

ABSTRAK

Roro Sekar Anjarsari, 12101193159, Tinjauan Hukum Islam terhadap Pelaksanaan Program Pembiayaan Tanpa Jaminan Khusus untuk Nasabah Perempuan Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar (Studi Kasus PNM Mekaar cabang Tulungagung), Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, 2023.
Pembimbing: Nina Indah Febriana, M.Sy.

Kata Kunci: Pembiayaan tanpa jaminan, PNM Mekaar, *Qardh*, *Hiwalah*, *Kafalah*

Penelitian ini dilatar belakangi dengan adanya program pembiayaan tanpa jaminan yang diberikan oleh PNM cabang Tulungagung. Melalui program PNM Mekaar yang ditujukan khusus kepada perempuan pra-sejahtera yang memiliki atau akan memulai suatu usaha, PNM Mekaar ini memberikan pembiayaan tanpa mensyaratkan suatu jaminan melainkan berdasarkan kepercayaan terhadap nasabahnya. Dalam hukum islam sendiri jaminan dikenal dengan *kafalah*, yang terbagi menjadi dua yaitu jaminan kebendaan dan jaminan perorangan yang memiliki hukum dan batas pertanggung jawabannya sendiri dari seorang penjamin (*kafil*). Latar belakang dilakukannya penelitian ini selain untuk mengetahui pelaksanaan dari program pembiayaan tanpa jaminan oleh PNM Mekaar cabang Tulungagung tetapi juga untuk mengetahui implementasi konsep tanpa jaminan yang dimaksud pada program PNM Mekaar berdasarkan hukum islam.

Rumusan masalah dari penelitian ini adalah: 1). Bagaimana pelaksanaan program pembiayaan tanpa jaminan di PNM Mekaar cabang Tulungagung, 2). Bagaimana program pembiayaan tanpa jaminan PNM Mekaar cabang Tulungagung ditinjau dari hukum islam?. Yang menjadi tujuan dari penelitian ini adalah: 1). Untuk mengetahui pelaksanaan program pembiayaan tanpa jaminan PNM Mekaar cabang Tulungagung, 2). Untuk mengetahui program pembiayaan tanpa jaminan PNM Mekaar cabang Tulungagung ditinjau dari hukum islam

Metode pada penelitian ini adalah metode kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*), teknik yang digunakan pada penelitian ini adalah pengamatan pada objek penelitian, wawancara, catatan lapangan serta dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data menggunakan teknik kondensasi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dapat diambil kesimpulan bahwa: 1). Pelaksanaan program PNM Mekaar cabang Tulungagung tersebut memiliki sistem yang sama disetiap unit, dan tidak mensyaratkan jaminan kebendaan atas pinjaman yang diajukan melainkan jaminan perorangan dimana melibatkan pihak ketiga yaitu pihak keluarga ataupun melalui tanggung renteng dari kelompok untuk saling bertanggung jawab. 2). Pelaksanaan program pembiayaan tanpa jaminan PNM Mekaar apabila ditinjau dari akad *Qardh* terjadi pada hutang nasabah terhadap anggota keluarga ataupun nasabah lain pada saat terjadinya tanggung renteng, selanjutnya pengalihan hutang (*hiwalah*) pada akad pembiayaan di PNM Mekaar tersebut termasuk pada akad *hiwalah al-mutlaqah*. Adanya keterlibatan pihak ketiga sebagai pihak penjamin yang berkenan

bertanggungjawab dan mengikatkan atas kewajiban dari nasabah apabila ditinjau berdasarkan hukum islam memiliki peran yang sama seperti *kafil* dalam *kafalah*.

ABSTRACT

Roro Sekar Anjarsari, 12101193159, Islamic Law Review of the Implementation of Special Unsecured Financing Programs for Female Customers of PNM Mekaar (Case Study of PNM Mekaar Tulungagung branch), Department of Sharia Economic Law, UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, 2023.

Advisor: Nina Indah Febriana, M.Sy.

Keywords: Unsecured financing, PNM Mekaar, *Kafalah*

The background of this research is the existence of an unsecured financing program provided by the PNM Tulungagung branch through its program, namely PNM Mekaar which is specifically aimed at underprivileged women who have or are about to start a business. PNM Mekaar provides a financing program without requiring collateral but based on trust in its customers. In Islamic law, guarantees are known as *kafalah*, which are divided into two, namely material guarantees and individual guarantees that have their own law and limits of responsibility from a guarantor (*kafil*). The background of this research is not only to find out the implementation of the unsecured financing program by PNM Mekaar Tulungagung branch, but also to prove whether or not the implementation of the program is correct and to find out the unsecured concept intended by the PNM Mekaar program in Islamic law.

