

**ANALISIS PEMBIAYAAN PINJAMAN (AKAD QORD) DI BMT
EL-ARBAH TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH
(PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP AKAD
QORD DI BMT EL-ARBAH KUNINGAN)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Fakultas Syariah (FS)**



Oleh :

MOHAMAD FAHMI MUBAROK

NIM.2008202061

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGRI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 1445 H / 2023**

ABSTRAK

MOHAMAD FAHMI MUBAROK. NIM. 2008202061, “Analisis Pembiayaan Pinjaman (Akad Qord) Di Bmt El-Arbah Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah (Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Terhadap Akad Qord Di Bmt El-Arbah Kuningan)”. Skripsi 2024.

BMT merupakan singkatan dari Balai Usaha Mandiri Terpadu, yaitu sebuah lembaga usaha ekonomi rakyat kecil yang di dalamnya beranggotakan orang-orang atau badan hukum yang memiliki misi dalam membangun dan mengembangkan tatanan perekonomian dalam struktur masyarakat madani yang mengedepankan keadilan dalam kemakmuran orang-orang yang bersangkutan di dalam kegiatan. Adapun pengertian dalam bahasa Arab, BMT merupakan singkatan dari Baitul Maal wat Tamwil yaitu, sebuah lembaga ekonomi yang perjalanannya berdasarkan prinsip-prinsip syariah dan prinsip koperasi. Koprasi Syariah/BMT El-Arbah berperan membantu permodalan bagi anggotanya yang hendak memajukan usaha. Kegiatan ini menggunakan akad Qordh dalam penerapannya pada produk Wadiah Yad Dhomanah. Dalam praktik menyelesaikan permasalahan angsuran anggota harus sesuai Putusan pada Fatwa No.48/DSN-MUI/II/2005 tentang penjadwalan kembali (*rescheduling*) tagihan Fatwa DSN No. 47/DSN-MUI/II/2005 tentang penyelesaian piutang bagi nasabah.

Rumusan masalah dari penelitian ini adalah Bagaimana analisis terhadap penyelesaian pembiayaan pinjaman bermasalah di BMT El-Arbah menurut Hukum Ekonomi Syariah Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui & memahami penyelesaian pembiayaan pinjaman bermasalah di BMT El-Arbah menurut Hukum Ekonomi Syariah. Penelitian ini menggunakan metode penelitian jenis deskriptif dengan pendekatan kualitatif, teknik pengumpulan data primer berupa wawancara kepada pengurus anggota dan karyawan sebagai responden.

Hasil penelitian dan pembahasan menunjukkan bahwa, 1) Ketentuan akad qardh berdasarkan pada Fatwa DSN-MUI Nomor: 19/DSNMUI/IV/2001 secara mendasar sifat dan tujuan qardh adalah tolong-menolong maka transaksi ini terlepas dari unsur komersial dan usaha yang berorientasi pada keuntungan. 2) Dalam menyelesaikan permasalahan tunggakan anggota ini putusan yang diambil adalah Fatwa No.48/DSN-MUI/II/2005 tentang penjadwalan kembali tagihan & Fatwa No.47/DSN-MUI/II/2005 tentang penyelesaian piutang bagi nasabah Lembaga Keuangan Syariah.

Kata Kunci: Penyelesaian, Koperasi syariah, Qardh

ABSTRACT

MOHAMAD FAHMI MUBAROK. NIM. 2008202061, Analysis of Loan Financing (Akad Qord) in Bmt El-Arbah Review of Sharia Economic Law (Settlement of Problematic Financing of Akad Qord in Bmt El-Arbah Kuningan)."Skripsi 2024.

BMT stands for Balai Usaha Mandiri Terpadu (Integrated Independent Business Center), which is a small people's economic business institution consisting of people or legal entities whose mission is to build and develop economic order in the structure of society Madani who prioritizes justice in the prosperity of the people concerned in activities. As for the understanding in Arabic, BMT stands for Baitul Maal wat Tamwil, that is, an economic institution whose journey is based on sharia principles and cooperative principles. Sharia Corporation / BMT El-Arbah plays a role in helping capital for its members who want to advance their business. This activity uses the Qordh contract in its application to Wadiah Yad Dhominah products. In practice, rescheduling bills for members must comply with the decision in Fatwa No. 48/DSN-MUI/II/2005 concerning rescheduling bills Fatwa DSN No. 47/DSN-MUI/II/2005 concerning the settlement of receivables for customers.

The formulation of the problem from this study is How to analyze the settlement of problem loan financing in BMT El-Arbah according to Sharia Economic Law The purpose of this study is to know & understand the settlement of problem loan financing in BMT El-Arbah according to Sharia Economic Law. This study uses a descriptive type research method with a qualitative approach, primary data collection techniques in the form of interviews with management, members and employees as respondents.

The results of research and discussion shows that, 1) The provisions of the qardh contract based on Fatwa DSN-MUI No.19/DSN-MUI/IV/2001 basically the nature and purpose of qardh is to help, so this transaction is independent of commercial elements and profit-oriented business. 2) In resolving the problem of arrears of these members, the decision taken was Fatwa No.48/DSN-MUI/II/2005 concerning rescheduling bills & Fatwa No.47/DSN-MUI/II/2005 concerning settlement of receivables for customers of Islamic Financial Institutions.

Keywords: Settlement, Sharia cooperative, Qardh

المخلص

محمد فهمي مبارك. NIM. 2008202061، "تحليل تمويل القروض (اتفاقية الكورد) في بمت الأربع مراجعة القانون الاقتصادي الشرعي (تسوية التمويل الإشكالي لاتفاقية الكورد في بمت الأربع كونينجان)"، الرسالة ٢٠٢٤.

BMT هو اختصار لـ Balai Usaha Mandiri Terpadu، وهي مؤسسة أعمال اقتصادية شعبية صغيرة أعضاؤها هم أشخاص أو كيانات قانونية تتمثل مهمتها في بناء وتطوير نظام اقتصادي داخل هيكل المجتمع المدني الذي يعطي الأولوية للعدالة في رضاء الأشخاص المعنيين. في الأنشطة. أما المعنى باللغة العربية، فإن BMT هو اختصار لبيت مال وتمويل، أي مؤسسة اقتصادية يقوم عملها على مبادئ الشريعة والمبادئ التعاونية. تلعب الجمعية التعاونية الشرعية/BMT الأربع دورًا في مساعدة رأس المال لأعضائها الذين يرغبون في تطوير أعمالهم. يستخدم هذا النشاط عقد القورد في تطبيقه على منتجات واديا ياد دومانة. ومن الناحية العملية فإن حل مشاكل أقساط الأعضاء يجب أن يكون وفقاً للقرار الوارد في الفتوى رقم ٤٨/DSN-MUI/II/2005 بشأن إعادة جدولة الفواتير من الفتوى رقم ٤٨/DSN-MUI/II/2005 بشأن إعادة جدولة الفواتير من الفتوى رقم ٤٨/٢٠٠٥. قرار وزاري رقم ٤٧/DSN-MUI/II/2005 بشأن تسوية المستحقات للعملاء تتمثل مشكلة صياغة هذا البحث في كيفية تحليل تسوية تمويل القروض الإشكالية في بنك بي إم تي الأربع وفقاً للقانون الاقتصادي الشرعي. الشريعة الاقتصادية. يستخدم هذا البحث منهج البحث الوصفي مع النهج النوعي، وتقنيات جمع البيانات الأولية في شكل مقابلات مع أعضاء الإدارة والموظفين كمستجيبين. ونتائج البحث والمناقشة يتبين أن: (١) أحكام عقد القرض مبنية على فتوى DSN-MUI رقم: ١٩/DSNMUI/IV/2001. إن طبيعة القرض والغرض منه هو المساعدة المتبادلة. بحيث يتم فصل هذه الصفقة عن العناصر التجارية والربحية. (٢) لحل مشكلة متأخرات الأعضاء تم اتخاذ القرار بالفتوى رقم ٤٨/DSN-MUI/II/2005 بشأن إعادة جدولة المستحقات والفتوى رقم ٤٧/DSN-MUI/II/2005 بشأن تسوية المستحقات لعملاء شركة المؤسسات المالية الإسلامية.

الكلمات البحث: التسوية، التعاونيات الشرعية، القرض

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS PEMBIAYAAN PINJAMAN (AKAD QORD) DI BMT EL-
ARBAH TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH
(Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Terhadap Akad Qord Di Bmt El-
Arbah Kuningan)**

**Diajukan Sebagai Salah satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Fakultas Syariah**

Oleh :

Mohamad Fahmi Mubarak

NIM : 2008202061

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II


Achmad Otong Basthomi, Lc., M.Ag

NIP. 19731223 200701 1 022


Akhmad Shodikin, M.HI

NIP. 19731104 200710 1 001

Mengetahui :

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,


Akhmad Shodikin, M.HI

NIP. 19731104 200710 1 001

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Syekh Nurjatii Cirebon
Di
Cirebon

Assalaamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Mohamad Fahmi Mubarak**, NIM: 2008202061 dengan judul **"ANALISIS PEMBIAYAAN PINJAMAN (AKAD QORD) DI BMT EL-ARBAH TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH. (Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Terhadap Akad Qord Di Bmt El Arbah Kuningan)"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah (FS) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan :

Wassalaamu'alaikum Wr.Wb

Menyetujui :

Pembimbing I

Pembimbing II


Achmad Otong Basthomi, Lc., M.Ag

NIP. 19731223 200701 1 022


Akhmad Shodikin, M.HI

NIP. 19731104 200710 1 001

Mengetahui :

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



Akhmad Shodikin, M.HI

NIP. 19731104 200710 1 001

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PEMBIAYAAN PINJAMAN (AKAD QORD) DI BMT EL-ARBAH TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH (Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Terhadap Akad Qord Di Bmt El Arbah Kuningan)”, oleh Mohamad Fahmi Mubarak, NIM : 2008202061, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 30 April 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (SH) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syari’ah (Fasya) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah :



Ketua Sidang,

Akhmad Shodikin, M.HI
NIP. 19731104 200710 1 001

Sekretaris Sidang,

Agil Muamar, M.H.I
NIP. 19851219 201503 1 007

Penguji I,

H. Nursyamsudin, M.A
NIP. 19710816 200312 1 002

Penguji II,

Prof. Dr. H. Wasman, M.Ag
NIP. 19590107 199201 1 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillaahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Mohamad Fahmi Mubarak

NIM : 2008202061

Tempat Tanggal Lahir : Kuningan, 24 Oktober 1997


Alamat : Desa Cikubangsari Kec. Kramatmulya Kab. Kuningan

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS PEMBIAYAAN PINJAMAN (AKAD QORD) DI BMT EL-ARBAH TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH (Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Terhadap Akad Qord Di Bmt El Arbah Kuningan)”**, ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, 23 Februari 2024

Saya yang menyatakan,



MOHAMAD FAHMI MUBAROK

NIM. 2008202061

KATA PERSEMBAHAN

Assalaamualaikum Warahmatullohi Wabarokatuh

Puji syukur kehadirat ALLAH SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti diberikan kemudahan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik walaupun masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna.

Hidup selalu penuh dengan kejutan. Tiba-tiba saja dihadapkan pada kesulitan yang tak pernah diduga, dan tiba-tiba saja kesulitan itu berubah menjadi kemudahan. Ketika muncul tembok besar yang menghalangi perjalanan menuju sebuah impian pada akhirnya tembok tersebut hancur seiring dengan kuatnya tekad dalam diri tuk menggapai mimpi. Tidak ada yang tidak mungkin, tetapi tidak ada yang tidak sulit. Semuanya butuh usaha dan do'a. Katakanlah pada sanubari terdalem, I can. If i say can to the best future.

Terimakasih banyak dan sedalam dalamnya atas doa motivasi dari semua "(Ya Tuhan kami, janganlah Engkau jadikan hati kami condong kepada kesesatan sesudah Engkau beri petunjuk kepada kami, dan karuniakanlah kepada kami rahmat dari sisi Engkau karena sesungguhnya Engkaulah Maha Pemberi karunia)" yang sudah sangat membantu sehingga skripsi ini terselesaikan. Atas izin Allah Swt yang telah memberikan curahan rahmat dan kasih sayang-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Besar harapan peneliti skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi sumber informasi maupun inspirasi bagi siapa saja yang membacanya.

Kuningan, 1 Februari 2024

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di kota Kuningan tanggal 24 Oktober 1997. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Mohamad Fahmi Mubarak. Penulis adalah anak kesembilan dari sembilan bersaudara dari pasangan Ibu Hj. Hamidah dengan H. Yahya AM.

Jenjang pendidikan formal yang pernah ditempuh adalah :

1. TK Raudhotul ‘Ulum Kuningan pada tahun 2004
2. MI Raudhotul ‘Ulum Kuningan pada tahun 2010
3. MTsS Mursyidul Falah Kuningan pada tahun 2013
4. MAS Mu’allimin Mu’allimat Jombang pada tahun 2018

Jenjang pendidikan non formal yang pernah ditempuh adalah :

1. PP. Bahrul ‘Ulum Tambakberas Jombang pada tahun 2018
2. ELFAST English Course Kediri pada tahun 2019
3. Mahesa English Course Kediri pada tahun 2019
4. PP. Darul Qur’an Wal Irsyad Wonosari Gunung Kidul pada tahun 2020

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syari’ah (Fasya) Program studi Muamalah Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul Skripsi “**ANALISIS PEMBIAYAAN PINJAMAN (AKAD QORD) DI BMT EL-ARBAH TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH (Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Terhadap Akad Qord Di Bmt El Arbah Kuningan)**”, dibawah bimbingan Bapak Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag dan Bapak Akhmad Shodikin, M.HI.

MOTTO

Man shabara zhafira

-Al-Hadits-

“Menikmati masa tua dengan kondisi sehat dan berjiwa muda adalah pilihan”

-Mohamad Fahmi-

“Dan hanya semangat kebangsaan, yang dipikul oleh perasaan keadilan & kemanusiaan, yang dapat mengantarkan kita maju dalam Sejarah dunia”

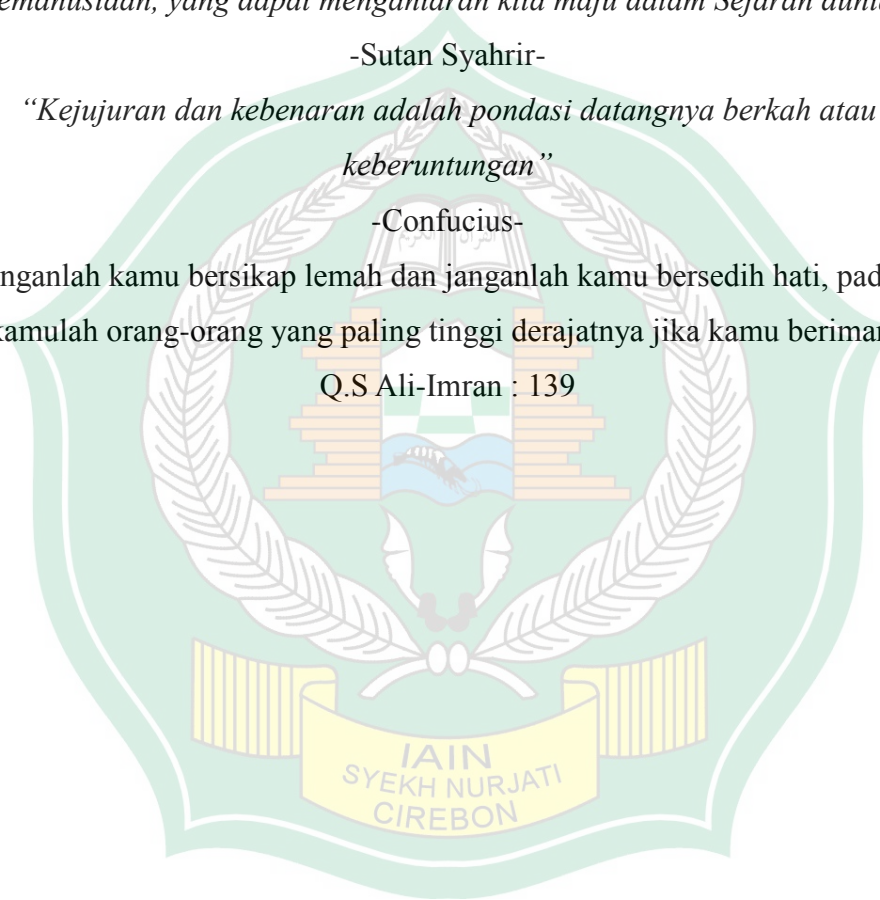
-Sutan Syahrir-

“Kejujuran dan kebenaran adalah pondasi datangnya berkah atau keberuntungan”

