

**ANALISIS FIKIH MUAMALAH TERHADAP PENYELESAIAN
WANPRESTASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PROGRAM
MICROFINANCE DESA BAZNAS PADANG PARIAMAN**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Guna Meraih Gelar Sarjana Hukum
pada Prodi Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)



Oleh:
ANINDA KHAIRUNNIFA
NIM: 1913040193

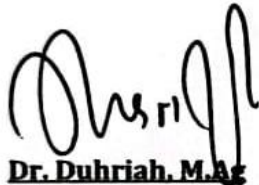
**FAKULTAS SYARIAH UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG
2026 M/1448 H**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul "**ANALISIS FIKIH MUAMALAH TERHADAP PENYELESAIAN WANPRESTASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PROGRAM MICROFINANCE DESA BAZNAS PADANG PARIAMAN**" yang disusun oleh **ANINDA KHAIRUNNIFA, NIM 1913040193**, mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari'ah UIN Imam Bonjol Padang, dinyatakan telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke sidang *Munaqasyah*.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pembimbing I



Dr. Duhriah, M.Ag
NIP. 197712012007012024

Padang, 3 September 2026

Pembimbing II



Fauzi Yati, SEL, M.E.Sy
NIP. 198906062019032016

HALAMAN PENGESAHAN

Naskah skripsi dengan judul "***Analisis Fikih Muamalah terhadap Penyelesaian Wanprestasi Pembiayaan Bermasalah pada Program Microfinance Desa Baznas Padang Pariaman***" yang disusun oleh **Aninda Khairunnifa NIM 1913040193** Prodi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, UIN Imam Bonjol Padang, telah memenuhi persyaratan ilmiah dan diperbaiki sebagaimana kritikan dan saran dari Tim Penguji Sidang Munaqasyah.

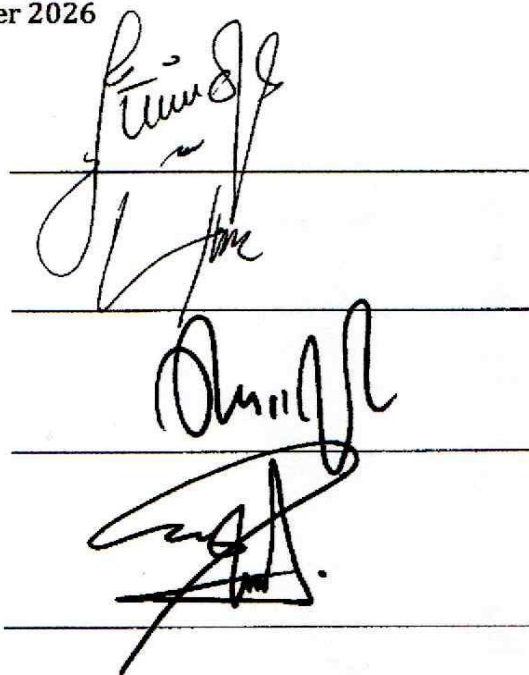
Disahkan di : Padang
Tanggal : 17 September 2026
Tim Penguji Sidang Munaqasyah

Dr. Fitra Nelli, M.Ag
NIP: 197302222000032002
Penguji I

Dra. Yurni, M.Pd
NIP: 196301011999032001
Penguji II

Dr. Duhriah, M.Ag
NIP: 197712012007012024
Penguji III/ Pembimbing 1

Fauzi Yati, SEL., M.E.Sy
NIP: 198906062019032016
Penguji IV/Pembimbing II



Mengetahui,
Dekan Fakultas Syariah
UIN Imam Bonjol Padang



Dr. Alfadli, M.Ag
NIP: 197212131998031001

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa sejauh yang diketahui, dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi. Dan sepanjang pengetahuan saya, juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, melainkan yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar kepustakaan.

Padang, 03 September 2026
Yang menyatakan,



Aninda Khairunnifa
NIM. 1913040193

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aninda Khairunnifa

Nim : 1913040193

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : Analisis Fikih Muamalah terhadap Penyelesaian Wanprestasi
Pembiayaan Bermasalah pada Program Microfinance Desa
Baznas Padang Pariaman.

