

**IMPLIKASI PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN TERHADAP
PERKEMBANGAN USAHA SKALA MIKRO(STUDI KASUS
NASABAH BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

TIA FITRIANI

NIM: 2013214441

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

2019



SURAT PERNYATAAN

KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **TIA FITRIANI**

NIM : **2013214441**

Judul Skripsi : **“IMPLIKASI PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA SKALA MKRO (STUDI KASUS NASABAH BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN)”**

menyatakan bahwa Skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila skripsi ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 07 Januari 2019

Yang Menyatakan



TIA FITRIANI

NIM. 2013214441

NOTA PEMBIMBING

M. Nasrullah, M.S.I
Jl. KH Hasyim Asyari No. 18 Kemplong Wiradesa

Lamp. : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Tia Fitriani

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
di
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Skripsi Saudara/i:

- Nama : TIA FITRIANI
- NIM : 2013214441
- Jurusan : Ekonomi Syariah
- Judul : Implikasi Pembiayaan Qardhul Hasan Terhadap Perkembangan Usaha Skala Mikro (Studi Kasus Nasabah BNI Syariah Cabang Pekalongan).

dengan ini mohon agar Skripsi Saudara/i tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 07 Januari 2019
Pembimbing,

M. Nasrullah, M.S.I
NIP. 19801128 200604 1 003



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan Kajen Pekalongan Telp. (0285) 412575 Fax. 423218

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara:

Nama : TIA FITRIANI
NIM : 2013214441
Judul Skripsi : IMPLIKASI PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA SKALA MIKRO (STUDI KASUS NASABAH BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN)

telah diujikan pada hari Rabu, 6 Maret 2019 dan dinyatakan LULUS serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Dewan Penguji

Penguji I

Dr. Zawawi, M.A

NIP. 197706252008011013

Penguji II

Ade Gunawan, MM

NIP. 198104252015031002

Pekalongan, 11 Maret 2019

Disahkan oleh
Dekan,



Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H

NIP. 19780220199903 2 001

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sytem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi itu sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengantitik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef



ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal panjang
أ = a		آ = ā
إ = i	أي = ai	إي = ī
أ = u	أو = au	أو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مرآة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fatimah*

4. Syaddad (*tasydid*, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا ditulis *rabbānā*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikutu kata sandang itu.



Contoh :

الشمس	ditulis	<i>asy-syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rojulu</i>
السيدة	ditulis	<i>as-sayyidah</i>

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البدیع	ditulis	<i>al-badi'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /`/.

Contoh:

أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai'un</i>

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Allah S.W.T yang telah meridhoi agar terselesaikannya skripsi ini.
2. Teruntuk Ibuku Rita dan Bapakku Mursalin (Alm) yang tak pernah lelah untuk mendidikku, memberikan kasih sayang, motivasi dan juga do'a agar kelak semua anaknya menjadi orang yang sukses. Akan selalu ku kenang dan ku ingat setiap nasehat dan setiap pengorbanan materiil dan non materiil yang telah kalian lakukan untukku. Penulis selalu bangga mempunyai orangtua seperti kalian. Tak ada sesuatu yang dapat kupersembahkan, semoga karya tulis ilmiahku ini dapat menjadi suatu kebanggaan tersendiri teruntuk ke dua orangtuaku.
3. Untuk semua adek-adekku Anggi Rahmawati dan Muhammad Tri Fahmi, penulis berterima kasih karena dengan kasih sayang kalian penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Untuk sahabatku Khairunnisa, yang selalu mendoakan, memberi dorongan serta menghibur penulis disaat penulis merasakan kejenuhan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Untuk kampus tercinta IAIN PEKALONGAN terimakasih telah memberikan banyak kenangan yang tak pernah penulis lupakan.
6. Untuk EKOS angkatan 2014
7. Untuk semua teman-temanku dan semua pihak yang telah membantu yang tak bisa penulis sebutkan satu persatu.



MOTTO

“Satu-satunya hal yang dapat mengatasi nasib sial adalah kerja keras”

(Harry Emas)

“Jangan ingat lelahnya belajar, tapi ingatlah buah manisnya yang bisa dipetik kelak ketika sukses”.

