

**PENERAPAN AKAD *QARDH* DALAM PRODUK SIMPANAN
SUKARELA DI BMT AL-BAHJAH CIREBON PERSPEKTIF
HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H.)
pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah



Disusun Oleh:

DIAN NAFISYAH

NIM (2283120063)

**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON 2025 M/ 1446 H**

ABSTRAK

Dian Nafisyah. NIM: 2283120063. Penerapan Akad *qardh* dalam Produk Simpanan Sukarela di BMT Al-Bahjah Cirebon Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

Akad *qardh* dalam sistem ekonomi syariah diposisikan sebagai akad pinjaman kebajikan yang menekankan prinsip tolong-menolong tanpa adanya imbalan. Pada umumnya, akad ini diaplikasikan pada pembiayaan sosial di lembaga keuangan syariah. Namun demikian, BMT Al-Bahjah Cirebon menerapkan akad *qardh* pada produk simpanan sukarela, sehingga dana yang diserahkan oleh anggota berstatus sebagai pinjaman kepada lembaga. Praktik tersebut menimbulkan implikasi hukum terhadap kedudukan dana, hubungan hukum antara para pihak, serta kesesuaiannya dengan prinsip-prinsip syariah. Berdasarkan kondisi tersebut, penelitian ini bertujuan untuk mengkaji korelasi penerapan akad *qardh* dalam produk simpanan sukarela serta menilai kesesuaiannya menurut perspektif hukum ekonomi syariah.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan jenis penelitian hukum normatif-empiris. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan pendekatan peraturan perundang-undangan dan analisis kasus yang relevan. Data primer diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi di BMT Al-Bahjah Cirebon, sedangkan data sekunder bersumber dari peraturan perundang-undangan, Fatwa DSN-MUI Nomor 19/DSN-MUI/IV/2001 tentang *qardh*, Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah, serta literatur ilmiah terkait. Proses analisis data mencakup reduksi data, penyusunan data, dan perumusan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan akad *qardh* pada produk simpanan sukarela di BMT Al-Bahjah Cirebon secara konseptual telah sesuai dengan karakteristik akad *qardh* sebagai pinjaman tanpa imbalan. Akan tetapi, dalam praktiknya masih terdapat keterbatasan pada aspek pemahaman anggota terhadap status dana simpanan dan kejelasan perumusan akad. Ditinjau dari perspektif hukum ekonomi syariah, penerapan simpanan sukarela berbasis akad *qardh* di BMT Al-Bahjah Cirebon telah sesuai dengan prinsip keadilan, kepastian akad, kehati-hatian, dan perlindungan hak ekonomi anggota. Ketiadaan unsur riba, *gharar*, serta penyimpangan penggunaan dana menunjukkan bahwa praktik *qardh* dijalankan secara akuntabel dan bertanggung jawab sesuai ketentuan syariah.

Kata kunci: Akad *qardh*; Simpanan Sukarela; BMT; Hukum Ekonomi Syariah; Kepatuhan Syariah.

ABSTRACT

Dian Nafisyah. Student ID: 2283120063. The Application of qardh Contract in Voluntary Savings Products at BMT Al-Bahjah Cirebon from the Perspective of Sharia Economic Law

In the Islamic economic system, the qardh contract is positioned as a benevolent loan agreement that emphasizes the principle of mutual assistance without any form of compensation. Generally, this contract is applied to social financing in Islamic financial institutions. However, BMT Al-Bahjah Cirebon applies the qardh contract to voluntary savings products, whereby the funds deposited by members are classified as loans to the institution. This practice gives rise to legal implications concerning the status of the funds, the legal relationship between the parties, and its conformity with Sharia principles. Based on this condition, this study aims to examine the correlation between the application of the qardh contract in voluntary savings products and to assess its compliance from the perspective of Sharia economic law.

