

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar ke sarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 02 Maret 2023

**Eva Fauziah**  
NIM. 171130230

## ABSTRAK

Nama: Eva Fauziah, NIM: 171130230, Judul Skripsi: *Tinjauan Hukum Islam dan UU No.39 Tahun 1999 ayat 2 Terhadap Pinjaman Modal Usaha di PT PNM (Permodalan Nasional Madani) Mekar Syariah di Desa Mogana Kec Banjar Kab Pandeglang.*

Praktik utang-piutang dengan Sistem Tanggung Renteng di PT PNM (Permodalan Nasional Madani) Mekar Syariah di Desa Mogana Kecamatan Banjar Kabupaten Pandeglang, nasabah yang melakukan pinjaman untuk modal usaha, dalam kegiatan utang piutang ini terdapat perkumpulan kelompok yang diselenggarakan setiap seminggu sekali. PNM Mekar syariah menggunakan sistem kelompok tanggung renteng yang bertujuan untuk memberikan keringanan pembiayaan yang apabila dikemudian hari terdapat anggota yang tidak bisa membayar angsurannya dalam praktik utang piutang di PNM Mekar Syariah, maka hutangnya ditanggung oleh kelompoknya. Dalam sistem tanggung renteng harus berdasarkan kesepakatan bersama dan keputusannya harus berdasarkan musyawarah anggotanya pada saat pertemuan satu minggu sekali.

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif yang bersifat lapangan (*field research*). Dengan menggunakan sumber data primer dan sumber data sekunder. Dan teknik pengumpulan data penulis peroleh dari observasi, wawancara kepada Ibu Julaha, Ibu Elfira, Bapak Ferdiawan, Ibu Janah, Ibu Romlah, dan ibu Eka. Tidak lupa juga penulis melampirkan dokumentasi.

Tujuan penelitiannya adalah: Untuk mengetahui bagaimana praktik utang-piutang dengan menggunakan sistem tanggung renteng di PT PNM (Permodalan Nasional Madani) Mekar Syariah di Desa Mogana Kecamatan Banjar Kabupaten Pandeglang, mengetahui bagaimana pandangan hukum Islam terhadap utang-piutang dengan sistem tanggung renteng, dan mengetahui tinjauan hukum Islam terhadap UU No. 39 Tahun 1999 Pasal 19 Ayat 2 atas tinjauan wanprestasi perjanjian akad tanggung renteng.

Hasil dari penelitian ini adalah: Praktik utang-piutang di PNM Mekar Syariah Desa Mogana Kecamatan Banjar Kabupaten Pandeglang yaitu memenuhi persyaratan dan persetujuan dari pihak PNM Mekar Syariah, selanjutnya survei dan menganalisa calon nasabah layak atau tidak untuk diberikan pembiayaan yang meliputi pertanyaan-pertanyaan yaitu: karakter nasabah, pendapatan, jumlah tanggungan keluarga, sumber untuk pembayaran angsuran, model usaha yang akan dibuka atau sudah dibuka, dan bersedia hadir membayar tepat waktu sesuai dengan yang sudah ditentukan. Tinjauan Hukum Islam terhadap sistem tanggung renteng dalam pembayaran utang yang dilakukan di PNM Mekar Syariah Desa Mogana Kecamatan Banjar Kabupaten Pandeglang merupakan akad *Murabahah* dan telah memenuhi rukun namun syaratnya cacat karena dalam sistem angsuran (tanggung renteng) dan mengandung riba. Perspektif Undang-undang no. 39 tahun 1999 pasal 19 ayat 2 tentang pinjaman modal usaha di PT PNM Mekar (Syariah) atas tinjauan akibt wanprestasi perjanjian akad tanggung renteng, Undang-Undang No. 39 Tahun 1999 harus memenuhi kewajiban serta perjanjian utang-piutang yang telah ditentukan oleh PNM. PT. PNM Mekar selaku kreditur menggunakan upaya litigasi dalam penyelesaian kasus wanprestasi, pihak PT. PNM Mekar sudah memberikan surat teguran lebih dari 2 kali kepada debitur yang melakukan wanprestasi. Namun apabila upaya ini tidak dihiraukan maka upaya penyelesaian terakhir melalui proses di Pengadilan Negeri.

**Kata Kunci:** Pinjaman Modal Usaha, PNM Mekar Syariah, dan Hukum Islam.



**FAKULTAS SYARIAH**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**  
**SULTAN MAULANA HASANUDIN BANTEN**

---

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) Eksamplar	<b>Dekan Fakultas Syariah</b>
Perihal	: Pengajuan Ujian Munaqosah	UIN SMH Banten
	a.n Eva Fauziah	Di
	NIM: 171130230	Serang

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca serta menganalisis serta korelasi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudara Eva Fauziah NIM 171130230 yang berjudul **Tinjauan Hukum Islam dan Undang-Undang NO 39 Tahun 1999 Pasal 19 Ayat 2 Terhadap Pinjaman Modal Usaha di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar Syariah (Studi di Kp. Mogana Ds. Mogana Kec. Banjar Kab. Pandeglang)**. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqosyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN SMH Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqosyahkan.


Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.


Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh.

Serang, 03 Maret 2023

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**Dr. H. E. Zaenal Muttaqin, M.H., M.A.**  
NIP. 19840802 201101 1 008

  
**Eka Julaiha, S.Ag., M.A.**  
NIP. 19700316 200003 2 003


**TINJAUAN HUKUM ISLAM DAN UNDANG-UNDANG  
NO 39 TAHUN 1999 PASAL 19 AYAT 2 TERHADAP  
PINJAMAN MODAL USAHA DI PT PERMODALAN  
NASIONAL MADANI (PNM) MEKAR SYARIAH  
(Studi di Kp. Mogana Ds. Mogana Kec. Banjar Kab.**

**Pandeglang).**

Oleh:

**Eva Fauziah**  
NIM: 171130230

Menyetujui:

  
**Dr. H. E. Zaenal Muttaqin, M.H., M.A**  
NIP. 19840802 201101 1 008

  
**Eka Julaiha, S.Ag., M.A.**  
NIP. 19700316 200003 2 003

Mengetahui:

Dekan  
Fakultas Syariah

Ketua Jurusan  
Hukum Ekonomi Syariah

  
**Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si.**  
NIP. 196500607 199203 1 005

**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.S.I.**  
NIP: 19670402 199403 2 004

## PENGESAHAN

Skripsi a.n.: Eva Fauziah, NIM 171130230, berjudul *Tinjauan Hukum Islam dan Undang-Undang NO 39 Tahun 1999 Pasal 19 Ayat 2 Terhadap Pinjaman Modal Usaha di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar Syariah (Studi di Kp. Mogana Ds. Mogana Kec. Banjar Kab. Pandeglang)*, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten pada tanggal 12 April 2023. Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten.

Serang, 12 April 2023

### Sidang Munaqosyah

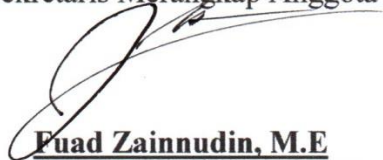
Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



**Dr. Dedi Sunardi M.H**

NIP. 19800926 200901 1 007



**Fuad Zainnudin, M.E**

NIP. 19850729 201903 1 003

### Anggota-anggota,

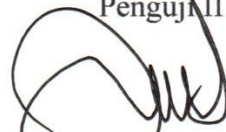
Penguji I

Penguji II



**Dr. H. Mohammad Ishom, M.A**

NIP. 19760623 200604 1 002

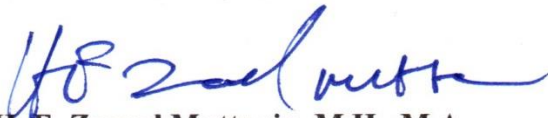


**Jamaluddin, M.E**

NIP. 19900324 201801 1 001

Pembimbing I

Pembimbing II



**Dr. H. E. Zaenal Muttaqin, M.H., M.A.**

NIP. 19840802 201101 1 008



**Eka Julaiha, S.Ag., M.A.**

NIP. 19700316 200003 2 003

## **PERSEMBAHAN**

*Sebagai rasa Syukur pada Allah SWT atas karunia serta kemudahan yang telah dia berikan akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi sederhana ini . Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk orang tua tercinta, Bapak Hasanudin dan Ibu Mamas tercinta yang telah mendidik serta selalu mencurahkan doa dan rasa kasih sayangnya setiap saat.*

*Kakakku yaitu Nur'aini dan Juanah, serta adiku tersayang yaitu Abdul Fatah, juga teman seperjuangan yang telah membantu dan memberikan motivasi dan inspirasi atas kelancaran skripsi ini..*

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ  
تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا (٢٩)

*“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka samak suka di antara kamu dan janganlah kamu membunuh dirimu.”*

**(Q.S. AN-NISA:29)**

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama lengkap Eva Fauziah, lahir di Pandeglang pada tanggal 11 November 1998 dari pasangan Bapak Hasanudin dan Ibu Mamas, penulis merupakan anak ke 4 dari 5 saudara. Penulis beralamat di Kp. Mogana RT/RW 002/001 Ds. Mogana kec. Banjar, kab. Pandeglang

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu SDN Mogana 1, Kemudian melanjutkan ke jenjang sekolah menengah pertama di Pondok pesantren Modern Darul Hijrah Wal Banna kemudian melanjutkan Sekolah Menengah Atas di Pondok pesantren Modern Darul Hijrah Wal Banna Pandeglang, Lulus pada tahun 2017 dan dilanjutkan ke Perguruan Tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah awal masuk pada tahun 2017.

