

**TINJAUAN NORMATIF TERHADAP “PINJAMAN BERGULIR”
DALAM KERANGKA PROGAM NASIONAL PEMBERDAYAAN
MASYARAKAT MANDIRI PERKOTAAN (PNPM-MP)**

Di Kecamatan Wonopringgo Kabupaten Pekalongan

Skripsi

Disusun untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 dalam Ilmu syari'ah



Oleh :

FUZI RAHMAWATI
072311034

**JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2011



DEPARTEMEN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH

Alamat: Jl. Prof. Dr. Hamka Km. 2 (Kampus III) Telp/Fax : 024-7614454 Semarang 50185

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Skripsi
A.n Sdri. Fuzi Rahmawati

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Saudara:

Nama : Fuzi Rahmawati

NIM : 072311034

Jurusan : Muamalah

Judul : TINJAUAN NORMATIF TERHADAP PERJANJIAN KEUNTUNGAN ANTARA DEBITUR (MASYARAKAT) DAN KREDITUR DALAM KERANGKA PNPM MP (Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Perkotaan) (Kecamatan Wonopringgo Kabupaten Pekalongan)

Dengan ini saya mohon kiranya naskah tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadikan maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang,
Pembimbing I,

Prof. Dr. A. Gunarvo, M. Soc. Sc
NIP. 19620810 199103 1 003

Pembimbing II,

Siti Mujibatun, M. Ag.
NIP. 1959013 198703 2 001



DEPARTEMEN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Skripsi Saudara : Fuzi Rahmawati
NIM : 072311034
Jurusan : Muamalah
Judul : TINJAUAN NORMATIF TERHADAP "PINJAMAN BERGULIR" DALAM KERANGKA PROGAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MANDIRI PERKOTAAN (PNPM-MP) (Kecamatan Wonopringgo Kabupaten Pekalongan)

Telah dimunaqosyahkan pada Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus pada tanggal:

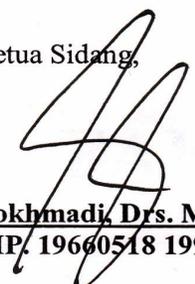
27 Desember 2011

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) tahun akademik 2011/2012.

Semarang,

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,

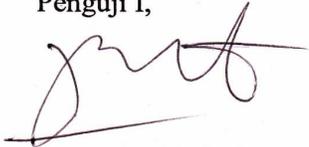

Rokhmadi, Drs. M. Ag
NIP. 19660518 199403 1 002




Siti Mujibatun, M. Ag.
NIP. 1959013 198703 2 001

Penguji I,

Penguji II,


Maksun, H., Drs., M. Ag
NIP. 19680515 199303 1 002


Nur Hidayati Setyani, SH, MH
NIP. 19670320 199303 2 001

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Prof. Dr. A. Gunarvo, M. Soc. Sc
NIP. 19620810 199103 1 003


Siti Mujibatun, M. Ag.
NIP. 1959013 198703 2 001

DEKLARASI

Bimillahirroahmanirrohim

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, penulis mengatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidakberisi satupun pemikiran-pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam refrensi yag dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 1 Januari 2012

Deklarator,

Fuzi Rahmawati
NIM. 072311034

MOTTO

“Lebih baik dari kepala semut daripada menjadi ekor kuda”

خير الناس ينفعه لناس

“Sebaik-baik manusia adalah yang bermanfaat untuk orang lain”



Artinya : *Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.*

ABSTRAK

¹ Departemen Agama RI, *al-Qur'an dan Terjemahannya (revisi terbaru)*, Jakarta: 1971, hlm. 1073

Pengelolaan bisnis dalam konteks pengelolaan secara etik mesti menggunakan landasan norma dan moralitas umum yang berlaku di masyarakat. Demikian pula dengan pemerintahan yang mempunyai program penanggulangan kemiskinan yang ditujukan untuk kesejahteraan masyarakat baik dari segi sosial maupun dalam hal ekonomi. Pelaksanaan PNPM MP bertujuan untuk menyediakan akses layanan keuangan untuk menjadikan masyarakat mandiri dan mensejahterakan masyarakat. Seperti halnya yang terjadi pada masyarakat Kecamatan Wonopringgo Kabupaten Pekalongan. Terjadi “Pinjaman Bergulir” yang bertujuan untuk menyediakan akses layanan keuangan kepada rumah tangga miskin.

