

**UPAYA PENINGKATAN KESEJAHTERAAN MASYARAKAT
MELALUI PRODUK AL-QARDH AL-HASAN
(Studi Kasus di BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem)**

SKRIPSI

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



Oleh:

MUNTAFIATULULYA
092411200

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

Siti Mujibatun Hj.,Dr.,M.Ag
Jl.Tanjungsari No. 31 Tambakaji Ngaliyan Semarang
Rustam Dahar KAH., S.Ag.,M. Ag
Jl. Taman Jeruk II Bukit Sari Permai A.9 NO.7 Mijen Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdri. Muntafiatul Ulya

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam
IAIN Walisongo Semarang
Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muntafiatul Ulya
Nim : 092411200
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul : **Upaya Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat Melalui Produk Al-Qardh Al-Hasan (Studi Kasus di BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem)**

Selanjutnya saya mohon agar skripsi saudara
tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas
perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 15 November 2013
Pembimbing I Pembimbing II

Siti Mujibatun, Hj.,Dr.,M.Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

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

Hj. Siti Mujibatun, Dr.,M.Ag
Jl.Tanjungsari No. 31 Tambakaji Ngaliyan Semarang
Rustam Dahar KAH., M.Ag
Jl. Taman Jeruk II Bukit Sari Permai A.9 NO.7 Mijen Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdri. Muntafiatul Ulya

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam
IAIN Walisongo Semarang
Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muntafiatul Ulya
Nim : 092411200
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul : **Upaya Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat Melalui Produk Al-Qardh Al-Hasan (Studi Kasus di BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem)**

Selanjutnya saya mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera
dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 15 November 2013

Pembimbing I



Hj. Siti Mujibatun, Dr.,M.Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

Pembimbing II



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



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM SEMARANG**
Jl.Raya Boja Km.2 Ngaliyan Telp/Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Muntafiatul Ulya
Nim : 092411200
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul skripsi : **Upaya Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat Melalui Produk Al-Qardh Al-Hasan (Studi Kasus di BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem)**

Telah dimunaqosyahkan oleh dewan penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal : 18 Desember 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata 1 tahun akademik 2013/2014.

Ketua Sidang

H. Maksun, Drs., M.Ag
NIP. 19680515 199303 1001

Penguji I

H. Abdul Ghofur, Dr., M. Ag
NIP. 19670117 199703 1 001

Pembimbing I

Hj. Siti Mujibatun, Dr., M.Ag
NIP. 19590413 198703 2 001



Semarang, 24 Desember 2014

Sekretaris Sidang

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

Penguji II

H. Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1004

Pembimbing II

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

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

Jl.RayaBoja Km.2 Ngaliyan Telp/Fax. (024) 7601291
Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Muntafiatul Ulya
Nim : 092411200
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul skripsi : **Upaya Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat Melalui Produk Al-Qardh Al-Hasan (Studi Kasus di BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem)**

Telah dimunaqosyahkan oleh dewan penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal : 18 Desember 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata Itahun akademik 2013/2014.

Semarang, 24 Desember 2013

Ketua Sidang

H. Maksun, Drs., M.Ag
NIP. 19680515 199303 1001

Penguji I

H. Abdul Ghofur, Dr., M. Ag
NIP. 19670117 199703 1 001

Pembimbing I

Siti Mujibatun, Hj., Dr., M.Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

