

ABSTRAK

Analisis Kebijakan *Bait al- M l wa at Tamwil* (BMT) Dalam Memberikan Pembiayaan *al- Qar al- asan* Pada Nasabah (Studi Kasus Pada BMT As'adiyah Sengkang)

NUR ISMA ISRO

01175133

Skripsi ini membahas tentang Analisis Kebijakan *Bait al- M l wa at Tamwil* (BMT) Dalam Memberikan Pembiayaan *al- Qar al- asan* Pada Nasabah (Studi Kasus Pada BMT As'adiyah Sengkang). Kebijakan adalah rangkaian, konsep atau asas yang dijadikan pedoman dalam memberikan pembiayaan *al- Qar al- asan* . Tujuan penelitian ini yakni untuk mengetahui Kebijakan *Bait al- M l wa at Tamwil* (BMT) dalam memberikan pembiayaan *al- Qar al- asan* dan implementasi pembiayaan *al- Qar al- asan* pada nasabah di BMT As'adiyah Sengkang. Berdasarkan tujuan penelitian , maka jenis penelitian yang digunakan adalah jenis penelitian *field research* (penelitian lapangan) dengan menggunakan reduksi kualitatif. Teknik analisis yang digunakan dianalisis dengan tahap survei, verifikasi dan analisis.

Hasil penelitian bahwa Kebijakan BMT As'adiyah Sengkang dalam memberikan pembiayaan kepada *al- qar al- asan* hanya diperuntukkan bagi nasabah/anggota pembiayaan macet dan nasabah yang meninggal. Implementasi pembiayaan *al- Qar al- asan* dilakukan dengan proses mengisi formulir dan melengkapi berkas, survei, analisis, rapat komite dan perjanjian kontrak. Upaya yang dilakukan BMT As'Adiyah sengkang dalam memberikan pembiayaan *al- Qar al- asan* sebaiknya lebih memperhatikan orang miskin atau UMKM yang ada di lingkungan BMT As'Adiyah dan tidak hanya membantu pembiayaan bermasalah dan nasabah meninggal saja. Sebagaimana pengertian *al- Qar al- asan* itu sendiri yaitu pinjaman kebajikan dan merupakan wujud tolong menolong bagi masyarakat.

Kata Kunci : Kebijakan Bait al- M l wa at Tamwil (BMT), Pembiayaan, al- Qar al- asan,

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah Rabb alam semesta, pemangku langit dan bumi, pengatur seluruh makhluk, yang memberikan anugerah betapa indah hidup dengan ajaran-Nya. Sholawat dan salam tercurah atas junjungan Nabi besar Muhammad SAW, seluruh keluarga, sahabat dan para pengikutnya.

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas anugerah yang tiada terkira berupa kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk menuangkan sebuah karya kecil yang berjudul “*Analisis Kebijakan Bait al- M l wa at Tamwil (BMT) Dalam Memberikan Pembiayaan al- Qar al- asan Pada Nasabah (Studi Kasus Pada BMT As’adiyah Sengkang)*” sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana ekonomi dan bisnis Islam IAIN Bone.

Banyak hambatan yang menimbulkan kesulitan dalam penyelesaian penulisan skripsi ini, namun berkat bantuan serta dorongan dari berbagai pihak akhirnya kesulitan-kesulitan yang timbul dapat teratasi. Untuk itu suatu kewajiban bagi penulis untuk menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan ikhlas, serta penghargaan yang setinggi-tingginya, terutama kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Ayahandah Muhammad Maulana dan Ibunda Nur Asiah yang telah mengasuh, membimbing, serta mendo’akan ananda dengan tulus sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Tidak pernah berhenti memberikan dukungan kepada penulis, baik bersifat materil maupun non materil selama berjalannya skripsi ini demi kesuksesan saya. Semoga Allah melimpahkan rezeki , kesehatan, dan melindungi kedua orang tuaku. Amin.