-Confucius-

“Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah kamu bersedih hati, padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu beriman”

Q.S Ali-Imran : 139



KATA PENGANTAR

الحمد لله فضل بني آدم بالعلم والعمل على جميع العالم
والصلاة والسلام على سيدنا محمد سيد العرب والعجم
وعلى آله وأصحابه ينابيع العلوم والحكم. أما بعد

Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan Pinjaman (Akad Qord) Di Bmt El-Arbah Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah (Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Terhadap Akad Qord Di Bmt El Arbah Kuningan)” ini dapat diselesaikan. Shalawat dan salam semoga tersanjungkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah membuka jalan kebenaran dan pedoman hidup kita umat Islam sampai akhir zaman.

Salah satu kegiatan usaha dari lembaga keuangan syariah, baik secara umum maupun khusus salah satunya adalah memberikan pembiayaan. menggunakan akad Qardh. Dalam pemberian pembiayaan biasanya diawali dengan suatu perjanjian yang disebut dengan perjanjian pembiayaan dengan menggunakan akad Qardh. Akad Qardh adalah hutang piutang dana tanpa imbalan yang diperjanjikan dengan kewajiban pihak penghutang mengembalikan pokok hutangan secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu, umumnya dilakukan dalam bentuk tertulis dan perjanjian baku.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana hukum Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (S1) pada Fakultas Syari’ah. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan Kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu kami mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Edy Setyawan, L.c., MA, Dekan Fakultas Syari’ah.

3. Bapak Akhmad Shodikin, S.Ag, M.HI, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah.
4. Bapak Afif Muamar, M.HI, Sekertaris Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah.
5. Bapak Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag selaku pembimbing I skripsi yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Akhmad Shodikin, M.HI selaku pembimbing II skripsi yang telah memberikan pencerahan bagi penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penyusun.
8. Bapak Ketua Koprasi Syar'ah/BMT El-Arbah, Bapak Rohman Priyadi, S.Farm.,Apt. yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
9. Bapak Yusef Saefudin selaku Sekertaris dan Bapak Jejen Zaenal Mutakin selaku Bendahara BMT El-Arbah Kunci Maju Kabupaten Kuningan, yang telah banyak membantu penulis selama penelitian skripsi di BMT El-Arbah Kunci Maju Kabupaten Kuningan.
10. Seluruh teman-teman Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah terutama HES B yang telah banyak memberikan sumbangan pemikiran bagi penyempurnaan skripsi ini.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu, dihaturkan banyak terima kasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah Swt. Amin.

Kuningan, 1 Februari 2024

Penyusun,

Mohamad Fahmi Mubarak

DAFTAR ISI

ABSTRAK	II
ABSTRACT	III
المخلص	IV
PERSETUJUAN PEMBIMBING	V
NOTA DINAS	VI
LEMBAR PENGESAHAN	VII
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	VIII
KATA PERSEMBAHAN	IX
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	X
MOTTO	XI
KATA PENGANTAR	XII
DAFTAR ISI	XIV
DAFTAR TABEL	XVII
DAFTAR GAMBAR	XVIII
PEDOMAN TRANSLITERASI	XIX
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Penelitian Terdahulu	8
F. Kerangka Pemikiran	14
G. Metodologi Penelitian.....	15
H. Sistematika Penelitian.....	18
BAB II LANDASAN TEORI	21
A. BMT (<i>Baitul Maal wat Tamwil</i>)	21
1. Pengertian <i>Baitul Maal wat Tamwil</i>	21
2. Prinsip BMT.....	23
3. Dasar Hukum BMT	24
4. Asas BMT	26
5. Fungsi dan Peranan BMT	35

