

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN QARDHUL HASAN  
DALAM PEMBIAYAAN USAHA MIKRO PADA BAITUL  
MAAL HUDATAMA**

**SKRIPSI**

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1



Disusun oleh :

**Puji Mustaqim**

**092411141**

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

**2014**

**Drs. Ghufron Ajib, M. Ag**  
Bukit Ngaliyan Permai B/10 Ngaliyan Semarang.

**H. M. Fauzi, SE., M.Si**  
Ds. Walangsanga Genting Rt.04/1 kec. Moga, Kab. Pemalang.

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Lima) eks.  
Hal : Naskah Skripsi  
A.n. Sdra. Puji Mustaqim

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam  
IAIN Walisongo

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Puji Mustaqim

Nim : 092411141

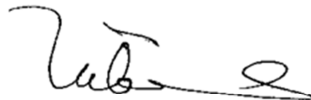
Judul : **Analisis Penerapan Manajemen Qardhul Hasan dalam  
Pembiayaan Usaha Mikro Pada Baitul Maal Hudatama**

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

Demikian harap menjadi maklum.

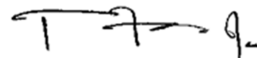
*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



Drs. Ghufron Ajib M. Ag  
NIP: 196603251992031001

Pembimbing II



H. M. Fauzi, SE., M.Si  
NIP. 197302172006041001



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Sekretariat: Jl. Prof Dr Hamka km.2 kampus III Ngaliyan Telp/Fax.(024) 7601291 Semarang 50185*

**PENGESAHAN**

Skripsi saudara : Puji Mustaqim

NIM : 092411141

Judul : **ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN QARDHUL HASAN  
DALAM PEMBIAYAAN USAHA MIKRO PADA BAITUL MAAL HUDATAMA**

Telah dimunaqosahkan oleh dewan penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlode/baik/cukup pada tanggal :

29 Januari 2014

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata I (S1) dalam ilmu Syari'ah jurusan Ekonomi Islam tahun akademik 2013/2014.

Semarang, 29 Januari 2014

Dewan penguji,

Ketua sidang

**H. Ade Yusuf Mujaddid, M. Ag**  
NIP. 19670119 199803 1002

Penguji I

**Dr. H. Ali Murtadho, M. Ag**  
NIP. 19710830 199803 1003

Pembimbing I

**Drs. Ghufron Ajib M. Ag**  
NIP: 19660325 199203 1001

Sekretaris sidang

**Drs. Ghufron Ajib M. Ag**  
NIP: 19660325 199203 1001

Penguji II

**Dr. Hj. Siti Mujibatun, M. Ag**  
NIP. 19590413 198703 2001

Pembimbing II

**H. M. Fauzi, SE., M.Si**  
NIP. 19730217 200604 1001



## PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim.*

Dengan segala kerendahan, perjuangan, pengorbanan, niat, dan usaha keras yang diiringi dengan do'a, keringat dan air mata telah turut memberikan warna dalam proses penyusunan skripsi ini, maka dengan bangga kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang selalu disamping penulis yang senantiasa mengingatkan dan terkhusus untuk orang-orang yang selalu mengisi ruang kosong dalam kesendirian disemarang. Kupersembahkan karya ini untuk orang-orang yang penuh arti dalam melengkapi cerita kehidupan penulis berada dalam ruang dan waktu kehidupan penulis;

- Ayahku Tercinta dan Ibuku Tersayang “Do'a mu membuka jalan ridho Allah”,
- Dosen dan Guru yang telah meluangkan waktu untuk berbagi ilmunya kepada Mahasiswanya dengan penuh kesabaran dan ketelatenan.
- Pembimbingku yang tak terhenti memberikan arahan dan motivasi untuk kearah kebagusan selama ini
- Seluruh keluarga maupun kerbatku semua yang selalu mendoakan kesuksesan buatku dan sahabat-sahabatku tercinta yang setia mendengar keluh-kesah, pahit-manis dan penyemangat dalam hidupku
- Teman-teman kuliah Eid 09 yang seperjuangan dalam meraih cita-cita kita. Teman-teman Kontrakan Republik Wallet Boarding House yang seatap, terimakasih terucap untuk kalian

- untuk orang kelembutan kasih dihatiku “warnamu membuatku bangga menjalaninya”<sup>2</sup>

Semoga kita semua termasuk orang-orang yang dapat meraih kesuksesan dan kebahagiaan dunia-akhirat.

Amin.

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kesadaran, ketulusan, kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Adapun tulisan orang lain yang ada didalamnya hanya sekedar dijadikan referensi dan bahan rujukan.