Selama menjadi mahasiswa, penulis pernah menjadi anggota Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) di Fakultas Syariah.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu"alaikum Wr. Wb*

Segala puji bagi Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya Skripsi yang berjudul *Tinjauan Hukum Islam dan Undang-Undang NO 39 Tahun 1999 Pasal 19 Ayat 2 Terhadap Pinjaman Modal Usaha di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar Syariah (Studi di Kp. Mogana Ds. Mogana Kec. Banjar Kab. Pandeglang)*, alhamdulillah akhirnya dapat diselesaikan. Shalawat serta salam tidak lupa kita haturkan kepada junjungan kita baginda Nabi Muhammad SAW.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa tersusunya skripsi ini tidak lepas dari bantuan dari berbagai pihak. Selanjutnya pada kesempatan ini Peneliti mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Rektor UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten, Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. Ahmad Zaini, S.H., MSi, Dekan Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten atas segala pelayanan yang diberikan kepada seluruh mahasiswa di naungan Fakultas Syariah.
3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI, sebagai Ketua Jurusan Fakultas Syariah yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.

4. Bapak Fuad Zainuddin, M.E. Sekertaris Jurusan Fakultas Syariah yang telah memberikan arahan serta motivasi kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
5. Bapak Dr. H. E. Zainal Muttaqin, M.H., M.A Selaku dosen Pembimbing I yang telah berkenan meluangkan waktu dan pikiran dalam membimbing serta memberikan motivasi dalam penulisan skripsi ini.
6. Ibu Eka Julaiha, S.Ag., M,A. Selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan dan Meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh dosen UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten terkhusus dosen Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten, yang telah mendidik dan mengajarkan dengan ikhlas dan sabar.
8. Semua Pihak PNM Desa Mogana, yang telah memberikan izin penelitian skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan mahasiswa UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten, terkhusus teman-teman prodi Hukum Ekonomi Syariah (HES/F) angkatan 2017 yang selalu memberikan semangat dan dukungan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurang, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT penulis memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Penulis harapkan mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan orang lain pada umumnya.

Serang, 03 Maret 2023

**Eva Fauziah**  
NIM.171130230

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Fokus Penelitian.....	6
D. Tujuan Penelitian .....	7
E. Manfaat penelitian .....	7
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	8
G. Kerangka Pemikiran .....	12
H. Metodologi Penelitian .....	17
I. Sistematika Pembahasan.....	23

### **BAB II PROFIL PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO) MEKAR SYARIAH**

A. Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia .....	25
B. Program Mekar secara Umum .....	32

C. Pelaksanaan Program Mekar di Desa Mogana Kecamatan Banjar Kabupaten Pandeglang.....	38
D. Letak Geografis.....	43
E. Visi, misi, dan Tujuan PT. Permodalan Nasional Madani (persero) Mekar Syariah Desa Mogana Kecamatan Banjar Kabupaten Pandeglang.....	44
F. Struktur Permodalan Nasional Madani (PNM) Desa Mogana Kecamatan Banjar Kabupaten Pandeglang.....	46

**BAB III KONSEP PINJAMAN MODAL USAHA DALAM  
HUKUM ISLAM DAN UNDANG-UNDANG NO 39  
TAHUN 1999 PASAL 19 AYAT 2**

A. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	52
B. Implementasi <i>Murabahah</i> .....	53
C. Dasar Hukum <i>Mirabahah</i> .....	56
D. Rukun <i>Murabahah</i> .....	56
E. Syarat-syarat <i>Murabahah</i> .....	57
F. Penerapan <i>Murabahah</i> dalam Lembaga Keuangan Syariah .....	58
G. Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Tentang <i>Murabahah</i> .....	59
H. Dhaman.....	64
I. Otoritas Jasa Keuangan Tentang Permodalan Nasional Madani .....	67
J. Pengertian Pasar Modal .....	68
K. Konsep Pasar Modal .....	69
L. Instrument Pasar Modal .....	74

## **BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN**

- A. Praktik Utang-piutang dengan Sistem Tanggung Renteng di PT PNM Mekar Syariah di Desa Mogana Kecamatan Banjar Kabupaten Pandeglang..... 75
- B. Tinjauan Hukum Islam Tentang Sistem Tanggung Renteng dalam Pembayaran Utang..... 93
- C. Perspektif Undang-undang No. 39 Tahun 1999 Ayat 2 Tentang Pinjaman Modal Usaha di PT PNM Mekar Syariah atas Tinjauan Akibt One Prestasi Perjanjian Akad Tanggung Renteng..... 109

## **BAB V PENUTUP**

- A. Kesimpulan ..... 117
- B. Saran ..... 119

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**