

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Siti Muslimah

NIM/NIMKO : 2017.5502.04.0680/2017.4.055.0204.1.000616

Podi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah/Syariah dan Adab

Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Pembiayaan *Qard*
dengan Akad *Mudārabah* Di BMT NU Kalitidu Kabupaten Bojonegoro

Menyatakan Bahwa Skripsi ini secara keseluruhan adalah penelitian/hasil karya
saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Bojonegoro, 7 Agustus 2021

Saya yang Menyatakan



SITI MUSLIMAH

2017.5502.04.0680

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh SITI MUSLIMAH, NIM/NIMKO: 2017.5502.04.0680/2017.4.055.0204.1.000616 dengan judul “Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Pembiayaan *Qard* dengan Akad *Muḍārabah* Di BMT NU Kalitidu Kabupaten Bojonegoro” ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Bojonegoro, 7 Agustus 2021

Pembimbing I



Dr. Imroatul Azizah, M,Ag

Pembimbing 2



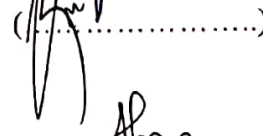
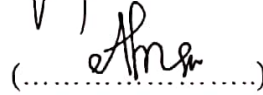


Hasbi Ash Shiddiqi, Lc, M.H.

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh SITI MUSLIMAH, NIM/NIMKO: 2017.5502.04.0680/2017.4.055.0204.1.000616 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro pada hari Rabu, 14 Juli 2021, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam ilmu syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi

- | | | |
|------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Dr. Yogi Prana Izza, Lc. MA. | (Ketua) | () |
| 2. Dr. Nurul Huda, M.H.I | (Penguji Utama) | () |
| 3. Dr. Imroatul Azizah, M.Ag. | (Penguji I) | () |
| 4. Lisa Aminatul Mukaromah, M.S.I. | (Penguji II) | () |

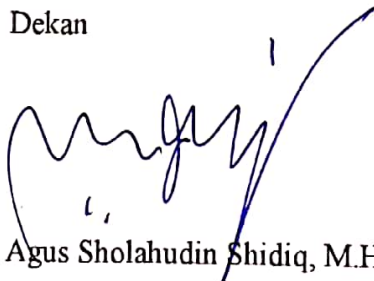
Bojonegoro, 28 Agustus 2021

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Adab

Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri

Dekan

()

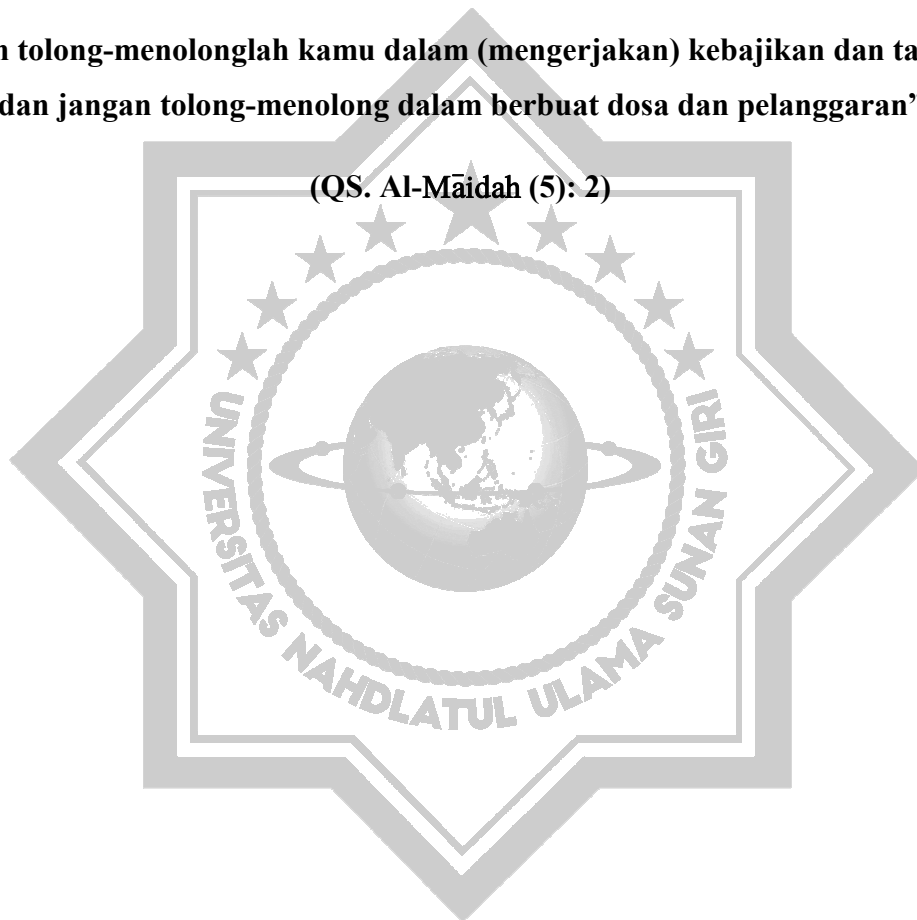
Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ

**“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa,
dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran”**

(QS. Al-Māidah (5): 2)



UNUGIRI
BOJONEGORO

PERSEMBAHAN

Puji syukur kami haturkan kepada Allah SWT. Dengan Rahmat Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Ku persembahkan karya sederhana ini kepada:

- ❖ Kedua orang tuaku, Bapak Sunardi dan Ibu Arumi yang telah mendidik dan senantiasa memberikan kasih sayang, yang mendampingi sampai ke titik ini, serta selalu memberikan doa-doa terbaik untukku.
- ❖ Untuk kakakku, Yunita dan kakak iparku Sudasup serta keponakanku Ahmad Nizar Nawawi.
- ❖ Untuk Dosen Pembimbing, Ibu Dr. Imroatul Azizah, M.Ag dan Bapak Hasbi Ash Shiddiqi, Lc. M.H yang telah ikhlas meluangkan waktu disela-sela kesibukannya untuk membimbing serta memberikan ilmu-ilmu kepadaku.
- ❖ Untuk seluruh Dosen dan Staf UNUGIRI Bojonegoro yang mendidiku dengan ikhlas dan sabar.
- ❖ Untuk seluruh teman-teman seperjuangan Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Tahun 2017, khususnya Mualifatul Lifah, Jauharotul Mahfudho, dan Aulia Aini Elfaudilla yang selalu menjadi kakak yang menginspirasi, mendukung dan menguatkan agar dapat menyelesaikan skripsi ini.

UNUGIRI
BOJONEGORO

ABSTRAK

Judul : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Pembiayaan *Qard* dengan Akad *Muḍārabah* Di BMT NU Kalitidu Kabupaten Bojonegoro
Penulis : Siti Muslimah
Kata Kunci : Pembiayaan *Qard*, *Muḍārabah*, dan Pemberdayaan ZIS.

Terdapat beberapa nasabah yang mengajukan pembiayaan di BMT NU Kalitidu karena alasan memenuhi kebutuhan konsumtifnya dan membayar utang, sebenarnya akad yang harus digunakan adalah akad *qard*, tetapi karena di BMT NU Kalitidu belum ada produk *qard* maka dipilihlah akad *muḍārabah*, yang memudahkan proses kerjasama karena terbiasa menggunakan pembiayaan mudarabah dalam melakukan perjanjian.

Dua hal yang menjadi permasalahan adalah 1. Bagaimana Praktik pembiayaan *qard* dengan akad *muḍārabah* di BMT NU Kalitidu, dan 2. Bagaimana Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap praktik pembiayaan *qard* dengan akad *muḍārabah* di BMT NU Kalitidu. Tujuan penelitian ini adalah mendiskripsikan dan menjelaskan praktik pembiayaan *qard* dengan akad *muḍārabah* di BMT NU Kalitidu serta menganalisis tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap pembiayaan *qard* dengan akad *muḍārabah* yang terjadi di BMT NU Kalitidu.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan tempat penelitian di BMT NU Kalitidu. Sumber datanya meliputi data primer yaitu observasi dan hasil wawancara sedangkan data sekundernya diperoleh dari sumber-sumber data rujukan seperti buku, jurnal, artikel dan lainnya. Metode pengumpulan data penelitian ini dari observasi, wawancara, dan dokumentasi sedangkan metode yang digunakan untuk menganalisis data adalah metode pendekatan kualitatif dengan menggunakan teori *qard*, *muḍārabah*, dan pemberdayaan ZIS (Zakat, Infak, dan Sedekah).

