

**ANALISIS AKAD *QARD* TERHADAP SISTEM TANGGUNG RENTENG**

**DI KOPERASI SETIA BHAKTI WANITA JAWA TIMUR**

**SKRIPSI**

**Oleh**

**Muhammad Rizky Earlang Firgiawan**

**NIM. 05040220108**



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel**

**Fakultas Syariah dan Hukum**

**Jurusan Hukum Perdata Islam**

**Program Studi Hukum Ekonomi Syariah**

**Surabaya**

**2024**

## PERNYATAAN KEASLIAN

### PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Rizky Earlang Firgiawan  
NIM : 05040220108  
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syari'ah  
Judul : Analisis Akad Qard Terhadap Sistem Tanggung  
Renteng di Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa  
Timur

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 17 April 2024  
Saya yang menyatakan



**Muhammad Rizky Earlang Firgiawan**  
NIM. 05040220108

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Rizky Earlang Firgiawan  
NIM. : 05040220108  
Judul : Analisis Akad Qard Terhadap Sistem Tanggung  
Renteng di Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur

telah diberikan bimbingan, arahan, dan koreksi sehingga dinyatakan layak, serta disetujui untuk diajukan kepada Fakultas guna diujikan pada sidang munaqasah.

Surabaya, 22 April 2024  
Pembimbing,



**Dr. Umi Chaidaroh, S.H., M.H.I.**  
NIP. 197409102005012001

## LEMBAR PENGESAHAN

### PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Rizky Earlang Firgiawan  
NIM. : 05040220108

telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Senin, tanggal 6 Mei 2024, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syariah.

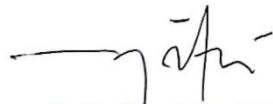
### Majelis Munaqasah Skripsi:

Penguji I



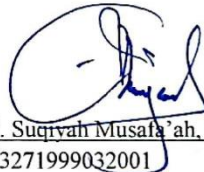
Dr. Umi Chaidaroh, S.H., M.H.I  
NIP.194709102005012001

Penguji III



Dr. Suyikno, S.Ag., M.H  
NIP. 197307052011011001

Penguji II



Dr. Hj. Suqiyah Musafa'ah, M.Ag NIP.  
196303271999032001

Penguji IV



Elly Uzlifatul Jannah, M.H  
NIP. 199110032019032018

Surabaya, 29 Mei 2024  
Mengesahkan,  
Fakultas Syariah dan Hukum  
Universitas Negeri Sunan Ampel



Dr. Hj. Suqiyah Musafa'ah, M.Ag.  
NIP. 196303271999032001



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: [perpus@uinsby.ac.id](mailto:perpus@uinsby.ac.id)

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muhammad Rizky Earlang Firgiawan  
NIM : 05040220108  
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum / Hukum Ekonomi Syariah  
E-mail address : earlangrizky@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi     Tesis     Desertasi     Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

**ANALISIS AKAD *QARD* TERHADAP SISTEM TANGGUNG TENTENG  
DI KOPERASI SETIA BHAKTI WANITA JAWA TIMUR**

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 6 Mei 2024

Penulis

( Muhammad Rizky Earlang F. )

## ABSTRAK

Skripsi ini adalah hasil penelitian lapangan yang berjudul “Analisis Akad *Qard* Terhadap Sistem Tanggung Renteng di Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur”. Rumusan masalah dalam penelitian ini yakni: 1) Bagaimana Praktik Sistem Tanggung Renteng yang Diterapkan Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur, 2) Bagaimana Analisis Akad *Qard* Terhadap Sistem Tanggung Renteng di Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menggali lebih dalam mengenai praktik sistem tanggung renteng yang diterapkan oleh Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur melalui lensa Akad *Qard* ..

Penelitian ini dapat dikategorikan sebagai penelitian hukum empiris atau penelitian lapangan, di mana data penelitian diperoleh melalui metode wawancara, observasi, dan dokumentasi. Analisis data dilakukan dengan pendekatan deskriptif kualitatif, yang melibatkan penggunaan akad *qard* untuk mengkaji sistem tanggung renteng yang diterapkan di Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur. Metode ini memungkinkan peneliti untuk memahami secara mendalam praktik-praktik yang ada serta implikasi hukum yang terkait dengan sistem tersebut.

Hasil penelitian menunjukkan beberapa kesimpulan penting. Pertama, ditemukan bahwa praktik sistem tanggung renteng di Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur digunakan sebagai alternatif bagi anggota kelompok yang membutuhkan pinjaman tanpa jaminan. Sistem tanggung renteng dapat dijalankan secara spontan atau melalui Tabungan Kelompok. Kedua, dalam penerapan sistem tanggung renteng untuk pembiayaan utang, penelitian menemukan bahwa Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur telah mematuhi rukun syarat dalam akad *Qard* . Hal ini menghasilkan manfaat yang signifikan bagi anggota kelompok, termasuk mendorong munculnya sikap disiplin dan tanggung jawab dalam melakukan pembayaran angsuran tepat waktu setiap bulan untuk mencegah terjadinya sistem tanggung renteng

Berdasarkan kesimpulan yang diperoleh dari penelitian diatas, penulis memberikan beberapa saran yang dapat diimplementasikan. Pertama, disarankan agar Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur lebih memperhatikan praktik-praktik yang terkait dengan sistem tanggung renteng dan terus mengawasi penerapan peraturan yang dapat menjaga keberlangsungan sistem tersebut. Kedua, penulis menyarankan kepada seluruh anggota Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur untuk menginternalisasi sikap disiplin dan tanggung jawab dalam menjalankan semua kewajiban yang telah disepakati, serta menyadari segala konsekuensi yang terkait dengan peran dan partisipasi mereka dalam koperasi tersebut. Dengan demikian, diharapkan dapat tercipta lingkungan yang lebih stabil dan produktif bagi kelangsungan dan kemajuan koperasi.

## DAFTAR ISI

<b>SAMPUL DALAM</b> .....	i
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIK</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR TRANSLITERASI</b> .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian .....	7
E. Manfaat Penelitian .....	8
F. Penelitian Terdahulu .....	9
G. Definisi Operasional.....	13
H. Metode Penelitian .....	14
I. Sistematika Pembahasan.....	18
<b>BAB II KERANGKA TEORITIS TENTANG AKAD <i>QARD</i> DALAM SISTEM TANGGUNG RENTENG</b> .....	20
A. Akad.....	20
1. Definisi Akad Dalam Islam .....	20
2. Asas-Asas Akad .....	20
3. Landasan Akad .....	22
B. Akad <i>Qard</i> .....	23

