

**PERANAN PRODUK *QARDHUL HASAN BAITUL MAAL BMT*
MARHAMAH TERHADAP PEMBERDAYAAN EKONOMI
DHUAFA'
DI WONOSOBO**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh:

SITI RATNA ISMAWATI

102503084

**PROGRAM DIPLOMA III PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

Drs. Saekhu, M.H.
RT 03 RW 02 Krasak
Pecangaan Jepara 59462

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)
An. Sdr. Siti Ratna Ismawati

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya,
bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir Saudara :

Nama : Siti Ratna Ismawati

NIM : 102503084

Judul : PERANAN *PRODUK QARDHUL HASAN BAITUL MAAL*
BMT MARHAMAH TERHADAP PEMBERDAYAAN
EKONOMI *DHUFAFA'* DI WONOSOBO

Dengan ini, saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut
dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing,



Drs. Saekhu, M.H.

NIP. 19690120 199403 1 004



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PRODI DIPLOMA III PERBANKAN SYARIAH

Jl. Pof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7601291, 7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Siti Ratna Ismawati
NIM : 102503084
Judul : PERANAN PRODUK *QARDHUL HASAN BAITUL MAAL* BMT
MARHAMAH TERHADAP PEMBERDAYAAN EKONOMI
DHUAFA' DI WONOSOBO

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program Diploma III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat *cumlaude* / baik / cukup pada tanggal:

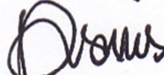
10 Juni 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 10 Juni 2013

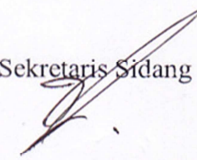
Mengetahui,

Ketua Sidang,

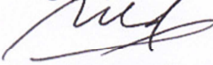

H. Dede Rodin, M.Ag
NIP. 19720416 200112 1 002



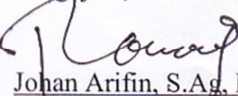
Sekretaris Sidang


Drs. Saekhu, M.H
NIP. 19690120 199403 1 004


Penguji I,


Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710803 199803 1 003

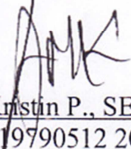
Penguji II,


Johan Arifin, S.Ag, MM
NIP. 19710908 200212 1 001

Pembimbing I


Drs. Saekhu, M.H
NIP. 19690120 199403 1 004

Pembimbing II


Ari Kristin P., SE, Msi
NIP. 19790512 200501 2 004

DEKLARASI

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

Semarang, Mei 2013

Deklarator,

Siti Ratna Ismawati

ABSTRAK

Penelitian ini dilatar belakangi oleh dikeluarkannya produk pemberdayaan ekonomi *dhuafa* di BMT Marhamah Wonosobo dengan akad *Qardhul Hasan* yang ditujukan untuk masyarakat golongan ekonomi lemah khususnya para pengusaha mikro dimana mereka tidak terjangkau oleh pembiayaan permodalan perbankan. Para pengusaha mikro ini mempunyai prospek yang bagus namun terhalang oleh masalah permodalan.

Dari penjelasan diatas, adapun permasalahan yang timbul diantaranya adalah 1) Bagaimana prosedur pembiayaan *Qardhul Hasan Baitul Maal* di BMT Marhamah Wonosobo? 2) Bagaimana peranan produk *Qardhul Hasan Baitul Maal* BMT Marhamah terhadap pemberdayaan ekonomi *dhuafa* di Wonosobo?

Metode penelitian yang digunakan dalam penulisan Tugas Akhir ini adalah metode kualitatif. Pengumpulan datanya dengan wawancara, dokumentasi dan observasi.

Peranan pembiayaan *Qardhul Hasan* yang diberikan oleh BMT Marhamah untuk para anggota mempunyai pengaruh terhadap perekonomian mereka. Dengan modal tambahan yang diberikan mereka dapat menambah barang jualan ataupun produksinya sehingga dengan demikian mereka dapat meningkatkan pendapatannya.

Pola pembiayaan *Qardhul Hasan* di BMT Marhamah menggunakan prinsip kehati-hatian, *character*, *capacity* dan *condition of economi*. Sasaran pembiayaan *Qardhul Hasan* BMT Marhamah adalah masyarakat yang tergolong ekonomi lemah khususnya para pengusaha mikro yang ulet dan memiliki prospek yang baik namun terhalang oleh permasalahan modal.

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ (٢)

“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya”

(QS. Al-Maidah ayat 2)

Berusaha dan berdo'a adalah sebuah proses untuk menuju kesuksesan.

