

**DAMPAK PELAKSANAAN SIMPAN PINJAM KHUSUS PEREMPUAN
PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MANDIRI
PEDESAAN DALAM PENINGKATAN KEUANGAN KELUARGA
(Studi Kasus UPK Kecamatan Daha Utara)**

SKRIPSI

OLEH

NOOR LATIFAH



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 H/1442 H**

**DAMPAK PELAKSANAAN SIMPAN PINJAM KHUSUS PEREMPUAN
PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT MANDIRI
PEDESAAN DALAM PENINGKATAN KEUANGAN KELUARGA
(Studi Kasus UPK Kecamatan Daha Utara)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

Noor Latifah

170101050192

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/1442 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Noor Latifah
NIM : 170101050192
Tempat/Tgl. Lahir : Negara, 13 Maret 1999
Jurusan : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan 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, 25 September 2021

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



NOOR LATIFAH

PERSETUJUAN

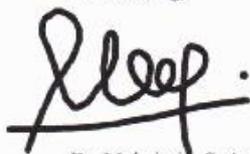
Skripsi yang berjudul : Dampak Pelaksanaan Simpan Pinjam Khusus Perempuan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan dalam Peningkatan Keuangan Keluarga (Studi Kasus UPK Kecamatan Daha Utara)

Ditulis oleh : Noor Latifah
N I M : 170101050192
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Ekonomi Syariah
Tahun Akademik : 2021-2022
Tempat dan Tanggal Lahir : Negara, 13 maret 1999
Alamat : Desa Paramaian RT 04 RW 02 Kccamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan

Seteah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya , kami dapat menyetujuinya untuk diperahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Anatasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 05 November 2021

Pembimbing,



Dr. Muhaimin, S. Ag. MA
NIP :197408171998031005

Mengetahui
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Anatasari Banjarmasin



Rohana Faridah, SE, MM
NIP; 197804272009012010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Dampak Pelaksanaan Simpan Pinjam Khusus Perempuan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan dalam Peningkatan Keuangan Keluarga (Studi Kasus UPK Kecamatan Daha Utara)”, ditulis oleh Noor Latifah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 19 November 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat : B+ (77)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fatmahan Azhari, MHI
NIP. 19600609 198803 1 003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Mahmud Yusuf, M.SI (Ketua)	1.
2. Annisa Sayyid, M.SI (Anggota)	2.
3. Ansharullah, M.Fil.I. (Anggota)	3.
4. Faqih El Wafa, S.H.I, M.S.I (Anggota)	4.

ABSTRAK

Noor Latifah, 2021, Dampak Pelaksanaan Simpan Pinjam khusus Perempuan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan dalam Peningkatan Keuangan Keluarga (Studi Kasus UPK Daha Utara), Dr. Muhaimin, S. Ag, MA.

Kata Kunci: Dampak Simpan Pinjam, Simpan Pinjam khusus Perempuan (SPP), Keuangan Keluarga

Simpan Pinjam khusus Perempuan (SPP) adalah kegiatan yang ada pada Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM) yang merupakan kegiatan simpan pinjam dengan melakukan kegiatan pemberian modal kepada kelompok perempuan.

Penelitian ini merupakan penelitian studi kasus dengan memperhatikan bahwa masalah yang diteliti berasal dari masalah dan kenyataan yang ada di lapangan. Penelitian ini bersifat *descriptive research* menggunakan pendekatan kualitatif yang bertujuan menggambarkan secara jelas tentang sistem pelaksanaan Simpan Pinjam khusus Perempuan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan di kecamatan Daha Utara. Kemudian menjelaskan dampak pelaksanaan Simpan Pinjam khusus Perempuan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan di kecamatan Daha Utara dalam peningkatan keuangan keluarga peminjam menurut tinjauan ekonomi Islam.

Berdasarkan penelitian tersebut, dapat diambil kesimpulan bahwa Sistem pelaksanaan SPP pada UPK Kecamatan Daha Utara melalui beberapa tahap, yakni: pengajuan pinjaman, tahap verifikasi, pencairan pinjaman dan pelunasan/pengembalian pinjaman. Dengan menggunakan akad *murabahah* disertai akad *wakalah*, akad *qardh*, serta akad *ijarah muntahiyah bittamlik* dengan perjanjian *hibah* di akhir masa sewa. Dan dampak dari program SPP ini terhadap peningkatan ekonomi keluarga yaitu mereka merasa sangat terbantu atas adanya program ini. Yakni terbantu dari segi modal usaha, pendapatan, kebutuhan keluarga, pendidikan serta kesehatan keluarga. Melihat dari sudut pandang ekonomi Islam, pelaksanaan program SPP ini sudah sesuai dengan konsep ekonomi Islam yakni akad-akad yang digunakan merupakan akad yang ada pada ekonomi Islam. Dan dari segi dampaknya, program ini juga sudah sesuai dengan tujuan ekonomi Islam dalam hal pencapaian *falah*, pemerataan pendapatan serta kesejahteraan ekonomi.

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ

“Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.

Apabila engkau telah selesai (dengan suatu kebajikan), teruslah bekerja keras

(untuk kebajikan yang lain)”

(QS. Al-Insyirah:6-7)

وَمَنْ جَاهَدَ فَإِنَّمَا يُجَاهِدُ لِنَفْسِهِ إِنَّ اللَّهَ لَغَنِيٌّ عَنِ الْعَالَمِينَ

*“Siapa yang berusaha dengan sungguh-sungguh (untuk berbuat kebajikan),
sesungguhnya dia sedang berusaha untuk dirinya sendiri (karena manfaatnya
kembali kepada dirinya). Sesungguhnya Allah benar-benar Mahakaya (tidak
memerlukan suatu apa pun) dari alam semesta.”*

(QS. Al-Ankabut: 6)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur atas limpahan rahmat serta karunia kepada Allah swt. yang memberikan kemudahan dan kelancaran sepanjang penulisan skripsi ini.

