

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK SPP (SIMPAN
PINJAM KELOMPOK PEREMPUAN) DALAM PROGRAM PNPM-MP**

(Studi Kasus di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung
Kabupaten Kediri)

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar
Sarjana Hukum (S.H)



Oleh:

Dyah Septy Mutholi'ah

9.312.106.16

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI (IAIN KEDIRI)**

2020

HALAMAN PERSETUJUAN

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK SPP (SIMPAN
PINJAM KELOMPOK PEREMPUAN) DALAM PROGRAM PNPB-MP**

(Studi Kasus di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung
Kabupaten Kediri)

Dyah Septy Mutholi'ah

9.312.106.16

Disetujui oleh:

Dosen Pembimbing 1

Dosen Pembimbing 2

H. Qomarus Zaman, Lc., M.Pd.I

NIP. 196907142001121002

Ruston Nawawi, S.Ud., MA

NIDN. 2012128401

NOTA DINAS

Kediri, 18 September 2020

Lampiran : 3 (tiga) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Kediri

Di Jalan Sunan Ampel 07-Ngronggo

Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan bapak dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Dyah Septy Mutholi'ah

NIM : 9.312.106.16

Judul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik SPP (Simpan Pinjam Kelompok Perempuan) dalam Program PNPM-MP (Studi Kasus di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diajukan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih. Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing 1

Dosen Pembimbing 2

H. Qomarus Zaman, Lc., M.Pd.I

NIP. 196907142001121002

Ruston Nawawi, S.Ud., MA

NIDN. 2012128401

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 18 September 2020

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jalan Sunan Ampel 07-Ngronggo-Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa

Nama : Dyah Septy Mutholi'ah

NIM : 9.312.106.16

Judul : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik SPP (Simpan Pinjam Kelompok Perempuan) dalam Program PNPM-MP (Studi Kasus di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 7 Oktober 2020, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing 1

Dosen Pembimbing 2

H. Qomarus Zaman, Lc., M.Pd.I

NIP. 196907142001121002

Ruston Nawawi, S.Ud., MA

NIDN. 2012128401

HALAMAN PENGESAHAN

TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTIK SPP (SIMPAN PINJAM KELOMPOK PEREMPUAN) DALAM PROGRAM PNPM-MP

(Studi Kasus di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung
Kabupaten Kediri)

Dyah Septy Mutholi'ah

9.312.106.16

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Syariah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 7 Oktober 2020

TIM PENGUJI

1. Penguji Utama

Dr. Hj. Siti Nurhayati, SHI., M.Hum. (.....)

NIP. 198003132011012004

2. Penguji 1

H. Qomarus Zaman, Lc., M.Pd.I (.....)

NIP. 196907142001121002

3. Penguji II

Ruston Nawawi, S.Ud., MA (.....)

NIDN. 2012128401

HALAMAN MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ
تُفْلِحُونَ

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.

(Q.S. Ali-Imron : 130)

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

(Q.S. Al-Insyirah : 6)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas karunia, nikmat dan keindahan yang diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Orang tua tercinta dan tersayang, Ibu Murtini dan Bapak Suyitno yang selalu mendoakan, mendukung baik moral maupun material dan selalu mencurahkan kasih sayang, perhatian dan memberikan motivasi kepada ananda dalam segala hal. Semoga Allah SWT selalu melindungi beliau.
2. Saudara tercinta yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, Nenek-Kakek yang sudah memberikan motivasi, dukungan dan doa dalam proses menyusun skripsi ini.
3. Dosen pembimbing 1 Bapak Qomarus Zaman, Lc., M.Pd.I yang selalu memberikan arahan dan bimbingan selama menyusun skripsi ini.
4. Dosen pembimbing II Bapak Ruston Nawawi, S.Ud., MA yang selalu memberikan arahan dan bimbingan selama menyusun skripsi ini.
5. Sahabat-sahabat saya, Dinda digtya dan Nuria Wardati yang sudah setia menemani perjuangan saya dari awal perkuliahan hingga bisa menyelesaikan akhir kuliah.
6. Spesial Dony Indra Kusuma yang sudah memberikan motivasi, dukungan dan doa dalam proses perjuangan saya menyusun skripsi ini.
7. Teman-teman seperjuangan penyusunan skripsi ini dan semua mahasiswa Prodi Hukum Ekonomi Syariah.

8. Dan yang terakhir kepada pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung, mohon maaf tidak menyebutkan satu persatu.

ABSTRAK

DYAH SEPTY MUTHOLI'AH, Dosen Pembimbing, Bapak H. Qomarus Zaman, Lc., M.Pd.I dan Bapak Ruston Nawawi, S.Ud., MA: Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik SPP (Simpan Pinjam Kelompok Perempuan) dalam Program PNPM-MP (Studi Kasus di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri)

Kata Kunci: *Qardh*, Bunga, SPP, PNPM-MP.

Kegiatan SPP (Simpan Pinjam Kelompok Perempuan) dalam program PNPM-MP ini merupakan kegiatan pemberian permodalan untuk kelompok perempuan yang mempunyai kegiatan simpan pinjam. Tujuan dari kegiatan ini adalah untuk mengembangkan potensi kegiatan simpan pinjam perdesaan dan mendorong pengurangan rumah tangga miskin serta terciptanya lapangan pekerjaan di perdesaan. Berkaitan dengan kegiatan SPP dalam program PNPM-MP tersebut, permasalahan yang akan dibahas adalah praktik SPP dalam program PNPM-MP di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri serta tinjauan hukum Islam terhadap praktik SPP PNPM-MP tersebut.