Hidup ini akan terasa indah kalau kita bahagia karena bersyukur, bukan bersyukur karena bahagia.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Hirabbil Alamin

Dengan senantiasa memanjatkan Puji Syukur Kehadirat Allah SWT, Kupersembahkan Tugas Akhir ini untuk:

1. Bapak dan Ibuku tersayang yang selalu memberikan Do'a, nasehat, kasih sayang dan motivasi yang tak pernah putus dalam hidupku. Yang selalu menuntunku untuk menuju masa depan.
2. Adik-adikku Vina Ma'rifatul Asna dan Mohammad Sholikhu Rizal yang kadang nyebelin tapi juga ngangenin yang telah memberi warna dan semangat dalam hidupku untuk lebih maju dan mengapai cita-cita. Terimakasih atas doa dan motivasinya.
3. “*Bebeb*” aku Budi Ardiyanto terimakasih atas Do'a, cinta, dan motivasinya yang selalu mengiringi di celah hidupku yang selalu berubah cerita. Kekasih hatiku yang selalu setia menemani dan dengerin ocehan-ocehan suka duka keluh kesahku dan selalu memberi semangat dan motivasi dalam menyelesaikan semua tugas-tugasku. Makasih Beb.
4. Keluarga besar ku, terimakasih atas do'anya.
5. Sahabat-sahabatku “Trapezium” yang memberi warna yang indah dalam menempuh pendidikan ini. Sahabat cucok rumpi mbk umi umpluk, nyai sot, maemun efender, kokon surokon, mami nita, tazqi gendut yang selalu buat rame kehidupanku di kampus, yang selalu setia bersama kehujuanan kepanasan diparkiran gedung G. hehe Miss U sooo Muchh..
6. Almamaterku Tercinta
Jurusan Diploma III Perbankan Syari'ah
Fakultas Syari'ah Dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “PERANAN PRODUK *QARDHUL HASAN BAITUL MAAL* BMT MARHAMAH TERHADAP PEMBERDAYAAN EKONOMI *DHUAFA’* DI WONOSOBO”.

Penulisan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan kelulusan dalam rangka menyelesaikan studi Diploma Tiga untuk mencapai gelar Ahli Madya dalam Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.

Melalui kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini, atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara spiritual maupun moral. Sehubungan dengan itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bpk. Prof. Dr. H. Muhibin, MA selaku Rektor IAIN Walisongo yang telah memberikan kebijaksanaan di lingkungan IAIN Walisongo Semarang.
2. Bpk. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari’ah Dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang yang telah memberikan kebijakan teknis di lingkungan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
3. Bpk. Drs. H. Wahab Zaenuri, MM selaku Ketua Prodi Perbankan Syari’ah IAIN Walisongo Semarang beserta seluruh staff yang telah memberikan

kesempatan, arahan, dan pedoman demi kelancaran penyusunan Tugas Akhir ini.

4. Bpk. Drs. Saekhu, M.H selaku dosen pembimbing dari Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir.
5. Bpk. Drs. Zaenuri selaku dosen wali studi yang telah memberikan saran serta dorongan selama kuliah.
6. Para Dosen Pengajar Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir ini.
7. Bpk. H. Nur Basuki, S.Ag selaku Direktur BMT Marhamah Wonosobo yang telah memberikan izin bagi penulis untuk melaksanakan kegiatan Praktek kerja Lapangan dan penelitian di BMT Marhamah Wonosobo.
8. Bpk. Nur Hidayat, SE selaku pembimbing dari BMT Marhamah Wonosobo serta seluruh karyawan yang telah memberikan kesempatan pada penulis untuk mengetahui operasionalisasi sebuah *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT).
9. Kepada kedua orang tua ku tersayang, Bapak dan Ibu yang telah membimbing serta memberikan dukungan kepada penulis baik moral, material maupun spiritual sehingga penulis bisa menyelesaikan studi di IAIN Walisongo.
10. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan semangat dalam penyelesaian penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan Tugas Akhir ini. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, para pembaca dan dunia pendidikan pada umumnya.

Semarang, Mei 2013

Penulis,

Siti Ratna Ismawati

102503084

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
DEKLARASI	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Tinjauan Pustaka	6
F. Metode Penelitian	7
G. Sistematika Penulisan	12

BAB II GAMBARAN UMUM BMT MARHAMAH WONOSOBO	
A. Sejarah Berdirinya	14
B. Ruang Lingkup Kegiatan	15
C. Identitas BMT Marhamah.....	16
D. Visi dan Misi	17
E. Struktur Organisasi	17
F. Job Description	20
G. Produk-Produk.....	24
H. Perkembangan BMT Marhamah	32
BAB III PEMBAHASAN	
A. Pengertian <i>Qardhul Hasan</i>	36
B. Pengertian <i>Baitul Maal</i>	42
C. Prosedur Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> BMT Marhamah	47
D. Pengaruh <i>Qardhu Hasan</i> Terhadap Pemberdayaan Ekonomi <i>Dhuafa</i> di Wonosobo	51
E. Analisis	55
BAB IV PENUTUP	
A. Kesimpulan	59
B. Saran	60
C. Penutup	60

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN