

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Dari pemaparan dan analisis yang telah dilakukan penulis mengenai praktik pinjaman modal di PNM Mekaar Kecamatan Gondanglegi Kabupaten Malang, dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

- 1) Praktik pinjaman modal yang di kelola oleh PNM Mekaar Kecamatan Gondanglegi Kabupaten Malang yaitu dengan berkelompok. Mekanisme pengembaliannya dengan cara diangsur setiap minggunya selama 25 minggu atau dengan jangka waktu 50 minggu. Sistem pembayarannya menggunakan sistem tanggung renteng Dimana sesama anggota saling menanggung atau membantu anggota lainnya yang kesulitan saat pelunasan atau pembayaran per minggunya. Pinjaman ini diperuntukkan bagi nasabah khususnya Perempuan yang membutuhkan modal untuk usahanya. Keuntungan PNM Mekaar ini dihitung dari besarnya pokok pinjaman dan berdasarkan tempo waktu, namun pinjaman tersebut tidak disertai dengan jaminan. Dalam praktiknya sama dengan akad qardh, namun terdapat skema bunga dan persentase bunga dalam perjanjian pengembalian pinjaman yang sudah ditetapkan oleh PNM Mekaar.
- 2) Dalam pelaksanaan praktik pinjaman modal yang dilakukan PNM Mekaar Kecamatan Gondanglegi Kabupaten Malang ini tidak menerapkan sistem syariah dan tidak sesuai dengan pespektif ekonomi islam.

5.2 Saran

Berikut beberapa saran yang dapat penulis berikan dalam skripsi ini yang mungkin perlu diulas Kembali:

- 1) Untuk Pegawai PNM Mekaar Cabang Gondanglegi sebaiknya lebih berhati-hati dalam menjalankan praktik pinjaman modal kepada nasabah supaya tidak terlalu jauh keluar dari konsep ekonomi syari'ah.
- 2) Untuk Lembaga sebaiknya sering melakukan pelatihan -pelatihan yang bertujuan untuk memberi ilmu pengetahuan bagi Masyarakat yang memiliki usaha dan memperoleh pinjaman. Dan juga melakukan pengawasan terhadap setiap nasabah yang memperoleh pinjaman agar tidak terjadi permasalahan di lapangan nantinya.
- 3) Untuk Nasabah atau Masyarakat seharusnya lebih selektif dalam memilih Lembaga keuangan, untuk menghindari terjadinya riba lebih baik memilih Lembaga keuangan syariah karena sekarang sudah lumayan banyak Lembaga keuangan syariah yang ada di Indonesia.

Daftar Pustaka

Al-Quran dan terjemahannya

- Adi, A. A., Mukhtar Lutfi, & Nasrullah Bin Sapa. (2022). Riba Dan Bunga Perspektif Ekonomi Syariah. *Moneta: Jurnal Manajemen & Keuangan Syariah*, 1(2), 23–30. <https://doi.org/10.35905/moneta.v1i2.3488>
- Ahmadsyah, I., Rahmati, R., & Aufa, S. (2019). Analisis Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Investasi, Dan Pembiayaan Konsumtif Terhadap Total Aset Bank Aceh Periode 2016-2019. *Jurnal Ekonomi Regional Unimal*, 2(3), 152. <https://doi.org/10.29103/jeru.v2i3.2095>
- Ahyani, H. (2020). *Pemikiran, Dialog Norma, Tentang Bank, Bunga*. XIX(2), 247–263.
- Alyaafi, M., & Andhera, M. R. (2023). RIBA DALAM PANDANGAN AL-QUR'AN DAN HADIST. *Jurnal Sosial Humaniora Sigli*, 6(1). <https://doi.org/10.47647/jsh.v6i1.1531>
- Anggito, Albi dan Setiawan, J. (2018). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. CV Jejak (Jejak Publisher).
- Arif, M. H. D. F. (2019). Qardh Dalam Pandangan Islam. *Jurnal Siyasah: Hukum Tata Negara*, 2(2), 50–51.
- Abdullah, A. (2019). PINJAMAN KREDIT DALAM PERSPEKTIF PENDIDIKAN ISLAM. *JURNAL HUKUM EKONOMI SYARIAH*, 3(1), 40–52. <https://doi.org/10.26618/j-hes.v3i1.2122>
- Ahmad, A., & Nurrohmah, S. (2020). PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP KESEJAHTERAAN NASABAH. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 5(01), 19–37. <https://doi.org/10.37366/jespb.v5i01.83>
- Assagaf, N. A. (2020). Konsep Profit and Loss Sharing (PLS) Berbasis Surah Al-Mulk. *JiATAX (Journal of Islamic Accounting and Tax)*, 2(1), 50. <https://doi.org/10.30587/jiatax.v2i1.1279>
- Badruzaman, D. (2019). Riba dalam Perspektif Keuangan Islam. *Al Amwal*, 1(2), 49–69.
- Bakar, A. (2020). Prinsip Ekonomi Islam Di Indonesia Dalam Pergulatan Ekonomi Milenial. *SANGAJI: Jurnal Pemikiran Syariah Dan Hukum*, 4(2), 233–249. <https://doi.org/10.52266/sangaji.v4i2.491>
- CHINDY INDAH PRATIWI. (2020). *PRAKTIK PEMINJAMAN MODAL DI PNM MEKAAR PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Kasus di Kecamatan Salem Kabupaten Brebes)* SKRIPSI Diajukan kepada Fakultas Syariah IAIN Purwokerto untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H) O. 106.
- Dawwabah, A. M. (2008). *Meneladani Keunggulan Bisnis Rasulullah*. Pustaka Nuun.
- Dewi Ulfa, R., & Kushidayati, L. (2023). Tinjauan Hukum Islam terhadap Pinjaman Shopee paylater. *TAWAZUN: Journal of Sharia Economic Law*, 5(2), 208. <https://doi.org/10.21043/tawazun.v5i2.14485>

- Dr. Farida Nugrahani, M. H. (2008). Metode Penelitian Kualitatif dalam Penelitian Pendidikan Bahasa. Cakra Books, 1(1), 305.
- Fakrurradhi, F. (2022). Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam Dalam Al-Qur`An Menurut Tafsir Ibnu Katsir. *Al Mashaadir : Jurnal Ilmu Syariah*, 2(2), 1–15.
<https://doi.org/10.52029/jis.v2i2.55>
- hidayat fahrul, D. (2023). Analisis Peran Permodalan Nasional Madani (Pnm Mekaar Syariah) Dalam Meningkatkan Pendapatan Menurut Perspektif Ekonomi Islam. *Jurnal ekonomi dan bisnis*, 31-41.
- Hidayati, N., & Sarono, A. (2019). Pelaksanaan Akad Qardh Sebagai Akad Tabbaru. *Notarius*, 12(2), 931–947.
- Hj, D., Gani, N., & Syariah, P. (2021). *PINJAMAN MODAL DALAM KEGIATAN USAHA Makalah Ini Disusun untuk Memenuhi Tugas pada Mata Kuliah Kewirausahaan Oleh : ISMAIL HALIM Ismailhalik02@gmail.com Dosen Pengajar : UIN ALAUDDIN MAKASSAR TAHUN 2021 ABSTRAK*.
- Ikbai, Andi Mattulada A, & Hariyanto R. Djalola. (2023). Peningkatan UMKM Melalui Peran PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Desa Kasimbar Kabupaten Parigi Moutong. *Jurnal Kolaboratif Sains*, 6(7), 757–764.
<https://doi.org/10.56338/jks.v6i7.3838>
- Ipandang, A. A. (2020). Konsep riba dalam fiqih dan al-qur'an: Studi komparasi. *Ekspose: Jurnal Penelitian Hukum Dan ...*, 19(2), 1080–1090.
<https://www.jurnal.iain-bone.ac.id/index.php/ekspose/article/view/1143>
- Irlenia Febryanty Irawan, Suharmoko, & Rokhimah. (2021). Penerapan Sistem Tanggung Renteng dalam Kelancaran Pembayaran Kredit Nasabah Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Cabang Aimas Sorong). *Jurnal ekonomi*, 3(2), 6.
- Iska, S. (2012). *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia*. Fajar Media Press.
- Ismail. (2010). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Kencana.
- Izzaty, R. E., Astuti, B., & Cholimah, N. (1967). Pengertian manajemen keuangan syariah. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 5–24.
- kasmir. (2012). *Manajemen Perbankan* (Revisi ke-). Rajawali Pers.
- Melina, F. (2020). PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT). *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 3(2), 269–280.
[https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3\(2\).5878](https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3(2).5878)
- Moleong, L. J. (2012). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. PT. Remaja Rosdakarya.
- Muamalah, J. (2021). *Jurnal Muamalah Volume 7, Nomor 1, Juni 2021*. 7, 204–226.
- Mubarok, A. L. (2019). Praktik Pinjam Meminjam Uang Dalam Perspektif Hukum Islam. *Mutawasith: Jurnal Hukum Islam*, 2(1), 1–16.
<https://doi.org/10.47971/mjhi.v2i1.144>

- Nadila Annisa, & Adlin Budhiawan. (2023). Sistem Tanggung Renteng Dalam Pemberian Kredit Modal Usaha Pnm Mekaar. *Jurnal Ilmiah Living Law*, 15(2), 108–118. <https://doi.org/10.30997/jill.v15i2.8732>
- Nasution, K. B. (2022). Hadis Tentang Keharaman Riba al-Qardh dan Keharaman Riba Al-Qardh. *Al-Mu'tabar Jurnal Ilmu Hadis*, 11(2), 58–72.
- Naufal, A. (2019). Riba Dalam Al-Quran Dan Strategi Menghadapinya. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 1(1), 100. <https://doi.org/10.31000/almaal.v1i1.1838>
- Pardiansyah, E. (2022). Konsep Riba dalam Fiqih Muamalah Maliyyah dan Praktikanya dalam Bisnis Kontemporer. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(2), 1270–1285. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jie>
- Pasca, Y. D. (2021). Pengaruh Jumlah Anggota, Simpanan, Pinjaman Dan Modal Kerja Terhadap Shu Pada Koperasi Kpri Mitra Kabupaten Majalengka. *Eqien: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 8(2), 322–332. <https://doi.org/10.34308/eqien.v8i2.270>
- pnm.co.id/tentang/Sejarah.(2023)
- Putra, I. (2022). Al-Qardh Dalam Prespektif Al-Qur'an Dan Hadits Serta Hubungannya Dengan Riba. *Jurnal Ekonomi Rabbani*, 2(1), 212–218. <https://doi.org/10.53566/jer.v2i1.87>
- Putri, R. D. (2020). PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016-2018. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 3(1), 48–56. [https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3\(1\).5310](https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3(1).5310)
- Qardh, T. A. (2020). *Syafi'i terhadap fatwa mui tentang akad*. XI(2), 408–423.
- Ridayani, A. (2019). Perlindungan Hukum Bagi Pengguna Jasa Peer To Peer Lending Terhadap Keterlambatan Pembiayaan Pinjaman Dalam Finansial Teknologi. *Digital Repository Universitas Jember*, September 2019, h.26-27.
- Ridwan, M., AM, S., Ulu, B., & Muhammad, F. (2021). Pentingnya Penerapan Literature Review pada Penelitian Ilmiah. *Jurnal Masohi*, 2(1), 42. <https://doi.org/10.36339/jmas.v2i1.427>
- Rohmah, U., Anggraeni, E., pascasarjana, M., Raden Intan Lampung, U., & UIN Raden Intan Lampung, D. (2022). Sistem Tanggung Renteng pada Keberlangsungan Usaha dalam Perspektif Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 3514–3518. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i3.5562>
- Rosalinda, M. (2023). *Perilaku Nasabah Dalam Pengelolaan Modal Usaha Permodalan Nasional Madani (PNM Mekaar) Menurut Perspektif Ekonomi Islam Di Kecamatan Jelutung Kota Jambi*. 4(3).
- Rozalinda.M.Ag, D. (2016). *Fiqh Ekonomi Syariah*. Rajawali Pers.
- Sagita, F., & Imsar. (2022). Analisis Persepsi Masyarakat Desa Laut Dendang Terhadap Sistem Tanggung Renteng PNM Mekaar Dalam Pandangan Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(02), 1937–1946.

- Saiddaeni, S. (2023). Meninjau Kembali Definisi Riba Era Modern, Pinjaman Uang Kartal (FIAT) Perspektif Studi Islam Fiqih Kontemporer. *Madinah: Jurnal Studi Islam*, 10(1), 58–69. <https://doi.org/10.58518/madinah.v10i1.1549>
- Saleh, M., Sinaga, A., & Mahmudiyah, S.-J. (2023). JEKSya Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah. 2(1), 285–297.
- Sari, C. I. P., & Sulaeman, S. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 2(2), 160. <https://doi.org/10.31000/almaal.v2i2.3111>
- Sartono, S., & Respati, H. (2021). Analisis Pengaruh Budaya Organisasi dan Sistem Tanggung Renteng terhadap Perilaku Anggota yang berdampak kepada Keamanan Usaha di Koperasi Setia Budi Wanita Malang. *Jurnal Riset Inspirasi Manajemen Dan Kewirausahaan*, 5(1), 58–66. <https://doi.org/10.35130/jrimk.v5i1.118>
- Setiawan, D. (2023). *PANDANGAN EKONOMI ADAM SMITH*. Setiawan Publisher.
- Sevina, A. N., Suryani, S., & ... (2022). Analisis Minat Masyarakat Memilih Pembiayaan di PNM Mekar Syariah Cabang Kronjo Kabupaten Tangerang Menurut Perspektif Ekonomi Islam. *Wahana Islamika: Jurnal Studi Keislaman*, 8(2), 243–252. <http://wahanaislamika.ac.id/index.php/Wahanaislamika/article/view/212%0Ahttp://wahanaislamika.ac.id/index.php/Wahanaislamika/article/download/212/96>
- Sudaryono, D. (2016). *Metode Penelitian Pendidikan* (Edisi Pert). PT. Kharisma Putra Utama.
- Sudrajat, A., Rusmalinda, S., & ... (2022). Penerapan Norma Akad Mudharabah Dalam Proses Profit and Loss Sharing. *Jurnal Pemikiran Dan ...*, 1(1), 103–114. <https://iqtishod.staimasi.ac.id/index.php/JI/article/view/9%0Ahttps://iqtishod.staimasi.ac.id/index.php/JI/article/download/9/9>
- Sugiyono. (2013). *Metodologi Penelitian (Pendekatan, Kualitataif, Kuantitatif dan R&D)*. Alfabeta.
- Suhendi, H. (2017). *Fiqh Muamalah*. Rajawali Pers.
- Sunarsa, S. (2022). Tinjauan hukum islam dalam praktik pinjaman uang: Penelitian di PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar Syariah Cabang Singajaya Kab. Garut Jawa Barat. *Al-Afkar, Journal for Islamic Studies*, 5(3), 2614–4905.
- Taufiq, M. I. (2021). Konsep Riba dalam Perspektif Hadis. *Jurnal Riset Agama*, 1(1), 97–106. <https://doi.org/10.15575/jra.v1i1.14260>
- Umrati dan Wijaya, H. (2020). *ANALISIS DATA KUALITATIF Teori Konsep Dalam Penelitian Pendidikan*. Sekolah Tinggi Theologia Jaffray.
- Wahyuni, N., Prodi Perbankan Syariah STEBIS IGM Palembang, M., & Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang, S. (2022). Analisis Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan Sistem Tanggung

Renteng (Studi Kasus PNM Mekaar Cabang Talang Kelapa Palembang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)*, 2(2), 323–340.

<https://jim.stebisigm.ac.id/index.php/jimpa/article/view/84>

Wawancara dengan Hilyatul Aini 13 Januari 2024

Wawancara dengan Istiqomah 20 Februari 2024

Wawancara dengan Siti Nur Aini 20 Februari 2024

Wawancara dengan Husnia 21 Februari 2024

Wekke, I. S. (2019). Metode Penelitian Ekonomi Syariah. In *Gawe Buku* (Issue December 2019).

Widayati, R., & Herman, U. (2019). Penyelesaian Kredit Bermasalah pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Nagari Kasang. *OSF Preprint*, 1–14.

Yansen Mandacan, F. A. (2021). Prilaku Masyarakat Melakukan Pinjaman Kepada Rentenir Ditinjau Dalam Persepektif Sosial Ekonomi Keluarga (Studi Kasus Di Kelurahan Tanjung Unggat Kota Tanjungpinang). *Jurnal Enersia Publika No. 1 Hal 330-341*, 5(1).

Yumanita, A. D. (2005). Bank syariah: Gambaran umum. In *Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK) BI* (Issue 14).

Zaini, M., Sauqi, M., Iai, D., Martapura, K., & Selatan, I. (2023). Riba Qardh (Hutang Piutang) Perspektif Ushul Fiqih. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 4(01), 2023.
<http://ojs.iai-darussalam.ac.id/index.php/ekobis/index>



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT