

**ANALISIS PENGELOLAAN DANA TA'AWUN
DI KSPPS BMT LIMA SATU (JARINGAN ASKOWANU JEPARA)**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Persyaratan

Penelitian dan Penulisan Skripsi

Oleh :

ROBI'AH AWALIYAH

NIM : 161420000108

NIRM : 16/X//17.1.3/0454

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH

FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' (UNISNU) JEPARA

2020



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

• Prodi Al-Ahwal Al-Syakhshiyah
Terakreditasi B No. : 3740/SK/BAN-PT/Ak-PPJ/S/K/2019

• Prodi Perbankan Syariah
Terakreditasi B No 0173/SK/BAN-PT/Akred/S/1/2017

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp./Fax.: (0291) 593132/085640019811
<http://www.syariah.unisnu.ac.id>: email : syariah@unisnu.ac.id

PENGESAHAN

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : **ROBT'AH AWALIYAH**
NIM : 161420000108
NIRM : 16/X/17.1.3/0454
Tempat, Tgl. Lahir : Kudus, 26 Juni 1998
Fakultas : Syari'ah dan Hukum
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : **ANALISIS PENGELOLAAN DANA TA'AWUN DI BMT
LIMA SATU (JARINGAN ASKOWANU JEPARA)**

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Hukum
Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal :

31 Maret 2020

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1
Program Studi Perbankan Syariah

Jepara, 31 Maret 2020

Dewan Sidang,

Ketua Sidang


HUDI, S.H.I., M.S.I.

Sekretaris Sidang


AHMAD FAUZAN M, S.E., M.Sy.

Penguji I


Dr. WAHIDULLAH, S.H.I., M.H.

Penguji II


H. NOOR ARIFIN, S.E., M.Si.

Pembimbing I


H. MISWAN ANSORI, S.E., M.B.A.

Pembimbing II



FAIQL HAZMI, S.E.I., M.E.Sy.


• PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan telah menyetujui Skripsi Mahasiswa/i :

Nama : Robi'ah Awaliyah
NIM : 161420000108
NIRM : 16/X//17.1.3/0454
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Analisis Pengelolaan Dana *Ta'awun* di KSPPS BMT Lima Satu (Jaringan ASKOWANU Jepara)

Untuk diujikan dalam Ujian Skripsi.

Nama	Tanggal	Tanda Tangan
<u>Miswan Ansori, S.E MBA</u> Pembimbing I	<u>14/03/2020</u>	

Nama	Tanggal	Tanda tangan
<u>Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy</u> Pembimbing II	<u>18/03/2020</u>	

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, saya, Robi'ah Awaliyah, NIM : 161420000108, NIRM : 16/X//17.1.3/0454 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini :

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

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syari'ah dan Hukum UNISNU Jepara apabila dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 17 Maret 2020



Robi'ah Awaliyah

ABSTRAK

Judul : ANALISIS PENGELOLAAN DANA *TA'AWUN* DI KSPPS BMT LIMA SATU (JARINGAN ASKOWANU JEPARA).
Penulis : Robi'ah Awaliyah
NIM : 161420000108
Prodi : Perbankan Syari'ah
Pembimbing I : Miswan Ansori S.E, M.BA
Pembimbing II : Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy
Penguji I : Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.
Penguji II : H. Noor Arifin, S.E., M.S.I
Tanggal Ujian : 31 Maret 2020

Penelitian yang berjudul “Analisis Pengelolaan Dana *Ta'awun* di KSPPS BMT Lima Satu” ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengelolaan dana *ta'awun* di KSPPS BMT Lima Satu dan efektivitas dana *ta'awun* dalam mencapai tujuannya. Yang menarik untuk diteliti adalah pengelolaan dana *ta'awun* seperti apa dan dana *ta'awun* yang prinsipnya sebagai dana infaq namun memberatkan bagi anggota dimana anggota diwajibkan membayar premi yang ditentukan BMT. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif deskriptif yang menggunakan sumber data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dari hasil wawancara dan observasi terhadap pihak KSPPS BMT Lima Satu dan nasabah di KSPPS BMT Lima Satu.