(Tia Fitriani)

ABSTRAK

Tia Fitriani, 2018. Implikasi Pembiayaan *Qardhul Hasan* Terhadap Perkembangan Usaha Skala Mikro (Studi Kasus Nasabah BNI Syariah cabang Pekalongan). Skripsi Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui proses dan implikasi pembiayaan *qardhul hasan* terhadap perkembangan usaha skala mikro pada nasabah BNI Syariah cabang Pekalongan. Dosen Pembimbing: M. Nasrullah, M.E.I.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya para pengusaha mikro yang kekurangan modal untuk meningkatkan usahanya. Dan semakin banyaknya bank-bank syariah yang berdiri, yang berkewajiban membantu meningkatkan kemampuan pengusaha yang berskala kecil atau mikro dan membantu dalam pengembangan misi sosial kepada pengusaha kecil atau mikro sehingga meningkatkan citra dan loyalitas masyarakat terhadap bank syariah. Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui proses dan implikasi pembiayaan *qardhul hasan* terhadap perkembangan usaha mikro pada nasabah BNI Syariah cabang Pekalongan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan. Data dikumpulkan dari sumber wawancara, observasi dan dokumentasi dengan nasabah BNI Syariah cabang Pekalongan yang menerima pembiayaan *qardhul hasan*. Analisis data menggunakan analisis yang bersifat induktif yaitu suatu analisis berdasarkan data yang diperoleh, selanjutnya dikembangkan pola hubungan tertentu dengan tujuan untuk mengetahui segala sesuatu tentang implikasi pembiayaan *qardhul hasan* terhadap perkembangan usaha skala mikro.

Hasil dari penelitian ini adalah implikasi pembiayaan *qardhul hasan* yang diberikan oleh Bank BNI Syariah cabang Pekalongan bahwa proses penyaluran pembiayaan *qardhul hasan* diberikan kepada pengusaha mikro seperti warung sembako, pengusaha konveksi, pengusaha kain dan ada pula yang disalurkan kepada pedagang buah keliling dan mie ayam keliling dan mereka mendapatkan info pembiayaan *qardhul hasan* di BNI Syariah cabang Pekalongan melalui karyawan Bank BNI Syariah cabang Pekalongan. Implikasi pembiayaan *qardhul hasan* di BNI Syariah dapat meningkatkan modal usaha nasabah, meningkatkan pendapatan usaha, meningkatkan volume penjualan dan meningkatkan output produksi, dan dapat membuka tenaga kerja baru untuk masyarakat sekitar.

Kata Kunci: Pembiayaan *Qardhul Hasan*, Usaha Mikro

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Rabbil Alamin, Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan berkat karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul Implikasi Pembiayaan Qardhul Hasan Terhadap Perkembangan Skala Mikro (Studi Kasus Nasabah BNI Syariah Cabang Pekalongan) di Institut Agama Islam Negeri Pekalongan, pada Jurusan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam penyelesaian Strata Satu (S1) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan. Dalam proses penyusunan skripsi ini, tidak sedikit halangan dan rintangan yang penulis hadapi. Namun berkat dorongan dan semangat dari beberapa pihak, penulis mampu menyelesaikannya. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M. Ag., rektor IAIN Pekalongan, yang telah memberikan kesempatan menempuh pendidikan di IAIN Pekalongan.
2. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Agus Fakhrina, M.S.I, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.
4. M. Nasrullah, M.S.I, Selaku Pembimbing Skripsi, yang telah menyetujui penelitian ini dan terima kasih atas segala arahan, bimbingannya selama ini dan meluangkan waktu untuk membimbing penulis menyelesaikan skripsi.
5. Dr. Triana Sofiani, S.H. ,M.H., selaku Dosen Wali, terima kasih atas segala arahnya pada setiap semester yang dilalui penulis.
6. Pegawai Bank BNI Syariah cabang Pekalongan yang telah mengizinkan dan membolehkan peneliti menyelesaikan tugas penelitiannya.
7. Seluruh karyawan dan karyawan Bank BNI Syariah cabang Pekalongan atas dukungan yang diberikan dan bersedia membantu.
8. Seluruh Dosen dan karyawan IAIN Pekaongan yang telah membantu penulis selama melakukan studi..



Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dikarenakan pengetahuan penulis yang terbatas, karena itu kritik dan saran penulis harapkan untuk memperbaikinya. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat pembaca dan bagi peneliti selanjutnya yang serupa.

Pekalongan, 07 Januari 2019

Penulis

Tia Fitriani

NIM. 2013214441



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	ix
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
D. Metodologi Penelitian	7
E. Sistematika Pembahasan	15
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Qardhul Hasan	16
1. Pengertian <i>Al- Qardh</i>	16
2. Dasar Hukum <i>Qardhul Hasan</i>	18
3. Rukun dan Syarat <i>Qardhul Hasan</i>	20
4. Aplikasi <i>Qardhul Hasan</i> dalam Produk Pembiayaan Perbankan Syariah	22



5. Manfaat <i>Qardhul Hasan</i>	25
B. Usaha Mikro	25
1. Pengertian Usaha Mikro	25
2. Kriteria Usaha Mikro	25
3. Asas dan Tujuan Usaha Mikro	26
4. Keberhasilan Usaha	26
5. Dimensi Keberhasilan Usaha	30
C. Kajian Penelitian Terdahulu	33
D. Kerangka Berpikir	41
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	43
A. Sejarah BNI Syariah cabang Pekalongan	43
B. Lokasi BNI Syariah cabang Pekalongan	44
C. Visi dan Misi BNI Syariah cabang Pekalongan	45
D. Struktur Organisasi BNI Syariah cabang Pekalongan	45
E. Penerapan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> di BNI Syariah cabang Pekalongan	48
BAB IV IMPLIKASI PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA SKALA MIKRO DI BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN	59
A. Penyaluran Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> di BNI Syariah cabang Pekalongan	59
B. Implikasi Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Terhadap Perkembangan Usaha Skala Mikro di BNI Syariah cabang Pekalongan	66
BAB V PENUTUP	86
A. Simpulan	86
B. Saran	86



DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN – LAMPIRAN





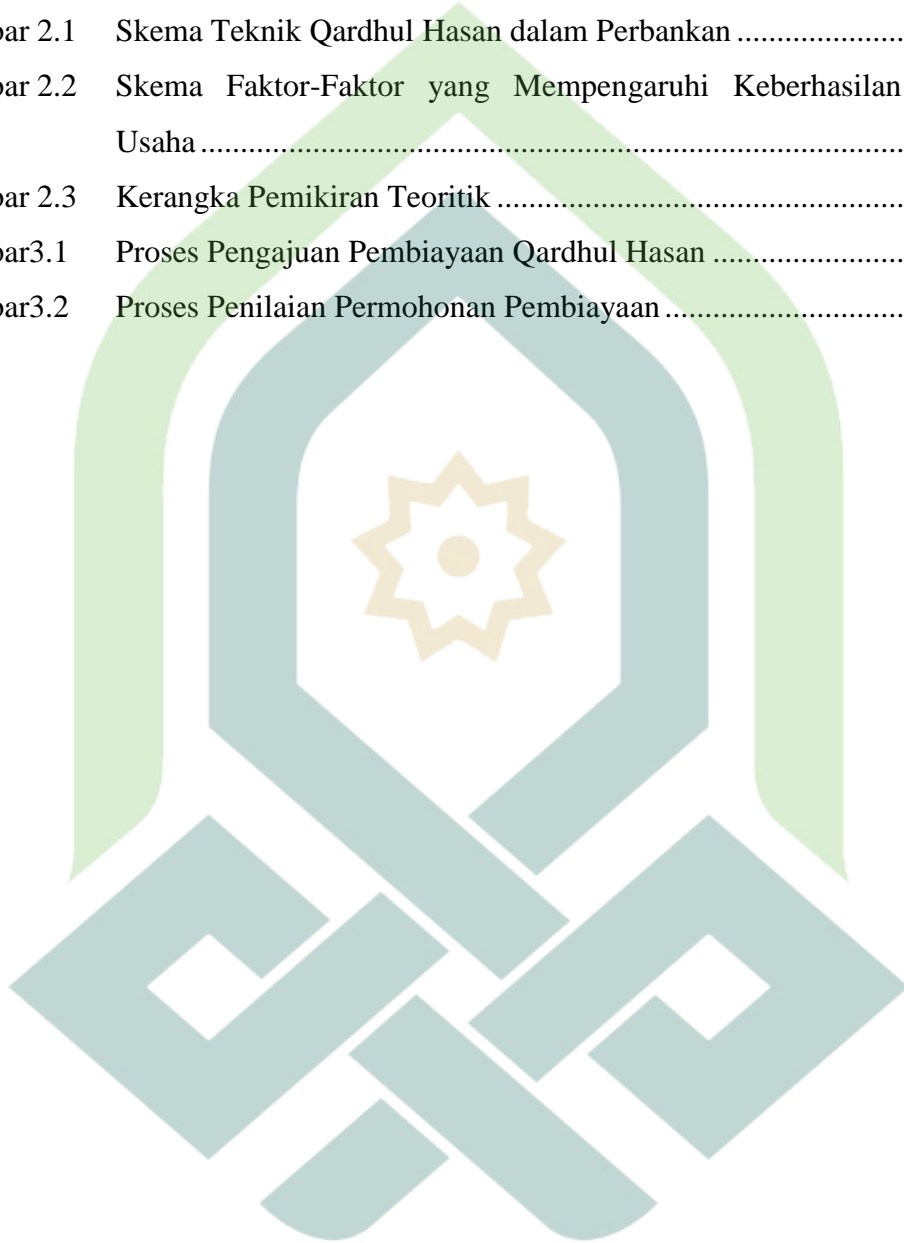
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Laporan Perkembangan Penyaluran Pembiayaan Qardhul Hasan di BNI Syariah cabang Pekalongan tahun 2015- 2017	3
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu..	34
Tabel 4.1	Jumlah Modal Usaha Nasabah Sebelum Mendapat Pembiayaan	70
Tabel 4.2	Total Modal Usahan Nasabah	72
Tabel 4.3	Peningkatan Pendapatan Usaha Nasabah	76
Tabel 4.4	Implikasi Pembiayaan Qardhul Hasan Terhadap Perkembangan Usaha Skala Mikro	85



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Skema Teknik Qardhul Hasan dalam Perbankan	24
Gambar 2.2	Skema Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keberhasilan Usaha	29
Gambar 2.3	Kerangka Pemikiran Teoritik	41
Gambar3.1	Proses Pengajuan Pembiayaan Qardhul Hasan	55
Gambar3.2	Proses Penilaian Permohonan Pembiayaan	57





DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 Transkrip Hasil Wawancara
- Lampiran 3 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 4 Surat Keterangan Penelitian
- Lmpiran 5 Dokumentasi
- Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup





BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sesuai dengan namanya, bank syariah menjalankan kegiatannya berdasarkan prinsip dan kinerja yang Islami. Perbedaan yang menonjol antara perbankan syariah dengan bank konvensional terletak pada aspek legal, struktur organisasi, usaha yang dibiayai dari lingkungan kerja.¹ Bank syariah merupakan bank yang berasaskan prinsip syariah dimana juga terdapat asas kemitraan, keadilan, transparansi, dan universal serta melakukan kegiatan usaha perbankan berdasarkan prinsip syariah. Prinsip syariah juga melaksanakan kegiatan usaha untuk memperoleh imbalan atas jasa yang tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip syariah.²

Kehadiran bank syariah, menjadi penting artinya bagi perekonomian masyarakat bukan hanya sekedar untuk memenuhi keinginan masyarakat muslim, tidak pula sekedar transaksi atau pendanaan yang berdasarkan prinsip syariah, tapi jauh lebih penting kehadirannya dapat menjadi bukti dan saksi dalam menetapkan nilai-nilai Islami yang berdasarkan kasih sayang, kekeluargaan, saling membantu satu sama lain, dan saling menjaga amanah. *Qardhul Hasan* adalah kegiatan penyaluran dana dalam bentuk pinjaman kebajikan tanpa imbalan dengan

¹Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syari'ah Dari Teori Ke Praktek* (Jakarta: Gema Insani, 2001), hlm. 26-29.