Dengan ini menyatakan persetujuan publikasi karya ilmiah untuk kepentingan akademis pada Fakultas Syari'ah UIN Imam Bonjol Padang.

Padang, 03 September 2026
Yang Menyatakan,



Aninda Khairunnifa
NIM. 1913040193

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji Syukur senantiasa selalu tercurahkan kepada Allah SWT atas limpahan Rahmat serta kekuatan yang telah dianugerahkan kepada penulis. Nikmat waktu, pikiran, dan tenaga yang tiada terukur diberikannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **"Analisis Fikih Muamalah terhadap Penyelesaian Wanprestasi Pembiayaan Bermasalah pada Program BAZNAS Microfinance Desa Padang Pariaman"**. Shalawat dan salam penulis doakan kepada Allah SWT semoga tercurahkan kepada kekasih Allah SWT panutan seluruh umat yaitu baginda Rasulullah SAW, yang telah memperbaiki akhlak dan budi pekerti manusia seperti yang kita rasakan sekarang ini.

Pada pengantar ini penulis mengutarakan maksud bahwa skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH) Program Strata Satu (S.1) Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang. Pada proses pembuatannya, diselesaikan tidak begitu saja tanpa ada motivasi, dorongan, niat kesungguhan yang kuat serta bantuan moril dan materil dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ucapan terimakasih kepada orang tua tercinta, panutan dan pintu surgaku, ibunda (Hana Dewi) yang telah membesarkan dan mendidik penulis dengan penuh kasih sayang, mengiringi penulis dan do'a yang tulus, memberikan dukungan dan semangat untuk menyelesaikan Pendidikan ini dengan baik. Selanjutnya penulis ucapkan terimakasih kepada Bapak/Ibu:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Hj. Martin Kustanti, M.P.d Bapak Prof. Nurus Shalihin M.Si.,Ph.D selaku Wakil Rektor I, Bapak Dr. Lukmanul Hakim M.Ag selaku Wakil Rektor II, serta Ibu Prof. Nelmawarni, S.Ag.,M.Hum., Ph.D serta instansi terkait yang berada dalam ruang lingkup Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang Bapak Dr. Alfadli, M.Ag. Ibu Prof. Dr. Salma, M.Ag selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. Afrinal, S.Sos.,MH selaku Wakil Dekan II dan Ibu Dr. Duhriah, M.Ag selaku Wakil Dekan III.
3. Ketua Prodi Hukum Ekonomi Syariah UIN Imam Bonjol Padang Ibu Fauzi Yati, SEI., M.E.Sy dan Bapak/Ibuk Dosen, Karyawan dan karyawan Fakultas Syariah Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan fasilitas, kesempatan untuk menimba ilmu dan pelayanan yang baik selama perkuliahan serta penyelesaian skripsi ini.

4. Bapak Dr. Yan Fajri, M.Ag sebagai Pembimbing Akademik (PA) yang telah membantu penulis dengan Ikhlas, sabar, dan penuh tanggungjawab mengarahkan penulis dari awal membuat proposal skripsi
5. Ibu Fauzi Yati, SEI.,M.E.Sy sebagai pembimbing II yang telah membantu penulis dengan Ikhlas, sabar, dan penuh tanggungjawab mengarahkan penulis dari awal membuat skripsi hingga skripsi ini selesai.
6. Ibu Dr. Duhriah, M.Ag sebagai Pembimbing I yang telah membantu membimbing penulis dengan Ikhlas, sabar, dan penuh tanggungjawab sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
7. Dosen lingkungan Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang yang telah mendidik dan mengajarkan ilmu pengetahuan kepada penulis dari awal perkuliahan sampai sekarang.
8. Ucapan terimakasih penulis yang sebanyak-banyaknya kepada Bapak Decky Fernando S.E sebagai Manager Baznas Microfinance dan para Mitra/Debitur Baznas Microfinace Desa yang telah meluangkan waktu dalam memberikan informasi kepada penulis, sehingga penulis dapat melengkapi data, dan menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
9. Terkhusus suami tercinta Fauzan Muzaki dan keluarga besar yang selalu memberikan semangat tiada henti kepada penulis.
10. Teman seperjuangan Riska Mulyanti, Ikhwan yang selalu memberi semangat serta menemani penulis dalam setiap langkah yang tidak mudah dalam proses pengerjaan skripsi ini.
11. Teman-teman seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah khususnya HES D Bp 19, teman-teman kost, teman Praktek Pengadilan Agama Pariaman, teman-teman KKN dan teman-teman Ikatan Mahasiswa Sintuak Toboh Gadang.

