



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**PENGARUH JASA KREDIT RENTENIR TERHADAP TINGKAT
KESEJAHTERAAN MASYARAKAT
(STUDI KASUS DESA KARANGANYAR KEC. KANDANGHAUR
KAB. INDRAMAYU)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)
Pada Jurusan Muamalah (Hukum Ekonomi Syariah)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon



Disusun oleh:
TUNERAH
NIM: 14112210152

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2015 M/1436 H**



ABSTRAK

TUNERAH. 14112210152. Pengaruh Jasa Kredit Rentenir Terhadap Tingkat Kesejahteraan Masyarakat Studi Kasus Desa Karanganyar Kec. Kandanghaur Kab. Indramayu, 2015. Skripsi. Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Kebutuhan akan uang tunai yang mendesak, membuat peranan rentenir menjadi penting sebagai pemasok dana bagi masyarakat yang berpenghasilan rendah. Ikatan batin yang dekat antara rentenir dengan peminjamnya membuat urusan mekanisme transaksi kredit menjadi sangat mudah dan cepat, serta angsurannya yang dirasakan tidak ketat. Akan tetapi, pinjaman dari rentenir ini hanya mengatasi kesulitan dana untuk sementara waktu saja, artinya kenikmatan hutang yang diperolehnya hanya dirasakan sesaat. Sebab, dengan meminjam dari rentenir, kebanyakan masyarakat justru terjerat kesulitan baru yang bukan tidak mungkin malah menjadi lebih rumit. Niat hendak meningkatkan kesejahteraan dengan adanya suntikan modal malah berujung pada pengeluaran baru (bunga).

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang menggunakan kredit rentenir sebagai variabel bebas serta penurunan kesejahteraan masyarakat sebagai variabel terikat. Penelitian ini dilaksanakan dengan menggunakan metode studi kasus dengan sumber data primer dan sekunder. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh masyarakat yang mempunyai pinjaman pada rentenir di Desa Karanganyar Kecamatan Kandanghaur Kabupaten Indramayu. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 82 orang dari 446 peminjam kredit di Desa Karanganyar Kecamatan Kandanghaur Kabupaten Indramayu. Adapun pengumpulan data dilakukan dengan kuesioner, observasi, dokumentasi dan studi pustaka. Metode analisis data dengan menggunakan alat analisis validitas, reabilitas, regresi linier sederhana, koefisien determinasi, dan uji t.

Kesimpulan penelitian ini adalah : Hasil perhitungan *product moment* diperoleh nilai 0,439 yang berada diantara 0,40–0,599 berarti mempunyai memiliki pengaruh yang sedang dan hasil perhitungan uji determinasi diketahui nilai koefisien determinasi sebesar 0,192 (19%). Hal ini menunjukkan bahwa kredit rentenir memberikan pengaruh terhadap penurunan kesejahteraan masyarakat sebesar 19%, melalui persamaan regresi $\hat{Y} = 1,247 + 0,207X$, sedangkan sisanya yaitu 81% dipengaruhi oleh faktor lain. Sehingga hipotesis yang diajukan yaitu H_a diterima dan H_o ditolak. Artinya terdapat pengaruh yang signifikan antara jasa kredit rentenir terhadap tingkat kesejahteraan masyarakat.

Kata Kunci: Jasa Rentenir, Kesejahteraan, Kredit



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

ABSTRACT

Tunerah. 14112210152. *Effect of Credit Service Loan Sharks Against The Level of Public Welfare Case Study Karanganyar Village Kandanghaur District of Indramayu District, 2015.* Skripsi. Faculty of Syariah and Islamic Economics IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

The for urgent cash, making the roll off moneylenders become important as a supplier of funds for low income earners. The close bond between the matters credit transaction mechanism becomes very easy and fast, as well as the perceived installment is not tight. However, loans from moneylenders have just overcome funding difficulties for a time only, meaning enjoyment debt at from moneylenders, most off the community is entangled new difficulties that it is not impossible even become more complicated. The intention was about to improve welfare in the presence of capital injection and even culminate in new spending (interest)

This research is a quantitative research using a credit service loan sharks as independent variable and the level of public welfare as the dependent variable. This research was conducted using the cash study method primary and secondary data sources. The population in this study are all people who have a loan at a village moneylender at Karanganyar village. The sample in this study as many as 82 people out of 466 credit borrowers in the Karanganyar village. As for data collection is done with questionnaires, observation, documentation and literature. Methods of data analysis using analytical tools validity, reliability, simple linear regression, the coefficient of determination, and t test.

This conclusion of this research are : the result of the calculation of the product moment gleaned the values 0,439 which is between 0,40 – 0,599 means it has effect on the test results and calculation are the determination of the unknown coefficient of determination of 0,192 (19%), through the regression equation $Y = 1,247 + 0,207 X$, while the remaining 81% are effected by other factors. So the hypothesis posed namely H_a accepted and H_o rejected. This means that there is effect a significant between effect credit service loan sharks against the level of public welfare.

Keyword : Service loan sharks, Welfare, Credit



الملخص

تونيرة

١٤١١٢٢١٠١٥٢

تأثير إئتمانية المرابين على مستوى الرفاهية المجتمع (دراسة الحالة في قرية كرانج أنيار، كندانج هاور، إندرامايوا، الرسالة ٢٠١٥ كلية الشريعة و الإقتصادية الإسلامية بجامعة الشيخ نورجاتي شربون) إن الحاجة إلى النقدية العاجلة، يجعل دور المرابين أصبح مهما كمورد من الأموال لذوي الدخل المنخفض. علاقة الباطنية القريبة بين المرابين و المقترضين تجعل معاملة القرض سهلة و سرعة مع إطار الدفعة الضيقة. و لكن القرض من المرابين فقط يتغلب على الصعوبات المالية في أقل وقت. و معناه أن حلأوته القرض التي وجد من المرابين يشعره المجتمع في أقل وقت. لأن القرض من المرابين، يجعل كثير من المجتمع يُظلم بالصعوبة الجديدة. إن نية الأولى لزيادة الرفاهية مع ضخ رأس المال أصبح الإنفاق الجديد (الفائدة).