Kupersembahkan dengan segenap rasa cinta, sayang serta doa karya yang sederhana ini untuk : Ayah (Khairullah) dan ibuku (Ratnawati) yang sangat aku cintai dan sayangi, adik-adikku (Aida Ramayanti, Khairunnisa, M. Rizki, Salsabila Wilda, Athaya Ramadhan, Agus Ramadhansyah), dan segenap keluarga besarku.

Seluruh Dosen UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bimbingan dan ilmu-ilmu yang sangat bermanfaat serta yang selalu memberikan dukungan dalam penelitian ini

Dan kepada sahabat dan teman-temanku semua khususnya Nada, Mahdalena, Azizah, Khalifah, Laily, Almuna, dan kawan-kawanku lokal B Ekonomi Syariah akt 2017 yang selalu ada dari awal membuat judul, pengerjaan skripsi, melakukan riset penelitian hingga selesainya skripsi ini. Kalian selalu memberikan semangat, dukungan, dan menemaniku dalam suka duka pembuatan skripsi ini. Terimakasih sudah kebersamai dalam perjalanan kuliah saya, dan menjadi tempat saya untuk belajar banyak hal. Terimakasih banyak untuk kalian semua, semoga Allah membalas kebaikan kalian.

KATA PENGANTAR

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ

وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah swt., yang telah memberikan segala karunia, nikmat serta petunjuk-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu turunkan kepada baginda Nabi Muhammad saw., keluarga, sahabat serta pengikut beliau hingga akhir zaman. Yang telah membawa kita dari alam yang gelap gulita ke alam yang terang benderang yang bernafaskan Islam, iman dan ihsan. Terlepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Dampak Pelaksanaan Simpan Pinjam Khusus Perempuan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan dalam Peningkatan Keuangan Keluarga (Studi Kasus UPK Kecamatan Daha Utara)”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sungguh hanya karena kemurahan-Nya lah sehingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis menyadari akan kelemahan dan keterbatasan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis mendapat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak.

Penulis menyadari sepenuhnya telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Muhaimin, S. Ag. MA, selaku dosen pembimbing skripsi saya yang telah memberikan saran, masukan dan perbaikan atas skripsi ini agar lebih baik lagi.
2. Ketua Jurusan dan Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis.
4. Bapak dan Ibu Tenaga kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang memberikan pelayanan selama proses penulisan skripsi ini.
5. Ibu dan Bapak serta keluarga penulis yang telah memberikan perhatian sangat besar demi kelancaran dan terselesaikannya skripsi ini, baik dari segi materi, jasa maupun do'a yang tak pernah hentinya.

Semoga Allah SWT membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait diatas. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak umumnya dan menambah pengetahuan bagi penulis sendiri, khazanah perpustakaan UIN Antasari terkhusus fakultas FEBI. Aamiin.

Banjarmasin, 25 September 2021

Penulis

(Noor Latifah)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Kegunaan Penelitian.....	5
E. Definisi Operasional.....	6
F. Penelitian Terdahulu	8
G. Sistematika Pembahasan	12
BAB II SIMPAN PINJAM, PNPM MANDIRI PEDESAAN DAN	
KEUANGAN KELUARGA	14
A. Simpan Pinjam.....	14
1. Qardh	15
2. Murabahah	25
3. Wakalah	33
B. Teori PNPM Mandiri Pedesaan	40

1. Pengertian PNPM Mandiri Pedesaan.....	40
2. Visi dan Misi PNPM Mandiri Pedesaan	40
3. Tujuan dan Prinsip PNPM Mandiri Pedesaan	44
4. Kegiatan Simpan Pinjam untuk Kelompok Perempuan (SPP)	44
C. Keuangan Keluarga.....	45
1. Pengertian Keuangan Keluarga	45
2. Pengelolaan Keuangan Keluarga	47
3. Pengelolaan Keuangan Keluarga Syariah.....	48
BAB III METODE PENELITIAN	52
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	52
B. Lokasi Penelitian.....	52
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	53
D. Data dan Sumber data	53
E. Metode Pengumpulan Data.....	54
F. Teknik Analisis Data	57
BAB IV ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN.....	59
A. Penyajian Data	59
1. Gambaran Umum Lokasi UPK Kecamatan Daha Utara	59
2. Identitas Informan.....	60
3. Sejarah Berdirinya UPK Kecamatan Daha Utara	61
4. Struktur Kepengurusan UPK Kecamatan Daha Utara.....	62
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian.....	64
1. Gambaran Pelaksanaan Simpan Pinjam khusus Perempuan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan pada UPK Kecamatan Daha Utara.....	64
2. Dampak Pelaksanaan Simpan Pinjam khusus Perempuan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Pedesaan UPK Kecamatan Daha Utara dalam Peningkatan Keuangan Keluarga.....	71
BAB V PENUTUP	84
A. Kesimpulan	84
B. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN-LAMPIRAN	90
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	97

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1.....	75
----------------	----

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s\`a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h\}a'	h\}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	z\`al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	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
هـ	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

 <hr/>	Fathah	Ditulis	A
<hr/> 	Kasrah	Ditulis	I
<hr/> 	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	<i>quri'a</i>
ينطق	Dammah	Ditulis	<i>Yanṭiqu</i>

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	\bar{a} <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	\bar{a} <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	\bar{i} <i>syadīd</i>

4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>
---	---------------------------	--------------------	--------------------------

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>