

**MANAJEMEN PEMBIAYAAN PROGRAM *MICROFINANCE* SYARI'AH
BERBASIS MASYARAKAT (MISYKAT) DI LEMBAGA AMIL ZAKAT
NASIONAL DOMPET PEDULI UMAT DAARUT TAUHID (DPU-DT)
CABANG SEMARANG**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat
Guna memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam
Program strata (S1) Dalam Ilmu Syari'ah



Disusun Oleh:

Ela Purwaningsih
072411025

**EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2012**

Dr. H. Musahadi M.Ag
Jl. Permata II/62 Ngaliyan Semarang
Ahmad Furqon, LC. M.Ag
Jl. Karonsih timur raya V/128 Ngaliyan, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks. Kpd Yth.
Hal : Naskah Skripsi Dekan Fakultas Syariah
A.n. Sdri. Ela Purwaningsih IAIN Walisongo Semarang
Di Semarang

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Ela Purwaningsih

Nomor Induk : 072411025

Judul Skripsi : MANAJEMEN PEMBIAYAAN PROGRAM
MICROFINANCE SYARIAH BERBASIS
MASYARAKAT (MISYKAT) DI LEMBAGA AMIL
ZAKAT NASIONAL DOMPET PEDULI UMAT
DAARUT TAUHID (DPU-DT) CABANG SEMARANG

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang,

Pembimbing I

Dr. H. Musahadi. M.Ag
NIP: 19690709 199403 1 003

Pembimbing II

H. Ahmad Furqon, LC.MA
NIP: 19751218 200501 1 002

PENGESAHAN

Skripsi Saudara : Ela Purwaningsih
NIM : 072411025
Judul : MANAJEMEN PEMBIAYAAN PROGRAM
MICROFINANCE SYARIAH BERBASIS MASYARAKAT
(MISYKAT) DI LEMBAGA AMIL ZAKAT NASIONAL
DOMPET PEDULI UMAT DAARUT TAUHID (DPU-DT)
CABANG SEMARANG

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal :

dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata 1 tahun akademik 2012/2013.

Ketua Sidang


Rustam DKAH, M.Ag
NIP: 19690723 199803 1 005

Penguji I


Drs. M. Solek, MA
NIP: 19660318 199303 1 004

Pembimbing I


Dr. H. Musahadi, M.Ag
NIP: 19690709 199403 1 003

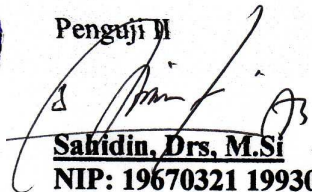


Semarang,

Sekretaris Sidang


H. Ahmad Furqon, LC.MA
NIP: 19751218 200501 1 002

Penguji II


Sahidin, Drs. M.Si
NIP: 19670321 199303 1 005

Pembimbing II



H. Ahmad Furqon, LC.MA
NIP: 19751218 200501 1 002

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 atau dikutip secara langsung dari sumbernya.

Semarang,

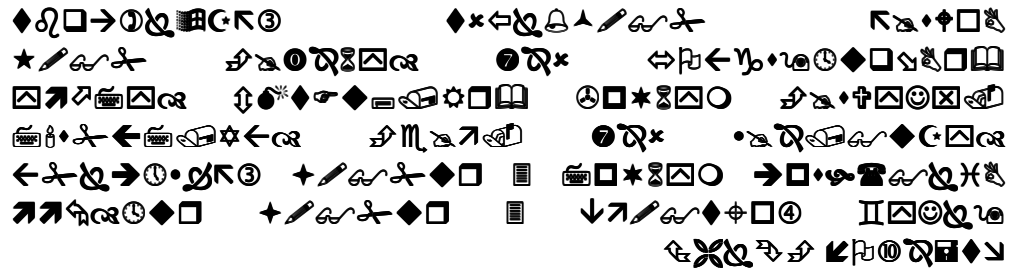
Penulis,



Ela Purwaningsih

NIM: 072411025

MOTTO



Perumpamaan (nafkah yang dikeluarkan oleh) orang-orang yang menafkahkan hartanya di jalan Allah adalah serupa dengan sebutir benih yang menumbuhkan tujuh bulir, pada tiap-tiap bulir seratus biji. Allah melipat gandakan (ganjaran) bagi siapa yang dia kehendaki. dan Allah Maha luas (karunia-Nya) lagi Maha Mengetahui.

