

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Nadya Salsabela Arumsari  
NIM/NIMKO : 2017.5502.04.0681/2017.4.055.0204.1.000617  
Prodi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)/Syariah  
Judul Skripsi : Wanprestasi Pinjaman Usaha Ekonomi Produktif pada Unit  
Pengelola Kegiatan di Desa Wangklu Kecamatan Senori  
Kabupaten Tuban Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah penelitian/hasil karya  
saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Bojonegoro, 18 Agustus 2021

Saya yang menyatakan



Nadya Salsabela Arumsari

2017.5502.04.0681

**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Nadya Salsabela Arumsari, NIM/NIMKO: 2017.5502.04.0681/2017.4.055.0204.1.000617 dengan Judul "Wanprestasi Pinjaman Usaha Ekonomi Produktif pada Unit Pengelola Kegiatan di Desa Wangklu Kecamatan Senori Kabupaten Tuban Perspektif Hukum Ekonomi Syariah" ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Bojonegoro, 18 Agustus 2021

Pembimbing I

Pembimbing II



Eko Arief Cahyoro, S.H.I, M.Ek.



Burhanatut Dyana, M.H.

**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Nadya Salsabela Arumsari, NIM/NIMKO: 2017.5502.04.0681/2017.4.055.0204.1.000617 ini telah dipertahankan di depan sidang majelis Munaqasah Fakultas Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro pada hari Selasa, 24 Agustus 2021, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam ilmu syariah.

### Majelis Munaqasah Skripsi:

1. Dr. Nurul Huda M.H.I. (Ketua) (.....)
2. Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I. (Penguji Utama) (.....)
3. Eko Arief Cahyono, S.H.I, M.Ek. (Penguji I) (.....)
4. Burhanatut Dyana, M.H. (Penguji II) (.....)

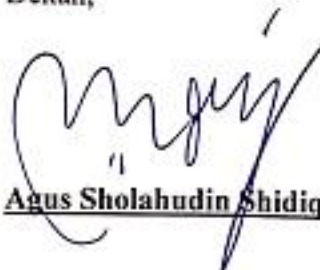
Bojonegoro, 27 Agustus 2021

Mengesahkan,

Fakultas Syariah & Adab

Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri

Dekan,

  
Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I

## MOTTO

كُتِبَ عَلَيْكُمُ الْقِتَالُ وَهُوَ كُرْهُ لَكُمْ وَعَسَىٰ أَن تَكْرَهُوا شَيْئًا وَهُوَ خَيْرٌ لَّكُمْ وَعَسَىٰ أَن تُحِبُّوا شَيْئًا وَهُوَ شَرٌّ لَّكُمْ وَاللَّهُ يَعْلَمُ وَأَنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ ﴿٢١٦﴾

Artinya: Diwajibkan atas kamu berperang, Padahal berperang itu adalah sesuatu yang kamu benci. boleh Jadi kamu membenci sesuatu, Padahal ia amat baik bagimu, dan boleh Jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, Padahal ia amat buruk bagimu; Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui. (Q.S. al-Baqarah ayat 216)

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ رَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَا إِنْ نَسِينَا أَوْ  
أَخْطَأْنَا رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا إِكْرَامًا كَمَا حَمَلْتَهُ عَلَى الَّذِينَ مِن قَبْلِنَا رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا  
لَا طَاقَةَ لَنَا بِهِ ط وَأَعْفُ عَنَّا وَارْحَمْنَا ۖ أَنْتَ مَوْلَانَا فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ  
الْكَافِرِينَ ﴿٢١٦﴾

Artinya: Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang diusahakannya dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya. (mereka berdoa): "Ya Tuhan Kami, janganlah Engkau hukum Kami jika Kami lupa atau Kami tersalah. Ya Tuhan Kami, janganlah Engkau bebankan kepada Kami beban yang berat sebagaimana Engkau bebankan kepada orang-orang sebelum kami. Ya Tuhan Kami, janganlah Engkau pikulkan kepada Kami apa yang tak sanggup Kami memikulnya. beri ma'aflah kami; ampunilah kami; dan rahmatilah kami. Engkaulah penolong Kami, Maka tolonglah Kami terhadap kaum yang kafir. (Q.S. al-Baqarah ayat 216)