Hasil penelitian yang diperoleh menunjukkan bahwa pengelolaan dana *ta'awun* di KSPPS BMT Lima Satu di kelola dan dikembangkan oleh KSPPS BMT Lima Satu dengan jumlah plafon di bawah Rp. 10.000.000, sedangkan di atas Rp. 10.000.000 - Rp. 50.000.000 dana *ta'awun* dikelola dan dikembangkan oleh PBMT. Dana *ta'awun* tersebut sifatnya wajib bagi nasabah yang mempunyai fasilitas pembiayaan. Besar biaya yang ditetapkan yaitu 0,4 % dari plafon. Dana *ta'awun* yang terkumpul akan dibuatkan akun dana *ta'awun* yang terpisah dari dana pembiayaan. Proses klaim dilakukan dengan mudah dan cepat dengan memperhatikan prinsip-prinsip syariah. Klaim dilakukan dengan cara pengajuan di cabang BMT Lima Satu terdekat, kemudian pengajuan akan diberikan ke pusat dengan mempertimbangkan riwayat pembayaran angsuran nasabah dan dilakukan survey untuk mendapatkan persetujuan dari manajer.

Kata Kunci : Pengelolaan risiko, Dana *Ta'awun*, *Efektivitas*.

ABSTRACT

The study, entitled "Analysis of the Management of Ta'awun Funds at KSPPS BMT Lima Satu" was conducted with the aim of studying the management of ta'awun funds in KSPPS BMT Lima Satu and the effectiveness of ta'awun funds in achieving its objectives. What's interesting to attract is what kind of ta'awun funds and ta'awun funds, which in principle are infaq funds but are burdensome for members while members are required to pay premiums determined by BMT. The research method used in this research is descriptive qualitative using primary data sources and secondary data. Primary data were obtained from interviews and observations of the KSPPS BMT Lima Satu and customers at KSPPS BMT Lima Satu.

The results of the research obtained from investment funds in the KSPPS BMT Lima Satu are managed and developed by KSPPS BMT Lima Satu with a ceiling of Rp.10.000.000. whereas over Rp. 10.000.000 – Rp. 50.000.000 ta'awun funds are managed and developed by PBMT. This ta'awun fund the fee is set at 0,4 % of the ceiling. The collected ta'awun funds will be made into a separate ta'awun fund account from financing funds. The claim process is carried out easily and quickly with due regard to Islamic principles. Claim are made by way of submission will be given to the center by discussing payment.

Keywords: Risk management, Ta'awun Fund, Effectiveness.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya hanturkan kepada Allah SWT. karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya saya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Tidak lupa shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda agung Nabi Muhammad SAW yang saya harap dan tunggu syafaatnya di hari kiamat nanti.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwasanya manusia tidaklah mungkin hidup tanpa bantuan orang lain dan tidaklah mungkin terwujud semua usaha tanpa bantuan orang lain. Dengan ini penulis dalam rangka menyelesaikan tugas, dalam kerendahan hati ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. H. Sa'dullah Assa'idi, M. Ag., selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Ibu Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M. A. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara.
3. Bapak Miswan Ansori, S.E., MBA selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara sekaligus Dosen Pembimbing I, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, saran serta kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy Dosen Pembimbing II, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, saran serta kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara. Khususnya Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum yang telah memberikan banyak ilmu dan telah bersabar selama kurang lebih 8 (semester) dalam membimbing penulis. Serta segenap karyawan di UNISNU Jepara.
6. Segenap karyawan KSPPS BMT Lima Satu Jepara yang telah menjadi narasumber dalam penelitian skripsi ini.

