

ANALISIS PENERAPAN AKAD QARDH DI BPR SYARIAH BANGUN DRAJAT WARGA
YOGYAKARTA BERDASARKAN FATWA DSN-MUI No:19 TAHUN 2001 DAN
KOMPILASI HUKUM EKONOMI SYARIAH (KHES) PASAL 606-619



SKRIPSI

Oleh:

ABD KHAIRI

NPM: 20110730013

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2015

ANALISIS PENERAPAN AKAD QARDH DI BPR SYARIAH BANGUN DRAJAT
WARGA YOGYAKARTA BERDASARKAN FATWA DSN-MUI No:19 TAHUN
2001 DAN KOMPILASI HUKUM EKONOMI SYARIAH (KHES) PASAL 606-619

SKRIPSI

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



Oleh:

ABD KHAIRI

NPM: 20110730013

FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2015

NOTA DINAS

Lamp. : 3 -Eks

Yogyakarta, 04 April 2015

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 : Abd Khairi

NPM : 20110730013

Judul : Analisis Penerapan Akad Qardh di BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No.19 Tahun 2001 dan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES) Pasal 606-619.

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

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

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing

(Homaidi Hamid, S.Ag.,M.Ag)

PENGESAHAN

Judul Skripsi

ANALISIS PENERAPAN AKAD QARDH DI BPR SYARIAH BANGUN
DRAJAT WARGA YOGYAKARTA BERDASARKAN FATWA DSN-MUI NO:19
TAHUN 2001 DAN KOMPILASI HUKUM EKONOMI SYARIAH (KHES)
PASAL 606-619

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Abd Khairi

Npm : 20110730013

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah prodi Ekonomi dan
Perbankan Islam pada tanggal 28 April 2015 dan dinyatakan telah memenuhi syarat
untuk diterima.

Sidang dewan seminar skripsi:

Ketua sidang : Andri Martiana, Lc., M.A.

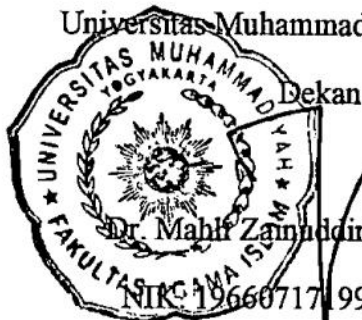
Pembimbing : Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag.

Penguji : Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag.

Yogyakarta, 28 April 2015

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Abd Khairi

NPM : 20110730013

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : "ANALISIS PENERAPAN AKAD QARDH DI BPR SYARIAH BANGUN DRAJAT WARGA YOGYAKARTA BERDASARKAN FATWA DSN-MUI NO.19 TAHUN 2001 DAN KOMPILASI HUKUM EKONOMI SYARIAH (KHES) PASAL 606-619" adalah hasil karya saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain dengan cara menyalin atau meniru baik dalam bentuk kalimat ataupun simbol yang merupakan pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah hal itu adalah karya saya, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin itu, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan identitas penulis aslinya.

Apabila ternyata saya dalam skripsi ini saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal diatas, baik disengaja maupun tidak, terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah ditulis. Dengan ini saya menyatakan menarik skripsi saya yang diajukan sebagai hasil karya saya sendiri, maka saya bersedia karya saya ini dibatalkan dan berarti gelar serta ijazah yang telah saya terima di Universitas juga batal saya terima.

Yogyakarta, 04 April 2015

Yang membuat pernyataan



Abd Khairi

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ... ﴿٢٨٦﴾

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang diusahakannya dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya... (Q.S. al-Baqarah:286).

...فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٧﴾ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ﴿٨﴾

وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ ﴿٩﴾

... (5). Karena Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, (6). Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. (7). Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. (8). Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap (Q.S. asy-Syarah: 5-8)

MOTIVASI HIDUP

"Hidup itu simpel aja... kamu membuat pilihan dan kamu tidak menoleh lagi kebelakang - Fast and Furious: Tokyo Drift

"Jangan sesali apa yg pernah kamu lakukan, sesalilah apa yang tidak pernah kamu lakukan!" - Empire Records

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah Robbil 'Alamain segala puji syukur bagi Allah SWT atas rahmat, nikmat dan karunia-Nya sehingga karya ini dapat terselesaikan.

