

**DAMPAK PEMBEKUAN PRODUK SAJADAH EKSTRA
TERHADAP KONDISI SOSIAL EKONOMI NASABAH
DI KSPPS BMT CSI SYARIAH SEJAHTERA**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E)
Program Studi : Ekonomi Syari'ah



Oleh

ADE FATONAH
NIM : 14156510001

**PROGRAM PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) SYEKH NURJATI CIREBON
2017**

LEMBAR PERSETUJUAN

**DAMPAK PEMBEKUAN PRODUK SAJADAH EKSTRA TERHADAP
KONDISI SOSIAL EKONOMI NASABAH DI KSPPS BMT CSI SYARIAH
SEJAHTERA**

TESIS

Program Studi : Ekonomi Syariah

Oleh :

ADE FATONAH
NIM. 14156510001

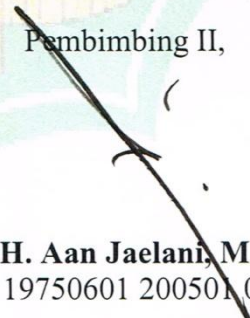
Telah disetujui pada tanggal 28 November 2017

Pembimbing I,



Prof. Dr. H. Maksum, M.A.
NIP. 19540809 198803 1 001

Pembimbing II,



Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.
NIP. 19750601 200501 0 008

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **ADE FATONAH**

NIM : 14156510001

Program Studi : Ekonomi Syariah

Pada Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

Menyatakan bahwa tesis ini secara keseluruhan adalah ASLI hasil penelitian saya, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sejujurnya dan dengan penuh kesungguhan hati, disertai kesiapan untuk menanggung segala resiko yang mungkin diberikan, sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 28 November 2017

Penulis



ADE FATONAH
NIM. 14156510001

Prof. Dr. H. Maksum, M.A.

Program Pascasarjana

Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lampiran : 5 Eksemplar
Hal : Penyerahan Tesis

Kepada Yth.
Direktur Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon
di
CIREBON

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara ADE FATONAH yang berjudul :
“Dampak Pembekuan Produk Sajadah Ekstra Terhadap Kondisi Sosial Ekonomi Nasabah di KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera“ telah dapat untuk diujikan. Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian Saudara, saya sampaikan terimakasih

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Cirebon, 28 November 2017
Pembimbing I



Prof. Dr. H. Maksum, M.A.
NIP. 19540809 198803 1 001

Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.

Program Pascasarjana

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lampiran : 5 Eksemplar
Hal : Penyerahan Tesis

Kepada Yth.
Direktur Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon
di
CIREBON

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara ADE FATONAH yang berjudul :
"Dampak Pembekuan Produk Sajadah Ekstra Terhadap Kondisi Sosial Ekonomi Nasabah di KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera" telah dapat untuk diujikan. Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian Saudara, saya sampaikan terimakasih

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Cirebon, 28 November 2017
Pembimbing II

Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.
NIP. 19750601 200501 0 008

LEMBAR PENGESAHAN
DAMPAK PEMBEKUAN PRODUK SAJADAH EKSTRA TERHADAP
KONDISI SOSIAL EKONOMI NASABAH DI KSPPS BMT CSI SYARIAH
SEJAHTERA

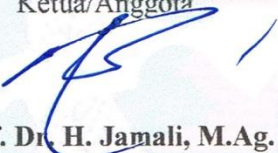
Disusun Oleh :

ADE FATONAH
NIM : 14156510001

Telah diujikan pada tanggal 5 Desember 2017
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar
Magister Ekonomi (M.E)
Cirebon, 5 Desember 2017

Dewan Penguji


Ketua/Anggota


Prof. Dr. H. Jamali, M.Ag.
NIP. 19680408 199430 1 003
Pembimbing/ Penguji,


Prof. Dr. H. Maksum, M.A.
NIP. 19540809 198803 1 001

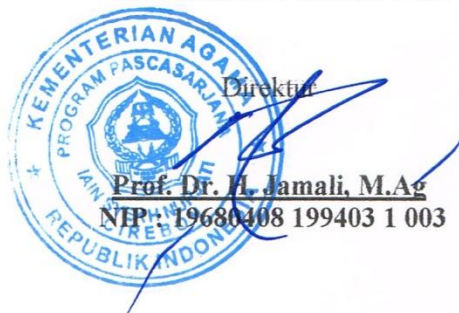
Penguji Utama,

Sekretaris/Anggota,


Dr. Amin Basir, M.A.
NIP. 19690715 200701 1 013
Pembimbing/ Penguji,


Dr. H. Aan Jaedani, M.Ag.
NIP. 19750601 200501 0 008

Prof. Dr. H. Adang Djumhur Salikin, M.Ag.
NIP. 19590107 199201 1 001



ABSTRAK

Ade Fatonah, “Dampak Pembekuan Produk Sajadah Ekstra Terhadap Kondisi Sosial Ekonomi Nasabah di KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera”

Investasi menjadi hal yang lazim dilakukan oleh masyarakat sebagai bentuk pengelolaan finansial, tentu dengan beragam pilihan yang bisa diambil. Dalam pengelolaan ekonomi konvensional, investasi yang tersedia umumnya tidak sesuai kaidah syariah sehingga, sebagai seorang Muslim diharapkan untuk selalu waspada dalam berinvestasi agar tidak terjebak dalam investasi yang mengandung unsur ribawi.

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah: untuk mendeskripsikan dampak pembekuan produk sajadah ekstra terhadap kondisi sosial nasabah KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera; untuk mendeskripsikan dampak pembekuan produk sajadah ekstra terhadap kondisi ekonomi nasabah KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif dengan instrumen berupa pedoman observasi dan wawancara. Metode penelitian jenis ini dapat digunakan untuk memahami interaksi sosial, misalnya dengan menggunakan wawancara mendalam sehingga akan ditemukan pola-pola yang jelas tentang dampak pembekuan produk sajadah ekstra terhadap kondisi sosial ekonomi nasabah di KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah (1) Dampak sosial yang timbul karena pembekuan BMT CSI Syariah Sejahtera diantaranya: Rasa takut, stress yang berat dan berkepanjangan, hilangnya kepercayaan diri sebagai bagian dari anggota masyarakat, hilangnya rasa nyaman ketika harus berinteraksi dengan lingkungannya, perceraian, timbul fitnah atau pandangan-pandangan negatif dari masyarakat, dan kriminalitas. (2) Dampak ekonomi yang timbul karena pembekuan BMT CSI Syariah Sejahtera diantaranya: Bertambahnya tingkat pengangguran. Orang yang mengandalkan hasil dari BMT tanpa mempunyai pekerjaan lain, setelah dibekukan otomatis akan diberhentikan dan timbulah pengangguran; Bertambahnya anak yang putus sekolah. Hal ini terjadi karena harta bendanya habis untuk menutupi utang-utang kepada pihak ketiga yang digunakan untuk berinvestasi pada perusahaan tersebut; Banyaknya anak yang kekurangan gizi. Hal ini terjadi orang tua yang tidak bisa memberi asupan gizi yang cukup karena keterbatasan ekonomi setelah dibekukannya CSI; Bangkrut. Ini terjadi karena modal usahanya diinvestasikan kepada BMT dan tidak kembali.

Hasil penelitian menunjukkan bahwasanya peran penting pemerintah serta para pihak berwenang untuk mengembalikan situasi menjadi lebih baik. Solusi-solusi yang ditawarkan terhadap penyelesaian kasus sengketa haruslah berdasarkan undang-undang perlindungan konsumen serta dilihat dari berbagai aspek kehidupan agar tidak terkesan memihak sehingga hanya menguntungkan salah satu pihak.

Kata Kunci : Sajadah Ekstra, Sosial, Ekonomi, Nasabah BMT CSI Syariah Sejahtera

ABSTRACT

Ade Fatonah, " The Impact of Deactivation of Sajadah Ekstra Products on Social Economic Conditions of Customers in KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera."

Investments become common thing done by the community as a form of financial management, of course with a variety of options that can be taken. In conventional economic management, the available investment is generally not according to sharia principles so that, as a Muslim, it is imperative to always be vigilant in investing so as not to get caught in an investment that contains ribawi elements.

The purpose of this research are: to describe the impact of deactivation of sajadah ekstra products on the social condition of KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera customers; to describe the impact of deactivation of sajadah ekstra products on the economic condition of KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera customer's.

