ABSTRAK

Nabila Febriani, 1860101221045, Tinjauan *Maqashid Syariah* dan Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2016 tentang Penjaminan terhadap Ketidaksesuaian Alokasi Modal Usaha oleh Nasabah dalam Pelaksanaan Program PNM Mekaar di Kabupaten Tulungagung.Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Jurusan Syariah, Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah, 2025, Pembimbing: Amilis Kina.,M.E.I.

Kata kunci: Program PNM Mekaar, Ketidaksesuaian Alokasi Modal Usaha, *Maqashid Syariah*, Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2016 tentang Penjaminan.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh Program Pembiayaan Membina Ekonomi Keluarga Sejahtera (PNM Mekaar) yang dirancang sebagai instrumen pemberdayaan ekonomi perempuan prasejahtera melalui pembiayaan usaha ultra-mikro berbasis kelompok. Namun, dalam praktiknya ditemukan ketidaksesuaian alokasi modal usaha, di mana dana pembiayaan dialihkan dari tujuan produktif ke kebutuhan konsumtif rumah tangga maupun pelunasan utang sebelumnya. Kondisi tersebut tidak hanya menghambat pencapaian tujuan pemberdayaan ekonomi, tetapi juga menimbulkan persoalan normatif dalam perspektif syariah serta risiko hukum dalam sistem penjaminan pembiayaan.

Penelitian ini bertujuan untuk: (1) mendeskripsikan dan menganalisis mekanisme pembiayaan serta ketentuan alokasi modal usaha dalam Program PNM Mekaar di Kabupaten Tulungagung; (2) mengidentifikasi dan menguraikan bentuk-bentuk ketidaksesuaian penggunaan modal usaha oleh nasabah guna memperoleh gambaran empiris mengenai praktik di lapangan; dan (3) mengkaji ketidaksesuaian alokasi modal usaha tersebut dalam perspektif *Maqashid Syariah* serta Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2016 tentang Penjaminan, untuk menilai kesesuaiannya dengan prinsip-prinsip syariah dan ketentuan hukum nasional yang berlaku.

Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan jenis penelitian hukum normatif-empiris. Sumber data meliputi wawancara langsung, observasi lapangan, serta studi kepustakaan berupa jurnal ilmiah dan buku. Teknik analisis data dilakukan melalui kondensasi data dan penyajian data secara deskriptif-analitis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) secara normatif, mekanisme pembiayaan PNM Mekaar telah mengatur penggunaan modal untuk kegiatan usaha produktif, namun implementasinya belum berjalan secara efektif; (2) ditemukan praktik penggunaan dana pembiayaan untuk konsumsi rumah tangga, pelunasan utang non-produktif, serta usaha yang tidak memiliki keberlanjutan ekonomi; (3) dalam perspektif *Maqashid Syariah*, praktik tersebut belum sepenuhnya mencerminkan pemenuhan lima tujuan pokok syariah, khususnya dalam menjaga keberlanjutan kehidupan, akal, keturunan, harta, dan nilai-nilai keberagamaan dalam aktivitas ekonomi; dan (4) berdasarkan Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2016 tentang Penjaminan, ketidaksesuaian alokasi modal usaha melemahkan fungsi

penjaminan sebagai instrumen mitigasi risiko, meningkatkan potensi gagal bayar, serta mengganggu kepastian hukum dalam hubungan pembiayaan.

Kesimpulan dari penelitian ini menegaskan bahwa ketidaksesuaian alokasi modal usaha dalam Program PNM Mekaar tidak hanya bersifat teknis-administratif, tetapi juga berdampak normatif dan yuridis. Oleh karena itu, diperlukan penguatan pengawasan penggunaan dana, peningkatan literasi usaha nasabah, serta penyesuaian mekanisme penjaminan agar selaras dengan tujuan pemberdayaan ekonomi, prinsip *Maqashid Syariah*, dan kepastian hukum pembiayaan.

ABSTRACT

Nabila Febriani, 1860101221045, Review of Maqashid Syariah and Law Number 1 of 2016 concerning Guarantees for Business Capital Allocation Discrepancies by Customers in the Implementation of the PNM Mekaar Program in Tulungagung Regency. Program of Sharia Economic Law, Department of Sharia, Sayyid Ali Rahmatullah State Islamic University, 2025, Advisor: Amilis Kina., M.E.I.

Keywords: *PNM Mekaar, Inadequate Business Capital Allocation, Maqashid Syariah, Law Number 1 of 2016 on Guarantees.*

This study was motivated by the Family Welfare Economic Empowerment Financing Program (PNM Mekaar), which was designed as an instrument for empowering economically disadvantaged women through group-based ultra-micro business financing. However, in practice, it was found that there was a mismatch in the allocation of business capital, where financing funds are diverted from productive purposes to household consumption needs and the repayment of old debts. This condition not only hinders the achievement of economic empowerment goals, but also raises normative issues from a sharia perspective and legal risks in the financing guarantee system.

The objectives of this study are to (1) describe and analyze the financing mechanisms and provisions for business capital allocation in the PNM Mekaar Program in Tulungagung Regency; (2) identify and describe the forms of misuse of business capital by customers in the PNM Mekaar Program in Tulungagung Regency to obtain a clear picture of the deviations in practice in the field; (3) examine the non-compliance of business capital allocation by customers from the perspective of Maqashid Syariah and Law Number 1 of 2016 concerning Guarantees to assess the extent to which these practices are in accordance with sharia principles and applicable national legal provisions.

The research method used qualitative methods and normative-empirical legal research. The data sources studied were data from direct interviews, observations, sources from journals and books, or using literature studies. Meanwhile, the data analysis technique used data condensation and data presentation.