This research employs a descriptive qualitative method with a normative-empirical legal research design. The study is conducted using a statutory approach and relevant case analysis. Primary data are obtained through interviews, observations, and documentation at BMT Al-Bahjah Cirebon, while secondary data are derived from statutory regulations, the DSN-MUI Fatwa Number 19/DSN-MUI/IV/2001 concerning qardh, the Compilation of Sharia Economic Law, and relevant scholarly literature. The data analysis process includes data reduction, data organization, and the formulation of conclusions.

The findings indicate that the application of the qardh contract in voluntary savings products at BMT Al-Bahjah Cirebon is conceptually consistent with the characteristics of qardh as a non-compensatory loan. Nevertheless, in practice, there are still limitations, particularly regarding members' understanding of the status of the deposited funds and the clarity of contract formulation. From the perspective of Sharia economic law, the application of the qardh contract can be justified as long as it does not involve elements of riba, additional benefits, or conditions that contradict the principles of justice, trustworthiness, and public benefit.

Keywords: *Qardh Contract; Voluntary Savings; BMT; Sharia Economic Law; Sharia Compliance.*

المخلص

ديان نفيسية. الرقم الجامعي: ٢٢٨٣١٢٠٠٦٣. تطبيق عقد القرض و منتجات الادخار الطوعي و بنك البهجة سيريبون: منظور
الفقه الاقتصادي الشرعي

يُصنّف عقد القرض و النظام الاقتصادي الشرعي كعقد إقراض قائم على مبدأ التكافل دون مقابل. ويطبّق هذا العقد عادةً على التمويل الاجتماعي و المؤسسات المالية الشرعية. إلا أن بنك البهجة سيريبون يطبّق عقد القرض على منتجات الادخار الطوعي، بحيث تُعامل الأموال التي يساهم بها الأعضاء كقرض للمؤسسة. لهذه الممارسة آثار قانونية على وضع الأموال، والعلاقة القانونية بين الأطراف، ومدى توافقها مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بناءً على هذه المعطيات، تهدف هذه الدراسة إلى بحث العلاقة بين تطبيق عقد القرض و منتجات الادخار الطوعي وتقييم مدى ملاءمته من منظور الفقه الاقتصادي الشرعي يُصنّف عقد القرض و النظام الاقتصادي الشرعي كعقد إقراض قائم على مبدأ التكافل دون مقابل. تستخدم هذه الدراسة المنهج الوصفي النوعي مع منهج بحثي قانوني معياري تجريبي. وقد أُجري هذا البحث باستخدام منهج تنظيمي تشريعي وتحليل حالات ذات صلة. جُمعت البيانات الأولية من خلال المقابلات والملاحظة والوثائق و بنك البهجة سيريبون، بينما استُقيت البيانات الثانوية من القوانين واللوائح، وفتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم بشأن القرض، ومجموعة قوانين الاقتصاد الشرعي، والمراجع العلمية ذات. 19/DSN-MUI/IV/2001. الصلة.

شملت عملية تحليل البيانات اخبرائها وتنظيمها وصياغة النتائج تشير نتائج الدراسة إلى أن تطبيق عقد القرض و منتجات الادخار الطوعي و بنك البهجة سيريبون يتوافق من حيث المفهوم مع خصائص عقد القرض كقرض بدون مقابل. ومع ذلك، لا تزال هناك قيود عملية فيما يتعلق بفهم الأعضاء لوضع أموال الادخار ووضوح صياغة العقد. من منظور الشريعة الإسلامية في الاقتصاد، يُعد تطبيق عقد القرض جائزة ما لم يتضمن عناصر الربا، أو منافع إضافية، أو شروطاً تتعارض مع مبادئ العدل والأمانة والمصلحة العامة

الكلمات المفتاحية: عقد القرض؛ الادخار الطوعي؛ بنك البهجة



PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa:

Nama : **Dian Nafisyah**
NIM : **2283120063**
Judul Skripsi : **Penerapan Akad *qardh* dalam Produk Simpanan Sukarela di BMT Al-Bahjah Cirebon Perspektif Hukum Ekonomi Syariah**

Skripsi tersebut telah **dibimbing dan diperiksa dengan saksama**, serta layak untuk diajukan dalam Ujian Munaqasyah (Sidang Skripsi) sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 19 Desember 2025

Dosen Pembimbing

Pembimbing I,



Prof. Dr. H. Wasman, M. Ag

NIP: 195901071992011001

Pembimbing II,



M. Syaogi Nahwandi M.H

NIP: 1992022722020121011

Mengetahui

Ketua Program Studi,



Dr. Afif Muamar, M.H.I

NIP: 198512192015031007

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon.

