

**Praktek Akad Qardh di Bank Wakaf Mikro Alpend Barokah
Mandiri Perspektif Islam Dalam Pemberdayaan Pelaku Usaha
Mikro, Kecil dan Menengah di Sekitar Pondok Pesantren
Al-Amien Prenduan Sumenep**

TESIS



Oleh

IBNU KUSUMA NEGARA

NIM : 20172554029

PROGRAM STUDI MASTER HUKUM EKONOMI SYARIAH

PROGRAM PASCA SARJANA

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA

2020

**Praktek Akad Qardh di Bank Wakaf Mikro Alpend Barokah
Mandiri Perspektif Islam Dalam Pemberdayaan Pelaku Usaha
Mikro, Kecil dan Menengah di Sekitar Pondok Pesantren
Al-Amien Prenduan Sumenep**

Tesis

Untuk memenuhi salah satu syarat

Mencapai Gelar *Magister Hukum Ekonomi Syariah* (M.H.)



Diajukan Oleh

Ibnu Kusuma Negara

NIM : 20172554029

**PROGRAM STUDI MASTER HUKUM EKONOMI SYARIAH
PROGRAM PASCA SARJANA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
2020**

PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : IBNU KUSUMA NEGARA
NIM : 20172554029
Program Studi : Magister Hukum Ekonomi Syari'ah
Fakultas : Pascasarjana
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan tesis ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 14 Januari 2020

Yang menyatakan



IBNU KUSUMA NEGARA

NIM. 20172554029

PERSETUJUAN


Tesis oleh Ibnu Kusuma Negara, NIM: 20172554029 dengan judul Praktek Akad Qardh di Bank Wakaf Mikro Alpend Barokah Mandiri Perspektif Islam Dalam Pemberdayaan Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Sekitar Pondok Pesantren Al-Amien Prenduan Sumenep, telah memenuhi syarat dan disetujui untuk diujikan.

Pembimbing

Prof. Dr. H. Abd Hadi, M.Ag.  Pembimbing I

Abdul Wahab, M.E.I.  Pembimbing II

Mengetahui,
Program Pascasarjana
Universitas Muhammadiyah Surabaya
Kapodi,


Dr. Isma Swadjaja, M.M., CFP.

PENGESAHAN

**PRAKTEK AKAD QARDH DI BANK WAKAF MIKRO ALPEND
BAROKAH MANDIRI PERSPEKTIF ISLAM DALAM PEMBERDAYAAN
PELAKU USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH DI SEKITAR
PONDOK PESANTREN AL-AMIEN PRENDUAN SUMENEP**

oleh :
IBNU KUSUMA NEGARA
NIM. 20172554029

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis
Pada tanggal : 19 Januari 2020

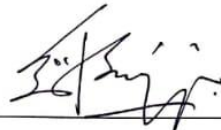
Tim Penguji

Prof. Dr. H. Abd Hadi, M.Ag.



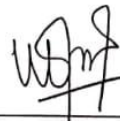
Penguji Utama

Dr. Isma Swadjaja, M.M., CFP.

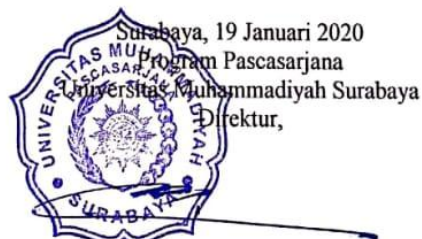


Penguji I

Abdul Wahab, M.E.I.



Penguji II



Prof. Dr. H. Abd Hadi, M.Ag.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT, atas segala karunia dan Ridho-Nya sehingga tesis dengan judul “Praktek Akad Qardh di Bank Wakaf Mikro Alpen Barokah Mandiri Perspektif Islam Dalam Pemberdayaan Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Sekitar Pondok Pesantren Al-Amien Prenduan Sumenep” ini dapat diselesaikan dengan baik.

