

ANALISIS MEKANISME PENERAPAN AKAD AL-QARDH DALAM PERSPEKTIF FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL MAJELIS ULAMA INDONESIA

(Studi Kasus Pada Koperasi Pojok Syariah Cileunyi Bandung)

Disusun Oleh:

Khotimah Damayanti
C3180015

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Ekonomi
Program Studi S1 Ekonomi Syariah
Konsentrasi Keuangan Syariah



PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
2022

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Analisis Mekanisme Penerapan Akad *Al-Qardh* Dalam Perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (Studi Kasus Pada Koperasi Pojok Syariah Cileunyi Bandung)

Nama : Khotimah Damayanti

NRP : C3180015

Program Studi : Ekonomi Syariah

Konsentrasi : Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

MENYETUJUI DAN MENGESEHKAN

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Dr. Rima Elya Dasuki, SE., M.Sc., CIIQA

Nanang Sobarna, SHi., ME.Sy

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Direktur Program Studi S1
Ekonomi Syariah

Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Jr., M.Sc



PEDOMAN LITERASI
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 1: Tabel Transliterasi Konsonan

Konsonan				Nama	Alih Aksara	Nama
Akhir	Tengah	Awal	Tunggal			
ل		ل		Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
بـ	بـ	- بـ	بـ	Ba	B/b	Be

ت	- ت	- ئ	ت	Ta	T/t	Te
ث	- ث	- ئ	ث	Şa	Ş/ş	Es (dengan titik di atas)
ج	- ج	- چ	ج	Jim	J/j	Je
ح	- ح	- ڇ	ح	Ha	H/h	Ha (dengan titik di bawah)
خ	- خ	- ڙ	خ	Kha	Kh/kh	Ka dan ha
د	- د		د	Dal	D/d	De
- ذ		ذ		Žal	Ž/ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	- ر		ر	Ra	R/r	Er
- ف		ڻ		Zai	Z/z	Zet
س	- س	س	س	Sin	S/s	Es
ش	- ش	ش	ش	Syin	Sy/sy	Es dan ye
ص	- ص	ص	ص	Şad	Ş/ş	Es (dengan titik di bawah)
ض	- ض	ض	ض	Đad	Đ/đ	De (dengan titik dibawah)
ط	ط	ط	ط	Ta	T/t	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ظ	ظ	ظ	Za	Z/z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	ع	ع	ع	‘Ain	‘—	Apostrof terbalik

خ -	خ -	خ	خ	Gain	G/g	Ge
- ف	ف -	- ف	ف	Fa	F/f	Ef
ق -	ق -	- ق	ق	Qof	Q/q	Qi
- ك	ك -	- ك	ك	Kaf	K/k	Ka
- ل	ل -	- ل	ل	Lam	L/l	El
م	م -	م	م	Mim	M/m	Em
ن -	ن -	- ن	ن	Nun	N/n	En
و -	و -	و	و	Wau	W/w	We
ه -	ه -	ه	ه	Ha	H/h	Ha
ء				Hamzah	—'	Apostrof
ي -	ي -	- ي	ي	Ya	Y/y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monofong* dan vokal rangkap atau *diftong*. Alih aksara vokal tunggal bahasa Arab yang berupa tanda diakritik atau harakat adalah sebagai berikut:

Tabel 2: Tabel Transliterasi Vokal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
Ó	Fathah	A	A
ঠ	Kasrah	I	I
ঢ	Dammah	U	U

RIWAYAT HIDUP

Khotimah Damayanti, dilahirkan pada tanggal 5 Maret 1999 di Ngawi, Jawa Timur, sebagai anak perempuan pertama yang dilahirkan dari dua bersaudara, dari pasangan Bapak Dhasar dan Ibu Markamah. Adapun pendidikan yang telah ditempuh oleh peneliti adalah sebagai berikut:

1. Tahun 2005 lulus dari TK Mutiara Insani, Bekasi.
2. Tahun 2011 lulus dari SD Negeri Bahagia 06, Bekasi.
3. Tahun 2014 lulus dari SMPIT At-Taqwa, Bekasi.
4. Tahun 2017 lulus dari SMAI PB. Soedirman 2, Bekasi.