The formulation of the problem of this research are: 1). How is the implementation of the unsecured financing program at PNM Mekaar Tulungagung branch, 2). How is the PNM Mekaar Tulungagung branch's unsecured financing program viewed from Islamic law? The objectives of this research are: 1). To find out the implementation of the PNM Mekaar unsecured financing program, Tulungagung branch, 2). To find out the unsecured financing program of the PNM Mekaar Tulungagung branch in terms of Islamic law

The method in this study is a qualitative method with a type of field research (field research), the technique used in this research is observation of the object of research, interviews, field notes and documentation. While the data analysis technique uses data condensation techniques, data presentation and drawing conclusions.

Based on the results of research and discussion it can be concluded that: 1). The implementation of the Tulungagung branch of the PNM Mekaar program has the same system in each unit, and does not require material guarantees for the loans submitted but individual guarantees which involve a third party, namely the family or through joint responsibility from the group to be mutually responsible. 2). The implementation of the PNM Mekaar unsecured financing program when viewed from the *Qardh* contract occurs in the customer's debt to family members or other customers at the time of joint responsibility, then the transfer of debt (*hiwalah*) in the financing agreement at PNM Mekaar is included in the *hiwalah al-mutlaqah* contract. The involvement of a third party as a guarantor who is willing to be responsible and binding on the obligations of the customer when

viewed based on Islamic law has the same role as a *kafil* in a *kafalah*.

خلاصة

غير التمويل برامج تنفيذ بشأن الإسلامية الشريعة مراجعة ، 12101193159 ، Roro Sekar Anjarsari ،
PNM Mekaar لفرع (دراسة حالة PNM Mekaar لعملاء الخاصة المضمونة
الله رحمة علي سيد UIN ، الشرعي الاقتصادي القانون قسم ، (Tulungagung
2023 ، تولونغاونغ

: Nina Indah Febriana ، M..Sy.المستشار:

مكار ، كفالة PNM الكلمات المفتاحية: التمويل غير المضمون ،

من PNM Tulungagung الدافع وراء هذا البحث هو وجود برنامج تمويل بدون ضمانات يقدمه فرع الذي يستهدف بشكل خاص النساء المحرومات اللاتي بدأن أو على PNM Mekaar خلال برنامجه ، وهو برنامج تمويل دون الحاجة إلى ضمانات ولكن على أساس PNM Mekaar وشك بدء عمل تجاري. تقدم الثقة في عملاتها. تُعرف الضمانات في القانون الاقتصادي الإسلامي باسم الكفالة ، وتنقسم إلى قسمين ، وهما الضمانات المادية والضمانات الفردية التي لها قوانينها الخاصة وحدود مسؤولية الضامن (الكفيل). إن PNM Mekaar خلفية هذا البحث ليست فقط لمعرفة تنفيذ برنامج التمويل غير الإضافي من قبل فرع ، ولكن أيضًا لإثبات ما إذا كان تنفيذ البرنامج صحيحًا أم لا ومعرفة مفهوم عدم الإشارة Tulungagung . برنامج PNM Mekaar إلى الضمانات. بواسطة .

كيف يتم تنفيذ برنامج التمويل بدون ضمانات في 1 صياغة مشكلة البحث هي: (PNM Mekaar Tulungagung Branch ، 2 ، كيف يُنظر إلى برنامج التمويل غير المضمون التابع لفرع 2 ، لمعرفة تنفيذ برنامج 1 من الشريعة الإسلامية؟ أهداف هذا البحث هي: PNM Mekaar Tulungagung فرع 2 ، لمعرفة برنامج التمويل بدون ضمانات فرع من حيث الشريعة الإسلامية PNM Mekaar Tulungagung ضمانات فرع

المنهج في هذه الدراسة هو منهج نوعي مع نوع البحث الميداني (البحث الميداني) ، والتقنيات المستخدمة في هذا البحث هي ملاحظة موضوع البحث والمقابلات والملاحظات الميدانية والتوثيق. بينما تستخدم تقنية تحليل البيانات تقنيات تكثيف البيانات وعرض البيانات واستخلاص النتائج.

لا يستخدم تنفيذ فرع 1 بناءً على نتائج البحث الذي تم إجراؤه ، يمكن الاستنتاج أن لبرنامج التمويل غير الإضافي ضمانات مادية ، ولكن ضمانات أمنية حيث يتعين على PNM Mekaar Tulungagung للتمويل غير PNM Mekaar). تنفيذ برنامج 2 الأسرة أو الأقارب ضمان أنفسهم لمسؤولية العميل ، المضمون عند النظر إليه من عقد القرض يحدث في ديون العميل لأفراد الأسرة أو العملاء الآخرين في PNM Mekaar وقت المسؤولية المشتركة ، ثم يتم تضمين تحويل الدين في اتفاقية التمويل في حواله المطلقة في هذه الحالة ، فإن الضامن لتنفيذ برنامج مكار هو ضمان شخصي حيث أنه في القانون الاقتصادي الإسلامي مسموح به وعمليًا يكون للضامن نفس دور الكفيل وفي بركان الكفالة أو الضمانات في الإسلام. القانون الاقتصادي.