Sekedar untuk diketahui, tesis ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar M.H. dalam bidang Hukum Ekonomi Syari’ah Program Pascasarjana di Universitas Muhammadiyah Surabaya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini juga penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan menghaturkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya Dr. dr. Sukadiono, M.M.
2. Direktur Program Pascasarjana Universitas Muhammadiyah Surabaya Prof. Dr. Abd. Hadi, M.Ag.
3. Ketua Program Studi Magister Hukum Ekonomi Syari’ah Program Pascasarjana Universitas Muhammadiyah Surabaya Dr. Isma Swadjaja, M.M.,CFP.
4. Pembimbing I Prof. Dr. Abd. Hadi, M.Ag, Pembimbing II Abdul Wahab M.E.I.
5. Bank Wakaf Mikro Alpen Barokah Mandiri, Sumenep, Madura.
6. Ust. Thalibur Khair (Manager Bank Wakaf Mikro Alpen Barokah Mandiri) beserta para staf dana nasabah di BWM Alpen Barokah Mandiri.

Dengan keterbatasan ilmu, pengalaman dan pustaka penulis sangat menyadari bahwa tesis ini masih banyak kekurangan dan perlu pengembangan lebih lanjut agar benar-benar bermanfaat. Oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran agar tesis ini lebih baik di masa akan datang. Akhir kata penulis berharap tesis ini memberikan manfaat yang sebesar-besarnya bagi pengembangan ilmu pengetahuan khususnya di bidang hokum ekonomi Syariah.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	
HALAMAN SAMPUL	ii
PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Definisi Istilah/Operasional	13
F. Landasan Teori.....	14
G. Prosedur Penelitian.....	16
H. Sistematika Pembahasan	27
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Qardh.....	29
B. Pemberdayaan.....	39
C. Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	47
D. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	64
BAB III OBYEK PENELITIAN	

A. Sejarah Berdirinya BWM Alpen Barokah Mandiri.....	70
B. Struktur Lembaga Keuangan Mikro Syariah BWM Alpen Barokah Mandiri	72
C. Praktek Akad Qardh di BWM Alpen Barokah Mandiri.....	79
D. Dampak dari ADANYA BWM Alpen Barokah MANDIRI	98
E. Faktor-Faktor Pendukung dan Penghambat Pemberdayaan Umkm Serta Solusinya	104
BAB IV ANALISIS PEMBAHASAN	
A. Analisis Praktek Akad Qardh di BWM Alpen Barokah Mandiri Perspektif Islam.....	113
B. Analisis Dampak BWM Alpen Barokah Mandiri Dalam Pemberdayaan UMKM Sekitar Pondok Pesantren Al-Amin Prenduen	118
C. Analisis Faktor Pendukung dan Penghambat	121
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	127
B. Saran dan Rekomendasi	128
DAFTAR PUSTAKA	130

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I : Surat Izin Penelitian

Lampiran II : Jawaban Izin Penelitian.....

Lampiran III : Daftar Riwayat Hidup

Lampiran IV : Kartu Bimbingan Tesis.....

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafii. "Bank syariah dari teori ke praktek". Gema Insani Press. 2001
- Antonio, Muhammad Syafii. "Islamic Micro-Finance Initiative to Enhance Small and Medium-Sized Enterprises, in Greg Fealy and Sally White (eds), Expressing Islam: Religious Life and Politics in Indonesia". Singapore: ISEAS 2008
- Afandi, Yazid. "Fiqh Muamalah dan Implementasinya, dalam Lembaga Keuangan Syariah". Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009
- Asy-Syarbasyi, Ahmad. "al-Mu'jam al-Iqtisad al-Islami". Beirut: Dar Alamil Kutub. 1987
- Ath-Thayyar. Abdullah bin Muhammad. "Ensiklopedi Fiqh Muamalah dalam Pandangan 4 Mazhab". Yogyakarta: Maktabah al-hanif. 2009
- Atmaja, Hanung Eka dan Ratnawati, Shinta. "Pentingnya Manajemen SDM Untuk Meningkatkan Usaha Kecil Menengah. Jurnal Riset Ekonomi Manajemen Untidar, 2018
- Atmanti, Hastarini Dwi. "Investasi Sumber Daya Manusia Melalui Pendidikan". Dinamika Pembangunan, Vol.2, No.1, Juli 2005
- Al Hadi, Abu Azam. Fiqh Muamalah Kontemporer. Depok, Raja Grafindo Bersama. 2017
- Anwar, Oos M. "Pemberdayaan Masyarakat di Era Global". Bandung: Alfabeta, 2014
- Amalia, Euis. "Keuangan Mikro Syariah Referensi untuk Akademisi dan Praktisi yang mengembangkan Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Indonesia". Gramata Publishing, Bekasi. 2016.
- Akbar, M. Taufik dan Mindarti, Lely Indah dan Hadi, Minto. "Upaya Pemberdayaan Usaha Kecil Menengah (UKM) Industri Krupuk Rengginang". Jurnal Administrasi Publik (JAP), Vol. 2, No. 11
- Afandi, Khozin. "Hermeneutika dan Fenomenologi dari Teori ke Praktik". Surabaya: PPs Sunan Ampel, 2007
- Badan Pusat Statistik, "Presentase Penderita Miskin Maret 2019 turun menjadi 0,80.

<https://www.bps.go.id/pressrelease/2019/07/15/1629/persentase-penduduk-miskin-maret-2019-sebesar-9-41-persen.html>

Bahan bacaan Manajemen LKM Syariah-BWM , 2018

Bogdan, Robert L. dan Sari Knoop Biklen. “Qualitative Research for Education, an Introduction to Theory and Methods”. Boston: Allin and Bacon, 1982

Disemadi , Hari Sutra dan Roisah, Kholis.“kebijakan Model Bisnis Bank Wakaf Mikro Sebagai Solusi Pemberdayaan Masyarakat”. Law Reform, Volume 15 NO. 2, 2019

Formasman, Helena. “Business Development Success in SMEs: A Case Study Approach”. Journal of Small Business and Enterprise Development, 8 Agustus 2008

Fatwa Dewan Syariah Nasional, NO : 19/DSN/MUI-IV/2001

Faujiah, Ani. “Bank Wakaf Mikro dan Pengaruhnya terhadap Inklusi Keuangan Pelaku Usaha Kecil dan Mikro (UKM)”. Annual conference for muslim scholars. April 2018

Hendra, Tomi. “Pemberdayaan Masyarakat Dalam Perspektif Al-quran”. Jurnal Hikmah: Vol.11. No.02, Desember 2017

Hubeis, Musa. “Prospek Usaha Kecil Dalam Wadah Inkubator Bisnis”.Bogor, Ghalia Indonesia , 2015

Ismail. Perbankan Syariah. Jakarta: Kencana Prenada Media. 2011

Imaniyati , Neni Sri.“Aspek-Aspek Hukum BMT (Baitul Maal Wa Tamwil)”. Bandung: Citra Aditya Bakti, 2010

Khoirunnisa, In. “Pemberdayaan Ekonomi Perempuan di Daerah”. Jurnal Ilmiah Ilmu Ekonomi, Vol.6 No.11,Oktober 2017

Kurniawan, Ferry Duwi. dan Fauziah, Luluk. “Pemberdayaan Usaha mikro Kecil dan menengah (UMKM) Dalam Penanggulangan Kemiskinan”. Jurnal Kebijakan & Manajemen Publik, vol. 2, No. 2,September 2014

Kusniasturi, Ari Ratna. “Perlindungan Hukum Usaha Mikro Kecil Menengah UMKM Dari Dampak Adanya Perjanjian Asean China Free Trade Area (ACFTA)”. Jurnal Arena HUKUM, Vol.6.No.2, April,2013

Kotler, Philip, “Manajemen Pemasaran”. Jakarta: PT Index Kelompok Gramedia, 2009

- Kosim, Muhammad,. “Kiai dan Blater; Elit Lokal Dalam Masyarakat Madura”.
Jurnal Karsa STAIN Pamekasan, Vol. XII No. 2, 2 Oktober 2007
- Lubis , Fauzi Arif. “Peranan BMT dalam Pemberdayaan Ekonomi Nasabah di
kecamatan Berastagi-Kabanjach Kabupaten Karo (Studi Kasus Bmt
Mitra Simalem Al-Karomah)” . JurnalHuman Falah: Volume 3. No. 2
Juli, Desember 2016
- Moleong , Lexy J. “Metodologi Penelitian Kualitatif”. Bandung: Remaja
Rosdakarya, 2002.
- Manista’la, Heni. Skripsi. “Mekanisme Pembiayaan BWM PonPes Futuhiyyah
Mranggen Demak Perspektif Hukum”. Jawa Tengah: IAIN Saltiga
2019
- Muhajir, Noeng. “Metodelogi Penelitian Kualitatif”. Yogyakarta:rake Sarasin,
1996
- Mardalis. “Metode Penelitian, Suatu Pendekatan Proposal”. Jakarta: Bumi Aksara,
1999
- Muhajir, Noeng. “Metodelogi Penelitian Kualitatif”. Yogyakarta:rake Sarasin,
2002
- Mardikanto,Totok dan Soebiato, Poerwoko. “Pemberdayaan Masyarakat”.
Bandung: Alfabeta,2012
- Mardani. “Fiqh Ekonomi Syariah”. Jakarta: Kencana Prenada Media. 2012
- Maadi, Alan Suud. “Instrumen Bank Wakaf Mikro Alternatif Pemberdayaan
Pesantren ”. Annual Conference April, 2018
- Mafruhah, Izza. “membumikan Konsep Syariah dalam Ekonomi Berbasis
Kerakyatan (Baitul Maal Wa Tamwil Sebagai Sebuah Solusi)”. Jurnal
Ekonomi Pembangunan Tahun 2002
- Nadrattuzaman, Muhammad,. “Produk Keuangan Islam di Indonesia dan
Malayasia”. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2013
- Nazir, Moh. “ Metode Penelitian”. Jakarta: Ghalia Indonesia, 1988
- Nasution, S. “Metode Penelitian Naturalistik Kualitatif”. Bandung: Trasinto, 1996
- Narbuko, Colid dan Abu Ahmadi. “Metodologi Penelitian”. Jakarta: Bumi Aksara,
1997

- Nadzir, Mohammad. “Membangun Pemberdayaan di Pesantren”. Jurnal Ekonomi Vol. 6, No. 1. Mei 2015
- Nurhayati, Siti dan Jamil, Nur. “Model Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Miskin Melalui Akses Pembiayaan Bank Wakaf Mikro Berbasis Pesantren”. Jurnal Ilmiah dan Keuangan Syariah, Vol 1 No 1, Juli 2019
- Otoritas Jasa Keuangan, “Siaran Pers OJK Keluarkan Izin 41 Bank Wakaf Mikro”, <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-Pers-OJK-Keluarkan-Izin-41-Bank-Wakaf-Mikro.aspx>
- Prastawati, Fitriani dan Dharma, Setia, Emile. “Peran pembiayaan Baitul Mal wat tanwil terhadap perkembangan dan peningkatan kesejahteraan anggotanya dari sector mikro dagang tradisional”. Jurnal Akutansi dan Investasi, Vol 17 No. 2 Juli 2016
- Purbantara, Arif dan Pujiyanto, Aji. “Modul KKN Tematik Desa Membangun Pemberdayaan Masyarakat Desa”. kementerian Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal dan Transmigrasi Republik Indonesia. 2019
- Pasal 20 ayat (36) Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah
- Qadariah, Lailatul dan Arif Rachman Eka Pratama. “ Peran Lembaga Keuangan Mikro Syariah Dalam Perekonomian Di Indonesia”. Studi Teoritik Emperik, Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam. 4 (1), 2017
- Rehman, Shakeel UI dan Ibrahim, M. Syed. “ Intregrated Marketing Communication and Promotion”. Journal Of Art, Science&Commerce, International Refereed Research Journal, Vol. II, 4 Oktober 2011
- Rozalinda. “Fikih Ekonomi Syariah”. Jakarta : PT Rajagafindo Persada. cet. 2 2017
- Suprayoga, Imam dan Tobroni. “Metodologi Penelitian Sosial – Agama”. Bandung: Remaja Rosdakarya, 2001
- Sumadi Suryabrata. “Metodologi Penelitian”. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 1998
- Syamsuddin, Hatta. “Optimalisasi Pengawasan Syariah di BMT”. Karanganyar Jawa Tengah : 2011
- Siaran Pers OJK Keluarkan izin Dua Puluh Bak Wakaf Mikro, *Presiden Jokowi Resmikan Bank Wakaf Mikro Al Fithrah Wawa Mandiri di Surabaya*, SP 16/DHMS/OJK/3/2018.
- Suci, Yuli Rahmini. “perkembangan UMKM di Indonesia”. Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos Vol.6 No.1 Januari 2017

Sjahdeini, Sultan Remy. "Perbankan Syariah Produk-Produk dan Aspek Hukumnya". Jakarta. PT adhitya Andrebina Agung, 2015

Saripudin, Udin. "Sistem Tanggung Renteng Dalam Perspektif Ekonomi Islam". Istishadia, Vol.6, No.2, Septermber 2013

Sina, Peter Garlans dan Noya, Andris. "Pengaruh Kecerdasan Spritual Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi". Jurnal managemen, Vol.11, No.2, Mei 2012

Usman, Husaini dan Purnomo Setiady Akbar. "Metodologi Penelitian Sosia". Jakarta: Bumi Aksara, 1996

World Bank. World Development Report 2000/2001 (Washington D.C.: The World Bank 2000)

<https://money.kompas.com/read/2019/12/29/190619726/setelah-listrik-asosiasi-umkm-minta-kenaikan-tarif-tol-dibatalkan>

<https://www.dream.co.id/dinar/masyarakat-bawah-sulit-mendapatkan-akses-keuangan-180410b.html>

<https://www.ojk.go.id/id/berita>

<https://www.alittihad.ae/article/36186/2017>

Dokumen Bank Wakaf Mikro Alpend Baroah Mandiri

Wawancara

Thalibul Khair, Manager, Wawancara, Prenduan, 20 Desember 2019

Rudiyanto, Pembukuan BWM Alpend Barokah Mandiri, Wawancara, Prenduan, 20 Desember 2019

Syaifullah, Supervisor, Wawancara 27 Desember 2019

Tunzila, Nasabah BWM Alpend Barokah Mandiri, Wawancara 26 Desember 2019

Sulaiha, Nasabah BWM Apend Barokah Mandiri, Wawancara, 24 Desember 2019

Hosniyah, Nasabah BWM Alpend Barokah Mandiri, Wawancara, 24 Desember 2019

Rasyidah, Nasabah BWM Alpend Barokah Mandiri, Wawacara, 25 Desember 2019

Lam'ah Slamet, Nasabah BWM Alpend Barokah Mandiri, Wawancara 27 Desember 2019

Nuvia Ulfa, Nasabah BWM Alpend Barokah Mandiri, Wawancara 26 Desember 2019

Maisun Suja', Nasabah BWM Alpend Barokah Mandiri, Wawancara 26 Desember 2019

Afifatur Rahmah, Nasabah BWM Alpend Barokah Mandiri, Wawancara 25 Desember 2019

Maisaroh, Nasabah BWM Alpend Barokah Mandiri, Wawancara 26 Desember 2019

Elviana Sovalina, Nasabah, wawancara, 24 Desember 2019

Kamalah, Nasabah, Wawancara 26 Desember 2019

Nurfadilah, Nasabah BWM Alpen Barokah Mandiri, Wawancara, 26 Desember 2019