

**ANALISIS KESESUAIAN IMPLEMENTASI AKAD *QARDH* PADA *BAITUL  
MAAL WAT-TAMWIL* (BMT) TERHADAP FATWA DSN-  
MUI/NOMOR:19/DSN-MUI/IV/2001  
(STUDI KASUS BMT BINA INSAN MULIA (BIMA) DAN BMT DANA  
BAROKAH MUNTILAN)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi  
Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

**Laila Nurnissa Hijriyanti**

NPM : 20130730299

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2017**

## NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : **Laila Nurnissa Hijriyanti**

NPM : 20130730299

Judul : **ANALISIS KESESUAIAN IMPLEMENTASI AKAD QARDH PADA BAITUL MAAL WAT-TAMWIL (BMT) TERHADAP FATWA DSN-MUI/NOMOR:19/DSN-MUI/IV/2001 (STUDI KASUS BMT BINA INSAN MULIA (BIMA) DAN BMT DANA BAROKAH MUNTILAN)**

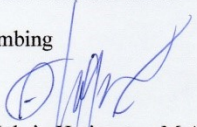
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb*

Pembimbing

  
Drs. Muhsin Hariyanto., M.Ag

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Laila Nurmissa Hijriyanti  
Nomor Mahasiswa : 20130730299  
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam  
Judul Skripsi : **ANALISIS KESESUAIAN IMPLEMENTASI AKAD QARDH PADA BAITUL MAAL AT-TAMWIL (BMT) TERHADAP FATWA DSN-MUI/NOMOR:19/DSN-MUI/IV/2001 (STUDI KASUS BMT BINA INSAN MULIA (BIMA) DAN BMT DANA BAROKAH MUNTILAN)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dalam nasakah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 19 April 2017

Yang membuat pernyataan



(Laila Nurmissa Hijriyanti)

## **MOTTO**

Proses setiap orang berbeda-beda, maka hargailah setiap proses yang kau lalui, jangan menjudge proses orang lain.

**Semua akan indah pada waktunya.**

Tuhan memberikan apa yang kamu **butuhkan**, bukan yang kamu **inginkan**.



## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan rasa syukur yang sebesar-besarnya kepada Allah SWT, kupersembahkan skripsi ini teruntuk :

- Kedua orang tuaku tercinta, Ayah dan Ibu yang telah memberikan semua dukungan dan doanya dalam setiap langkah yang aku lakukan. Terimakasih beribu kasih sayang yang kalian berikan kepadaku. Terimakasih pelajaran hidup yang tidak pernah aku lupakan. Kalian adalah permata hidupku.
- Kakakku tersayang yang tidak pernah untuk tidak mau tau adiknya. Yang selalu memarahi dan memberikanku saran. Jangan pernah lelah menjadi teman dan musuhku.
- Untuk semua keluarga besarku yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan saran yang aku lakukan, serta kebersamaan selama ini.
- Untuk semua dosen dan guru yang telah membimbingku sampai pada saat ini, memberikan ilmu yang sangat bermanfaat. Semoga jasa kalian akan selalu terkenang.
- Untuk dosen pembimbing skripsiku yang telah meluangkan waktu dan sabar membimbing aku dalam menyelesaikan skripsi. Terimakasih pak.

- Teman-teman seperjuangan anak-anak Ekonomi Perbankan Islam angkatan 2013 terkhusus kelas F  
  
yang telah memberikan berbagai kenangan selama ini.
  
- Untuk Rizki Dwi Anugrah seseorang yang selalu membantuku dalam setiap masalah dan selalu  
  
memberikan dukungan apapun. Semoga kita bertemu di waktu yang tepat nanti. Semoga cepat selesai  
  
tugas akhirnya Dan sama-sama wisudanya.
  
- Untuk sahabat-sahabat terbaikku, yang tidak pernah lelah menceramahiku dan mendengarkan keluh  
  
kesahku yang keras kepala ini. Semoga abadi persahabatan kita.
  
- Untuk semua orang yang berjasa dalam kehidupanku, yang tidak bisa aku sebutkan satu persatu.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan kasih sayang-Nya kepada seluruh alam semesta. Shalawat serta salam tak lupa penulis sampaikan kepada junjungan nabi besar, Muhammad SAW. yang telah memberikan hidayahnya kepada umat manusia.

Skripsi berjudul “**ANALISIS KESESUAIAN IMPLEMENTASI AKAD *QARDH* PADA *BAITUL MAAL WAT-TAMWIL* (BMT) TERHADAP FATWA DSN-MUI/NOMOR:19/DSN-MUI/IV/2001 STUDI KASUS BMT BINA INSAN MULIA (BIMA) DAN BMT DANA BAROKAH MUNTILAN)**”, diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi strata satu (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Program Studi Muamalat, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang turut membantu dalam penulisan karya ini, khususnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyo, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI.,M.SI selaku Ketua Program Studi Muamalat.

4. Bapak Drs. Muhsin Hariyanto., M.Ag, dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan ilmu dan waktunya kepada penulis.
5. Bapak dan ibu dosen yang telah memberikan banyak ilmu dan pengetahuan selama masa perkuliahan.
6. BMT DANA BAROKAH Muntilan dan BMT BINA INSAN MULIA (BIMA) Muntilan yang telah membantu dalam pengumpulan data dan informasi terkait yang penulis butuhkan untuk penyusunan skripsi.
7. Ayahanda Saryanto dan Ibunda Misnah Anjarani tercinta yang tidak pernah lupa mendoakan dan memberi dukungan moril maupun materil serta kasih sayang yang tidak pernah bisa diukur untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi. Kakak Lisa Febriandani tercinta yang selalu memberikan motivasi dan semangat serta mendengar keluh kesah selama pembuatan skripsi ini. Kakek Santo Prayitno yang selalu mengingatkan untuk menyelesaikan skripsi semoga sehat selalu.
8. Untuk Rizki Dwi Anugrah yang selalu memberikan semangat dan motivasinya, selalu menjadi tempat pelarian keluh kesah dan memberikan waktunya untuk menemani, semoga segera selesai tugas akhir dan wisuda.
9. Untuk teman dan sahabatku tercinta Kiki Rezky Damayanti, Mujaahidah Izzatirrahmah, Aisyah Khoirun Nisa', Imas Maulida Hapsari, Ria Rahmawati, dan Nisa Deny Murwaty terimakasih atas dukungan dan bahagiannya. Untuk para sahabat lain yang memberikan dukungan Ikhsan, Faisal, Ridho, Jabar, Aida, Trismi, Merda, Iis, Agis, Mba Anis, serta em



anak bimbingan bapa dosen tercinta. Terutama untuk semua teman-teman seperjuangan yang saling memberikan semangat dalam penyusunan skripsi, khususnya EPI 2013.

10. Untuk KKN 035 UMY di dusun Kalitengah Lor yang telah memberikan berbagai motivasi dan pengalaman kebersamaannya. Dan selalu bersenang-senang sebelum melanjutkan skripsi.
11. Untuk KOPMA UMY yang telah memberikan pengalaman berorganisasi selama 2 periode menjadi pengurus. Banyak ilmu dan kebersamaan yang akan selalu teringat.
12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini.

Yogyakarta, 22 Maret 2017

(Laila Nurnissa Hijriyanti)

## DAFTAR ISI

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| HALAMAN JUDUL.....             | i     |
| HALAMAN NOTA DINAS .....       | ii    |
| HALAMAN PENGESAHAN.....        | iii   |
| PERNYATAAN KEASLIAN.....       | iv    |
| HALAMAN MOTTO.....             | v     |
| HALAMAN PERSEMBAHAN.....       | vi    |
| HALAMAN KATA PENGANTAR.....    | viii  |
| HALAMAN DAFTAR ISI.....        | xi    |
| HALAMAN DAFTAR TABEL.....      | xvi   |
| HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....     | xvii. |
| ABSTRAK BAHASA INDONESIA ..... | xviii |
| ABSTRAK BAHASA INGGRIS .....   | xix   |
| TRANSLITERASI.....             | xx    |
| BAB I PENDAHULUAN.....         | 1     |
| A. LATAR BELAKANG.....         | 1     |

|   |        |
|---|--------|
| B. RUMUSAN MASALAH.....                                     | 8      |
| C. TUJUAN PENELITIAN.....                                   | 8      |
| D. KEGUNAAN PENELITIAN.....                                 | 8      |
| E. SISTEMATIKA PENULISAN PENELITIAN.....                    | 9      |
| <br>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....         | <br>11 |
| A. TINJAUAN PUSTAKA.....                                    | 11     |
| B. KERANGKA TEORI.....                                      | 14     |
| 1. Akad <i>Qardh</i> .....                                  | 14     |
| a. Pengertian.....  | 14     |
| b. Rukun <i>Qardh</i> .....                                 | 17     |
| c. Syarat <i>Qardh</i> .....                                | 19     |
| d. Dasar Hukum.....   | 21     |
| e. Hukum.....   | 26     |
| f. Aplikasi Dalam Perbankan.....                            | 27     |
| g. Ketentuan Dalam Transaksi <i>Qardh</i> .....             | 29     |
| h. Manfaat <i>Qardh</i> .....                               | 31     |
| i. Pengawasan Syariah Transaksi Pinjaman <i>Qardh</i> ..... | 32     |
| j. Skema.....   | 33     |
| 2. FATWA DSN – MUI/NOMOR 19/DSN-MUI/IV/2001.....            | 34     |
| 3. <i>Baitul Maal at-Tamwil</i> (BMT) .....                 | 35     |
| a. Pengertian.....  | 35     |

|   |        |
|---|--------|
| b. Prinsip BMT.....                             | 36     |
| c. Kegiatan BMT.....                            | 38     |
| d. Ciri-ciri BMT.....                           | 39     |
| <br>BAB III METODE PENELITIAN.....              | <br>40 |
| A. METODE PENELITIAN.....                       | 40     |
| 1. Pendekatan Penelitian.....                   | 40     |
| 2. Jenis Penelitian.....                        | 40     |
| 3. Kriteria Sumber Data.....                    | 41     |
| a. Data Primer.....                             | 41     |
| b. Data Sekunder.....                           | 41     |
| 4. Teknik Pengumpulan Data.....                 | 42     |
| a. Observasi.....                               | 42     |
| b. Wawancara.....                               | 42     |
| c. Studi Dokumentasi.....                       | 43     |
| d. Studi Pustaka.....                           | 44     |
| 5. Objek Penelitian.....                        | 44     |
| 6. Teknik Pengolahan Data.....                  | 44     |
| 7. Metode Analisis Data.....                    | 45     |
| <br>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | <br>48 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....          | 48     |

|  |     |
|--|-----|
| 1. BMT Dana Barokah Muntilan.....  | 48  |
| a. Secara singkat.....   | 48  |
| b. Visi, Misi dan Tujuan.....  | 50  |
| c. Struktur Organisasi.....  | 51  |
| d. Produk Layanan.....   | 52  |
| 2. BMT Bina Insan Mulia (BIMA) .....   | 56  |
| a. Secara singkat.....   | 56  |
| b. Visi dan Misi.....  | 57  |
| c. Produk Layanan.....   | 57  |
| B. Penerapan Akad <i>Qardh</i> Pada BMT Dana Barokah Muntilan.....   | 68  |
| C. Analisis Kesesuaian Akad <i>Qardh</i> Pada BMT Dana Barokah Muntilan<br>Terhadap Fatwa Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia.....                      | 79  |
| D. Penerapan Akad <i>Qardh</i> Pada BMT BINA INSAN MULIA (BIMA) .....  | 82  |
| E. Analisis Kesesuaian Akad <i>Qardh</i> Pada BMT BINA INSAN MULIA (BIMA)<br>Terhadap Fatwa Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia.....                    | 91  |
| F. Perbandingan Kesesuaian Implementasi Akad <i>Qardh</i> Di BMT Dana Barokah<br>DAN BMT BINA INSAN MULIA (BIMA) Terhadap FATWA DSN Dan<br>Aspek Aspek Lainnya. .... | 93  |
| <b>BAB V PENUTUP</b> .....   | 105 |
| A. KESIMPULAN.....   | 105 |
| B. SARAN.....  | 106 |

DAFTAR PUSTAKA..... 108

LAMPIRAN - LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 4.1 Perbandingan Kesesuaian Implementasi Akad <i>Qardh</i> Di BMT Dana Barokah Dan BMT BINA INSAN MULIA (BIMA) Terhadap FATWA DSN Dan Aspek Aspek Lainnya..... | 93 |
|--|----|



## DAFTAR GAMBAR

|  |    |
|--|----|
| Gambar 2.1 Skema akad <i>Al Qardh</i> .....  | 33 |
| Gambar 4.1 Mekanisme pembiayaan <i>Al Qardh</i> di BMT Dana Barokah<br>Muntilan..... | 71 |
| Gambar 4.2 Mekanisme pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> di BMT Bina Insan<br>Mulia..... | 86 |

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

### TRANSLITERASI

Transliterasi adalah suatu upaya penyalinan huruf abjad suatu bahasa ke dalam abjad bahasa lain. Tujuan utama upaya transliterasi ini adalah untuk menampilkan kata-kata asal yang seringkali tersembunyi oleh metode pelafalan bunyi atau *tajwid*, dalam bahasa Arab. Selain itu, transliterasi juga memberikan pedoman kepada para pembaca agar terhindar dari “salah-lafal” yang bisa juga menyebabkan kesalahan dalam memahami makna asli kata-kata tertentu.

Dalam bahasa Arab, “salah-makna” akibat “salah-lafal” sering terjadi karena tidak semua hurufnya dapat dipadankan dengan huruf-huruf latin. Karenanya, kita memang terpaksa menggunakan “konsonan rangkap” (ts, kh, dz, sy ,sh ,dh ,th,zh, dang h). kesulitan ini masih ditambah lagi dengan proses pelafalan huruf-huruf itu, yang memang banyak bereda dan adanya huruf-huruf yang harus dibaca secara panjang (mad).

#### Sistem transliterasi yang digunakan

| Huruf Arab | Baca | Huruf Arab | Baca |
|------------|------|------------|------|
| ا          | A    | ط          | Th   |
| ب          | B    | ظ          | Zh   |

|   |    |   |        |
|---|----|---|--------|
| ت | T  | ع | ..'    |
| ث | Ts | غ | Gh     |
| ج | J  | ف | F      |
| ح | H  | ق | Q      |
| خ | Kh | ك | K      |
| د | D  | ل | L      |
| ذ | Dz | م | M      |
| ر | R  | ن | N      |
| ز | Z  | و | W      |
| س | S  | ه | H      |
| ش | Sy | ء | ..?... |
| ص | Sh | ي | Y      |
| ض | Dh |   |        |