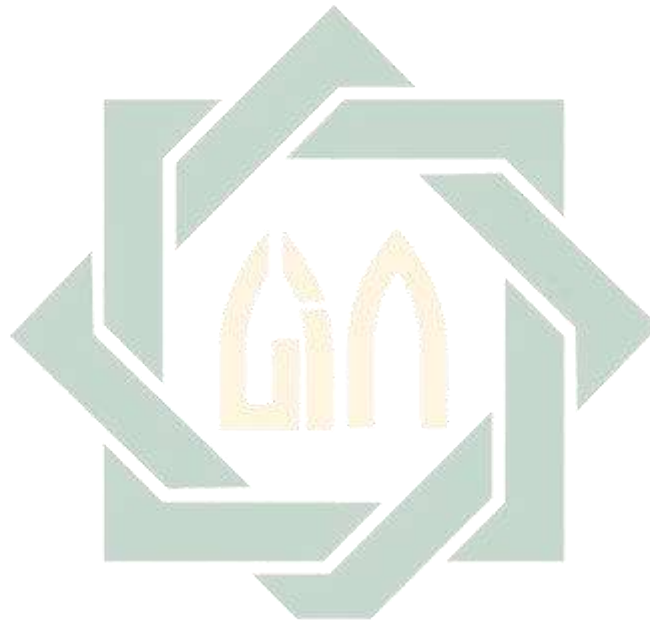


1. Definisi <i>Qard</i> .....	23
2. Landasan Hukum <i>Qard</i> .....	24
3. Rukun dan Syarat <i>Qard</i> .....	26
4. Syarat Akad <i>Qard</i> .....	28
<b>BAB III KOPERASI SETIA BHAKTI WANITA JAWA TIMUR DAN PRAKTIK SISTEM TANGGUNG RENTENG.....</b>	<b>31</b>
A. Profil Koperasi Simpan Pinjam Wanita Setia Bhakti Wanita Jawa Timur....	31
1. Sejarah Singkat Berdirinya dan Lokasi Koperasi Simpan Pinjam Setia Bhakti Wanita Jawa Timur .....	31
2. Visi dan Misi .....	35
3. Jenis Usaha.....	35
B. Praktik Sistem Tanggung Renteng di Koperasi Simpan Pinjam Wanita Setia Bhakti Wanita Jawa Timur.....	39
1. Prosedur Pengajuan Pinjaman .....	39
2. Praktik Sistem Tanggung .....	52
3. Penerapan Jaminan Sistem Tanggung Renteng di Koperasi Wanita Setia Bhakti Wanita Jawa Timur .....	58
<b>BAB IV ANALISIS SISTEM TANGGUNG RENTENG DI KOPERASI SETIA BHAKTI WANITA JAWA TIMUR BERDASARKAN AKAD <i>QARD</i></b>	<b>60</b>
A. Analisis Praktik Sistem Tanggung Renteng Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur Menurut Konsep Tanggung Renteng .....	60
B. Analisis Akad <i>Qard</i> Terhadap Sistem Tanggung Renteng Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur .....	69
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>83</b>
A. Kesimpulan .....	83
B. Saran .....	84
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>85</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Perbedaan Menurut KHES Antara Qard Dengan Hawalah ..... 29



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, and Darmini. *PENGANTAR HUKUM ISLAM*. 1st ed. Batu: Literasi Nusantara, 2021.
- . *Pengantar Hukum Islam*. 1st ed. Vol. 1. Batu: Literasi Nusantara, 2021.
- Abdussamad, Zuchri. *Metode Penelitian Kualitatif*. Vol. 1. 1. Syakir Media Press, n.d.
- Agama, Kementerian. “Qur’an Kemenag.” *Qur’an Kemenag* (blog), 2022. <https://quran.kemenag.go.id/>.
- Al Hadi, Abu Azam. *Fikih Muammalah Kontemporer*. Vol. 1. 1. Depok: Rajawali Pers, 2017.
- “Al-Qur’an, Al-Hadid: 11.” Accessed May 16, 2024. <https://quran.nu.or.id/al-hadid>.
- “Al-Qur’an, Al-Ma’idah: 1.” Accessed May 16, 2024. <https://quran.nu.or.id/al-maidah>.
- Anwar, Syamsul. *Hukum perjanjian syariah: studi tentang teori akad dalam fikih muamalat*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2007.
- Aryanti, Wike, Iwang Suwangsih, and Anita Kartika Sari. “Peran Pengurus Pada Kinerja Karyawan Di Koperasi Wanita Setia Bhakti Wanita Jawa Timur,” n.d.
- Ash-Shiddiqy, Muhammad. “Analisis Akad Pembiayaan Qardh Dalam Lembaga Keuangan Mikro Syariah Daerah Istimewa Yogyakarta.” *Jurnal Hukum Islam*, 2019.
- . “Analisis akad pembiayaan Qardh dan upaya pengembalian pinjaman di lembaga keuangan mikro syariah” 1 (2018).
- Atang, ABD Hakim. *FIQIH PERBANKAN SYARIAH*. Surabaya: Apress, 2011.
- Ayu, Rr Diah. Wawancara Kegiatan Koperasi Wanita Setia Bhakti Wanita Jawa Timur, Oktober 2021.
- Azizah, Nurul. “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Utang Piutang Dengan Sistem Tanggung Renteng Di Badan Usaha Milik Desa Bersama Dananjaya Ds Bantarbarang Kec. Rembang Kab. Purbalingga.” IAIN Purwokerto, 2018.
- Benuf, Kornelius, and Muhamad Azhar. “Metodologi Penelitian Hukum sebagai Instrumen Mengurai Permasalahan Hukum Kontemporer.” *Gema Keadilan* 7, no. 1 (April 1, 2020): 20–33. <https://doi.org/10.14710/gk.2020.7504>.