²Adiwarman A. Karim, *Bank Islam* (Jakarta: PT. Raja Gafindo Persada, 2004), hlm. 74

kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu.³

Pembiayaan *qardhul hasan* di BNI Syariah cabang Pekalongan adalah penjaminan pembiayaan antara bank dengan nasabah dianggap layak menerima dengan prioritas bagi pengusaha kecil pemula yang potensial akan tetapi tidak mempunyai modal apapun selain kemampuan berusaha serta perorangan lainnya yang berada dalam keadaan terdesak dengan kriteria tertentu dan bukan untuk tujuan konsumtif. Penerima pembiayaan hanya diwajibkan mengembalikan pokok pembiayaan secara sekaligus atau diangsur dan bank hanya membebani nasabah atas biaya administrasi dan biaya lainnya untuk keperluan pembuatan perjanjian atau akad. Pembiayaan *qardhul hasan* di BNI Syariah cabang Pekalongan dilatarbelakangi oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN) berkewajiban membantu, meningkatkan kemampuan pengusaha yang berskala kecil atau mikro dan membantu dalam pengembangan misi sosial kepada pengusaha kecil atau mikro sehingga meningkatkan citra dan loyalitas masyarakat terhadap bank syariah. Usaha mikro adalah usaha produktif milik orang perorangan dan/badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria usaha mikro sebagaimana diatur dalam undang-undang ini. (UMKM Nomor 20 Tahun 2008).⁴

Berdasarkan latar belakang di atas dan kesadaran akan pentingnya tolong-menolong dalam menjalin hubungan antar manusia dalam bermuamalah maka BNI Syariah cabang Pekalongan mengembangkan pembiayaan *qardhul*

³Muhammad, *Manajemen Keuangan Syari'ah* (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2014), hlm. 335

⁴Mukti Fajar ND, *UMKMD Indonesia Perspektif Hukum Ekonomi* (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2016), hlm.112-113.

hasan dengan tujuan untuk meningkatkan peranan BNI Syariah dalam pemberian pembiayaan kepada pengusaha kecil yang tidak mempunyai modal, meningkatkan pelayanan pemberian pembiayaan dengan prosedur yang lebih sederhana menghilangkan prinsip kehati-hatian kepada masyarakat kecil dan menjadi kegiatan usaha sosial untuk masyarakat yang tidak mampu.

Sasaran utama pembiayaan *qardhul hasan* adalah masyarakat yang tergolong tingkat ekonomi menengah kebawah yang menjalankan usaha. Pembiayaan *qardhul hasan* diberikan untuk kebutuhan produktif yang berskala kecil misalnya usaha mengelola kios atau toko kecil, industri rumah tangga dan pengrajin.

Adapun hasil perkembangan penyaluran nasabah pembiayaan *qardhul hasan* di BNI Syariah cabang Pekalongan dari tahun 2014-2016 dapat dilihat pada tabel 1.1. adalah sebagai berikut:

Tabel 1.1.

Laporan Perkembangan Penyaluran Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan di BNI Syariah Cabang Pekalongan Tahun 2015-2017

Tahun	Jumlah Nasabah/ Tahun	Total Nasabah	Jumlah Pembiayaan Yang Disalurkan
2015	30	30	Rp 87.500.000
2016	37	67	Rp 106.000.000
2017	50	117	Rp 140.000.000

Sumber: Wawancara Bagian Operasional Pembiayaan Qardhul Hasan di BNI Syariah Cabang Pekalongan

Dari tabel di atas dapat disimpulkan bahwa perkembangan pembiayaan *qardhul hasan* setiap tahunnya mengalami kenaikan. Hal itu dilihat dari jumlah nasabah pembiayaan *qardhul hasan* tahun 2015 ada 30 nasabah, sedangkan pada tahun 2016 nasabah meningkat menjadi 37 nasabah dan pada tahun 2017 bertambah menjadi 50 nasabah, dan total dari tahun 2015-2017 sebanyak 117 nasabah pembiayaan *qardhul hasan*.

Dari semua nasabah yang menggunakan pembiayaan *qardhul hasan* ada berbagai jenis usaha yang didirikan oleh nasabah pembiayaan di antaranya konveksi, pedagang buah dingin, pedagang mie ayam, warung sembako dan lain sebagainya.

Dalam pembiayaan *qardhul hasan* yang dilakukan oleh BNI Syariah cabang Pekalongan banyak nasabah yang mengungkapkan bahwa pembiayaan tersebut sangat membantu untuk penambahan modal dan setelah mendapatkan penambahan modal, terjadi peningkatan omset dari yang sebelumnya dan ada pula yang mengungkapkan bahwa setelah mendapatkan pembiayaan tersebut tidak terjadi peningkatan/ biasa saja melainkan seperti sebelum mendapatkan pembiayaan karena tergantung ramai atau tidaknya konsumen/ barang yang terjual.

Darmawan Hamzah dan Suprihatin⁵ melakukan penelitian mengenai peran BMT dalam memberdayakan usaha mikro melalui pembiayaan *qardhul hasan* studi kasus pada BMT Darussalam Madani Kota Wisata Gunung Putri Bogor menyimpulkan bahwa BMT Darussalam Madani menyalurkan dana *qardhul hasan* kepada usaha mikro sangat dibutuhkan dalam menjalankan usaha

⁵Darmawan Hamzah, Suprihatin, *Peran BMT dalam memberdayakan usaha mikro melalui pembiayaan Al-Qadhul Hasan: Studi kasus pada BMT Daussalam Madani Kota Wisata Gunung Putri Bogor*, Vol. 7, No. 2, 2016.

produktivitasnya maka implikasi al-qardhul hasan agar terus diinformasikan kepada pedagang/ pengusaha yang akan meminjam dana tersebut dan perkembangan usaha mikro setelah diberikan dana *qardhul hasan* mengalami kemajuan dalam menjalankan usaha produktifnya seperti pengusaha kuliner, sembilan bahan pokok (sembako), pengadaan alat-alat rumah tangga dibuktikan dengan semakin berkembangannya usaha pedagang.

Penelitian serupa dilakukan oleh Heru Sulistyono dan Abdul Hakim⁶ yang meneliti mengenai model pembiayaan pedagang kaki lima (PKL) melalui *qardhul hasan* yang menyimpulkan bahwa model pembiayaan *qardhul hasan* sangat penting untuk memberikan solusi pembiayaan bagi pedagang kaki lima yang selama ini tidak memiliki akses permodalan ke lembaga keuangan.

Penelitian yang selanjutnya dilakukan oleh Dewi Fatmasari dan Dini Widyaningsih yang meneliti tentang pembiayaan qardh al-hasan dalam meningkatkan produktivitas usaha kecil nasabah menyimpulkan bahwa pembiayaan qardh al-hasan dapat membantu pengusaha kecil dalam menghadapi masalah modal dengan prospek usaha yang layak.⁷

Berdasarkan apa yang dipaparkan sebelumnya, penulis tertarik untuk membahas penelitian yang berjudul **“Implikasi Pembiayaan Qardhul Hasan Terhadap Perkembangan Usaha Skala Mikro (Studi Kasus BNI Syariah Cabang Pekalongan)”**

⁶Heru Sulistyono, Abdul Hakim, *Model Pembiayaan Pedagang Kaki Lima (PKL) Melalui Qardhul Hasan*, Vol. 7, No. 1, 2013.

⁷Dewi Fatmasari, Dini Widyaningsih, *Pembiayaan Qardh Al-Hasan Dalam Meningkatkan Produktivitas Usaha kecil Nasabah*, Vol. 3, No.1, 2017.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana prosespenyaluran pembiayaan *Qardhul Hasan* pada BNI Syariah cabang Pekalongan terhadap perkembangan usaha sakala mikro?
2. Bagaimanaimplikasi pembiayaan *Qardhul Hasan* pada BNI Syariah cabang Pekalongan terhadap perkembangan usaha sakala mikro?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian
 - a. Untuk mengetahui proses pembiayaan *Qardhul Hasan* pada BNI Syariah cabang Pekalongan terhadap perkembangan usaha skala mikro.
 - b. Untuk mengetahui implikasi pembiayaan *Qardhul Hasan* pada BNI Syariah cabang Pekalongan terhadap perkembangan usaha skala mikro.
2. Manfaat Penelitian
 - a. Manfaat Teoritis
 - 1) Menambah khazanah keilmuan yang dapat berguna bagi pengembangan ilmu ekonomi Islam yang berkaitan dengan proses pembiayaan qardhul hasan terhadap perkembangan usaha skala mikro.