B. Qordh	44
1. Pengertian <i>Qordh</i>	44
2. <i>Qardhul Hasan</i>	46
3. Rukun dan Syarat <i>qardh</i>	47
4. Implementasi <i>Qardh</i> di Lembaga Keuangan Syariah	49
5. Manfaat <i>Qardh</i>	51
6. Ketentuan Akad <i>Qordh</i> Berdasarkan pada Fatwa DSN-MUI... ..	52
7. Hukum <i>Qardh</i>	52
C. Pembiayaan	53
1. Pengertian Pembiayaan.....	53
2. Macam-Macam Akad Pembiayaan.....	54
3. Tata cara penyelesaian Akad Pembiayaan Bermasalah	55
D. Pembiayaan Bermasalah	57
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	57
2. Dampak Pembiayaan Bermasalah	58
3. Penyebab Pembiayaan Bermasalah	59
BAB III GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN	60
A. Profil Lembaga	60
B. Visi dan Misi	61
1. Visi.....	61
2. Misi.....	62
C. Struktur Organisasi Lembaga.....	62
D. Manajmen dan Karyawan	66
E. Tugas Pengurus Lembaga	66
F. Sumber Permodalan.....	67
G. Produk-Produk Pembiayaan BMT El-Arbah	68
1. Simpanan <i>Wadiah Yad Dhamanah</i>	68
2. Investasi <i>Mudharabah</i>	69
3. Jual Beli <i>Murabahah</i> (Pembiayaan).....	70
4. <i>Musyarakah</i> (Kerjasama Bagi Hasil)	71
5. <i>Ishtisna</i>	72
H. Fasilitas Yang Di Dapat	72
I. Praktek Pembiayaan Pinjaman di BMT El-Arbah Kabupaten Kun .	73
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	74

A. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Terhadap Akad <i>Qordh</i> di	74
1. Penerapan akad qardh di BMT El-Arbah Kunci Maju Kabu....	74
2. Penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah terhadap akad ...	77
B. Analisis Penyelesaian Pembiayaan Pinjaman Bermasalah di BMT .	82
BAB V PENUTUP.....	85
A. Kesimpulan	85
B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN-LAMPIRAN	91



DAFTAR TABEL

Tabel 1. Implementasi Qordh di Lembaga Keuangan Syariah.....	49
Tabel 2. Nama-nama Anggota BMT El-Arbah Tahun 2016.....	63
Tabel 3. Nama-nama Anggota BMT El-Arbah Tahun 2024.....	64
Tabel 4. Nama-nama Anggota yang Mengajukan Akad Qordh di BMT	77



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Skema krangka penelitian 14



PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ś a	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es (dengan titik dibawah)
سین	Syin	Sy	es dan ye

ص	ṣ a	Ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	–‘	koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
◻	Fathah	A	A
◻	Kasrah	I	I
◻	Dhommah	U	U

كَتَبَ = *kataba*

سُئِلَ = *su'ila*

حَسُنَ = *hasuna*

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ ◻	fathah dan ya	Ai	a dan i
وَ ◻	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*

قَوْلَ = *qaula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ ◻	fathah dan alif	Â	a dan garis atas
يَ ◻	kasroh dan ya	I	i dan garis atas

□ و	dammah dan wau	U	u dan garis atas
-----	----------------	---	------------------

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qaala subhanaka*

إِنْقَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = *iz qala yusufu li abihi*

D. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

1. Ta Marbutah Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah,* dan *dammah*, transliterasinya adalah /t/.

2. Ta Marbutah Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*

طَلْحَةُ = *talhah*

E. Syiddah (Tasydid)

Syiddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *syiddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syiddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syiddah*.

Contoh :

رَبَّنَا = *rabbana*__

نُعْمَ = *nu'ima*__

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ال. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata

sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu:

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	sy
2.	ث	Ṣ	9.	ص	ṣ
3.	د	D	10.	ض	d
4.	ذ	Ẓ	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	l
7.	س	S	14.	ن	n

Contoh :

الشَّمْسُ = *asy-syamsu*

الدَّهْرُ = *ad-dahru*

اللَّيْلُ = *al-lailu*

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya. Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	f
2.	ب	B	9.	ق	q
3.	ج	J	10.	ك	k

4.	ح	h	11.	م	m
5.	خ	Kh	12.	و	w
6.	ع	-'	13.	ه	h
7.	غ	G	14.	ي	y

Contoh :

الْقَمَرُ = *al-qomaru*
الْفَقْرُ = *al-faqru*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh :

سَيِّئٌ = *syai'un*
أَمْرٌ = *umirtu*
إِنَّ = *inna*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ = *Ibrahim al Khalil* atau *Ibrahimu-Khalil*
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا = *Bismillahi majraha wa mursaha*

I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf

awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

Contoh :

بِئَاءَ الْأَمْرِ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini, Musyawarah Kerja Ulama Al-Quran pada tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.