**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## PERSEMBAHAN

Ku persembahkan karya sederhana ini kepada:

1. Kedua orang tuaku Bapak M.Mahrus dan Ibu Mundari yang selalu mencurahkan kasih sayangnya, memberi semangat yang tiada hentinya dan dukungan moral maupun materi dalam menyelesaikan pendidikan.
2. Adikku Fahira Setya Cahyani yang selalu membantuku dan menemaniku.
3. Kakek Kasrin dan Pakde Kolis serta serta keluarga besarku yang selalu mendukung kuliahku.
4. Sahabat-sahabatku E Squad yang selalu ada saat senang dan sedihku, dan semoga usaha yang kita rintis tahun ini kelak dapat berkembang besar serta barokah.
5. Seluruh Dosen dan Staf Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro yang mendidikku dengan ikhlas dan sabar.
6. Kawan-kawan seperjuanganku program studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Tahun 2017 yang menginspirasi dan selalu mendukungku agar dapat menyelesaikan skripsi ini.



**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## ABSTRAK

Judul :Wanprestasi Pinjaman Usaha Ekonomi Produktif Pada Unit Pengelola Kegiatan di Desa Wangklu Kecamatan Senori Kabupaten Tuban Perspektif Hukum Ekonomi Syariah  
Penulis : Nadya Salsabela Arumsari  
Kata Kunci : Akad dan Khianat

Unit Pengelola Kegiatan (UPK) adalah unit yang menjalankan kegiatan usaha simpan pinjam yang bertujuan memberdayakan masyarakat pedesaan, namun dalam praktik pinjamannya terdapat beberapa anggota yang teridentifikasi melakukan wanprestasi.

Rumusan masalah dari penelitian ini meliputi adanya praktik wanprestasi pinjaman usaha ekonomi produktif pada unit pengelola kegiatan di Desa Wangklu kecamatan Senori dan bagaimana pula tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap praktik pinjaman usaha ekonomi produktif pada unit pengelola kegiatan di Desa Wangklu Kecamatan Senori Kabupaten Tuban.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui praktik pinjaman usaha ekonomi produktif dan tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap praktik pinjaman usaha ekonomi produktif pada unit pengelola kegiatan di Desa Wangklu Kecamatan Senori Kabupaten Tuban.

Adapun jenis penelitian yang digunakan adalah jenis penelitian lapangan atau *field research*. Di mana sumber datanya meliputi data primer yaitu observasi dan hasil wawancara sedangkan data sekundernya diperoleh dari sumber-sumber data rujukan seperti buku, jurnal dan lainnya. Metode yang digunakan untuk menganalisis data adalah metode deduktif kualitatif.

Hasil penelitian ini yang pertama (1) Pinjaman usaha ekonomi produktif di unit pengelola kegiatan Desa Wangklu Kecamatan Senori Kabupaten Tuban dalam praktiknya terdapat anggota yang melakukan wanprestasi dengan telat membayar dan penyalahgunaan pemanfaatan dana pinjaman usaha ekonomi produktif di unit pengelola kegiatan baik disengaja atau tidak disengaja seperti menggunakannya untuk kebutuhan konsumtif. Kesimpulan kedua (2) Analisis hukum ekonomi syariah terhadap praktik wanprestasi pada perjanjian pinjaman usaha ekonomi produktif di unit pengelola kegiatan Desa Wangklu Kecamatan Senori Kabupaten Tuban terkait akad *qard* yang dilakukan pihak UPK *muqrid* dan anggota kelompok UEP sebagai *muqtarid* syarat dan rukun terpenuhi. Praktik wanprestasi terjadi saat akad telah disepakati, namun *muqtarid* yaitu anggota kelompok peminjam terlambat membayar uang pinjaman secara menyicil serta penyalahgunaan pemanfaatan dana. Demikian, menurut penulis bahwa wanprestasi yang dilakukan anggota kelompok peminjam UEP melanggar aturan hukum Islam. Maka anggota kelompok harus melaksanakan kewajiban mengembalikan hutang yang belum dibayar dan menggunakan dana untuk usaha ekonomi produktif sebagaimana kesepakatan awal akad.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan atas kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Shalawat dan salam kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW., beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa kita ke jalan yang penuh kemulyaan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafa'atbeliau di hari akhir, amin.