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa setelah dilakukan proses bimbingan, pemberian arahan, serta koreksi terhadap penulisan skripsi mahasiswa atas nama:

Nama : **Dian Nafisyah**
NIM : **2283120063**
Judul Skripsi : **Penerapan Akad *qardh* Dalam Produk Simpanan Sukarela di BMT Al-Bahjah**

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi yang bersangkutan telah **memenuhi syarat untuk diajukan dalam ujian munaqasyah** pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah. Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dapat ditindaklanjuti sebagaimana mestinya.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

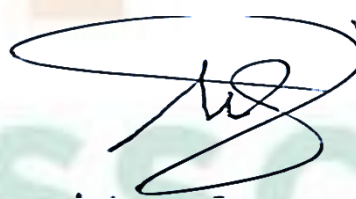
Pembimbing I



Prof. Dr. H. Wasman, M. Ag.
NIP: 195901071992011001

Cirebon, 19 Desember 2025

Pembimbing II



M. Syaogi Nahwandi M.H
NIP: 1992022722020121011

Mengetahui,
Ketua Program Studi



Dr. Afif Muamar, M.H.I
NIP: 1985121920150310071

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “**Penerapan Akad *Qardh* dalam Produk Simpanan Sukarela di BMT Al-Bahjah Cirebon Perspektif Hukum Ekonomi Syariah**”, oleh **Dian Nafisyah**, NIM:2283120063, telah dipresentasikan dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 23 Desember 2025.

Berdasarkan hasil penilaian tim penguji, skripsi ini dinyatakan diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:

Ketua Sidang:

Sekretaris Sidang:



Dr. Afif Muamar, M.H.I
NIP: 198512192015031007

Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I
NIP: 198512192015031007

Penguji I:

Penguji II:

Abdul Fatakh, S. HI, S.H., M.Hum
NIP: 197901142014111001

Dr. Afif Muamar, M.H.I
NIP: 198512192015031007

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillāhirrahmānirrahīm

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Dian Nafisyah**
NIM : **2283120063**
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 01 Oktober 2004.
Alamat : Jl. Pangeran Kejaksan, Sumber, Cirebon, Jawa Barat.

Dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi [Nama Program Studi], Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, merupakan hasil karya saya sendiri.

Segala kutipan dan sumber yang berasal dari karya orang lain telah saya cantumkan secara jelas dan sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini mengandung unsur plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, saya bersedia menerima sanksi akademik, termasuk pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh, sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihak mana pun.

Cirebon, 19 Desember 2025.

Yang menyatakan,



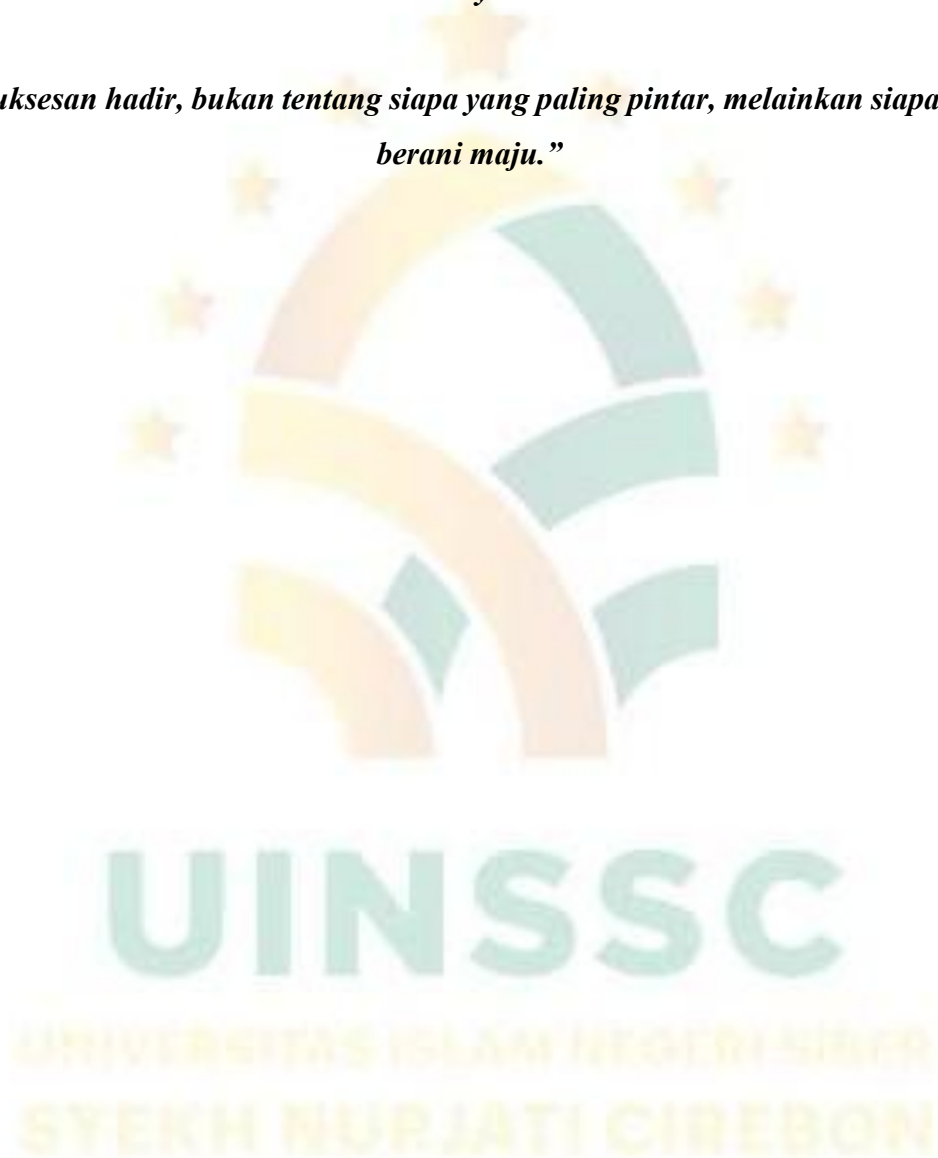
Dian Nafisyah
NIM: 2283120063

MOTTO

“Hidup bernilai karena ilmu; lelah dalam mencarinya adalah pilihan sadar untuk tidak lelah oleh kebodohan.”

~Fisyaa

“Kesuksesan hadir, bukan tentang siapa yang paling pintar, melainkan siapa yang berani maju.”



KATA PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur ke hadirat Allah Swt., karya ilmiah ini penulis persembahkan sebagai ikhtiar ilmu yang lahir dari doa, kesungguhan, dan perjalanan panjang yang tidak selalu mudah. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad Saw., suri teladan dalam keikhlasan, keteguhan, dan kemuliaan akhlak. Dengan segala ketulusan hati dan rasa syukur yang mendalam, karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

1. Kedua orang tua ku tercinta, yang dengan kasih sayang tanpa syarat telah mengasuh, mendidik, dan membersamai setiap tahap kehidupan penulis. Doa yang tak pernah putus, pengorbanan yang sering kali terdiam, serta ketulusan dalam mendukung setiap langkah menjadi kekuatan terbesar hingga penulis mampu bertahan dan sampai pada titik ini.
2. Kepada keluarga besar tercinta, penulis mengucapkan terima kasih atas dukungan, perhatian, dan kepercayaan yang senantiasa mengiringi proses belajar penulis. Kehadiran keluarga sebagai ruang aman dan sumber penguat menjadi bagian penting dalam perjalanan akademik dan kehidupan penulis.
3. Penghormatan dan terima kasih penulis sampaikan kepada Bapak Aan Jaelani selaku Rektor, atas kepemimpinan dan kebijakan akademik yang memberikan iklim pendidikan yang kondusif.
4. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada Bapak Dr. Afif Muamar, M.H.I, selaku Ketua Prodi Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, yang mana beliau tidak hanya menjalankan peran struktural, tetapi juga hadir secara nyata dalam mendengarkan dan membantu mahasiswa. Kepedulian dan kesediaan beliau dalam menolong penulis saat menghadapi kesulitan akademik menjadi bukti ketulusan seorang pendidik.
5. Ucapan terima kasih dan penghormatan setinggi-tingginya penulis sampaikan kepada dosen pembimbing, Prof. Wasman dan Bapak Syaogi, yang dengan kesabaran, keikhlasan, dan ketelitian telah meluangkan waktu

serta pemikiran dalam membimbing penulis hingga terselesaikannya karya ini.

6. Rasa hormat dan terima kasih yang mendalam penulis sampaikan kepada para guru dan murabbi tercinta, Buya Yahya dan Ummi Fairuz Ar Rahbini, Abah Sayf, serta Ustadzah Fathimah, yang telah mendidik akhlak, menanamkan nilai kehidupan, serta membimbing penulis memahami makna ilmu sebagai cahaya yang menuntun arah hidup.
7. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada pihak BMT Al-Bahjah yang telah memberikan kesempatan dan kepercayaan kepada penulis untuk melakukan penelitian, sehingga karya ini dapat disusun berdasarkan realitas empiris yang bermakna.
8. Terima kasih penulis sampaikan kepada sahabat-sahabat seperjuangan, Nenden, Diva, Maula, dan Cinta, yang telah kebersamai langkah studi dengan kesetiaan, saling menguatkan dalam lelah, serta berbagi semangat dan tawa yang menjadikan perjalanan ini terasa lebih ringan dan bermakna.
9. Kepada teman-teman HES B, penulis mengucapkan terima kasih atas kebersamaan dalam proses pembelajaran, diskusi, keluh kesah, dan dinamika perkuliahan yang menjadi bagian penting dari perjalanan akademik ini.
10. Akhirnya, karya ini penulis persembahkan kepada diri sendiri, seorang anak perempuan pertama yang diam-diam belajar menjadi kuat. Kepada diri yang memeluk luka dalam sunyi dan memilih bertahan meski kerap lelah. Semoga Allah Swt. menganugerahkan ketenangan jiwa, kekuatan iman, dan kelapangan langkah. Semoga setiap tangis menjadi cahaya, setiap kesabaran berbuah kebaikan, dan karya ini bernilai amal ilmu serta ibadah di sisi Allah Swt.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Lengkap : Dian Nafisyah
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 01 Oktober 2004
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Jl. Pangeran Kejakasan, Sumber, Cirebon.
No. Telepon/HP : 0895634675200
Email : diannafisyah9@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. SD/Sederajat : SDN 1 Sumber, [2010 – 2016]
2. SMP/Sederajat : SMPiQu Al-Bahjah Buyut, [2016 – 2019]
3. SMA/Sederajat : SMAiQu Al-Bahjah Cirebon, [2019 – 2022]
4. S1 : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, [2022 –2025]

Pengalaman:

1. Magang di Badan Penyelesaian Sengketa Konsumen (BPSK) Kota Cirebon (Feb–Mar 2025)
2. Volunteer – Event Journal ID x Wahid Foundation (2024).