Jenis penelitian yang digunakan adalah kualitatif yaitu penelitian yang memiliki karakteristik, bahwa datanya dinyatakan dalam keadaan sewajarnya atau sebagaimana aslinya dengan tidak dirubah dalam bentuk simbol atau bilangan. Analisis data menggunakan metode deskriptif analisis. Adapun metode dalam mengumpulkan data adalah observasi non partisipatoris, wawancara dan dokumentasi. Menggunakan pendekatan studi kasus yang penelitiannya mengeksplorasi kehidupan nyata yaitu pada praktik Simpan Pinjam kelompok Perempuan (SPP) dalam program PNPM-MP di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa praktik SPP (Simpan Pinjam kelompok Perempuan) dalam program PNPM-MP di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri yaitu kegiatan pinjaman modal kepada masyarakat perdesaan khusus perempuan. Dalam praktik SPP tersebut terdapat uang jasa tambahan atau bunga sebesar 1% perbulan atau 12% pertahun yang harus dibayar setiap bulan selama satu tahun. Secara umum pelaksanaan pinjaman SPP PNPM-MP ini dikategorikan sebagai akad *qardh* yang merupakan akad non profit atau *tabarru'* (tolong-menolong). Karena PNPM-MP sendiri bertujuan untuk memberdayakan masyarakat miskin perdesaan agar memiliki usaha dan penghasilan yang cukup serta mengentaskan kemiskinan seluruh masyarakat Indonesia khususnya masyarakat perdesaan. Hal ini menunjukkan bahwa bunga yang dibebankan oleh PNPM-MP sebesar 1% bukanlah untuk keuntungan pribadi, melainkan untuk keperluan administrasi kelompok SPP. Akan tetapi berdasarkan uraian teori dan analisis yang sudah dilakukan, maka tambahan tersebut banyak atau sedikit termasuk dalam kategori bunga bank yang diharamkan dalam hukum Islam sebagaimana pendapat dari Madzhab Malikiyah, sebagian Syafi'iyah dan Hanabilah.

KATA PENGANTAR

Dengan penuh rasa syukur kehadirat Allah SWT melalui ucapan *alhamdulillahirobbilalamin*, akhirnya atas segala rahmat Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik SPP (Simpan Pinjam Kelompok Perempuan) dalam Program PNPM-MP (Studi Kasus di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri)” dengan baik dan lancar.

Demikian pula dalam proses penyusunannya, skripsi ini melibatkan banyak pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada pihak-pihak tersebut, khususnya kepada:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM selaku rektor IAIN Kediri beserta seluruh jajarannya yang senantiasa mencurahkan dengan penuh keikhlasan dalam rangka pengembangan mutu dan kualitas IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. Khamim, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Kediri.
3. Bapak H. Qomarus Zaman, Lc., M.Pd.I selaku dosen pembimbing I dan Bapak Ruston Nawawi, S.Ud., MA selaku dosen pembimbing II yang telah berkenan memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis dalam penyusunan skripsi sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
4. Seluruh Tenaga Dosen, Pegawai Staff Akademik dan Tata Usaha khususnya di Fakultas Syariah atas segala bantuan dan bimbingan selama ini.

5. Ketua Kelompok dan Anggota Kelompok SPP PNPM-MP di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri yang telah memberikan informasi serta data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Serta kepada semua pihak yang terlibat yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, penulis mengucapkan banyak terimakasih atas semua bantuan secara langsung maupun tidak langsung serta doa yang telah diberikan.

Semoga bantuan dari semua pihak ini dapat menjadi amal baik yang tidak terputus-putus dan mendapat balasan dari Allah SWT. Alhamdulillah dengan segala daya dan upaya penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik meskipun masih banyak kekurangan.

Kediri, 18 September 2020

Penulis

Dyah Septy Mutholiah

NIM : 9.312.106.16

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS.....	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING.....	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
HALAMAN MOTTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
ABSTRAK.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
D. Telaah Pustaka.....	6
BAB II: LANDASAN TEORI.....	9
A. <i>Al-Qardh</i>	9
1. Pengertian <i>Al-Qardh</i>	9
2. Dasar Hukum <i>Al-Qardh</i>	10
3. Syarat dan Rukun <i>Al-Qardh</i>	13
4. <i>Al-Qardh</i> dalam Lembaga Keuangan Syariah.....	15
5. Manfaat <i>Al-Qardh</i>	17

6. Pengambilan Manfaat atas <i>Qardh</i>	18
B. Kredit	18
1. Pengertian Kredit	18
2. Jenis Kredit	20
3. Prosedur Pemberian Kredit	21
4. Perjanjian Kredit	24
C. Analisis Ulama tentang Bunga	32
1. Pendapat yang Mengharamkan Bunga	32
2. Pendapat yang Mensamarkan/Mensyubhatkan Bunga Bank	33
3. Pendapat yang Menghalalkan Bunga	34
BAB III: METODE PENELITIAN	42
A. Jenis Penelitian	42
B. Sumber Data	42
C. Bahan Hukum	43
D. Metode Pengumpulan Data	44
E. Metode Analisis Data	46
BAB IV: PAPARAN DATA	48
Praktik SPP (Simpan Pinjam Kelompok Perempuan) dalam Program PNPM-MP di Dusun Mulyorejo	
a. Profil SPP (Simpan Pinjam Kelompok Perempuan) di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri	48
b. Praktik SPP (Simpan Pinjam Kelompok Perempuan) di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri	52
BAB V: PEMBAHASAN	59

Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik SPP (Simpan Pinjam Kelompok Perempuan) dalam Program PNPM-MP di Dusun Mulyorejo Desa Kampung Baru Kecamatan Kepung Kabupaten Kediri jika dikaitkan dengan Analisis Pendapat Ulama tentang Bunga.....	59
BAB VI: PENUTUP.....	72
A. Kesimpulan.....	72
B. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN.....	77
DAFTAR KONSULTASI.....	80
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	82