

ABSTRAK

Fazria Rahmawati, 12101183041, Penyamaran Pinjaman Konsumtif dalam Akad Utang Piutang Produktif pada Permodalan Nasional Madani Perspektif Hukum Islam (Studi Kasus di Desa Cipancuh Kecamatan haurgeulis Kabupaten Indramayu), Prodi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, 2022, Pembimbing : Lailatul Nikmah, S.Pd., M.Pd

Kata Kunci : Pinjaman Konsumtif, Akad Utang Piutang Produktif, Hukum Islam

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya pinjam meminjam yang dilakukan masyarakat desa Cipancuh pada PNM Mekar. PNM Mekar (Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera) adalah layanan permodalan berbasis kelompok yang diperuntukkan bagi perempuan prasejahtera pelaku usaha ultra mikro, baik yang ingin memulai usaha maupun mengembangkan usaha. Pengajuan terhadap PNM Mekar tergolong mudah dan cepat dengan persyaratan identitas diri tanpa jaminan. Hal ini membuat orang-orang menjadi tertarik untuk mengajukan kredit pada PNM Mekar, namun penggunaan pinjaman tersebut tidak untuk membuka usaha atau mengembangkan usaha. Karena pinjaman tersebut digunakan untuk kegiatan konsumtif bukan untuk kegiatan produktif, melakukan pinjaman dengan alasan untuk memulai usaha hanya sebagai formalitas. Maka penting dan menarik untuk mengkaji Penyamaran Pinjaman Konsumtif dalam Akad Utang Piutang Produktif pada PNM Mekar Perspektif Hukum Islam (Studi Kasus di Kabupaten Indramayu)

Rumusan masalah pada penelitian ini adalah: 1) Bagaimana praktik penyamaran akad hutang piutang pada PNM Mekar di Kabupaten Indramayu? 2) Bagaimana tinjauan Hukum Islam terhadap penyamaran pinjaman dalam akad utang piutang produktif pada PNM Mekar di Kabupaten Indramayu? Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah 1) untuk mendeskripsikan praktik penyamaran pinjaman konsumtif dalam akad utang piutang produktif pada PNM Mekar di Kabupaten Indramayu. 2) untuk mendeskripsikan pandangan hukum islam terhadap penyamaran pinjaman konsumtif dalam akad utang piutang produktif pada PNM Mekar di Kabupaten Indramayu.

Metode penelitian yang digunakan adalah *field research* (penelitian lapangan) dengan pendekatan kualitatif. Sumber penelitian ini diambil dari sumber data primer dan sumber data sekunder. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini berupa observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data menggunakan analisis kualitatif. Pengecekan keabsahan data menggunakan triangulasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1) Praktik pinjam meminjam (*Al-Qardh*) pada PNM Mekar merupakan jenis pinjaman untuk kegiatan Produktif seperti membuka usaha atau mengembangkan usaha. Namun perjanjian yang telah di sepakati kedua belah pihak terdapat tidak tercapainya perjanjian yang di buat. Masyarakat desa Cipancuh melakukan penyamaran keadaan pada saat melakukan transaksi hutang piutang pada PNM Mekar bahwa dirinya melakukan pinjaman pada PNM Mekar untuk membuka usaha dan mengembangkan usaha hanya sebagai formalitas agar diberikan pinjaman. 2) Tinjauan Hukum Islam terhadap utang piutang yang dilakukan masyarakat desa Cipancuh pada PNM Mekar sudah sesuai dengan hukum islam, karena sudah memenuhi rukun dan syarat hutang piutang. Namun dalam praktiknya, perjanjian utang piutang yang terjadi di Desa Cipancuh belum sesuai dengan hukum islam terdapat tidak terlaksananya perjanjian yang dibuat kedua belah pihak dengan demikian adanya

ketidaksesuaian dengan asas-asas dalam perjanjian islam. Karena asas-asas dalam islam ini menghendaki adanya kejujuran dalam perjanjian (tidak ingkar janji).

ABSTRACT

Fazria Rahmawati, 12101183041, Disguising Consumptive Loans in Productive Debt and Receivable Contracts at Permodalan Nasional Madani from an Islamic Law Perspective (Case Study in in Cipancuh Village, Haurgeulis District, Indramayu Regency), Department of Sharia Economic Law, Faculty of Sharia and Legal Law, UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, 2022, Supervisor : Lailatul Nikmah, S.Pd., M.Pd

Keywords: Consumptive Loans, Productive Debt and Receivable Contracts, Islamic Law

This research is motivated by the existence of lending and borrowing by the people of Cipancuh village at PNM Mekar. Fostering a Prosperous Family Economy (PNM Mekar) is a group-based capital service intended for underprivileged women who are ultra-micro business actors, both those who want to start a business or develop a business. The application for Mekar PNM is relatively easy and fast with the requirement of identity without any guarantees. This makes people interested in applying for credit, but the use of these loans is not to start a business or develop a business. Because the loan is used for consumptive needs not for productive activities, making a loan with the excuse of starting a business is only a formality. So it is important and interesting to examine the Consumptive Loan Concealment in Earning Debt and Receivable Contracts at PNM Mekar from an Islamic Law Perspective (Case Study in Indramayu Regency)

The formulation of the problem in this study are: 1) How is the practice of uncovering accounts payable contracts at PNM Mekar in Indramayu Regency? 2) How does Islamic law review the disguise of loans in productive debt and receivable contracts at PNM Mekar in Indramayu Regency? The objectives of this study are 1) to find out the practice of disguised consumer loans in productive debt and receivable contracts at PNM Mekar in Indramayu Regency. 2) to find out the perspective of Islamic law on the disguise of consumptive loans in productive debt and receivable contracts at PNM Mekar in Indramayu Regency.