(QS. Al-Baqarah (2) : 261)

ABSTRAK

Zakat memiliki peran penting dalam kaitannya dengan pemberdayaan masyarakat, dan mengandung hikmah atau manfaat yang besar dan mulia, tidak hanya bagi orang yang berzakat (muzakki), dan penerimannya (*mustahiq*), namun juga bagi masyarakat sekitar secara keseluruhan. DPU-DT menghadirkan program zakat produktif dan solutif untuk masyarakat dhuafa, diantaranya dalam program *Microfinance* Syariah Berbasis Masyarakat (Misykat) program unggulan dalam bentuk pemberdayaan ekonomi produktif yang dikelola secara sistematis, intensif dan berkesinambungan. Dalam program ini, anggota Misykat akan mendapatkan pembiayaan dana bergulir, ketrampilan berusaha, pembinaan mental dan karakter, hingga mereka menjadi mandiri.

Secara mekanisme kerja, program *Microfinance* Syariah Berbasis Masyarakat (Misykat) mulai efektif pada awal tahun 2003. Program ini berbentuk pendidikan/pelatihan usaha dan dana usaha bergulir kepada *mustahiq* zakat yang memiliki usaha atau motivasi usaha, usia 17-45 tahun, bertempat tinggal tetap dan lain-lain. Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis mengkaji pelaksanaan program “Misykat” pada DPU-DT cabang Semarang dengan judul: ”MANAJEMEN PEMBIAYAAN PROGRAM *MICROFINANCE* SYARI’AH BERBASIS MASYARAKAT (MISYKAT) DI LEMBAGA AMIL ZAKAT NASIONAL DOMPET PEDULI UMAT DAARUT TAUHID (DPU-DT) CABANG SEMARANG”

Penelitian ini memfokuskan pada dua permasalahan, yaitu: (1)Bagaimana Pelaksanaan Program *Microfinance* Syari’ah Berbasis Masyarakat (Misykat) Di Lembaga Amil Zakat Nasional Dompot Peduli Umat Daarut Tauhid (DPU-DT) Cabang Semarang. (2)Bagaimana Manajemen Pembiayaan Program *Microfinance* Syari’ah Berbasis Masyarakat (Misykat) Di Lembaga Amil Zakat Nasional Dompot Peduli Umat Daarut Tauhid (DPU-DT) Cabang Semarang.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif, Penelitian ini adalah penelitian studi kasus dan lapangan. Tujuan penelitian kasus dan penelitian lapangan adalah untuk mempelajari secara intensif tentang latar belakang keadaan sekarang, dan interaksi lingkungan suatu unit sosial, individu, kelompok, lembaga atau masyarakat.

Hasil penelitian ini adalah Pelaksanaan Program *Microfinance* Syari’ah Berbasis Masyarakat (Misykat) DPU-DT Cabang Semarang menerapkan program pendistribusian dana zakat yang bersifat produktif sehingga menambah peningkatan ekonomi *mustahiq* juga melatih kemandirian, serta memacu para anggota untuk meningkatkan usaha agar lebih baik lagi. Zakat yang diberikan secara konsumtif sulit untuk dapat merubah keadaan kaum fakir miskin karena akan habis dikonsumsi dan hal ini akan menjadikan bergantung pada orang lain, sehingga perlu formula baru untuk mencapai tujuan zakat. Dan untuk mencapai tujuan zakat maka cara yang tepat adalah distribusi zakat sebagai pinjaman. Manajemen Pembiayaan menggunakan Pola 2-2-1 dalam perguliran

dana akan meminimalisir dan menghindari anggota yang tidak mengembalikan pinjaman dan juga kewajiban untuk mengembalikan pinjaman akan menciptakan rasa tanggung jawab dari *mustahiq*.

PERSEMBAHAN

Dalam perjuangan Illahi tanpa batas, dengan kerendahan hati skripsi ini kupersembahkan kepada orang-orang yang telah memberi arti dalam perjalananku teruntuk:

Ibunda Tobaroh Tercinta terima kasih atas segala kasih sayang, cinta, doa, motivasi, serta materi yang telah diberikan. Engkaulah yang mendidik hingga aku dapat menyelesaikan tugas ini, Engkaulah guru yang paling mulia, tiada kata lelah untuk menuntunku. Semoga Allah membalas semua kebaikanmu dengan kasih sayang dan limpahan rahmatNya.

Adikku Tersayang Maslikhah yang selalu memberi keceriaan secerah mentari canda tawamu yang selalu memberikan inspirasi hatiku. Dan sanak saudaraku yang selalu memberikan doa dan dukungannya.

Para Murobi yang mengajari, “Kenalilah Tuhanmu, perbaiki dirimu, ajaklah orang lain, dan dirikanlah daulah hatimu, niscaya ia akan tegak dibumimu”

Saudara-saudariku seiman dan seperjuangan yang terjalin dalam *Ukhuwah Islamiyah*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Syukur, *Alhamdulillah* Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul : **“MANAJEMEN PEMBIAYAAN PROGRAM *MICROFINANCE* SYARI’AH BERBASIS MASYARAKAT (MISYKAT) DI LEMBAGA AMIL ZAKAT NASIONAL DOMPET PEDULI UMAT DAARUT TAUHID (DPU-DT) CABANG SEMARANG”** dengan baik tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad S A W, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Satu (S.1) dalam jurusan Ekonomi Islam fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.

Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terima kami sampaikan kepada:

1. Prof. DR. H. Muhibbin, M. Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. DR. Imam Yahya, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Dr. H. Musahadi. M.Ag, selaku Dosen pembimbing I, serta Bapak Ahmad Furqon.Lc. M.A, selaku Dosen pembimbing II, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen di lingkungan Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang yang telah memberi didikan kepada penulis selama ini.

5. Segecap staf karyawan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo yang telah memberikan izin dan layanan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Keluarga Besar Lembaga Amil Zakat Nasional Dompot Peduli Umat Daarut Tauhid (DPU-DT) Cabang Semarang yang telah memberi izin penelitian khususnya Divisi Misykat yang telah meluangkan waktunya untuk bekerjasama dalam penelitian yang penulis lakukan.
7. Ibunda Tobaroh sebagai motivator terhebat yang telah mendidik dan mendewasakan penulis dengan penuh cinta kasih.
8. Adikku Maslikhah yang selalu memberi keceriaan secerah mentari.
9. Sanak saudara yang selalu memberi semangat dan selalu mendoakan penulis seperti Teteh Anah, Aa Harun, Aa Oim, Om Shoheh, Teteh Oyah, ling, Ena, Wa Ipah, Yu Marni dan Mang'I.
10. Para Murobbi yang senantiasanya ikhlas memberi doa dan pembinaan tarbiyah, sehingga membentuk penulis sebagai pribadi yang istiqomah dan tangguh.
11. Keluarga besar Al-Hamra tercinta (*Baitii Jannatii*) untuk jenk tri *jazakillah* yang selalu setia menemaniku (suka duka bersama...ciee), Lasmie yang selalu memberikan semangat (ayo nyusul kapan...?), si kembar Arum dan Asih (kembar tapi beda....yang akur ya....hehe), Fidin Royyan canda tawamu (yang besar... tak kan terlupa....hehe), Bilqis (yang selalu ingin tau ja..hehe), Hany yang manis (so sweet...), Millah yang rajin belajar (super lucu.....), Azizah yang super sibuk (pulang donk zah...hehe) serta yang telah pindah Nanik, Nisa, Amal, Eni, Luluk dan Nikmah *jazakumullah khoiron katsiron* atas semua motivasi, doa dan bantuan dari kalian Love U Coz ALLAH...
12. Sahabat-sahabatku yang selalu memberikan motivasi dan doa seperti Mba Ida, Dewi, Azizah, Murwati, Sri, Tarmi, Eni, dan Mba Ani *jazakumullah* atas perhatian dari kalian.