The results of the study show that: 1) although normatively the PNM Mekaar financing mechanism requires the use of capital for productive business activities, its implementation has not been effective; 2) the use of financing funds for household consumption, repayment of non-productive debts, and businesses that do not have economic sustainability has been found; 3) from the perspective of Maqashid Syariah, this practice contradicts the principle of hifz al-mal because it

does not guarantee the continuity, usefulness, and protection of assets as a means of benefit; 4) Based on Law Number 1 of 2016 concerning Guarantees, the mismatch in capital allocation weakens the guarantee function as a risk mitigation instrument, increases the potential for default, and ultimately disrupts legal certainty in financing relationships.

The conclusion of this study confirms that the mismatch in business capital allocation in the Mekar National Civil Capital Program is not only technical and administrative in nature, but also has normative and juridical implications. Therefore, it is necessary to strengthen the supervision of fund use, improve customer business literacy, and adjust the guarantee mechanism to be in line with the objectives of economic empowerment, the principles of Maqashid Syariah, and legal certainty of financing.

الملخص

نبيلة فبراني، 1860101221045، مراجعة مقاصد الشريعة والقانون رقم 1 لعام 2016 بشأن الضمانات ضد التباينات في تخصيص رأس المال التجاري من قبل العملاء في تنفيذ برنامج رأس المال المدني الوطني مكار في مقاطعة تولونغاغونغ. برنامج دراسة القانون الاقتصادي الشرعي، قسم الشريعة، جامعة سيد علي رحمت الله الإسلامية الحكومية، 2025، المشرف: أميليس كينا، M.E.I.

الكلمات المفتاحية: رأس المال المدني الوطني مكار، التخصيص غير المناسب لرأس المال التجاري، مقاصد الشريعة، القانون رقم 1 لعام 2016 بشأن الضمانات.

كان الدافع وراء هذه الدراسة هو البرنامج الوطني لتمويل التنمية الاقتصادية للأسر المدنية المزدهرة، الذي صُمم كأداة لتمكين النساء المحرومات اقتصادياً من خلال تمويل المشاريع التجارية الصغيرة جداً القائمة على المجموعات. ومع ذلك، في الممارسة العملية، كان هناك عدم توافق في تخصيص رأس المال التجاري، حيث تم تحويل أموال التمويل من الأغراض الإنتاجية إلى احتياجات الاستهلاك المترلي وسداد الديون القديمة. ولا تعوق هذه الحالة تحقيق أهداف التمكين الاقتصادي فحسب، بل تثير أيضًا قضايا معيارية من منظور الشريعة الإسلامية ومخاطر قانونية في نظام ضمان التمويل .

أهداف هذه الدراسة هي (1) وصف وتحليل آليات التمويل وأحكام تخصيص رأس المال التجاري في برنامج رأس المال المدني الوطني ازدهارفي مقاطعة تولونغاغونغ؛ (2) تحديد ووصف أشكال إساءة استخدام رأس المال التجاري من قبل العملاء في برنامج رأس المال المدني الوطني ازدهار في مقاطعة تولونغاغونغ للحصول على صورة واضحة عن الانحرافات في الممارسة الميدانية؛ (3) دراسة عدم الامتثال لتخصيص رأس المال التجاري من قبل العملاء من منظور مقاصد الشريعة والقانون رقم 1 لعام 2016 بشأن الضمانات لتقييم مدى توافق هذه الممارسات مع مبادئ الشريعة والأحكام القانونية الوطنية المعمول بها.

استخدمت طريقة البحث أساليب نوعية وبحث قانوني معياري-تجريبي. وكانت مصادر البيانات التي تمت دراستها هي البيانات المستمدة من المقابلات المباشرة والملاحظات والمصادر من المجلات والكتب أو باستخدام الدراسات الأدبية. وفي الوقت نفسه، استخدمت تقنية تحليل البيانات تكثيف البيانات وعرض البيانات.

تظهر نتائج الدراسة ما يلي: 1) على الرغم من أن آلية التمويل الرأسمالي المدني الوطنية تتطلب من الناحية المعيارية استخدام رأس المال في أنشطة تجارية منتجة، إلا أن تنفيذها لم يكن فعالاً؛ 2) تم العثور على استخدام أموال التمويل في الاستهلاك المترلي، وسداد الديون غير المنتجة، والأعمال التجارية التي لا تتمتع بالاستدامة الاقتصادية؛ 3) من منظور مقاصد الشريعة، تتعارض هذه الممارسة مع مبدأ حفظ المال لأنها لا تضمن استمرارية الأصول وفائدتها وحمايتها كوسيلة للمنفعة؛ 4) استناداً إلى القانون رقم 1 لعام 2016 بشأن الضمانات، فإن عدم التوافق في تخصيص رأس المال يضعف وظيفة الضمان كأداة لتخفيف المخاطر، ويزيد من احتمالية التخلف عن السداد، ويؤدي في النهاية إلى تعطيل اليقين القانوني في علاقات التمويل.

تؤكد نتائج هذه الدراسة أن سوء توزيع رأس المال التجاري في برنامج مكار الوطني لرأس المال المدني ليس فقط ذا طبيعة فنية وإدارية، بل له أيضًا آثار معيارية وقانونية. لذلك، من الضروري تعزيز الإشراف على استخدام الأموال، وتحسين معرفة العملاء بالأعمال التجارية، وتعديل آلية الضمان لتتماشى مع أهداف التمكين الاقتصادي، ومبادئ مقاصد الشريعة، واليقين القانوني في التمويل.