



PERTIMBANGAN MORAL DALAM URUSAN
PINJAMAN WANG ANTARA PENIAGA KECIL
DENGAN “*BANK PLECIT*” DI PASAR
TRADISIONAL PURWOKERTO,
KABUPATEN BANYUMAS,
JAWA TENGAH



RATNA KARTIKA WATI

UNIVERSITI PENDIDIKAN SULTAN IDRIS

2022



**PERTIMBANGAN MORAL DALAM URUSAN PINJAMAN WANG ANTARA
PENIAGA KECIL DENGAN “*BANK PLECIT*” DI PASAR TRADISIONAL
PURWOKERTO, KABUPATEN BANYUMAS, JAWA TENGAH**

RATNA KARTIKA WATI

**TESIS DIKEMUKAKAN BAGI MEMENUHI SYARAT UNTUK MEMPEROLEH
IJAZAH DOKTOR FALSAFAH**

**FAKULTI SAINS KEMANUSIAAN
UNIVERSITI PENDIDIKAN SULTAN IDRIS**

2022

UPSIMP3-3/BO 32
Pind : 60 mla: 1/1UNIVERSITI
PENDIDIKAN
SULTAN IDRIS
اِسْمَاعِيْلِيَّةُ اَلْمَدِيْنَةِ اَلْمَلِكِيَّةِ اَلْمَدِيْنَةِ اَلْمَلِكِيَّةِ اَلْمَدِيْنَةِ اَلْمَلِكِيَّةِ
SULTAN IDRIS EDUCATION UNIVERSITYSila tanda (✓)
Kertas Projek
Sarjana Penyelidikan
Sarjana Penyelidikan dan Kerja Kursus
Doktor Falsafah

INSTITUT PENGAJIAN SISWAZAH

PERAKUAN KEASLIAN PENULISAN

Perakuan ini telah dibuat pada⁰⁹.....(hari bulan).....^{Ogos}..... (bulan) 20..²²...

i. Perakuan pelajar :

Saya, Ratna Kartika Wati, P20161001106, Fakulti Sains Kemanusiaan (SILA NYATAKAN NAMA PELAJAR, NO. MATRIK DAN FAKULTI) dengan ini mengaku bahawa disertasi/tesis yang bertajuk Pertimbangan Moral dalam Urusan Pinjaman Wang antara Peniaga Kecil dengan "Bank Plecit" di Pasar Tradisional Purwokerto, Kabupaten Banyumas, Jawa Tengah

adalah hasil kerja saya sendiri. Saya tidak memplagiat dan apa-apa penggunaan mana-mana hasil kerja yang mengandungi hak cipta telah dilakukan secara urusan yang wajar dan bagi maksud yang dibenarkan dan apa-apa petikan, ekstrak, rujukan atau pengeluaran semula daripada atau kepada mana-mana hasil kerja yang mengandungi hak cipta telah dinyatakan dengan sejelasnya dan secukupnya

Tandatangan pelajar

ii. Perakuan Penyelia:

Saya, Dr. Zuraini binti Jamil @ Osman (NAMA PENYELIA) dengan ini mengesahkan bahawa hasil kerja pelajar yang bertajuk Pertimbangan Moral dalam Urusan Pinjaman Wang antara Peniaga Kecil dengan "Bank Plecit" di Pasar Tradisional Purwokerto, Kabupaten Banyumas, Jawa Tengah

(TAJUK) dihasilkan oleh pelajar seperti nama di atas, dan telah diserahkan kepada Institut Pengajian Siswazah bagi memenuhi sebahagian/sepenuhnya syarat untuk memperoleh Ijazah Doktor Falsafah (SILA NYATAKAN NAMA IJAZAH).

11 Ogos 2022

Tarikh

DR. ZURAINI BINTI JAMIL @ OSMAN
PENYARAH KAJIAN
Jabatan Pengajian Moral
Sivik dan Pembangunan Karakter
Fakulti Sains Kemanusiaan
Universiti Pendidikan Sultan Idris

Tandatangan Penyelia



UNIVERSITI
PENDIDIKAN
SULTAN IDRIS
اينورستى سيدان سلطان ادرى

SULTAN IDRIS EDUCATION UNIVERSITY

INSTITUT PENGAJIAN SISWAZAH /
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIESBORANG PENGESAHAN PENYERAHAN TESIS/DISERTASI/LAPORAN KERTAS PROJEK
DECLARATION OF THESIS/DISSERTATION/PROJECT PAPER FORM

Tajuk / Title: Pertimbangan Moral dalam Urusan Pinjaman Wang antara Peniaga Kecil dengan "Bank Plecit" di Pasar Tradisional Purwokerto, Kabupaten Banyumas, Jawa Tengah

No. Matrik / Matric's No.: P20161001106

Saya / I / : Ratna Kartika Wati

(Nama pelajar / Student's Name)

mengaku membenarkan Tesis/Disertasi/Laporan Kertas Projek (Kedoktoran/Sarjana)* ini disimpan di Universiti Pendidikan Sultan Idris (Perpustakaan Tuanku Bainun) dengan syarat-syarat kegunaan seperti berikut:-

acknowledged that Universiti Pendidikan Sultan Idris (Tuanku Bainun Library) reserves the right as follows:-

1. Tesis/Disertasi/Laporan Kertas Projek ini adalah hak milik UPSI.
The thesis is the property of Universiti Pendidikan Sultan Idris
2. Perpustakaan Tuanku Bainun dibenarkan membuat salinan untuk tujuan rujukan dan penyelidikan.
Tuanku Bainun Library has the right to make copies for the purpose of reference and research.
3. Perpustakaan dibenarkan membuat salinan Tesis/Disertasi ini sebagai bahan pertukaran antara Institusi Pengajian Tinggi.
The Library has the right to make copies of the thesis for academic exchange.
4. Sila tandakan (✓) bagi pilihan kategori di bawah / Please tick (✓) for category below:-



SULIT/CONFIDENTIAL

Mengandungi maklumat yang berdarjah keselamatan atau kepentingan Malaysia seperti yang termaktub dalam Akta Rahsia Rasmi 1972. / Contains confidential information under the Official Secret Act 1972



TERHAD/RESTRICTED

Mengandungi maklumat terhad yang telah ditentukan oleh organisasi/badan di mana penyelidikan ini dijalankan. / Contains restricted information as specified by the organization where research was done.



TIDAK TERHAD / OPEN ACCESS

(Tandatangan Pelajar/ Signature)

DR. ZULKHA BINTI JAMIL, B. GOMAH
PENYELAKH KAMAR
Jabatan Pengajian Matrik
Sistem dan Pembangunan Kognitif
Fakulti Sains Kemahiran

(Tandatangan Penyelia / Signature of Supervisor)
& (Nama & Cop Rasmi / Name & Official Stamp)Tarikh: 11 Ogos 2022

Catatan: Jika Tesis/Disertasi ini SULIT & TERHAD, sila lampirkan surat daripada pihak berkuasa/organisasi berkenaan dengan menyatakan sekali sebab dan tempoh laporan ini perlu dikelaskan sebagai SULIT dan TERHAD.

Notes: If the thesis is CONFIDENTIAL or RESTRICTED, please attach with the letter from the organization with period and reasons for confidentiality or restriction.





PENGHARGAAN

Saya bersyukur kepada Allah SWT kerana dengan kurnia-Nya, saya dapat menyiapkan tesis doktor falsafah ini dengan jayanya. Dalam usaha mengumpul bahan-bahan kajian, saya telah menerima bantuan dan amat terhutang budi kepada pihak-pihak yang terlibat, terutamanya peniaga dan “bank plecit” pasar wage Purwokerto.

Ucapan terima kasih yang tidak terhingga saya tujukan kepada Dr. Zuraini binti Jamil @ Osman, selaku penyelia utama dan Profesor Madya Dr. Nadarajan A/L Thambu selaku penyelia bersama atas tunjuk ajar dan bimbingan yang berterusan sepanjang kajian ini dijalankan. Terima kasih juga kepada Prof. Dr. Sapriya, Prof. Madya Dr. Khairi, dan Dr. Vasanthan Gurusamy, selaku panel penilai dalam sesi Viva yang banyak memberi cadangan penambahbaikan tesis ini. Terima kasih atas keterbukaan memberi dan menerima pandangan serta cadangan kepada saya sepanjang tempoh penyediaan kajian ini.