و هذا البحث هو البحث الكمي بأخذ قرض المرابين كمتغير الحرّ مع الإنخفاض في رفاهية المجتمع كمتغير التابع. و قدم هذا البحث بطريقة دراسة الحالة بالبيانات الأولى و الثانية. و عدد السكان في هذا البحث هو جميع المجتمع الذين لديهم القرض إلى المرابين في قرية كرانج أنيار، كندانج هاور، إندرامايوا. و العينات في هذا البحث أكثرها ٨٢ نفرا من ٤٤٦ مقترضين في قرية كرانج أنيار، كندانج هاور، إندرامايوا. و أما طريقة جمع البيانات هي الإستبيان و المراقبة و الدراسة المكتبية. و طريقة تحليل البيانات بأداة تحليل الصلاحية و الموثوقية، الانحدار الخطي البسيط، معامل التحديد، و الاختبار t.

و نتيجة هذا البحث هي أن تحسب نتاج اللحظة المحصول برقم ٠,٥٧٨، الموجود بين ٠,٤٠-٩٩٥,٠ و هذا يعني أنه له تأثير ونتائج المعتدلة من حسابات اختبار تحديد. و يعرف معامل التحديد من ٠,١٩٢ (١٩%). و هذا يدل على أن قرض المرابين يؤثر إلى نقصان رفاهية المجتمع أكثرها من ١٩% من المساواة الإنحدار $Y = 1,247 + 0,207X$ ، و أما بقيتها أكثرها من ٨١% تؤثر بالعوامل الأخرى. و الفرضية المقدمة هي H_a مقبولة و H_0 مردودة. و المعنى كان التأثير المهم بين قرض المرابين و درجة رفاهية المجتمع.

الكلمة الدالة : قرض المرابين، الرفاهية، القرض



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

LEMBAR PENGESAHAN

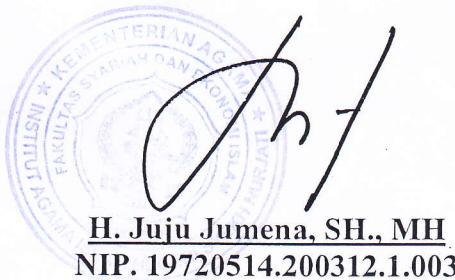
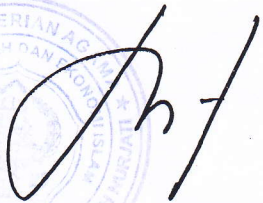
Skripsi yang berjudul “Pengaruh Jasa Kredit Rentenir Terhadap Tingkat Kesejahteraan Masyarakat Studi Kasus Desa Karanganyar Kec. Kandanghaur Kab. Indramayu” oleh Tunerah, NIM 14112210152, telah diujikan dalam sidang munaqosyah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 25 agustus 2015.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I) pada Program Studi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syari’ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Pada tanggal 25 Agustus 2015.

Cirebon, Agustus 2015.


Sidang Munaqosyah

Ketua,
Merangkap Anggota



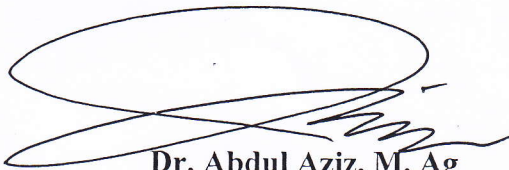
H. Juju Jumena, SH., MH
NIP. 19720514.200312.1.003

Sekretaris,
Merangkap Anggota



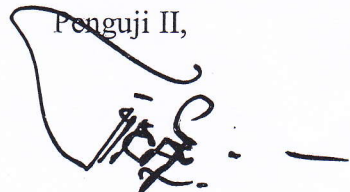
Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312.200312.1.003

Penguji I,



Dr. Abdul Aziz, M. Ag
NIP. 19730526.200501.1.004

Penguji II,



Drs. H. Moch Endang Djunaeni, MM
NIP. 19530616.198303.1.007



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
 2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
ABSTRAK	
PENGESAHAN	
PERSETUJUAN	
NOTA DINAS	
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	
HALAMAN MOTTO	
HALAMAN PERSEMBAHAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
1. Identifikasi Masalah	6
a. Wilayah Kajian	6
b. Pendekatan Penelitian.....	6
c. Jenis Masalah.....	6
2. Pembatasan Masalah.....	7
3. Pertanyaan Penelitian	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	8



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Kredit, Rentenir, dan Kesejahteraan	10
1. Kredit.....	10
2. Rentenir	15
a. Konsep Rentenir.....	15
3. Kesejahteraan	16
a. Definisi Kesejahteraan.....	16
b. Kesejahteraan dalam Pandangan Islam	17
B. Penelitian Terdahulu	21
C. Kerangka Pemikiran.....	23
D. Hipotesis	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	27
A. Sasaran, Lokasi dan Waktu Penelitian	27
1. Sasaran Penelitian	27
2. Lokasi Penelitian	27
3. Waktu Penelitian	27
B. Metode Penelitian	28
1. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	28
2. Subyek dan Obyek Penelitian	28
3. Definisi Variabel Penelitian	28
C. Populasi dan Sampel	31
1. Populasi	31
2. Sampel	32
D. Data dan Sumber Data	33
1. Data	33
2. Sumber Data.....	33
a. Data Primer.....	33
b. Data Sekunder	34
E. Teknik Pengumpulan Data.....	34
1. Kuesioner/Angket.....	34
2. Observasi	35
3. Dokumentasi.....	36