Semarang, 27 Desember 2013

Deklarator

**Puji Mustaqim**

**NIM. 092411141**

## ABSTRAK

Penelitian ini, berjudul Analisis Penerapan Manajemen *Qardhul Hasan* dalam Pembiayaan Usaha Mikro pada Baitul Maal Hudatama. *Baitul Maal* merupakan suatu institusi atau Lembaga keuangan yang usaha pokoknya menerima dan menyalurkan dana umat Islam yang bersifat non komersial, dalam arti bahwa dana *Baitul Maal* ini dipergunakan untuk kegiatan sosial atau dapat dipinjamkan untuk kegiatan produktif yang tidak mengambil keuntungan dari usaha yang dilakukan oleh peminjam. Sumbernya berasal dari zakat, infaq, shodaqoh, hibah, sumbangan dan lain-lain. Sedangkan penyalurannya kepada para *mustahiq* yaitu fakir, miskin, *mu'alaf*, *fisabilillah*, *ibnusabil*, *gharimin*, hamba sahaya, dan *amilin*. Banyak yang mengajukan pembiayaan *Qardhul Hasan* tersebut namun yang mengajukan itu tidak sesuai kreteria calon penerima, sehingga perlu manajemen yang baik dalam hal ini.

Tujuan Penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pembiayaan *Qardhul Hasan* yang ada di Baitul Maal Hudatama dan penerapan Manajemen *Qardhul Hasan* dalam Pembiayaan Usaha Mikro Pada Baitul Maal Hudatama. Dalam penelitian ini penulis berusaha untuk mengetahui dan meneliti Analisis Penerapan Manajemen *Qardhul Hasan* Dalam Pembiayaan Usaha Mikro Pada Baitul Maal *Hudatama* melalui wawancara, observasi, dokumentasi dan deskriptif, digunakan untuk menganalisis data yang diperoleh. Hal ini dimaksudkan untuk menganalisis keadaan sebenarnya yang terjadi di lapangan.

Dari hasil penelitian ini, pada dasarnya *Qardhul Hasan* memang tidak ada pengenaan biaya apapun, namun sejalan dengan perkembangan dunia ekonomi keuangan. Pinjaman sosial pun memerlukan biaya-biaya operasional dan Sumber Dananya dari dana infaq dan sodaqoh yang dirasa lebih leluasa penggunaannya. Dari data-data yang diperoleh dapat ditarik sebuah kesimpulan bahwa di dalam sistem Baitul Maal hudatama menggunakan menerapkan manajemen *Qardhul Hasan* dalam pembiayaan usaha mikro yang terdiri dari *planning* (perencanaan), *organizing* (pengorganisasian), *actuating* (pelaksanaan atau pengarahan) dan *controlling* (pengawasan). Dalam pelaksanaan programnya sudah berjalan baik meskipun ada kendala-kendala yang dihadapinya, diantaranya kurangnya jumlah *muzakki*, karena sumber dana yang digunakan adalah dana infaq, sodaqoh dan hibah sehingga menunggu sampai dana tersebut sesuai dengan pembiayaan yang diajukan oleh calon penerima, dan pengusaha mikro saat mengangsur ada yang mengalami kemacetan itu dikarenakan tergolong pengusaha yang baru merintis dan belum ada setahun.



## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT, yang telah melimpahkan segala petunjuknya, taufiq, hidayah, karunia dan nikmat Nya bagi Hambanya khusus bagi penulis, hingga saat ini kita masih diberikan kenikmatan berupa kesehatan dan akal sehat sehingga penulis dapat menyelesaikan karya penulisan skripsi ini.

Skripsi yang berjudul “**Analisis Penerapan Manajemen Qardhul Hasan dalam Pembiayaan Usaha Mikro Pada Baitul Maal Hudatama**”

Skripsi ini disusun untuk memenuhi tugas dan sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Walisongo Semarang.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak sekali bimbingan, arahan, dan saran-saran maupun dukungan dari berbagai pihak sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu penulis menyampaikan terimakasih kepada :

1. Para Rektor IAIN Walisongo Semarang selama penulis menimba ilmu di IAIN Walisongo Semarang, Prof. Dr. H. Muhibbin, MA.
2. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang saya banggakan, Bpk. Dr. Imam Yahya, M.Ag.
3. Kepala Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang (Nur Fathoni M.Ag ), terimakasih atas saran, nasehat dan motifasinya, maaf pak...sudah sering merepoti dan sudah bersedia menjadi tempat keluh kesah penulis.

4. Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang (Ahmad Furqon Lc, M.Ag) dengan penuh perhatian yang selalu mendorong penulis untuk selalu belajar membuat karya yang terbaik.
5. Terkhusus untuk dosen pembimbing skripsi penulis, Bapak Drs. Ghufron Ajib, M. Ag dan H. M. Fauzi, SE., M. Si terimakasih atas waktu dan masukannya, dengan atau tanpa sentuhan anda semua, mungkin penulis tidak bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Para Dosen pengajar di lingkungan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo khususnya Dosen Jurusan Ekonomi Islam (Bu Heny Y., Pak Suwanto, Bu Ari Kristin. Pak Shoim, Pak Rustam, Pak, Pak Johan Arifin, Pak Johan Masrukhan, Pak Hasyim Syarbani “trimakasih pak atas motivasi dan arahannya “pak... saya akan segera mengikuti saran bapak”, Pak Nur Syamsudin “terimakasih pak.. bpk menginspirasi penulis untuk selalu bersikap siap dan santai”. Staf Fakultas Syariah [Bu Azidah, Bu vina, Mas den, Pak munif, mas Sujik, Bu Umi “ terimakasih banyak bu.. sudah bersedia penulis repoti".
7. Bapakku Sajam, terimakasih “Kesabaran jenengan menjadikan ketaatan bagi saya”, dan Ibuku Siti Khyati yang senantiasa tiada henti-hentinya mendoakan dan mengingatkan saya untuk menjadi orang yang berbakti, berbudi pekerti Baik dan saya senang hati melaksanakan hal tersebut. Doa restu dan ridhomu adalah spirit hidupku. Kakak-kakak ku, terimakasih atas

