

**PENYALURAN DANA MODAL KERJA PROGRAM PNPM MANDIRI
PERDESAAN UNTUK PEMBERDAYAAN EKONOMI
MASYARAKAT DI KECAMATAN ALUH-ALUH
KABUPATEN BANJAR**

SKRIPSI

**OLEH
MAUHIDAH**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2016 M / 1438 H**

**PENYALURAN DANA MODAL KERJA PROGRAM PNPM MANDIRI
PERDESAAN UNTUK PEMBERDAYAAN EKONOMI
MASYARAKAT DI KECAMATAN ALUH-ALUH
KABUPATEN BANJAR**

Skripsi

Diajukan Kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh
Mauhidah
NIM. 1201160254

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2016 M/1438 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mauhidah

NIM : 1201160254

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin,

Yang membuat pernyataan,



Mauhidah

PERSETUJUAN

Skripsi ini berjudul : Penyaluran Dana Modal Kerja PMPN Mandiri
Perdesaan Untuk Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat
Di Kecamatan Aluh-Aluh Kabupaten Banjar

Ditulis oleh : Mauhidah
NIM : 1201160254
Fakultas : Syariah
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : perbankan syariah
Tahun Akademik : 2016
Tempat dan tanggal lahir : Thaibah Raya, 01-01-1995
Alamat : Jl. Keramat Tatah Ibak Desa Thaibah Raya Kecamatan
Tatah Makmur RT. 07 RW. 02 No 17 Kabupaten
Banjar.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk diajukan dan dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, Desember 2016

Pembimbing I

Pembimbing II,


Dr. H. Jakhuudin, M. Hum.
NIP.196611261991021002


Lutpi Sahal, SHI, MSI.
NIP.198109212008011008

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin



Rahmah Helmi, S. Ag, MSI
NIP. 19740508 1999 031 002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: **Penyaluran Dana Modal Kerja Program PNPB Mandiri Perdesaan Untuk Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat di Kecamatan Aluh-Aluh Kabupaten Banjar** ditulis oleh Mauhidah telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 05 Januari 2017

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (77,2)



Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin

Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH
NIP.19580406 198703 1 001

TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Dr.H. Jalaluddin, M.Hum. (Ketua)	
2. Rohana Faridah, SE,MM. (Anggota)	
3. Puti Matu Jahra, S.Ag., MSI. (Anggota)	
4. Lutpi Sahal, SHI,MSI. (Anggota)	

MOTTO

*Saat menghadapi suatu masalah
Kita sering ingin menyerah,
Tetapi ingatlah bahwa tidak ada hal yang tidak mungkin
Kalau Tuhan kita telah memberi jalan,
Tingkatkan keyakinan untuk membangkitkan semangat,
Teruskanlah berusaha dan berdo'a!!!!*

*Jika salah, perbaiki
Jika gagal, coba lagi
Tapi jika kamu menyerah
Semuanya selesai.....*

Kata Persembahan

Alhamdulillahirabbil alamin, akhirnya aku sampai ketitik ini,
Tak henti-hentinya aku mengucapkan syukur padamu *ya Rabb*,
Serta shalawat dan salam kepada Rasulullah SAW,
dan para sahabat yang mulia

Dengan segala kerendahan hati dan kekurangan yang ada,
Serta dengan segenap rasa hormat
Kupersembahkan karya yang sederhana ini
Untuk yang istimewa dalam hidupku

Orang tua tercinta ayahanda H. Abd. Rahman dan ibunda Hj. Waqi'ah yang
dengan kasih sayangnya serta dukungan materiil, mental, maupun spritual
Telah mengantarkan aku melewati satu langkah menuju kesuksesan,
Kasih sayang kalian takkan pernah terabaikan hingga akhir hayat

Kakak-kakakku
Noor Hani dan Muhammad Taufiq
Kekasihku
Bahrany
Yang telah memberikan semangat dan bantuan buatku
Semoga kebahagiaan dan kesuksesan selalu setia menemani kalian

