

**PEMBIAYAAN *QARDH* DALAM MEMENUHI KEBUTUHAN  
KONSUMTIF DITINJAU DARI FATWA DSN-MUI NO.19/DSN-  
MUI/IV/2001**

**(Studi di KSPPS Cahaya Choirul Muna Desa Gempolan Kecamatan Gurah  
Kabupaten Kediri)**

**SKRIPSI**

Ditulis Untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E)



Oleh

Herlis Nur Rosihin

931401618

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI**

**2024**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**PEMBIAYAAN *QARDH* DALAM MEMENUHI KEBUTUHAN  
KONSUMTIF DITINJAU DARI FATWA DSN-MUI NO.19/DSN-  
MUI/VI/2001**

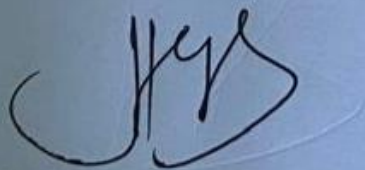
**(Studi Pada KSPPS Cahaya Choirul Muna Desa Gempolan Kecamatan  
Gurah)**

**HERLIS NUR ROSIHIN**

**931401618**

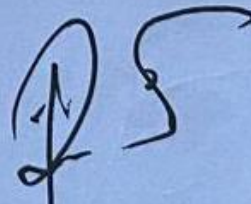
Disetujui oleh:

Pembimbing I



**Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc., MA**  
**NIP. 19750913 200801 1 014**

Pembimbing II



**Arif Zunhidi, SHI, MEI**  
**NIDN. 2007048202**

## NOTA DINAS

Kediri, 12 November 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,  
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Bersamaan dengan ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Herlis Nur Rosihin

NIM : 931401618

Judul : Pembiayaan *Qardh* dalam Memenuhi Kebutuhan  
Konsumtif Ditinjau dari Fatwa DSN-MUI NO.19/DSN-  
MUI/VI/2001 (Studi di KSPPS Cahaya Choirul Muna  
Desa Gempolan Kecamatan Gurah Kabupaten Gurah)

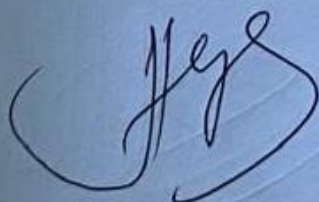
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



**Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc., MA**  
NIP. 19750913 200801 1 014

Pembimbing II



**Arif Zunaidi, SHI, MEI**  
NIDN. 2007048202

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 10 Januari 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada,  
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Bersamaan dengan ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Herlis Nur Rosihin

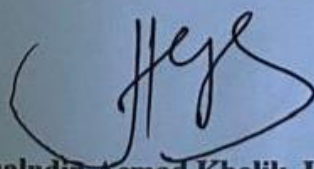
NIM : 931401618

Judul : *Pembiayaan Qardh* dalam Memenuhi Kebutuhan Konsumtif Ditinjau dari Fatwa DSN-MUI NO.19/DSN-MUI/VI/2001 (Studi di KSPPS Cahaya Choirul Muna Desa Gempolan Kecamatan Gurah Kabupaten Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilakukan pada tanggal 2 Januari 2024 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

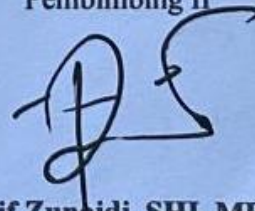
Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc., MA  
NIP. 19750913 200801 1 014

Pembimbing II



Arif Zunaidi, SHI, MEI  
NIDN. 2007048202

## HALAMAN PENGESAHAN

**Pembiayaan *Qardh* dalam Memenuhi Kebutuhan Konsumtif Ditinjau dari  
Fatwa DSN-MUI NO.19/DSN-MUI/VI/2001 (Studi di KSPPS Cahaya  
Choirul Muna Desa Gempolan Kecamatan Gurah Kabupaten Gurah)**

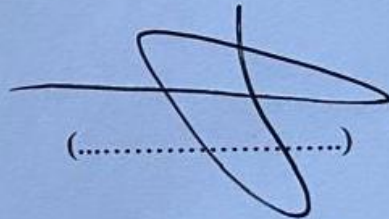
**HERLIS NUR ROSIHIN  
931401618**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 02 Januari 2024

Tim Penguji

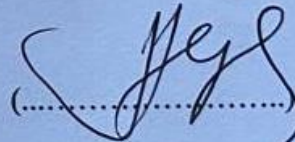
1. Penguji Utama

**Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI**  
NIP. 19750101 199803 1 002

(.....)  


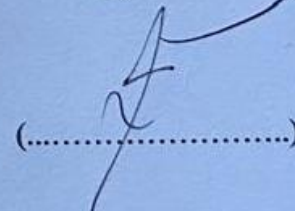
2. Penguji I

**Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc., MA**  
NIP. 19750913 200801 1 014

(.....)  


3. Penguji II

**Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI**  
NIP. 19841004223212028

(.....)  


Kediri, 10 Januari 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



**Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI**  
NIP. 19750101 199803 1 002

## HALAMAN MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka  
mengubah keadaan diri mereka sendiri.

(QS. Ar-Ra'd [13] : 11)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rasa syukur yang tiada henti untuk semua nikmat yang telah Allah SWT berikan dalam kehidupan saya, atas berkah rahmat dan taufik-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini, dan saya persembahkan untuk:

1. Ibu Siti Nur Hayati yang selalu memberikan semangat dan dukungannya serta mendoakan saya setiap waktu supaya saya bisa menyelesaikan studi S1 ini dengan baik dan tepat waktu. Semoga bapak saya selalu berada di sisi Allah di surga-Nya dan ibu saya selalu diberikan kesehatan lahir dan batin dengan rezeki melimpah, selalu dalam lindungan-Nya, dan diberikan panjang umur oleh Allah SWT.
2. Keluarga besar saya yang selalu mendoakan dan memberikan semangat agar bisa mendapatkan ilmu yang berkah dan bermanfaat terutama kepada Mbok Bingatun, Mbahkung Yateni, Mak Iput, Pak Sutris, Mbak Farid, Mbak Ten, Pak Mahmud dan seluruh keluarga Yateni yang selalu mendukung saya dalam semua keputusan.
3. Sahabat Mamel Arzaqi Hayya, Ria Wulandari, Manzilla, Nadya Safitri, Mila Zainab, Nurul Afifah, Nur Fauzi terimakasih atas segalanya tanpa kalian perkuliahan ini akan membosankan.
4. Muhammad Nuris Salafi terimakasih telah menjadi sosok seorang yang selalu ada disaat suka maupun duka
5. Sahabat PMIIku Dimas, Kamat, Dila, Yanti, Ilham, Nopal, Agus, dan sahabat lainnya terimakasih sudah menjadi pendukung proses dalam organisasi dan perkuliahan

## ABSTRAK

Herlis Nur Rosihin, 2023. Pembiayaan *Qardh* dalam Memenuhi Kebutuhan Konsumtif Ditinjau dari Fatwa DSN-MUI NO.19/DSN-MUI/VI/2001 (Studi Pada KSPPS Cahaya Choirul Muna Desa Gempolan Kecamatan Gurah). Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. Dosen Pembimbing (1) Bapak Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc., MA (2) Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI

Kata Kunci : Pembiayaan, *Qardh*, Kebutuhan Konsumtif, Fatwa DSN-MUI

Pembiayaan *Qardh* telah menjadi alternatif penting dalam memenuhi kebutuhan konsumtif masyarakat, yang dijalankan berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Dalam konteks ini, Fatwa DSN-MUI No.19/DSN-MUI/VI/2001 memberikan panduan tentang pelaksanaan pembiayaan *Qardh* yang sesuai dengan ajaran Islam. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis praktik pembiayaan *Qardh* dalam memenuhi kebutuhan konsumtif di KSPPS Cahaya Choirul Muna Desa Gempolan Kecamatan Gurah, dengan mengacu pada ketentuan dalam Fatwa DSN-MUI No.19/DSN-MUI/VI/2001.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Wawancara dilakukan dengan pengurus dan anggota di KSPPS Cahaya Choirul Muna. Keabsahan data diverifikasi melalui keikutsertaan peneliti, penetapan titik pengamatan dalam observasi, dan triangulasi. Tahap penelitian meliputi pra-lapangan, pekerjaan lapangan, analisis data, dan penulisan laporan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Praktik pembiayaan *Qardh* di KSPPS Cahaya Choirul Muna berlandaskan prinsip syariah, namun ada masalah pemotongan dana awal biaya administrasi sebesar 10% dengan kisaran setiap pembiayaan sebesar Rp.100.000 hingga Rp.200.000 pada pinjaman Rp.2.000.000 kisaran yang tinggi dan kurang jelas dalam penggunaan membuat kurang sesuai dengan prinsip *qardh*. Ketidakjelasan komunikasi juga menciptakan kebingungan dan ketidakpuasan anggota. (2) Implementasi Fatwa DSN MUI No.19/DSN-MUI/IV/2001 di KSPPS Cahaya Choirul Muna memengaruhi pembiayaan *Qardh* secara positif. Praktik pembiayaan telah disesuaikan dengan prinsip syariah, termasuk pengembalian dana sesuai kesepakatan waktu. Meski ada masalah seperti pemotongan dana awal yang tidak sesuai dengan prinsip *qardh* dan perlu peningkatan pemahaman anggota tentang prinsip syariah, langkah-langkah perbaikan telah diambil. Untuk meningkatkan kepatuhan terhadap fatwa ini, KSPPS Cahaya Choirul Muna perlu memastikan tidak ada persyaratan tambahan dana yang bertentangan dengan fatwa serta meningkatkan sosialisasi dan edukasi kepada anggota. Keseluruhannya, implementasi Fatwa DSN MUI No.19/DSN-MUI/IV/2001 membantu KSPPS Cahaya Choirul Muna menjalankan pembiayaan *Qardh* secara Islami dan bertanggung jawab, memenuhi kebutuhan konsumtif anggotanya sesuai prinsip syariah.



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, sujud syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang tidak pernah berhenti memberikan nikmat dan rahmat-Nya sampai skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam tak lupa kita ucapkan kepada Nabi Muhammad SAW, nabi yang membawa kita dari jalan kegelapan menuju jalan yang terang benderang yakni agama Islam. Semoga dengan membaca sholawat kita dapat memperoleh syafaatnya di hari akhir nanti, Aamiin. Skripsi ini mengungkapkan tentang “Pembiayaan *Qardh* dalam Memenuhi Kebutuhan Konsumtif Ditinjau dari Fatwa DSN-MUI NO.19/DSN-MUI/VI/2001 (Studi di KSPPS Cahaya Choirul Muna Desa Gempolan Kecamatan Gurah Kabupaten Kediri)”.

Penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, baik dukungan langsung maupun tidak langsung. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

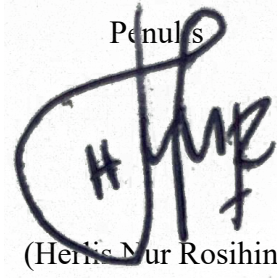
1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihah, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri.
3. Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, Lc., MA dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran dalam memberikan pengarahan dan bimbingan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
6. Pihak KSPPS Cahaya Choirul Muna Desa Gempolan Kecamatan Gurah yang telah bersedia dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Siti Nur Hayati, terima kasih atas semua doa dan dukungannya demi tercapainya kesuksesan penulis dalam melangkah menuju masa depan.
5. Teman-teman program studi Perbankan Syariah angkatan 2018 seperjuangan terkhusus untuk MAMEL.

Semoga jasa yang telah Bapak/Ibu/Saudara/I berikan mendapat balasan yang mulia di sisi Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Penulis mohon maaf jika terjadi kesalahan dalam penulisan skripsi ini,

penulis juga sangat mengharapkan saran dan kritik dari semua pembaca sekalian demi kesempurnaan skripsi ini.

Kediri, 10 November 2023

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'HNR' or similar, enclosed in a circular flourish.

(Henis Nur Rosihin)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>1v</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Telaah Pustaka .....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>11</b>
A. Pembiayaan <i>Qardh</i> .....	11
1. Pengertian Pembiayaan <i>Qardh</i> .....	11
2. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Qardh</i> .....	14
3. Dasar Hukum <i>Qardh</i> .....	15
4. Manfaat Pembiayaan <i>Qardh</i> .....	18
5. Karakteristik dan Mekanisme Pembiayaan <i>Qardh</i> .....	19
6. Skema Pembiayaan <i>Qardh</i> .....	20
B. Fatwa DSN MUI .....	21
1. Pengertian Fatwa DSN-MUI .....	21
2. Fatwa DSN MUI tentang <i>Qardh</i> .....	23
C. Kebutuhan Konsumtif .....	25

1. Pengertian Kebutuhan Konsumtif.....	25
2. Indikator Kebutuhan Konsumtif.....	26
3. Aspek-Aspek Kebutuhan Konsumtif.....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	30
B. Kehadiran Peneliti .....	32
C. Lokasi Penelitian .....	32
D. Sumber Data .....	33
E. Metode Pengumpulan Data .....	34
F. Analisis Data .....	36
G. Pengecekan Keabsahan Data .....	38
H. Tahap-Tahap Penelitian .....	40
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....</b>	<b>42</b>
A. Gambara Umum Objek Penelitian .....	42
1. Sejarah KSPPS Cahaya Choirul Muna .....	42
2. Visi Misi dan Motto KSPPS Cahaya Choirul Muna .....	44
3. Struktur Organisasi KSPPS Cahaya Choirul Muna .....	45
4. Deskripsi Kerja di KSPPS Cahaya Choirul Muna .....	46
5. Buku Administrasi Kelembagaan KSPPS Cahaya Choirul Muna .....	48
6. Program-Program KSPPS Cahaya Choirul Muna .....	50
B. Paparan Data .....	52
1. Pembiayaan <i>Qardh</i> di KSPPS Cahaya Choirul Muna .....	52
2. Proses Pelaksanaan Pembiayaan <i>Qardh</i> di KSPPS Cahaya Choirul Muna .....	55
3. Ketentuan Pembiayaan <i>Qardh</i> di KSPPS Cahaya Choirul Muna untuk Kebutuhan Konsumtif.....	63
C. Temuan Penelitian .....	65
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>68</b>
A. Praktik Pembiayaan <i>Qardh</i> untuk Memenuhi Kebutuhan Konsumtif di KSPPS Cahaya Choirul Muna Desa Gempolan Kecamatan Gurah Kabupaten Kediri .....	68

B. Praktik Pembiayaan Qardh di KSPPS Cahaya Choirul Muna Desa Gempolan Kecamatan Gurah Kabupaten Kediri Ditinjau dari Fatwa DSN MUI No.19/DSN-MUI/IV/2001 .....	79
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>91</b>
A. Kesimpulan .....	91
B. Saran .....	92
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>94</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran I : Pedoman Wawancara

Lampiran II : Foto Dokumentasi

Lampiran III : Surat Izin Penelitian

Lampiran IV : Surat Keterangan Penelitian

Lampiran V : Daftar Riwayat Hidup