2. Bapak Prof. Dr. A. Nuzul, SH., M.Hum., Rektor IAIN Bone, Bapak Dr. Nursyirwan, S.Ag.,M.Pd Wakil Rektor I, bapak Dr. Abdullahana, S.Ag.,M.HI, selaku Wakil Rektor II dan Bapak Dr. Fathurrahman, M.Ag, Wakil Rektor III yang senantiasa berupaya meningkatkan kualitas mahasiswa di lingkungan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bone.
3. Bapak Dr. Syaparuddin,S.Ag., M.SI Dekan Fakultas Ekonomi dan bisnis beserta stafnya yang telah membantu kelancaran proses penyelesaian studi penulis.
4. Ibu Haslindah, S.E, M.S.I., Ketua Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Bone (IAIN) Bone beserta staf nya yang telah membantu kelancaran proses penyelesaian studi penulis.
5. Bapak Dr. H. Arifin.S. M.Ag. Pembimbing I dan Muhammad Abdi Buhasyim, S.EL,M.Si. pembimbing II yang telah meluangkan waktunya serta membagikan ilmunya dalam memberikan pengarah dan bimbingan pada penulisan skripsi ini.
6. Para dosen dan asisten dosen serta seluruh staff, yang senantiasa berupaya meningkatkan kualitas mahasiswa di lingkungan Institut Agama Islam Negeri IAIN Bone
7. Ibu Mardhaniah, S.Ag., S.Hum. M.S.I. Kepala Perpustakaan dan staf yang telah memberikan bantuan dan pelayanan peminjaman buku dan literatur yang dijadikan sebagai referensi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Pimpinan dan seluruh karyawan BMT As'Adiyah Sengkang yang telah meluangkan waktunya dalam memudahkan pengumpulan data skripsi ini.

9. Teman-temanku yang tergabung Program Studi Perbankan Syariah dan lainnya yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyelesaian penulisan skripsi ini. Terima kasih atas persaudaraannya yang begitu indah.
10. Rekan-rekan mahasiswa(i) seangkatan serta semua pihak yang tidak sempat penulis sebutkan namanya satu persatu, yang telah memberikan bantuan dan dorongan kepada penulis dalam rangka penyusunan skripsi ini.

Hanya kepada Allah jualah penulis memohon balasan. Semoga semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini mendapatkan pahala yang setimpal. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan selaku manusia biasa yang kapasitas ilmunya masih minim. Oleh karena itu, penulis harapkan masukan dan kritikan yang bersifat konstruktif untuk perbaikan selanjutnya. Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi yang membaca terutama bagi peneliti selanjutnya.

Wassalamu'Alaikum Wr. Wb.

Bone, 08 November 2021

Penyusun,

NUR ISMA ISRO

NIM. 01175133

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI ii

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI iii

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING iv

ABSTRAK v

KATA PENGANTAR vi

DAFTAR ISI ix

DAFTAR GAMBAR, xi

DAFTAR LAMPIRAN, xii

DAFTAR TRANSLITERASI ARAB, xiv

BAB I : PENDAHULUAN 1

- A. Latar Belakang Masalah 1
- B. Rumusan Masalah 4
- C. Tujuan dan Manfaat 5
- D. Ruang Lingkup Penelitian 5
- E. Sistematika Pembahasan 6

BAB II : KAJIAN PUSTAKA 8

- A. Kajian Penelitian Terdahulu 8
- B. Kajian Teori 13
- C. Kerangka Pikir 29

BAB III : METODE PENELITIAN 31

- A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 31
- B. Lokasi dan Waktu Penelitian 31
- C. Data dan Sumber Data 32

D. Subjek dan Objek Penelitian 32

E. Teknik Pengumpulan Data 32

F. Teknik Analisis Data 34

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN 36

A. Gambaran Umum BMT As'Adiyah Sengkang 36

B. Deskripsi Hasil Penelitian 40

C. Pembahasan 48

BAB V : PENUTUP 52

A. Simpulan 52

B. Saran 53

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN – LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan *al-Qar' al-^{ashan}*, 22

Gambar 2.2 Kerangka Pikir, 30

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT As'adiyah Sengkang, 39

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Permohonan Izin Penelitian.
- Lampiran 2 Surat Izin Penelitian Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu
- Lampiran 3 Surat Izin Penelitian BMT As'adiyah Sengkang.
- Lampiran 4 Daftar Pertanyaan Wawancara.
- Lampiran 5 Dokumentasi Penelitian

DAFTAR TRANSLITERASI

A. *Transliterasi Arab-Latin*

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I., masing-masing Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987 sebagai berikut:

