

**TINJAUAN MASLAHAH MURSALAH DAN QARD TERHADAP
PRAKTIK UTANG PIUTANG TABUNGAN PADA ANGGOTA PKK DI
DESA SUMBERAN KECAMATAN WIYUNG KOTA SURABAYA
DALAM PERSPEKTIF MASLAHAH**

SKRIPSI

Oleh

Mohammad Nasiquddin

NIM. 05040221122



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Fakultas Syariah dan Hukum
Jurusan Hukum Perdata Islam
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Surabaya**

2025

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Mohammad Nasiquddin
NIM : 05040221115
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah
(Muamalah)

Judul : Tinjauan *Maṣlaḥah Mursalāh* Praktik Utang Piutang
Tabungan Pada Anggota PKK Di Desa Sumberan Kec Wiyung Kota Surabaya Dalam
Perspektif Maslahah

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

Surabaya, 20 Oktober 2025

Saya yang menyatakan,



Mohammad Nasiquddin
NIM. 05040221114

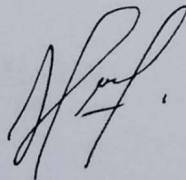
PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh :

Nama : Mohammad Nasiquddin
NIM. : 05040221122
Judul : Tinjauan *Maṣlahah Mursalāh* dan Qard Terhadap
Praktik Utang Piutang Tabungan Pada Anggota PKK di
Desa Sumberan Kecamatan Wiyung Kota Surabaya
Dalam Perspektif Maslahah

Dalam hal ini telah diberikan bimbingan, arahan, dan koreksi sehingga dinyatakan layak,
serta disetujui untuk diajukan kepada Fakultas guna diujikan pada sidang munaqasah.

Surabaya, 27 Agustus 2025 Pembimbing,



Prof. Dr. H. Sulthon, MA
NIP. 197205152006041003

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

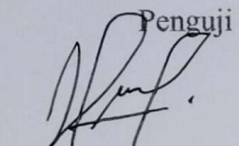
Nama : Mohammad Nasiquddin

NIM : 05040221122

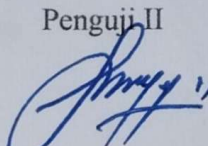
telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Kamis, tanggal 30 Oktober 2025, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi:

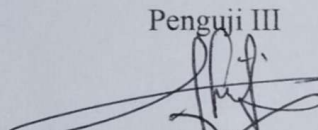
Penguji I


Prof. Dr. H. M. Sulthon, MA
NIP. 197205152006041003

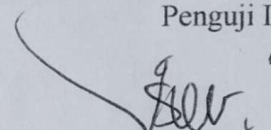
Penguji II


Dr. H. Sumarkan, M.Ag
NIP. 196408101993031002

Penguji III


Ahmad Fathan Aniq, S.SL, MA
NIP. 198401072009011006

Penguji IV


Ibnu Mardiyanto, M.H
NIP. 198703152020121009

Surabaya, 30 Oktober 2025

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Dekan,


Dr. Hj. Sugiyah Musyafa'ah, M.Ag
NIP. 196303271999032001



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Moh. Nasiquddin
NIM : 05040221122
Fakultas/Jurusan : Fakultas Syariah dan Hukum / Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : nashihuddin03@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul : Tinjauan Masalah Mursalah dan Qard terhadap Praktik Utang Piutang Tabungan pada Anggota PKK di Desa Sumberan Kecamatan Wiyung Kota Surabaya dalam Perspektif Masalah.

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 06-01-2026

Penulis

(Moh. Nasiquddin)

Abstrak

Penelitian ini berjudul “Tinjauan *Maṣlaḥah Mursalāh* terhadap Praktik Utang Piutang Tabungan pada Anggota PKK di Desa Sumberan Kecamatan Wiyung Kota Surabaya.” Fokus kajiannya berangkat dari praktik tabungan PKK yang dijalankan melalui sistem utang-piutang, di mana anggota yang meminjam wajib mengembalikan dana dengan jumlah lebih besar dari pokok pinjaman. Selisih tersebut kemudian dibagikan kepada anggota penabung, sementara peminjam memperoleh cashback di akhir tahun. Mekanisme ini menimbulkan persoalan pada kaidah Islam karena terdapat indikasi faktor riba serta ketidakjelasan akad. Rumusan masalah dalam penelitian ini mencakup: (1) bagaimana mekanisme pelaksanaan utang-piutang dalam tabungan PKK Desa Sumberan, dan (2) bagaimana analisis *maṣlaḥah mursalāh* terhadap praktik tersebut.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Analisis data dijalankan melalui pengamatan langsung (observasi), wawancara dengan anggota PKK, serta pengkajian dokumen yang terkait. Analisis dilakukan dengan menghubungkan kondisi empiris di lapangan dengan teori hukum Islam, khususnya akad *qard*, serta menilai praktik tersebut melalui konsep *maṣlaḥah mursalāh* untuk melihat keseimbangan antara manfaat (maslahat) dan mudarat (mafsadah).

