

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dan diajukan kepada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya tulis ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 28 September 2022

Masruroh
NIM. 181130025

ABSTRAK

Nama: **Masruroh**, NIM: 181130025, Judul Skripsi: **Analisis Pembiayaan *Qardhul Hasan* Pada Usaha Kecil dan Menengah Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang Banten).**

Baitul Maal wa Tamwil merupakan salah satu lembaga keuangan non bank yang berada di Indonesia. Salah satu produk pembiayaan yang ada di *Baitul Maal wa Tamwil* Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang adalah pembiayaan *Qardhul Hasan*. Pembiayaan *Qardhul Hasan* merupakan pembiayaan yang diberikan kepada anggota yang benar-benar membutuhkan modal dalam usahanya. Dalam pembiayaan ini tidak ada beban yang dijamin kepada anggota, hanya saja anggota memiliki kewajiban untuk melunasi pinjaman tersebut, serta biaya administrasi ditanggung oleh anggota. Akan tetapi dalam pembiayaan *Qardhul Hasan* ini ada beberapa anggota yang lalai terhadap pembayaran angsuran pembiayaan *Qardhul Hasan*.

Perumusan masalah 1) Bagaimana praktik pembiayaan *Qardhul Hasan* dalam meningkatkan usaha kecil dan menengah di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang? 2) Bagaimana tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap penyelesaian pembiayaan *Qardhul Hasan* di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang?

Tujuan dalam penelitian ini: 1) Untuk Mengetahui Bagaimana Praktik Pembiayaan *Qardhul Hasan* Dalam Meningkatkan Usaha Kecil dan Menengah Pada Anggota BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang, 2) Untuk Mengetahui Bagaimana Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Penyelesaian Pembiayaan *Qardhul Hasan* di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang.

Metode penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif bersifat hukum empiris dengan pendekatan perundang-undangan dan studi kasus, dengan menggunakan analisis sumber data yaitu data primer yang diperoleh dari wawancara kepada pimpinan cabang BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang dan anggota pembiayaan *Qardhul Hasan*, data sekunder diperoleh dari buku-buku, jurnal yang relevan dengan penelitian serta fatwa DSN-MUI No. 19/DSN-MUI/IV/2001 tentang *Qardh*. Teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara, dan dokumentasi. Analisis data menggunakan analisis kualitatif dan bersifat induktif.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa 1). Praktik pembiayaan *Qardhul Hasan* dalam meningkatkan usaha kecil dan menengah di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang membantu anggota usaha kecil dan menengah berupa pemberian modal usaha dengan pembiayaan *Qardhul Hasan* pembiayaan tanpa adanya tambahan lainnya dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman. 2). Penyelesaian pembiayaan *Qardhul Hasan* terhadap anggota yang lalai dalam pembayaran angsuran, dan beberapa anggota yang kabur atau menghilang jejak, telah sesuai dengan fatwa DSN-MUI No.19/DSN-MUI/IV/2001 yang lebih mementingkan musyawarah berupa penjadwalan kembali, persyaratan kembali serta memberikan *restrukturisasi* (keringanan pembayaran angsuran) terhadap anggota pembiayaan *Qardhul Hasan* sebelum ke pihak mediasi/pengadilan.

Kata kunci: *Qardhul Hasan*, *Usaha Kecil Menengah (UKM)*, *Baitul Maal wa Tamwil (BMT)*.



FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : Skripsi
Perihal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah** UIN SMH Banten
a.n. Masruroh Di-
NIM: 181130025 Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Diperkenalkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Masruroh NIM: 181130025** yang berjudul **Analisis Pembiayaan Qardhul Hasan pada Usaha Kecil dan Menengah Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang Banten)** telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 28 September 2022

Pembimbing I,

Dr. M. Zainor Ridho, S.Pd., M.Si
NIP. 19800721 2009121005

Pembimbing II, ..

Dian Febriyani, M.E.Sy
NIP.19910217 2019032 010

**ANALISIS PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN* PADA
USAHA KECIL DAN MENENGAH DALAM PERSPEKTIF
HUKUM EKONOMI SYARIAH**

(Studi Kasus di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional
Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang Banten)

Oleh:

MASRUROH
NIM: 181130025

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. M. Zainor Ridho, S.Pd., M.Si
NIP. 19800721 2009121005

Pembimbing II,



Dian Febriyani, M.E.Sy
NIP.19910217 2019032 010

Mengetahui,

Dekan Fakultas
Syariah



Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si
NIP. 19650607 199203 1 005

Ketua Jurusan
Hukum Ekonomi Syariah



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI
NIP. 19670402 199403 2 004

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Masruroh**, NIM: **181130025** yang berjudul **ANALISIS PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN PADA USAHA KECIL MENENGAH DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Kasus di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang Banten)** telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 1 Desember 2022

Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 1 Desember 2022

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,



Dr. H. Mohammad Ishom, M.A.

NIP. 19760623 200604 1 002



Tb. Ahmad Mahdi, M.Pd

NIP.19750616 20060 4 1008

Anggota,

Penguji I



Ika Atikah, S.H.I., M.H

NIP. 1987051 6201903 2 008

Penguji II



Nita Anggraeni, M.Hum.

NIP. 19820606 201101 2 014

Pembimbing I



Dr. M. Zainor Ridho, S.Pd., M.Si

NIP. 19800721 2009121005

Pembimbing II



Dian Febriyani, M.E.Sy

NIP.19910217 2019032 010

PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan nikmat dan karunianya, sehingga dengan izin Allah SWT skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada baginda Nabi kita Nabi Muhammad SAW.

Dengan penuh kasih sayang, skripsi ini saya persembahkan untuk orang tua saya tercinta yaitu Alm Bapak Masrijan dan Mama Maelah yang selalu memberikan kasih sayang, do'a dan dukungan disetiap langkahnya tanpa mengenal lelah. Serta skripsi ini saya persembahkan kepada seluruh keluarga besarku yang selalu memberikan do'a dan dukungannya. Pembimbing skripsi yang selalu memberikan petunjuk arahan serta nasehat untuk menyelesaikan skripsi ini.

Semoga semuanya selalu berada dalam lindungan Allah SWT.
Amin Amiin Yarobballamiin.

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۗ وَاتَّقُوا

اللَّهَ ۗ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿٢﴾

“Dan Tolong-Menolonglah kamu dalam (mengerjakan) berbuat kebajikan dan bertaqwa dan janganlah kamu tolong-menolong untuk berbuat dosa dan permusuhan”

(Q.S Al-Maidah: 2).

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama Masruroh, dilahirkan di kota Cilegon tanggal 08 September 2000, merupakan putri kedua dari tiga saudara dari Alm. Bapak Masrijan dan Mama Maelah, tempat tinggal di Link. Kracak, Kel. Banjarnegara Kec. Ciwandan Kota Cilegon Banten.

Pada tahun 2012 penulis menyelesaikan studi di tingkat Sekolah Dasar yaitu SDN Kracak, dan Madrasah Diniyah Takmiliyah Awwaliyah (MDTA) Kracak, kemudian melanjutkan sekolah pada tingkat Madrasah Tsanawiyah (MTS) Kracak dan lulus pada tahun 2015, dan tidak sampai disitu penulis melanjutkan ketingkatan selanjutnya yaitu Sekolah Menengah Atas (SMA) Al-Khairiyah 4 Cilegon dan lulus di tahun 2018, kemudian penulis melanjutkan studi di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dengan Program Studi S1.