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

Kedua orang tua ku yang tercinta bapak (Siasnawi dan ibu Rosmiyar) yang telah memberikan kasih sayangnya, perhatiannya, dukungannya kepada ku dan terimakasih atas segala do'a yang selalu di panjatkan dengan tulus ikhlas, hingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'laikum wr.wb

Alhamdulillah, puji syukur penulis haturkan kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. shalawat beserta salam tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan yang baik bagi ummat. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Analisis Penerapan Akad Qardh di BPR Syariah BDW Bangun Drajat Warga Yogyakarta Berdasarkan Fatwa DSN-MUI Tahun 2001 No:19 dan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES) Pasal 606-619”**. Dalam penulisan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan serta dorongan moril maupun bimbingan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Penulis juga menyadari bahwasanya penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik beserta saran dan masukan dari pembaca yang bersifat membangun demi kesempurnaan karya ilmiah ini. Mengingat keterbatasan kemampuan penulis menyadari sepenuhnya apa yang telah tercapai saat ini tidak terlepas dari bantuan pihak lain, untuk itu dengan ketulusan dan kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada:


1. Pihak BPRS BDW Yogyakarta yang berkenan memberikan waktu dan kesempatan bagi peneliti untuk melakukan penelitian yang bersangkutan.
2. Kepada bapak Syariaf As'ad S.EI M.Si. Selaku kepala program studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah memberikan izin untuk melanjutkan penelitian ini sampai selesai.
3. Kepada bapak Homaidi Hamid S.Ag.,M.Ag. Selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran, arahan, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam yang telah banyak membekali ilmu dan keikhlasan dalam mengajari kami sampai saat ini.
5. Kepada orang yang sangat istimewa yaitu kedua orang tuaku bapak Siasnawi, ibu Rosmiyar adikku Habibullah, Rosa Junisa, Rojulianti

Marfu'ah dan kakakku Masyati. seluruh keluarga besarku atas segala dukungan dan dorongannya baik berupa materil dan non materil.

6. Para teman di kontrakan Hilmi Abdillah, Lutfi Ardi , Fredy Syaputra , Maldi Saputra dan Ambrol Kamel. Penyemangat dalam canda tawa serta saling mengumpat :D.
7. Para sahabat baru ku yang ada di Yogyakarta Mulia Bahtera Miko, Muhammad Subhan, Misbahul Rizal FA, Nurfaizah, Ninik Anita, mbak Ghina Zhamsi, Adhin Husniadhini, Mentari Anggraini, Fakhrunnisa, serta keluarga besar EPI 2011 yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas kebersamaannya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis butuhkan guna memperbaiki di masa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta 03 April 2015

Penulis

Abd Khairi

DAFTAR ISI

Hal

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
TRANSLE-TERASI.....	xiv
ABSTRAK.....	xvii
ABSTRACT	xviii
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. LATARBELAKANG MASALAH	1
B. RUMUSAN MASALAH.....	6
C. TUJUAN.....	7
D. MANFAAT PENELITIAN	7
BAB II : LANDASAN TEORI.....	8
A. TINJAUAN PUSTAKA	8
B. KERANGKA TEORITIK.....	13
1. Bank syariah	13

2. Defenisi al-qardh.....	15
3. Dalil disyariatkannya al-qardh.....	20
4. Pelaku dan shigah al-qardh.....	28
5. Khiyar al-qardh.....	29
6. Rukun al-qardh	30
7. Syarat al-qardh.....	30
8. Batalnya al-qardh.....	31
9. Tempat pengembalian al-qardh	32
10. Aplikasi al-qardh di LKS.....	32
11. Pengertian fatwa	37
12. DSN-MUI	37
13. Tugas dan wewenang DSN-MUI.....	39
14. Pengertian KHES.....	40
15. Sejarah KHES	40
16. Kewenangan dan tugas tim KHES.....	41
17. Tim penyusun KHES	42
BAB III: METODE PENELITIAN	45
A. Lokasi dan objek penelitian.....	45
B. Jenis dan sumber data	45
C. Teknik pengumpulan data.....	46
1. Wawancara	46
2. Dokumentasi	46
D. Analisis data.....	47
BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN.....	49
A. Gambaran umum BPRS BDW Yogyakarta	49
B. Pembahasan dan hasil penelitian	65
BAB V :PENUTUP	92

A. KESIMPULAN.....	92
B. SARAN.....	95
C. KETERBATASAN PENELITIAN	96
DAFTAR PUSTAKA.....	97
Lampiran 1 Curriculum vitae.....	I
Daftar wawancara	III
Hasil wawancara.....	IV
Lampiran 2 Akad al-qardh dan qardhul hasan.....	VI
Lampiran 3 Mekanisme al-qardh.....	III
Lmpiran 4 Fatwa DSN.....	IV

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Penerapan akad syariah pada bank syariah.....	36
Tabel 2 Tugas subtim penyusun KHES.....	43
Tabel 3 Pemegang saham BPRS BDW	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 skema akad al-qardh di bank syariah.....	34
Gambar 2 perhitungan akad al-qardh.....	35
Gambar 3 struktur organisasi BPRS BDW.....	55
Gambar 4 logo BPRS BDW	57
Gambar 5 Mekanisme al-qardh di BPRS BDW	71