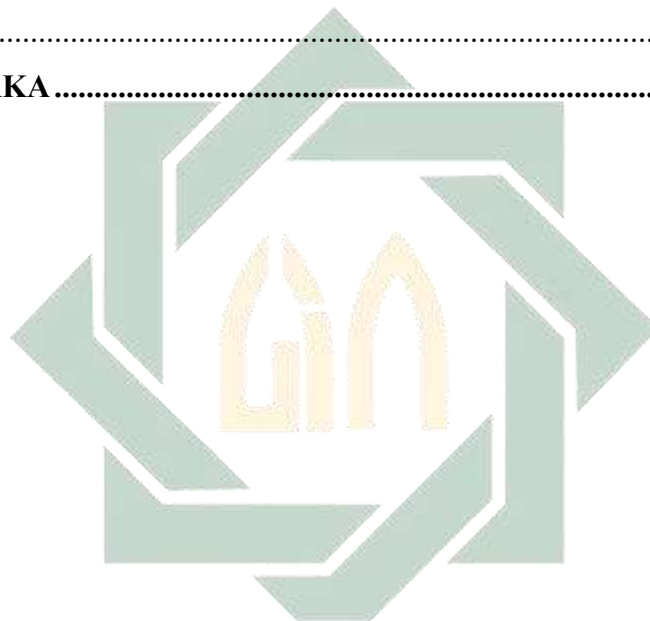
Hasil observasi mengungkapkan bahwa mekanisme utang-piutang tabungan PKK di Desa Sumberan memberikan sejumlah manfaat, antara lain mempererat hubungan sosial antaranggota, menyediakan akses dana tanpa jaminan, dan menumbuhkan kebiasaan menabung di masyarakat. Namun demikian, ditemukan pula aspek negatif berupa adanya tambahan pengembalian melebihi pokok pinjaman yang berpotensi mengandung riba, ketidakjelasan akad (*gharar*), serta kurangnya pemahaman masyarakat terhadap prinsip hukum Islam. Berdasarkan analisis *maṣlaḥah mursalāh*, manfaat tersebut tidak dapat dijadikan alasan untuk membenarkan praktik yang mengandung unsur riba, karena larangan tersebut bersifat qat’i (tegas).

Sebagai kesimpulan, praktik tabungan PKK di Desa Sumberan memiliki nilai maslahat dalam bidang sosial dan ekonomi, namun masih perlu disesuaikan agar sejalan dengan ketentuan syariah. Oleh karena itu, disarankan agar sistem tersebut diperbaiki melalui penerapan akad pinjaman tanpa tambahan (*qard*) atau dialihkan ke bentuk akad syariah lain yang sah, sehingga maslahat sosial dan ekonominya dapat tetap terjaga tanpa menimbulkan pelanggaran terhadap ajaran-ajaran syariat agama.

DAFTAR ISI

COVER DALAM.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TRANSLITERASI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah Dan Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Manfaat Penelitian.....	10
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Landasan Teori.....	14
H. Definisi Operasional	18
I. Metode Penelitian.....	21
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG KONSEP DASAR MASLAHAH	
MURSALAH DAN QARD	28
A. Pengertian <i>Maṣlahah Mursalāh</i>	28
B. Pengertian Qard atau Utang Piutang	35
BAB III PRAKTIK UTANG PIUTANG TABUNGAN PADA ANGGOTA PKK	
DI DESA SUMBERAN KECAMATAN WIYUNG KOTA SURABAYA	
DALAM PERSPEKTIF MUAMALAH	44
A. Gambaran Umum Kecamatan Wiyung Kota Surabaya	44

