM Mekaar Biasa



Gambar 1.15 Wawancara dengan Ibu Susan Selaku Nasabah PNM Mekaar Biasa

Gambar 1.16 Wawancara dengan Ibu Selaku Nasabah PNM Mekaar Biasa



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran : Plagiasi

Lampiran : Izin Penelitian

Lampiran : Permohonan Izin Penelitian

Lampiran : Kartu Bimbingan 1

Lampiran : Kartu Bimbingan II

Lampiran : Surat Penujuakan PEmbimbing



## ABSTRAK

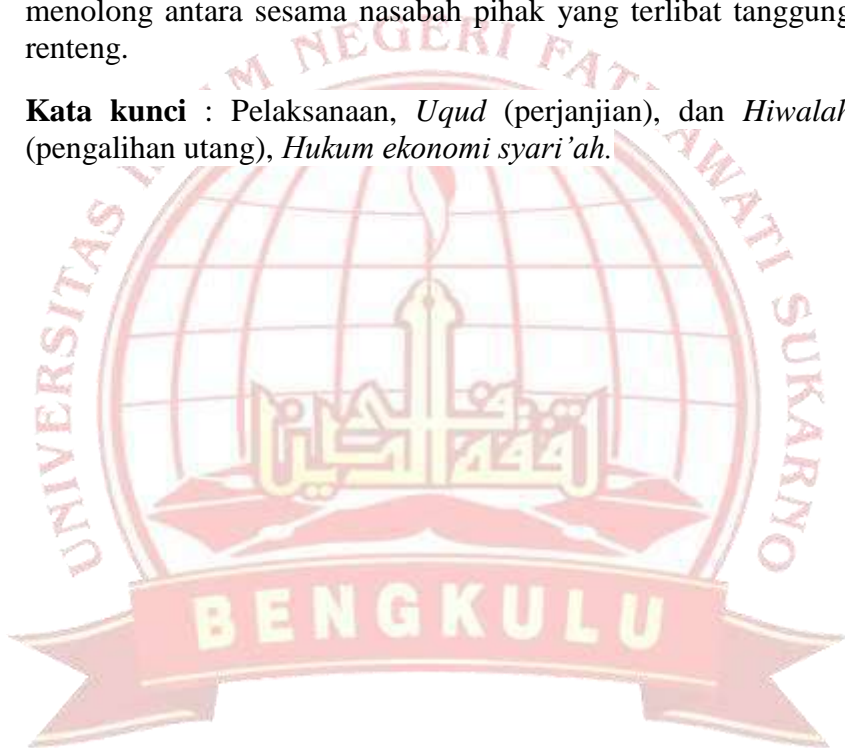
**Pelaksanaan Tanggung Renteng Pada Perjanjian  
Permodalan Nasional Madani ( PNM ) Mekaar Syariah.  
Perspektif *Hukum Ekonomi Syari'ah*.  
(Studi PNM mekaar syari'ah akasia kota Bengkulu)  
Disusun oleh : Larasati (NIM 2011120036)**

Ada dua persoalan yang dikaji dalam skripsi ini yaitu: (1). Bagaimana akad dan pelaksanaan tanggung renteng pada perjanjian PNM Mekaar syari'ah Akasia Kota Bengkulu. (2). Bagaimana tinjauan hukum ekonomi sayari'ah mengenai pelaksanaan tanggung renteng pada perjanjian PNM Mekaar syari'ah Akasia Kota Bengkulu. Tujuan dari penelitian ini adalah : (1) Untuk mengetahui pemahaman mengenai akad dan pelaksanaan tanggung renteng pada perjanjian PNM mekaar syari'ah (2) Untuk menganalisa hukum ekonomi syari'ah mengenai pelaksanaan tanggung renteng pada perjanjian pinjaman PNM mekaar syari'ah. Jenis penelitian ini merupakan Field research (penelitian lapangan). Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi. Informan dalam penelitian ini adalah ketua dan nasabah Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar syariaah Akasia kota Bengkulu. Jumlah keseluruhan informan adalah sepuluh orang. Dari Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Akad dan Pelaksanaan Tanggung Renteng Pada Perjanjian PNM mekaar syari'ah Akasia Kota Bengkulu yaitu dari segi akad tanggung renteng bahwa akad tanggung renteng dilakukan dengan 2 cara yaitu secara tulisan dan lisan. Adapun sistem pelaksanaan tanggung renteng untuk pengalihan utang bagi nasabah yang bermasalah terbilang belum memenuhi kriteria tanggung renteng karena cuman sebagian nasabah yang turut serta melaksanakan tanggung renteng dan sebagiannya lagi tidak melaksanakan tanggung renteng dengan berbagai macam alasan masing-masing. (2) Berdasarkan tinjauan hukum ekonomi syariah, dengan menggunakan teori hiwalah ini sudah memenuhi rukun dan syarat yang sesuai yang berarti hukumnya



