

**PERAN PENDAMPINGAN PEMBIAYAAN *QARDH AL-HASAN*
TERHADAP PRODUKTIFITAS *DLU'AFA'*
(Studi Pada Baitul Maal wat Tamwil Fastabiq Pusat Pati)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**



Oleh:

**SITI QOMSATUN
092411161**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2013**

Prof . Dr. H. Mujiyono, MA

Jl. Prof. Hamka 4 Ringinsari Purwoyoso Ngaliyan

H. Ade Yusuf Mujaddid, M. Ag

Perum Sawangan Elok BF II No. 16 Duren Mekar Bojongsari Depok Jabar

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdr. Siti Qomsatun

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Siti Qomsatun

Nim : 092411161

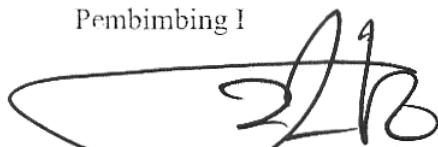
Judul : **PERAN PENDAMPINGAN PEMBIAYAAN QARDH AL-HASAN TERHADAP PRODUKTIFITAS DLU'AFAT (Studi Pada Baitul Maal wat Tamwil Fastabiq Pusat Pati)**

Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Prof. Dr. H. Mujiyono, MA

NIP: 19590215 198503 1 005

Pembimbing II



H. Ade Yusuf Mujaddid, M. Ag

NIP: 19670119 199803 1 002



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Prof. DR HAMKA Kampus III Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7601291, 7624691 Semarang 50158

PENGESAHAN

Nama : Siti Qomsatun

NIM : 092411161

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **Peran Pendampingan Pembiayaan *Qardh al-Hasan* Terhadap Produktifitas *Dlu'afa'* (Studi Pada Baitul Maal wat Tamwil Fastabiq Pusat Pati)**

Telah dimunaqosyahkan dengan Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang dinyatakan lulus pada tanggal :

21 Juni 2013

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana 1 (Strata Satu / S1) dalam ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 21 Juni 2013

Ketua Sidang,

Dr. H. M Arja Imroni, M. Ag
NIP. 196907091997031001

Penguji I

Drs. H. Hasyim Syarbani, MM
NIP. 195709131982031002

Pembimbing I

Prof. Dr. H. Mujiyono, MA
NIP. 195902151985031005

Sekretaris Sidang,

Prof. Dr. H. Mujiyono, MA
NIP. 195902151985031005

Penguji II

Muhammad Shoim, S. Ag., MH
NIP. 197110120060410003

Pembimbing II

H. Ade Yusuf Mujaddid, M. Ag
NIP. 196701191998031002

ABSTRAK

Kelemahan utama orang miskin serta usaha kecil yang dikerjakannya sesungguhnya tidak semata-mata pada kurangnya permodalan, tetapi lebih pada sikap mental dan kesiapan manajemen usaha. Untuk itu, zakat usaha produktif pada tahap awal harus mampu mendidik *mustahiq* sehingga benar-benar siap untuk berubah. Karena tidak mungkin kemiskinan itu dapat berubah kecuali dimulai dari perubahan mental si miskin itu sendiri. Inilah yang disebut peran pemberdayaan. Pendayagunaan zakat harus berdampak positif bagi *mustahiq*, baik secara ekonomi maupun sosial. Dari sisi ekonomi, *mustahiq* dituntut benar-benar dapat mandiri dan hidup secara layak. Sedangkan dari sisi sosial, *mustahiq* dituntut dapat hidup sejajar dengan masyarakat yang lain. Hal ini berarti, zakat tidak hanya didistribusikan untuk hal-hal yang konsumtif saja dan hanya bersifat *charity* tetapi lebih untuk kepentingan yang produktif dan bersifat edukatif.

Qardh al-Hasan adalah perjanjian pembiayaan antara BMT dengan anggota yang dianggap layak menerima yang diprioritaskan bagi pengusaha kecil pemula yang potensial akan tetapi tidak mempunyai modal apapun selain kemampuan berusaha, serta perorangan lainnya yang berada dalam keadaan terdesak, dimana penerima kredit hanya diwajibkan mengembalikan pokok pinjaman pada waktu jatuh tempo dan BMT hanya membebani anggota atas biaya administrasi.

