

**IMPLEMENTASI AKAD HIWALAH DI BMT BIF MENURUT FATWA  
DSN NOMOR 58/DSN-MIU/IV/2007  
(STUDI KASUS BMT BINA IHSANUL FIKRI CABANG BUGISAN  
YOGYAKARTA)**



**SKRIPSI**

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

Oleh:

**Novita Apriyani**

NPM: 20130730104

**PRODI MUAMALAT**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2018**

## NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 19 Mei 2018

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 : **Novita Apriyani**

NPM : 20130730104

Judul : **IMPLEMENTASI AKAD HIWALAH DI BMT BIF MENURUT FATWA DSN NOMOR 58/DSN-MIU/IV/2007 (STUDI KASUS BMT BINA IHSANUL FIKRI CABANG BUGISAN YOGYAKARTA)**

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

**Dr. Maesyaroh**

## PENGESAHAN

Judul Skripsi

**IMPLEMENTASI AKAD HIWALAH DI BMT BIF MENURUT FATWA  
DSN NOMOR 58/DSN-MIU/IV/2007  
(STUDI KASUS BMT BINA IHSANUL FIKRI CABANG BUGISAN  
YOGYAKARTA)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Novita Apriyani**

NPM : 20130730104

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 19 Mei 2018 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

**Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi**

Ketua Sidang : Rozikan, S.EI. M.S.I. (.....)

Pembimbing : Dr. Maesyaroh (.....)

Penguji : Drs. Moh. Mas'udi (.....)

Yogyakarta, 19 Mei 2018

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

**Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag.**

NIK: 19680212199202113016

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : **Novita Apriyani**  
Nomor Mahasiswa : 20130730104  
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam  
JudulSkripsi : **IMPLEMENTASI AKAD HIWALAH DI BMT BIF  
MENURUT FATWA DSN NOMOR 58/DSN-  
MIU/IV/2007 (STUDI KASUS BMT BINA IHSANUL  
FIKRI CABANG BUGISAN YOGYAKARTA)**

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, 19 Mei 2018

Novita Apriyani

## **MOTTO**

Siapa yang rutin melaksanakan shalat dhuha, maka ia akan diampuni dosanya oleh Allah SWT, meskipun dosa itu sebanyak buih dilautan.

(HR. Tirmidzi)

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku suka sama-suka di antara kaum. Dan janganlah kamu membunuh dirimu: Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”.

(QS. An-Nisa':29)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Bismillahirrahmanirrahim...

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang

Dengan segala ketulusan dan kerendahan hati saya ucapkan rasa syukur kepada  
Allah SWT

Dengan ini ku persembahkan karya ini teruntuk:

Bapak dan ibuku tercinta yang telah membimbing, mensupport serta  
menghaturkan doa yang tidak pernah berhenti sampai saat ini.

Kakek-nenekku tersayang yang telah mendukung, memotivasi serta mendoakan  
sampai saat ini.

Adikku satu-satunya yang sangat saya sayangi yang telah menghaturkan doa nya  
dan mensupport selama ini.

Terimakasih untuk semuanya dan segalanya.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, nikmat, karunia dan kesehatan. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan teladan bagi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“IMPLEMENTASI AKAD HIWALAH DI BMT BIF MENURUT FATWA DSN NOMOR 58/DSN-MIU/IV/2007 (STUDI KASUS BMT BINA IHSANUL FIKRI CABANG BUGISAN YOGYAKARTA)”** Skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam proses penulisan sampai dengan terselesaikannya skripsi ini, tentunya banyak sekali pihak yang berkontribusi di dalamnya. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak, di antaranya:

1. Ir Gunawan Budianto, M.P.selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr.AkifKhilmiyah, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Maesaroh.M.Ag. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dan selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah banyak memberikan bantuan, masukan, dukungan, motivasi, kritik, saran dan ilmu serta mengajarkan nilai

kedisiplinan dan tanggung jawab, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

4. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis untuk kedepannya, serta segenap staff karyawan Tata Usaha Fakultas Agama Islam atas semangat, bantuan, motivasi dan ilmu pengetahuannya dalam penyusunan skripsi.
5. Kedua orang tua tercinta, bapak “Tamsir” dan ibu “Boinem” yang telah memberikan kasih sayang, kesabaran, ketulusan, perhatian, dukungan, serta memberikan doa-doa yang tak pernah putus sejak dulu hingga saat ini. Semoga bapak dan ibu selalu dalam lindungan Allah SWT dan selalu diberi kesehatan jasmani & rohani.
6. Adikku tersayang, “Heru Saputra” terimakasih atas perhatian, kepedulian, dukungan, semangat, dan doa yang dipanjatkan. Semoga kita senantiasa diberikan umur yang panjang, kesehatan, kebahagiaan dunia akhirat, diberikan kemudahan dalam segala urusan, menjadi saudarayang rukun, akur dan bersama-sama membahagiakan orang tua.
7. Sahabat dan teman-teman terdekatku Annisa Ul Khoiriyah, Mu’izatul Khasanah, Sri Pamungkas Tiwi, Atty Noor Ebtina, Dian Astri Narita, Jamiyyatussa’adah, Putri Ega Handini, Evrita Putri Azzarah, Linda Vidya Kurniawati, Liid Hindrayanti, Panji suryo, dan Usfaul Jannah yang telah ikut serta dalam penyelesaian skripsi saya karena telah membantu dan memberikan motivasi, support serta doanya.



Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman.

Oleh karena itu, adanya kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi terwujudnya skripsi yang lebih baik di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat berkontribusi dalam memberikan informasi dan wacana bagi semua pihak yang membutuhkan serta pihak-pihak yang berkepentingan di dalamnya.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 19 Mei 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB IPENDAHULUAN 1</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Tinjauan Pustaka.....	7
F. Kerangka Teori.....	12
1. Hiwalah.....	12
2. Hiwalah Dan Implementasi Menurut Fatwa DSN Nomor 58/DSN- MUI/IV/2007.....	20
3. Baitul Maal Wa Tamwil (BMT).....	30
<b>BAB IIMETODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Pendekatan Penelitian.....	34
C. Lokasi dan Subyek.....	35

1. Lokasi Penelitian.....	35
2. Subyek Penelitian.....	35
D. Teknik Pengumpulan Data.....	36
E. Keabsahasan Penelitian.....	37
F. Analisis Data.....	38

### **BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Sejarah KSPPS BMT Bina Ihsanul Fikri (BIF) Yogyakarta.....	40
B. Visi dan Misi BMT Bina Ihsanul Fikri (BIF) Yogyakarta.....	42
C. Kantor Cabang BMT Bina Ihsanul Fikri (BIF) Yogyakarta.....	44
D. Produk-Produk BMT Bina Ihsanul Fikri (BIF) Yogyakarta.....	45
1. Produk Penghimpunan Dana ( <i>Funding</i> ).....	45
2. Produk Penyaluran Dana.....	45
a. Jual Beli.....	45
b. Bagi Hasil (Mudharabah-Musyarakah).....	46
c. Jasa ( <i>Hiwalah - Ar-Rahn - Kafalah</i> ).....	47
d. Dana Kebajikan ( <i>Al-Qard –Al-Qardul Hasan</i> ).....	48
e. Ijarah (Sewa Beli).....	49
E. Pertumbuhan Perusahaan.....	49
F. Pembahasan.....	52
1. Deskripsi Data.....	52
2. Analisis Data.....	59

### **BAB IV**

<b>PENUTUP.....</b>	<b>63</b>
A. Kesimpulan .....	63
B. Saran .....	65
C. Penutup.....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>67</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>70</b>

## **DAFTAR TABEL**

<b>Tabel 1.1 Jumlah Pembiayaan Berdasarkan Akad 2011-2015.....</b>	<b>4</b>
<b>Tabel 3.1 Alamat Kantor Cabang BMT BIF Yogyakarta.....</b>	<b>43</b>
<b>Tabel 3.2 Jumlah Penabung dan Peminjam Tahun 2009-2015.....</b>	<b>49</b>
<b>Tabel 3.3 Sektor Ekonomi Anggota.....</b>	<b>50</b>
<b>Tabel 3.4 Profil Keuangan BMT BIFYogyakarta Tahun 2009-2015</b>	<b>51</b>

## 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.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
	B '	<i>B</i>	-
	T	<i>T</i>	-
	S		s (dengan titik diatas)
	J m	<i>J</i>	-
	H		h (dengan titik dibawah)

	Kh ,	<i>Kh</i>	-
	D l	<i>D</i>	-
	Z l		z (dengan titik diatas)
	R ’	<i>R</i>	-
	Z ’	<i>Z</i>	-
	S n	<i>S</i>	-
	Sy n	<i>Sy</i>	-
	S d	<i>.s</i>	s (dengan titik dibawah)
	D d	<i>.d</i>	d (dengan titik dibawah)
	T ’	<i>.t</i>	t (dengan titik)

			dibawah)
	Z ’	.z	z (dengan titik dibawah)
	‘A n	‘	koma terbalik ke atas
	Ga n	<i>G</i>	-
	F ’	<i>F</i>	-
	Q f	<i>Q</i>	-
	K f	<i>K</i>	-
	L m	<i>L</i>	-
	M m	<i>M</i>	-
	N n	<i>N</i>	-
	W wu	<i>W</i>	-

	H ’	<i>H</i>	-
	Ha mza h	‘	Apostrof
	Y ’	Y	-

## 2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

	Ditulis	<i>Muta’addidah</i>
	Ditulis	<i>‘iddah</i>

## 3. Ta’ Marb ah di akhir kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

	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>Kar mah al- auliy '</i>
----------------	---------	--------------------------------

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

	Ditulis	<i>Zak t al-f tr</i>
--	---------	----------------------

#### 4. Vokal Pendek

	<i>fa h h</i>	Ditulis	A
	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
	<i>.dammah</i>	Ditulis	U

#### 5. Vokal Panjang

1.	<i>Fa h h</i> + <i>alif</i> جاهلية	Ditulis  Ditulis	<i>J hiliy ah</i>
2.	<i>Fa h h</i> + <i>ya' mati</i>	Ditulis  Ditulis	<i>Tans</i>
3.	<i>Kasrah</i> +	Ditulis	

	<i>ya' mati</i> كريم	Ditulis	<i>Kar m</i>
4.	<i>ammah +</i> <i>wawu mati</i>	Ditulis Ditulis	Fur d

## 6. Vokal Rangkap

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

**7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof**

	Ditulis	<i>a'antum</i>
	Ditulis	<i>u'iddat</i>
	Ditulis	<i>la'in</i> <i>syakartum</i>

**8. Kata Sandang *Alif + Lam***

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

	Ditulis	<i>al-Qur' n</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiy s</i>

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

	Ditulis	<i>as-Sam '</i>
	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## 9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

	Ditulis	<i>Zawi al- fur</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as- Sunnah</i>