

**PENGARUH PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN* PADA BNI
SYARI'AH CABANG SEMARANG TERHADAP
PERKEMBANGAN USAHA KECIL**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

USWATUN

0 6 2 4 1 1 0 4 0

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

2010

Muhammad Saifullah, M.Ag
Jl. Taman Karonsih IV No.1181
Ngaliyan Semarang.
Nur Fatoni, M.Ag
Gondang RT / RW 02 / 04
Cepiring Kendal.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (eksemplar)
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Uswatun

Assalamu'alaikum wr.wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah saudara:

Nama : Uswatun
Nim : 062411040
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul : PENGARUH PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN* PADA BNI SYARIAH
CABANG SEMARANG TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA KECIL

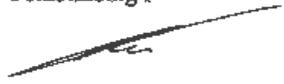
Dengan ini saya mohon kiranya skripsi tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian harap maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Semarang, 10 Desember 2010

Pembimbing I


Muhammad Saifullah, M.Ag
NIP.19700321 199603 1 003

Pembimbing II


Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004

PENGESAHAN

Skripsi Saudara : Uswatun
NIM : 062411040
Judul : PENGARUH PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN* PADA
BNI SYARI'AH CABANG SEMARANG TERHADAP
PERKEMBANGAN USAHA KECIL.

Telah dimunaqosahkan oleh dewan penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama
Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat
cumlaude/baik/cukup pada tanggal :

27 Desember 2010

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata I (S1)
dalam ilmu Syari'ah jurusan Ekonomi Islam tahun akademik 2010/2011.

Semarang, 4 Januari 2011

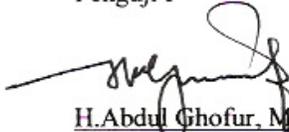
Dewan penguji

Ketua sidang



Afif Noor, S.Ag, SH, M.Hum
NIP.19760615 200501 1 005

Penguji I



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

Pembimbing I



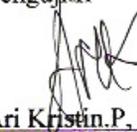
Muhammad Saifullah, M.Ag
NIP.19700321 199603 1 003

Sekretaris sidang



Nur Fatoni, M. Ag
NIP.19730811 200003 1 004

Penguji II



Ari Kristin P., SE, M.Si
NIP.19790512 200501 2 004

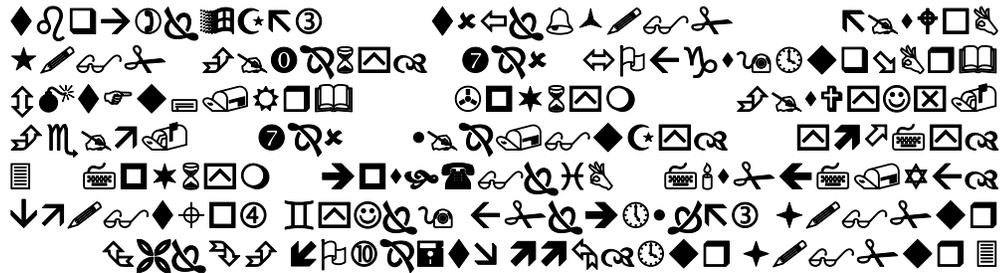
Pembimbing II



Nur Fatoni, M. Ag
NIP.19730811 200003 1 004



MOTTO



Artinya : Perumpamaan orang yang menginfakkan hartanya di jalan Allah seperti sebutir biji yang menumbuhkan tujuh tangkai, pada setiap tangkai ada seratus biji. Allah melipat gandakan (ganjaran) bagi siapa yang dia kehendaki. dan Allah Maha luas (karunia-Nya) lagi Maha Mengetahui.¹ (Q.S. Al-Baqarah : 261)

¹ Tim Penyusun Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Surabaya : Mekar, 2004, hlm. 55

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan karya kecilku ini untuk :

Persembahan yang tertinggi hanyalah kepada Allah SWT,
yang telah memberikan rahmat dan hidayahNya
serta memberikan kemudahan dan kelancaran dalam setiap langkah.

Ayahku (H.Khafidh) dan Ibuku (Hj.Marfuah)
yang selalu melimpahkan kasih sayangnya dan tidak pernah bosan
untuk terus mendoakan anak-anaknya.

Terima kasih, kasih sayangmu telah membawa anakmu pada pembelajaran arti
hidup. Sujud dan doa disepertiga malammu telah menjadi “ titian surga”
bagi perjalanan hidupku

kakakku (Bahruddin) yang menjadi contoh dan pendorong semangat
dalam menghadapi cobaan hidup.

Semoga allah selalu memberikan jalan yang terbaik untukmu..Amiin

Sang pangeranku tercinta (kak Wawan Hdy)
perhatian, cinta dan kasih sayangmu menutup dahaga jiwaku,
terima kasih juga atas kesetiaan dan kesabarannya...

Only You in My heart

DEKLARASI

Dengan kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan sebagai rujukan.

Semarang, 09 Desember 2010

Deklarator

USWATUN
062411040

ABSTRAK

Para pelaku usaha kecil di wilayah Semarang dalam kegiatan usahanya tidak terlepas dari masalah permodalan, mereka membutuhkan pinjaman tanpa tambahan (*Qardhul Hasan*) pada BNI syari'ah cabang Semarang yang diharapkan dapat membantu mereka dalam hal penambahan modal dan mempengaruhi perkembangan usaha. Hal ini yang melatarbelakangi untuk diadakan penelitian. Permasalahan yang diungkap dalam penelitian ini adalah 1) bagaimana pengaruh pembiayaan *Qardhul Hasan* pada BNI Syari'ah cabang Semarang terhadap perkembangan usaha kecil 2) bagaimana peranan pembiayaan *Qardhul Hasan* pada BNI Syari'ah cabang Semarang terhadap perkembangan usaha kecil.

Metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik wawancara, dokumentasi, dan penyebaran angket. Subyek penelitian menggunakan sampel sebanyak 33 responden, jumlah tersebut diambil dari 30% jumlah populasi yaitu 108 responden. Data yang terkumpul dianalisis dengan menggunakan analisis regresi, yang terdiri dari satu variabel dependen dan independen.

Dalam melakukan pengujian hipotesis, pelaksanaan langkahnya adalah melakukan perhitungan uji t dan menentukan nilai F hitung. Berdasarkan hasil uji- t pada variabel *Qardhul Hasan*, $t = 2,032$ dengan derajat kebebasan $n-k = 33-2-1 = 30$ dan $P \text{ Value} = 0,051$ yang lebih besar dari $\alpha = 0,05$. Hal ini merupakan bukti terjadinya penerimaan H_0 . Sedangkan pada uji F diketahui bahwa nilai F hitung sebesar 4,129 dan nilai F tabel sebesar 4,156, sehingga dapat diketahui bahwa nilai F hitung lebih kecil daripada nilai F tabel, ini berarti nilai F hitung terletak di daerah penerimaan H_0 dan penolakan H_a . Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa variabel pembiayaan *Qardhul Hasan* memiliki pengaruh yang tidak signifikan terhadap perkembangan usaha kecil.

Besarnya pengaruh pembiayaan *Qardhul Hasan* pada BNI Syari'ah cabang Semarang terhadap perkembangan usaha kecil (R^2) adalah 0,118 atau 11,80%. Hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan tersebut kecil sekali pengaruhnya terhadap perkembangan usaha kecil, sedangkan sisanya sebesar 0,882 atau 88,20% dipengaruhi oleh faktor lain. Hasil pengujian hipotesis penelitian menunjukkan: 1). Pembiayaan *Qardhul Hasan* memiliki pengaruh yang kecil sekali terhadap perkembangan usaha kecil 2). Meskipun *Qardhul Hasan* memiliki pengaruh yang kecil terhadap perkembangan usaha kecil, *Qardhul Hasan* masih memiliki peranan membantu para pelaku usaha kecil dalam hal penambahan modal usaha dan mempertahankan kelangsungan hidup usaha. Selain itu pembiayaan *Qardhul Hasan* juga berfungsi untuk mengalihkan ketergantungan mereka terhadap pinjaman yang berasal dari lembaga keuangan berbasis bunga.

KATA PENGANTAR

Asslamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah Wasyukurillah, senantiasa kami panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat kepada semua hamba-Nya, sehingga sampai saat ini kita masih mendapatkan ketetapan Iman dan Islam.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepangkuan Rasulullah Muhammad SAW pembawa rahmat bagi makhluk sekian alam, keluarga, sahabat dan para tabi'in serta kita umatnya, semoga kita mendapat pertolongan di hari akhir nanti.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu penulis ingin ucapkan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Pgs Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
3. Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
4. Bapak Muhammad Saifullah, M.Ag selaku ketua Jurusan Ekonomi Islam dan bapak Rahman El-junusi, SE,M.M selaku sekretaris jurusan, serta bapak Ratno Agriyanto,SE,M.Si selaku staf ahli jurusan, atas kebijakan yang dikeluarkan khususnya yang berkaitan dengan kelancaran penulisan skripsi ini
5. Bapak Muhammad Saifullah, M.Ag selaku dosen pembimbing I dan bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku dosen pembimbing II yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini
6. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama

penulis melaksanakan kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi

7. Bapak Bintang Sholikhul. A, selaku Asisten Pemasaran BNI Syari'ah Cabang Semarang beserta seluruh karyawan, yang telah memberi izin penulis untuk melakukan penelitian skripsi ini
8. Bapak, Ibu dan segenap keluarga tercinta yang telah mengasuh dan membimbing serta memberikan dorongan kepada penulis, baik moral maupun spiritual
9. Saudara-saudara penulis di kost Nusa Indah 1 Ngaliyan (uus, anik ,dek ara, i2s, elly,la-la,dek ulfi,titik,mbak ima,mbak siti,mbak ismi, dan isda) canda tawa bersama kalian tidak akan pernah terlupakan
10. Segenap teman-teman mahasiswa “khususnya insider EIA ‘06”, hima, i2k, mudah (semoga cepat sembuh ya bu..), aya’, nikmah, olif, ozie, hambali, wahyu, asnal, dan teman-teman yang lain yang tidak bisa penulis sebutkan semuanya. Terima kasih, penulis ucapkan untuk kalian yang telah setia berjuang bersama - sama mencari ilmu di fakultas tercinta kita..Good Luck..!!
11. Untuk Sahabat dan sahabati Almapaba '06 PMII Rayon Syari'ah (ni2k, ani komtink, ya2n (mantan presiden DEMA), obed (Pak PU), vian, khoirudin alias pae, tamam (ucil), taufik robot) tetap semangat, tetap kompak dan jangan pernah lupa penulis yang pernah bergabung bersama kalian “Tangan Terkepal dan Maju ke Muka”
12. Teman-teman KKN posko 34 Banjarsari Sayung Demak (nanik, charir, yuni (tete), yuli (bu RT), ifa, aida, romy (kordes), andi, syukron (habib), slem) dan pak lurah sekeluarga. Kebersamaan bersama kalian selalu diwarnai dengan senyuman dan menjadikan kita sebagai keluarga.Thank for all...
13. Kepada ustadh dan ustadhah TPQ Chasan Puro Purwoyoso yang selalu penulis banggakan, terima kasih yang sebanyak-banyaknya karena telah memberi kesempatan bagi penulis untuk mengamalkan ilmu al-Qur'an sebagai bekal bagi para santri, pengalaman yang selalu menjadi kenangan dalam hidup..

Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari yang mereka berikan. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya, sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin Ya Rabbal Alamin.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Semarang, 09 Desember 2010

USWATUN
062411040

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Sistematika Penulisan	6
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Deskripsi Teori.....	8
2.1.1 Pembiayaan	8
2.1.2 Qardhul Hasan.....	11
2.1.3 Usaha Kecil.....	21
2.1.4 Gambaran Umum BNI Syari'ah Cabang Semarang....	26
2.2 Penelitian Terdahulu.....	37
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritik.....	39
2.4 Hipotesis.....	40
BAB III : METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Jenis dan Sumber Data.....	41
3.2 Populasi dan Sampel.....	42
3.3 Teknik Pengumpulan Data	43

3.4 Variabel Penelitian dan Pengumpulan.....	48
3.5 Teknik Analisis Data.....	50
3.5.1 Uji Asumsi Klasik.....	50
3.5.2 Uji Normalitas.....	52
3.5.3 Pengujian Hipotesis.....	53
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Deskriptif Data Penelitian dan Responden.....	57
4.1.1 Deskriptif Data Penelitian.....	57
4.1.2 Deskriptif Responden.....	58
4.2 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	64
4.2.1 Uji Validitas.....	64
4.2.2 Uji Reliabilitas.....	66
4.3 Hasil Analisis Data.....	67
4.3.1 Analisis Regresi.....	67
4.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	68
4.3.3 Uji Normalitas.....	71
4.3.4 Pengujian Hipotesis.....	73
4.3.5 Pembahasan.....	76
BAB V : PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	80
5.2 Saran.....	81
5.3 Penutup.....	82

DAFTAR PUSTAKA

BIODATA PENULIS

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Penggolongan Industri Menurut Jumlah Tenaga Kerja.....	23
Tabel 2.2 : Tingkat Kesulitan UKM Menurut BPS, 2003.....	26
Tabel 3.1 : Pengambilan Keputusan ada tidaknya Autokolerasi.....	51
Tabel 4.1 : Jenis Kelamin Responden.....	58
Tabel 4.2 : Usia Responden.....	59
Tabel 4.3 : Pendidikan Responden.....	60
Tabel 4.4 : Jenis Usaha Responden.....	62
Tabel 4.5 : Jangka waktu Pembiayaan Responden.....	63
Tabel 4.6 : Hasil Uji Validitas Instrumen.....	65
Tabel 4.7 : Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	66
Tabel 4.8 : Hasil Pengolahan Angket.....	67
Tabel 4.9 : Hasil Uji Autokorelasi.....	69
Tabel 4.10 : Analisis Scatterplot.....	70
Tabel 4.11 : Grafik Histogram.....	71
Tabel 4.12 : Grafik Normal Plot.....	72
Tabel 4.13 : Uji Statistik Kolmogorov Smirnov.....	73
Tabel 4.14 : Koefisien Determinasi.....	74
Tabel 4.15 : Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	75
Tabel 4.16 : Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t).....	76