1. Konsonan

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|--------|--------------------|-----------------------------|
| | Alif | tidak dilambangkan | tidak dilambangkan |
| | Ba | B | Be |
| | Ta | T | Te |
| | | | es (dengan titik di atas) |
| | Jim | j | Je |
| | | | ha (dengan titik di bawah) |
| | Kha | kh | ka dan ha |
| | Dal | d | De |
| | al | Z | zet (dengan titik di atas) |
| | Ra | r | Er |
| | Zai | z | Zet |
| | Sin | s | Es |
| | Syin | sy | es dan ye |
| | ad | | es (dengan titik di bawah) |
| | ad | | de (dengan titik di bawah) |
| | a | | te (dengan titik di bawah) |
| | za | z | zet (dengan titik di bawah) |
| | 'ain | ' | apostrof terbalik |
| | Gain | g | Ge |
| | Fa | f | Ef |
| | Qaf | q | Qi |
| | Kaf | k | Ka |
| | Lam | l | El |
| | Mim | m | Em |
| | Nun | n | En |
| | Wau | w | We |
| هـ | Ha | h | Ha |
| | Hamzah | ' | Apostrof |
| | Ya | y | Ye |

Hamzah () yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda. Jika terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

| Tanda | Nama | Huruf Latin | Nama |
|-------|---------------|-------------|------|
| | <i>Fathah</i> | A | A |
| | <i>Kasrah</i> | I | I |
| | <i>Dammah</i> | U | U |

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

| Tanda | Nama | Huruf Latin | Nama |
|-------|-----------------------|-------------|---------|
| اَ | <i>Fathah</i> dan y ' | Ai | a dan i |
| اِ | <i>Kasrah</i> dan wau | Au | a dan u |

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوَّلَ : *haulā*

3. Maddah

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

| Harkat dan Huruf | Nama | Huruf dan Tanda | Nama |
|------------------|--|-----------------|---------------------|
| اَ | <i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau y ' | | a dan garis di atas |
| اِ | <i>Kasrah</i> dan y ' | ˘ | i dan garis di atas |
| اِ | <i>Dammah</i> dan wau | ˘ | u dan garis di atas |

Contoh:

قِيلَ : qīla

يَمُوتُ : yam tu

4. T ' marb hah

Transliterasi untuk *t ' marb ah* ada dua, yaitu: *t ' marb ah* yang hidup atau mendapat harakat *fat ah*, *kasrah*, dan *ammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *t ' marb ah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *t ' marb ah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *t ' marb ah* itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

: rau ah al-a f l

المَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ : al-madīnah al-f ilah

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Contoh:

: rabban

نَجَّيْنَا : najjain

Jika huruf ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* menjadi \bar{i} . Contoh:

: 'Alī (bukan 'Aliyy atau 'Aly)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiyah* maupun huruf *qamariyah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contoh:

: *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

: *al-zalzalalah* (*az-zalzalalah*)

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contoh:

: *ta'mur na*

: *al-nau'*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya, kata *al-Qur'an* (dari *al-Qur' n*), *alhamdulillah*, dan *munaqasyah*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh.

9. Lafz al-Jal lah ()

Kata "Allah" yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mu filaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ اللَّهِ *dinull h* بِاللَّهِ *bill h*

B. Daftar Singkatan

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

swt. = *sub nah wa ta' l*
saw. = *allall hu 'alaihi wa sallam*
a.s. = *'alaihi al-sal m*

| | |
|---------------|---|
| H | = Hijrah |
| M | = Masehi |
| SM | = Sebelum Masehi |
| l. | = Lahir tahun (untuk orang yang masih hidup saja) |
| w. | = Wafat tahun |
| QS .../...: 4 | = QS al-Baqarah/2: 4 atau QS li 'Imr n/3: 4 |
| HR | = Hadis Riwayat |

Selain beberapa singkatan yang di sebutkan di atas, terdapat pula beberapa singkatan yang digunakan secara khusus dalam teks referensi, yaitu:

| | |
|-------|---------------------------|
| ed. | = Editor |
| dkk. | = Dan kawan-kawan |
| Cet. | = Cetakan |
| Terj. | = Terjemahan |
| Vol. | = Volume |
| No. | = Nomor |
| h. | = Halaman |
| Ver. | = Versi |
| t.c. | = Tanpa Cetakan |
| t.d. | = Tanpa data penerbit |
| t.tp. | = Tanpa tempat penerbitan |
| t.p. | = Tanpa penerbit |
| t.th. | = Tanpa tahun penerbitan |