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

4. Studi Pustaka	36
F. Uji Instrumen Penelitian	36
1. Uji Validitas Data.....	37
2. Uji Reliabilitas Data.....	39
G. Teknik Analisis Data.....	40
1. Analisis Deskriptif	40
2. Uji Pengaruh Variabel.....	41
3. Transformasi Data Ordinal ke Interval	41
4. Uji Asumsi Klasik	42
a. Uji Normalitas.....	42
5. Uji Regresi Linier Sederhana	42
a. Uji Koefisien Determinasi.....	43
6. Uji Hipotesis.....	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Profil Desa.....	45
B. Karakteristik Responden.....	61
C. Deskripsi Hasil Penelitian.....	66
1. Deskripsi Variabel Kredit Rentenir (X)	66
2. Deskripsi Variabel Tingkat Kesejahteraan (Y)	70
3. Pengujian Instrumen Data	72
a. Uji Validitas	72
b. Uji Reliabilitas.....	73
4. Uji Koefisien Korelasi.....	74
D. Transformasi Data Ordinal ke Interval	75
E. Hasil Pembahasan	76
1. Uji Asumsi Klasik	76
a. Uji Normalitas	76
b. Pengujian Hipotesis	77
1) Uji Regresi Linier Sederhana	77
2) Uji Koefisien Determinasi.....	78
3) Uji t	79
F. Analisis Ekonomi.....	81



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	83
A. Kesimpulan.....	83
B. Saran-saran	84

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	: Waktu Pelaksanaan Penelitian	27
Tabel 3.2	: Operasional Variabel Penelitian	30
Tabel 3.3	: Jumlah Orang yang Mempunyai Kredit.....	31
Tabel 3.4	: Skor Jawaban Angket	35
Tabel 3.5	: Interpretasi Reliabilitas	40
Tabel 3.6	: Interpretasi Pengaruh Koefisien Korelasi	41
Tabel 4.1	: Sejarah Pembangunan Desa	45
Tabel 4.2	: Letak Geografis.....	48
Tabel 4.3	: Luas Wilayah Menurut Penggunaannya	50
Tabel 4.4	: Kependudukan	50
Tabel 4.5	: Jumlah Rumah Tangga dan Penduduk tiap RW Desa Karanganyar Tahun 2014	51
Tabel 4.6	: Jumlah Tenaga Kesehatan dan Partisipasi Masyarakat di Desa Karanganyar Tahun 2014	51
Tabel 4.7	: Data Pendidikan/ Sekolah Formal dan Non Formal di Desa Karanganyar Tahun 2014	52
Tabel 4.8	: Kondisi Penyandang Masalah Kesejahteraan Sosial (PMKS) di Desa Karanganyar Kecamatan Kandanghaur Tahun 2014....	53
Tabel 4.9	: Jumlah Tenaga Kerja, Pencari Kerja, dan Lowongan Kerja Di Desa Karanganyar Tahun 2014	55
Tabel 4.10	: Data Klub/Perkumpulan Olahraga di Desa Karanganyar Tahun 2014.....	56
Tabel 4.11	: Data Kelompok Budaya dan Kesenian di Desa Karanganyar Tahun 2014.....	57
Tabel 4.12	: Tempat Peribadatan di Desa Karanganyar Tahun 2014	58
Tabel 4.13	: Data Nama Masjid dan DKM di Desa Karanganyar Tahun 2014.....	58
Tabel 4.14	: Banyaknya Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	61
Tabel 4.15	: Banyaknya Responden Berdasarkan Status Perkawinan	62
Tabel 4.16	: Banyaknya Responden Berdasarkan Usia	62



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Tabel 4.17	: Banyaknya Responden Berdasarkan Status Pendidikan	63
Tabel 4.18	: Banyaknya Responden Berdasarkan Pendapatan	64
Tabel 4.19	: Banyaknya Responden Berdasarkan Pekerjaan	64
Tabel 4.20	: Tanggapan Responden tentang Jasa Kredit Rentenir	66
Tabel 4.21	: Tanggapan Responden tentang Tingkat Kesejahteraan Masyarakat.....	70
Tabel 4.22	: Uji Validitas	71
Tabel 4.23	: Uji Reliabilitas	72
Tabel 4.24	: Korelasi antara Variabel X dan Y.....	75
Tabel 4.25	: Uji Normalitas	77
Tabel 4.26	: Uji Regresi Linier Sederhana.....	78
Tabel 4.27	: Uji Koefisien Determinasi	79
Tabel 4.28	: Uji t	80



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Skema X berpengaruh Y	25
Gambar 3.1 : Variabel Penelitian	29



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987. Pedoman transliterasi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut :

1. Fonem konsonan Arab, yang dalam sistem tulisan Arab seluruhnya dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasinya ke tulisan Latin sebagian dilambangkan dengan lambang huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lainnya dengan huruf dan tanda sekaligus sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	t	Te
ث	Sa	s\	Es (dengantitikdiatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	h}	Ha (dengantitikdibawah)
خ	Kha	kh	Kadan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	z\	Zet (dengantitikdiatas)
ر	Ra	r	Er
ز	Zai	z	Zet



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Esdan ye
ص	Sad	s}	Es (dengantitikdibawah)
ض	Dad	d}	De (dengantitikdibawah)
ط	Tha	t}	Te (dengantitikdibawah)
ظ	Zha	z}	Zet (dengantitikdibawah)
ع	Ain	'	Komaterbalikdiatas
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	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal tunggal atau monoftong bahasa Arab yang lambangnya hanya berupa tanda atau harakat, transliterasinya dalam tulisan Latin dilambangkan dengan huruf sebagai berikut :
 - a. Tanda fathah dilambangkan dengan huruf a, misalnya Fasakh.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

- b. Tanda kasrah dilambangkan dengan huruf i, misalnya Ajir.
 - c. Tanda dammah dilambangkan dengan huruf u, misalnya Ulama.
3. Vokal panjang atau maddah yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya dilambangkan dengan huruf dan tanda macron (coretan horisontal) di atasnya, misalnya I ja>rah.
4. Syaddah atau tasydid yang dilambangkan dengan tanda syaddah atau tasydid, transliterasinya dalam tulisan Latin dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang bertanda syaddah itu, misalnya Abbas.
5. Kata sandang dalam bahasa Arab yang dilambangkan dengan huruf alif-la>m, transliterasinya dalam tulisan Latin dilambangkan dengan huruf yang sesuai dengan bunyinya dan ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan diberi tanda sempang sebagai penghubung. Misalnya ats-Tsawab, al-Muta' aqqidain, az-Zahiriyah.
6. Ta>' marbu>tah mati atau yang dibaca seperti berharakat sukun, dalam tulisan Latin dilambangkan dengan huruf "h", sedangkan ta>' marbu>tah yang hidup dilambangkan dengan huruf "t", misalnya Fiqih.