Untuk para guruku/dosenku
Yang selalu memberikan ilmu untukku
Petunjuk di kala ketidaktahuan, nasehat ketika khilafku
Semoga jasa-jasamu berbuah pahala dari Allah SWT. Amin

Sahabat-sahabat seperjuangan
Yang tersayang Rahmah, Komariah, Najriah, Salmiah, Laily Kurnia Putri,
Yang sudah dengan sabar saling membantu melewati masa-masa sulitku, tidak
lupa kawan-kawan dari Perbankan Syariah 2012 yang sudah berjuang bersama
untuk mencapai gelar ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah, Rabb semesta alam, pencipta langit dan bumi, pengatur seluruh makhluk, yang mana setiap jiwa berada dalam genggaman-Nya, bagi-Nya semua bentuk pujian di dunia dan di akhirat. Şhalawat serta salam semoga senantiasa tercurah untuk Sang pembawa lentera kehidupan, baginda Nabi Muhammad Saw, serta orang-orang bijak yang tak pernah mengenal lelah memperjuangkan keadilan dan memberi sejumput harapan demi terciptanya kehidupan yang damai bagi umat manusia di dunia dan di akhirat.

Keseluruhan proses penyusunan karya ilmiah ini tak lepas dari bantuan pemilik jiwa-jiwa mulia yang telah dengan ikhlas mengulurkan tangan-tangan mereka untuk merengkuh dan memeluk penulis dalam menyelesaikan penelitian ini. Oleh karena itu, melalui kata pengantar ini penulis uraikan kata terimakasih yang tak terhitung besarnya kepada :

1. Bapak Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapa Dr. H. Jalaluddin M.Hum. selaku pembimbing satu. Dan bapa.Lutpi Sahal, SHI,MSI. selaku pembimbing dua.

4. Para dosen dan asisten dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu kepada penulis.
5. Kepala Perpustakaan Institut dan perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin beserta seluruh karyawan dan karyawan yang telah memberikan jasa pelayanan yang baik dalam peminjaman buku-buku yang penulis perlukan.

Dan semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu. Semoga Allah swt melimpahkan rahmat, karunia-Nya,dan ganjaran yang berlipat ganda dari kebaikan mereka semua.

Banjarmasin, _____ 1437 H
..... 2016 M

Penulis

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988 sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	S'a'	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ža	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Šhad	š	Es (dengan titik di bawah)

ڊ	Dhad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
٤	Ṭa	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ز	Za	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ء	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
ج	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘El
م	Mim	M	‘Em
ن	Nun	N	‘En
و	Waw	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—◌—	fathah	A	A
—◌—	Kasrah	I	I
—◌—	ḍammah	U	U

Contoh:

كَتَبَ – Kataba يَذْهَبُ – Yazhabu فَعَلَ – Fa‘ala
 سُئِلَ – Su‘ila ذُكِرَ – Žukira

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
أ...َ...ِ	fathah dan yā'	Ai	a dan i
أ...َ...ُ	fathah dan wāu	Au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ – Kaifa هَوْلَ – Haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
أ...َ...ِ أ...َ...ُ	fathah dan alif atau yā'	ā	a dan garis di atas
أ...ِ...ِ	kasrah dan yā'	ī	i dan garis di atas
أ...ُ...ِ	ḍammah dan wāu	ū	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ – Qāla قِيلَ – Qīla
 رَمَى – Ramā يَقُولُ – Yaqūlu

D. Tā' Marbūṭah

Transliterasi untuk tā' marbūṭah ada dua.

