

**PERSPEKTIF YUSUF QARDHAWI DAN MUHAMMAD SAYYID
THANTHAWI TERHADAP PEMINJAMAN MODAL USAHA DI
PERMODALAN NASIONAL MADANI MEKAAR BUBUTAN SURABAYA**

SKRIPSI

Oleh

Nurul Qomariah

NIM. 05040520065



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

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Fakultas Syariah dan Hukum

Jurusan Hukum Publik Islam

Program Studi Perbandingan Madzhab

Surabaya

2024

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurul Qomariah
NIM : 05040520065
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Perbandingan Madzhab
Judul : Perspektif Yusuf Qardhawi Dan Muhammad Sayyid Thanthawi Terhadap Peminjaman Modal Usaha Di Permodalan Nasional Madani Mekaar Bubutan Surabaya

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

Surabaya, 15 Mei 2024
Saya yang menyatakan,



Handwritten signature of Nurul Qomariah.

Nurul Qomariah
NIM. 05040520065

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Nurul Qomariah
NIM. : 05040520065
Judul : Perspektif Yusuf Qardhawi Dan Muhammad Sayyid
Thanthawi Terhadap Peminjaman Modal Usaha Di
Permodalan Nasional Madani Bubutan Surabaya

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

Surabaya, 15 Mei 2024
Pembimbing,



Dr. Hj. Muflikhatul Khoiroh, M.Ag
NIP. 197104172007101004

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Nurul Qomariah

NIM. : 05040520065

telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Rabu, tanggal 05 Juni 2024, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Perbandingan Madzhab.

Majelis Munaqasah Skripsi:

Penguji I



Dr. Hj. Muflikhatul Khoiroh, M.Ag

NIP. 197004161995032002

Penguji II



Drs. H. Jeje Abd. Rojak, M.Ag

NIP. 196310151991031003

Penguji III



Dr. Moch. Zainul Arifin, S.Ag., M.Pd.I

NIP. 197104172007101004

Penguji IV



Mega Ayu Ningtyas, M.H.

NIP. 199312042020122017

Surabaya, 5 Juni 2024

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Dekan,



Dr. H. Muhammad Musafahah, M.Ag.

NIP. 196303271999032001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

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

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Nurul Qomariah
NIM : 05090520065
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum / Perbandingan madzhab
E-mail address : nqomariah419@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 :

Perspektif Yusuf Qardhawi dan Muhammad Sayyid Thantawi

Terhadap Peminjaman Modal Usaha di Permodalan Nasional Madani
Mekasar Bubutan Surabaya

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, 05 Juni 2021

Penulis

(Nurul Qomariah)

ABSTRAK

Pada umumnya peminjaman modal usaha di Indonesia telah dilaksanakan oleh berbagai instansi bank maupun koperasi simpan pinjam. Dengan adanya praktik tersebut menimbulkan beberapa pertanyaan dari kalangan masyarakat yang beragama Islam maupun perbedaan pendapat dari berbagai ulama di Indonesia maupun ulama timur tengah. Skripsi ini menjawab pertanyaan yang dituangkan dalam rumusan masalah: Bagaimana praktik peminjaman modal usaha di Permodalan Nasional Madani Bubutan Surabaya dan Bagaimana analisis perbandingan perspektif Yusuf Qardhawi dan Muhammad Sayyid Thanthawi.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif yang bersifat deskriptif berdasarkan temuan data lapangan (field research) dari hasil wawancara dan sumber data primer terhadap nasabah dan pihak PNM Mekar Bubutan Surabaya. Adapun sumber data sekunder diperoleh dari berbagai macam informasi dan sumber seperti buku, artikel, serta literatur-literatur atau yang bisa disebut dengan data kepustakaan. Kemudian data tersebut diolah dan dianalisis dengan menggunakan teknik komparatif yakni membandingkan pendapat Yusuf Qardhawi dan Muhammad Sayyid Thanthawi.

Hasil dari penelitian ini menyimpulkan bahwa: Pertama pinjaman modal usaha di PNM Mekar Bubutan Surabaya menggunakan akad Syariah yaitu murābahah, adapun bunga atau laba yang diterapkan kepada nasabah sebesar 15%-25% dengan menggunakan sistem tanggung renteng. Sedangkan dari pemikiran Yusuf Qardhawi segala tambahan pinjaman atas pokok harta adalah riba dan harta yang didapat tanpa adanya kerjasama atau perkongsian dan bersusah payah adalah riba, sedangkan menurut Muhammad Sayyid Thanthawi tambahan atas pokok pinjaman itu tidak riba.

Sejalan dengan kesimpulan di atas, penulis menyarankan: *Pertama*, Pihak PNM Mekar Bubutan Surabaya memberikan solusi lain apabila ada nasabah yang mengalami kerugian atas usahanya sehingga menjadi penyebab nasabah tidak bisa membayar angsuran. *Kedua*, Akad yang digunakan PNM Mekar Bubutan Surabaya sebaiknya adalah *muḍārabah* dengan perhitungan laba sesuai dengan perhitungan uji kelayakan kemampuan usaha milik nasabah.

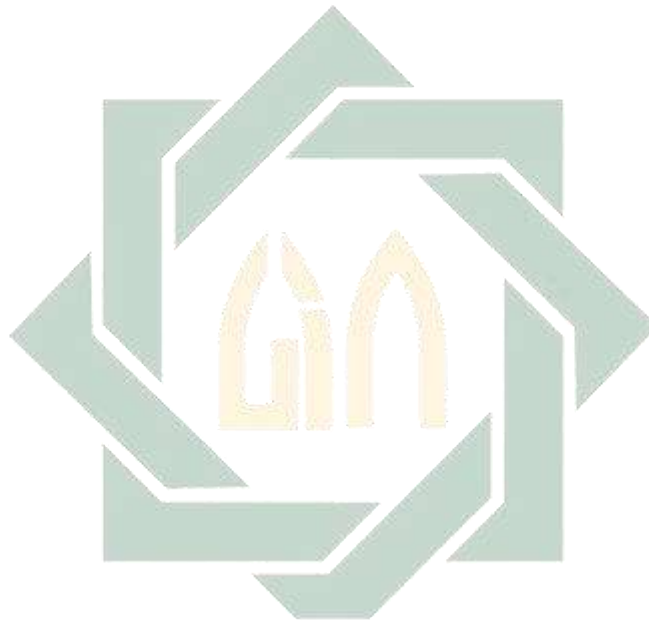
DAFTAR ISI

SKRIPSI.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR TRANSLITERASI	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Dan Batasan Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Hasil Penelitian.....	9
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Definisi Operasional.....	14
H. Metode Penelitian.....	15
I. Sistematika Pembahasan	20
BAB II TINJAUAN UMUM PINJAMAN, RIBA DAN MODAL USAHA MENURUT YUSUF QARDHAWI DAN MUHAMMAD SAYYID THANTHAWI.....	22
A. Pinjaman, Riba, dan Bunga Menurut Pemikiran Yusuf Qardhawi.....	22
1. Biografi Yusuf Qardhawi	22
2. Pinjaman, Riba, dan Bunga Menurut Pemikiran Yusuf Qardhawi	24

B. Pinjaman, Riba, dan Bunga Menurut Pemikiran Muhammad Sayyid Thanthawi	29
1. Biografi Muhammad Sayyid Thanthawi	29
2. Pinjaman, Riba, dan Bunga Menurut Muhammad Sayyid Thanthawi...	30
BAB III PRAKTIK PINJAMAN MODAL USAHA DI PNM MEKAAR BUBUTAN SURABAYA	39
A. Gambaran Umum Kecamatan Bubutan Surabaya Dan PNM Mekaar Bubutan Surabaya	39
1. Keadaan Geografis Kecamatan Bubutan Surabaya	39
2. Profil PNM Mekaar	39
3. Visi Dan Misi PNM Mekaar Bubutan Surabaya	40
4. Kriteria Nasabah PNM Mekaar Bubutan Surabaya	41
5. Struktur Organisasi PNM Mekaar Bubutan Surabaya	42
6. Produk PNM Mekaar Bubutan Surabaya	43
B. Data Profil Narasumber PNM Mekaar Bubutan Kota Surabaya	44
C. Praktik Peminjaman Modal Usaha Di PNM Mekaar Bubutan Surabaya	45
BAB IV ANALISIS KOMPARATIF PEMINJAMAN MODAL USAHA MENURUT YUSUF QARDHAWI DAN MUHAMMAD SAYYID THANTHAWI	55
A. Peminjaman Modal Usaha Menurut Yusuf Qardhawi Dan Muhammad Sayyid Thanthawi Di Permodalan Nasional Madani Mekaar Bubutan Surabaya	55
B. Analisis Komparatif Pinjaman Modal Usaha Menurut Yusuf Qardhawi Dan Muhammad Sayyid Thanthawi	60
BAB V PENUTUP	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran	66
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN	72

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Struktur Organisasi PNM Mekaar Bubutan 3	42
Tabel 2 Data Informan Karyawan PNM Mekaar Bubutan Surabaya	44
Tabel 3 Nasabah PNM Mekaar Bubutan	44
Tabel 4 Perbedaan dan Persamaan	63



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

Agus Santoso, SH., MH, Aris Prio, Ahmad Rifai, SH., MH, Dr. EDy Wijayanti, SE., MH.Kes, and Dr. Rina Arum Prastyanti, SH. MH. *Pengantar Metodologi Penelitian Hukum*. LAW. Bantul Yogyakarta: Pustakabarupress, 2022.

Ana. "Wawancara Nasabah PNM Mekaar Bubutan." Surabaya, March 19, 2024.

Dra. Hj. Elpianti Sahara Pakpahan, S.Pd.I. MA. "Pengharaman Riba Dalam Islam" IV. 2 (June 2019).

Fauziatal N, Inna. "Epistimologi Tafsir Hukum Ayat Riba." *TAWAZUN : Journal of Sharia Economic Law* 2, no. 2 (October 22, 2019): 205.

Hadi, Sutrisno. *Metodologi Research*. Yogyakarta : Fakultas Psikologi UGM, 1994.

Hikma. "Wawancara Nasabah PNM Mekaar Bubutan." Surabaya, March 19, 2024.

Humas. "Larangan Riba di Dalam Al-Qur'an." *Universitas Islam Indonesia*, November 18, 2020. Accessed November 13, 2023. <https://www.uui.ac.id/larangan-riba-di-dalam-alquran/>.

Kalsum, Ummi. "Riba Dan Bunga Bank Dalam Islam (Analisis Hukum dan Dampaknya Terhadap Perekonomian Umat)" 7, no. 1 (June 2, 2014): 67–83.

kmkmpapadaan. “Grand Syekh Muhammad Sayyid Thanthawi.” *Papadaan KMKM*, April 1, 2018. Accessed August 19, 2024. <https://papadaankmkm.com/grand-syekh-muhammad-sayyid-thanthawi/>.

Liya. “Wawancara Nasabah PNM Mekaar Bubutan.” Surabaya, March 19, 2024.

Madani, PNM | PT Permodalan Nasional. “PNM Mekaar & PNM Mekaar Syariah.” Accessed November 2, 2023. <https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar>.

———. “PNM Mekaar & PNM Mekaar Syariah.” Accessed November 6, 2023. <https://www.pnm.co.id/business/pnm-mekaar>.

———. “Sejarah Berdirinya PT Permodalan Nasional Madani.” Accessed December 20, 2023. <https://www.pnm.co.id/abouts/sejarah-pnm>.

Maria Ulfa, Cici. “Peran PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Terhadap Peningkatan Umkm Masyarakat Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Kasus Pada Pt Permodalan Nasional Madani (Pnm) Mekaar Cabang Kecamatan Pujud).” *UIN Syarif Kasim Riau* (2022): 1–72.

Mun’im Hasan, Abdul. “Syekh Yusuf Al-Qardhawi, Tokoh Cendekiawan Muslim Internasional Meninggal Dunia.” *NU Online*. Accessed December 24, 2023. <https://jabar.nu.or.id/obituari/syekh-yusuf-al-qardhawi-tokoh-cendekiawan-muslim-internasional-meninggal-dunia-O2GjK>.

Pegawai 1. “Wawancara Praktik Pinjaman Di PNM Mekaar Bubutan Surabaya,”

March 18, 2024.

Pegawai 2. “Wawancara Praktik Pinjaman Di PNM Mekaar Bubutan Surabaya,”

Desember 2023.

Pegawai 3. “Wawancara Praktik Pinjaman PNM Mekaar.” Surabaya, Agustus 2023.

PNM | PT Permodalan Nasional. “Visi & Misi.” Accessed April 26, 2024.

<https://www.pnm.co.id/tentang/visi-misi>.

Pratiwi, Chindy Indah. “Praktik Peminjaman Modal Di Pnm Mekaar Perspektif

Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus di Kecamatan Salem Kabupaten

Brebes).” *IAIN Purwokerto* (2020): 1–127.