Tanda apostrof (') sebagai transliterasinya huruf hamzah hanya berlaku untuk yang terletak di tengah atau di akhir kata, misalnya syafi'iyah, sa'ad, a'yan. Sedangkan di awal kata, huruf hamzah tidak dilambangkan dengan sesuatupun, misalnya Iwad}.



BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam masyarakat umum, rentenir memiliki citra buruk sebagai lintah darat yang mengambil bunga dalam jumlah sangat besar dari pinjaman nasabahnya, akan tetapi rentenir tetaplah eksis di dalam masyarakat. Mereka tetap menjadi alternatif disaat kebutuhan finansial sedang meningkat. Bagi rakyat kecil, kredit dari rentenir inilah yang menguntungkan secara ekonomi, karena ketika mereka meminjam di bank sebagai lembaga finansial formal, syarat yang dibutuhkan sangatlah rumit.¹

Masyarakat pedesaan itu sendiri tidak terbiasa dengan budaya administrasi, sehingga merasa enggan apabila harus mengurus prosedur administrasi yang rumit, yang belum pernah mereka lakukan sebelumnya. Dengan tingkat penghasilan mereka, kadang-kadang memerlukan pinjaman dalam waktu cepat untuk memenuhi kebutuhan yang mendesak. Dalam situasi seperti itu, mereka terpaksa meminjam pada sumber-sumber kredit informal, yang biasanya melayani pinjaman kapan saja, dimana saja, dan berapa saja yang diminta peminjam. Sementara kredit pemerintah yang ditawarkan kadang-kadang terancam gagal mencapai target karena pelepas uang dengan bunga relatif tinggi lebih populer dari pada kredit resmi. Ada dua alasan mengapa hal itu bisa terjadi. *Pertama*, argumen yang melihat bahwa pelepas uang khususnya dan institusi informal pada umumnya lebih bersifat *atraktif* daripada institusi formal. Pelepas uang beroperasi secara luwes, karena sering menjadikan hubungan bisnisnya bersifat personal dengan nasabah, sedangkan bank-bank formal karena tidak dikenal secara personal, maka kadang-kadang *anonim* bagi masyarakat desa. Luwesdisini menunjukkan aktivitas cara praktik mereka yang mencoba memahami kondisi nasabah dengan periode waktu tagihan yang kadangkala tidak ketat. *Kedua*, pelepas uang dapat mengatasi problem kepercayaan, bagi masyarakat desa yang belum begitu tahu tentang sistem legal. Mereka tidak mengetahui

¹Heru Nugroho, *Uang, Rentenir, dan Hutang Piutang di Jawa* (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2001), 86.

transaksi berdasarkan hukum, tetapi transaksi kredit dijalankan hanya dengan kepercayaan kedua belah pihak dan hal ini sesuai dengan kebiasaan masyarakat.²

Beberapa alasan yang sering menyebabkan masyarakat terjerebab kepada rentenir tersebut diantaranya:

1. Mereka memerlukan pinjaman yang sangat cepat dan tidak mengenal waktu.
2. Masyarakat tidak mampu menghitung antara beban (bunga dan denda) yang mesti dibayarnya dengan tingkat margin usaha.
3. Rentenir mampu memberikan pelayanan sangat humanis dan sesuai dengan selera masyarakat.
4. Tidak banyak lembaga keuangan (bank dan non bank) yang mampu menjangkau golongan orang kecil dengan model yang mirip *rentenir*.

Dampak negatif, jika dilihat secara sepintas memang sepertinya pinjaman rentenir tidak menimbulkan dampak negatif dan bahkan mampu memberikan dampak ekonomi yang baik. Misalnya, ketika masyarakat membutuhkan dana cepat mereka bisa langsung mendapatkan dana dan pada hari yang sama sudah dikembalikan. Namun, jika diamati lebih lanjut, pinjaman modal rentenir akan memberikan dampak negatif yang panjang. Beberapa akibat dari model itu meliputi:

1. Bahwa tidak akan pernah terjadi kapitalisasi usaha bagi peminjamnya. Hal ini disebabkan karena memang dalam kondisi yang wajar suku bunga dan denda rentenir jauh dari *margin* usaha setiap hari.
2. *Paradok* dengan upaya pengentasan kemiskinan. Upaya pemerintah dalam pengentasan kemiskinan sering berbenturan dengan sikap *pragmatisme* masyarakat, karena model rentenir telah mengajarkan sikap tersebut secara *masiv*.
3. Menciptakan kondisi sosial masyarakat yang sakit. Banyak korban rentenir yang usaha dan keluarganya jadi rusak/bangkrut sehingga menyebabkan dendam dan permusuhan. Hubungan *humanistik* yang

²Kudzaifah Dimiyati, "Profil Praktik Pelepas Uang (Rentenir) dalam Masyarakat Transisi studi kasus di Kartasura kabupaten Sukaharjo" (*Tesis Program Studi Ilmu Hukum : Universitas Diponegoro*, 1997), 10-12.



dibangun oleh rentenir sesungguhnya bersifat semu bahkan menjerumuskan.

4. Bertentangan dengan syariat. Islam melarang kepada pemeluknya untuk bertransaksi dengan sistem bunga.³

Transaksi ini jelas sangat bertentangan dengan Al-Quran surat Al-Imran: 130-131.⁴

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ
لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٣٠﴾

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah, semoga memperoleh keberuntungan”. (Q.S. Al-Imran/3:130)

Menurut keterangan ahli-ahli tafsir, inilah ayat mengharamkan riba yang mula-mula turun. Adapun ayat yang ada dalam Surat Al-Baqarah yang telah terlebih dahulu kita tafsirkan itu adalah termasuk ayat yang terakhir turunnya kepada Nabi.