KATA PENGANTAR

Bismillāhirrahmānirrahīm

Dengan penuh rasa syukur, penulis panjatkan puji ke hadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya yang tiada terhingga. Atas izin-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan sebagai bagian dari pemenuhan tugas akademik untuk meraih gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad Saw., sosok agung yang menjadi teladan dalam ilmu, akhlak, dan perjuangan hidup. Semoga kita semua termasuk umat yang senantiasa meneladani jejak beliau dengan ikhlas dan istiqamah.

Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak yang telah hadir dalam proses ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, atas dukungan penuh terhadap pengembangan akademik mahasiswa;
2. Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A., selaku Dekan Fakultas Syariah, atas motivasi dan arahnya yang membimbing penulis selama studi;
3. Ketua Program Studi Bapak Dr. Afif Muamar, M.H.I, dan Sekretaris Program Studi, Bapak Dr. Ubaidillah, MHI, yang telah mendampingi proses akademik dengan penuh tanggung jawab;
4. Dosen Pembimbing I, Prof. Dr. H. Wasman, M. Ag dan Dosen Pembimbing II, M. Syaoqi Nahwandi M.H, yang dengan kesabaran, ketelitian, dan dedikasi telah membimbing penulis hingga skripsi ini mencapai bentuk akhir;
5. Seluruh dosen Fakultas Syariah, atas ilmu yang ditanamkan dan keteladanan yang diberikan selama masa studi;

6. Staf akademik dan tenaga kependidikan yang telah membantu dalam proses administrasi dan pelayanan akademik;
7. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang menjadi sumber kekuatan, cinta, dan doa yang tidak pernah putus;
8. Sahabat dan rekan seperjuangan, atas kebersamaan, dukungan moral, dan semangat dalam melewati setiap tantangan akademik;
9. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun keberadaannya sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan evaluasi dan perbaikan ke depan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi amal jariyah yang diridai Allah Swt.

Cirebon, 19 Desember 2025



Penulis

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN
KEPUTUSAN BERSAMA
MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

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

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1: Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es

ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
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
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	<i>Fathah</i>	a	a
ِ	<i>Kasrah</i>	i	i
ُ	<i>Dammah</i>	u	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَٓ	<i>Fathah dan ya</i>	ai	a dan u
...وُٓ	<i>Fathah dan wau</i>	au	a dan u

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	كَتَبَ	<i>kataba</i>
2	فَعَلَ	<i>fa`ala</i>
3	سُئِلَ	<i>suila</i>
4	كَيْفَ	<i>kaifa</i>
5	حَوْلَ	<i>ḥaula</i>

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آَ...يَٓ ...وُٓ	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	ā	a dan garis di atas
يِٓ... ...وِٓ	<i>Kasrah dan ya</i>	ī	i dan garis di atas
وُٓ... ...وِٓ	<i>Dammah dan wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	قَالَ	<i>qāla</i>
2	رَمَى	<i>ramā</i>
3	قِيلَ	<i>qīla</i>
4	يَقُولُ	<i>yaqūlu</i>

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

a. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

b. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

- c. Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	<i>Rauḍat al-Atfāl</i>
2	الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	<i>Al-Madīnah Al-Munawwarah</i>
3	طَلْحَةَ	<i>Ṭalḥah</i>
4	كَرَامَةَ	<i>Karāmah</i>
5	فَاطِمَةَ	<i>Fāṭimah</i>

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	مُدَّرِسٌ	<i>mudarris</i>
2	مُفَسِّرٌ	<i>mufasssir</i>
3	مُحَمَّدٌ	<i>Muḥammad</i>
4	مُسَلَّمٌ	<i>musallam</i>
5	السَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

C. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الرَّجُلُ	<i>ar-rajulu</i>
2	الْقَلَمُ	<i>al-qalamu</i>
3	الْجَلَالُ	<i>al-jalālu</i>
4	الرَّحْمَنُ	<i>ar-Raḥmān</i>
5	السَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

6. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	تَأْخُذُ	<i>ta'khuẓu</i>
2	سَيِّئٌ	<i>syai'un</i>
3	النَّوْءُ	<i>an-nau'u</i>
4	إِنَّ	<i>inna</i>

D. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fail*, *isim* maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	<i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/ Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn</i>
2	بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا	<i>Bismillāhi majrehā wa mursāhā</i>

E. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	<i>Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn / Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn</i>
2	الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ	<i>Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm</i>

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	اللَّهُ غَفُورٌ رَّحِيمٌ	<i>Allaāhu gafūrun rahīm</i>
2	إِلَى الْأُمُورِ جَمِيعًا	<i>Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an</i>

F. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN.....	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vii
MOTTO.....	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xiv
DAFTAR ISI	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Permasalahan Penelitian	4
1. Identifikasi Masalah	4
2. Pembatasan Masalah	4
3. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
1. Manfaat Teoretis.....	5
2. Manfaat Praktis.....	6
E. Penelitian Terdahulu	6
F. Kerangka Pemikiran	12
G. Metodologi Penelitian.....	15
H. Sistematika Penulisan	25

BAB II TINJAUAN TEORITIS TENTANG BMT, SIMPANAN SYARIAH DAN AKAD <i>QARDH</i>	27
A. Baitu Mal Wat Tamwil.....	27
B. Simpanan Syariah.	28
1. Pengertian Simpanan.....	28
2. Dasar hukum simpanan syariah.....	31
3. Macam-macam simpanan.....	34
C. Teori Akad.....	37
1. Akad	37
2. Pengertian <i>qardh</i>	40
3. Dasar Hukum <i>qardh</i>	41
4. Macam-macam <i>qardh</i>	43
5. Syarat dan Rukun <i>qardh</i>	44
6. <i>qardh</i> berdasarkan Fiqih Muamalah dan Ahli Fiqih.....	46
7. <i>qardh</i> berdasarkan Fatwa DSN-MUI.....	48
8. <i>qardh</i> Perspektif Hukum Ekonomi Syariah.....	50
BAB III PROFIL KELEMBAGAAN BMT AL-BAHJAH CIREBON DAN IMPLEMENTASI LAYANAN SIMPANAN	53
A. Profil BMT Al-Bahjah Cirebon	53
B. Legalitas BMT Al-Bahjah Cirebon.....	55
C. Struktur Organisasi BMT Al-Bahjah Cirebon	57
D. Visi dan Misi BMT Al-Bahjah Cirebon.....	58
E. Produk Layanan di BMT Al-Bahjah	60
F. Syarat Keanggotaan.....	67
G. Syarat Simpanan.....	68
H. Mekanisme Produk Layanan BMT Al-Bahjah Cirebon	69
BAB IV KORELASI PENERAPAN AKAD <i>QARDH</i> PADA PRODUK SIMPANAN BMT AL-BAHJAH CIREBON DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH	72
A. Korelasi Penerapan Akad <i>qardh</i> dalam Produk Simpanan Sukarela di BMT Al-Bahjah Cirebon.	71
1. Karakteristik dan Penerapan Simpanan Berbasis <i>qardh</i>	71
2. Alasan BMT Al-Bahjah Menerapkan Akad <i>qardh</i> pada Produk Simpanan Sukarela.	74

3. Relasi Amanah dan Kedudukan Simpanan Sukarela berbasis <i>qardh</i> dalam Struktur Produk BMT	75
B. Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Simpanan Berbasis <i>qardh</i> di BMT Al- Bahjah Cirebon.	77
1. Kesesuaian Praktik Simpanan Sukarela berbasis <i>qardh</i> dengan Fatwa DSN-MUI dan Prinsip Hukum Ekonomi Syariah	77
2. Kesesuaian Praktik <i>qardh</i> dengan Maqasid al-Syariah dan Perlindungan HartaAnggota	78
3. Evaluasi Regulasi, Pengawasan Syariah, dan Tata Kelola Akad <i>qardh</i>	80
BAB V PENUTUP	82
A. Kesimpulan	82
B. Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN-LAMPIRAN	89



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON