

SKRIPSI

**KONSEP DANA NON HALAL PADA PERBANKAN SYARIAH
DALAM PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN* PERBANDINGAN
FATWA DSN – MUI NO:123/DSN-MUI/XI/2018 DENGAN
PEMIKIRAN SYECKH MUHAMMAD YUSUF QARDHAWI**



OLEH

**SRI AYU
NIM 17.2300.070**

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

2021

**KONSEP DANA NON HALAL PADA PERBANKAN SYARIAH
DALAM PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN* PERBANDINGAN
FATWA DSN – MUI NO:123/DSN-MUI/XI/2018 DENGAN
PEMIKIRAN SYECKH MUHAMMAD YUSUF QARDHAWI**



OLEH

**SRI AYU
NIM 17.2300.070**

Skripsi sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Parepare

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

2021

PERSETUJUAN KOMISI PEMBIMBING

Judul Skripsi : Konsep Dana Non Halal pada Perbankan Syariah dalam Pembiayaan *Qardhul Hasan* Perbandingan Fatwa DSN – MUI NO:123/DSN-MUI/XI/2018 dengan Pemikiran Syekh Muhammad Yusuf Qardhawi

Nama Mahasiswa : Sri Ayu

Nomor Induk Mahasiswa : 17.2300.070

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam No. B. 1049/In.39.8/PP.00.9/7/2020

Disetujui Oleh:

Pembimbing Utama : Dr. Zainal Said. M.H.

NIP : 19761118 200501 1 002

Pembimbing Pendamping : Dr. H. Rahman Ambo Masse, Lc., M.Ag. (.....)

NIP : 19730925 200501 1 004

Mengetahui,
Dekan,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

amil
Dr. Muhammad Kamal Zubair, M. Ag
NIP. 19730129 200501 1 004

PENGESAHAN KOMISI PENGUJI

Judul Skripsi : Konsep Dana Non Halal pada Perbankan Syariah dalam Pembiayaan *Qardhul Hasan* Perbandingan Fatwa DSN – MUI NO:123/DSN-MUI/XI/2018 dengan Pemikiran Syekh Muhammad Yusuf Qardhawi

Nama Mahasiswa : Sri Ayu

Nomor Induk Mahasiswa : 17.2300.070


Program Studi : Perbankan Syariah

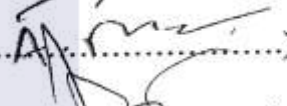
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam


Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam No. B. 1049/In.39.8/PP.00.9/7/2020


Tanggal Kelulusan : 28 Mei 2021

Disahkan oleh Komisi Peguji

Dr. Zainal Said, M.H. (Ketua) 

Dr. H. Rahman Ambo Masse, Lc., M.Ag. (Sekretaris) 

Dr. M. Nasri Hamang, M.Ag. (Anggota) 

Dr. Hannani, S.Ag., M.Ag. (Anggota) 

Mengetahui,

Dekan,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam




Dr. Muhammad Kamal Zubair, M. Ag

IAIN No. 19730129 200501 1 004

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah swt. berkat hidayah, rahmat, taufik dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan tulisan ini sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Parepare. Selawat serta salam semoga selalu tercurah pada beliau Nabi Muhammad saw. beserta keluarga dan sahabatnya yang senang tiada kita nanti – nanti syafaatnya di yaumul akhir.

Penulis menghaturkan terima kasih yang setulus – tulusnya kepada Ayahanda Lukman dan Ibunda Mariani yang telah membesarkan, mendidik dan mendoakan saya dengan tulus, sehingga penulis mendapatkan kemudahan dalam menyelesaikan tugas akademik tepat pada waktunya.

Penulis telah banyak menerima bimbingan dan bantuan dari Bapak Dr. Zainal Said. M.H. dan Bapak Dr. H. Rahman Ambo Masse, Lc., M.Ag. selaku Pembimbing Utama dan Pembimbing Pendamping, atas segala bantuan dan bimbingan yang telah diberikan, penulis ucapkan terimah kasih.

Selanjutnya, Penulis juga mengucapkan dan menyampaikan terimah kasih kepada:

1. Ayahanda Lukman dan Ibunda Mariani yang telah memberikan dukungan moril, spiritual maupun materil dalam menjalankan penelitian dan skripsi ini
2. Bapak Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si sebagai Rektor IAIN Parepare yang telah bekerja keras mengelolah pendidikan di IAIN Parepare.

3. Bapak Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas pengabdian beliau sehingga tercipta suasana pendidikan yang positif bagi mahasiswa.
4. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan wawasannya kepada penulis. Dan seluruh staf, staf bagaian rektorat, staf akademik, dan staf perpustakaan yang selalu siap melayani mahasiswa.
5. Bapak Dr. Zainal Said. M.H. selaku Pembimbing Utama dan Bapak Dr. H. Rahman Ambo Masse, Lc., M.Ag. selaku Pembimbing Pendamping penulis yang telah membimbing, memberikan arahan kepada penulis dari proposal hingga skripsi ini selesai.
6. Terima kasih kepada Bapak/Ibu Dosen IAIN Parepare yang telah menerima peneliti dengan sangat baik serta memberikan ilmu, data, dan informasinya, terkhusus dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Fakultas Tarbiyah, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Islam, dan Fakultas Ushuluddin, Adab dan Dakwah yang telah meluangkan waktunya dan berpartisipasi dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Kepala Perpustakaan dan seluruh staf Perpustakaan IAIN Parepare yang telah melayani dan menyediakan referensi terkait dengan judul penelitian penulis.
8. Terima kasih kepada seluruh keluarga saya, adik-adik saya Tiara dan Irzhan, teman dan sahabat – sahabat saya yaitu: Ayu Sahrani, Maysyarah, Syukrania Saksena, Musdalifah, Rismah, Nurdiana, Eka Wahyuni, Nurhidayah, Dewi Gulman, Mutmainnah, Abdul Triwasyah, Rezky M, Erna, Fitriani, Musdalipah, Rezky Wahyuni, dan Doddy Melsandy yang tak henti – henti memberikan

semangat, motivasi dan menjadi inspirasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis tak lupa juga mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Semoga Allah swt. memberikan balasan yang berlimpah baik itu di dunia maupun di akhirat kelak, diberikan rejeki yang berlipat serta dibukakan jalan yang baik disetiap langkahnya.

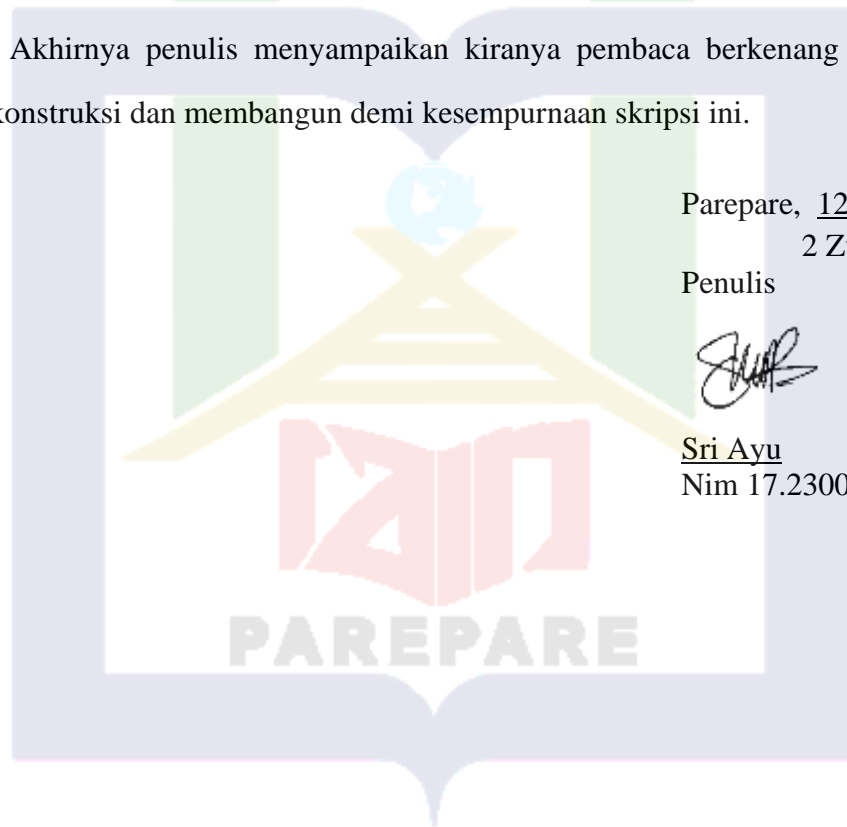
Akhirnya penulis menyampaikan kiranya pembaca berkenang memberikan saran konstruksi dan membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Parepare, 12 Juli 2021
2 Zulhijah 1442

Penulis



Sri Ayu
Nim 17.2300.070



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Mahasiswa yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Sri Ayu
NIM : 17.2300.070
Tempat/Tgl. Lahir : Pinrang, 17 Februari 2000
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : Konsep Dana Non Halal Pada Perbankan Syariah dalam Pembiayaan *Qardhul Hasan* Perbandingan Fatwa DSN – MUI NO:123/DSN-MUI/XI/2018 dengan Pemikiran Syekh Muhammad Yusuf Qardhawi

Menyatakan dengan sesungguhnya dan penuh kesadaran bahwa skripsi ini benar merupakan hasil karya saya sendiri. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain, sehingga atau seharusnya, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Parepare, 12 Juli 2021

Penyusun,



Sri Ayu
Nim 17.2300.070

ABSTRAK

Sri Ayu. *Konsep Dana Non Halal pada Perbankan Syariah dalam Pembiayaan Qardhul Hasan Perbandingan Fatwa DSN – MUI No:123/DSN-MUI/XI/2018 dengan Pemikiran Syekh Muhammad Yusuf Qardhawi* (Dibimbing oleh Zainal Said dan Rahman Ambo Masse).

Keberadaan dana *qardhul hasan* saat ini merupakan salah satu kunci untuk memperbaiki perekonomian bagi para pengusaha kecil dan menengah, karena dalam proses pemberian dana untuk usaha sangat berperan untuk membantu rakyat kecil. Akan tetapi terdapat keraguan pada dana yang digunakan dalam pembiayaan tersebut, sehingga menuai perbedaan pendapat dari beberapa pemikir Islam. Tujuan penelitian ini ialah menggambarkan dana non halal pada Perbankan Syariah dalam pembiayaan *Qardhul Hasan* menurut Fatwa DSN – MUI No:123/DSN-MUI/XI/2018 dan Syekh Muhammad Yusuf Qardhawi, serta mengetahui persamaan dan perbedaan di antara keduanya.

Jenis penelitian ini termasuk penelitian kepustakaan (*Library research*). Teknik pengumpulan data dimulai dari membaca berbagai referensi kemudian mengklasifikasikan sehingga diperoleh kesimpulan-kesimpulan sebagai jawaban dari pertanyaan rumusan masalah. Adapun teknik analisis data menggunakan metode komparatif.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa adanya perbedaan pandangan dari: 1) Fatwa DSN – MUI No:123/DSN-MUI/XI/2018 yang membolehkan dana non halal di pergunakan untuk pembiayaan *qardhul hasan* di perbankan syariah dengan alasan mengambil mudharat yang lebih kecil, untuk meminimalisir dana non halal dengan membersihkannya dari yang haram melalui penyaluran dana untuk kegiatan sosial, sedangkan 2) Syekh Muhammad Yusuf Qardhawi tidak membolehkan dana non halal di pergunakan untuk pembiayaan *qardhul hasan* pada perbankan syariah jika digunakan untuk dikonsumsi dan fasilitas ibadah, dan juga harus dipisahkan dari dana yang halal, dengan alasan bahwa niat baik sekalipun tidak dapat menghalalkan yang haram.

Kata Kunci: Dana Non Halal, *Qardhul Hasan*, Fatwa DSN – MUI, Syekh Muhammad Yusuf Qardhawi.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN KOMISI PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN KOMISI PENGUJI	iii
KATA PENGANTAR	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Masalah	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Definisi Istilah	8
F. Tinjauan Hasil Penelitian	11
G. Landasan Teori	14
H. Kerangka Pikir	37
I. Metodologi Penelitian	38
 BAB II DANA NON HALAL PADA PERBANKAN SYARIAH DALAM PEMBIAYAAN <i>QARDHUL HASAN</i> MENURUT FATWA DSN – MUI NO:123/DSN-MUI/XI/2018	
A. Profil DSN - MUI	42

B. Pandangan DSN – MUI mengenai Dana Non Halal Dalam Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Berdasarkan Fatwa DSN – MUI No:123/DSN-MUI/XI/2018	46
BAB III DANA NON HALAL PADA PERBANKAN SYARIAH DALAM PEMBIAYAAN <i>QARDHUL HASAN</i> MENURUT SYECKH MUHAMMAD YUSUF QARDHAWI	
A. Biografi Syekh Muhammad Yusuf Qardhawi	58
B. Pandangan Syekh Muhammad Yusuf Qardhawi mengenai Dana Non Halal Dalam Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i>	63
BAB IV ANALISIS PERBANDINGAN DANA NON HALAL DALAM PEMBIAYAAN <i>QARDHUL HASAN</i> MENURUT DSN – MUI NO:123/DSN-MUI/XI/2018 DAN SYECKH MUHAMMAD YUSUF QARDHAWI	
A. Dana Non Halal dalam Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i>	67
B. Analisis Persamaan Dana Non Halal dalam Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Menurut DSN – MUI No:123/DSN-MUI/XI/2018 Dan Syekh Muhammad Yusuf Qardhawi	77
C. Analisis Perbedaan Dana Non Halal dalam Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Menurut DSN – MUI No:123/DSN-MUI/XI/2018 Dan Syekh Muhammad Yusuf Qardhawi	78
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	81
B. Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	I
LAMPIRAN	VI
BIODATA PENULIS	VII

DAFTAR TABEL

No. Tabel	Judul Tabel	Halaman
1.1	Komposisi Pembiayaan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah	6



DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Judul Gambar	Halaman
1.1	Skema Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i>	28
1.2	Bagan Kerangka Pikir	36