Menurut keterangan Saiyidina Umar bin Khatib sebelum Rasulullah s.a.w menerangkan riba yang berbahaya itu secara terperinci, beliau pun wafat. Tetapi pokoknya sudah nyata dan jelas dalam ayat yang mula-mula turun tentang riba, yang sedang kita perkatakan ini. Riba adalah suatu pemerasan hebat dari yang berpiutang kepada yang berhutang, yaitu *‘Adha’afan Mudha’afatan*, *Adha’afan* artinya berlipat-lipat, *Mudha’afatan* artinya berlipat lagi;berlipat-lipat, berganda-ganda.

Pendeknya, riba adalah kehidupan yang paling jahat dan meruntuhkan segala bangunan persaudaraan. Itulah sebabnya di dalam ayat disuruh supaya seorang Mu’min takwa kepada Allah. Karena orang yang telah takwa tidak mungkin akan mencari penghidupan dengan memeras keringat dan menghisap darah orang lain. Dan di ujung ayat diterangkan pula, bahwa

³Muhammad Ridwan, “Perang Terhadap Rentenir” (September 2012) <http://repository.usu.ac.id/bitstream/123456789/29555/5/Chapter%20I.pdf>. Diakses pada tanggal 11 November 2014 pukul 19.10 WIB.

⁴Departemen Agama RI, *Al-Qur’an dan Terjemah* (Bandung : CV Penerbit Diponegoro, 2004), 66.



janganlah memakan riba dan hendaklah bertakwa, supaya kamu beroleh kemenangan. Barulah kejayaan di dalam menegakkan masyarakat yang adil dan makmur, tidak ada penghisapan manusia atas manusia, berdasar kepada ridha Allah dan ukhuwah yang sejati.⁵

وَاتَّقُوا النَّارَ الَّتِي أُعِدَّتْ لِلْكَافِرِينَ

“Peliharalah dirimu dari api neraka, yang disediakan untuk orang-orang yang kafir”. (Q.S. Al-Imran/3:131)

Sebagaimana ketika melarang riba pada surat al-Baqarah dahulu, ayat 275 dan 276, orang yang memakan riba disangkutkan dengan kafir atau kuffar, maka di ayat inipun bertemu. Yang hidup dengan riba selama ini ialah orang kafir, Yahudi dan Musyrikin. Tuhan memberi peringatan kepada hambaNya yang telah beriman jangan memakan riba pula, seperti orang kafir itu, sebab besar bahayanya yaitu meruntuhkan masyarakat. Kalau orang yang beriman berbuat itu pula, apa arti imannya lagi? Kesalahan besar kaum musyrikin kepada Allah, ialah karena mereka menghisap darah dengan riba. Kalau sebagai orang beriman berbuat keduanya itu atau salah satu dari keduanya, apakah arti pengakuan beriman? Meskipun mengucapkan syahadat, namun kelakuan adalah kelakuan kafir. Mulut tidak kafir, tetapi perbuatan kafir, sama juga dengan kafir, neraka juga tempatnya.⁶

Sedangkan denda yang bebaskan mereka yang terlambat membayar juga bertentangan dengan Surat Al-Baqarah: 280.⁷

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۗ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ

تَعْلَمُونَ

“Dan jika orang yang berhutang itu sedang mengalami kesempitan hidup, maka berilah tempoh sehingga ia lapang hidupnya. Dan (sebaliknya) bahwa kamusedekahkan hutang itu (kepadanya) adalah lebih baik untuk kamu, kalau kamu mengetahui (pahalanya yang besar yang kamu akan dapati kelak)”. (Q.S. Al-Baqarah/2:280)

⁵ Hamka, *Tafsir Al-Azhar*(Singapura : Kerjaya Printing Industries Pte Ltd, 2003), 923-924.

⁶ Hamka, *Tafsir Al-Azhar*, 925.

⁷ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemah*, 47.



Ayat ini merupakan lanjutan ayat yang sebelumnya. Ayat yang lalu memerintahkan agar orang yang beriman menghentikan perbuatan riba setelah turun ayat di atas. Para pemberi utang menerima kembali pokok yang dipinjamkannya. Maka ayat ini menerangkan: Jika pihak yang berutang itu dalam kesukaran berilah dia tempo, hingga dia sanggup membayar utangnya. Sebaliknya bila yang berutang dalam keadaan lapang, ia wajib segera membayar utangnya.

Dengan *stereotype* masyarakat tentang rentenir sebagai lintah darat yang mengeksploitasi rakyat miskin dengan cara menarik bunga yang sangat tinggi dan dibukanya kredit jangka pendek, ternyata tidak mengurangi minat masyarakat untuk meminjam kredit pada rentenir. Hal ini dapat dilihat dengan pertambahan rentenir yang sangat signifikan, khususnya di Desa Karanganyar Kecamatan Kandanghaur Kabupaten Indramayu ini. Dari informasi awal yang diperoleh penulis, beberapa warga menyatakan bahwa rentenir di Desa Karanganyar ini meningkat cukup banyak. Mulai dari rentenir yang berasal dari Medan yang mereka sebut sebagai “*batak*” dan juga orang Jawa.⁸

Di sisi lain, di daerah pedesaan banyak pihak yang telah beroperasi menawarkan permodalan atau dana yang dapat diperoleh dengan mudah, seperti para pelepas uang dan *pengijon*. Institusi pelepas uang informal ternyata sangat populer dikalangan masyarakat pedesaan. Penduduk pedesaan, dengan jaminan harta benda yang dimilikinya, dapat dengan cepat memperoleh dana dari kreditur perorangan, kerumah penduduk yang membutuhkan. Akan tetapi, pinjaman dari rentenir ini hanya mengatasi kesulitan dana untuk sementara waktu, artinya kenikmatan hutang yang diperolehnya hanya dirasakan sesaat. Sebab, dengan meminjam dari sumber kredit perorangan, kebanyakan penduduk pedesaan justru terjerat kesulitan baru yang bukan tidak mungkin malah menjadi lebih rumit.⁹

Tidak heran jika mereka lebih memilih untuk memperoleh dana dengan akses mudah melalui rentenir, walau mereka harus menanggung suku

⁸ penelitian awal pada hari kamis, 12 februari 2015 dengan informan salah satu warga, Ibu Nur (42).