1. Tā' Marbūṭah Hidup
Tā' marbūṭah yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah /t/.
2. Tā' Marbūṭah Mati
Tā' marbūṭah yang mati atau mendapat harkat sukūn, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya tā' marbūṭah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang "al", serta bacaan kedua kata itu terpisah maka tā' marbūṭah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ – Raudāh al-aṭfāl	الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ – al-Madīnah al-Munawwarah
Rauḍatul-aṭfāl	al-Madīnatul-Munawwarah
طَلْحَةُ – Talḥah	

E. Syaddah (Tasydīd)

Syaddah atau tasydīd yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydīd. Dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا – Rabbanā	نَزَّلَ – Nazzala	الْبِرِّ – al-Birr
الْحَجِّ – al-Hajju	نُعْمَ – Nu‘ima	

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: ال . Namun, dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

- 1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti huruf syamsiah maupun huruf qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung/hubung.

Contoh:

الرَّجُلُ – ar-rajulu السَّيِّدَةُ – as-sayyidatu الشَّمْسُ – asy-syamsu
الْقَلَمُ – al-qalamu الْبَدِيعُ – al-badi‘u الْجَلَالُ – al-jalālu

G. Hamzah

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

1) Hamzah di awal:

أُمِرْتُ – Umirtu أَكَلَ – Akala

2) Hamzah di tengah:

تَأْخُذُونَ – Ta'khuḏūna تَأْكُلُونَ – Ta'kulūna

3) Hamzah di akhir:

شَيْءٌ – Syai'un النَّوْءُ – an-Nau'u

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi‘il, isim, maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim

dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara; bisa dipisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	– Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn
	– Wa innallāha lahuwa khairur-rāziqīn
فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	– Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna
	– Fa aful-kaila wal- mīzāna
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا	– Bismillāhi majrēhā wa mursāhā
وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا	– Wa lillāhi alā an-nāsi ḥijju al-baiti manistaṭā‘a ilaihi sabīlā
	– Wa lillāhi alan-nāsi ḥijjul-baiti manistaṭā‘a ilaihi sabīlā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	– Wa mā Muḥammadun illā rasūlun.
إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا	– Inna awwala baitin wuḍi‘a linnāsi lallazībi Bakkata mubārakan.
شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ	– Syahru Ramaḍāna al-laḥīunzila fīhi al- Qur’ānu .

وَلَقَدْ رَأَاهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

– Wa laqad ra'āhu bil-ufuqil-mubīni.
– Al-ḥamdu lillāhi rabbil-'ālamīna.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang hilang, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

نَصْرٌ مِّنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ
لِللَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

– Naşrum **minallāhi** wa fatḥun qarīb
– **Lillāhi** al-amru jamī'an
– **Wallāhu** bikulli syai'in 'alīmun

M. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dari ilmu tajwid, karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR ISI

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	7
F. Kajian Pustaka.....	9
G. Sistematika Penulisan	12

BAB II PEMBIAYAAN *Qard{* DAN PEREKONOMIAN MASYARAKAT

A. Pembiayaan	14
1. Pengertian Pembiayaan	14
2. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	15
3. Jenis-jenis Pembiayaan	17
B. <i>Qard{</i>	20
1. Pengertian <i>Qard{</i>	20
2. Rukun <i>Qard{</i>	20
3. Syarat <i>Qard{</i>	21
4. Landasan Syariah <i>Qard{</i>	21
C. Perekonomian Masyarakat	22
1. Ekonomi	22
2. Kegiatan Ekonomi.....	24
3. Kemiskinan	24
4. Pengangguran.....	31
5. Kesejahteraan Masyarakat	33
6. Pembangunan Ekonomi	35

BAB III	METODE PENELITIAN	
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	38
	B. Lokasi Penelitian.....	38
	C. Data dan Sumber Data	38
	D. Subjek dan Objek Penelitian	39
	E. Teknik Pengumpulan Data.....	40
	F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	40
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	
	A. Penyajian Data	44
	B. Analisis Data	56
BAB V	PENUTUP	
	A. Simpulan	67
	B. Saran.....	68
	DAFTAR PUSTAKA	69
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	