Peneliti menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak dan selayaknya penulis menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I, selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
2. Bapak Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
3. Kaprodi Hukum Bapak Eko Arief Cahyono, S.H.I, M.Ek, selaku Ekonomi Syariah.
4. Bapak Dr. H. Shofa Robbani, Lc., M.A, selaku Dosen Wali selama penulis menimba ilmu di Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
5. Bapak Eko Arief Cahyono, S.H.I, M.Ek, dan Ibu Burhanatut Dyana, S.Sy, M.H.I selaku dosen Pembimbing yang telah banyak mengorbankan tenaga, waktu, dan pikirannya serta membimbing dengan tulus, ikhlas dan sabar, yang bersedia meluangkan waktu di sela-sela kesibukannya untuk memberikan bimbingan, arahan, saran dan motivasinya dalam penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan karyawan Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang memadai sampai dengan penyelesaian akhir studi.
7. Bapak Kepala Desa Wangkluwetan, Pengurus Unit Pengelola Kegiatan, anggota peminjam pinjaman UEP, dan pihak-pihak yang bersangkutan yang

telah memberikan sejumlah informasi penting terkait dengan permasalahan penelitian;

8. Ayah dan Ibu tercinta, yang telah mendidik, membesarkan serta selalu mendo'akan keberhasilan penulis dengan penuh kesabaran dan ketulusan hati.
9. Kepada teman-teman mahasiswa Program Studi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2017 yang telah melewati masa suka dan duka bersama di bangku perkuliahan.

Akhirnya penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Penulis juga berharap saran dan kritik, demi meningkatkan kualitas penulisan skripsi ini. Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis secara pribadi dan bagi semua secara umumnya.

Tuban, 16 Agustus 2021

Penulis,

Nadya Salsabela Arumsari



**UNUGIRI**  
BOJONEGORO



## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| SAMPUL DALAM .....                        | i    |
| PERNYATAAN KEASLIAN .....                 | ii   |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING .....              | iii  |
| PENGESAHAN .....                          | iv   |
| MOTTO .....                               | v    |
| PERSEMBAHAN .....                         | vi   |
| ABSTRAK.....                              | vii  |
| KATA PENGANTAR.....                       | viii |
| DAFTAR ISI .....                          | x    |
| DAFTAR TABEL.....                         | xii  |
| DAFTAR GAMBAR .....                       | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN.....                    | 1    |
| A. Latar Belakang .....                   | 1    |
| B. Definisi Operasional .....             | 4    |
| C. Identifikasi dan Batasan Masalah ..... | 6    |
| D. Rumusan Masalah .....                  | 7    |
| E. Tujuan Penelitian .....                | 7    |
| F. Kegunaan Hasil Penelitian .....        | 8    |
| G. Penelitian Terdahulu .....             | 9    |
| H. Kerangka Teori .....                   | 13   |
| I. Metode Penelitian .....                | 15   |
| J. Sistematika Pembahasan .....           | 20   |
| BAB II KERANGKA TEORETIS .....            | 22   |
| A. <i>Qard</i> .....                      | 22   |

