

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN MASYARAKAT  
MEMILIH PEMBIAYAAN DENGAN SISTEM TANGGUNG RENTENG  
DI PT.PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)  
(Studi Kasus Kota Binjai)**

**SKRIPSI**

Oleh :

Ade Dea Putri Pratiwi

NIM : 0503172147

Program Studi  
**PERBANKAN SYARIAH**



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2023

Skripsi Berjudul :

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN MASYARAKAT  
MEMILIH PEMBIAYAAN DENGAN SISTEM TANGGUNG RENTENG  
DI PT.PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)  
(Studi Kasus Kota Binjai)**

Oleh :

Ade Dea Putri Pratiwi

NIM. 0503172147

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara  
Medan, 4 Februari 2023

Menyetujui


Pembimbing I



Hendra Harmain, SE., M.Pd

NIDN. 2010057302


Pembimbing II



Nur Aslami, M.Si

NIDN. 2019019303

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Futi Anggrini, M.A  
NIDN. 203105701

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Ade Dea Putri Pratiwi  
NIM : 0503172147  
Tempat/Tanggal Lahir : Binjai, 28 Mei 1999  
Pekerjaan : Mahasiswa

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Skripsi yang berjudul "**Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Dengan Sistem Tanggung Renteng Di PT.Permodalan Nasional Madani (Persero) Studi Kasus Kota Binjai**" benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 4 Februari 2023

Yang membuat pernyataan



**Ade Dea Putri Pratiwi**

**NIM. 0503172147**

## PENGESAHAN

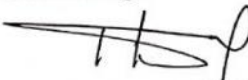
Skripsi berjudul " Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Dengan Sistem Tanggung Renteng Di PT.Permodalan Nasional Madani (Persero) (Studi Kasus Kota Binjai)" an. Ade Dea Putri Pratiwi, NIM. 0503172147 Prodi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan pada tanggal 15 Februari 2023. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 21 Februari 2023  
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi  
Prodi Perbankan Syariah UIN-SU

Ketua,

  
**Dr. Tuti Angraeni, M.A**  
NIDN. 2031057701


Pembimbing I

  
**Hendra Harmain, SE.M.Pd**  
NIDN. 2010057302

Penguji I


  
**Dr. Mustapa Khawalid Rokan, M.H**  
NIDN. 2025077801

Sekretaris,


  
**M. Latief Ilhamy Nasution, M.E.I**  
NIDN. 2026048901

Anggota

Pembimbing II

  
**Nur Aslam, M.Si**  
NIDN. 2019019303

Penguji II

  
**Wahyu Svarvina, MA**  
NIDN. 2121058604

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Sumatera Utara

  
**Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag**  
NIDN. 2023047602

## ABSTRAK

**Penelitian ini berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan Dengan Sistem Tanggung Renteng Di PT.Permodalan Nasional Madani (Persero) Studi Kasus Kota Binjai “atas nama Ade Dea Putri Pratiwi (0503172147) dibawah bimbingan Pembimbing Skripsi I oleh Bapak Hendra Harmain, SE, M.Pd dan Pembimbing Skripsi II Ibu Nuri Aslami, M. Si.**

PT Permodalan Nasional Madani (Persero) dengan layanan PNM Mekaarnya memiliki beberapa kelebihan yang membuat ia lebih menarik dibanding produk Bank lain dalam pandangan masyarakat kota Binjai, seperti adanya penerapan sistem tanggung renteng ,bebas agunan juga faktor-faktor lain berupa pengetahuan produk dan promosi yang dianggap berpengaruh terhadap keputusan pembelian masyarakat.Penelitian ini dilakukan dengan jenis penelitian Kuantitatif deskriptif, populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat kota binjai terkhusus perempuan pra sejahtera yang mengambil pembiayaan dengan sistem tanggung renteng di PT PNM, sampel diambil dengan teknik *Accidental sampling* sampel terpilih sebanyak 100 responden.Pengumpulan data primer menggunakan kuesioner. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Uji Validitas dan Uji Realibilitas, Uji Asumsi Klasik, Uji Linier Berganda dan Uji Hipotesis .Berdasarkan hasil analisis yang diperoleh menunjukkan bahwa variabel pengetahuan produk ( $X_1$ ),promosi ( $X_2$ ),sistem tanggung renteng ( $X_3$ ) secara bersama-sama berpengaruh dengan Nilai signifikansi yang ditunjukkan sebesar  $0,000 < 0,05$  diketahui nilai  $F_{hitung}$  lebih kecil dari  $F_{tabel}$  sebesar  $36,077 > 2,698$  .Nilai tersebut memenuhi persyaratan sehingga terdapat pengaruh yang signifikan secara simultan terhadap pengambilan keputusan (Y).Hendaknya PT PNM unit Binjai tetap mempertahankan faktor-faktor yang menjadi tolak ukur masyarakat dalam mengambil pembiayaan terkhusus faktor penerapan sistem tanggung renteng yang dianggap baik jika dalam kondisi kondusif.

**Kata Kunci : Pembiayaan, Sistem tanggung renteng, dan Pengambilan Keputusan**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya yang tiada batasnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN MASYARAKAT MEMILIH PEMBIAYAAN DENGAN SISTEM TANGGUNG RENTENG DI PT.PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO) (Studi Kasus Kota Binjai)”**.

Tak lupa pula shalawat berangkai salam penulis haturkan kepada junjungan alam Rasulullah SAW. Semoga syafaatnya mengalir pada kita di hari akhir kelak. Aamiin Ya Rabbal Alamin. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu tugas akhir yang ditujukan untuk memenuhi syarat penyelesaian studi pendidikan dan untuk memperoleh gelar Sarjana (S1) Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

Pertama-tama penulis berterima kasih kepada diri sendiri yang telah bertahan dan berjuang sampai saat ini sehingga akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan. Penulis juga mempersembahkan skripsi ini kepada kedua orang tua serta mengucapkan terimakasih yang teristimewa dan sebesar-besarnya kepada orang tua penulis Almarhum ayahanda Jumiran dan Ibu Fitri Hendriyani yang telah menjadi orang tua terhebat dan tercinta saya, terimakasih atas segala perjuangan dan pengorbanannya yang telah merawat, membesarkan, mendidik, dan memberikan kasih sayang yang cukup dari penulis lahir sampai sekarang, serta memberikan bantuan moril dan materil, semangat, kepercayaan, motivasi dan doa yang tiada hentinya kepada penulis yang mampu membawa penulis menyelesaikan skripsi ini dalam menggapai gelar sarjana ekonomi.

Semoga Allah senantiasa memberikan kesehatan, umur panjang, karunia dan keberkahan dunia dan akhirat atas segala jasa dan pengorbanan Ayah dan Ibu yang tiada terkira, Aamiin. terselesaikan skripsi ini tentunya juga berkat bantuan dari pihak yang telah ikut membantu secara materil maupun nonmateril.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Syahrin Harahap, M.A selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
3. Bapak Dr. Muhammad Fauzi Arif Lubis, M.A selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Ibu Dr. Marliyah, M.A selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Bapak Dr. Mustapa Khamal Rokan, M.H selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
6. Ibu Dr. Tuti Anggraini, M.A selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
7. Bapak Muhammad Latief Ilhamy Nasution, M.E.I selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
8. Bapak Hendra Harmain, SE., M.Pd selaku Pembimbing Skripsi I yang senantiasa dengan sabar dan ikhlas membimbing, memberikan sumbangan pikiran, motivasi, masukan dan saran serta selalu meluangkan waktu dan tenaganya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Ibu Nuri Aslami, M.Si selaku Pembimbing Skripsi II, yang senantiasa dengan sabar dan ikhlas membimbing, memberikan sumbangan pikiran, motivasi, masukan dan saran serta selalu meluangkan waktu dan tenaganya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh Dosen dan Staff di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mendidik, membimbing dan memberikan ilmu yang luar biasa selama penulis menyelesaikan studi.
11. Seluruh Pegawai PNM Mekaar Binjai Utara yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian dan membantu kelancaran penelitian ini.