Hasil dari penelitian adalah: 1. Pembiayaan *qard* tidak ada di BMT NU Kalitidu, maka kebutuhan dana untuk suatu yang konsumtif di BMT NU Kalitidu disamakan dengan pembiayaan *muḍārabah*. 2. Pemberian dana untuk kebutuhan konsumtif dengan *muḍārabah* merupakan hal yang tidak sesuai (tidak diperbolehkan) karena penggunaan akad *muḍārabah* harus disertai dengan pekerjaan yang dijalankan nasabah dengan dana dari BMT NU Kalitidu. Seharusnya menggunakan akad *qard*, tetapi di BMT NU Kalitidu belum ada produk *qard* yang membuat belum terlaksananya fungsi sosial (*baitul mā*) dari BMT NU Kalitidu, yang bisa dimulai dengan memberdayakan dana ZIS (Zakat, Infak, dan Sedekah) agar bisa digunakan untuk membantu nasabah yang benar-benar mengalami masalah ekonomi melalui produk *qard*.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga dalam penulisan skripsi ini bisa berjalan dengan baik dan lancar serta dapat terselesaikan tepat waktu. Shalawat dan salam kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW, yang mana telah memberikan contoh perkara yang hak dan yang bathil, dan salah satu nabi yang diharapkan syafaatnya di yaumilkhiyamah.

Dalam penelitian skripsi ini tidak lupa penulis ucapkan terima kasih sebesar-besarnya atas bantuan dan kontribusi. Terima yang tak terhingga kepada:

1. M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I, selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
2. Agus Sholahudin Shiddiqi, Lc., M.H.I, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
3. Eko Arief Cahyono, S.H.I, M.Ek, selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
4. Dr. H. Ridlwan Hambali, Lc., M.A, selaku Dosen Wali selama penulis menimba ilmu di Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
5. Dr. Imroatul Azizah, M.Ag dan Bapak Hasbi Ash Shiddiqi, Lc, M.H selaku Dosen Pembimbing yang dengan tulus, ikhlas dan sabar, serta bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, dan motivasinya.
6. Seluruh dosen dan karyawan serta semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
7. Bapak dan Ibu yang telah mendidik, membesarkan serta selalu mendoakan keberhasilan penulis dengan penuh kesabaran dan ketulusan hati.

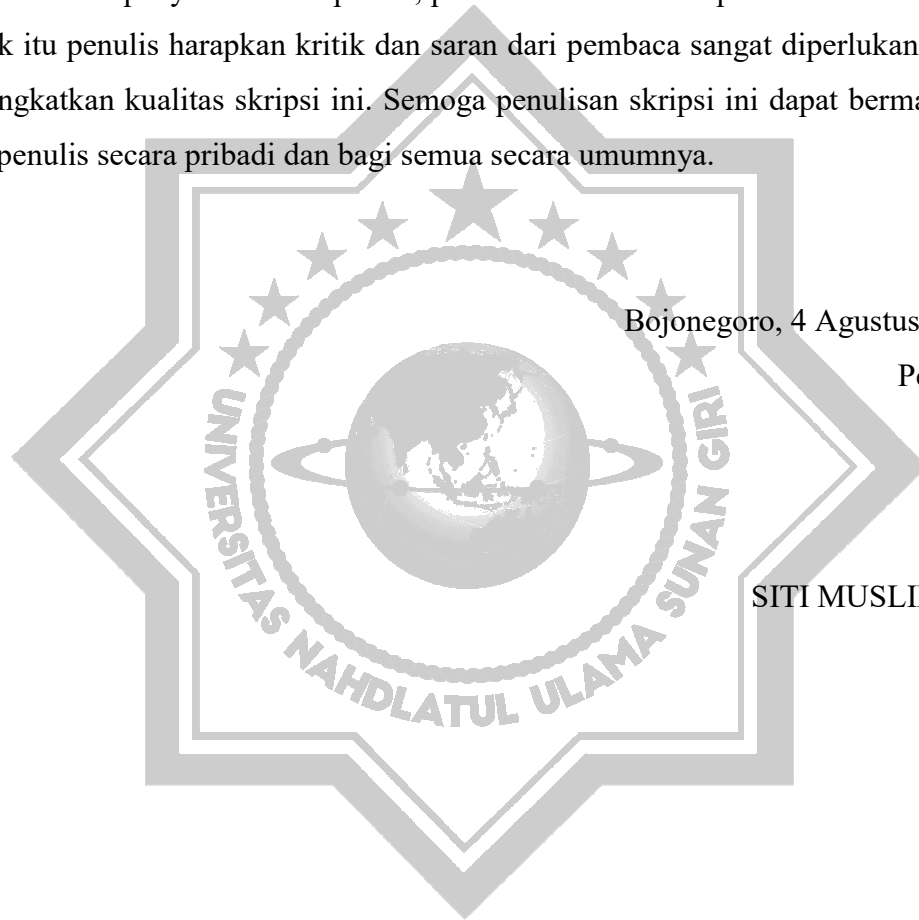
8. Teman-teman seperjuangan Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Tahun 2017 yang telah memberikan bantuan kepada penulis sehingga penulisan skripsi ini berjalan lancar.
9. Dan semua pihak terkait yang mendukung penyelesaian penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan. Untuk itu penulis harapkan kritik dan saran dari pembaca sangat diperlukan demi meningkatkan kualitas skripsi ini. Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis secara pribadi dan bagi semua secara umumnya.