Sekretaris Sidang

RustamDKAH, M.Ag
NIP. 19690723 199803 1 005

Penguji II

H. Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1004

Pembimbing II

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

ABSTRAK

Masalah kemiskinan yang terjadi pada masyarakat saat ini diakibatkan karena keterburukan ekonomi. Semakin rendah pendapatan yang diperoleh masyarakat biasanya akan mempengaruhi kesejahteraan ekonominya. Untuk mengatasi masalah tersebut, diperlukan adanya proses peningkatan ekonomi masyarakat supaya tingkat kesejahteraan masyarakat terpenuhi dengan baik. Dalam hal ini diharapkan BMT mampu memberikan solusi melalui produk-produk pembiayaan yang telah ada, salah satunya pemberian pembiayaan *al qardh al hasan*. Pembiayaan ini merupakan perjanjian pembiayaan antara BMT dengan anggota yang dianggap layak menerima, diprioritaskan bagi pengusaha kecil yang potensial yang kekurangan modal dan yang tidak mempunyai modal apapun selain kemampuan berusaha, serta perorangan lainnya yang berada dalam keadaan terdesak, dimana anggota hanya diwajibkan mengembalikan pokok pinjaman pada waktu jatuh tempo dan BMT hanya membebani anggota atas biaya administrasi.

Adapun permasalahan pokok skripsi ini adalah bagaimana upaya peningkatan kesejahteraan masyarakat melalui produk *al qardh al hasan* di KJKSBMT Bina Ummat Sejahtera Lasem dan bagaimana peningkatan kesejahteraan masyarakat setelah menerima produk pembiayaan *al qardh al hasan*.

Metode yang digunakan dalam penelitian adalah *deskriptif-analitik*, yaitu penelitian yang memaparkan tentang prosedur pembiayaan *al qardh al hasan* di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem serta analisis upaya peningkatan kesejahteraan masyarakat melalui produk *al qardh al hasan* di BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem.

Hasil penelitian ini adalah bahwa upaya peningkatan kesejahteraan masyarakat melalui produk *al qardh al hasan* di BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem meliputi: pendampingan manajemen usaha, pendampingan permodalan, pendampingan pemasaran, pendampingan jaringan usaha. Selain pendampingan, BMT Bina Ummat Sejahtera juga melakukan pendekatan melalui karakter dari anggota dalam menjalankan syariat-syariat Islam seperti ibadah shalat

1. Produk Pembiayaan.....	53
2. Produk Simpanan	54
C. Aplikasi Pembiayaan <i>al-Qardh al-Hasan</i>	56
1. Prosedur Pengajuan Pembiayaan.....	56
2. Prosedur Pencairan	57
3. Prosedur Angsuran Pembiayaan.....	58

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Data Anggota <i>al-Qardh al-Hasan</i> Pada BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem	87
B. Analisis Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat Setelah Menerima Produk Pembiayaan <i>al-Qardh al-Hasan</i>	90

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	96
B. Saran-Saran.....	97
C. Penutup.....	97

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN

B. Produk <i>al-Qardh al-Hasan</i>	33
1. Pengertian <i>Pembiayaan al-Qardhal-Hasan</i> ...	33
2. Dasar Hukum <i>al-Qardhal-Hasan</i>	35
3. Rukun dan Syarat <i>Pembiayaan al-Qardhal-Hasan</i>	39
4. Manfaat <i>Pembiayaan al-Qardh al-Hasan</i>	41
5. Sumber Dana <i>Pembiayaan al-Qardh al-Hasan</i>	41
6. Penerapan <i>Pembiayaan al-Qardhal-Hasan</i> ...	42
7. Aspek Teknis <i>Pembiayaan al-Qardh al-Hasan</i>	47
8. Ketentuan <i>Qardh</i> (Ref Fatwa DSN No. 19/DSN-MUI/IV/2001)	45
C. Tinjauan Umum Tentang Kesejahteraan Masyarakat	
1. Kesejahteraan	47
2. Pemberdayaan	51

lima waktu maupun karakter ketika anggota tersebut berinteraksi dengan yang lainnya. Dalam pemberian pembiayaan produk *al qardh al hasan* kepada anggota pihak BMT tidak hanya memberikan satu kali pembiayaan melainkan sampai dirasa usaha yang dilakukan anggota mampu meningkatkan pendapatan untuk memenuhi kebutuhan ekonominya.

