

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN***

**BAGI USAHA MIKRO**

**(STUDI KASUS KSPPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA REMBANG)**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Usfaul Jannah**

NPM : 20140730195

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

## PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Usfaul Jannah

Nomor Mahasiswa : 20140730195

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **“ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN BAGI USAHA MIKRO (STUDI KASUS KSPPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA REMBANG)”**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 7 Desember 2017

Yang menyatakan

Usfaul Jannah

## MOTTO

وَأَحْسِنَ كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ

*“Dan berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik padamu.” (QS. al-Qashas:77)*

خَيْرُ النَّاسِ أَنْفَعُهُمْ لِلنَّاسِ

*“Sebaik-baik manusia adalah orang yang paling bermanfaat bagi orang lain”  
(HR. Thabrani dan Daruquthni)*

## PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

Bapak tercinta Rasnawi dan Ibu tercinta Tarni yang telah merawatku hingga sekarang dengan penuh cinta dan kasih sayang. Senantiasa mendidik, membimbing, memberikan nasehat-nasehat serta tidak lupa mendoakanku disetiap sujudnya. Lelah tak pernah mereka hiraukan demi anak tercinta, semoga dengan persembahan skripsi ini sedikit membalas jasa-jasa mereka kepadaku, meskipun jasa-jasa mereka takkan pernah terbalaskan sampai kapanpun.

Kakak kandungku tercinta Muhammad Asnawi dan Muhammad Fachrudin, yang senantiasa menjagaku, melindungiku dari kekejaman dunia luar serta mengajarkanku apa arti hidup yang sesungguhnya. Senantiasa bersabar melindungi keluarga dari masalah-masalah yang datang, yang selalu memotivasiku untuk selalu mengejar impianku meskipun banyak hambatan yang datang.

Buat saudara-saudaraku keluarga besar dari Bapak dan Ibuku yang selalu mendukungku dan mendoakanku, terkhusus buat saudara-saudaraku yang diyogya yang selalu membantuku ketika dalam kesusahan dan mendoakanku. Terima kasih.

Sahabat-sahabatku tercinta Fitrah ayati, Ayu Anggita Septianti, Riza Ratnasari, Zulpi Ratnasari, yang selalu menemaniku saat suka maupun duka. Senantiasa menghiburku, memotivasiku disaat aku lagi *down*. Terima kasih.

Teman-teman EPI D 2014 kalian luar biasa.

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat, hidayah dan inayah-NYA, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Efektivitas Pembiayaan *Qardhul Hasan* Bagi Usaha Mikro (Studi Kasus KSPPS BMT Bina Ummat sejahtera Rembang) tidak lupa sholawat serta salam penulis haturkan kepada baginda Rasulullah *Shallallahu ‘Alaihi Wassallam*.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu dorongan moril, nasehat, *finansial*, saran dan kritik yang sangat membantu.

Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P.A. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dan selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang tiada lelah meluangkan waktu disela kesibukan beliau dengan

memberikan bimbingan, pengarahan, saran, kritikan dengan penuh kesabaran dan kasih sayang dalam penyusunan skripsi ini.

4. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta Staff Karyawan Ekonomi dan Perbankan Islam di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Ayah tercinta Bapak Rasnawi serta Ibu tercinta Ibu Tarni, yang selama ini merawat dan membimbing penulis dengan penuh cinta dan kasih sayang, serta senantiasa memberikan dukungan, dorongan dan do'a kepada penulis. Lelah dan kebahagiaan merekalah yang bisa menghantarkanku sampai dibangku perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.
6. Almamater Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang kubanggakan dan kucintai.

Semoga Allah selalu memberikan rahmatnya kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena segala saran dan kritik yang membangun penulis harapkan untuk menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan peneliti selanjutnya.

Yogyakarta, 7 Desember 2017

Usfaul Jannah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN NOTA DINAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR DAN DIAGRAM .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK. ....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xv</b>
<b>TRANSLITERASI.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Tinjauan Pustaka.....	9
F. Kerangka Teori .....	16
1. Efektivitas.....	16
a. Pengertian Efektivitas.....	16
b. Kriteria Efektivitas .....	17
2. Pembiayaan .....	18
a. Pengertian Pembiayaan .....	18
b. Unsur-unsur Pembiayaan.....	18
c. Fungsi Pembiayaan.....	19
d. Manfaat Pembiayaan .....	20
e. Jenis-jenis Pembiayaan.....	21

f. Analisis Pembiayaan .....	23
3. Qardhul Hasan.....	25
a. Pengertian Qardhul Hasan .....	25
b. Landasan Hukum <i>Qardhul Hasan</i> .....	28
c. Pendapat Para Ulama Mengenai <i>Qardh</i> .....	30
d. Skema Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> .....	31
e. Syarat dan Rukun <i>Qardhul Hasan</i> .....	32
f. Fatwa DSN-MUI .....	33
g. Fungsi Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> .....	34
h. Aplikasi akad <i>Qardh</i> dan <i>Qardhul Hasan</i> Dalam Perbankan Syariah.....	35
4. Usaha Kecil (Mikro).....	36
a. Pengertian Usaha Kecil (Mikro).....	36
b. Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah .....	36
c. Peran dan Fungsi dari Usaha Kecil (Mikro).....	37
d. Karakteristik Usaha Kecil.....	37
G. Sistematika Pembahasan .....	38

## **BAB II METODE PENELITIAN**

A. Metode Penelitian .....	40
1. Jenis Penelitian.....	40
2. Objek Penelitian .....	40
3. Populasi dan Sampel .....	41
4. Jenis dan sumber data.....	42
5. Teknik pengumpulan data .....	43
6. Keabsahan Penelitian .....	44
7. Teknik Analisis Data.....	45

## **BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera.....	47
1. Sejarah Singkat KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera.....	47
2. Visi dan Misi .....	48
3. Produk-produk KSPPS BMT Bina Ummat sejahtera .....	50



a. Produk-produk tabungan (simpanan) .....	50
b. Produk Pembiayaan .....	55
B. Pembahasan.....	58
1. Deskripsi Data .....	58
2. Analisis Data .....	66
a. Efektivitas Pembiayaan <i>qardhul hasan</i> bagi usaha mikro di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera .....	66
b. Perkembangan Usaha Anggota di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Setelah Mendapatkan Pembiayaan Qardhul Hasan .....	73

#### **BAB IV PENUTUP DAN SARAN**

A. Kesimpulan .....	77
B. Saran .....	78
C. Penutup .....	79

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Asset KSPPS BMT BUS tahun 2014-2016 .....	4
Tabel 1.2	Data Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Tahun 2014-2016 .....	5
Tabel 1.3	Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	37
Tabel 3.1	Nisbah Bagi Hasil Simpanan Berjangka KSPPS BMT BUS .....	53
Tabel 3.2	Keefektifan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Bagi Usaha Mikro.....	69
Tabel 3.3	Pendapatan Anggota di KSPPS BMT BUS Sebelum dan Setelah Mendapatkan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> .....	73

## DAFTAR GAMBAR DAN DIAGRAM

Gambar 1.1 Skema Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> .....	31
Diagram 3.2 Kefektifan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Bagi Usaha Mikro.....	72