SUMBER DAN PENGGUNAAN *QARḌUL ḤASAN* DI PT BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN

SKRIPSI

OLEH
SOFIA KUMALASARI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2018 M/1440 H

SUMBER DAN PENGGUNAAN *QARḌUL ḤASAN* DI PT BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN

Skripsi

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh
Sofia Kumalasari
NIM. 171101060808

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN S1 PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2018 M/1440 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Sofia Kumalasari
NIM	:	171101060808
Tempat/Tgl. Lahir	:	Liang Naga, 25 September 1997
Jurusan	:	S1 Perbankan Syariah
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, Desember 2018

Yang membuat pernyataan



SOFIA KUMALASARI

PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi yang Berjudul	:	Sumber dan Penggunaan *Qarḍul Ḥasan* di PT Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin
Ditulis Oleh	:	Sofia Kumalasari
NIM	:	171101060808
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi	:	Strata Satu (S-1)
Jurusan	:	Perbankan Syariah
Tahun Akademik	:	2018/2019
Tempat dan Tanggal Lahir	:	Liang Naga, 25 September 1997
Alamat	:	Jalan Kemiri, Gatot Subroto IV

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 28 Desember 2018

Pembimbing I

H. Badrian, S.Ag., M.Ag.
NIP. 197307171997031002

Pembimbing II

Erissa Nilasari, S.P., M.P.
NIP. 198408282200901200 6

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Haris Faulidi Asnawi, Lc. MSI
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: *Sumber dan Penggunaan Qarḍul Ḥasan* di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, ditulis oleh Sofia Kumalasari NIM. 171101060808, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 10 Januari 2019

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (84,6)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 19600609 198803 1 003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, S.Ag., M.Ag. (Ketua)	1.
2. Zaki Mubarak, M. Si. (Anggota)	2.
3. Erissa Nilasari, S.P., M.P. (Anggota)	3.
4. Rimayanti, S.E., M.M. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Sofia Kumalasari. 2019. *Sumber dan Penggunaan Qarḍul Ḥasan di PT Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*. Skripsi Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) H. Badrian, S.Ag., M. Ag. (II) Errisa Nilasari, S.P., M.P.

Kata Kunci: Sumber, Penggunaan, *Qarḍul Ḥasan***,** Pegawai, Kualitatif

Penelitian ini dilatarbelakangi dari banyaknya sumber *qarḍul ḥasan* yang termuat dalam PSAK 101 serta laporan keuangan PT Bank BNI Syariah yang menunjukkan bahwa sumber *qarḍul ḥasan* diperoleh dari infak, denda dan pendapatan nonhalal yang digunakan untuk penggunaan lain yang berkaitan dengan kepentingan umum, sedangkan PT Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin tidak memperoleh dana dari penerimaan tersebut dan penggunaannya pun digunakan untuk dana kebajikan produktif.

Penelitian ini berupa penelitian lapangan (*field research*) yang bertujuan untuk mengetahui sumber dan penggunaan *qarḍul ḥasan* di PT Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dengan pimpinan, karyawan bagian umum dan bagian pemasaran serta dokumentasi mengenai data yang berkaitan dengan penelitian ini.

Hasil penelitian menujukkan: *Pertama*, sumber *qarḍul ḥasan* PT Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin diperoleh dari penerimaan zakat pegawai, pendapatan nonhalal, dan dana yang disisihkan dari program *Corporate Social Responsibility* (CSR), kemudian dana tersebut digabung dan dikelola oleh kantor pusat melalui Yayasan Hasanah Titik. Sumber lainnya yaitu pengembalian dana kebajikan produktif yang dikelola langsung oleh kantor cabang dan infak atau sedekah dari pegawai. Pada tahun 2000 dana tersebut berjumlah Rp. 100 juta dan sampai sekarang tersisa Rp. 28 juta (termasuk di dalamnya pengembalian dana kebajikan produktif). *Kedua*, penggunaannya digunakan untuk dana kebajikan produktif oleh masyarakat kecil yang kemudian berdasarkan kebijakan bank dikhususkan untuk membantu pegawai dasar yang mengalami kesulitan contohnya biaya untuk istri melahirkan atau anak yang sedang sakit. Jumlah nasabah *qarḍul ḥasan* dari tahun 2010 sampai 2018 ialah 68 orang.

MOTTO

Tiada cinta yang agung selain cinta hamba kepada Rabb-nya.
Tiada rindu yang lebih dalam selain rindu kepada habiiballah.
Tiada kata yang lebih indah selain daripada dzikrullah dan sholawat kepada Rasulullah.

Tiada khalwat yang lebih nikmat selain khalwat hamba dengan Rabb-nya.
Tiada makhluk yang lebih indah laksana rembulan selain Rasulullah.
Tiada yang rela berkorban duka lara demi anaknya selain daripada orang tua.

Tiada neraka bagi istri yang taat kepada suaminya.
Tiada makanan yang lebih lezat selain daripada ilmu.
Tiada waktu yang lebih berharga selain daripada waktu yang digunakan untuk hal-hal yang bermanfaat.

Impian seorang muslimah yang kerap maksiat serta ladang amal yang sedikit.
Ingin menjadi mar'atus ṣoliḥah, ikhtiar mengikuti akhlak wanita ahli surga.
Hingga membuat bidadari cemburu akan kemuliannya.

Ikhtiar dalam proses meraih kesuksesan.
Sabar dalam penantian.
Ikhlas menerima segala keputusan.

KATA PERSEMBAHAN

Alḥamdulillah...alḥamdulillah...alḥamdulillah...

Syukur ku panjatkan kepada Allah Swt Tuhan sekalian alam, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua sehingga masih diberikan kesempatan sampai sekarang ini untuk merasakan nikmat hidup dan nikmat iman. Meski banyak dosa yang diperbuat baik perbuatan maupun perkataan, namun sering diri ini lupa untuk mengingat-Nya, juga lupa bersyukur atas nikmat yang diberikan. Begitu banyak yang Kau beri, dari aku lahir hingga sekarang sudah menyelesaikan program strata satu. Kau jadikan aku makhluk yang berfikir, beriman, berilmu, dan berakhlak. Sungguh tiada yang patut disembah selain Engkau.

Selawat serta salam tidak lupa kupersembahkan kepada kekasih teragung yaitu makhluk yang paling dicintai umat Islam di dunia ini ialah Rasulullah saw. Tiada yang paling mengkhawatirkan kita selain daripada Rasulullah. Tiada makhluk yang paling mencinta kita selain Rasulullah. Bahkan ketika sakaratul maut pun beliau mengkhawatirkan umatnya. Bagaimana dengan kita, apakah kita sering mengingat Rasulullah? *Yā habībanā, laka syafa'ah*, tanpamu tidak kenal kami siapa Tuhan yang kami sembah, engkau lah guru terbaik. Besar harapan semoga sesurga dengan kekasih yang dirindukan, Rasulullah saw.

Dengan segenap kasih sayang dan diiringi doa yang tulus ku persembahkan karya tulis ini untuk:

Orang tuaku, pahlawan dan bidadari, ayah dan ibu. Mereka yang tak pernah lelah memberiku semangat, mendoakan ku, membimbing, mendidik dan memberi nasihat dengan penuh kasih sayang dan cinta. Besar harapan mereka supaya aku cepat lulus. Aku tau mereka kesulitan di sana terutama ibu, hingga mengharap aku cepat lulus agar ada yang membantu ia menjalankan usaha dan mengurus keluarga. Sebagai tulang punggung keluarga tentu berat apalagi ia seorang perempuan. Namun ia tetap memberikan yang terbaik untuk kami, jarang ia memenuhi kebutuhannya seperti ibu rumah tangga pada umumnya yang sering beli baju, memakai perhiasan, dan duduk santai serta liburan. Selain itu, ayah sebagai pahlawan ku yang berjuang untuk memberikan pendidikan yang layak untuk

anaknya, ia yang dulunya bekerja pagi pulang sore mencari nafkah. Hingga sekarang kami masih bisa menjalankan usaha yang ia bangun ketika ia sehat dulu. Beribu-ribu maaf untuk pengorbanan dan penantian panjang yang dengan sabar kalian menunggu hingga aku dapat berada dititik ini.