Prof. Dr. Rina Indiasuti, SE., MSIE. “Bekerja Profesional dan Cerdas Menurut

Islam.” *Universitas Padjadjaran*, July 4, 2014. Accessed November 13,

2023. [https://www.unpad.ac.id/rubrik/bekerja-profesional-dan-cerdas-](https://www.unpad.ac.id/rubrik/bekerja-profesional-dan-cerdas-menurut-islam/)

[menurut-islam/](https://www.unpad.ac.id/rubrik/bekerja-profesional-dan-cerdas-menurut-islam/).

Prof.Dr. Suryana, M.Si. “Metodelogi Penelitian Model Praktis Penelitian

Kuantitatif dan Kualitatif.” In *Buku Ajar Perkuliahan*, 1–58, 2010.

https://simdos.unud.ac.id/uploads/file_penelitian_1_dir/23731890cdc8189

[968cf15105c651573.pdf](https://simdos.unud.ac.id/uploads/file_penelitian_1_dir/23731890cdc8189968cf15105c651573.pdf).

Qardhawi, Yusuf. *Fatwa-Fatwa Kontemporer Jilid 1*. Edited by M. Solihat and

Subhan. Translated by As’ad Yasin. Gema Insani Press, n.d.

———. *Halal Dan Haram Dalam Islam*. Translated by H. Mu'ammal Hamidy.

Revisi. Surabaya: PT Bina Ilmu Offset, 2003.

Sarwono, Jhonatan. *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif*. Yogyakarta:

Graha Ilmu, 2006.

Siti. “Wawancara Nasabah PNM Mekaar Bubutan.” Surabaya, March 19, 2024.

Suarsi. “Peran PT. Permodalan Nasional Madani Mekaar Syariah Terhadap

Pemberdayaan Wanita Di Duampanua Kab. Pinrang (Analisis Hukum

Ekonomi Islam)” (2020). <https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rc=j&opi=89978449&url=https://repository.iainpare.ac.id/id/eprint/1468/1/15.2200.040.pdf&ved=2ahUKEwib3O2j2YiGAXV4SGwGHYTXDHoQFnoECBsQAQ&usg=AOvVaw31vvrkaj-VIV7AJTYC-iWR>.

/15.2200.040.pdf&ved=2ahUKEwib3O2j2YiGAXV4SGwGHYTXDHoQF

noECBsQAQ&usg=AOvVaw31vvrkaj-VIV7AJTYC-iWR.

noECBsQAQ&usg=AOvVaw31vvrkaj-VIV7AJTYC-iWR.

Thalita, Almira. “Aksesibilitas Perempuan Indonesia Terhadap Lembaga Keuangan

Mikro (Studi Kasus Pnm Mekaar Medan Johor).” *Universitas*

Muhammadiyah Sumatera Utara Medan, no. PNM Mekaar (2022): 1–118.

Thanthawi, Prof. Dr. Muhammad Sayyid. *Bunga Bank Halal?* Translated by Dr.

Abdul Rouf, Lc. MA. 1st ed. terjemahan bahasa Indonesia. Keira

Publishing, n.d.

Wahyuni, Indra. “Peran PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar

Syariah Dalam Perkembangan Usaha Mikro Di Desa Paria Kabupaten

Pinrang.” *IAIN Palopo*, no. PNM Mekaar. Skripsi (2023): 1–115.

“Al-Qur’an,” n.d. <https://quran.kemenag.go.id/>.

“Kenali Jenis Metode Analisis Data untuk Riset atau Skripsi.” *Rakamin Academy Blog*. Last modified July 5, 2022. Accessed November 27, 2023. <https://blog.rakamin.com/kenali-jenis-metode-analisis-data-untuk-riset-atau-skripsi/>.

“Muhammad Sayyid Thanthawi.” *Wikipedia bahasa Indonesia, ensiklopedia bebas*, January 14, 2022. Accessed December 26, 2023. https://id.wikipedia.org/w/index.php?title=Muhammad_Sayyid_Thanhaw&oldid=19791619#Mufti_Besar.

“PNM Mekaar & PNM Mekaar Syariah.” Accessed April 26, 2024. <https://www.pnm.co.id/bisnis/pnm-mekaar>.

“Surah An-Nisa’ Ayat 86: Arab, Latin, Terjemah Dan Tafsir Lengkap | Quran NU Online.” Accessed May 5, 2024. <https://quran.nu.or.id/an-nisa%27/86>.

“Yusuf al-Qaradawi.” *Wikipedia bahasa Indonesia, ensiklopedia bebas*, September 18, 2023. Accessed December 24, 2023. https://id.wikipedia.org/w/index.php?title=Yusuf_al-Qaradawi&oldid=24268211.