BAB III GAMBARAN UMUM BMT BINA UMMAT SEJAHTERA LASEM

A. Latar Belakang BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem	55
1. Sejarah Pendirian Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Sejahtera Lasem	55
2. Profil BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem	57
B. Produk Layanan Pembiayaan di BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem	53

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 berisikan pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 28 Oktober 2013

Deklarator,

MuntafiatulUlva
NIM. 092411200

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN ABSTRAK	iv
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
HALAMAN KATA PENGANTAR	ix
HALAMAN DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
D. Tinjauan Pustaka	11
E. Metode Penelitian	14
F. Sistematika Penulisan	18
BAB II TINJAUAN UMUM	
A. Pembiayaan	21
1. Pengertian Pembiayaan	21
2. Unsur – Unsur Pembiayaan	24
3. Tujuan Pembiayaan	25
4. Fungsi Pembiayaan	29

6. Ayah dan Ibunda tercinta yang telah membesarkan penulis, atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan anda.
7. Semua sahabat dan teman-teman yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, terima kasih atas dukungan dan motivasinya.
8. Pihak BMT Bina Ummat Sejahtera Lasem 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'anya semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan dan isemua yang dengan sebaik-baik balasan. Akhirnya penulis menyadari bahwa penulis skripsi ini belum mencapai kesempurnaan. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Semarang, 28 Oktober 2013

Penulis,

Muntafiatul Ulya
NIM: 092411200

MOTTO



“Sesungguhnya Allah menyukai orang yang berperang dijalan-Nya dalam barisan yang teratur seakan-akan mereka seperti suatu bangunan yang tersusun kokoh”. (QS. Ash Shaff: 4)

PERSEMBAHAN

1. *Segala puji syukur kepada Allah SWT atas segala karunia-Nya dan kepada nabi Muhammad sebagai teladan terbaik bagi setiap muslim.*
2. *Untuk bapak dan ibu tercinta (Alm Ahmad Zahir dan Zumrotus Sholihah). Semoga Allah selalu memberikan kesabaran dan kebahagiaan dunia dan akhirat.*
3. *Untuk dosen pembimbing (Siti MujibatunHj.,Dr.,M.Ag dan RustamDKAH. M.Ag).*
4. *Untuk kakak dan adik (Siti Mahmudah dan Muhammad Dliyaul Haq).*
5. *Untuk teman-teman : Shofy, Zum, Rizqi, Khomsah, Eny, Wiwik, Anisa, Rini, Rizky, Anis, Ika, Rohmah, rudy, dhahny, bu susi, mb sum, mbyani, rere, mas sandy, mas farid dan anak-anak TK-B Al-Firdaus terimakasih atas doanya.*
6. *Teman-teman EIE 2009.*
7. *KOPM Awalisongo beserta teman-teman yang ada disana.*
8. *Almamater Istitut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.*
9. *Untuk Zaenal Arifin, terimakasih telah memberikan spirit dan motivasinya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segalapujisyukursenantiasapenulishaturkankehadirat Allah SWT yang MahaPengasihdanPenyayang, yang telahmelimpahkanrahmat, hidayahdanmaghfiroh-Nyakepada penulis,sehinggabisamenyelesaikanskripsiini.Sholawatdansalamsenantiasatercurahkan kepada NabiAgung Muhammad SAW, keluarga, parasahabatdanparapengikutbeliau.

Kepadasemuapihak yang membantukelancarandalampenulisanskripsiini, penulishanyabisamenyampaikan rasa terimakasihdanpenghargaan yang setinggi-tingginya, khususnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selakuRektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selakuDekanFakultasSyari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Dr. Ali Murtadlo, M.AgselakuKajurEkonomi Islam, sertaBapakNurFatoni, M.AgselakuSekjurEkonomi Islam.
4. Ibu Siti MujibatunHj.,Dr.,M.AgselakuDosenPembimbing I, sertaBapakRustamDKAH.,M.Ag selakuPembimbing II yang telahbersediameluangkanwaktu, tenagadanpikiranuntukmemberikanbimbingandanpengarahandalampenyusunanskripsiini.
5. Segenap dosen, karyawan, dan staffFakultasSyari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.