7. Kepala perpustakaan pusat UNISNU Jepara beserta staf yang telah mengizinkan penulis untuk memanfaatkan jasa perpustakaan bagi kelancaran penyelesaian skripsi ini.
8. Kepala dan staf tata usaha Fakultas Syari'ah dan Hukum yang telah memberikan fasilitas pelayanan administrasi selama kurang lebih 8 semester ini.
9. Kedua orang tua Bapak M. Agus Subchan dan Ibu Erni Purwanti yang senantiasa mendo'akan, memberikan dukungan baik materiil maupun spiritual serta mencurahkan segenap tenaga dan pikiran demi tercapainya cita-cita penulis.
10. Keluarga besar dan saudara-saudaraku yang sudah membantu dan memberi dukungan baik materiil maupun spiritual demi tercapainya cita-cita penulis.
11. Teman-temanku yang senantiasa membantu selama penelitian serta yang selalu menyemangati dalam penyelesaian skripsi.
12. Teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2016 yang saling support satu sama lain dan saling membantu jika mengalami kesulitan. Penulis menyadari bahwa apa yang telah tersaji dalam penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itulah kritik dan saran pembaca sangat penulis harapkan demi perbaikan penelitian ini di kemudian hari.

Jepara, 10 Maret 2020

Robi'ah Awaliyah

MOTTO

“Barang siapa bertaqwa kepada Allah maka Dia akan menjadikan jalan keluar baginya, dan memberinya rezeki dari jalan yang tidak ia sangka, dan barang siapa yang bertaqwa kepada Allah, maka cukuplah Allah baginya, Sesungguhnya Allah melaksanakan kehendak-Nya. Dia telah menjadikan untuk setiap sesuatu kadarnya”

(QS. At-Thalaq : 2-3)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk :

Kedua orangtua yang tercinta Bapak M. Agus Subchan dan Ibu Erni Purwanti yang selama ini senantiasa mendo'akan, mendukung dan memberi semangat kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

Adikku tersayang Khoirun Nisa yang selalu menemani begadang dan senantiasa membantu penulis serta tidak lupa memberikan semangat untuk penulis.

DAFTAR ISI

SAMPUL	i
PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	Error! Bookmark not defined.
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
MOTTO	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Ruang Lingkup Masalah	5
C. Rumusan masalah	5
D. Tujuan Penelitian	5
E. Manfaat Penelitian	6
F. Tinjauan pustaka	7
G. Kerangka Teoritis.....	9
H. Metode Penelitian	15
I. Sistematika Penulisan	21
BAB II LANDASAN TEORI	23
A. Manajemen Risiko	23
B. Pengelolaan Risiko.....	26
C. Manajemen Risiko dalam Perspektif Islam	27
D. Risiko Pembiayaan.....	28
E. Manajemen Risiko Pembiayaan.....	30
F. Dana Ta'awun	35
G. Prinsip Dasar Dana <i>Ta'awun</i>	39
H. Efektivitas	42
1. Pengertian Efektivitas	42

2. Pendekatan Efektivitas	43
I. Tinjauan Hukum Islam	44
J. Baitul Maal wa al-Tamwil (BMT)	46
BAB III OBJEK PENELITIAN	48
A. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Lima Satu	48
B. Visi dan Misi KSPPS BMT Lima Satu	49
C. Letak Geografis KSPPS BMT Lima Satu	49
D. Produk-produk KSPPS BMT Lima Satu	50
1. Produk Pembiayaan	50
2. Produk Simpanan	51
3. Produk ZIS (Zakat, Infaq, Sodaqoh)	54
E. Struktur Kepengurusan KSPPS BMT Lima Satu	56
F. Data Penerima Dana <i>Ta'awun</i> di KSPPS BMT Lima Satu	58
BAB IV HASIL PENELITIAN	59
A. Pengelolaan Dana <i>Ta'awun</i> di BMT Lima Satu Menurut Tinjauan Hukum Islam	59
B. Efektivitas Dana <i>Ta'awun</i> Dalam Mencapai Tujuannya	68
C. Triangulasi Data	72
D. Penyimpulan Data	73
BAB V PENUTUP	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN-LAMPIRAN	81
IDENTITAS MAHASISWA	86

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data Penerima Dana Ta'awun KSPPS BMT Lima Satu	4
Tabel 2. Penelitian Terdahulu	9
Tabel 3. Data Penerima Dana Ta'awun di KSPPS BMT Lima Satu.....	58
Tabel 4. Proses Reduksi Data Peneliti	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Triangulasi dengan Teknik Pengumpulan Data	21
Gambar 2. Struktur Kepengurusan KSPPS BMT Lima Satu	57
Gambar 3. Skema Pengelolaan Dana Ta'awun.....	68