12. Abang dan Mbak tersayang, Muhammad Ikrar, Dara Amalia Sujata, Ricky Ifandi dan Shabrina Larasati serta Adik Nurul Anugra dan Alif Irza. Juga seluruh keluarga besar yang senantiasa mencurahkan kasih dan sayang, semangat, dan motivasi bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
13. Sahabat terdekat Putri Aprilia yang telah kebersamaan penulis sejak kecil hingga terselesaikannya skripsi ini.
14. Sahabat terdekat Cabe Squat yaitu Tria Handini, Rifqi Fadhila, Desy Ramadhani, dan Nur Asiyah, yang telah menemani penulis sejak bangku SMA sampai saat ini. Dan senantiasa memberikan dukungan serta semangat dalam penyelesaian skripsi.
15. Sahabat terdekat Muharrem Kul terimakasih banyak atas waktu, proses perjalanan, pembelajaran, kesempatan, cerita, dukungan, dan motivasi yang membuat saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
16. Sahabat dan teman-teman Perbankan Syariah A 2018 terbaik Khairunissa Putri Nabila, Rizka Fadhila, Khairani Mustika, dan Shahira Azmi yang telah memberikan banyak bantuan, motivasi, dukungan, semangat, kenangan dan pengalaman yang luar biasa dan telah menjadi teman terbaik selama masa perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, maka untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak sehingga dapat membuat skripsi ini menjadi lebih baik dan mudah mudahan skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin Ya Rabbal Alamin.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Medan, Februari 2023

**Ade Dea Putri Pratiwi**

**NIM. 0503172147**



## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah .....	5
C. Batasan Masalah.....	6
D. Rumusan Masalah .....	6
E. Tujuan Penelitian .....	7
F. Kegunaan Penelitian.....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORITIS.....</b>	<b>9</b>
A. Kajian Teoritis.....	9
1. Pengambilan Keputusan .....	9
2. Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Masyarakat Memilih Pembiayaan .....	11
3. Konsep Pembiayaan Dengan Sistem Tanggung Renteng.....	21
4. Pembiayaan Dengan Sistem Tanggung Renteng di PT.PNM .....	25
5. Macam-Macam Akad Dalam PNM Mekaar.....	28
B. Penelitian Terdahulu .....	33
C. Kerangka Konseptual .....	46
D. Hipotesis Penelitian.....	46
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>48</b>
A. Pendekatan Penelitian .....	48
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	48
C. Jenis dan Sumber data.....	49
D. Populasi dan Sampel .....	50
E. Teknik Pengumpulan Data.....	51

F. Defenisi Operasional Variabel .....	52
G. Teknik Analisa Data .....	54
1. Uji Validitasi .....	54
2. Uji Realibitas.....	54
3. Uji Asumsi Klasik .....	55
4. Uji Hipotesis.....	55
5. Analisis Regresi Linear Berganda.....	56
6. Uji Koefisien Determinasi.....	57
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>58</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	58
1. Sejarah Kota Binjai .....	58
2. Visi dan Misi Kota Binjai .....	59
3. Logo Kota Binjai.....	60
B. Hasil Penelitian .....	60
1. Deskripsi Data Penelitian .....	60
2. Analisis Statistik Penelitian.....	61
3. Uji Instrumen Penelitian .....	63
4. Uji Asumsi Klasik.....	66
5. Uji Hipotesis .....	71
6. Analisis Regresi Linear Berganda.....	74
C. Pembahasan.....	76
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>81</b>
A. Kesimpulan .....	81
B. Saran.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>88</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Persebaran Nasabah Mekaar di Binjai .....	4
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 3.1	Waktu Penelitian .....	49
Tabel 3.2	Skor Skala Likert .....	52
Tabel 3.3	Defenisi Operasional Variabel .....	52
Tabel 4.1	Data Sampel Penelitian .....	61
Tabel 4.2	Usia Responden.....	61
Tabel 4.3	Profesi Responden.....	62
Tabel 4.4	Masa Responden Menjadi Nasabah .....	62
Tabel 4.5	Banyaknya Responden Menjadi Nasabah.....	63
Tabel 4.6	Hasil Uji Validitas .....	64
Tabel 4.7	Hasil Uji Realibilitas.....	65
Tabel 4.8	Hasil Uji Normalitas .....	66
Tabel 4.9	Hasil Uji Multikolinearitas .....	68
Tabel 4.10	Hasil Uji Glesjer.....	70
Tabel 4.11	Hasil Uji Simultan.....	71
Tabel 4.12	Hasil Uji Parsial .....	73
Tabel 4.13	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	74
Tabel 4.14	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	76

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Jenis Modal Mekar .....	25
Gambar 2.2 Prosedur Pembiayaan .....	26
Gambar2.3 Kerangka Pemikiran.....	46
Gambar 4.1 Logo Kota Binjai.....	59
Gambar 4.2 Grafik Uji Normalitas.....	67
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	69