Bojonegoro, 4 Agustus 2021

Penulis

SITI MUSLIMAH



UNUGIRI
BOJONEGORO

DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR BAGAN.....	xii
DAFTAR TRANSLITERASI.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Definisi Operasional.....	5
C. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah.....	8
E. Tujuan Penelitian.....	9
F. Manfaat Penelitian.....	9
G. Kajian Terdahulu.....	10
H. Kerangka Teori.....	15
I. Metodologi Penelitian.....	18
J. Sistematika Pembahasan.....	21
BAB II KAJIAN TEORI.....	22
A. Teori <i>Qard</i>	22
1. Pengertian <i>Qard</i>	23
2. Dasar Hukum <i>Qard</i>	23
3. Rukun dan Syarat <i>Qard</i>	27
4. Prinsip-prinsip <i>Qard</i> (Utang).....	28
B. Teori <i>Muḍārabah</i>	29

1. Pengertian <i>Muḍārabah</i>	29
2. Dasar Hukum <i>Muḍārabah</i>	31
3. Rukun dan Syarat <i>Muḍārabah</i>	33
4. Macam-macam <i>Muḍārabah</i>	34
5. Berakhirnya Akad <i>Muḍārabah</i>	35
C. Teori Pemberdayaan ZIS (Zakat, Infak, dan Sedekah).....	36
1. Deskripsi ZIS.....	36
2. Pemberdayaan ZIS.....	42
BAB III DESKRIPSI LAPANGAN.....	45
A. Profil dan Gambaran Umum BMT NU Kalitidu.....	45
1. Sejarah Berdirinya BMT NU Kalitidu.....	45
2. Produk dan Aplikasi Akad BMT NU Kalitidu.....	49
3. Sistem Operasional BMT NU Kalitidu.....	52
B. Mekanisme Praktik Pembiayaan <i>Qarḍ</i> dengan Akad <i>Muḍārabah</i> di BMT NU Kalitidu.....	53
BAB IV TEMUAN DAN ANALISIS.....	60
A. Temuan Praktk Pembiayaan <i>Qarḍ</i> dengan Akad <i>Muḍārabah</i> di BMT NU Kalitidu.....	60
B. Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Pembiayaan <i>Qarḍ</i> dengan Akad <i>Muḍārabah</i> di BMT NU Kalitidu.....	63
BAB V PENUTUP.....	72
A. Kesimpulan.....	72
B. Saran.....	73
C. Rekomendasi Penelitian Selanjutnya.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN	

DAFTAR BAGAN

Bagan	Hal
1. Bagan 1 Kepengurusan BMT NU Kalitidu Unit Pusat.....	48
2. Bagan 2 Kepengurusan BMT NU Kalitidu Unit Pungpungan.....	48
3. Bagan 3 Mekanisme Pembiayaan <i>Qard</i> dengan Akad <i>Muḍārabah</i> di BMT NU Kalitidu	53



UNUGIRI
BOJONEGORO

DAFTAR TRANSLITERASI

Di dalam naskah skripsi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa Arab ditulis dengan huruf Latin. Pedoman transliterasi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	‘	ط	t
ب	b	ظ	z
ت	t	ع	‘
ث	th	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	h	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	dh	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	ه	h
ش	sh	ع	‘
ص	s	ي	y
ض	d		

Sumber : Kate L. Turabian, A Manual of Writers of Term Papers.

These, and Dissertations (Chicago and London : The University of Chicago Press, 1987)

B. Vokal

Vokal Tunggal (monoftong)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia
◌َ	Fathah	A
◌ِ	Kasrah	i
◌ُ	Ḍamah	u



UNUGIRI
BOJONEGORO