Rumusan masalah dalam penelitian ini ada dua yaitu bagaimana pelaksanaan jasa pinjaman dalam kerangka PNPM MP yang terjadi di Kecamatan Wonopringgo Kabupaten Pekalongan dan juga bagaimana tinjauan normatif terhadap “Pinjaman Bergulir” dalam kerangka PNPM MP di Kecamatan Wonopringgo Kabupaten Pekalongan. Adapun metodologi yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kualitatif yang menggunakan metode wawancara dan observasi. Sedangkan metode analisis menggunakan metode analisis deskripsis dan normatif guna menjawab permasalahan pertama dan permasalahan kedua.

Penelitian ini menghasilkan beberapa temuan. Pertama, Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM) Mandiri Perkotaan adalah suatu program pemerintah yang beroperasi dalam penganggulangan kemiskinan yang bergerak dalam bidang sosial, ekonomi masyarakat untuk mensejahterakan masyarakat miskin. Dalam kegiatan ekonomi, diwujudkan dengan kegiatan “Pinjaman bergulir”, yaitu pemberian pinjaman dalam skala mikro kepada masyarakat miskin di wilayah kelurahan atau desa. Hanya saja kedua cara pinjaman yang berbeda antara desa Galang Pengampon dan desa Gondang tersebut, masing-masing memiliki kelebihan dan kekurangan sendiri-sendiri dalam pelaksanaannya maupun dalam segi kemasyaraktannya. Kedua, Pada “Pinjaman Bergulir” di Desa Galang Pengampon, penulis berpendapat bahwa kesepakatan tersebut menyerupai pinjaman yang dilakukan nabi pada masa lalu tentang kesediaannya untuk memberi kelebihan dalam pengembalian pinjaman unta. Hanya saja perbedaannya, pada perjanjian “Pinjamam Bergulir” di Desa Galang Pengampon akad kelebihannya diucapkan sendiri oleh masyarakat diawal pinjamannya. Beberapa ulama berpendapat bahwa yang dinamakan riba adalah jika disyaratkan dalam akadnya. Tetapi, jika yang seorang menambah atau mengurangi penerimaannya dengan suka rela, maka tidak termasuk riba malahan dianjurkan demikian. Sedangkan didaerah Gondang, penulis melihat bahwa dalam pinjaman tersebut sama sekali tidak terdapat unsur untuk memperkaya diri atau pribadi. Bunga yang diserahkan kepada pihak pengelola “Pinjaman Bergulir” digunakan untuk biaya-biaya operasional dan sisa dari penambahan tersebut dikembalikan kepada masyarakat Namun pengembalian tersebut tidak digunakan untuk memperkaya pribadi akan tetapi ditujukan untuk kesejahteraan masyarakat miskin tanpa adanya eksploitasi atau adanya pemerasan seperti yang dilakukan para rentenir.

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati skripsi ini penulis persembahkan kepada :