Suami tercinta yang selalu mendukung, menyemangati, dan mendoakan ku dari kejauhan sana. Terimakasih atas kesabarannya selama ini untuk menunggu istrimu yang berjuang menyelesaikan pendidikan. Maaf atas kekurangan ku dalam menjalankan kewajiban sebagai seorang istri yang dibatasi oleh jarak diantara kita. Serta kakak dan adik tersayang yang selalu memberi warna dalam hidup. Kalian yang memberikan keceriaan serta memberiku motivasi untuk terus semangat, bekerja keras, dan jangan menyerah.

Rasa hormat dan terimakasih tiada tara untuk guru-guru MIS Nurul Ulum Desa Liang Naga, MTsn Muara Teweh dan MAN Muara Teweh serta dosen-dosen UIN Antasari Banjarmasin. Terimakasih atas kesabarannya mendidikku selama ini dan semoga Allah selalu melindungimu dunia hingga akhirat. Terimakasih pula atas ilmu yang diberikan, semoga dapat menjadi amal jariah dan dapat menuntunku menjadi manusia yang beriman, berilmu, dan berakhlak. Serta dapat memberi manfaat untuk orang lain baik di dunia dan berguna di akhirat.

Sahabat-sahabat *fillah* yang sama-sama berjuang mencari rida Allah, D3 Perbankan Syariah Anggkatan 2014 terkhusus untuk lokal B serta Perbankan Syariah transfer Anggkatan 2018 yang telah mengisi hari-hari dengan canda dan tawa selama berproses meraih cita-cita. Serta sahabat-sahabat organisasi terkhusus KOHATI HMI Cab. Banjarmasin yang telah memberi pengalaman bagaimana seharusnya menjadi mahasiswa yang tidak hanya sukses akademik tapi juga organisasi. Semoga kita tidak sebatas sahabat di dunia tetapi juga di akhirat kelak dan semoga Allah Swt selalu menjaga kalian dan sukses terus untuk kalian, sahabat surgaku.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ṡa'	Ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ża	Ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Ghain	G	ge
ف	Fa'	F	Ef

ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā’	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	*muta’aqqin*
عدة	Ditulis	*‘iddah*

3. Ta’marbutah

a. Apabila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	*Hibbah*
جزية	Ditulis	*Jizyah*

(ketentuan ini tidak dapat diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salad, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaanya kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة لأولياء	Ditulis	*Karāmah al auliyā‘*

b. Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	*Zakātul-fitri*

4. Vokal Pendek

ِ—	Kasrah	Ditulis	*I*
َ—	Fathah	Ditulis	*A*
ُ—	Dammah	Ditulis	*U*

5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif **جا هلية**	Ditulis	Ā - *jāhiliyyah*
2.	Fathah + ya'mati **يسعى**	Ditulis	Ā - *yas'ā*
3.	Kasrah + ya'mati **كريم**	Ditulis	I - *karim*
4.	Dammah + wawu mati **فروض**	Ditulis	Û - *furud*

6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati **بينكم**	Ditulis	*ai- Bainakum*
2.	Fathah + wawu mati **قول**	Ditulis	*Au- Qaulin*

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	Ditulis	*a'antum*
أعدة	Ditulis	*u'iddah*
لئن شكر تم	Ditulis	*la'in syakartum*

8. Kata sandang alif + lam

   a. Apabila diikuti huruf Qomariyyah dengan menggunakan huruf "al".

الفران	Ditulis	*al-Qur'ān*
القياس	Ditulis	*al-Qiyās*

   b. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al"nya.

السماء	Ditulis	*as-Samā*
الشمس	Ditulis	*asy-Syams*

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimhat

نوي الفروض	Ditulis	*Żawi al-furūd atau Żawil al-furūd*
أهل السنة	Ditulis	*Ahl as-sunnah atau ahlussunnah*

KATA PENGANTAR

بسم االله الرحمن الرحيم

Dengan mengucapkan puji syukur Kehadirat Allah Swt yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi tepat pada waktunya.

Selawat serta salam tidak lupa dipanjatkan pada junjungan kita Nabi Muhammad Saw yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang akan nur iman.

Dari tahap membuat konsep, pengumpulan, hingga penyusunan, penulis senantiasa banyak mendapat bimbingan, arahan, serta saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis banyak mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari, Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.
2. Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari, Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc. MSI beserta bapak atau ibu yang bertugas di ruang jurusan S1 Perbankan Syariah.
3. Dosen Pembimbing I yaitu Bapak H. Badrian, S. Ag., M. Ag dan Dosen Pembimbing II yaitu Ibu Errisa Nilasari, S. P., M. P yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing penulis dari awal hingga akhir penyelesaian penulisan karya ini.
4. Seluruh dosen yang telah bekerjasama dalam memberikan ilmu dan pendidikan, juga membimbing penulis dari awal perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi di Fakultas ini.

5. Dosen yang bekerja di bagian MIKWA dan Umum yang telah bersedia membantu penulis dalam memenuhi kebutuhan berkaitan dengan penulisan karya ini.
6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin beserta jajarannya, juga Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam juga Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin beserta seluruh karyawan dan karyawati yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman sejumlah literatur untuk penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh informan maupun lembaga yang telah memberikan waktu dan data yang diperlukan, sehingga penulis memperoleh apa yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kedua orang tua dan keluarga yang telah memberikan dukungan moril juga doa untuk penulis agar mudah dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Allah memberikan limpahan rahmat dan karunia-Nya juga memberikan ganjaran kepada semua pihak atas kebaikkannya. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. *Āmīn Yā Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, 24 Desember 2018

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ii

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI iii

HALAMAN PENGESAHAN iv

ABSTRAK v

MOTTO vi

KATA PERSEMBAHAN vii

PEDOMAN TRANSLITERASI ix

KATA PENGANTAR xiii

DAFTAR ISI xv

DAFTAR TABEL xvii

DAFTAR GAMBAR xviii

BAB I PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 7
C. Tujuan Penelitian 7
D. Definisi Operasional 8
E. Signifikansi Penelitian 9
F. Kajian Pustaka 10
G. Sistematika Penulisan 12

BAB II FUNGSI SOSIAL BANK DALAM BENTUK *QARḌUL ḤASAN* 15

A. Fungsi Sosial Bank Syariah 15
B. *Qarḍul Ḥasan* 18
   1. Pengertian *Qarḍul Ḥasan* 18
   2. Landasan Syariah *Qarḍul Ḥasan* 22
   3. Rukun *Qarḍul Ḥasan* 25
   4. Syarat *Qarḍul Ḥasan* 25
   5. Ketentuan Umum *Qarḍul Ḥasan* 27

6. Aplikasi *Qarḍul Ḥasan* dalam Perbankan 29
7. Sumber *Qarḍul Ḥasan* 31
8. Penggunaan *Qarḍul Ḥasan* 34
9. Perbedaan *Qarḍ* dan *Qarḍul Ḥasan* 37
10. Manfaat dan Resiko *Qarḍul Ḥasan* 37
11. Hikmah *Qarḍul Ḥasan* 38
12. Skema *Qarḍul Ḥasan* 38

BAB III METODE PENELITIAN 40
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian 40
B. Lokasi Penelitian 40
C. Subjek dan Objek Penelitian 41
D. Data dan Sumber Data 41
E. Teknik Pengumpulan Data 43
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data 43
G. Tahap Penelitian 44

BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA 46
A. Penyajian Data 46
B. Analisis Data 62

BAB V PENUTUP 87
A. Simpulan 87
B. Saran 88

DAFTAR PUSTAKA 90

DAFTAR RIWAYAT HIDUP 94

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

No	Uraian	Hlm
1	Pembahasan Penelitian Sebelumnya	10
2	Jumlah Nasabah *Qarḍul Ḥasan* PT Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin	58
3	Laporan Sumber dan Penggunaan *Qarḍul Ḥasan* PT Bank BNI Syariah	68

DAFTAR GAMBAR

No	Uraian	Hlm
1	Skema *Qarḍul Ḥasan*	39