The research method used is field research with a qualitative approach. The sources of this research were taken from primary data sources and secondary data sources. Data collection techniques in this study were in the form of observation, interviews, and documentation. While the data analysis technique used qualitative analysis. Checking the validity of the data using triangulation.

The results of this study indicate that: 1) The practice of borrowing and borrowing (Al-Qardh) at PNM Mekar is a type of loan for productive activities such as opening a business or developing a business. However, the agreement that has been agreed by both parties is not achieving the agreement made. The people of Cipancuh village disguised the situation when doing debt transactions with PNM Mekar that they had borrowed from PNM Mekar to open a business and develop a business only as a formality to be given a loan. 2) Review of Islamic Law on debts and debts carried out by the Cipancuh village community at PNM Mekar is in accordance with Islamic law, because it has fulfilled the pillars and conditions of debt. However, the practice of debt and receivables that occurred in Cipancuh Village was not in accordance with Islamic law, there was a non-implementation of the agreement made by both parties, so there was a discrepancy with the principles in the Islamic agreement. Because these principles in Islam require honesty in the agreement (not breaking promises).

المخلص

فزريا رحموتي ، ١٢١٠١١٨٣٠٥١ ، تمويه القروض الاستهلاكية في الديون الإنتاجية وعقود القبض في فونم موكار من منظور القانون الإسلامي (دراسة حالة في حي إندرامايو) ، قسم القانون الاقتصادي الشرعي ، كلية الشريعة والدراسات القانونية ، جامعة العين سيد علي رحمة الله تولونجاونج ، ٢٠٢٢ ، المشرفة: ليلة النكمة الماجستير

الكلمات المفتاحية: القروض الاستهلاكية ، الديون المنتجة وعقود التحصيل ، الشريعة الإسلامية

كان الدافع وراء هذا البحث وجود الإقراض والاقتراض من قبل أهالي قرية سييانكوه في فونم موكار (بناء اقتصاد عائلي مزدهر) هي خدمة رأسمالية قائمة على مجموعة مخصصة للنساء المحرومات اللاتي يمارسن أعمالاً تجارية متناهية الصغر ، سواء اللواتي يرغبن في بدء عمل تجاري أو تطوير مشروع تجاري. تطبيق فونم موكار سهل وسريع نسبياً مع متطلبات الهوية دون أي ضمانات. هذا يجعل الأشخاص مهتمين بالتقدم للحصول على ائتمان في فونم موكار ، ولكن استخدام هذه القروض لا يعني فتح شركة أو تطوير شركة. نظراً لاستخدام القرض في الأنشطة الاستهلاكية وليس للأنشطة الإنتاجية ، فإن الحصول على قرض بحجة بدء نشاط تجاري ما هو إلا إجراء شكلي. لذلك من المهم والمثير للاهتمام دراسة إخفاء القرض الاستهلاكي في كسب الديون وعقود القبض في فونم موكار من منظور الشريعة الإسلامية (دراسة حالة في إندرامايو)

إن صياغة المشكلة في هذه الدراسة هي: (١) كيف تتم ممارسة تغطية عقود الحسابات الدائنة في فونم موكار في حي إندرامايو ؟ (٢) كيف تراجع الشريعة الإسلامية تمويه القروض في الديون المنتجة وعقود التحصيل في فونم موكار في حي إندرامايو ؟ أهداف هذه الدراسة هي (١) لمعرفة ممارسة القروض الاستهلاكية المقنعة في الديون المنتجة وعقود القبض في فونم موكار في حي إندرامايو (٢) لمعرفة منظور الشريعة الإسلامية حول تمويه القروض الاستهلاكية في الديون المنتجة وعقود التحصيل في فونم موكار في حي إندرامايو.

طريقة البحث المستخدمة هي البحث الميداني بمنهج نوعي. مصادر هذا البحث مأخوذة من مصادر البيانات الأولية ومصادر البيانات الثانوية. كانت تقنيات جمع البيانات في هذه الدراسة في شكل الملاحظة والمقابلات والتوثيق. بينما تستخدم تقنية تحليل البيانات التحليل النوعي. التحقق من صحة البيانات باستخدام التثليث.

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن: (١) ممارسة الاقتراض والاقتراض (القرض) في شركة فونم موكار هي نوع من القروض لأنشطة إنتاجية مثل فتح مشروع أو تطوير مشروع تجاري. ومع ذلك ، فإن الاتفاقية التي تم الاتفاق عليها بين الطرفين لا تحقق الاتفاق المبرم. أخفى أهالي قرية جي فنجوه الموقف عند إجراء معاملات الديون مع فونم موكار بأنهم كانوا يقترضون من فونم موكار لفتح شركة وزيادة رأس المال التجاري. (٢) مراجعة الشريعة الإسلامية الخاصة بالديون والديون التي يقوم بها مجتمع قرية سييانكوه في فونم موكار تتوافق مع الشريعة الإسلامية ، لأنها استوفت أركان وشروط الدين. ومع ذلك ، فإن ممارسة الدين والمستحقات التي حدثت في قرية جي فنجوه لم تكن متوافقة مع الشريعة الإسلامية ، وكان هناك عدم تنفيذ للاتفاقية التي تم التوصل إليها من قبل الطرفين ، لذلك كان هناك تناقض مع المبادئ الواردة في الاتفاقية الإسلامية. لأن هذه المبادئ في الإسلام تتطلب الصدق في الاتفاق (عدم الإخلال بالوعود).