Pada tahun 2018 mendaftarkan diri sebagai Mahasiswa Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN) yang berada di kawasan Perguruan Tinggi Jatinangor, Kabupaten Sumedang. Mengikuti jenjang S1 pada jurusan Ekonomi Syariah konsentrasi Keuangan Syariah. Selama mengikuti pendidikan di Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN) peneliti aktif mengikuti organisasi kemahasiswaan yaitu beberapa diantaranya:

1. Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah (HIMA EKSYAR) IKOPIN
 - Sebagai Anggota Departemen Pendidikan Himpunan Mahasiswa periode 2018-2019.
 - Sebagai Kepala Departemen Pendidikan Himpunan Mahasiswa periode 2019-2020.
 - Sebagai Wakil Ketua Himpunan Mahasiswa periode 2020-2021.
2. DKM Daarul Ikhwan IKOPIN

- Sebagai Anggota Departemen Keputrian periode 2018-2019.
- Sebagai Anggota Departemen Keputrian periode 2019-2020.
- Sebagai Manajer Departemen Keputrian periode 2020-2021.
- Sebagai Anggota Majelis Musyawarah (MM) periode 2021-2022.

ABSTRACT

Khotimah Damayanti (2022). Analysis of the Mechanism for implementing the Al-Qardh Agreement in the Perspective of the Fatwa of the National Sharia Council of the Indonesian Ulema Council No: 19 / DSN-MUI / IV / 2001 Concerning Al-Qardh, a case study at Cileunyi Sharia Corner Cooperative Bandung. Under the guidance of Mrs. Dr. Rima Elya Dasuki, SE., M.Sc., CIIQA and Mr. Nanang Sobarna, SHi., ME. Sy.

Al-Qardh is a type of loan given to parties who need assistance in urgent circumstances for a certain period of time without having to pay interest or profit. The loan of al-Qardh's contract is adjusted to the perspective of DSN-MUI Fatwa no: 19/DSN-MUI/IV/2001 concerning Al-Qardh. Therefore, this study aims to determine the application of the Al-Qardh contract, conformity to the perspective of DSN-MUI Fatwa no: 19 / DSN-MUI / IV / 2001, and to know the efforts made by the Koperasi Pojok Syariah to be in accordance with the fatwa perspective.

The research method used is descriptive analysis with a qualitative approach through observation and also interviews with informants to be able to describe the mechanism for implementing the Al-Qardh contract.

The results showed that the Koperasi Pojok Syariah generally implemented the Al-Qardh agreement in accordance with DSN-MUI Fatwa no: 19 / DSN-MUI / IV / 2001. As well as the benefits felt by members can be met according to the needs of members both directly and indirectly. However, there needs to be a stage that must be recommended in the contractual mechanism in the Al-Qardh contract loan.

Keywords: *Al-Qardh, Application, Fatwa DSN-MUI.*

ABSTRAK

Khotimah Damayanti (2022). Analisis Mekanisme Penerapan Akad *Al-Qardh* Dalam Perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No: 19/DSN-MUI/IV/2001 Tentang *Al-Qardh*, studi kasus pada Koperasi Pojok Syariah Cileunyi Bandung. Di bawah bimbingan **Ibu Dr. Rima Elya Dasuki, SE., M.Sc., CIIQA dan Bapak Nanang Sobarna, SHi., ME.Sy.**

Al-Qardh merupakan jenis pinjaman yang diberikan kepada pihak yang memerlukan bantuan dalam keadaan mendesak untuk jangka waktu tertentu tanpa harus membayar bunga atau keuntungan. Pinjaman akad *Al-Qardh* ini disesuaikan dengan perspektif Fatwa DSN-MUI no: 19/DSN-MUI/IV/2001 Tentang *Al-Qardh*. Maka dari itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan akad *Al-Qardh*, kesesuaian terhadap perspektif Fatwa DSN-MUI no: 19/DSN-MUI/IV/2001, serta mengetahui upaya yang dilakukan Koperasi Pojok Syariah agar sesuai dengan perspektif fatwa.

Metode penelitian yang digunakan adalah analisis deskriptif dengan pendekatan kualitatif melalui observasi dan juga wawancara terhadap informan untuk dapat mendeskripsikan mekanisme pelaksanaan akad *Al-Qardh*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Koperasi Pojok Syariah secara umum menerapkan akad *Al-Qardh* sesuai dengan Fatwa DSN-MUI no: 19/DSN-MUI/IV/2001. Serta manfaat yang dirasakan oleh anggota dapat terpenuhi sesuai dengan kebutuhan anggota baik secara langsung maupun tidak langsung. Namun perlu adanya tahapan yang harus direkomendasikan pada mekanisme kontrak akad dalam pinjaman akad *Al-Qardh*.

