

**ANALISIS HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP
PRAKTEK PENALANGAN PEMBIAYAAN IBADAH
HAJI**

**(Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan
Syariah (KSPPS) - Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)
Al Hikmah Cabang Dawe Kudus)**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana (S.1)
Dalam Bidang Hukum Ekonomi Syariah**

Oleh:

**ALFIN KASANAH
NIM. 2020710029**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS SYARIAH
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
2023**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
 FAKULTAS SYARIAH



Jalan Cengce Ngembatno Kota Pos 51 Kudus 59222 Telpun (0291) 438818 Faksimile 441613
 Email : akademik@iainkudus.ac.id Website : www.iainkudus.ac.id

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Laporan saudara :

Nama : ALFIN KASANAHA
 NIM : 2020710029
 Fakultas : Syariah
 Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)
 Judul : Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Praktek Penalangan Pembiayaan Ibadah Haji (Studi Kasus KSPPS-BMT Alhikmah Semesta Cabang Dawe Kudus)

benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 26 Oktober 2023 sampai dengan 15 Desember 2023 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosyah.

Kudus, 15 Desember 2023



Luqman Nurhisam, M.S.I.
 NIP. 198807082019031017



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
 FAKULTAS SYARIAH**

Jl. Conge Ngembalrejo PO Box 51 Kudus 59322, Telp (0291) 432677
 Fax. (0291) 441613

PENGESAHAN MUNAQOSYAH

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara :

Nama /NIM : Alfin Kasanah/2020710029
Fakultas /Prodi: Syariah/Hukum Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : “Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Praktek Penalangan Pembiayaan Ibadah Haji (Studi Kasus Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) - Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Al Hikmah Cabang Dawe Kudus)”

Telah diujikan pada tanggal **03 Januari 2024** dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosyah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Abdul Haris Na'im, S.Ag., M.H.</u> NIP. 197109071998021001 Ketua/Penguji I	4 / 24 / 01	
<u>H. Muhaimin, S.Pd.L., M.H.</u> NIP. 196303061987031002 Ketua/Penguji II	4 / 24 / 01	
<u>Muhamat Nur Maarif, M.H.</u> NIP/NID. 199111092020121008 Sekretaris Sidang	4 / 24 / 01	
<u>Luqman Nurhisam, M.S.I.</u> NIP. 198807082019031017 Dosen Pembimbing	4 / 24 / 01	
<u>Prof. Dr. Any Ismayawati, S.H., M.Hum.</u> NIP. 196505112000032001 Dekan Fakultas Syariah	4 / 24 / 01	



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, **Alfin Kasanah**, NIM **2020710029** menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun; dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 13 Desember 2023

Yang Menyatakan,




Alfin Kasanah
NIM 2020710029

MOTTO

Jangan pernah berhenti menjadi baik, seperti yang tertera dalam firman Allah, sebagai berikut:

فَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ خَيْرًا يَرَهُ

Artinya :“Siapa yang mengerjakan kebaikan seberat zarah, dia akan melihat (balasan)-nya” (Q.S Al Zalzalah : 7)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji syukur bagi Allah SWT yang telah menghadirkan orang-orang hebat disekeliling saya yang selalu mendoakan dan memberikan semangat, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk karya sederhana ini saya persembahkan kepada.

1. Kedua Orang Tua saya, Bapak Kusnanto dan Ibu Siti Ambarwati yang selalu mendoakan, mendidik, memberikan dukungan dan motivasi dengan segala pengorbanannya, serta telah meridhoi di setiap langkah saya.
2. Dosen pembimbing skripsi, beliau Bapak Luqman Nurhisam, M.S.I yang dengan ikhlas selalu membimbing dan mengarahkan saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Sahabat-sahabatku dan orang-orang terdekatku yang selalu ada saat dibutuhkan, yang selalu memberikan semangat, doa, dan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini dengan baik.
4. Saudara – saudaraku GenBI Komisariat IAIN Kudus yang sudah memberikan banyak cerita, perjalanan, pengalaman organisasi, dedikasi dan ilmu selama 2 tahun ini,
5. Teman-teman Hukum Ekonomi Syariah kelas A angkatan 2020 yang telah memotivasi untuk segera menyelesaikan skripsi ini, serta memberikan banyak kenangan dalam menuntut ilmu di kampus IAIN Kudus.
6. Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) - Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Al Hikmah Cabang Dawe Kudus yang sudah memberikan ijin tempat untuk penelitian.
7. Berbagai pihak yang telah turut membantu, memberikan dukungan serta doa kepada peneliti yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu.

