

## ABSTRAK

### ANALISIS AKAD PEMBIAYAAN *QARDH* PADA *PEER TO PEER LENDING* SYARIAH MENURUT HUKUM MUAMALAH ISLAM DI PT. ALAMI TEKNOLOGI SHARIA JAKARTA

Anieqoh Nur 'Izzatika  
36.2015.3.2.0678

*Peer to peer lending* salah satu pembiayaan modern di Indonesia menggunakan layanan teknologi informasi berbasis internet, kini telah menghadirkan akad dengan prinsip syariah. Dengan menerapkan konsep pembiayaan berakadkan *qardh* dan *wakalah bil ujah*. Tujuan adanya pembiayaan ini tidak lain dan tidak bukan untuk membantu masyarakat yang membutuhkan pembiayaan terutama para pengelola UMKM. Pada era digital seperti saat ini, tak jarang masyarakat membutuhkan layanan yang dapat memudahkan mereka dalam setiap kegiatannya. Walaupun akad *peer to peer lending* ini berbasis syariah dengan akad *qardh* dan *wakalah bil ujah*, lembaga keuangan syariah tentu harus memperhatikan ketentuan akad yang telah tertera pada hukum muamalah Islam.

Pentingnya penerapan akad yang sesuai dengan syariah menjadi acuan dalam penelitian ini dengan tujuan: 1) untuk mengetahui konsep akad pembiayaan Al-Qardh sesuai dengan hukum muamalah Islam. 2) Mengetahui realisasi penerapan konsep akad pembiayaan Al-Qardh yang ditujukan kepada *borrower* dalam akad *peer to peer lending* berbasis syariah di PT. Alami Teknologi Sharia. 3) Mengetahui tinjauan hukum Islam terhadap akad Peer to Peer Lending berbasis syariah yang diterapkan oleh PT. Alami Teknologi Sharia.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif. Metode pengumpulan data didapat dari hasil observasi untuk mengetahui proses pembiayaan akad *peer to peer lending* syariah di PT. Alami Teknologi Sharia, wawancara dengan beberapa pegawai perusahaan dan admin perusahaan, dan dokumentasi untuk mendapatkan data-data tentang gambaran pembiayaan yang diterapkan pada perusahaan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa akad pembiayaan *qardh* yang diaplikasikan pada *peer to peer lending* syariah di PT. Alami Teknologi Sharia sudah cukup baik karena beberapa ketentuan telah memenuhi syariah Islam tetapi masih terdapat beberapa hal yang belum selaras dengan pendapat para ulama salaf tetapi tetap dibolehkan di zaman modern karena sesuai dengan fatwa DSN MUI, melihat dari kegiatan ekonomi yang ada di zaman ini.

**Keyword:** *Qardh, Pembiayaan, Wakalah bil Ujah, Peer to Peer Lending, dan Fintech.*

## الملخص

تحليل عقد تمويل القرض على الند بالند (PEER TO PEER) للإقراض الشرعية  
عند قانون المعاملة الشرعية في شركة ALAMI التكنولوجية الشرعية جاكارتا

أنيقة نور عزتك

٣٦٢٠١٥٣٢٠٦٧٨

الند بالند (*peer to peer*) للإقراض نوع من التمويل الحديث في إندونيسيا استخدم خدمات تكنولوجيا المعلومات على شبكة الإنترنت، والآن قدمت عقدا مع مبادئ الشريعة الإسلامية. من خلال تطبيق مفهوم تمويل عقد القرض والوكالة بالأجرة. والغرض من هذا التمويل هو بساطة مساعدة المحتاجين، وخاصة لمديري تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة. في العصر الرقمي اليوم، وليس من غير المألوف بالنسبة للأشخاص الذين يحتاجون إلى الخدمات التي يمكن أن تسهل لهم في كل نشاط. و بالرغم من عقد الند بالند (*peer to peer*) للإقراض القائم على الشريعة بعقد القرض والوكالة بالأجرة، فإن المؤسسات المالية الإسلامية أن تولي اهتماما لشروط العقد الذي تم النظام في القانون الشريعة الإسلامية.

أهمية تنفيذ العقد وفقا لأحكام الشريعة كمرجع في هذه الدراسة بهدف: (١) لمعرفة مفهوم عقد تمويل القرض وفقا للقوانين المعاملة الإسلامي. (٢) مفهوم عملية العقد تمويل القرض، موجهة إلى المقترض في عقد الإقراض الند بالند (*peer to peer*) للإقراض في شركة ALAMI التكنولوجية الشرعية القائم على الشريعة. (٣) تعريف على مراجعة قانونية الإسلامي من الأقران على أساس عقد الند بالند (*peer to peer*) للإقراض الشرعية التي تطبقها شركة ALAMI التكنولوجية الشرعية.

تستخدم هذه الدراسة المنهج الوصفي النوعي. طرق جمع البيانات المستمدة من الملاحظة لتحديد عملية التمويل من عقد الند بالند (*peer to peer*) للإقراض الشرعية في شركة ALAMI التكنولوجية الشرعية، مقابلة لطرح بعض العاملين في الشركة ومشرف المؤسسة، وثائق للحصول على بيانات حول الصورة التي يتم تطبيقها على تمويل الشركة.

ونتيجة هذا البحث أن عقد تمويل القرض تطبيقها على الند بالند (*peer to peer*) للإقراض في شركة ALAMI التكنولوجية الشرعية هي جيدة بما فيه الكفاية لأن بعض الأحكام قد توافق الشريعة الإسلامية ولكن لا تزال هناك بعض الأشياء التي لا توافق بالأئمة الأربعة بل في الحديث أجازة هيئة الرقابة المالية بالفتوى من مجلس العلماء الإندونيسي بنظر إلى عملية الاقتصاد في زمان الحاضر.

الكلمة الرئيسية: القرض، التمويل، الوكالة بالأجرة، الند بالند (*peer to peer*) للإقراض،  
والتكنولوجيا المالية