Sekalung penghargaan juga saya tujukan kepada Rektor Dari Universitas Muhammadiyah Purwokerto, Dekan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan dari Universitas Muhammadiyah Purwokerto, dan kawan seperjuangan dari Universitas Muhammadiyah Purwokerto di atas kesudian memberikan bantuan moral, material dan nasihat yang bernas dalam menyelesaikan isu-isu yang saya hadapi semasa menjalankan kajian ini. Keikhlasan kalian dalam memberikan semangat hanya Allah SWT yang mampu membalasnya.

Seterusnya, jutaan terima kasih buat bapak Drs. KRT. H. Sugito dan ibu Sri Sudarmi yang telah membesarkan, membimbing dan mendidik saya dengan penuh kasih sayang, semoga bapak dan ibu husnul khotimah, juga buat suami tercinta, Sugita Gitandayu, anak-anak kesayangan saya, Vicho Gitandayu Pradana Putra, Farrel Mohammad Putra Gitandayu, Faeyza Althaf Putra Gitandayu serta semua kakak adik yang dikasihi, yakni Prof. Dr. Hj. Retna Astuti Kuswardani MSc, H. Agus Nur Endra, Dra. Hj. Endah Pertiwi, H. Agung Supriya Wibawa, S.E., M.M. dan Farida Rahmawati yang sentiasa mendoakan kejayaan saya dengan memberi sokongan dan kasih sayang yang tidak terhingga kepada saya. Tanpa doa dan sokongan daripada mereka, mustahil saya mampu menyiapkan tesis ini.

Sekian Terima Kasih





ABSTRAK

Kajian ini memfokuskan pertimbangan moral dalam urusan pinjaman wang antara peniaga kecil dengan bank plecit di Pasar Tradisional Purwokerto, Kabupaten Banyumas, Jawa Tengah. Kajian ini mengupas pertimbangan moral dari aspek kognitif, emosi, dan tindakan moral dalam urusan peminjaman wang tersebut. Metodologi kualitatif melalui kaedah temu bual separa berstruktur dan bersemuka digunakan untuk pengumpulan data. Pengkaji kajian terdiri daripada 9 orang peniaga kecil di pasar tradisional dan 7 orang pemilik bank plecit. Dapatan kajian menunjukkan bank plecit menjadi pilihan peniaga kecil dalam urusan pemberian pinjaman wang kerana diri sendiri terpaksa meminjam atas keperluan mendesak untuk menambah modal perniagaan di pasaran. Ini juga berikutan kesukaran peniaga kecil untuk mendapatkan pinjaman daripada bank rasmi kerana kurangnya pengetahuan tentang prosedur pinjaman bank rasmi dan syarat yang rumit terutama berkaitan jaminan. Oleh itu, aspek kognitif yang diambil kira semasa membuat pertimbangan moral dalam urusan peminjaman wang daripada bank plecit ialah mengaitkan faktor budaya yang sedia wujud dalam masyarakat kelas bawahan di Indonesia. Bagi bank plecit, keuntungan adalah faktor utama yang mendorong keinginan untuk meminjamkan wang. Dari aspek emosi moral, pinjaman wang antara peniaga kecil dengan bank plecit berlaku kerana perasaan empati akibat wujudnya kehendak perniagaan yang saling memerlukan iaitu ingin membantu oleh bank plecit dan ingin meneruskan perniagaan oleh peniaga kecil. Pemilik bank plecit juga melahirkan rasa malu dan bersalah mengenakan bunga yang tinggi, namun kepentingan keuntungan diutamakan. Seterusnya, dapatan pertimbangan moral dari segi kognitif dan emosi telah membawa kepada tindakan moral yang diambil oleh kedua-dua pihak untuk meneruskan urusan pinjaman. Tindakan moral ini dipengaruhi oleh adanya kompetensi moral, kekuatan dan kelemahan keinginan, dan tabiat kedua-dua pihak dalam urusan pinjaman wang. Kajian ini turut mencadangkan peranan kerajaan diperlukan untuk menyediakan program yang memudahkan dan menyokong pemberian pinjaman wang kepada peniaga kecil supaya mereka tidak bergantung kepada bank plecit.

Kata kunci: Pertimbangan moral, kognitif moral, emosi moral, tindakan moral, bank plecit, peniaga kecil



MORAL JUDGEMENT OF LOANING MONEY BETWEEN SMALL TRADERS AND *PLECITS BANK* IN PURWOKERTO TRADITIONAL MARKET, BANYUMAS REGENCY, CENTRAL JAVA

ABSTRACT

This study focuses on moral judgement in lending and borrowing money between small traders and “Plecit Banks” at the Traditional Market Purwokerto, Kabupaten Banyumas, Central Java. This study examines moral judgement in terms of loaning money from cognitive, emotional, and moral actions. Data were collected by using qualitative methodology through semi-structured and face-to-face interview methods. Research respondents consisted of 9 small traders in traditional markets and 7 owners of Plecit Banks. The result showed that the Plecit bank became the choice of small traders for borrowing money because they themselves have to borrow due to the urgent need to increase business capital in the market. This is also because the small traders are unable to obtain loans from official banks due to their lack of knowledge about official bank loan procedures and complicated requirements, particularly those relating to guarantees. As a result, the cognitive aspect in making moral judgement in terms of borrowing money at the Plecit Bank is to relate the cultural factors that already existed in the lower class society in Indonesia. Profitability is the primary motivator for Plecit Banks to lend money. From a moral emotional judgement, loaning money between small traders and plecit banks occurs due to a sense of empathy, there is a mutual need for business that small traders need urgent help to continue their business. Plecit bank owners also feel ashamed and guilty for charging high interest rates, however, profit interests take precedence. In turn, the results of moral judgement from a cognitive and emotional point of view have led to moral actions taken by both parties to proceed with the loan agreement. The moral action is influenced by the existence of moral competence, the strengths and weaknesses of the will, and the habits of both parties in terms of lending money. The study also suggests that the government should play a role in facilitating and supporting money lending to small traders so that they are not reliant on Plecit Banks..

Keywords: moral judgement, , moral cognitive, moral emotion, moral action, plecit bank, small traders

ISI KANDUNGAN

Muka Surat

PERAKUAN KEASLIAN PENULISAN	ii
PENGESAHAN PENYERAHAN TESIS	iii
PENGHARGAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KANDUNGAN	vii
SENARAI JADUAL	xiv
SENARAI RAJAH	xv
SENARAI SINGKATAN	xiv
BAB 1PENGENALAN	

1.0	Pendahuluan	1
1.1	Latar Belakang Kajian	2
1.2	Pernyataan Masalah	12
1.3	Tujuan Kajian	16
1.4	Objektif Kajian	17
1.5	Persoalan Kajian	18
1.6	Definisi Operasional	18
1.7	Definisi Kajian	19
1.8	Kepentingan Kajian	21
1.9	Struktur Thesis	22

BAB 2TINJAUAN LITERATUR

2.0	Pengenalan	25
2.1	Sejarah Ringkas Perkembangan Ekonomi di Indonesia	26

2.2	Peniaga kecil di Indonesia	30
2.3	Konsep Pasar Tradisional	38
2.4	Bank Formal sebagai Institusi Kewangan Formal di Indonesia	43
2.5	<i>Bank plecit</i> sebagai Lembaga Kewangan Informal di Indonesia	49
2.6	Lembaga Ekonomi dalam Peraturan Otoriti Perkhidmatan Kewangan (OJK)	54
2.7	Daya Tarik <i>Bank plecit</i> sebagai <i>Money Lenders</i>	56
2.8	Definisi Institusi Kewangan dan Peranannya dalam Masyarakat Indonesia	59
2.9	Peranan Pemerintah dalam Pemberian Kredit Kepada Peniaga kecil	76
2.10	Pelaksanaan Urusan Peminjaman Wang oleh <i>Bank plecit</i> di Pasar Tradisional	80
2.11	Kewujudan dan Peranan <i>Bank plecit</i> : Konteks Global	81
2.12	Penggunaan Pendekatan Moral dalam Urusan Pinjaman Wang	85
2.12.1	Definisi Moral, Manusia Sebagai Agen Moral dan Kemoralan Manusia	85
2.12.2	Manusia Sebagai Agen Moral	88
2.12.3	Moraliti Manusia	89
2.13	Pendekatan Pertimbangan Moral	92
2.13.1	Kognitif Moral	107
2.13.2	Emosi Moral	112
2.13.3	Tindakan Moral	116
2.14	Kajian Terdahulu	119
2.15	Rumusan	122

BAB 3 METODOLOGI KAJIAN

3.0	Pengenalan	126
3.1	Reka Bentuk Kajian Kualitatif Menggunakan Temubual Separa Struktur	127
3.2	Pemilihan Tempat Kajian	130
3.3	Pemilihan Pengkaji Kajian	132
3.4	Jenis dan Sumber Data	135
3.5	Teknik Pengumpulan Data	135
3.6	Penyusunan Instrumen Kajian	137
3.7	Proses Temubual	139
3.7.1	Temubual Bersemuka (Bersemuka)	140
3.7.2	Hubungan Kekuatan antara Pengkaji dengan Informan Kajian	146
3.8	Posisi Pengkaji sebagai <i>Insider</i> dan <i>Ousider</i>	147
3.9	Etika Pengkajian	151
3.10	Analisis dan Penulisan Data	152
3.11	Rumusan	156

BAB 4 DAPATAN KAJIAN

4.0	Pengenalan	158
4.1	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Urusan Pinjaman Wang antara <i>Bank plecit</i> dan Peniaga kecil	159
4.1.1	Perkenalan / Pertubuhan	163
4.1.2	Tawaran	165
4.1.3	Pinjaman	168
4.1.4	Ansuran	172
4.1.5	Bayaran Balik	174

4.1.6	Pinalti	176
4.2	Pertimbangan Moral Aspek Kognitif antara Peniaga Kecil dan Bank Plecit	179
4.2.1	Pertimbangan Moral Aspek Kognitif antara Peniaga Kecil dan Bank plecit di Peringkat Pra-konvensional	180
4.2.2	Pertimbangan Moral Aspek Kognitif antara Peniaga Kecil dan Bank plecit dalam Pangkat Konvensional	242
4.2.3	Pertimbangan Moral Aspek Kognitif antara Peniaga dan Bank plecit dalam Kedudukan Pasca Konvensional	298
4.3	Faktor Daya Tahan Bank plecit kepada Peniaga Kecil	341
4.4	Faktor Yang Mendorong Urusan Pinjam Meminjam antara Bank Plecit Dengan Peniaga kecil dari Aspek Kognitif Pertimbangan Moral dan Budi Bahasa	348
4.4.1	Pengaruh Kebudayaan Masyarakat	351
4.4.2	Individualisme Moral	354
4.4.3	Pengaruh Luar Individu	359
4.4.4	Undang-undang Komuniti	362
4.4.5	Pemahaman Internal Mengenai Moraliti	368
4.4.6	Prinsip Hati Nurani dan Budi Bicara	375
4.5	Pinjam-Meminjam Wang antara Bank plecit dengan Peniaga kecil	379
4.5.1	Perkenalan melalui Keramah Tamahan	383
4.5.2	Tawaran	386
4.5.3	Pemberian Pinjaman	389
4.5.4	Angsuran Bayaran Kembali	394
4.5.5	Pembayaran Balik Pinjaman	397
4.5.6	Sekatan atau Penalti	399
4.6	Konsep Pertimbangan Moral dalam Menyokong Faktor pertimbangan moral	403

4.6.1	<i>Ego Involvement</i>	404
4.6.2	<i>Latitude of Acceptance</i>	406
4.6.3	<i>Latitude of Rejection</i>	410
4.6.4	<i>Latitude of Non-Commitment</i>	414
4.7	Rasa Empati	416
4.8	Rasa Malu	423
4.9	Rasa Bersalah	433
4.10	<i>Competence</i> (Kecekapan atau Kebolehan)	437
4.11	<i>Will</i> (Keinginan)	444
4.12	<i>Habits</i> (Tabiat)	447
4.13	Rumusan	451

BAB 5 PERBINCANGAN, KESIMPULAN DAN CADANGAN

5.0	Pengenalan	455
5.1	Halangan dan Cabaran dalam Meminjam di Bank Formal	456
5.2	Cadangan Kaedah Penyelesaian Pinjam-Meminjam Melalui Bank Formal oleh Peniaga Kecil	465
5.3	Tahapan Perubahan Moral Peniaga kecil dan <i>Bank plecit</i> dalam Meminjan Wang	468
5.4	Interaksi Sosial Peniaga kecil dan <i>Bank plecit</i> dalam Meminjan Wang	474
5.5	Dapatan Kajian Pertama	482
5.6	Pertimbangan Moral dan budibicara Peniaga kecil dengan Bank Plecit dalam Pinjam-Meminjam	483
5.6.1	Pengaruh Budaya Masyarakat	483
5.6.2	Moral dan Budi Bicara Individualisme	487
5.6.3	Pengaruh Eksternal dan Internal terhadap Individu	489
5.6.4	Undang-undang Adat dan Tradisi dalam Masyarakat	492

5.6.5	Pemahaman Internal Mengenai Moral	495
5.6.6	Prinsip Hati Nurani	500
5.6.7	<i>Ego Involvement</i>	503
5.6.8	<i>Latitude of Acceptance</i>	504
5.6.9	<i>Latitude of Rejection</i>	509
5.6.10	<i>Latitude of Non-Commitment</i>	510
5.6.11	Dapatan Kajian Kedua	512
5.7	Emosi Moral Peniaga kecil dan <i>Bank plecit</i> dalam Hubungan Pinjam-Meminjam	514
5.7.1	Rasa Empati	514
5.7.2	Rasa Malu	515
5.7.3	Rasa Bersalah	518
5.7.4	Dapatan Kajian Ketiga	520
5.8	Tindakan Moral Peniaga kecil dan <i>Bank plecit</i> dalam Pinjam-Meminjam	520
5.8.1	<i>Competence</i> (Kompetensi)	522
5.8.2	<i>Will</i> (Keinginan)	525
5.8.3	<i>Habits</i> (Kebiasaan)	527
5.8.4	Dapatan Kajian Keempat	531
5.9	Cadangan tentang Kaedah dan Cara Pemilihan Bank Formal dalam Peminjaman	532
5.9.1	Halangan-halangan dalam Meminjam di Bank Formal	532
5.9.2	Cadangan dan Rekomendasi Kaedah Penyelesaian Pinjam-Meminjam daripada Bank Formal oleh Peniaga kecil	537
5.10	Implikasi Dapatan Kajian	538
5.10.1	Implikasi Moral terhadap Peniaga Kecil	538
5.10.2	Implikasi Moral terhadap <i>Bank plecit</i>	541

5.10.3 Implikasi Moral terhadap Masyarakat	542
5.10.4 Implikasi Moral terhadap Pemerintah melalui Bank Formal	543
5.11 Kesimpulan	544
RUJUKAN	546
LAMPIRAN	565



SENARAI JADUAL

No. Jadual		Muka Surat
2.1	Kajian Terdahulu	120
4.1	Matrik Triangulasi Peringkat Prakonvensi Aspek Moral heterenonomous (Peniaga Kecil)	193
4.2	Matrik Triangulasi Peringkat Prakonvensi Aspek Moral heterenonomous (<i>Bank plecit</i>)	207
4.3	Matrik Triangulasi Peringkat Prakonvensi Aspek Moral Individualisme, Matlamat Instrumental dan Pertukaran (Peniaga Kecil)	220
4.4	Matrik Triangulasi Peringkat Prakonvensi Aspek Moral Individualisme, Matlamat Instrumental dan Bursa (<i>Bank plecit</i>)	235
4.5	Matrik Triangulasi Peringkat Konvensional Aspek Jangkaan Interpersonal Bersama	247
4.6	Matrik Triangulasi Peringkat Konvensional Aspek Jangkaan Interpersonal Bersama (<i>Bank plecit</i>)	263
4.7	Matrik Triangulasi Peringkat Sosial Peringkat Sosial Aspek	281
4.8	Matrik Triangulasi Peringkat Sosial Peringkat Sosial Aspek (<i>Bank plecit</i>)	292
4.9	Peringkat Pasca Konvensional Aspek Kontrak Sosial Atau Kegunaan Dan Hak Individu	305
4.10	Fasa Pasca Konvensional Kontrak Sosial Atau Kegunaan dan Hak Individu (<i>Bank plecit</i>)	322
4.11	Aspek Tahap Pasca Konvensional Prinsip Etika (Peniaga Kecil)	327
4.12	Aspek Tahap Pasca Konvensional Prinsip Etika <i>Bank plecit</i>	336



SENARAI RAJAH

No. Rajah		Muka Surat
2.1	The Indonesian Archipelago	27
2.2	Restructured Loans	48
3.1	Kerangka Analisis Data Kualitatif	153
4.1	Interaksi <i>Bank plecit</i> – Peniaga Kecil di Proses Pinjaman	159
4.2	Ringkasan Penemuan Frasa Perubahan Moral	341

HALAMAN SENARAI SINGKATAN

APPSI	Persatuan Peniaga Pasar Seluruh Indonesia
BCA	Bank Central Asia
BNI	Bank Negara Indonesia
BPR	Bank Perkreditan Luar Bandar
BRI	Bank Rakyat Indonesia
BT	Bujur Timur
CFC	Control Foreign Company
KDNK	Keluaran dalam Negara Kasar
LKB	Lembaga Kewangan Bank
LKBB	Lembaga Kewangan Bukan Bank
LKM	Lembaga Kredit Mikro
LU	Lintang Utara
MFI	Micro Finance Institution
NHM	<i>De Nederlands Handels Maatschappij</i>
NIEM	<i>De Nederlands Indische Escompto Maatschappij</i>
NIHB	<i>De Nederlandsch Indische Handels Bank</i>
OJK	Otoritas Jasa Keuangan
PKS	Perusahaan Kecil Sederhana
PPU	Business Partner Enterprise
UKM	Usaha Kecil Menengah
UNCLOS	United Nations Convention on the Law of the Sea
ZEE	Zon Ekonomi Eksklusif Indonesia

BAB 1

Pengenalan

Kajian ini memfokuskan pertimbangan moral dalam urusan pinjaman wang antara peniaga kecil dengan bank plecit di Pasar Tradisional Purwokerto, Kabupaten Banyumas, Jawa Tengah. Kajian ini akan meneroka pengalaman dan pemahaman peniaga kecil di pasar tradisional dan bank plecit tentang aspek kognitif moral, emosi moral dan tindakan moral yang menjadi asas pertimbangan moral dalam mempengaruhi urusan pemberian pinjaman wang antara mereka. Selain itu, matlamat kajian ini adalah untuk memberikan beberapa cadangan dan hala tuju dasar untuk menggalakkan pinjaman wang yang lebih selamat, adil dan memberi kebaikan kepada peniaga kecil di pasar tradisional, institusi kewangan tidak formal (bank plecit) dan juga bank rasmi berdasarkan pertimbangan moral. Oleh itu, bab ini menerangkan latar belakang dan skop kajian serta menerangkan kepentingan, objektif dan persoalan kajian. Ini diikuti

dengan penerangan ringkas tentang reka bentuk kajian yang digunakan dalam kajian ini. Bab ini diakhiri dengan struktur bab yang digariskan untuk tesis ini.

1.1 Latar Belakang Kajian

Kebergantungan peniaga kecil kepada *bank plecit* berbanding bank rasmi adalah kerana bank rasmi menetapkan jaminan dan ansuran yang perlu dibayar mengikut tempoh yang ditetapkan, tiada kepercayaan kepada peniaga kecil, banyak syarat serta urusan pinjaman yang lebih berbentuk formal. Ini berbeza dengan *bank plecit* yang lebih mudah dan hanya bergantung kepada amanah apabila transaksi pinjaman dijalankan.

Peniaga kecil di pasar tradisional Kabupaten Banyumas percaya kewujudan *bank plecit* ini sangat membantu kehidupan mereka.

Peniaga kecil dikatakan menyedari kadar faedah tinggi yang akan dikenakan ke atas mereka apabila mereka melakukan urusan pinjaman wang dengan *bank plecit*. Mereka juga menyedari bahawa pengutip hutang akan sentiasa datang ke rumah mereka untuk mengutip bayaran hutang. Kewujudan *bank plecit* ini dikatakan menyalahi undang-undang bagi kebanyakan orang, namun peniaga kecil di pasar tradisional masih menganggap *bank plecit* ini sebagai sumber suntikan modal dalam perniagaan mereka. Walaupun faedah yang dikenakan oleh bank rasmi adalah lebih rendah, kesukaran semasa proses pinjaman disebabkan syarat ketat menyebabkan peniaga kecil tidak mempunyai pilihan melainkan meminjam dengan *bank plecit*. Oleh itu, ini mendorong pengkaji untuk terus menjalankan kajian yang memfokuskan kepada peniaga kecil dan *bank plecit*.

Di Indonesia, banyak kajian mengenai amalan pinjaman wang dijalankan sama ada secara rasmi atau tidak rasmi. Terdapat perbezaan antara kedua-dua institusi kewangan di Indonesia iaitu secara rasmi biasanya di bawah kawalan kerajaan seperti bank, koperasi, simpanan dan pinjaman dan lain-lain. Manakala institusi kewangan bukan rasmi pula biasanya dikendalikan oleh pihak swasta atau milik persendirian.

Institusi tidak rasmi berbeza daripada institusi rasmi, kerana peraturan yang lebih mudah dan fleksibel. Institusi tidak rasmi biasanya hanya diuruskan oleh individu, seperti *bank plecit*, mendring (orang yang menjual barang secara ansuran), dan pemberi pinjaman wang (Nugroho, 2001: 79). Fenomena biasa yang sering ditemui dalam masyarakat kelas menengah bawah dan miskin ialah mereka banyak bergantung kepada institusi kewangan tidak rasmi untuk meminjam wang, dan salah satunya adalah *bank*

Kewujudan *bank plecit* ini sebenarnya dapat menyokong ekonomi masyarakat dan wujud dalam masyarakat kerana permintaan yang banyak. Informan bank ini adalah peniaga kecil di pasar tradisional. Peniaga kecil-peniaga kecil di pasar tradisional umumnya bekerja sendiri dan majoriti peniaga kecil hanya terdiri daripada seorang tenaga kerja. Modal yang dimiliki relatif tidak terlalu besar, dan dibahagikan kepada modal tetap berupa peralatan dan modal kerja (Manurung, 2008: 23).

Oleh kerana sumber dana daripada simpanan sendiri adalah sangat kecil, ini bermakna hanya sebahagian kecil daripada mereka yang mampu memiliki simpanan kewangan dapatan daripada pendapatan perniagaan tersebut. Itu kerana tahap keuntungan mereka yang rendah dan kejahilan tentang cara menguruskan wang.



Keadaan ini menjadikan keupayaan dan kelangkaan mereka untuk membuat pelaburan modal atau pengembangan perniagaan sangat kecil.

Justeru, sekiranya peniaga kecil ini tidak mempunyai simpanan peribadi atau hanya memperoleh keuntungan jualan yang sangat rendah, maka langkah yang diambil untuk mengumpul modal adalah dengan memohon pinjaman/kredit kepada institusi kewangan formal dan tidak formal (Saputra, Multifiah, dan Manzilati, 2012 : 2). Ini dibuktikan oleh Ruziev (2014) yang menyatakan bahawa di Indonesia, pinjaman ini adalah jangka pendek dan disasarkan untuk tujuan perniagaan tertentu dengan kadar faedah yang tinggi.

Kajian Permana (2010) mendapati amalan pemberian pinjaman wang tidak formal telah mendapat perhatian ramai memandangkan masyarakat setempat menyokong sistem ini. Ini kerana mereka sukar untuk mendapatkan pinjaman daripada bank rasmi dan institusi kewangan formal lain kerana mereka akan terikat dengan institusi kewangan tersebut.

Penemuan yang sama juga diperoleh daripada kajian Saputra (2012) di daerah kumu Bethék, Malang yang mendapati bahawa penduduk tempatan bergantung kepada urusan hutang dengan *bank plecit* kerana penemuan mereka yang minimum berbanding perbelanjaan mereka. Selain itu mereka juga menghadapi kesukaran untuk mendapatkan perkhidmatan kewangan formal bagi mendapatkan pinjaman untuk keperluan harian dan modal perniagaan.





Urus niaga pemberian pinjaman wang antara peniaga kecil di pasar tradisional dan *bank plecit* masih berlaku walaupun bertentangan dengan peraturan kerajaan dan sangat merugikan peniaga. *Bank plecit* ialah orang yang menawarkan pinjaman jangka pendek tanpa cagaran tetapi mempunyai kadar faedah yang agak tinggi, di mana orang ini mengekalkan hubungan kredit dengan pelanggannya melalui hubungan interpersonal dan budaya (Nugroho, 2001).

Oleh itu, walaupun *bank plecit* ini dipanggil bank, namun pada hakikatnya, *bank plecit* merupakan satu bentuk pinjaman bukan bank. Dalam amalan di pasar tradisional, *bank plecit* ini memudahkan peniaga kecil untuk mendapatkan modal. Pada masa yang sama, keadaan ini membuka peluang besar kepada pemilik bank untuk mendapatkan pelanggan. Terdapat pelbagai cara yang digunakan oleh *bank plecit* untuk mempengaruhi peniaga meminjam wang daripada mereka.

Antara tarikan yang paling utama kepada peniaga membuat keputusan untuk meminjam daripada *bank plecit* ialah apabila *bank plecit* menetapkan transaksi pinjaman wang yang tidak memerlukan syarat dan boleh dilakukan di mana-mana sahaja (Kamasa, 2012). Menurut Madestam (2014), kewujudan bank tidak rasmi dalam pasaran tradisional menyebabkan mereka mempunyai akses dan ruang untuk memberi pinjaman kepada masyarakat kecil sehingga dikatakan bank ini boleh mengubah peranan bank formal.

Dari sudut sosiologi, perkhidmatan kewangan haram atau pemberi pinjaman wang disebut pasaran modal tradisional yang menjadi fenomena sosial dalam kalangan masyarakat. Aspek kepercayaan dan interaksi harian menjadi sebahagian daripada





mekanisme operasi pasaran modal tradisional, baik untuk menarik pelanggan, memberi tekanan kepada pesaing, dan memantau kepatuhan.

Dilihat dari aspek ekonomi, pasaran tradisional menjadi objektif utama peminjam wang kerana transaksi ekonomi yang dinamik dengan bilangan peniaga kecil yang ramai. Nilai tempatan pasar kecil tradisional yang diguna pakai peniaga kecil juga membolehkan sistem perkhidmatan kewangan haram dilaksanakan (Kartono, 2004). Dalam masyarakat umum, walaupun bank-bank ini mempunyai imej yang buruk sebagai jerung pinjaman yang mengambil banyak faedah daripada pelanggan mereka, bank tersebut masih relevan untuk kewujudannya dalam masyarakat (Nugroho, 2001).

Statistik Kementerian Perindustrian dan Perniagaan menunjukkan terdapat 13,450 pasar tradisional di Indonesia. 12.6 juta peniaga kecil menggunakan pasar tradisional untuk keperluan harian dan hampir 60% penduduk di Indonesia menggunakan perkhidmatan perbankan *plecit* ini, walaupun mereka terjerat dengan kadar faedah yang tinggi (Kartono, 2004). Pada tahun 1990, majoriti peniaga dan petani kecil bergantung kepada *bank plecit* ini untuk mendapatkan pinjaman kewangan kerana proses pinjaman dan cagaran yang mudah tanpa syarat.

Ini kerana pada masa itu bank-bank formal di Indonesia lebih tertumpu kepada golongan kaya dan tidak memperuntukkan pinjaman kepada masyarakat kecil kerana mereka menjangkakan kredit buruk daripada komuniti tersebut. Oleh yang demikian, *bank plecit* telah menjadi pilihan kepada komuniti kelas menengah bawah dalam menangani pinjaman kewangan. Ini jelas menunjukkan bahawa urusan pemberian pinjaman wang dalam kalangan peniaga kecil di pasar tradisional dengan *bank plecit*





masih diteruskan walaupun sangat bertentangan dengan peraturan kerajaan dan sangat merugikan peniaga. Keadaan ini seterusnya menimbulkan masalah baru dari aspek ekonomi Indonesia kerana ramai orang terikat dalam kitaran hutang antara bank yang tidak mampu mereka bayar (Nugroho, 2001).

Para peminjam iaitu peniaga kecil ini tidak sedar bahawa pemilik *bank plecit* ini mempunyai niat untuk faedah (keuntungan) yang tinggi melalui faedah pinjaman kewangan yang dibuat. Dalam konteks agama, keinginan untuk mementingkan kepentingan yang tinggi adalah melanggar peraturan syariat Islam dan salah satu perbuatan maksiat, sehingga boleh memudaratkan jiwa seseorang (Kamasa, 2012). Aristotle (384-322 SM) dan Plato (427-347 SM) mempertikaikan semua pinjaman dengan keinginan untuk wang, kerana wang tidak boleh mencipta kekayaan sendiri.



Sebenarnya, pemberian pinjaman kepada masyarakat hanyalah salah satu cara peminjam memberi manfaat kepada peminjam. Tindakan ini adalah kapitalisme kerana kapitalisme telah menunjukkan bahawa pinjaman boleh mendapatkan kekayaan. Sekiranya dana pinjaman dilaburkan dengan baik, membolehkan peminjam memperbaiki keadaan mereka dan dunia, maka pembayaran faedah adalah hadiah kepada pemberi pinjaman untuk menyediakan dana yang berguna (Kasdi, 2013).

Namun, keadaan berbeza dengan peniaga kecil di pasaran tradisional kerana kesan deposit berkait faedah iaitu faedah yang dikenakan oleh bank telah menjadi beban kepada mereka sebagai peminjam. Plato mengkritik sistem faedah kerana dua sebab: pertama, faedah menyebabkan perpecahan dan ketidakpuasan dalam masyarakat. Kedua, faedah adalah alat untuk orang kaya mengambil kesempatan daripada orang





miskin. Aristoteles pula berpandangan bahawa fungsi wang hanyalah sebagai alat pertukaran dan bukannya alat untuk menjana penemuan tambahan melalui faedah. Beliau juga merujuk kepada faedah sebagai wang yang diperoleh daripada wang yang kewujudannya adalah sesuatu yang belum tentu pasti berlaku. Oleh itu, mengambil faedah secara tetap adalah sesuatu yang tidak adil. (Lihat Abdurrohman Kasdi, Analisis Kepentingan Bank dalam Paparan Fiqh. IQTISHADIA, 2013, 6 (2), hlm. 320.).

Walaupun terdapat perselisihan mengenai pembayaran balik pinjaman melalui *bank plecit* yang dianggap faedah yang tinggi dan tidak adil kepada peniaga, namun moral beragama dapat dilihat sebagai bentuk *ta'awanu alal birri* atau kerjasama dalam kebajikan (Zulfa, 2012). Persepsi ini berdasarkan sifat *bank plecit* yang secara ekonomi memberi manfaat kepada peniaga kecil yang memerlukan modal untuk meneruskan perniagaan mereka, sehingga dapat memberi penemuan untuk sara hidup keluarga. Di mana pembayaran balik pinjaman yang biasanya dilakukan secara ansuran harian atau mingguan boleh ditolak daripada penemuan dagangan yang disokong daripada modal dapatan pinjaman *bank plecit*.

Keberadaan *bank plecit* sebagai bentuk pelepasan modal dijelaskan lagi oleh Zulfa (2012) bahawa keberadaan penyedia modal (*capital release*) perlu dikaji semula dengan pendekatan *interdisciplinary interconnection* iaitu sosio-ekonomi, sosio-agama dan sosio-psikologi. Sosioekonomi dapat difahami bahawa kerjasama ekonomi hanya dapat dicapai apabila setiap pihak mendapat faedah antara satu sama lain. Sedangkan sosio-agama yang saling menguntungkan adalah konsep *ta'awun*, sebagai perwujudan tolong-menolong/kerjasama dalam kebaikan untuk mendapatkan keuntungan, sebagai ajaran agama. Manakala pendekatan sosio-psikologi pula ialah “keperluan bersama”





untuk mencapai matlamat bersama merupakan satu kepuasan psikologi bagi kedua-dua pihak sebagai satu keperluan dalam proses aktiviti sosial.

Kredit dan hutang adalah lebih daripada pertukaran bahan rasional dalam pasaran ekonomi. Mereka dibina secara sosial dan berpusat pada pertimbangan moral yang keras tentang watak, kesaksamaan, dan hati nurani yang baik (Gregory, 2012). Psikologi moral mendapati bahawa untuk banyak peraturan moral, seperti larangan membunuh, mencuri, orang mempunyai kecenderungan deontologi dan akibat yang bertentangan (Haidt, 2012). Dalam hal pembayaran balik pinjaman yang diberikan oleh *bank plecit*, maka dalam konteks deontologi, peniaga mempunyai kewajiban untuk membayar kembali pinjaman sebagaimana yang telah disepakati, dan dilarang menafikan kewajiban membayar kembali pinjaman tersebut, karena secara sosio-ekonomi, pembayaran kembali pinjaman itu adalah hak *bank plecit* untuk mendapat keuntungan daripada faedahnya dalam memberi pinjaman modal kepada peniaga.

Berkenaan dengan moral dalam peminjaman, dapat dilihat daripada tujuh aspek kebajikan dalam kehidupan iaitu unsur kecerdasan moral iaitu empati, hati nurani, kawalan diri, hormat-menghormati, kebaikan, toleransi, dan keadilan (Borba, 2008). Tiga nilai murni moral ialah empati, hati nurani, dan kawalan diri sebagai asas kecerdasan moral. Apabila asas pertumbuhan moral tertanam kukuh, dua nilai murni iaitu hormat dan baik hati boleh ditambah. Kebaikan ini merupakan satu bentuk kasih pengkajing dan kasih pengkajing dalam sesuatu perhubungan. Dua kebaikan terakhir: toleransi dan keadilan adalah asas untuk kekuatan moral, keadilan, dan kewarganegaraan.





Menurut pengkaji, jika dikaitkan dengan kehadiran *bank plecit*, maka secara moral, pinjaman yang diberikan oleh *bank plecit* adalah satu bentuk emosi iaitu empati, hati nurani, budi daripada *bank plecit* kepada peniaga kecil yang memerlukan modal. Dalam konteks empati, hati nurani, dan budi, kedudukan peniaga kecil di pasar tradisional yang memerlukan modal tambahan, sehingga *bank plecit* meminjamkan wangnya kepada peniaga kecil tanpa melalui prosedur yang panjang seperti di bank konvensional. Di mana dalam praktiknya, terdapat toleransi dan kawalan diri dalam kes pemulangan terdapat persetujuan yang dipersetujui oleh kedua-duanya, mengenai jumlah ansuran dan tempo ansuran.

Berkenaan dengan faedah yang perlu ditambah semasa melunaskan pinjaman, maka boleh dijelaskan dari segi keadilan dan penghormatan. Keadilan yang disifatkan oleh Borba (2008) sebagai sikap melayan orang dengan baik, tidak berat sebelah, sanggup bergilir-gilir dan berkongsi boleh dilihat daripada kesanggupan peminjam berkongsi faedah sebagai sebahagian daripada keadilan dalam perkongsian keuntungan. Peniaga kecil sebagai peminjam mendapat keuntungan dalam menambah modal, supaya mereka dapat meningkatkan aktiviti perniagaan mereka, manakala *bank plecit* sanggup meminjamkan wang sebagai modal kepada peniaga. Justeru, pembayaran balik pinjaman dengan faedah boleh dilihat berdasarkan konteks keadilan dalam perkongsian keuntungan.

Begitu juga dengan sikap hormat-menghormati dalam aspek peminjaman antara *bank plecit* dan peniaga dapat dijelaskan menurut pendapat Borba (2008) bahawa hormat-menghormati ialah dorongan untuk sentiasa bersikap baik dan menghormati orang lain, tidak kasar, sentiasa berlaku adil, dan sentiasa mesra. Dalam hal ini, dapat





dijelaskan bahawa dalam amalan memulangkan wang dengan faedah maka pihak *bank plecit* harus menghormati peniaga kecil terutama ketika membuat bil.

Sudah tentu penilaian terhadap aspek kebajikan dalam konteks peminjaman boleh dikaji lebih lanjut berdasarkan pertimbangan moral seperti yang diterangkan dalam Teori Penghakiman Sosial yang dikembangkan oleh Muzafer Sherif (1961), seorang ahli psikologi dari Oklahoma, sehingga latitud penerimaan dan penolakan dapat diketahui.) untuk kehadiran *bank plecit* di pasaran tradisional.

Berdasarkan maklumat yang pengkaji dapati melalui kajian lepas dan pemerhatian pengkaji sendiri, pengkaji telah berminat untuk membuat kajian tentang pengalaman pemberian pinjaman wang antara peniaga kecil di pasar tradisional dengan *bank plecit* serta meneroka bagaimana prinsip penyelesaian pinjaman antara bank dan peniaga kecil di pasar tradisional dilaksanakan dari aspek pertimbangan moral.

Jadi tujuan kajian ini adalah untuk memberikan kajian yang menyeluruh dan terperinci tentang pendekatan pertimbangan moral yang diambil kira oleh peniaga kecil dan *bank plecit* dalam urusan pemberian pinjaman wang antara mereka. Ini kerana sepanjang pengetahuan pengkaji sehingga kini masih belum ada kajian yang dibuat berkaitan topik pengkaji iaitu meneroka pengalaman dan persepsi peniaga pasar tradisional dan peminjam wang iaitu *bank plecit* sama ada pemberian pinjaman wang antara mereka sesuai dengan prinsip dan pertimbangan moral supaya mempamerkan tingkah laku moral dan etika atau sebaliknya. Kajian juga akan melihat bagaimana kaedah penyelesaian pinjaman wang antara kedua-dua pihak terbabit serta cadangan dasar kerajaan dalam menangani masalah penyelesaian pinjaman wang dalam usaha



meningkatkan taraf ekonomi dan perniagaan golongan miskin terbabit sebagai peniaga kecil untuk meneruskan kehidupan seharian.

1.2. Pernyataan Masalah

Sebilangan besar kajian bersetuju bahawa peniaga tradisional tempatan masih memilih institusi kewangan tidak rasmi (*bank plecit*) dalam meminjamkan wang untuk dijadikan suntikan modal perniagaan mereka di Indonesia. Ini tidak selari dengan pertumbuhan ekonomi sejak Indonesia merdeka. Namun begitu, sepanjang pengetahuan pengkaji tidak ada kajian yang mengkaji isu ini melalui pendekatan pertimbangan moral (Liman & Sarjana, 2021; Lestari & Surur, 2021; Prapti, 2019).

Justeru, masih terdapat jurang pengetahuan yang besar mengenai punca masalah berkaitan pembangunan perniagaan dan masa depan peniaga kecil yang masih bergantung kepada suntikan modal perniagaan daripada institusi kewangan tidak formal (*bank plecit*) berbanding institusi kewangan rasmi di Indonesia. Tujuan kajian ini adalah untuk mengisi jurang kajian dan menyumbang kepada pemahaman yang lebih baik tentang masalah berkaitan pinjaman wang antara peniaga tradisional dan institusi kewangan tidak formal (*bank plecit*), satu isu yang banyak diperdebatkan tetapi hampir tidak diteliti berdasarkan Moral manusia.

Bagi menangani masalah pemilikan modal dalam kalangan golongan miskin dan pertengahan, kerajaan telah menyediakan penyelesaian dengan menyediakan peluang pinjaman modal dengan menubuhkan institusi kewangan rasmi seperti bank milik



kerajaan, simpanan dan pinjaman koperasi yang biasanya diuruskan secara langsung oleh pihak kerajaan, negeri atau pasaran. Ramai sarjana juga cenderung untuk menyatakan bahawa institusi kewangan rasmi memainkan peranan dalam menyediakan bantuan pinjaman wang kepada masyarakat kelas menengah bawah sehinggalah yang berpendapatan rendah dan miskin.

Bantuan kewangan itu dikatakan dapat membantu golongan itu bukan sahaja keluar daripada belenggu kemiskinan malah menambah baik dan meningkatkan taraf ekonomi mereka. Sebagai contoh, Hume dan Mosley (1996) menyatakan bahawa dengan memberi pinjaman kepada golongan miskin boleh meningkatkan produktiviti mereka sehingga 30%. Pinjaman ini memberikan sumbangan yang baik kepada golongan miskin kerana ia tidak disertakan dengan permohonan faedah supaya kemiskinan dapat ditangani. Malah ekonomi negara juga boleh dipertingkatkan.

Pada awalnya, institusi ini merupakan penyelesaian yang digunakan oleh masyarakat untuk mengukuhkan ekonomi mereka kerana selain mempunyai mekanisme yang jelas, faedah yang dikenakan juga agak kecil. Dalam hal ini, pembiayaan mikro telah muncul sebagai sumber alternatif kredit kepada masyarakat luar bandar dengan menyediakan perkhidmatan perbankan termasuk perkhidmatan pinjaman, simpanan dan insurans (Rao, 2013).

Tetapi dalam perkembangan selanjutnya, apabila institusi ini berkembang, institusi kewangan tidak rasmi (*bank plecit*) turut mengambil kedudukan penting dalam menyediakan pinjaman modal kepada masyarakat di luar bandar untuk urusan pinjaman





wang, terutamanya peniaga kecil. Institusi ini berkembang dengan begitu pantas dan mendapat kedudukan tersendiri di hati golongan miskin dan pertengahan.

Contohnya, kewujudan *bank plecit* semakin banyak dan semakin mendapat perhatian masyarakat walaupun pemilik *bank plecit* ini mengenakan kadar faedah yang lebih tinggi berbanding bank formal yang mengikut undang-undang dalam mengenakan caj untung rendah. Kajian lepas ini juga cenderung untuk mengkritik peranan dan kewujudan institusi kewangan tidak formal ini yang memberi pinjaman pada kadar faedah yang tinggi, tanpa memberikan maklum balas yang membina tentang cara bagaimana masalah tersebut harus ditangani.

Bagi mengatasi kelemahan tersebut, kajian ini menawarkan pemahaman dan cadangan berkaitan permasalahan yang timbul dalam konteks pertimbangan moral iaitu melalui kognitif, emosi dan tindakan yang diambil kira oleh kedua-dua pihak yang terlibat dalam perniagaan pinjaman wang ini. Ini diharapkan dapat mewujudkan suasana moral dan etika yang tinggi dalam kedua-dua pihak yang terlibat (*bank plecit* dan peniaga tradisional) apabila urusan pemberian pinjaman wang berlaku. Kajian itu juga boleh membantu dalam bentuk tindakan afirmatif kepada peniaga kecil dan fakir miskin untuk mengukuhkan daya saing mereka dalam perniagaan tanpa perlu berurusan dengan pembayaran balik hutang pinjaman dengan faedah keuntungan yang tinggi.

Pengkaji juga menyedari bahawa banyak kajian mengenai peniaga kecil dan *bank plecit* dilakukan oleh ahli akademik Indonesia dengan tumpuan kepada beberapa wilayah. Kajian Permana (2010) mendapati amalan pemberian pinjaman wang tidak rasmi telah mendapat perhatian ramai memandangkan masyarakat setempat



menyokong sistem ini. Ini kerana mereka sukar untuk mendapatkan pinjaman daripada bank rasmi dan institusi kewangan formal lain kerana mereka akan terikat dengan institusi kewangan tersebut.

Penemuan yang sama juga diperoleh daripada kajian Saputra (2012) di daerah Kumu Bethek, Malang yang mendapati bahawa penduduk tempatan bergantung kepada urusan hutang dengan *bank plecit* kerana penemuan mereka yang minimum berbanding perbelanjaan mereka. Selain itu mereka juga menghadapi kesukaran untuk mendapatkan perkhidmatan kewangan rasmi bagi mendapatkan pinjaman untuk keperluan harian dan modal perniagaan.

Dapatan kajian Qodarini (2013) menunjukkan *bank plecit* sentiasa memberikan kelonggaran dan kemudahan dalam meminjam wang sehingga peniaga kecil Islam lebih memilih *bank plecit* ini berbanding bank rasmi. Sama seperti kajian yang dijalankan oleh Prasetyo (2013) mendedahkan bahawa peranan modal sosial *bank plecit* dapat mengekalkan hubungan baik dengan pelanggannya supaya dapat terus memberi pinjaman. Modal sosial dalam kajian ini berbentuk membina keakraban peribadi dengan pelanggan, memberikan kemudahan tanpa adanya jaminan dalam meminjamkan wang dan adanya kepercayaan yang diberikan kepada pelanggan. Begitu juga dengan kajian yang dijalankan oleh Rohmah (2017) menunjukkan bahawa proses peminjaman yang mudah, bukan melalui proses yang sukar, peminjam wang boleh mencari terus kepada peniaga kecil tanpa syarat penjamin dan ketiadaan undang-undang dan sekatan bertulis, dan setiap masalah diselesaikan keluarga. merupakan faktor-faktor yang boleh menarik peniaga kecil untuk meminjam di *bank plecit*.

1.3. Tujuan Kajian

Oleh kerana pengkaji ingin menerokai pengalaman transaksi pinjaman wang antara peniaga tradisional dan *bank plecit* di Banyumas, pengkaji terpenggil untuk menjalankan kajian ilmiah ini kerana latar belakang pengkaji sebagai warganegara Indonesia dan bermastautin di Banyumas. Ini membolehkan pengkaji mendapat pemahaman yang lebih baik tentang persekitaran pembelajaran pengkaji dan mengelakkan bias daripada berlaku.

Kajian ini boleh digunakan oleh pengkaji lain yang berminat untuk membandingkan dan membezakan pengalaman negara lain dalam mengendalikan isu berkaitan pinjaman wang antara peniaga kecil dan institusi kewangan tidak rasmi dalam usaha mengembangkan potensi peniaga kecil mereka. Kajian ini diharap dapat digunakan oleh pengkaji lain sebagai asas untuk mereka menjana ilmu dan perbincangan yang boleh digeneralisasikan kepada urusan pemberian pinjaman wang antara peniaga kecil khususnya dengan institusi kewangan tidak rasmi tanpa mengeneipkan institusi kewangan formal.

Akhir sekali, Dapatan kajian ini boleh digunakan sebagai input berharga kepada kerajaan Indonesia untuk menggubal dasar awam yang lebih berkesan tentang cara menangani pinjaman wang antara perniagaan kecil dan institusi kewangan rasmi dan tidak rasmi. Ini secara langsung dan tidak langsung mampu membantu membangunkan daya saing perniagaan dalam kalangan peniaga kecil di samping memberi galakan agar kajian terhadap peniaga kecil tempatan dapat dilakukan secara berterusan.



1.4. Objektif Kajian

Dengan menggunakan kerangka teori pertimbangan moral, kajian ini bertujuan untuk menyediakan kajian yang komprehensif dan terperinci tentang pengalaman peniaga kecil di Pasar Tradisional Banyumas berurusan dengan *bank plecit* untuk pinjaman wang untuk menjalankan perniagaan mereka. Bagi mencapai objektif utama kajian ini, empat objektif khusus telah dikenal pasti iaitu:

1. Meneroka aspek kognitif yang mempengaruhi pertimbangan moral dalam kalangan peniaga kecil di pasaran tradisional dan *bank plecit* untuk keputusan perjanjian pinjaman wang antara mereka.
2. Meneroka aspek emosi yang mempengaruhi pertimbangan moral dalam kalangan peniaga kecil di pasaran tradisional dan *bank plecit* untuk keputusan perjanjian pinjaman wang antara mereka.
3. Meneroka aspek tindakan moral yang mempengaruhi pertimbangan moral dalam kalangan peniaga kecil di pasaran tradisional dan *bank plecit* untuk keputusan perjanjian pinjaman wang antara mereka.
4. Mengemukakan cadangan kepada organisasi dan pembuat dasar (kerajaan) tentang kaedah terbaik berdasarkan pertimbangan moral yang sesuai dalam urusan pemberian pinjaman wang antara peniaga kecil di pasar tradisional, bank formal dan *bank plecit*.





1.5 Persoalan Kajian

Bagi mencapai objektif kajian yang dinyatakan di atas, persoalan kajian yang digubal untuk kajian ini adalah seperti berikut:

1. Bagaimanakah aspek kognitif mempengaruhi pertimbangan moral dalam kalangan peniaga kecil di pasaran tradisional dan *bank plecit* untuk urusan pinjaman wang antara mereka?
2. Bagaimanakah aspek emosi mempengaruhi pertimbangan moral dalam kalangan peniaga kecil di pasaran tradisional dan *bank plecit* untuk keputusan perjanjian pinjaman wang antara mereka?
3. Bagaimanakah aspek tindakan moral mempengaruhi pertimbangan moral dalam kalangan peniaga kecil di pasaran tradisional dan *bank plecit* untuk keputusan perjanjian pinjaman wang antara mereka?
4. Apakah saranan kepada organisasi dan pembuat dasar (kerajaan) mengenai kaedah terbaik berdasarkan pertimbangan moral yang sesuai dalam keputusan urusan pemberian pinjaman wang antara peniaga kecil di pasar tradisional, bank formal dan *bank plecit*?

1.6 Definisi Operasional

Pertimbangan moral adalah aspek pembangunan yang penting, memandangkan peranannya sebagai salah satu faktor yang menyumbang kepada tindakan moral/ tingkah laku. Adalah dijangkakan bahawa dengan pertimbangan moral yang tinggi, seseorang akan bertindak / berkelakuan konsisten dengan apa yang dianggap sebagai



pertimbangan moral dengan tindakan / tingkah laku yang timbul. Oleh itu, dalam membawa tindakan moral dan manusia / tingkah laku, ia mesti berdasarkan pertimbangan moral / tinggi. Untuk menentukan tahap penghakiman moral seseorang, terdapat 3 peringkat pertimbangan moral sebagai faktor yang boleh digunakan dalam menganalisis isu ini, iaitu:

1. Peringkat pra-konvensional terdiri daripada Moral heteronomi, individualisme moral, matlamat instrumental dan pertukaran.
2. Peringkat konvensional terdiri daripada jangkaan interpersonal, hubungan, pematuhan interpersonal dan sistem sosial.
3. Peringkat pasca konvensional terdiri daripada kontrak sosial atau utiliti dan hak individu, prinsip etika sejagat.

pertimbangan moral peniaga kecil untuk memilih *bank plecit* sebagai tempat untuk meminjam modal, dan sejauh mana pertimbangan moral *bank plecit* dan bukannya memberi pinjaman kepada peniaga kecil. Kerana semakin tinggi tahap pertimbangan moral, ia boleh membawa kepada tindakan moral dan kemanusiaan. Atas sebab ini, enam aspek yang disebutkan di atas dijangka tahu bagaimana pertimbangan moral objek pengajian.

1.7 Batasan Kajian

Kajian mengenai pemilihan *bank plecit* di kalangan peniaga kecil adalah berdasarkan perspektif Moral yang melibatkan pertimbangan bermoral dan beretika. Perbincangan



lebih lanjut diperlukan untuk mengetahui sejauh mana para peniaga kecil mempertimbangkan secara benar atau salah, patut atau tidaknya serta adil atau tidak adilnya pilihan mereka terhadap *bank plecit*. Tentunya, banyak sekali faktor yang perlu diketahui dalam melihat bagaimana pertimbangan moral peniaga kecil, perilaku moral, dan tindakan moralnya dalam memilih *bank plecit*. Kemudian, perbincangan berlanjut terhadap komuniti masyarakat yang terdiri dari pelbagai macam karakteristik individunya. Memiliki banyak jenis budaya dan persepsi dan keinginan masing-masing yang berbeza-beza. Tentu jika hal ini ingin dilaksanakan suatu kajian yang serupa, perlu kiranya kajian tersebut dikaji secara mendalam akan bagaimana permasalahan yang dihadapi oleh para peniaga kecil sehingga mereka terpaksa bertindak meminjam daripada *bank plecit* kerana kesepiritan hidup, walaupun mereka perlu membayar faedah banknya yang tinggi.



Selain itu, untuk membincangkan kestabilan yang memerlukan peranan pihak pemerintah atau kerajaan dalam hal ini iaitu keterlibatan bank formal dalam membantu masyarakat yang sangat memerlukannya, yakni cukup memberikan kemudahan yang sangat bererti merupakan kemudahan pinjaman yang berfaedah bank rendah. Melalui kajian ini dapat dijadikan sebagai jambatan antara masyarakat peminjam dengan pihak pemerintah yang berfokus kepada peranan pemerintah untuk mengurangi ketergantungan peniaga kecil terhadap *bank plecit*. Selanjutnya, walaupun kajian ini memiliki banyak kekuarangan, terutama dalam eksplorasi mengenai pengRajahan secara menyeluruh *bank plecit* dalam meminjamkan wang mereka, kerana mereka risau akan keberadaan pihak-pihak ketiga yang dapat menjejaskan usaha mereka.





Selanjutnya, kajian ini dapat digunakan sebagai rujukan dalam mengkaji tentang kesan yang ditimbulkan ketika meminjam daripada *bank plecit*. Walau bagaimanapun, dalam kajian ini tidak dikaji lebih dalam mengenai kesan yang ditimbulkan dalam aspek agama, ekonomi dan sosial politik. Selain itu juga kajian ini menunjukkan bahawa pentingnya peranan masyarakat dalam menjaga keselarasan bersama untuk menciptakan kebajikan bersama dalam masyarakat. Sehingga nantinya dapat digunakan sebagai panduan dalam kajian bagaimanakah peranan pemerintah dalam meminimumkan ketergantungan peniaga kecil terhadap *bank plecit* seperti apa yang mereka nikmati sekarang ini. Namun sekecil apapun dapatan Dapatan Kajian ini, diharapkan nantinya dapat dijadikan sebagai rujukan penting dalam kajian selanjutnya mengenai proses peminjaman daripada *bank plecit* atau sejenisnya yang berdasarkan atas pertimbangan moral dan etika kesopanan masing-masing individu.



1.8 Kepentingan Kajian

Kajian ini dianggap mempunyai kesan dan faedah-faedah daripada kajian yang berkenaan dengan :

a) Bagi Organisasi

Kajian ini diharapkan dapat digunakan sebagai rujukan tambahan kepada organisasi yang berkaitan dengan kajian pertimbangan moral berhubung hubungan antara bank plecit dengan peniaga tradisional. Justeru, dapatan yang diperolehi dalam kajian ini dapat memberikan Rajahan betapa pentingnya moralliti dalam memberi pinjaman sesuai dengan matlamat awal untuk



membantu meringankan beban peniaga kecil, bukannya memberi bebanan yang berlebihan kepada mereka kerana faedah yang tinggi.

b) Bagi Masyarakat

Kajian ini diharap dapat dijadikan bahan pembelajaran masyarakat, bahawa meminjam wang di bank plecit bukanlah pilihan terbaik, walaupun syaratnya mudah. Kerana, di sebalik mudahnya meninggalkan masalah besar dan menjerat dalam aspek hutang yang tidak berkesudahan.

c) Bagi Kerajaan

Kajian ini diharapkan dapat dijadikan pertimbangan kepada kerajaan Indonesia untuk merumuskan perundangan yang mengawal peraturan bank plecit, dan polisi yang mengawal kemudahan permohonan pinjaman di bank formal agar tidak menyusahkan orang ramai, terutamanya peniaga kecil.

d) Bagi Perkembangan Ilmu

Analisis kajian ini berlandaskan teori penaakulan moral daripada Kohlberg boleh menjadi tambahan kepada literatur dalam perkembangan sains dalam persekitaran sains moral dan kajian sosial.

1.9 Struktur Thesis

Tesis ini disusun berdasarkan bab-bab berikut:

Tesis ini kepada sembilan bab. **Bab 1** dimulakan dengan pengenalan kepada latar belakang kajian. Ini diikuti dengan penerangan tentang pernyataan, tujuan kajian, objektif kajian, persoalan kajian, definisi operasional, batasan kajian, kepentingan kajian dan seterusnya struktur tesis.



Bab 2 membincangkan tinjauan literatur yang berisi dengan teori dan hujah-hujah yang digunakan sebagai dasar penyelidikan. Bahagian ini bukan setakat menyenaraikan bahan-bahan yang diperoleh atau satu himpunan rumusan kajian terdahulu semata-mata. Sebaliknya calon perlu menunjukkan sintesis keputusan dalam bentuk rumusan tentang penyelidikan yang telah diketahui atau tidak diketahui, mengenal pasti kontroversi dalam bidang yang dikaji, dan seterusnya membentuk soalan-soalan kajian yang memerlukan penyelidikan selanjutnya

Bab 3 mengandungi penerangan dan justifikasi terhadap material, pendekatan teoritikal, reka bentuk eksperimen dan kaedah (termasuk analisis statistik) yang digunakan bagi mencapai objektif penyelidikan. Material dan kaedah yang digunakan dalam penyelidikan perlu diterangkan dengan mendalam dan tepat. Rujukan bagi kaedah dan prosedur yang digunakan perlu dinyatakan.

Bab 4 mempersembahkan dan menginterpretasi data kajian. Dapatan keseluruhan dan analisis kajian boleh dibentangkan dalam bentuk jadual, rajah dan pernyataan bagi membolehkan penemuan penting dikemukakan. Setiap jadual mesti mengandungi pendahuluan kepada jadual, jadual dan huraian kepada jadual. Dapatan kajian juga boleh ditulis lebih daripada satu bab. Bahagian ini perlu disusun menurut hierarki persoalan kajian bagi menunjukkan bahawa semua soalan telah terjawab.

Bab 5 menerangkan halangan, cabaran dan cadangan berdasarkan implikasi dasar, sokongan kerajaan serta organisasi kepada perniagaan kecil. Dasar dan kaedah terbaik untuk menggalakkan peniaga kecil memilih bank formal dalam hal pemberian pinjaman wang seperti yang dicadangkan oleh peniaga kecil juga dibincangkan dalam





bab ini. Selain itu juga menerangkan tentang kesimpulan dan sumbangan kajian ini. Ia juga membincangkan batasan kajian dan menawarkan cadangan untuk kajian akan datang.