Kata kunci: Al-Qardh, Penerapan, Fatwa DSN-MUI.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, alhamdulillah, alhamdulillah. alhamdulillahirobbil'aalamiin segala puji bagi Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* yang maha pengasih lagi maha penyayang, tiada daya dan upaya selain dari kehendak-Nya, yang telah memberikan nikmat iman, nikmat islam, nikmat sehat wal'afiat, serta dengan kekuatan dan ridho-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul, “Analisis Mekanisme Penerapan Akad *Al-Qardh* Dalam Perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No: 19/DSN-MUI/IV/2001 Tentang *Al-Qardh* (Studi Kasus Pada Koperasi Pojok Syariah Cileunyi Bandung).”

Sholawat serta salam senantiasa tercurah limpahkan kepada junjungan kita *Habiibanaa wa Nabiyyanaa Muhammad Shalallahu Alaihi Wassalam* yang telah membawa kita dari zaman kebodohan hingga zaman yang penuh dengan kepintaran, yang telah mengeluarkan kita dari ruang penuh kegelapan hingga sampai pada masa yang dipenuhi dengan keterangan. Beliaulah sosok pemimpin terbaik sepanjang masa, *masyaAllah*, beliau mencintai umatnya sebelum keluarga-keluarganya, dan mudah-mudahan sebagai balasannya kita mencintai Beliau, kita mencintai keluarganya, kita mencintai sahabat-sahabatnya, dan kita mencintai seluruh yang dicintai oleh Rasulullah *Shalallahu Alaihi Wassalam* dan mudah-mudahan karena itulah kita dapat untuk bersamai Beliau ketika di surganya Allah dan mudah-mudahan Allah

memberikan syafaat Nabi-Nya kepada kita selaku umatnya hingga akhir zaman.
Aamiin ya Robbal'alamiiin.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis tidak dapat bergerak dan memotivasi diri sendiri tanpa bantuan, dorongan dan dukungan dari banyak pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, baik berupa materi atau non materi. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. (HC). Burhanudin Abdullah, MA selaku Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia.
2. Bapak Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc selaku Ketua Direktur Program Studi S1- Ekonomi Syari'ah.
3. Ibu Dr. Rima Elya Dasuki, SE., M.Sc., CIIQA selaku dosen pembimbing 1 yang sudah meluangkan dan memberikan waktunya, menyumbangkan pikirannya, membagi tentang pengetahuan terbaiknya, memberikan motivasi dan rasa semangatnya, serta semua saran dan solusinya dalam proses panjang penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Nanang Sobarna, SHi, ME. Sy selaku dosen pembimbing 2 yang sudah meluangkan dan memberikan waktunya, menyumbangkan pikirannya, membagi tentang pengetahuan terbaiknya, memberikan motivasi dan rasa semangatnya, serta melakukan banyak arahan untuk bimbingannya dalam proses panjang penyelesaian skripsi ini.

5. Bapak Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si selaku penelaah koperasi yang telah memberikan masukan dan saran-saran terbaiknya dalam proses penulisan skripsi ini agar menjadi lebih baik dan bermanfaat.
6. Bapak Nurjamil, SHi., M.H selaku penelaah konsentrasi yang telah memberikan masukan dan saran-saran terbaiknya dalam proses penulisan skripsi ini agar menjadi lebih baik dan bermanfaat.
7. Bapak Abdul Hakim, M.Pd., M.Ag selaku dosen wali yang sudah membantu dan mengarahkan saya dari semester awal hingga semester akhir masa perkuliahan dengan rasa sabar dan ikhlas.
8. Ibu Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si selaku dosen yang juga sudah banyak membimbing, mengarahkan dan memberikan motivasi terhebatnya, serta mendukung selama saya kuliah di IKOPIN UNIVERSITY dengan sabar dan ikhlas.
9. Seluruh dosen IKOPIN UNIVERSITY yang sudah banyak memberikan ilmu-ilmu luar biasa, memberikan pengalaman terbaiknya, memotivasi serta memberikan rasa semangat selama masa perkuliahan.
10. Seluruh staff dan karyawan Civitas Akademika IKOPIN UNIVERSITY terkhusus kepada Program Studi Ekonomi Syariah yang sudah banyak membantu dan memberikan pelayanan terbaiknya selama proses perkuliahan.
11. Seluruh jajaran pengurus, pengawas, staff, serta anggota Koperasi Pojok Syariah yang telah meluangkan waktu dan tenaganya untuk memberikan