- Darwati, Atik. Wawancara (Anggota Kelompok Koperasi SBW), February 17, 2024.
- Dewi, Gemala, Wirduyaningsih, and Yeni Salma Barlinti. *Hukum Perikatan Islam Di Indonesia*. Edisi pertama, Cetakan ke-6. Cimanggis, Depok: Prenadamedia Group atas kerja sama dengan Badan Penerbit, Fakultas Hukum, Universitas Indonesia, 2020.
- Diah, Rr Ayu. Wawancara (Penanggung Jawab Kelompok 23), February 8, 2024.
- Dimiyati, and Ja'far Shiddiq. *Lembaga Keuangan Syariah Non-Bank*. 1st ed. Vol. 1. Lamongan: Dawuh guru, 2023.
- Disemadi, Hari Sutra. "Lenses of Legal Research: A Descriptive Essay on Legal Research Methodologies." *Journal of Judicial Review* 24, no. 2 (November 30, 2022): 289. <https://doi.org/10.37253/jjr.v24i2.7280>.
- "Fatwa – DSN-MUI, Nomor 19/DSN-MUI/IV/2001." Accessed May 17, 2024. <https://dsnmui.or.id/kategori/fatwa/>.
- Hamzah, Imron. "Koperasi dalam Perspektif Hukum Islam (Telaah Kritis Pemikiran Hukum Islam Taqiyyuddin al-Nabhani)." *Al-Manahij: Jurnal Kajian Hukum Islam* 11, no. 1 (February 22, 2018): 103–12. <https://doi.org/10.24090/mnh.v11i1.1272>.
- Hasan, Akhmad Farroh, and M Si. *Fiqh Muammalah dari Klasik hingga Kontemporer*, n.d.
- Hayati, Ilda. *Aplikasi Akad Tabarru' Wadi'ah dan Qard di Perbankan Syariah*, n.d.
- hulwaati. "Problematika Ekonomi Syariah menurut Fiqh Kontemporer." *Jurusan Muamalat Fakultas Syari'ah IAIN Imam Bonjol Padang* 1 (2014): 23.
- Jatim, SBW. "Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur." Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur. Accessed January 1, 2024. <https://setiabhaktiwanita.com/tentang-kami/jenis-usaha/simpan-pinjam-2/>>.
- . "Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur." Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur. Accessed January 2, 2024. <https://setiabhaktiwanita.com/tentang-kami/jenis-usaha/toko-swalayan/>>.
- . "Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur." Koperasi Setia Bhakti Wanita Jawa Timur. Accessed January 10, 2024. <https://setiabhaktiwanita.com/tentang-kami/visi-misi/>>.
- jazmiyati, Cut. Wawancara (Pembina Penyuluh Lapangan), February 8, 2024.
- Juwita, Adelia. Wawancara (Anggota Kelompok Koperasi SBW), February 9, 2024.