⁹Kudzaifah Dimiyati, “Profil Praktik Pelepas Uang (Rentenir) dalam Masyarakat Transisi studi kasus di Kartasura kabupaten Sukaharjo” (*Tesis Program Studi Ilmu Hukum : Universitas Diponegoro*, 1997), 2.



bunga yang sangat tinggi yang lambat laun akan mematikan usahanya. Jasa kredit informal rentenir tidak mampu meningkatkan kesejahteraan masyarakat, karena tidak mampu meningkatkan kapitalisasi usaha kecil. Jasa kredit informal ini umumnya hanya bersifat jangka pendek, akibatnya tidak mampu menciptakan akumulasi permodalan. Pelayanan kredit tersebut hanya sekedar untuk membantu mempertahankan kehidupan, tetapi tidak mampu meningkatkan standar kehidupan dan kesejahteraan penerima kredit secara nyata, bahkan tidak sedikit yang mengalami kemiskinan, atau dengan kata lain, jasa kredit informal ini dapat berdampak sebagai pola kemiskinan yang baru.¹⁰

Berdasarkan uraian-uraian di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian di Desa Karanganyar Kecamatan Kandanghaur Kabupaten Indramayu melalui penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Jasa Kredit Rentenir Terhadap Tingkat Kesejahteraan Masyarakat Studi Kasus Desa Karanganyar Kec. Kandanghaur Kab. Indramayu”**

B. Rumusan Masalah

1. Identifikasi Masalah

Dalam identifikasi masalah, penelitian dibagi menjadi tiga bagian:

a. Wilayah kajian

Wilayah kajian dalam penelitian ini adalah pengembangan/pemberdayaan ekonomi lokal, khususnya mengenai pengaruh jasa kredit rentenir terhadap tingkat kesejahteraan masyarakat pada Desa Karanganyar Kec. Kandanghaur Kab. Indramayu.

b. Pendekatan penelitian

Pendekatan penelitian ini adalah menggunakan pendekatan kuantitatif.

c. Jenis masalah

Adapun Jenis masalah yang dibahas dalam penelitian ini adalah menyangkut pengaruh jasa kredit rentenir terhadap tingkat

¹⁰ Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal watamwil* (Jogjakarta : UII Press, 2004), 26.



kesejahteraan masyarakat pada Desa Karanganyar Kec. Kandanghaur Kab. Indramayu.

d. Pembatasan Masalah

Adapun pembatasan masalah dalam penulisan ini lebih disebabkan karena unsur keterbatasan diri pribadi penulis dengan memfokuskan penelitian hanya pada Pengaruh Kredit Rentenir Terhadap Tingkat Kesejahteraan Masyarakat pada Desa Karanganyar Kec. Kandanghaur Kab. Indramayu.

2. Pertanyaan Penelitian

Dengan berlandaskan beberapa uraian di atas, maka pertanyaan penelitian yang ingin disajikan dalam tulisan ini adalah faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat terhadap penggunaan kredit rentenir, yang berkaitan dengan hal-hal :

1. Bagaimana praktik kredit rentenir pada masyarakat Karanganyar?
2. Seberapa besar pengaruh kredit rentenir terhadap tingkat kesejahteraan masyarakat?

C. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan perumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui praktik kredit rentenir pada masyarakat Karanganyar.
2. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh kredit rentenir terhadap tingkat kesejahteraan masyarakat.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Akademisi

Sebagai tambahan informasi dan bahan masukan bagi mahasiswa Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon khususnya mahasiswa Muamalat/Ekonomi Perbankan Islam yang ingin melakukan penelitian selanjutnya.



2. Bagi Masyarakat
Memberikan pemahaman yang lebih jelas mengenai besarnya kerugian yang mereka derita jika masih melakukan kredit rentenir yang berbau riba, tidak hanya kerugian di dunia tetapi di akhirat juga.
3. Bagi Rentenir
Memberikan pemahaman bahwa menggandakan uang itu adalah riba, dan riba sudah pasti haram.
4. Bagi penulis
Menambah wawasan ilmiah dan ilmu pengetahuan penulis dalam disiplin ilmu penulis tekuni.

E. Sistematika Penulisan

Untuk mengetahui dan mempermudah pembahasan serta memperoleh gambaran dari keseluruhan, maka dijelaskan sistematika penulisan skripsi ini sebagai berikut.

Pada Bab I Pendahuluan, diuraikan secara garis besar permasalahan penelitian yang meliputi latar belakang masalah, rumusan masalah, identifikasi masalah yang di dalamnya mencakup wilayah kajian, pendekatan penelitian, jenis masalah, pembatasan masalah dan pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

Pada Bab II Landasan Teori, yang dimulai dengan menjelaskan secara ringkas tentang isi dari berbagai referensi yang berhubungan pokok bahasan guna mendukung penyusunan teori dan konsep. Diuraikan secara garis besar meliputi teori tentang kredit, rentenir dan kesejahteraan, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan pengujian hipotesis.

Pada Bab III Metodologi Penelitian, sebagai gambaran proses penelitian dilapangan disesuaikan dengan teori atau konsep-konsep relevan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya. Dimana metodologi yang dimaksud meliputi; sasaran, lokasi dan waktu penelitian, metode penelitian, populasi dan sampel, data dan sumber data, teknik pengumpulan data, uji instrumen penelitian dan teknik analisis data.



Pada Bab IV Hasil Dan Pembahasan, berisi tentang hasil penelitian secara sistematis kemudian dianalisis dengan menggunakan metodologi penelitian yang telah ditetapkan untuk selanjutnya diadakan pembahasan. Dimana meliputi; profil desa, karakteristik responden, hasil dan pembahasan penelitian.