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mencoba ikut berorganisasi daerah yaitu IMC (Ikatan Mahasiswa Cilegon) namun di organisasi tersebut penulis tidak bertahan lama, penulis lebih memfokuskan dalam pembelajaran dan kurang aktif dalam berorganisasi hanya saja untuk menambah ilmu pengetahuan. Penulis yakin bahwa ilmu pengetahuan bisa di dapatkan dimana saja bukan hanya di organisasi kampus bahkan bisa diluar kampus.

Demikianlah Riwayat Hidup Singkat Penulis.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan angugerah dan kekuatan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhamad SAW yang telah memberikan petunjuk kepada umat manusia dengan kemuliaan akhlaknya.

Dalam penulisan skripsi ini yang berjudul “*Analisis Pembiayaan Qardhul Hasan Pada Usaha Kecil Menengah Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus di BMT Assyafi’iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang Banten)*”, merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Karena itu melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si, Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten,

yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini dengan ketulusan hati.

3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan arahan dan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Fuad Zainuddin, M.E, Sekertaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan arahan dan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
5. Bapak Dr. M. Zainor Ridho, S.Pd, M. Si, selaku pembimbing 1, dan Ibu Dian Febriyani, M.E.Sy, selaku pembimbing II, yang telah memberikan nasihat, motivasi, koreksi, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen dan Staff Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak M. Nasihin Ali S.Pd selaku pimpinan BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang serta staff yang telah membantu memberikan informasi selama penelitian.
8. Teruntuk Alm. Bapak Masrijan dan Mama Maelah yang selalu memberikan dukungan serta do'a disepanjang perjalanan ini dan untuk seluruh keluarga besar terima kasih atas semua do'a dan motivasi dalam seluruh kegiatan penulisan baik secara moril maupun materil.

9. Untuk Muhammad Fahruji yang selalu memberikan do'a, dukungan serta motivasi sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

Dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak lepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan, pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna tercapainya kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya atas Ridho Allah SWT penulis memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga di berikan balasan yang berlipat ganda, penulis berharap sekiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca umumnya dan civitas akademika pada umumnya.

Serang, 28 September 2022

MASRUOH
NIM: 181130025

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP PENULIS	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Fokus Penelitian.....	8
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	9
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Kerangka Pemikiran.....	14
H. Metode Penelitian	23
I. Sistematika Penulisan	28
BAB II GAMBARAN UMUM KSPPS BMT ASSYAFI'YAH	
BERKAH NASIONAL CABANG ANYAR KECAMATAN	
ANYAR KABUPATEN SERANG BANTEN.....	<u>31</u>
A. Sejarah Singkat Berdirinya KSPPS BMT ASSYAFI'YAH	
BERKAH NASIONAL CABANG ANYAR KECAMATAN	
ANYAR KABUPATEN SERANG.....	32

B.	Struktur Kepengurusan BMT ASSYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG ANYAR KECAMATAAN ANYAR KABUPATEN SERANG	34
C.	Visi dan Misi KSPPS BMT ASSYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG ANYAR KECAMATAN ANYAR KABUPATEN SERANG	35
D.	Moto dan Budaya KERJA KSPPS BMT ASSYAFI'YAH BERKAH NASIONAL CABANG ANYAR KECAMATAN ANYAR KABUPATEN SERANG.....	36
E.	PRODUK DAN LAYANAN	
BAB III	TINJAUAN PUSTAKA.....	43
A.	Pembiayaan.....	43
B.	<i>Qardhul Hasan</i>	53
C.	Usaha Kecil Menengah (UMKM).....	70
D.	Baitul Maal wa Tamwil.....	74
BAB IV	HASIL PENELITIAN	82
A.	Praktik Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Dalam Meningkatkan Usaha Kecil dan Menengah di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kecamatan Anyar Kabupaten Serang Banten.....	82
B.	Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Penyelesaian Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> di BMT Assyafi'iyah Berkah Nasional Cabang Anyar Kec. Anyar Kabupaten Serang Banten .	100
BAB V	PENUTUP	114
A.	Kesimpulan	114
B.	Saran	115
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		