13. Ikhwah Fillah Pesantren Mahasiswa Qolbun Salim Walisongo Semarang ayo semangat membentuk pribadi muslim dan muslimah yang berkarakter islami, berakhlak mulia dan juga berprestasi...
14. Keluarga Besar KAMMI (Kesatuan Aksi Mahasiswa Muslim Indonesia) dan PERSAMMI (Persaudaraan Alumni KAMMI IAIN Walisongo Semarang) tetap semangat karena perjalanan Dakwah ini jalan panjang penuh onak dan duri....(Nyanyi)
15. FSMI (Forum Silaturahmi Mahasiswa IAIN Walisongo Semarang) ayo ciptakan kampus yang hijau dan islami spirit....
16. Teman –teman seperjuangan *Darul Muharibin* 2007 seperti yang sudah mendahului Ari, Ani Ayu, Murwati, Sair, Yuli, Munif, Romi dan juga teman-teman yang sedang berjuang ayo semangat Nafi, Dewi, Novi, Damay, Kandu, Pamuji, Ais, Multazam dll.....
17. Gank Pengusaha Muda EIA 2007 yang selalu membantu, mendoakan dan memberikan motivasi seperti cinta Ikoh, Kayis, Yuli, Intan, Dwi, Lina, Erma, Izzah, Ulfa, Aulia, Berlian, Maskun, Toriq, Naja, Adin, Masduki, Pras,Oby, Aziz, Aan, Aufa dll.....
18. Keluarga Besar KKN Posko 43 Jawisari seperti Santi, Zulfa, Ani, Dilla, Dany, Fani, Munir, Agil, Zainal dan Saad.
19. Dan semua pihak yang tidak sempat penulis sebutkan satu persatu yang telah turut dalam membantu hingga selesainya skripsi ini.

Semoga bantuan yang diberikan kepada Penulis dalam wujud apapun demi kelancaran penulisan skripsi ini akan menjadi amal baik serta mendapatkan balasan yang setimpal dari Allah yang Maha pengasih. *Amin.*

Pada Akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, karena itu saran dan pendapat yang konstruktif. Akan senang hati dihargai, demi perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan khususnya penulis.

Semarang,
Penulis

Ela Purwaningsih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN DEKLARASI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
ABSTRAK PENELITIAN.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan	8
D. Manfaat	9
E. Tinjauan Pustaka	9
F. Metodologi Penelitian	13
G. Sistematika Penulisan	14
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. PENGERTIAN DAN TUJUAN ZAKAT	17
1. Pengertian Zakat	17
2. Landasan Hukum Zakat.....	19
3. Tujuan Zakat	24
4. Hikmah dan Manfaat pengelolaan zakat	24
B. AMIL ZAKAT	26

C. MACAM ZAKAT	28
D. DISTRIBUSI ZAKAT	31
E. MANAJEMEN PEMBIAYAAN ZAKAT	32
1. Pengertian Manajemen	32
2. Pengertian Pembiayaan	33
3. Tujuan Pembiayaan	34
4. Fungsi Pembiayaan	34
5. Prinsip Pembiayaan	35
 BAB III: PRAKTEK PROGRAM <i>MICROFINANCE</i> SYARI'AH BERBASIS MASYARAKAT (MISYKAT) DAN MANAJEMEN PEMBIAYAANNYA DI DOMPET PEDULI UMMAT DAARUT TAUHID (DPU-DT) CABANG SEMARANG.	
A. PROGRAM MISYKAT	38
1. Definisi Misykat	38
2. Visi, Misi, Sasaran Dan Indikator Keberhasilan	39
3. Pelaksanaan Program Misykat	40
B. MANAJEMEN PEMBIAYAAN MISYKAT	45
1. Perekrutan Calon Anggota Misykat	45
2. Mekanisme Pembiayaan Dana Bergulir	45
3. Simpan Pinjam	47
4. Pendampingan Intensif	47
5. Anggota Misykat	48
6. Struktur Misykat	53
 BAB IV: ANALISIS TERHADAP PROGRAM <i>MICROFINANCE</i> SYARI'AH BERBASIS MASYARAKAT (MISYKAT) DAN MANAJEMEN PEMBIAYAANNYA DI DOMPET PEDULI UMMAT DAARUT TAUHID (DPU-DT) CABANG SEMARANG	
A. Analisis Praktek Program <i>Microfinance</i> Syari'ah Berbasis Masyarakat (Misykat) Di Lembaga Amil Zakat Nasional	

Dompot Peduli Umat Daarut Tauhid (Dpu-Dt) Cabang Semarang	54
B. Analisis Manajemen Pembiayaan Program <i>Microfinance</i> Syari'ah Berbasis Masyarakat (Misykat) Di Lembaga Amil Zakat Nasional Dompot Peduli Umat Daarut Tauhid (Dpu-Dt) Cabang Semarang	58
BAB V : PENUTUP	
A. KESIMPULAN	54
B. SARAN	65
C. PENUTUP	66
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	