The method used in this study is a qualitative method with instruments in the form of observation and interview guidelines. This type of research method can be used to understand social interaction, for example by using in-depth interviews so that there will be clear patterns about the effect of deactivation of sajadah ekstra products on the socio-economic condition of customers in KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera.

The conclusions of this study are (1) Social impacts arising from the deactivation of BMT CSI Syariah Sejahtera among others: Fear, severe and prolonged stress, loss of confidence as part of community members, loss of comfort when having to interact with the environment, divorce, slander or negative views of society, and crime. (2) Economic impacts arising from the deactivation of BMT CSI Syariah Sejahtera are: Increasing unemployment rate. People who rely on the results of BMT without having another job, after being frozen will automatically be dismissed and unemployment arise; Increasing number of children dropping out of school. This happens because the property is used up to cover the debts to a third party used to invest in the company; Number of malnourished children. This happens that parents cannot provide adequate nutrition due to economic constraints after the CSI is deactivated; Bankrupt. This happens because the capital of its business is invested to BMT and does not return.

The results indicate that the important role of government and the authorities to restore the situation for the better. Solutions offered to dispute resolution cases must be based on consumer protection laws and viewed from various aspects of life in order not to be impressed in favor of favoring either party.

Keywords: Sajadah Ekstra, Social, Economy, Customer, CSI Syariah Sejahtera.

الملخص

أدي فطنة

"تأثير في تجميد المنتج سجاد إضافية (sajadah ekstra) على ظروف العملاء من حيث الإجتماعية والإقتصادية في KSPPS بيت المال والتمويل CSI Syariah Sejahtera"

تصبح الاستثمارات أمراً شائعاً يقوم به المجتمع كشكل من أشكال الإدارة المالية، بالطبع مع مجموعة متنوعة من الخيارات التي يمكن اتخاذها. في الإدارة الاقتصادية التقليدية، عموماً الاستثمار الموجود ليس وفقاً على القواعد الشرعية. لذلك يجب على المسلم أن يحذر نفسه في الاستثمار لكي لا ينشغل في الاستثمارات المحتوية على العناصر الرباوية.

والغرض من هذا البحث هو وصف أثر تجميد المنتج سجاد إضافية على ظروف عملاء KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera من حيث الحياة الإجتماعية. لوصف تأثير تجميد المزيد من منتجات سجاد إضافية في حالة الإقتصادية لعميل KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera. الطريقة المستخدمة في هذا البحث هي طريقة نوعية مع أدوات في شكل المبادئ التوجيهية للمراقبة والمقابلة. طريقة هذا البحث يمكن استخدامها لفهم العلاقة الإجتماعية، على سبيل المثال، باستخدام المقابلات المتعمقة التي سيتم العثور عليها أنماط واضحة لتأثير تجميد المنتج سجادات إضافية على الأوضاع الإجتماعية والإقتصادية على عملاء KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera.

وكان حاصل هذا البحث: (1) بعض الأثر الإجتماعية الناشئة عن تجميد BMT CSI Syariah Sejahtera هو: الخوف، والمجهددة القوية الطويلة، وعدم الثقة على النفس كجزء من أفراد المجتمع، وفقدان الشعور بالراحة في التعامل مع بيئته، والطلاق، ووجود الفتن أو جهات نظر سلبية من المجتمع، والجريمة. (2) الأثر الإقتصادي الناشئ من تجميد BMT CSI Syariah Sejahtera هو: زيادة معدلات البطالة. الأشخاص الذين يعتمدون على نتائج BMT بدون وظيفة أخرى بعد أن يتم تجميدهم سيتم رفضهم تلقائياً والبطالة تنشأ؛ زيادة عدد الأطفال الذين يتركون المدرسة. يحدث هذا الأمر بسبب استخدام العقار لتغطية الديون على طرف ثالث مستخدمة للاستثمار في الشركة؛ عدد الأطفال الذين يعانون من سوء التغذية. يحدث هذا الأمر لأن الآباء والأمهات الذين لا يستطيعون توفير التغذية الكافية بسبب القيود الإقتصادية بعد تجميد CSI لسبب فلس. يحدث هذا الأمر بسبب استثمار رأس مال الشركة إلى BMT ولا يعود. نتائج هذا البحث تشير إلى أهمية دور الحكومة والسلطات في إعادة الوضع إلى الأفضل. يجب أن تستند الحلول المقدمة لحل النزاع إلى قوانين حماية المستهلك وأن يتم النظر إليها من مختلف جوانب الحياة لتجنب الإعجاب لصالح أحد الأطراف فقط.

الكلمات الرئيسية: سجادات إضافية، الإجتماعية، الإقتصاد، عملاء BMT CSI Syariah Sejahtera

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena berkat rahmat, inayah, taufik dan hidayat-Nya peneliti dapat menyelesaikan tesis yang berjudul :

DAMPAK PEMBEKUAN PRODUK SAJADAH EKSTRA TERHADAP KONDISI SOSIAL EKONOMI NASABAH DI KSPPS BMT CSI SYARIAH SEJAHTERA.

Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, serta para pengikutnya hingga akhir zaman.

Tesis ini dibuat dengan maksud untuk memberikan suatu sumbangan pemikiran dalam bentuk penelitian ilmiah untuk pengembangan ekonomi syariah, khususnya dapat dimanfaatkan oleh pihak yang berkepentingan sehingga dapat dijadikan tambahan referensi. Walaupun pada dasarnya ditulisnya penelitian ini didorong karena sebagai syarat kelulusan guna memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E) pada Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon, namun tidak menghilangkan upaya terbaik dalam penulisan tesis ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa baik dalam pengungkapan, penyajian dan pemilihan teori maupun pembahasan materi dalam tesis ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati penulis mengharapkan saran, masukan dan arahan dari semua pihak untuk proses perbaikan tesis ini.

Banyak pihak yang telah tulus ikhlas memberikan bantuan, baik itu melalui kata-kata ataupun dorongan semangat untuk menyelesaikan penulisan tesis ini. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih disertai penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Dr. H. Sumanta, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Prof. Dr. H. Jamali Sahrodi, M.Ag, selaku Direktur Program Studi Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Prof. Dr. H. Maksum, M.A., selaku dosen pembimbing I yang telah membantu mengarahkan dan memberikan saran-saran serta perhatian dan dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.
4. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku dosen pembimbing II yang telah membantu mengarahkan dan memberikan saran-saran serta perhatian dan dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.
5. Para dosen Program Studi Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dan membimbing penulis dalam proses belajar.
6. Para Staff administrasi Program Studi Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah banyak membantu dan mempermudah penulis dalam menyelesaikan studi di Program Studi Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
7. Segenap Staff Perpustakaan.
8. Teman-teman kuliah yang telah memberikan dukungan, semangat serta sebuah persahabatan dan kerjasama yang baik selama kuliah di Program Studi Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

9. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tesis ini.

Akhirnya semoga tesis ini akan memacu penulis dan para pembaca untuk mengeksplorasi lebih jauh dan memberikan manfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan, ekonomi syariah khususnya.

Cirebon, 28 November 2018

Penulis

ADE FATONAH

MOTTO

“Perubahan tidak datang jika hanya menunggu orang lain dan menunda-nunda dilain waktu. Kita adalah orang yang sebenarnya sedang ditunggu. Kita adalah perubahan yang kita cari”.

“Kuat bukanlah tentang tidak pernah meneteskan air mata, tapi kuat adalah ketika kita tetap berdiri kokoh meskipun orang lain berusaha menjatuhkan kita”.

PEDOMAN TRANSLITERASI

ARAB – LATIN

Keputusan Bersama Menteri Agama P dan K

Nomor : 158 Tahun 1987 – Nomor : 0543 b/u/1987

1. Konsonan

ا	:	a	ز	:	z	ق	:	q
ب	:	b	س	:	s	ك	:	k
ت	:	t	ش	:	sy	ل	:	l
ث	:	ṡ	ص	:	ṣ	م	:	m
ج	:	j	ض	:	ḍ	ن	:	n
ح	:	ḥ	ط	:	ṭ	هـ	:	h
خ	:	kh	ظ	:	ẓ	و	:	w
د	:	d	ع	:	‘	ء	:	’
ذ	:	ẓ	غ	:	g	ي	:	y
ر	:	r	ف	:	f		:	

2. Vokal

a. Vokal Pendek

اَ : a اِ : i اُ : u

b. Vokal Panjang

اَ / اِ : ā اِي : ī اُو : ū

3. Tasydi>d (Konsonan Ganda)

Dilambangkan dengan penulisan ganda konsonan yang bersangkutan.

Contoh: رَبَّنَا → rabbana

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA DINAS	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
المخلص	viii
KATA PENGANTAR	ix
MOTTO DAN PERSEMBAHASAN	xii
RIWAYAT HIDUP	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	8
D. Kerangka Pemikiran	9
E. Kajian Kepustakaan	12
F. Metodologi Penelitian	20
a. Pendekatan Penelitian	20
b. Metode Penelitian	21

c.	Teknik Pengumpulan Data	21
d.	Menentukan Sumber Data	23
e.	Prosedur dan Tahapan Penelitian	24

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A.	Konsep Ekonomi Islam tentang Produksi.....	27
1.	Definisi Produksi dalam Ekonomi Islam	27
2.	Tujuan-Tujuan Produksi.....	30
3.	Prinsip-Prinsip Produksi.....	32
4.	Faktor-Faktor Produksi	39
B.	Produk Sajadah Ekstra.....	44
1.	Pengertian Produk	44
2.	Klasifikasi Produk	47
3.	Atribut Prduk	51
4.	Sajadah Ekstra	60
C.	Kondisi Sosial Ekonomi Nasabah	62
1.	Pengertian Sosial Ekonomi	62
2.	Faktor-Faktor yang Menentukan Sosial Ekonomi	66
3.	Faktor Penghambat Sosial Ekonomi	73
4.	Nasabah	74
5.	Loyalitas Nasabah	78
D.	Lembaga Keuangan Syariah.....	82
1.	Sejarah Lembaga Keuangan Syariah	82
2.	Dasar Hukum Lembaga Keuangan Syariah	84

3.	Lembaga Keuangan Syariah Dalam Ketentuan Hukum Islam.....	86
4.	Peran Lembaga Keuangan Bukan Bank.....	87
E.	Produk Keuangan Syariah dalam Ekonomi Islam	88
1.	Produk Penghimpun Dana.....	89
2.	Produk Penyaluran Dana.....	90
3.	Produk Jasa.....	109
F.	<i>Baitul Maal Wa Tamwil</i> (BMT)	110
1.	Pengertian.....	110
2.	Tujuan BMT	111
3.	Pendirian BMT	112
4.	Fungsi BMT	114
5.	Struktur Organisasi dan Mekanisme Operasional	114
6.	Kegiatan Usaha BMT.....	119
7.	Kendala Pengembangan BMT	120
8.	Strategi Pengembangan BMT	122

BAB III TINJAUAN UMUM KSPPS BMT CSI SYARIAH SEJAHTERA

A.	Tinjauan Umum tentang BMT CSI Syariah Sejahtera	128
1.	Profil Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Baitul Mal Wa Tamwil PT. Cakra Buana Sukses Indonesia	128
2.	Visi dan Misi Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Baitul Mal Wa Tamwil PT. Cakrabuana Sukses Indonesia.....	129
B.	Produk-Produk Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Baitul Mal Wa Tamwil PT. Cakra Buana Sukses Indonesia	130

C. Polemik CSI Sebagai Lembaga Keuangan	137
---	-----

**BAB IV DAMPAK PEMBEKUAN PRODUK SAJADAH EKSTRA
TERHADAP KONDISI SOSIAL EKONOMI NASABAH**

A. Dampak Pembekuan Produk Sajadah Ekstra Terhadap Kondisi Sosial Nasabah KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera.....	141
1. Keberadaan KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera Bagi Nasabah..	141
2. Dampak Pembekuan KSPPS BMT CSI Syari'ah Sejahtera Terhadap Kondisi Sosial Nasabah.....	147
B. Dampak Pembekuan Produk Sajadah Ekstra Terhadap Kondisi Ekonomi Nasabah KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera.....	151
C. Perlindungan Hukum Bagi Nasabah.....	156
D. Analisis Dampak Pembekuan KSPPS BMT CSI Syariah Sejahtera Terhadap Kondisi Sosial Ekonomi Nasabah	159

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan	166
B. Saran	168

DAFTAR PUSTAKA	171
-----------------------------	------------

LAMPIRAN