Akhir kata dan ribuan terimakasih yang penulis ucapkan kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis mulai dari proses perkuliahan sampai mencapai gelar Sarjana Hukum (S.H). Semoga amal kebaikan dinilai ibadah oleh Allah SWT, Aamiin.

Padang, 03 September 2026
Penulis



Aninda Khairunnifa
NIM. 1913040193

ABSTRAK

Skripsi ini berjudul "***Analisis Fikih Muamalah terhadap Penyelesaian Wanprestasi Pembiayaan Bermasalah pada Program Microfinance Desa BAZNAS Padang Pariaman.***" disusun oleh **Aninda Khairunnifa** NIM **1913040193** Mahasiswa Prodi Hukum Ekonomi Syariah UIN Imam Bonjol Padang. Skripsi ini dilatarbelakangi oleh pentingnya zakat produktif sebagai instrumen pemberdayaan ekonomi mustahik melalui program BAZNAS *Microfinance* Desa yang menggunakan akad *qardh al-hasan*. Namun, dalam praktiknya terdapat pembiayaan bermasalah atau wanprestasi yang menimbulkan persoalan hukum karena di satu sisi dana zakat merupakan hak mustahik, sedangkan di sisi lain terdapat kewajiban pengembalian dalam pembiayaan bergulir. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tinjauan fikih muamalah terhadap penyelesaian pembiayaan bermasalah pada Program BAZNAS *Microfinance* Desa Kabupaten Padang Pariaman, dengan rumusan masalah penelitian adalah bagaimana kesesuaian prinsip-prinsip fikih muamalah terhadap praktik penanganan serta penanggulangan pembiayaan bergulir yang mengalami kemacetan. Adapun pertanyaan penelitian adalah: 1) Bagaimana skema dan mekanisme penyaluran pembiayaan *qardh al-hasan* 2) Apa saja faktor-faktor mendasar yang menyebabkan kemacetan pengembalian dana (wanprestasi) oleh mustahik 3) Bagaimana tinjauan fikih muamalah terhadap pola penyelesaian dan tindakan penagihan. Untuk menjawab permasalahan tersebut, penulis melakukan penelitian lapangan (*field research*) ke BAZNAS dan BAZNAS *Microfinance* Desa Padang Pariaman serta bertemu langsung dengan ketua BAZNAS, pendamping BMD dan mustahik. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah metode wawancara dan dokumentasi. Kemudian data yang sudah terkumpul diolah dan ditulis dengan cara analisis deskriptif kualitatif. Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, menunjukkan bahwa: 1) Skema pembiayaan pada program BAZNAS *Microfinance* Desa dilaksanakan melalui akad *qardh al-hasan* yang bersifat produktif dan bergulir. 2) Faktor penyebab wanprestasi berasal dari kegagalan usaha, lemahnya pendampingan, kurang optimalnya *monitoring*, serta adanya itikad buruk dari sebagian mustahik. 3) Dari perspektif fikih muamalah, penyelesaian pembiayaan bermasalah pada dasarnya dapat dibenarkan apabila dilakukan dengan prinsip keadilan, kemaslahatan, dan tanggung jawab, namun perlu pembedaan yang jelas antara mustahik yang benar-benar mengalami kesulitan usaha dan yang sengaja ingkar kewajiban.

Kata kunci: Wanprestasi, BAZNAS *Microfinance* Desa, Fikih Muamalah.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Signifikansi Penelitian	6
1.6 Studi Literatur	6
1.7 Landasan Teori	9
1.8 Metode Penelitian	12
 BAB II KONSEP ZAKAT PRODUKTIF, WANPRESTASI, DAN	
PENYELESAIAN SENGKETA PEMBIAYAAN SYARIAH.....	18
2.1 Konsep Zakat Produktif dan Akad <i>Qardh al-Hasan</i>	18
2.1.1 Pengertian dan Pendayagunaan Zakat Produktif.....	18
2.1.2 Akad <i>Qardh al-Hasan</i> dalam Program <i>Microfinance</i>	25
2.1.3 Asas <i>Tamlik</i> (Kepemilikan Zakat).....	29
2.2 Wanprestasi dalam Fikih Muamalah.....	32
2.2.1 Pengertian Wanprestasi dalam Hukum Islam.....	32
2.2.2 Perbedaan Kemacetan: <i>Al-Muthil</i> (Sengaja) dan <i>Al-Mu'sir</i> (Tidak Mampu).....	37
2.3 Penyelesaian Sengketa Pembiayaan Syariah.....	38
2.3.1 Prinsip <i>Al-Shulhu</i> (Musyawarah/Perdamaian).....	38
2.3.2 Penerapan Sanksi (<i>Ta'zir</i>) dan Pembebasan Utang (<i>Ibra'</i>).....	42
 BAB III GAMBARAN UMUM BAZNAS KABUPATEN PADANG	
PARIAMAN DAN PROGRAM BAZNAS <i>MICROFINANCE</i> DESA (BMD).....	46
3.1 Profil dan Sejarah Berdirinya BAZNAS Kabupaten Padang	

	Pariaman.....	46
3.2	Struktur Organisasi dan Tata Kelola BAZNAS Kabupaten Padang Pariaman.....	50
3.3	Program Pendistribusian dan Pendayagunaan Zakat BAZNAS Padang Pariaman.....	59
3.4	Gambaran Umum Program BAZNAS <i>Microfinance</i> Desa (BMD) Padang Pariaman.....	63
3.4.1	Karakteristik Penerima Manfaat (Mustahik/Mitra Usaha).....	72
3.4.2	Sebaran Wilayah Kerja dan Skema Pembiayaan Bergulir.....	74
BAB IV	ANALISIS FIKIH MUAMALAH TERHADAP PENYELESAIAN WANPRESTASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PROGRAM <i>MICROFINANCE</i> DESA BAZNAS PADANG PARIAMAN.....	76
4.1	Skema dan Mekanisme Penyaluran Pembiayaan <i>Qardh al-Hasan</i> pada Program BAZNAS <i>Microfinance</i> Desa Kabupaten Padang Pariaman.....	76
4.2	Faktor-Faktor Mendasar yang Menyebabkan Kemacetan Pengembalian Dana (Wanprestasi) oleh Mustahik pada BAZNAS <i>Microfinance</i> Desa Kabupaten Padang Pariaman.....	81
4.3	Tinjauan Fikih Muamalah terhadap Pola Penyelesaian dan Tindakan Penagihan yang Diterapkan oleh BAZNAS <i>Microfinance</i> Desa Kabupaten Padang Pariaman atas Pembiayaan yang Bermasalah.....	84
BAB V	PENUTUP.....	89
5.1	Kesimpulan	89
5.2	Saran	90
	DAFTAR PUSTAKA.....	
	LAMPIRAN.....	
	BIODATA PENULIS.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Profil Lembaga	49
Tabel 3.2	Fitur Utama	67
Tabel 3.3	Jumlah Pembiayaan BAZNAS <i>Microfinance</i> Desa (BMD) Padang Pariaman Tahun 2022-2024	69
Tabel 3.4	Jumlah Pembiayaan BAZNAS <i>Microfinance</i> Desa (BMD) Padang Pariaman Tahun 2024-2026	69
Tabel 3.5	Jenis Usaha Pembiayaan BAZNAS <i>Microfinance</i> Desa (BMD) Padang Pariaman	70
Tabel 3.6	Data Angsuran Berjalan Dana BAZNAS Periode Juni 2026	71
Tabel 3.7	Data Angsuran Berjalan Dana Perkumpulan BAZNAS Periode Juni 2026	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Struktur Pimpinan dan Pelaksana BAZNAS Padang Pariaman	51
Gambar 3.2	Pemetaan Lokasi BAZNAS <i>Microfinance</i> Desa Kab. Padang Pariaman	65
Gambar 3.3	Struktur Organisasi BMD Kabupaten Padang Pariaman	67