B. Praktik Utang Piutang pada Anggota PKK di Wiyung Kota Surabaya	50
BAB IV TINJAUAN MASLAHAH MURSALAH PRAKTIK UTANG	
PIUTANG TABUNGAN	62
A. Deskripsi Praktik Utang Piutang Tabungan Arisan PKK.....	62
B. Analisis <i>Maṣlahah Mursalāh</i> Terhadap Praktik PKK	67
C. Analisis <i>Maṣlahah Mursalāh</i> dalam Konteks Muamalah	72
D. Tinjauan Fatwa dan Pendapat Ulama Kontemporer	77
BAB V PENUTUP	80
A. Kesimpulan.....	80
B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Alamsya, Mustawa. Prodi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Bengkulu Tahun Akademik 2021 M/1442 H. n.d.
- “Al-Qur’an Surat Al-Maidah Ayat Ke-2 | Merdeka.Com.” Accessed October 1, 2025. <https://www.merdeka.com/quran/al-maidah/ayat-2>.
- Anwar, Syaiful. Praktik Utang-Piutang Bersyarat Infak Di Desa Kebon Gunung Kecamatan Loano Kabupaten Purworejo Perspektif Hukum Islam. n.d.
- Ariyanti, Efi. Tinjauan Masalah Mursalah Terhadap Praktik Utang piutang di Bank Titil, Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Salatiga, 2025. 2025.
- Asiyah, Nur, and Abdul Ghofur. “Kontribusi Metode Masalah Mursalah Imam Malik Terhadap Pengembangan Hukum Ekonomi Syari’ah Kontemporer.” *Al-Ahkam* 27, no. 1 (2017): 59. <https://doi.org/10.21580/ahkam.2017.27.1.1349>.
- Aziz, Abdul, and Ramdansyah Ramdansyah. “Esensi Utang Dalam Konsep Ekonomi Islam.” *Bisnis : Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam* 4, no. 1 (2016): 124. <https://doi.org/10.21043/bisnis.v4i1.1689>.
- Damayanti, Khotimah, Rima Elya Dasuki, and Nanang Sobarna. “Penerapan Akad Al-Qardh Pada Koperasi Pojok Syariah Cileunyi Bandung Kesesuaiannya Dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.” *Eco-Iqtishodi : Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Keuangan Syariah* 4, no. 1 (2023): 37–50. <https://doi.org/10.32670/ecoiqtishodi.v4i1.2964>.
- Efendi, Jonaedi, and Johnny Ibrahim. *Metode Penelitian Hukum: Normatif dan Empiris*. Prenada Media, 2018.
- Google Docs. “Al-Mustashfa Fi Ushul Jilid Full - Imam Ghazali.Pdf.” Accessed October 7, 2025. https://drive.google.com/file/d/1NuN32LjLbuowdSd1hY5Ukgvv13-ZenQH/view?usp=sharing&usp=embed_facebook.
- Hadits.Id. “Hadits Muslim No. 4477 | Keutamaan Aisyah Radhiallahu ’anhuma.” Accessed October 1, 2025. <http://www.hadits.id/hadits/muslim/4477>.
- Hasan, Zaenol. *Teori Masalah Dalam Ekonomi Islam (Fikih Muamalah)*. 4, no. 2 (2022).
- Hidayat, Taufik. *Pembahasan Studi Kasus Sebagai Bagian Metodologi Penelitian*. 2019.
- Hidayatullah, Syarif. *Masalah Mursalah Menurut Al-Ghazali*. 4, no. 1 (2012).
- Hukum, Sarjana. diajukan kepada Universitas Islam Negeri Mataram. n.d.
- Junaedi, Novianti, and Udin Juhrocin. *Analisis Masalah Mursalah Terhadap Tradisi Membayar Upah Buruh Tani Secara Ngutang*. 4, no. 2 (2021).

“Kecamatan Wiyung | Kelurahan Cinta Statistik Surabaya.” Accessed October 1, 2025. https://pemerintahan.surabaya.go.id/kecamatan_wiyung/profil-sejarah.

“Metodologi Penelitian - Fenti Hikmawati.” Rajagrafindo Persada, n.d. Accessed October 17, 2025. <https://www.rajagrafindo.co.id/produk/metodologi-penelitian-3/>.

Najmudin, Siti Aminah. Masalah Mursalah dan Implementasinya Dalam Bidang Ekonomi dan Keuangan Syariah. no. 2 (2024).

Oleh, AlHafidz. Praktik Utang Piutang Dengan Jaminan Arisan Dalam Perspektif Fiqih Muamalah (Qard), Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Surakarta. 2020.

Putri, Naysha, and Juliana J. Praktik Utang Piutang Dalam Kas Arisan: Analisis Perspektif Fiqh Muamalah Dalam Kajian Islam. August 20, 2025.

Ronaldi, Dedi. Tinjauan Masalah Mursalah Terhadap Praktik Al-Qard Dalam Arisan Daging Sapi Di Dusun Mensungai Desa Sekura Kecamatan Teluk Keramat. 7, no. 1 (2023).

Rozaqi, Muhammad. Pandangan Tokoh Nu Dan Muhammadiyah Sidoarjo Terhadap Pengelolaan Uang Pendaftaran Lomba Festival Qur’ani Uptq Uin Sunan Ampel. 2023.

Rusfi, Mohammad. Validitas Maslahat Al-Mursalah Sebagai Sumber Hukum. n.d.

