

**MODEL TERDEKAT KEPADA PINJAMAN QARDHUL HASAN  
SESUNGGUHNYA DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL**

**(Studi pada BMT UMY dan BMT Rizqi Barokah)**

**THE CLOSEST MODEL TO THE ACTUAL QARDHUL HASAN LOAN IN  
BAITUL MAAL WAT TAMWIL**

**(Study on BMT UMY and BMT Rizqi Barokah)**



Oleh

**RAYHAN RASHAD ABIRAWA**

**20190430292**

**PROGRAM STUDI EKONOMI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA 2024**

**2024**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Rayhan Rashad Abirawa

Nomor Mahasiswa : 20190430292

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“MODEL TERDEKAT KEPADA PINJAMAN QARDHUL HASAN SESUNGGUHNYA DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL (Studi pada BMT UMY dan BMT Rizqi Barokah)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga 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. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 17 Maret 2024



Rayhan Rashad Abirawa

## **Persembahan**

Penulis bersyukur kepada Allah SWT atas kesehatan, rahmat, dan petunjuk-Nya yang memungkinkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, sebagai persyaratan untuk meraih gelar sarjana. Meskipun belum mencapai kesempurnaan, penulis merasa bangga telah mencapai tahap ini.

Skripsi atau Tugas akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Untuk kedua orang tua saya, saya ucapkan terima kasih banyak untuk doa, semangat, dorongan, pengorbanan, nasihat, dan cinta yang terus-menerus diberikan hingga saat ini.
2. Untuk saudara-saudaraku, tak ada momen yang lebih berkesan daripada saat kita berkumpul bersama. Meskipun terkadang kita berselisih, itu selalu menjadi bagian yang tak dapat digantikan, dan hanya melalui upaya kecil ini saya dapat mengungkapkan perasaan ini. Teruslah mengejar ilmu sebaik mungkin dan membanggakan nama keluarga. Maaf jika belum dapat menjadi teladan sepenuhnya, namun aku akan berupaya menjadi yang terbaik untuk kalian semua.
3. Skripsi ini saya dedikasikan untuk teman-teman dan sahabat yang senantiasa mendukung saya. Saya tak bisa mengungkapkan betapa berterimakasihnya saya atas kehadiran kalian dalam hidup saya.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Model Terdekat Kepada Pinjaman Qardhul Hasan Sesungguhnya di Baitul Maal WAT Tamwil (Studi pada BMT UMY dan BMT Rizqi Barokah)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam penggunaan taktik mempengaruhi dalam pengambilan keputusan organisasional dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Ibu Dr. Yuli Utami, S.Ag., M.Ec yang dengan sabar memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian penulisan karya ini.
2. Ayah, Ibu, dan saudara-saudaraku yang selalu memberikan dukungan dan perhatian kepada saya selama menyelesaikan studi.
3. Semua yang telah memberikan dukungan, bantuan, fasilitas, dan semangat selama proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah diberikan oleh ayah, ibu, dan saudara kepada penulis dengan anugerah yang lebih besar,

diperlengkapi dengan limpahan rahmat dan kasih sayang-Nya. Penulis mengakui bahwa skripsi ini masih belum optimal, baik dalam hal materi, gaya penulisan, maupun presentasi, karena keterbatasan dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis sangat menghargai masukan dan kritik untuk kesempurnaan skripsi ini.

Yogyakarta, 17 Maret 2024



Penulis

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>Motto</b> .....	<b>v</b>
<b>Persembahan</b> .....	<b>vii</b>
<b>INTISARI</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>6</b>
A. Utang Piutang dalam Ekonomi Islam.....	6
B. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) .....	7
C. Tujuan BMT.....	8
D. BMT di Indonesia.....	10
E. Pinjaman ( <i>Al-Qardh</i> ).....	12
F. Pinjaman Qardhul Hasan pada BMT.....	12
G. Dasar-Dasar Hukum Qardhul Hasan .....	14
1. QS. Al-Baqarah Ayat 245 .....	14
2. QS. Al-Hadid Ayat 11.....	16
3. Al-Hadits .....	17
H. Fatwa DSN No:19/DSN-MUI/IV/2001 Tentang <i>Al-Qardh</i> .....	18
I. Rukun dan Syarat Qardhul Hasan .....	20
1. Peminjam ( <i>muqtaridh</i> ) .....	20
2. Pihak Pemberi Pinjaman ( <i>muqridh</i> ) .....	22
c. Objek Akad atau Dana Pinjaman ( <i>Al-Qardh</i> ).....	23
d. Ijab Qabul ( <i>sighah</i> ).....	23
J. ‘ <i>Urf</i> .....	24

1.	<i>'Urf</i> Dalam Hukum Islam.....	24
2.	Macam-Macam dan Dasar Hukum <i>'Urf</i> .....	26
3.	Syarat-Syarat <i>'Urf</i> .....	27
4.	Pertentangan Antara <i>'Urf</i> Dengan Dalil Syara.....	28
5.	Kedudukan <i>'Urf</i> dalam Penetapan Hukum.....	29
6.	<i>'Urf</i> sebagai Pendekatan dalam Menetapkan Hukum Ekonomi Islam.....	30
K.	Analisis Isi ( <i>Content Analysis</i> ).....	33
L.	Kerangka Teori.....	35
M.	Penelitian Terdahulu .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>44</b>
A.	Objek dan Subjek Penelitian .....	44
1.	Objek.....	44
2.	Subjek Penelitian .....	44
B.	Jenis Data .....	45
C.	Teknik Pemilihan Informan .....	45
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	46
1.	Observasi .....	46
2.	Wawancara .....	46
3.	Dokumentasi.....	47
E.	Teknik Analisis.....	47
1.	Pengumpulan Data .....	48
2.	Reduksi Data.....	48
3.	Coding .....	48
4.	Penarikan Kesimpulan.....	49
F.	Kerangka Penelitian.....	50
<b>BAB IV HASIL GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>		<b>51</b>
A.	Profil singkat BMT UMY dan BMY Rizqi Barokah.....	51
1.	BMT UMY .....	51
2.	BMT Rizqi Barokah.....	52
B.	Visi dan Misi BMT UMY dan BMT Rizqi Barokah .....	52
1.	Visi BMT UMY .....	52
2.	Misi BMT UMY .....	52
3.	Visi BMT Rizqi Barokah.....	53

4. Misi BMT Rizqi Barokah.....	53
C. <i>Job Description</i> BMT UMY dan BMT Rizqi Barokah .....	53
1. BMT UMY .....	53
2. BMT Rizqi Barokah.....	57
D. Alamat Kantor BMT UMY dan BMT Rizqi Barokah .....	59
1. Alamat Kantor BMT UMY .....	59
2. Alamat Kantor BMT Rizki Barokah.....	59
E. Kodifikasi Transkrip dan Analisis Data .....	60
1. Pinjaman.....	60
2. Durasi .....	65
3. Penerima.....	67
4. Pengembalian.....	68
<b>BAB V PEMBAHASAN DAN ANALISIS.....</b>	<b>73</b>
A. Model Pinjaman Qardhul Hasan di BMT Rizqi Barokah.....	73
B. Model Pinjaman Qardhul Hasan di BMT UMY .....	75
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>79</b>
A. Kesimpulan .....	79
B. Saran.....	80
C. Keterbatasan Penelitian.....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>82</b>