dukungan dan perhatiannya, adikku terimakasih tawamu membuat suasana hangat ketika dirumah. Tidak akan ku lupakan jasa-jasa kalian.

8. Sahabat-sahabati PMII Rayon Syariah dan Ekonomi Islam mau pun Komisariat dan khususnya the-genk, penulis bangga punya sahabat-sabati seperti kalian. Mohon maaf , selama proses menjadi Kader PMII penulis belum bisa maksimal.
9. Akang-akang dan Tetehteteht Bandung Karate Club (BKC), Proses adalah Kebersamaan.
10. Teman-teman mahasiswa Fakultas Syariah Jurusan Ekonomi Islam, khususnya untuk kelas EID angkatan 2009.
11. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas segala bantuan baik moral maupun material dalam upaya penyelesaian penyusunan skripsi ini.
12. Terkhusus pemberiwarna kasih dijalan hidupku, "senyummu menguatkan, kesabaranku meyakinkan pilihanku".

Tak kecil harapan, tulisan, ide, gagasan dan apa yang telah penyusun dokumentasikan dalam bentuk karya sederhana ini dapat bermanfaat menjadi salah satu coretan tinta dalam hasanah ilmu dan pengetahuan. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan, untuk itu saran dan kritik konstruktif sangat penulis harapkan dari pembaca untuk menuju proses kesempurnaan.

Tulisan ini hanyalah sebagai sebuah karya sederhana yang pastinya akan sangat berharga pada sepenggal waktu mendatang.

Semarang, 20 Desember 2013

Penulis,

**Puji Mustaqim**  
**NIM. 092411141**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN DEKLARASI .....	vii
HALAMAN ABSTRAK .....	viii
HALAMAN PENGANTAR .....	ix
HALAMAN DAFTAR ISI .....	xiii
 <b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Tinjauan Pustaka .....	8
F. Metode Penelitian .....	10
G. Sitematika Penelitian .....	15
 <b>BAB II    LANDASAN TEORI</b>	
A. Konsep Manajemen.....	17
1. Pengertian Manajemen.....	17
2. Fungsi Manajemen .....	18
3. Pola Manajemen Bank Syariah .....	24

B. Konsep Qardhul Hasan.....	30
1. Pengertian Qardhul Hasan.....	30
2. Landasan Syariah Qardhul Hasan .....	32
3. Aplikasi Qardhul Hasan .....	36
4. Sumber Dana Pembiayaan Qardhul Hasan .....	37
5. Manfaat Pembiayaan Qardhul Hasan.....	38
6. Rukun dan Syarat Qardhul Hasan .....	38
C. Konsep Pembiayaan .....	40
1. Pengertian Pembiayaan .....	40
2. Prinsip-prinsip Pembiayaan.....	41
D. Konsep Usaha Mikro.....	42
1. Konsep dan Definisi Usaha Mikro .....	42
2. Karakteristik.....	44
3. Peran.....	45

### **BAB III GAMBARAN OBJEK PENELITIAN**

A. Profil Baitul Maal Hudatama.....	49
1. Sejarah Berdirinya KJKS-BMT BMT Hudatama.....	49
2. Legalitas.....	51
3. Visi, Misi dan tujuan.....	52
4. Struktur Organisasi.....	53
5. Perkembangan.....	54
6. Produk Baitul Maal Hudatama .....	55
7. Perestasi yang dicapai.....	57
B. Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> di Baitul Maal Hudatama .....	57
C. Proses Manajemen <i>Qardhul Hasan</i> dalam Pembiayaan Usaha Mikro pada Baitul Maal Hudatama .....	58
1. Perencanaan .....	58
2. Pengorganisasian .....	59
3. Pelaksanaan .....	60
4. Pengawasan .....	61

**BAB IV ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN *QARDHUL HASAN*  
DALAM PEMBIYAAN USAHA MIKRO PADA BAITUL MAAL  
HUDATAMA**

A. Analisis Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> di Baitul Maal Hudatama.....	62
B. Analisis penerapan Manajemen <i>Qardhul Hasan</i> dalam Pembiayaan Usaha Mikro pada Baitul Maal Hudatama .....	66
1. Perencanaan .....	67
2. Pengorganisasian .....	68
3. Pelaksanaan .....	69
4. Pengawasan .....	71

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	73
B. Saran .....	74
C. Penutup.....	75

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**