- ✓ *Almarhum Bapak Saeri dan almarhumah Ibu Zumroh atas cinta dan kasih sayang serta do'anya dan atas segala dukungan yang diberikan, baik secara moril maupun materiil dengan tulus ikhlas selama beliau hidup di dunia demi kesuksesan putri tercinta*
- ✓ *Saudara-saudaraku tercinta mas fuad, mbak luk dan adek indah atas segala perhatian dan dukungan selama ini, tak lupa pula kakak iparku Agus yang selama ini membantu penulis dalam penyelesaian penulisan skripsi ini*
- ✓ *Orang terdekatku saat ini yang terkasih dan tercinta Purwanto atas segala pengorbannya dan segala perhatiannya sehingga penulis menjadi lebih semangat dalam hidup dan dalam penulisan skripsi ini*
- ✓ *Keluarga besar kost mbah halim piqoh, desi, offy, mbak butet, lia, siska, nafis, naula, mbak umy, anis, choris dan widya (walaupun kalian kadang sangat berisik) tetapi kalian sangat memberi semangat dalam penulisan skripsi ini*
- ✓ *Semua orang yang mendukung dan ikhlas membantu penulis...*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahiim. Puji syukur kehadiran Allah SWT Yang Maha Mendengar lagi Maha Melihat dan atas segala limpahan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis yang berbentuk skripsi ini yang berjudul: **TINJAUAN NORMATIF TERHADAP PERJANJIAN KEUNTUNGAN ANTARA DEBITUR (MASYARAKAT) DAN KREDITUR DALAM KERANGKA PNPM MP (Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Perkotaan) (Kecamatan Wonopringgo Kabupaten Pekalongan)** sesuai dengan waktu yang telah direncanakan.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW beserta seluruh keluarga dan sahabatnya yang selalu membantu perjuangan beliau dalam menegakkan Dinullah di muka bumi ini.

Selanjutnya, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang membantu kelancaran penulisan skripsi ini, baik berupa dorongan moril maupun materil. Karena penulis yakin tanpa bantuan dan dukungan tersebut, sulit rasanya bagi penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini. Disamping itu, izinkan penulis untuk menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Allah SWT yang Maha Esa
2. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
3. Dekan Fakultas Syariah Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, serta pembantu dekan Fakultas Syariah dan para staf di IAIN Walisongo Semarang
4. Bapak Prof. Dr. A. H. Gunaryo, M. Soc. Sc dan Dra. Hj. Ibu Siti Mujibatun, M. Ag. yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Syariah yang telah memberikan ilmunya kepada penulis, semoga Bapak dan Ibu dosen selalu dalam rahmat dan lindungan Allah SWT. Sehingga ilmu yang telah diajarkan dapat bermanfaat dikemudian hari.

6. Ungkapan terima kasih dan penghargaan yang sangat spesial penulis haturkan dengan rendah hati dan rasa hormat kepada almarhum dan almarhumah kedua orang tua penulis yang tercinta dan terkasih, serta kakak dan adik penulis yang dengan segala pengorbanannya tidak akan pernah penulis lupakan atas jasa-jasa mereka. Doa restu, nasihat dan petunjuk dari mereka kiranya merupakan dorongan moril yang paling efektif bagi kelanjutan studi penulis hingga saat ini.
7. Kawan-kawanku Mahasiswa IAIN Walisongo terutama teman-teman kost yang selalu membantu dan mensupport penulis
8. Seseorang terdekat dan terkasih Purwanto, yang selalu memberi bantuan dan dukungan setiap hari kepada penulis sehingga terjadi penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga amal baik dari semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini mendapatkan balasan pahala dari rahmat Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh sebab itu, saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan untuk penelitian lanjutan di masa mendatang.

Semoga apa yang telah ditulis dalam skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Amin ya Rabbal alamin.

Semarang, 1 Januari 2012

Penulis,

Fuzi Rahmawati
NIM. 072311034

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN
Sesuai dengan SKB Menteri Agama RI, Menteri Pendidikan
dan Menteri Kebudayaan RI
No. 158/1987 dan No. 0543 b/U/1987
Tertanggal 22 Januari 1988

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	N a m a
ا	alif	tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba	b	-
ت	ta	t	-
ث	sa	s	s (dengan titik di atas)
ج	jim	j	-
ح	ha'	h	h (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	-
د	dal	d	-
ذ	zal	z	z (dengan titik di atas)
ر	ra	r	-

ز	za	z	-
س	sin	s	-
ش	syin	sy	-
ص	sad	s	s (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	d (dengan titik di bawah)
ط	ta	t	t (dengan titik di bawah)
ظ	za	z	z (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik ke atas
غ	gain	g	-
ف	fa	f	-
ق	qaf	q	-
ك	kaf	k	-
ل	lam	l	-
م	mim	m	-

ن	nun	n	-
و	wawu	w	-
هـ	ha	h	-
ء	hamzah	َ	apostrof
ي	ya'	y	

B. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap, termasuk tanda *syaddah*, ditulis rangkap. contoh :

أحمدية ditulis *Ahmadiyyah*

C. Ta' Marbutah di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi Bahasa Indonesia, seperti *salat*, *zakat* dan sebagainya. Contoh :

جماعة ditulis *jama'ah*

2. Bila dihidupkan ditulis *t*, contoh :

كرامة الأولياء ditulis *karamatul-auliya'*

D. Vokal Pendek

Fathah ditulis *a*, kasrah ditulis *i*, dan dammah ditulis *u*.

E. Vokal Panjang

Panjang ditulis *ā*, *i* panjang ditulis *ī* dan *u* panjang ditulis *ū*, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati ditulis *ai*, contoh :

بينكم ditulis *bainakum*,

2. Fathah + wawu mati ditulis au, contoh :

قول ditulis *qaul*

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (‘)

أنتم ditulis *a’antum* مؤنث ditulis *mu’annas*

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah, contoh :

القران ditulis *al-Qur’an* القياس ditulis *al-Qiyas*

2. Bila didikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)-nya.

السماء ditulis *as-Sama* الشمس ditulis *asy-Syams*

I. Penulisan huruf kapital

Meskipun dalam sistem tulisan arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan itu seperti yang berlaku pada EYD, diantara huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri diawali dengan kata sandang maka yang ditulis menggunakan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut bukan huruf awal kata sandang.

J. Kata dalam rangkaian Frasa dan Kalimat

1. Ditulis kata per kata, contoh :

ذوى الفروض ditulis *zawi al-furud*

2. Ditulis menurut bunyi atau pengucapan dalam rangkaian tersebut, contoh:

أهل السنه ditulis *ahl as-Sunnah*

شيخ الاسلام ditulis *Syaikh al-Islam* atau *Syaikhul-Islam*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN DEKLARASI.....	iii
HALAMAN ABSTRAK.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN.....	x
DAFTAR ISI	xiv

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Telaah Pustaka	4
E. Metode Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	10

BAB II : TINJAUAN UMUM TENTANG PINJAMAN DAN RIBA

A. Pengertian Dan Dasar Hukum Pinjaman Dan Riba	11
1. Pengertian Pinjaman Dan Riba	11
a. Pengertian Utang-piutang (Qardh) atau pinjaman	11
b. Pengertian Riba	12
2. Dasar Hukum Pinjaman Dan Riba	13
a. Dasar Hukum Pinjaman	13
b. Dasar Hukum Riba	15

B. Jenis-jenis Pinjaman dan Riba	19
1. Jenis-jenis Pinjaman	19
2. Jenis-jenis Riba	20
C. Pinjaman Yang Termasuk Riba dan Bukan Riba Dalam Islam	22
1. Pinjaman Yang Bukan Termasuk Riba dalam Islam	22
2. Pinjaman Yang Termasuk Riba dalam Islam	23

BAB III : “PINJAMAN BERGULIR” DALAM KERANGKA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MANDIRI PERKOTAAN (PNPM-MP) KECAMATAN WONOPRINGGO KABUPATEN PEKALONGAN

A. Tinjauan Umum Tentang “Pinjaman Bergulir” dalam PNPM MP..	25
B. Prinsip-prinsip “Pinjaman Bergulir” dalam PNPM MP.....	32
C. Pelaksanaan “Pinjaman Bergulir” dalam Kerangka PNPM MP Kecamatan Wonopringgo kabupaten Pekalongan	43
1. Pelaksanaan “Pinjaman Bergulir” di desa Galang Pengampon	44
2. Pelaksanaan “Pinjaman Bergulir” di Desa Gondang	52

BAB IV : ANALISIS

A. “Pinjaman Bergulir” dalam Kerangka PNPM MP di Desa Galang Pengampon dan Desa Gondang Kecamatan Wonopringgo.....	64
B. “Pinjaman Bergulir” Dalam Kerangka PNPM MP Menurut Islam....	71

BAB V : PENUTUP

A. Simpulan	87
B. Saran-saran	90
C. Penutup	91

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT PENDIDIKAN PENULIS

LAMPIRAN