Pada Bab V Penutup, berisi tentang kesimpulan dan saran. Kesimpulan merupakan uraian jawaban atas pertanyaan-pertanyaan yang diajukan dalam rumusan masalah, setelah melalui analisis pada bab sebelumnya. Sementara itu, sub bab saran berisi rekomendasi dari peneliti mengenai permasalahan yang diteliti sesuai hasil kesimpulan yang diperoleh.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Rentenir merupakan perkembangan dari hutang piutang yang berlaku dalam kehidupan masyarakat. Pada tataran ini rentenir sudah merupakan salah satu bentuk profesi bagi pemilik modal untuk dapat mengembangkan modalnya dengan mendapat bunga. Obyek dari rentenir pada umumnya berupa uang, dan berlaku diantara anggota masyarakat, baik antar keluarga maupun tetangga atau atas dasar kepentingan masing-masing pihak. Aspek lain dalam hal penagihan, rentenir datang membawa uang yang dibutuhkan oleh peminjam ke rumah peminjam masing-masing. Merekapun menagih angsuran ke rumah-rumah para peminjam. Kunjungan untuk menagih ke rumah telah disetujui bersama antara peminjam dengan rentenir. Sementara itu, rentenir akan mengurungkan penagihannya bahkan akan menawarkan pinjaman baru manakala ia melihat peminjam tengah menghadapi kekurangan uang atau sedang membutuhkan suatu barang. Dengan demikian, para peminjam merasa selalu dipercaya oleh rentenir.

Adapun pengaruh kredit rentenir terhadap tingkat kesejahteraan masyarakat, Berdasarkan hasil perhitungan *Koefisien Korelasi Product Moment* diketahui bahwa korelasi antara variabel X terhadap variabel Y adalah sebesar 0,439, berarti korelasi antara kedua item tersebut bersifat signifikan dengan taraf korelasi 0,40 – 0,599 atau pada rentang korelasi sedang. Sedangkan hasil dari perhitungan uji hipotesis diperoleh hasil $t_{hitung} \geq t_{tabel}$ $4,365 \geq 2,220$ maka H_a diterima, artinya koefisien regresi signifikan atau dengan kata lain kredit rentenir memiliki pengaruh yang signifikan terhadap tingkat kesejahteraan masyarakat. Dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang negatif dan signifikan antara kredit rentenir dengan tingkat kesejahteraan masyarakat yang berkategori hubungan sedang atau pengaruh cukup kuat.

B. Saran

Dari kesimpulan di atas dapat direkomendasikan beberapa hal untuk dijadikan bahan perhatian yang lebih serius.