- informasi dan data-data yang dibutuhkan dalam membantu menyelesaikan skripsi.
12. Keluarga terkasih dan tersayang terutama kedua orang tua saya Bapak Dhasar dan Ibu Markamah dan juga kedua jagoan adik laki-laki saya (Ilham dan Fikri) yang tiada hentinya mendukung saya baik secara moril maupun materil dalam menempuh masa studi. Yang tidak pernah lelah selalu membawa nama saya ke dalam setiap doanya dan selalu bekerja keras memberikan dukungan, rasa semangat dan kalimat positifnya, restu dan ridho dari mereka yang membuat saya bertahan sampai saat ini. Juga telah sabar menunggu saya selama masa proses dari awal memulai kuliah hingga sampai pada tahap akhir saya yaitu penyelesaian skripsi ini untuk meraih gelar sarjana. Terima kasih atas dukungan dan kepercayaan penuh terhadap saya sebagai anak perempuan pertama di dalam keluarga.
13. Sahabat-sahabat terhebat sekaligus rekan-rekan seperjuangan Prodi Ekonomi Syariah angkatan 2018, Derani Hotimah, Irma Reviana Assyarif, Adzka Muhammad Azzam Al-Murtadho, Azkal Azkiya, Krisrianto Arif Prasetyo, Sri Hesti Pirgiyanti, Achmad Alija Monoarfa, Satriya Permana Yudha yang meskipun keluhnya terdengar pada setiap keadaan, tapi tetap memilih untuk bertahan, kalian manusia-manusia hebat yang sudah Allah pilih hingga akhir.
14. Keluarga besar HIMA EKSYAR dan rekan-rekan angkatan 2019-2021 yang selalu memberikan rasa semangat dan motivasinya kepada peneliti.

15. Keluarga besar DKM Daarul Ikhwan IKOPIN yang telah memberikan banyak sekali ilmu dan pengalaman terbaiknya selama masa kepengurusan.
16. Sahabat-sahabat seperjuangan yang telah membersamai hingga akhir, Evi Aprilyasari, Tri Yani, Tika Riskika, Ira Silvia, Siti Badriyatun Mustaidah, Selsabilah, Novia Resmiati, Alifa Dyaka Nur Rahmah Isjavani, Fakhira Khoirul Awalia Armedi, Suci Khotimah yang selalu memberikan rasa semangat dan doa-doa baik yang selalu dilangitkan.
17. Adik-adikku tercinta yang selalu memberikan motivasi terbaiknya dan dukungan untuk bisa segera menyelesaikan skripsi di tahun ini, Sri Rahayu Alyanti, Khafifah Nur Asiyah, D Rahma Sri Wahyuni, Tanisa Syaima Panggedena, Eva Nurkhalifah, Melva Dina Kasanova.
18. Kakak-kakak tingkat yang selalu mendoakan dan memberikan rasa semangat, serta membagikan ilmu-ilmu terbaiknya kepada penulis hingga bisa menyelesaikan skripsi sampai akhir, Teh Frita Azalea Zahra, Teh Nabila Rizki Fauziyyah, Teh Tati Nurhayati, Teh Atshilla Rahmawati Alhamid, Teh Agustini Solihatin, Teh Fatin Nur Khumaero, Teh Ellin Sinta Dewi, Teh Zahratunnisa.
19. Sahabat-sahabat terbaik di rumah saya yang selalu memberikan rasa semangat, doa-doa baik dan dukungannya, serta selalu membersamai dari jarak jauh selama proses penyelesaian skripsi, Intan Kusuma Nuur Amini, Ayu Sulistiawati, Alvianty Ramadhani Indrianto, Lia Nurul Fauziah, Rifa Aulia, Renita Audrey, Garde Celia Wahyuni, Alifia Hardin, Arpinka

Pinakesti, Destia Feninataya Bahar, Ayudhia Rahmadhanty, Sabila Khoirujannah, Jihan Noviana Iswari, Mumtaza Trianka, Nurbaitu Septi, Yomitha Faradina, Dwi Naningsih, Cecilia Yuqlana.

20. Serta rasa terima kasih sebanyak-banyaknya untuk diri saya sendiri, telah bertahan dalam menikmati proses panjang skripsi saya. Telah melalui berbagai macam hambatan baik dalam proses penggerjaan, proses revisi dan juga proses perjalanan panjang yang telah ditempuh untuk menyelesaiannya. Semoga skripsi ini menjadi karya terbaik saya, dan memotivasi saya untuk dapat belajar lagi dan terus membuat karya lainnya.

Kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, saya ucapkan terima kasih atas segala dukungan, rasa semangat, serta doa-doa baik yang selalu dilangitkan dan atas semua kebaikan yang telah diberikan. Peneliti menyadari masih begitu banyak kekurangan dalam proses penyelesaian skripsi ini, mengingat terbatasnya waktu, kemampuan, pengetahuan yang dimiliki serta pengalaman peneliti. Oleh karena itu, kritik dan saran yang baik dan membangun sangat diharapkan demi kesempurnaan dari isi skripsi ini. Semoga Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* memberikan rahmat, hidayah dan karunia-Nya kepada kita semua serta kelancaran dalam mengerjakan sesuatu yang baik, Aamiin.

Jatinangor, 28 Juni 2022

Peneliti

DAFTAR ISI

PEDOMAN LITERASI	ii
RIWAYAT HIDUP.....	v
ABSTRACT.....	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xix
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	9
1.3.1 Maksud Penelitian.....	9
1.3.2 Tujuan Penelitian	9
1.4 Kegunaan Penelitian	10
1.4.1 Kegunaan Teoritis	10
1.4.2 Kegunaan Praktis	10
BAB II.....	11
PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	11
2.1 Pendekatan Masalah	11
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	11
2.1.1.1 Jati Diri Koperasi.....	11
2.1.1.2 Pengertian Koperasi	11
2.1.1.3 Nilai-Nilai Koperasi	13
2.1.1.4 Prinsip-Prinsip Koperasi.....	15
2.1.1.5 Jenis-Jenis Koperasi	17
2.1.2 Pendekatan Koperasi Syariah.....	18

2.1.2.1 Pengertian Koperasi Syariah	18
2.1.2.2 Tujuan Koperasi Syariah	20
2.1.2.3 Prinsip-Prinsip Koperasi Syariah	21
2.1.2.4 Usaha dan Modal Awal Koperasi Syariah	21
2.1.3 Pendekatan Akad.....	22
2.1.3.1 Pengertian Akad	22
2.1.3.2 Rukun-Rukun Akad.....	24
2.1.3.3 Syarat-Syarat Akad.....	25
2.1.4 Pendekatan <i>Al-Qardh</i>	26
2.1.4.1 Pengertian Al-Qardh.....	26
2.1.4.2 Landasan Hukum Al-Qardh	28
2.1.4.3 Rukun dan Syarat Al-Qardh	31
2.1.4.4 Fungsi Akad Al-Qardh	33
2.1.4.5 Penerapan Akad Al-Qardh	34
2.1.4.6 Akad Al-Qardh dalam Fatwa DSN-MUI No. 19/DSN-MUI/IV/2001 ..	36
.....	
2.1.4.7 Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES)	42
2.1.4.8 Maqashid Syariah Kaitannya Dengan Al-Qardh.....	45
2.1.5 Pendekatan Manfaat Ekonomi Anggota.....	48
2.1.5.1 Pengertian Manfaat Ekonomi	48
2.1.5.2 Manfaat Ekonomi Langsung	48
2.1.5.3 Manfaat Ekonomi Tidak Langsung	50
2.2 Metode Penelitian.....	51
2.2.1 Metode Penelitian Yang Digunakan	51
2.2.2 Sumber Data.....	51
2.2.3 Teknik Pengumpulan Data.....	52
2.2.4 Operasionalisasi Variabel.....	52
2.2.5 Analisis Data	54
2.2.6 Tempat Penelitian.....	55

2.2.7 Jadwal Penelitian.....	55
BAB III	56
KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	56
3.1 Keadaan Umum Koperasi Pojok Syariah	56
3.1.1 Sejarah Koperasi Pojok Syariah.....	56
3.1.2 Lokasi Koperasi Pojok Syariah.....	56
3.1.3 Visi dan Misi Koperasi Pojok Syariah	57
3.1.4 Struktur Organisasi Koperasi Pojok Syariah.....	57
3.2 Keanggotaan Koperasi Pojok Syariah.....	61
3.2.1 Partisipasi Anggota	62
3.3 Kegiatan Usaha Koperasi Pojok Syariah Cileunyi Bandung	65
3.4 Keadaan Permodalan dan Keuangan Koperasi Pojok Syariah Cileunyi Bandung.....	66
3.4.1 Keadaan Permodalan Koperasi Pojok Syariah.....	66
3.4.2 Keadaan Keuangan Koperasi Pojok Syariah.....	68
3.4.3 Sisa Hasil Usaha Koperasi Pojok Syariah.....	73
3.5 Implementasi Jati Diri Koperasi	75
3.5.1 Implementasi Jati Diri dari Aspek Definisi Pada Koperasi Pojok Syariah	75
3.5.2 Implementasi Jati Diri dari Aspek Nilai-Nilai Pada Koperasi Pojok Syariah	77
3.5.3 Implementasi Jati Diri dari Aspek Prinsip Pada Koperasi Pojok Syariah	78
BAB IV	81
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	81
4.1 Penerapan Akad <i>Al-Qardh</i> di Koperasi Pojok Syariah Cileunyi Bandung ..	81
4.2 Penerapan Akad <i>Al-Qardh</i> dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI No. 19/DSN-MUI/IV/2001 Tentang Akad <i>Al-Qardh</i>	87
4.3 Manfaat Ekonomi Langsung dan Manfaat Ekonomi Tidak Langsung Kepada Anggota Koperasi Pojok Syariah Cileunyi Bandung	93

4.4 Upaya Yang Dilakukan Koperasi Pojok Syariah Cileunyi Bandung Agar Akad <i>Al-Qardh</i> Sesuai Dengan Fatwa DSN-MUI No: 19/DSN-MUI/IV/2001.....	96
BAB V.....	98
SIMPULAN DAN SARAN	98
5.1 Simpulan.....	98
5.2 Saran	100
5.2.1 Saran Teoritis	100
5.2.2 Saran Praktis	100
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN	105

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Perkembangan Jumlah Anggota Koperasi Pojok Syariah	61
Tabel 3. 2 Perkembangan Jumlah Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib Koperasi Pojok Syariah	62
Tabel 3. 3 Data Pembiayaan Anggota Koperasi Pojok Syariah.....	63
Tabel 3. 4 Data Perkembangan Modal Koperasi Pojok Syariah.....	67
Tabel 3. 5 Penilaian Rasio Likuiditas	68
Tabel 3. 6 Perkembangan Rasio Likuiditas Pada Koperasi Pojok Syariah.....	69
Tabel 3. 7 Penilaian Rasio Solvabilitas.....	70
Tabel 3. 8 Perkembangan Rasio Solvabilitas Pada Koperasi Pojok Syariah	71
Tabel 3. 9 Penilaian Rasio Rentabilitas	72
Tabel 3. 10 Perkembangan Rasio Rentabilitas Pada Koperasi Pojok Syariah.....	72
Tabel 3. 11 Perkembangan Jumlah Sisa Hasil Usaha Koperasi Pojok Syariah	74
Tabel 4. 1 Penyesuaian Ketentuan Fatwa DSN-MUI Tentang Akad <i>Al-Qardh</i>	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Skema Alur Pengajuan Pinjaman Akad *Al-Qardh*.....83

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara	106
Lampiran 2. Hasil Wawancara.....	108
Lampiran 3. Neraca Laporan Per 31 Desember 2019	113
Lampiran 4. Neraca Laporan Per 31 Desember 2020	114
Lampiran 5. Laporan Neraca Per 31 Desember 2021	115
Lampiran 6. Fatwa DSN-MUI No: 19/DSN-MUI/IV/2001 Tentang <i>Al-Qardh</i>	116
Lampiran 7. Formulir Pembiayaan Anggota.....	120
Lampiran 8. Slip Setoran Pembiayaan	121
Lampiran 9. Foto Kegiatan Penelitian	122