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>b</i>	-
ت	Tā	<i>t</i>	-
ث	Sā	□	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>j</i>	-
ح	Hā	□	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>kh</i>	-
د	Dāl	<i>d</i>	-
ذ	Zāl	<i>Ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>r</i>	-
ز	Zā'	<i>z</i>	-
س	Sīn	<i>s</i>	-
ش	Syīn	<i>sy</i>	-
ص	Sād	<i>.s</i>	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	<i>.d</i>	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	<i>.t</i>	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	<i>.z</i>	z (dengan titik dibawah)
ع	'Aīn	'	koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	<i>g</i>	-
ف	Fā'	<i>f</i>	-
ق	Qāf	<i>q</i>	-
ك	Kāf	<i>k</i>	-
ل	Lām	<i>l</i>	-
م	Mīm	<i>m</i>	-
ن	Nūn	<i>n</i>	-
و	Wāwu	<i>w</i>	-
ه	Hā'	<i>h</i>	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	<i>y</i>	-

II. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	' <i>iddah</i>

III. Ta' Marbu'ah di akhir kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>ikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

b. Bila *ta' marbu'ah* diikuti dengan kata sandang "*al*" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

c. Bila *ta' marbu'ah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-fītr</i>
------------	---------	----------------------

IV. Vokal Pendek

_____	<i>faḥah</i>	Ditulis	A
_____	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
_____	<i>.dammah</i>	Ditulis	U

V. Vokal Panjang

1.	<i>Faḥah + alif</i> جاهلية	Ditulis ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyah</i>
2.	<i>Faḥah + ya' mati</i> تنسى	Ditulis ditulis	<i>Ā</i> <i>Tansā</i>
3.	<i>Kasrah + ya' mati</i> كريم	Ditulis ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
4.	<i>amamah + wawu mati</i> فروض	Ditulis ditulis	<i>Ū</i> <i>Furūd</i>

VI. Vokal Rangkap

1.	<i>Fa□hah</i> + <i>ya'</i> mati بينكم	Ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2.	<i>Fa□hah</i> + <i>wawu</i> mati قول	Ditulis ditulis	<i>Au</i> <i>Qaul</i>

VII. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

VIII. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)-nya

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

IX. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furū□</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaian antara *produk al-Qardh* dengan fatwa DSN-MUI No.19 tahun 2001 tentang *al-Qardh* dan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah di BPRS BDW Bangun Drajat Warga Yogyakarta.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif, dengan menggunakan pendekatan deskriptif, menggunakan data primer yang bersumber langsung dari BPRS BDW Yogyakarta. Sedangkan teknik pengumpulan data yang sesuai dengan data primer yaitu dengan metode wawancara serta dokumentasi yang berhubungan dengan penerapan produk *al-Qardh*. Data dianalisis dengan proses deduktif dan induktif antar fenomena yang diamati berdasarkan data primer wawancara dan data sekunder dokumentasi akad *al-Qardh* dengan menggunakan logika ilmiah dan akan dijelaskan secara deskriptif, kemudian didapat kesimpulan yang merupakan jawaban atas permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa Secara umum produk *al-Qardh* dan *qardhul hasan* di BPRS BDW Yogyakarta sudah sesuai dengan fatwa DSN-MUI dan KHES. Akan tetapi terdapat poin -poin yang mengalami ketidaksesuaian produk *al-Qardh* dan *qardhul hasan* di BPRS BDW Yogyakarta dengan fatwa DSN-MUI dan KHES diantaranya: Adanya infak yang dicantumkan dalam pembiayaan *qardhul hasan*, dan sumber dana dalam pembiayaan *al-Qardh* yang bersumber dari dana produktif bank yaitu tabungan dan deposito.

Kata kunci: *al-Qardh*, *Qardhul hasan*, Fatwa.

ABSTRACT

This study aims to determine the suitability of the product al-Qardh with DSN-MUI fatwa No.19 of 2001 on al-Qardh and Law Compilation of Islamic Economics at Wake BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.

This study is a qualitative research, using descriptive approach, primary data sourced directly from BPR Syariah BDW Yogyakarta. While data collection techniques in accordance with the primary data by interview and documentation related to the application of al-Qardh products. Data were analyzed with deductive and inductive processes between the observed phenomenon is based on interview primary data and documentation secondary data al-Qardh contract, using scientific logic and will be described in a descriptive, then obtained the conclusion that the answers to the issues raised in this study.

Results of this study concluded that generally the product of al-Qardh and qardhul hasan in BPR Syariah BDW Yogyakarta is in compliance with DSN-MUI fatwa and KHES. However, there are points are experiencing a mismatch al-Qardh products and qardhul hasan in BPR Syariah BDW Yogyakarta with DSN-MUI fatwa and KHES include: The infaq are included in financing qardhul hasan, and sources of funds to finance al-Qardh sourced from productive funds namely savings and earning bank deposits.

Keywords: al-Qardh, Qardhul hasan, Fatwa.