

**KONSEP SHARIAH PEER TO PEER LENDING SEBAGAI ALTERNATIF
PEMBIAYAAN UMKM BERDASARKAN ASAS BERAKAD DALAM ISLAM**

RAHADIAN FIRDAUS

ABSTRAK

Pada penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dominasi pengaruh asas berakad dalam penerapan konsep Syariah pada perusahaan fintech *lending* sebagai salah satu alternatif pembiayaan UMKM yang ada di Indonesia. Namun, masih banyak fintech *lending* yang belum menjadikan UMKM sebagai pilihan utama untuk diberikan pembiayaan. Di lain sisi, pelaku UMKM juga banyak yang belum memanfaatkan kehadiran fintech *lending* untuk membantu permodalan usaha mereka. PT. Ammana Fintek Syariah hadir sebagai fintech *lending* Syariah pertama yang secara spesifik menargetkan pelaku UMKM untuk diberikan bantuan pembiayaan. Untuk mengetahui penerapan konsep Syariah pada Ammana, dinilai berdasarkan asas berakad Islami yang dikemukakan oleh Prof. Faturrahman Djamil. Terdapat 7 asas berakad yaitu: Asas *Illahiah*, Asas Kebebasan, Asas Persamaan atau Kesetaraan, Asas Keadilan, Asas Kerelaan, Asas Kejujuran dan Kebenaran, dan Asas Tertulis. Penelitian ini, menggunakan metode *Analytic Network Process* (ANP) yang bertujuan untuk mengetahui asas-asas berakad yang dominan dalam penerapan konsep *Shariah peer to peer lending* pada PT. Ammana Fintek Syariah. Hasil dari penelitian ini menyatakan bahwa dari ketujuh asas tersebut, terdapat tiga asas yang paling dominan yaitu Asas *Illahiah* (19.35%), Asas Kerelaan (18.64%), dan Asas Persamaan atau Kesetaraan (18.25%).

Kata kunci: fintech, asas berakad Islam, p2p *lending*, UMKM, ANP.

**THE CONCEPT OF SHARIAH PEER TO PEER LENDING AS AN
ALTERNATIVE OF MSME FINANCING BASED ON THE BASIS OF ISLAMIC
PRINCIPLES**

RAHADIAN FIRDAUS

ABSTRACT

This study aims to determine the application of the concept of Sharia in fintech lending companies as an alternative for financing MSMEs in Indonesia. However, there are still many fintech lending that has not made MSME the primary choice for financing. On the other hand, there are also many MSMEs that have not utilized the presence of fintech lending to help capitalize their businesses. Ammana Fintek Syariah Inc. is presented as the first Sharia fintech lending that specifically targeted MSMEs to be given financial assistance. To find out the application of the concept of Sharia in Ammana, it is judged based on the Islamic-based principles proposed by Prof. Faturrahman Djamil. There are seven principles of intent, namely: The Divine Principle, the Principle of Freedom, the Principle of Equality or Equality, the Principle of Justice, the Principle of Compliance, the Principle of Honesty and Truth, and the Written Principle. This study, using the Analytic Network Process (ANP) method which aims to determine the principles of the dominant intention in the application of the concept of Sharia peer to peer lending at Ammana Fintek Syariah Inc. The results of this study indicate that of the seven principles, there are three most dominant principles, namely the Divine Principle (19.35%), the Principle of Compliance (18.64%), and the Principle of Equality or Equality (18.25%).

Keywords: fintech, the principle of Islam, p2p lending, MSME, ANP.

مبدأ الشريعة — إقراض الند للند كبديل تمويل أ.م.ك.م. استنادا إلى مبادئ التعاقد في الإسلام

راهاديان فردوس

الملخص

يهدف هذا البحث إلى معرفة سيطرة تأثير مبادئ التعاقد في تطبيق مبادئ الشريعة على شركة إقراض فينتك كبديل من أبدال تمويل أ.م.ك.م. الموجود في إندونيسيا. ولكن هناك كثير من شركات إقراض فينتك التي لم تكون أ.م.ك.م. كاختيار رئيسي لتسليم التمويل. من جانب آخر، كثير من رجال الأعمال لم يسفيدوا من وجود شركة إقراض فينتك لمساعدة رأس المال لأعمالهم. شركة أمانا فينتك شريعة متاحة كإقراض فينتك شريعة الأول ومميزة في هدفها لرجال الأعمال أن أعطي لهم المساعدة المالية. أن تكون معرفة تطبيق مبدأ الشريعة في أمانا، فالتقويم يقام باستناد إلى مبادئ التعاقد الإسلامية قدمها الأستاذ فتح الرحمن جميل. يوجد 7 مبادئ التعاقد في، وهي: مبدأ الإلهية، ومبدأ الحرية، ومبدأ المساواة، مبدأ العدالة، ومبدأ الاستعداد، ومبدأ الصدق والحقيقة، والمبدأ المكتوب. استخدم هذا البحث نموذج عملية الشبكة التحليلية الذي يهدف إلى معرفة مبادئ التعاقد السائدة في تطبيق مبدأ الشريعة إقراض الند للند في شركة أمانا فينتك شريعة. تدل نتائج البحث على أن يوجد ثلاثة من سبعة معايير التي تكون سائدة، وهي مبدأ الإلهية (19,35%)، ومبدأ الاستعداد (18,64%)، وأخيرا، مبدأ المساواة (18,25%).

الألفاظ المهمة: فينتك، مبادئ التعاقد الإسلامية، إقراض الند للند، أ.م.ك.م.، أ.ن.ب.