Setiawan, Andri, Moh Wahib, and Ira Eka Pratiwi. “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Tabungan Pemberdayaan Kesejahteraan Keluarga (PKK) Di Kampung Wiantre Distrik Skanto Kabupaten Keerom.” El Mudhorib : Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah 1, no. 2 (2020): 42–57. <https://doi.org/10.53491/elmudhorib.v1i2.104>.

Sholihah, Hani, Kasman Bakry, Dina Khairunnisa, et al. CV Hei Publishing Indonesia. n.d.

S.Kom, Yulian Purnama. “Hukum Hadiah Dari Penghutang Kepada Pemberi Hutang.” Muslim.or.id, March 28, 2017. <https://muslim.or.id/29638-hukum-hadiah-dari-penghutang-kepada-pemberi-hutang.html>.

Sondakh, Antonius, Akiopedia Press, Ahmad Jubaeli, et al. Metode Penelitian Kuantitatif. 2025.

“Surat Al-Baqarah Ayat 245 Arab, Latin, Terjemah Dan Tafsir | Baca Di TafsirWeb.” Accessed October 1, 2025. <https://tafsirweb.com/979-surat-al-baqarah-ayat-245.html>.

“Surat Al-Baqarah Ayat 282: Arab, Latin, Terjemah Dan Tafsir Lengkap | Quran NU Online.” Accessed October 1, 2025. <https://quran.nu.or.id/al-baqarah/282>.

“Surat An-Nisa’ Ayat 59: Arab, Latin, Terjemah Dan Tafsir Lengkap | Quran NU Online.” Accessed October 1, 2025. <https://quran.nu.or.id/an-nisa/59>.

- Susanto, Andi. "Transaksi Utang-Piutang Berbasis Online di Aplikasi Pinjam Yuk Menurut Perspektif Islam." *Samawa : Jurnal Hukum Keluarga Islam* 3, no. 1 (2023): 61–85. <https://doi.org/10.53948/samawa.v3i1.76>.
- Susilowati, Retno, Khairunnas Khairunnas, Rahmat Rafinzar, and Indra Tamsyah. "Pengarusutamaan Gender dalam Perspektif Strukturasi: Analisis Penyelenggaraan Organisasi PKK pada Pembangunan Desa." *Jurnal Pemerintahan dan Politik* 9, no. 2 (2024): 104–15. <https://doi.org/10.36982/jpg.v9i2.3631>.
- Syafa'Ati, Eli Kurnia. *Transaksi Pembayaran Melalui Spaylater Pada Aplikasi Shopee Perspektif Fatwa DSN MUI NO.117/DSN/MUI/2018 DAN FATWA DSN MUI NO.01/DSN/MUI/2004 (Kajian Hukum Pada Pembayaran Shopee Paylater Melalui 2 Fatwa)*. n.d.
- Takhim, Muhamad, and Hery Purwanto. "Filsafat Ilmu Ekonomi Islam." *Syariati : Jurnal Studi Al-Qur'an dan Hukum* 4, no. 01 (2018): 105–14. <https://doi.org/10.32699/syariati.v4i01.1167>.
- Tjut, Oleh Dra H. *Maslahah Mursalah Sebagai Landasan Pnetapan Hukum*. 2022. <https://doi.org/10.14421/ajis.1990.040.69-81>.
- Tri Lestari, Nanda, and Muhammad Ali Murtadlo. "Praktik Utang-Piutang pada Shopee Pinjam menurut Teori Qard: Studi Kasus di Desa Nglandung Kabupaten Madiun." *Jurnal Antologi Hukum* 3, no. 1 (2023): 1–16. <https://doi.org/10.21154/antologihukum.v3i1.2314>.
- Vendik, (Masyarakat Desa Sumberan Selaku Sekertaris PKK Yang Melaksanakan Kegiatan), Wawancara Wiyung Surabaya, 11 Maret 2025,. n.d.
- Yanti, Nursantri. "Konsep Maslahah Mursalah Perspektif Ekonomi Islam." *Studia Economica : Jurnal Ekonomi Islam* 8, no. 2 (2022): 312. <https://doi.org/10.30821/se.v8i2.13832>.
- Yarham, M. "Analisis hukum islam terhadap arisan julo-julo di desa Paraman Ampalu Pasaman Barat." *JRTI (Jurnal Riset Tindakan Indonesia)* 7, no. 2 (2022): 266. <https://doi.org/10.29210/30031769000>.
- Yusila, Priska Eka Putri Widya. "Peranan Pembinaan Kesejahteraan Keluarga (PKK) Dalam Upaya Mempertahankan Sikap Kekeluargaan Masyarakat Kelurahan Manisrejo Kota Madiun." *Citizenship Jurnal Pancasila dan Kewarganegaraan* 4, no. 2 (2016): 469. <https://doi.org/10.25273/citizenship.v4i2.1079>.