- Kamaludin. "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Operasional Koperasi Simpan Pinjam (Studi Kasus Pada Koperasi Pondok Pesantren Darul Muttaqien Parung Bogor)." UIN SYARIF HIDAYATULLAH, 2008.
- Kholishoh, Shinta. "ANALISIS PEMBERDAYAAN UMKM OLEH LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH BANK WAKAF MIKRO ASSA BERKAH SEJAHTERA KUDUS" 1, no. 2 (2023).
- Luthfia Siregar, Lu'lu. "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sistem Tanggung Renteng Dalam Pinjaman Dana Bergulir Di Unit Pengelola Keuangan (UPK) Kelurahan Mojorejo Kecamatan Taman Kota Madiun." Institut Agama Islam Negeri Ponorogo, 2021.
- Mahfudhah, Zahratul. "Sistem Tanggung Renteng Dalam Pembiayaan Kelompok Berdasarkan Konsep Kafalag (Studi Kasus Pada Koperasi Mitra Dhuafa Cabang Kas Darussalam)," n.d.
- . "Sistem Tanggung Renteng Dalam Pembiayaan Kelompok Berdasarkan Konsep Kafalag (Studi Kasus Pada Koperasi Mitra Dhuafa Cabang Kas Darussalam)," n.d.
- Makki, Mustaqim, and Istiatul Romla. "Implementasi Sistem Beban Tanggung Renteng dalam Financing Produk LASISMA di BMT NU Situbondo." *Widya Balina* 6, no. 11 (June 30, 2021): 27–42. <https://doi.org/10.53958/wb.v6i11.70>.
- Mardani. *Fiqh Ekonomi Syariah: Fiqh Muamalah*. Ed. 1., cet. 1. Rawamangun, Jakarta: Kencana, 2012.
- Muhammad bin Ismail Abu 'Abdullah Al-Bukhari al-Ju'fi. *Dar : Tauqin Najah*. Shahih Bukhari, Juz 1., 1442.
- Muhammad ibn Yazid Ibn Mājah al-Rab'ī al-Qazwīn. *Dar : Ihya' Kitab Al-Arabiyyah*. Juz 2., n.d.
- Norvadewi, Hj. "Tinjauan Syariah Terhadap Badan Hukum Koperasi Untuk Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)," n.d., 12.
- Nugroho, Herjanriasto Bekt. "PRINSIP KEHATI-HATIAN PADA AKAD QARDH DALAM PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA." *Al-Amwal : Journal of Islamic Economic Law* 5, no. 1 (October 15, 2021): 32–46. <https://doi.org/10.24256/alw.v5i1.1555>.
- Rianto, Adi. *Metodologi Penelitian Sosial dan Hukum*. 1 4. Jakarta: Yayasan Obor, 2021.
- Rusmiati, Ida, and Isnayati Nur. "Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Sistem Tanggung Renteng Pada Koperasi Yang Menggunakan Pola

Simpan Pinjam Metode Kumpulan (PSPMK) di PT. PNM Mekar Cabang Mariana” 7 (2021).

Rustam, Febi. “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sistem Kerja Koperasi Simpan Pinjam (Studi Pada Koperasi Wahana Bahari Kota Palopo.” IAIN PALOPO, 2020.

Soepriyanto, Gatot. *Aplikasi sistem tanggung renteng: Kopwan Setia Bhakti Wanita, Jawa Timur*. 2nd ed. Vol. 2. Surabaya: Kopwan Setia Bhakti Wanita, Jawa Timur, 2011.

———. *Aplikasi Sistem Tanggung Renteng: Kopwan Setia Bhakti Wanita, Jawa Timur*. Cet. 2. Surabaya: Kopwan Setia Bhakti Wanita, Jawa Timur, 2011.

———. Wawancara (Perwakilan Pengurus Koperasi SBW), March 19, 2024.

Sudrajat, Yani Desiana, Ramdan Fawzi, and Siska Lis Sulistiani. “Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap Sistem Tanggung Renteng dalam Pembayaran Utang Piutang di Komida Ciwidey,” n.d.



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A