1. Mengingat keterbatasan dan kekurangan yang terdapat dalam penelitian ini mengenai pengaruh jasa kredit rentenir terhadap tingkat kesejahteraan masyarakat, maka diperlukan kajian dan penelitian yang lebih mendalam lagi mengenai hal ini.
2. Lembaga kredit formal seharusnya melakukan terobosan dengan mengembangkan model perkreditan untuk masyarakat pedesaan tanpa adanya syarat jaminan apapun juga dan dengan prosedur yang dibuat sesederhana mungkin.
3. Para pelaku dan penentu kebijakan dalam masalah ekonomi ini kiranya lebih memperhatikan ketentuan-ketentuan hukum Islam, sehingga apa yang dilakukan atau mengambil keputusan tidak menyalahi aturan syari'at Islam.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman, M. *Dinamika Masyarakat Islam dalam Wacana Fikih*. Bandung : Rosda Karya, 2002.
- Abidin, Ikhwan Basri. *Islam dan Pembangunan Ekonomi*. Jakarta : Gema Insani Press, 2005.
- Aries, Victorious Sisanto. *Strategi dan Langkah-Langkah Penelitian*. Pekalongan : Graha Ilmu, 2011.
- Arikunto, Suharsimi. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta : Bina Aksara, 2006.
- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian*. Jakarta : Rineka Cipta, 2002.
- Budiarto, Eko. *Pengantar Epidemiologi*. Jakarta: EGC, 2001.
- Darmawan, Deni. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung : PT Remaja Rosdakarya, 2013.
- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemah*. Bandung : CV Penerbit Diponegoro, 2004.
- Dimiyati, Kudzaifah. "Profil Praktik Pelepas Uang (Rentenir) dalam Masyarakat Transisi (Studi kasus di Kartasura kabupaten Sukaharj)." *Tesis*. Program Studi Ilmu Hukum : Universitas Diponegoro, 1997.
- Djumhana, Muhammad. *Hukum Perbankan Indonesia*. Bandung : PT Citra Aditya Bakti, 2006.
- Ghozali, Acmad. *70 Solusi Keuangan*. Depok : Gema Insani, 2008.
- Fahrudin, Adi. *Pengantar Kesejahteraan Sosial*. Bandung : PT Refika Aditama, 2002.
- Hakam. *Tafsir Al-Misbah Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur'an*. Jakarta : Lentera hati, 2002.
- Hamka. *Tafsir Al-Azhar*. Singapura : Kerjaya Printing Industries Pte Ltd, 2003. Priyambodo dan Suyanto, Bagong. *Pemanfaatan dan Pelayanan Kredit Usaha Kecil, Penelitian di Tiga Kecamatan Provinsi Jawa Timur*, Prisma, Nomor 11. Jakarta : LP3ES, 1991.
- Handayani, Ninik. "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pemberian Kredit di PT Mandala Multifinance Surakarta". *Skripsi*. Fakultas Ekonomi : Universitas Sebelas Maret, 2005.
- Hasibuan. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta : Bumi Aksara, 2001.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Hermawan, Asep. *Penelitian Bisnis Paradigma Kuantitatif*. Jakarta : PT Grasindo, 2005.
- Istibandi, Adi Rukminto. *Psikologi, Pekerja Sosial dan Ilmu Kesejahteraan Sosial: Dasar-dasar Pemikira*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, 1994.
- Muhammad dan R. Lukman Fauroni. *Visi Al-qur'an tentang Etika dan Bisnis*. Jakarta : Salemba Diniyah, 2002.
- Muhidin, Sambas Ali dan Maman Abdurahman, *Analisis Korelasi, Regresi, dan Jalur dalam Penelitian*. Bandung : Pustaka Setia, 2007.
- Nazir, Mohamad. *Metode Penelitian*. Jakarta : Rineka Cipta, 1998.
- Nugroho, Heru. *Uang, Rentenir, dan Hutang Piutang di Jawa*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2001.
- Nugroho, Sigit. *Dasar-dasar Metode Statistika*. Jakarta : Grasindo, 2008.
- Nurjaman, Jajang. "Peranan Baitul Maal Wattamwil dalam Mengatasi Dampak Negatif Praktek Rentenir". *Skripsi*. Program Muamalat : Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2010.
- Priyanto, Duwi. *Paham Analisa Statistik Data dengan SPSS*. Yogyakarta : Media Komputindo, 2010.
- Qodarini, Anisa. "Rentenir dan Pedagang Muslim (Studi tentang Interaksi Sosial di Pasar Legi Kota Gede)". *Skripsi*. Program Studi Sosiologi : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2013.
- Quthb, Sayyid. *Tafsir Fi Zhilalil Qur'an di Bawah Naungan Al-Qur'an*. Jakarta : Gema Insani, 2004.
- Rahman, Bustami. "Nilai Kultural dan Diferensiasi Agraria di Pedesaan Jawa". *Disertasi*. Ilmu Sosiologi : Universitas Gaja Mada, 1994.
- Ridwan, Muhammad Ridwan. "Perang Terhadap Rentenir". September 2012. <http://repository.usu.ac.id/bitstream/123456789/29555/5/Chapter%20I.pdf>. Di akses pada tanggal 11 November 2014 pukul 19.10 WIB.
- Riduwan. *Dasar-Dasar statistika*. Bandung : Alfabeta, 2010.
- Riduan dan Engkos Achmad Kuncoro. *Cara Menggunakan dan Memaknai Path Analisis (analisis jalur)*. Bandung : Alfabeta, 2011.
- Rivai dan Veithzal. *Credit Management Handbook*. Jakarta : Rajawali Press, 2007.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Royan Frans M. Royan, *Alternatif Usaha Mandiri*. Jakarta : PT Elex Media Komputindo, 2004.
- Santoso, Singgih. *Statistik Multivariat*. Jakarta : PT Elex Media Komputindo, 2010.
- Sarwono, Jonathan. *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS*. Yogyakarta : CV. Andi Offset, 2008.
- Setyari, Ni Putu Wiwin. “Evaluasi Dampak Kredit Mikro Terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga Di Indonesia”. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi: Universitas Udayana, 2012.
- Sihab, Quraish. *Tafsir Al-Misbhabah Pesan Kesan dan Keserasian Al-Qur’an*. Jakarta : Lentera Hati, 2002.
- Sipayung, Hotma Kristiana. “Peran Rentenir dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro di Kabupaten Simalungun”. *Skripsi*. Program Studi Ekonomi Pembangunan : Universitas Sumatera Utara, 2011.
- Siregar, Syofian. *Statistika Deskriptif untuk Penelitian*. Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2011.
- Stephen M. Goldfeld dan Lester V. Chandler. *Ekonomi Uang dan Bank*. Jakarta : Erlangga, 1996.
- Suasa. “Pelayanan Langsung dan Tidak Langsung dalam Pekerjaan Sosial” : E-Jurnal Academica Fisip Untad Vol.1 (2009): 45.
- Sudarsono, Heri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta : Ekonosia, 2003.
- Sugiyono. “Pengaruh Kredit Informal terhadap Peningkatan Pendapatan Nelayan Pantai (Studi Kasus pada Nelayan Pantai di Kecamatan Kragan, Kabupaten Rembang, Jawa Tengah)”. *Skripsi*. Program Studi Ilmu Ekonomi : Universitas Atma Jaya Yogyakarta, 2010.
- Suhendi, Hendi. *Fiqh Muamalah*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, 2005.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R & D*. Bandung: Alfabeta, 2008.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Bandung : Alfabeta, 2009.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta, 2013.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta, 2014.
- Sugiyono. *Statistik untuk Penelitian*. Bandung : Alfabeta, 2014.
- Supardi. *Metodologi Penelitian*. Mataram: Yayasan Cerdas Press, 2006.
- Suprapanata, Sumama. *Analisis, Validitas, Reliabilitas dan Interpretasi Hasil Tes*. Bandung: Remaja Rosda Karya, 2004.
- Sutama, Nyoman Tri Adnyani. “Analisis Peran Lembaga Perbankan Mengatasi Permodalan Pedagang Kecil dalam Menghadapi Rentenir Studi Kasus di Pasar Tradisional Lemabang, Palembang”. *Skripsi*. Universitas Sumatera Utara, 2013.
- Suyanto. *Money and Banking*. Jakarta : PT Gramed Pustaka Utama, 1997.
- Syafi’i, M. Antonio. *Bank Syariah dari Teori Praktek*. Jakarta : Gema Insani, 2001.
- Umar, Husein. *Riset Sumber Daya Manusia*. Jakarta : PT Grafindo Pustaka Utama, 2005.
- Undang- Undang RI Nomor 6 Tahun 2009 tentang Bank Indonesia & Undang- Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Bandung :Citra Umbara, 2009.
- Untung, Budi. *Kredit Perbankan di Indonesia*. Yogyakarta : Penerbit Andi, 2005.
- Usman Husaini dan Purnomo Setiadi Akbar. *Pengantar Statistik*. Jakarta : Bumi Aksara, 2006.
- Usman, Rachmadi. *Aspek-Aspek Hukum Perbankan di Indonesia*. Jakarta : Gramedia Pustaka Utama, 2003.