|  |    |
|--|----|
| 1. Pengertian <i>Qard</i> .....  | 22 |
| 2. Dasar Hukum Akad <i>Qard</i> .....  | 24 |
| 4. Etika Pinjam-Meminjam .....   | 28 |
| 5. Manajemen Pinjam-Meminjam dalam Islam .....   | 29 |
| 6. Berakhir Akad <i>Qard</i> .....   | 30 |
| B. Khianat .....   | 31 |
| 1. Pengertian Khianat .....  | 31 |
| 2. Larangan Khianat .....  | 32 |
| 3. Macam-macam Khianat .....   | 34 |
| BAB III DESKRIPSI LAPANGAN .....   | 37 |
| A. Profil Desa Wangklu Wetan Kecamatan Senori Kabupaten Tuban .....  | 37 |
| 1. Letak Geografi Desa Wangklu Wetan .....   | 37 |
| 2. Keadaan Demografi .....   | 37 |
| A. Profil Unit Pengelola Kegiatan (UPK) Kecamatan Senori .....   | 40 |
| 1. Sejarah Berdirinya Unit Pengelola Kegiatan Kecamatan Senori .....   | 40 |
| 2. Struktur Kepengurusan .....   | 42 |
| 3. Program yang Dijalankan oleh Unit Pengelola Kegiatan Kecamatan Senori .....   | 44 |
| 4. Pelaksanaan Pinjaman UEP di Unit Pengelola Kegiatan Kecamatan Senori .....  | 46 |
| BAB IV TEMUAN DAN ANALISIS .....   | 54 |
| A. Praktik Wanprestasi Pinjaman Usaha Ekonomi Produktif Pada Unit Pengelola Kegiatan Di Desa Wangklu Kecamatan Senori Kabupaten Tuban .....                                    | 54 |
| B. Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pinjaman Usaha Ekonomi Produktif (UEP) di Unit Pengelola Kegiatan (UPK) Desa Wangklu Kecamatan Senori Kabupaten Tuban ..... | 61 |
| BAB V PENUTUP .....  | 71 |
| A. KESIMPULAN .....  | 71 |
| B. SARAN .....   | 72 |
| DAFTAR PUSTAKA .....   | 73 |
| LAMPIRAN   |    |

## DAFTAR TABEL

| <b>Tabel</b>  | <b>Hal</b> |
|---|------------|
| 1. Batas-Batas Desa Wangkluwetan .....  | 37         |
| 2. Jumlah Penduduk Berdasarkan Status Hubungan Dengan Keluarga<br>(SHDK)..... | 38         |
| 3. Tamatan Sekolah Masyarakat .....   | 39         |
| 4. Mata Pencaharian Sebagai Pedagang .....                                    | 40         |
| 5. Kepengurusan BKAD .....  | 43         |
| 6. Kepengurusan BP UPK .....  | 43         |
| 7. Kepengurusan Tim Verifikasi .....  | 43         |
| 8. Kepengurusan Tim Pendanaan .....   | 43         |
| 9. Kepengurusan UPK .....   | 43         |



**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## DAFTAR GAMBAR

| Gambar  | Hal |
|---|-----|
| 1. Alur Mekanisme dan Prosedur Pengajuan Kredit SPP/UEP ..... | 48  |



**UNUGIRI**  
BOJONEGORO

## DAFTAR TRANSLITERASI

Di dalam naskah skripsi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa Arab ditulis dengan huruf Latin. Pedoman transliterasi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut :

### A. Konsonan

| Arab | Indonesia | Arab | Indonesia |
|------|-----------|------|-----------|
| ا    | ‘         | ط    | t         |
| ب    | b         | ظ    | z         |
| ت    | t         | ع    | ‘         |
| ث    | th        | غ    | gh        |
| ج    | j         | ف    | f         |
| ح    | h         | ق    | q         |
| خ    | kh        | ك    | k         |
| د    | d         | ل    | l         |
| ذ    | dh        | م    | m         |
| ر    | r         | ن    | n         |
| ز    | z         | و    | w         |
| س    | s         | ه    | h         |
| ش    | sh        | ء    | ’         |
| ص    | s         | ي    | Y         |
| ض    | d         |      |           |

Sumber : Kate L. Turabian, *A Manual of Writers of Term Papers, Theses, and Dissertations* (Chicago and London: The University of Chicago Press, 1987)

### B. Vokal

#### Vokal Tunggal (monoftong)

| Tanda dan Huruf Arab | Nama   | Indonesia |
|----------------------|--------|-----------|
| َ                    | Fathah | A         |
| ِ                    | Karah  | i         |
| ُ                    | Damah  | u         |