Penelitian ini mengambil lokasi di Baitul Maal Wat Tamwil Fastabiq Pusat Pati. Baitul Maal Wat Tamwil Fastabiq Pusat Pati merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang ada di kabupaten Pati. Penelitian ini adalah penelitian kualitatif deskriptif, menggambarkan sifat atau keadaan yang dijadikan obyek dalam penelitian. Tehnik ini digunakan dalam melakukan penelitian lapangan seperti lembaga keuangan syari'ah atau organisasi sosial keagamaan. Begitu juga dengan penelitian literatur seperti pemikiran tokoh hukum Islam, atau sebuah pendapat hukum. Sedangkan obyek dalam penelitian ini adalah peran pendampingan pembiayaan *Qardh al-Hasan* terhadap produktifitas *dlu'afa'* pada BMT Fastabiq Pusat Pati. Karena itu akan menggunakan metodologi kualitatif. Metodologi yang dimaksud meliputi sumber data, teknik pengumpulan data, analisa data, dan analisa penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan pembiayaan *Qardh al-Hasan* memiliki peranan yang sangat strategis dalam upaya pengentasan kemiskinan atau pembangunan ekonomi. Untuk itu, pembiayaan *Qardh al-Hasan* produktif pada tahap awal harus mampu mendidik *dlu'afa'* sehingga benar-benar siap untuk berubah. Karena tidak mungkin kemiskinan itu dapat berubah kecuali dimulai dari perubahan mental si miskin itu sendiri. Inilah yang disebut peran pemberdayaan terhadap produktifitas *dlu'afa'*.

TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi huruf-huruf Arab Latin dalam skripsi ini berpedoman pada SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Penyimpangan penulisan kata sandang [al-] disengaja secara konsisten supaya sesuai teks Arabnya.

ا	a	ط	t}
ب	b	ظ	z}
ت	t	ع	'
ث	s	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	h}	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	z	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	ه	h
ش	sy	ء	,
ص	s}	ي	y
ض	d}		

Bacaan Maad:

ā = a panjang

ī = i panjang

ū = u panjang

Bacaan Diftong:

أُ = au

إِ = ai

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 21 Juni 2013
Deklarator,

Siti Qomsatun
NIM. 092411161

MOTTO

أَنْ يَعْلَمَ الْكُفَّارُ أَنَّا أَنَا أَنْزَلَتُ إِلَيْكُمْ آيَاتٍ مُّبَارِّةً فَمَنْ يَنْهَا فَإِنَّمَا يَنْهَا عَوْنَاحٌ مُّجْرِمُونَ
وَاللَّهُ أَعْلَمُ بِآيَاتِنَا وَاللَّهُ أَعْلَمُ بِآيَاتِنَا وَاللَّهُ أَعْلَمُ بِآيَاتِنَا وَاللَّهُ أَعْلَمُ بِآيَاتِنَا

“Siapakah yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, Maka Allah akan melipat-gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan Dia akan memperoleh pahala yang banyak.”

(Qs. al-Hadid ayat: 11)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Ayah dan Ibunda tercinta (Sutiyono dan Darmi) yang telah memberikan segalanya bagi penulis.
2. Nenek dan Kakek tercinta (Supi, dan Sokib), yang menjadi penyemangat penulis dalam menyelesaikan skripsi.
3. Kakak tercinta Muhammad Khoirul Azam, yang setia mendampingi penulis dalam menyelesaikan skripsi.
4. Para Guru dan Dosen yang senantiasa penulis harapkan barokah ilmunya.
5. Sahabat-sahabat Prodi Ekonomi Islam angkatan 2009, khususnya paket EIE'09 yang selalu berbagi dalam suka maupun duka.
6. Almamater dan Pengelola Prodi Ekonomi Islam Fakultas Syariah IAIN Walisongo semarang.
7. Temen-temen kos (sahabatku bebek tua, bebek kecil, adekku ria, lina, lestri, winda, dan nurul)
8. Kepada semua pihak yang telah bersedia dengan tulus ikhlas mendo'akan dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji dan syukur senantiasa penulis haturkan kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih dan Penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan maghfiroh-Nya kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kehadirat Nabi Agung Muhammad SAW, keluarga, para sahabat dan para pengikut beliau.

Kepada semua pihak yang membantu kelancaran dalam penulisan skripsi ini, penulis hanya bisa menyampaikan rasa terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, khususnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Dr. Ali Murtadlo, M.Ag selaku Kajur Ekonomi Islam, serta Bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekjur Ekonomi Islam.
4. Bapak Prof. Dr. H. Mujiyono Abdillah, MA selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag selaku Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap civitas akademika Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, para dosen, karyawan beserta staf-stafnya.
6. Ayah dan Ibunda tercinta yang telah membesarkan penulis, atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putrinya.
7. Semua sahabat dan teman-temanku yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, terimakasih atas dukungan dan motivasinya.
8. Pihak BMT Fastabiq Pusat Pati yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini.

Teriring do'a semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan dari semuanya dengan sebaik-baik balasan. Akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Semarang, 21 Juni 2013

Penulis,

Siti Qomsatun

NIM: 092411161

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN ABSTRAK	iv
HALAMAN DEKLARASI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	x
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN.....	xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
D. Tinjauan Pustaka.....	8
E. Kerangka Teori	10
F. Metodologi Penelitian	15
G. Sistematika Penulisan.....	20

BAB II KAJIAN TEORITIS

A. Pembiayaan.....	22
1. Pengertian Pembiayaan	22
2. Unsur – Unsur dan Manfaat Pembiayaan	23
3. Tujuan Pembiayaan	25
4. Fungsi Pembiayaan	26
B. Pembiayaan <i>Qardh al-Hasan</i>	28
1. Pengertian Pembiayaan <i>Qardh al-Hasan</i>	28
2. Landasan Syari’ah Pembiayaan Qardh al-Hasan	30
3. Aplikasi Pembiayaan <i>Qardh al-Hasan</i>	34

4. Sumber Dana Pembiayaan Qardh al-Hasan.....	35
5. Manfaat Pembiayaan Qardh al-Hasan	36
6. Rukun dan Syarat Pembiayaan Qardh al-Hasan	37
7. Aspek Teknis Pembiayaan Qardh al-Hasan	38
8. Ketentuan <i>Qardh</i> (Ref Fatwa DSN No. 19/DSN-MUI/IV/2001)	41
C. Pengertian <i>Dlu'afa'</i>	44
D. Pengembangan Teologi Pemberdayaan	46
E. Pemberdayaan <i>Dlu'afa'</i>	47

BAB III GAMBARAN UMUM BMT FASTABIQ PUSAT PATI

A. Latar Belakang BMT Fastabiq Pusat Pati	51
1. Sejarah Pendirian Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Fastabiq Pusat Pati	51
2. Profil BMT Fastabiq Pusat Pati	52
B. Produk Layanan Pembiayaan oleh Baitul Maal Fastabiq Pusat Pati	59
Pembiayaan <i>Qardh al-Hasan</i>	59
C. Aplikasi Pembiayaan <i>Qardh al-Hasan</i>	59
1. Prosedur Pengajuan Pembiayaan	69
2. Prosedur Pencairan	61
3. Prosedur Angsuran Pembiayaan	61
D. Deskripsi Data Anggota <i>Qardh al-Hasan</i>	62

BAB IV DESKRIPSI DAN ANALISIS

A. Analisis Peran Pendampingan Pembiayaan <i>Qardh al-Hasan</i> Terhadap Produktifitas <i>Dlu'afa'</i> Pada BMT Fastabiq Pusat Pati	67
B. Analisis Kontribusi Peran Pendampingan Pembiayaan <i>Qardh al-Hasan</i> Terhadap Produktifitas <i>Dlu'afa'</i> Pada BMT Fastabiq Pati	71

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	77
B. Saran-Saran	79
C. Penutup	80

DAFTAR PUSTAKA**DAFTAR RIWAYAT HIDUP****LAMPIRAN-LAMPIRAN**