

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

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

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

Serang, 28 Mei 2024



**Fadilah Choirunis**

NIM. 201130024

## ABSTRAK

**Nama : Fadilah Choirunisa, Nim : 201130024 Judul skripsi : Implementasi Akad Qardh Pada Praktik Pinjaman Studi Kasus di Koperasi Syariah BMI Area 004.**

Akad *Qardh* adalah pemberian dana kepada nasabah tanpa tambahan keuntungan, berdasarkan prinsip syariah tolong-menolong. Islam menganjurkan pinjaman untuk membantu biaya hidup dan meringankan beban orang yang kesusahan. Skripsi ini akan meninjau penerapan akad *qardh* di koperasi syariah BMI menurut hukum Islam.

Berdasarkan latar belakang di atas, perumusan masalah dalam penelitian ini, adalah: 1). Bagaimana implementasi akad *qardh* pada praktik pinjaman di koperasi syariah BMI area 004?. 2). Bagaimana pandangan hukum Islam mengenai penerapan akad *qardh* pada praktik pinjaman di koperasi syariah BMI area 004.

Penelitian ini bertujuan untuk 1). Mengetahui implementasi akad *qardh* pada praktik pinjaman di koperasi syariah BMI area 004. 2). Mengetahui pandangan hukum Islam mengenai penerapan akad *qardh* pada praktik pinjaman di koperasi syariah BMI area 004.

Penelitian ini menggunakan metode studi kasus kualitatif. Data dikumpulkan melalui observasi, wawancara, foto, video, rekaman suara, dan sumber lainnya. Peneliti melakukan observasi langsung dan berpartisipasi dalam pengumpulan data.

Penelitian ini menyimpulkan bahwa Koperasi Syariah BMI menggunakan akad *qardh* dalam praktik pinjamannya, tanpa biaya tambahan dan tanpa jaminan. Pelaksanaan ini sesuai dengan UU No. 25/1992 dan fatwa DSN-MUI Nomor 19/DSN-MUI/IV/2001 tentang Al-Qardh, dan telah memenuhi prinsip syariah karena pinjaman diberikan tanpa bunga.

**Kata Kunci:** *Akad Qardh, Pinjaman, Syariah.*

Nomor : Nota Dinas Kepada Yth.  
Lampiran : 1 Eksemplar Dekan Fakultas Syariah  
Perihal : Pengajuan Ujian Munaqosyah di  
a.n. Fadilah Choirunisa Serang  
NIM 201130024

***Assalamualaikum Wr. Wb.***

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi Saudari Fadilah Choirunisa, NIM: 201130024 yang berjudul *Implementasi Akad Qardh Pada Praktik Pinjaman (Studi Kasus di Koperasi Syariah BMI Area 004)*, dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan segera dimunaqasyahkan.


Demikian atas perhatian Bapak kami ucapkan terimakasih.  
***Wassalamu'alaikum Wr. Wb.***

Serang, 28 Mei 2024

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
**Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I.**  
NIP. 19710325 200312 1 001

  
**Arif Rahman, M.H.**  
NIP. 19870912 201903 1 009


**IMPLEMENTASI AKAD *QARDH* PADA PRAKTIK  
PINJAMAN  
(Studi Kasus di Koperasi Syariah BMI Area 004)**

Oleh:


**FADILAH CHOIRUNISA**  
**NIM. 201130024**

Menyetujui,


Pembimbing I,

  
**Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I.**  
NIP. 19710325 200312 1 001

Pembimbing II,

  
**Arif Rahman, M.H.I.**  
NIP. 19870912 201903 1 009

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


## PENGESAHAN

Skripsi a.n. FADILAH CHOIRUNISA, NIM: 201130024, berjudul *Implementasi Akad Qardh Pada Praktik Pinjaman (Studi kasus di Koperasi Syariah BMI Area 004)*, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 21 Juni 2024. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

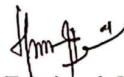
Serang, 21 Juni 2024

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

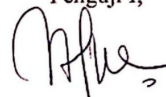
  
Hilman Taqivuddin, S.Ag., M.H.I.  
NIP. 19710325 200312 1 001

Sekretaris Merangkap Anggota


  
Dian Febrivani, M.E.Sv.  
NIP. 19910217 201903 2 010

Anggota – Anggota,

Penguji I,

  
Humaeroh, S.Ag., M.Pd.  
NIP. 2006077401


Penguji II,

  
Fuad Zainuddin, M.E.  
NIP. 19850729 201903 1 003

Pembimbing I,

  
Hilman Taqivuddin, S.Ag., M.H.I.  
NIP. 19710325 200312 1 001

Pembimbing II,

  
Arif Rahman, M.H.I.  
NIP. 19870912 201903 1 009

## **PERSEMBAHAN**

*Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT, atas karunia serta kemudahan yang telah Dia berikan akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Penulis mempersembahkan skripsi ini kepada:*

*ibunda dan ayahanda tercinta, Bapak Saimin dan Ibu Supriyati yang telah merawat, mendidik dengan penuh kasih sayang, dan selalu mendoakan setiap saat. Kedua kakakku tersayang. Teman seperjuangan yang telah membantu dan memberikan motivasi dan dukungan untuk kelancaran skripsi ini.*

## MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِنِّمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ  
اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

“dan tolong menolonglah kamu dalam melakukan kebajikan dan takwa, dan jangan tolong menolong pada perbuatan yang dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah Swt. sebenarnya siksaan Allah Swt sangatlah pedih.” (Qs. Al-Maidah:2)

## **RIWAYAT HIDUP**

Nama lengkap penulis Fadilah Choirunisa, lahir di Jakarta pada tanggal 02 Desember 2002, penulis merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Saimin dan Ibu Supriyati.

Penulis menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar di SD Negeri Cilodong 1 lulus pada tahun 2014. Kemudian melanjutkan pendidikan ke SMP Negeri 4 Cibinong lulus pada tahun 2017. Pendidikan SMA ditempuh di MA Negeri 1 Bogor lulus pada tahun 2020. Kemudian melanjutkan pendidikan tinggi pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Selama menjadi mahasiswa penulis mencari pengalaman yang berbeda diantaranya mengikuti kegiatan magang di LATMTK pada tahun 2021.



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Penulis ucapkan puji dan syukur kehadirat Allah *Subhanahu Wata'ala* atas karunia dan rahmatnya bagi kaum muslim khususnya saya sendiri yang selalu diberi rasa nikmat sehat wal'afiat. Sholawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad *Shalallahu Alaihi Wassalam* beliaulah suri tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan pertolongan Allah dan usaha yang sungguh-sungguh, akhirnya peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini yang dituangkan pada Skripsi yang berjudul ***Implementasi Akad Qardh Pada Praktik Pinjaman (Studi Kasus di Koperasi Syariah BMI (Benteng Mikro Indonesia) Area 004*** merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan ini tentunya tidak luput dari berbagai kesalahan yang ada, tetapi berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

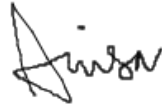
1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor UIN SMH Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si., Dekan Fakultas Syariah UIN SMH Banten, Bapak Dr. H. Muhammad Ishom, M.A., Wakil Dekan I, Bapak Dr. Dedi Sunardi, M.H., Wakil Dekan II, dan Bapak Dr. H. Entol Zaenal Muttaqin, M.H., M.A., Wakil Dekan III.

3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI., Ketua Jurusan HES dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E., Sekretaris Jurusan HES Fakultas Syariah, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Hilman Taqiyudin, S.Ag.,M.H.I., Pembimbing 1, dan Bapak Arif Rahman, M.H., Pembimbing II, atas bimbingan, kritik dan saran, dan selalu meluangkan waktunya disela kesibukan. Menjadi salah satu dari anak bimbinganmu merupakan nikmat yang sampai saat ini selalu penulis syukuri. Penulis ucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya, semoga hal-hal baik selalu menyertai Bapak dan selalu dilimpahkan kesehatan.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta sivitas akademika dan karyawan Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis menjadi mahasiswi.
6. Ibu Nurjanah Lubis, M.Si., selaku Manajer Humas, Promosi dan Kelembagaan Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia yang telah membantu, mengarahkan dan mendampingi dalam proses pengajuan penelitian.
7. Ibu Juni Wijayanti, S.M., selaku Manajer Kopsyah BMI cabang Cipocok, Ibu Sumiyati, S.E., selaku Manajer Kopsyah BMI cabang Tirtayasa dan Bapak Ahmad Hari. S.E., M.Akt., selaku Manajer Kopsyah BMI cabang Kasemen serta para responden yang bersedia untuk diwawancarai oleh penulis.
8. Sahabat seperjuangan yaitu Novia Nurul Izzati, Dea Hirianti, Syalasya Aulia Puspita Ningrum, Sahla Sabrina Mumtaz, Regita Rafitri yang senantiasa menemani dan memberikan dukungan dan semangat kepada penulis terutama saat masa-masa semester akhir dalam menyelesaikan skripsi.

Mengingat bahwa penulis hanyalah manusia yang masih dalam tahap belajar untuk itu mohon dimaafkan jika dalam

penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan saran dan kritik yang membangun, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, bagi pembaca umumnya.

Serang, 28 Maret 2024



**Fadilah Choirunisa**

NIM. 201130024

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PENGAJUAN UJIAN MUNAQASYAH .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Fokus Penelitian .....	8
D. Tujuan/ Signifikansi Penelitian .....	9
E. Manfaat Penelitian .....	9
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	10
G. Kerangka Pemikiran .....	21
H. Metode Penelitian .....	23
I. Sistematika Pembahasan .....	28
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Akad .....	31
B. Akad Qardh .....	41

**BAB III GAMBARAN UMUM KOPERASI SYARIAH  
BENTENG MIKRO INDONESIA (BMI) AREA 004**

A. Sejarah Singkat Koperasi Syariah BMI.....	53
B. Arti Nama Koperasi Syariah BMI.....	57
C. Arti dari Logo Koperasi Syariah BMI.....	58
D. Visi.....	60
E. Misi.....	60
F. Tujuan.....	61
G. Tahapan Standar Prosedur Operasional.....	62
H. Jenis Pembiayaan.....	62
I. Prinsip Dasar.....	63
J. Struktur Organisasi.....	65
K. Dasar Hukum Kopsyah BMI.....	69
L. Produk Kopsyah BMI.....	71

**BAB IV IMPLEMENTASI AKAD QARDH PADA  
PRAKTIK PINJAMAN DI KOPSYAH BMI AREA  
004**

A. Implementasi Akad Qardh pada Praktik Pinjaman di Koperasi Syariah BMI Area 004.....	81
B. Pandangan Hukum Islam Mengenai Penerapan Akad Qardh pada Praktik Pinjaman di Kopsyah BMI Area 004.....	99

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	108
B. Saran.....	109

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Rukun dan syarat akad

Tabel 4.1 Standar operasional prosedur koperasi syariah BMI

Tabel 4.2 Angsuran pinjaman

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 3.1 Logo koperasi syariah BMI

Gambar 3.2 Struktur organisasi koperasi syariah BMI