sah akad yang didakan Pelaksanaan Tanggung Renteng Pada Perjanjian Pinjaman PNM Mekaar Syari'ah Akasia Kota Bengkulu. Hal ini berkaitan yang dimana menurut Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES) itu diperbolehkan apabila pada transaksi tersebut terdapat unsur rukun syarat yang benar dan tidak menyimpang. Sebagaimana isi Pasal 324. Bahwa sistem tanggung renteng di PNM Mekaar Akasia Kota Bengkulu, juga ada hubungannya dengan kerelaan dan tolong menolong antara sesama nasabah pihak yang terlibat tanggung renteng.

**Kata kunci** : Pelaksanaan, *Uqud* (perjanjian), dan *Hiwalah* (pengalihan utang), *Hukum ekonomi syari'ah*.



## **ABSTRACT**

Implementation of Joint Liability in the Mekaar Syariah Civil National Capital Agreement (PNM). Sharia Economic Law Perspective. (PNM study of acacia shari'ah blooms in the city of Bengkulu)

Compiled by: Larasati (NIM 2011120036)

There are two issues studied in this thesis, namely: (1). How is the contract and implementation of joint responsibility in the PNM Mekaar syari'ah Akasia Bengkulu City agreement. (2). What is the review of sayari'ah economic law regarding the implementation of joint responsibility in the PNM Mekaar syari'ah Akasia Bengkulu City agreement. The aims of this research are: (1) To find out the understanding of the contract and the implementation of joint responsibility in the PNM Bloom Syari'ah agreement (2) To analyze sharia economic law regarding the implementation of joint responsibility in the PNM Bloom Syari'ah loan agreement. This type of research is field research. This research is a qualitative descriptive study. Data collection was carried out using observation, interviews and documentation methods. The informants in this research were the chairman and customers of the National Madani Capital (PNM) Mekaar Syraiah Akasia, Bengkulu city. The total number of informants was ten people. The results of this research show that (1) the Contract and Implementation of Joint Liability in the PNM Mekaar Syari'ah Akasia Agreement in Bengkulu City, namely in terms of the joint responsibility contract, the joint responsibility contract is carried out in 2 ways, namely in writing and orally. The system for implementing joint responsibility for transferring debts to customers with problems is said to not meet the criteria for joint responsibility because only some customers participate in carrying out joint responsibility and some do not carry out joint responsibility for various reasons. (2) Based on a review of sharia

economic law, using the hiwalah theory has fulfilled the appropriate pillars and conditions, which means that the contract is legally valid for the Implementation of Joint Liability in the Bengkulu City PNM Mekaar Syari'ah Akasia Loan Agreement. This is related to the fact that according to the Compilation of Sharia Economic Law (KHES), it is permissible if the transaction contains elements of harmony and conditions that are correct and do not deviate. As stated in Article 324, the joint responsibility system at PNM Mekaar Akasia, Bengkulu City, also has something to do with willingness and mutual help between fellow customers, the parties involved are jointly and severally liable.

Keywords: Implementation, Uqud (agreement), and Hiwalah (debt transfer), Sharia economic law.