Terimakasih untuk semuanya, saya persembahkan skripsi ini untuk kalian semua. Besar harapan saya, semoga karya ini dapat memberikan manfaat dan berguna untuk ilmu pengetahuan dimasa selanjutnya.

**PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN
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 0.1: Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ذ	Zal	Ẓ	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	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qaf	Q	ki
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
و	Wau	W	we
هـ	Ha	H	ha

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	a
ـِ	Kasrah	I	i
ـُ	Dammah	U	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
...وُ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala

- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi Maddah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...آ...ِ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
...إ...ِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
...و...ِ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta’ Marbutah

Transliterasi untuk ta’ marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta’ marbutah hidup
Ta’ marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.
2. Ta’ marbutah mati
Ta’ marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.
3. Kalau pada kata terakhir dengan ta’ marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta

bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul
munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf "l" diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu

- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khužu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf

awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Maha Suci Allah SWT dengan segala keagungan dan kebesaran-Nya yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi yang berjudul “Analisis Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Praktek Penalangan Pembiayaan Ibadah Haji (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Cabang Kudus”.

Penyusunan skripsi ini merupakan langkah awal untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan di Institut Agama Islam Negeri Kudus, Program (S1) Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah. Saya sebagai penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, saran, bimbingan, serta do’a dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi..

Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya yang telah memberikan petunjuk kebenaran kepada seluruh umat manusia yaitu Ad-Dinul Islam yang kita harapkan Syafa’atnya di dunia dan akhirat. Dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan, bimbingan, bantuan, arahan serta motivasi kepada penulis. Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada:

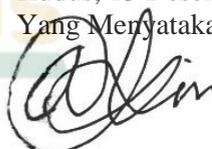
1. Bapak Prof. Dr. H. Abdurrahman Kasdi, Lc. MA., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus yang telah merestui penulisan skripsi ini.
2. Ibu Prof. Dr. Any Ismayawati, S.H., M.Hum. selaku dekan Fakultas Syariah IAIN Kudus yang telah memberikan arahan tentang penulisan skripsi ini.
3. Ibu Dr. Lina Kushidayati, S.H.I., M.A. selaku ketua Prodi Hukum Ekonomi Syariah IAIN Kudus yang telah bersedia meluangkan waktu, serta fikiran untuk memberikan bimbingan, pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Luqman Nurhisam, M.S.I. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan banyak waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan saya serta membantu menyempurnakan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen IAIN Kudus yang telah membekali berbagai pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh karyawan Fakultas Syariah IAIN Kudus yang telah memberikan bantuan selama perkuliahan baik secara langsung maupun tidak langsung.
7. Teristimewa kepada kedua orang tuaku yang tercinta, , Bapak Kusananto dan Ibu Siti Ambarwati, terimakasih atas segala kasih sayang, cinta, doa, dan dukungan untuk selalu melakukan yang terbaik, dan tidak hentinya mengingatkan saya bahwa bahagia bukan diukur dari seberapa sukses kita didunia melainkan seberapa banyak amalan yang sudah kita persiapkan untuk bekal akhirat.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat dibutuhkan. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan tambahan pengetahuan dan menjadi salah satu karya yang bermanfaat.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Kudus, 13 Desember 2023
Yang Menyatakan



Alfin Kasanah
NIM. 2020710029