

**ANALISIS KESESUAIAN FATWA DSN  
NO. 19/DSN-MUI/IV/2001 TENTANG *AL-QARDH* PADA PRODUK  
PEMBIAYAAN *AL-QARDH* UNTUK PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO  
(STUDI KASUS DI KSPPS BMT BINA IHSANUL FIKRI)**



**SKRIPSI**

Oleh :

**Dena Heratamtama**

NIM : 20140730062

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Naskah Skripsi

Yogyakarta, 02 Desember 2017

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 : **Dena Heratamtama**

NIM : **20140730062**

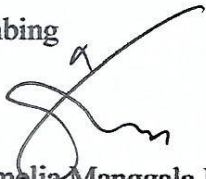
Judul : **ANALISIS KESESUAIAN FATWA DSN NO. 19/DSN-MUI/IV/2001 TENTANG AL-QARDH PADA PRODUK PEMBIAYAAN AL-QARDH UNTUK PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO" (STUDI KASUS DI KSPPS BMT BINA IHSANUL FIKRI)**

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



Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I, M.E.I

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : **Dena Heratamtama**

Nomor Mahasiswa : **20140730062**

Program Studi : **Muamalat**

Judul Skripsi : **ANALISIS KESESUAIAN FATWA DSN NO. 19/DSN-MUI/IV/2001 TENTANG AL-QARDH PADA PRODUK PEMBIAYAAN AL-QARDH UNTUK PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO” (STUDI KASUS DI KSPPS BMT BINA IHSANUL FIKRI)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu 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 diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 02 Desember 2017

Yang membuat pernyataan



**Dena Heratamtama**

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum wr wb.*

Segala puji bagi Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayahNya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS KESESUAIAN FATWA DSN NO. 19/DSN-MUI/IV/2001 TENTANG AL-QARDH PADA PRODUK PEMBIAYAAN AL-QARDH UNTUK PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO” (STUDI KASUS DI KSPPS BMT BINA IHSANUL FIKRI)** yang disusun sebagai syarat akademisi guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) strata satu di Program Studi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Proses penyusunan skripsi tidak terlepas dari bantuan dan dukungan oleh berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu peneliti menyampaikan rasa syukur dan mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyarah, M.A. selaku Ketua Program Studi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Syah Amelia Manggala Putri, S.EI., M.SI. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya serta bersabar dalam memberikan

bimbingan, arahan, dan solusi dari permasalahan yang ada dalam penyusunan skripsi sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi.

5. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing peneliti dalam bidang akademik.
6. Segenap pengajar maupun karyawan Program Studi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mendidik dan membimbing peneliti selama perkuliahan.
7. Bapak Sutardi, S.HI., M.EK. (Manager BMI KSPPS BMT BIF), Bapak Ahmad Nurali, S.Hum. (Marketing BMI KSPPS BMT BIF), Bapak Mohammad Zamlahani (Anggota pembiayaan *al-qardh* di KSPPS BMT BIF untuk usaha mikro), Ibu Mardiyem (Anggota pembiayaan *al-qardh* di KSPPS BMT BIF untuk usaha mikro), dan Bapak Drs. Mohammad Mas'udi, M.Ag. (Pihak Ahli) yang telah memberikan informasi khusus terkait topik penelitian.
8. Genap pimpinan dan karyawan KSPPS BMT BIF yang telah memberikan izin penelitian dan memberikan informasi umum terkait topik penelitian.
9. HIMEPI UMY (Mahasiswa Himpunan Mahasiswa Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta) yang telah memberikan motivasi dan mendoakan peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
10. Keluarga mahasiswa EPI-B 2014 yang telah memberikan motivasi dan mendoakan peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.



11. Bapak Duro Widodo dan Ibu Surati selaku orang tua yang telah memberikan materi, motivasi, dan mendoakan peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
12. Didik Andika Agus Ekawanto, S.E. dan Didit Hardiyanto selaku kakak kandung yang telah memberi motivasi dan mendoakan peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
13. Keluarga besar Guno Pawiro dan Dirjo Sumarto yang telah memberikan motivasi dan mendoakan peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu dan telah membantu serta memotivasi peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena kesempurnaan hanya milik Allah SWT. Oleh karena itu peneliti mengharap kritik dan saran yang bersifat membangun karena akan sangat berguna untuk perbaikan skripsi ini dimasa yang akan datang.

Demikian skripsi ini dibuat semoga dapat bermanfaat bagi pembaca. Tidak lupa peneliti meminta maaf apabila ada kata-kata dan penulisan yang kurang berkenan.

*Wassalamualaikum wr wb*

Yogyakarta, 02 Desember 2017  
Peneliti



Dena Heratamtama

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>HALAMAN NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>ABSTRAK</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian	
1. Kegunaan praktis.....	8
2. Kegunaan teoritis.....	9
E. Sistematika Pembahasan.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI</b>	
A. Tinjauan Pustaka .....	11
B. Kerangka Teori	
1. Pembiayaan.....	16
2. <i>Al-Qardh</i> .....	22

3. Fatwa DSN No. 19/ DSN-MUI/IV/2001 tentang <i>Al-Qardh</i> .....	31
4. BMT.....	33

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian.....	36
B. Pendekatan Penelitian.....	36
C. Populasi dan Sampel.....	37
D. Kriteria Sumber Data	
1. Data primer.....	37
2. Data sekunder.....	38
E. Teknik Pengumpulan Data	
1. Wawancara.....	38
2. Observasi.....	39
3. Dokumentasi.....	40
4. Studi pustaka.....	40
F. Uji Validitas Data	
1. Uji kredibilitas.....	41
2. Uji transferabilitas.....	42
3. Uji dependabilitas.....	43
4. Uji konfirmabilitas.....	44
G. Analisis Data	
1. <i>Data reduction</i> .....	44
2. <i>Data display</i> .....	44
3. <i>Conclusion drawing/verification</i> .....	45

### **BAB BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	
1. Sejarah singkat KSPPS BMT BIF.....	46
2. Sejarah singkat BMI KSPPS BMT BIF.....	47
3. Visi, misi, dan tujuan BMI KSPPS BMT BIF.....	48



4. Kepengurusan BMI KSPPS BMT BIF.....	49
5. Alamat kantor BMI KSPPS BMT BIF.....	49
6. Program Pengumpulan BMI KSPPS BMT BIF.....	49
7. Program Pentasyarufan BMI KSPPS BMT BIF.....	51
8. Pembiayaan dana kebajikan (pembiayaan <i>al-qardh</i> ) .....	53
B. Implementasi Produk Pembiayaan <i>Al-Qardh</i> di KSPPS BMT BIF untuk Pemberdayaan Usaha Mikro	
1. Ketentuan umum .....	58
2. Hukum.....	65
3. Sanksi.....	65
4. Sumber dana .....	66
5. Alur pembiayaan .....	66
6. Kendala.....	70
7. Mitigasi risiko.....	71
8. Penyelesaian permasalahan pembiayaan.....	72
9. Peran DPS.....	73
C. Kesesuaian Fatwa DSN No. 19/ DSN-MUI/IV/2001 tentang <i>Al-Qardh</i> pada Produk Pembiayaan <i>Al-Qardh</i> di BMT BIF untuk Pemberdayaan Usaha Mikro	
1. Ketentuan umum .....	74
2. Sanksi .....	77
3. Sumber dana.....	77
4. Penyelesaian permasalahan pembiayaan.....	78
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	82
B. Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>85</b>

#### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Anggota dan Jumlah Pembiayaan <i>Al-Qardh</i> di KSPPS BMT BIF Tahun 2014-2016 (Juta Rupiah).....	55
Tabel 4.2 Kesesuaian Fatwa DSN No. 19/ DSN-MUI/IV/2001 tentang <i>Al-Qardh</i> pada Produk Pembiayaan <i>Al-Qardh</i> di KSPPS BMT BIF untuk Pemberdayaan Usaha Mikro.....	79

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan <i>Al-qardh</i> .....	29
Gambar 3.1 Triangulai dengan Tiga Sumber Data.....	42
Gambar 4.1 Pembiayaan <i>Al-Qardh</i> di KSPPS BMT BIF Tahun 2014 – 2016 (juta rupiah) .....	57
Gambar 4.2 Alur Pembiayaan <i>Al-Qardh</i> di KSPPS BMT BIF .....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

**Lampiran 1** : Brosur

- A. Brosur Pembiayaan *Al-Qardh* di KSPPS BMT BIF
- B. Brosur BMI KSPPS BMT BIF

**Lampiran 2** : Foto Bersama Narasumber

- A. Foto Bersama Bapak Sutardi, S.HI., M.EK. (Manager BMI KSPPS BMT BIF)
- B. Foto Bersama Bapak Ahmad Nurali, S.Hum. (Marketing BMI KSPPS BMT BIF)
- C. Foto Bersama Bapak Mohammad Zamlahani (Anggota pembiayaan *al-qardh* di KSPPS BMT BIF)
- D. Foto Bersama Ibu Mardiyem (Anggota pembiayaan *al-qardh* di KSPPS BMT BIF)

**Lampiran 3** : Hasil Wawancara Narasumber

- A. Wawancara Bapak Sutardi, S.HI., M.EK. (Manager BMI KSPPS BMT BIF)
- B. Wawancara Bapak Ahmad Nurali, S.Hum. (Marketing BMI KSPPS BMT BIF)
- C. Wawancara Bapak Mohammad Zamlahani (Anggota pembiayaan *al-qardh* di KSPPS BMT BIF)
- D. Wawancara Ibu Mardiyem (Anggota pembiayaan *al-qardh* di KSPPS BMT BIF)
- E. Wawancara Bapak Drs. Mohammad Mas'udi, M.Ag. (Pihak Ahli)

**Lampiran 4** : Surat Akad *Al-Qardh*

**Lampiran 5** : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian dari KSPPS BMT BIF

**Lampiran 6** : Fatwa DSN No.19/DSN-MUI/IV/2001 tentang *Al-Qardh*

**Lampiran 7** : Riwayat Hidup (*Curriculum Vitae*) Peneliti