- 2) Sebagai acuan untuk penelitian selanjutnya serta dapat dikembangkan lebih lanjut untuk mendapatkan hasil yang sesuai dengan perkembangan zaman.

b. Manfaat Praktis

Memberikan masukan pemikiran kepada pihak yang terkait langsung dengan objek penelitian maupun masyarakat luas dalam rangka memperbaiki ekonomi masyarakat sekitar yang ingin membuka usaha melalui pembiayaan qardhul hasan.

D. Metode Penelitian

1. Lokasi Dan Waktu Penelitian

Penelitian ini mengambil lokasi di BNI Syariah Cabang Pekalongan, Jalan Pemuda, Bendan, Pekalongan Barat, Kota Pekalongan, Jawa Tengah 51119.

2. Jenis Dan Pendekatan Penelitian

a. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang dilakukan adalah jenis penelitian lapangan (*field research*). *Field research* adalah penelitian yang dilakukan di tempat terjadinya gejala-gejala yang diselidiki

yaitu untuk menganalisa permasalahan yang muncul dalam lokasi penelian secara mendalam.⁸

b. Pendekatan Penelitian

Pendekatan yang digunakan oleh peneliti adalah pendekatan kualitatif. Pendekatan kualitatif adalah penelitian yang mengkaji kualitas hubungan, kegiatan, situasi atau material dengan penekanan kuat pada deskripsi menyeluruh dan menggambarkan rincian segala sesuatu yang terjadi pada suatu kegiatan atau situasi tertentu.⁹

3. Sumber Data

Data primer yaitu data yang diperoleh dari sumber-sumber primer, yakni sumber asli yang memuat informasi atau data tersebut.¹⁰

Dalam hal ini data diperoleh dari hasil wawancara langsung (*interview*) dan observatif yang dilakukan peneliti pada pembiayaan *qardhul hasan* pada BNI Syariah Cabang Pekalongan dengan Bagian Operasional Pembiayaan Qardhul Hasan di BNI Syariah cabang Pekalongan nasabah yang mendapatkan pembiayaan *qardhul hasan*.

⁸⁸Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2012), hlm.

⁹Uhar Suharsaputra, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan*, (Bandung: PT Refika Aditama, 2012), hlm. 181

¹⁰Tatang M. Amirin, *Menyusun Rencana Penelitian*, (Jakarta: PT Raja Grafindoo Persada, 1999). hlm.89

Data sekunder adalah data yang diperoleh secara tidak langsung oleh peneliti. Dalam penelitian ini data sekunder diperoleh dari buku atau literatur yang berhubungan dengan penelitian ini.

4. Populasi dan Sampel

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari: obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.¹¹ Populasi dalam penelitian ini adalah semua nasabah yang mendapatkan pembiayaan *qardhul hasan* di BNI Syariah cabang Pekalongan. Sedangkan sampel penelitian ini menggunakan sampel *random sampling* dengan mengambil sampel 15 nasabah pembiayaan *qardhul hasan*.

5. Teknik Pengumpulan Data

a. Observasi

Observasi merupakan suatu proses yang kompleks, suatu proses yang tersusun dari berbagai proses biologis dan psikologis. Teknik ini digunakan untuk memperoleh data yang berkaitan dengan implikasi pembiayaan *qardhul hasan* terhadap perkembangan usaha skala mikro di BNI Syariah cabang Pekalongan dan proses observasi dilakukan dengan wawancara

¹¹Sugiyono, *Metode Penelitian Administrasi*, (Bandung: Alfabeta, 2001) hlm. 57

langsung pada pihak bagian operasional pembiayaan *qardhul hasan* dan nasabah yang mendapatkan pembiayaan *qardhul hasan* di BNI Syariah cabang Pekalongan.

b. Wawancara

Wawancara merupakan salah satu teknik yang dapat digunakan untuk mengumpulkan data penelitian. Wawancara (*interview*) dapat juga diartikan sebagai suatu kejadian atau proses interaksi antara pewawancara (*interviewer*) dan sumber informasi atau orang yang diwawancarai (*interviewee*) melalui komunikasi langsung.¹² Dengan teknik ini kita dapat menemui langsung responden untuk mendapat informasi yang kita butuhkan. Dan teknik ini digunakan untuk mendapatkan data-data yang bersifat gambaran mengenai implikasi pembiayaan *qardhul hasan* terhadap perkembangan usaha skala mikro di BNI Syariah cabang Pekalongan.

c. Dokumentasi

Dokumentasi, yaitu mencari data mengenai hal-hal atau variabel yang berupa catatan, buku, jurnal, skripsi dan tugas akhir.¹³ Metode ini adalah metode yang tidak begitu sulit dalam arti apabila ada kekeliruan sumber datanya masih tetap, belum berubah. Dengan metode dokumentasi yang diamati bukan benda hidup tetapi benda mati. Teknik ini dimaksudkan untuk

¹²Sugiyono, *Metode Penelitian Administrasi...* hlm.372

¹³Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, (Jakarta: PT Rineka Cipta, 1998). hlm.237.

menggali data kepustakaan serta catatan-catatan yang berkaitan dengan implikasi pembiayaan *qardhul hasan* terhadap perkembangan usaha skala mikro di BNI Syariah cabang Pekalongan.

6. Teknik Analisis Data

Analisis data yaitu proses serta menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan dan dokumentasi dengan cara mengorganisasikan data ke dalam kategori, pola, memilih nama yang penting dan yang akan dipelajari dan membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami oleh diri sendiri maupun orang lain.¹⁴

Penelitian ini menggunakan analisis kualitatif yang bersifat induktif yaitu suatu analisis berdasarkan data yang diperoleh, selanjutnya dikembangkan pola hubungan tertentu. Analisis data dalam penelitian kualitatif dilakukan sejak sebelum memasuki lapangan, selama dilapangan dan setelah dari lapangan.

Dalam penggunaan teknik analisis data ini, penulis mengacu pada yang sudah umum digunakan oleh para peneliti sebelumnya yakni teknik analisis data model interaktif. Menurut Miles dan

¹⁴Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2010), hlm. 248

Huberman ada tiga teknik dalam analisis data kualitatif dengan menggunakan metode interaktif, yakni:¹⁵

a. Reduksi Data

Data yang diperoleh dari penelitian di lapangan pastinya cukup banyak, maka dari itu perlu dicatat secara terperinci dan teliti. Mereduksi data berarti merangkum, memilih hal-hal yang pokok, memfokuskan pada hal penting, mencari tema dan membuang data yang dianggap tidak perlu dicantumkan.¹⁶

Data yang diperoleh dari observasi dan wawancara yang dilakukan dibuat dalam bentuk catatan lapangan dengan dukungan data primer lainnya, kemudian data terkumpul di reduksi data dengan cara memfokuskan pada hal-hal penting terkait pengaruh pembiayaan qardhul hasan terhadap pengaruh usaha mikro di BNI Syariah cabang Pekalongan.

b. Data Display

Data display merupakan sekumpulan informasi yang tersusun guna memberikan kemungkinan adanya penarikan kesimpulan dan pengambilan tindakan terhadap data yang diperoleh pada saat penelitian berlangsung. Pada penyajian data ini meliputi berbagai jenis matriks, grafik, jaringan dan bagan atau tabel.

¹⁵Miles Matthew, Michael Huberman, *Analisis Data Kualitatif: Buku Sumber Tentang Metode-Metode Baru*, (Jakarta: Universitas Indonesia, 1992), hlm. 20.

¹⁶Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitati Kualitatif dan R&D...* hlm. 43

c. Penarikan Kesimpulan

Penarikan kesimpulan merupakan kegiatan pengambilan kesimpulan dari data yang diuji kebenarannya, kekokohnya dan kecocokan agar mempunyai nilai valid terhadap permasalahan yang diteliti.

7. Validitas Dan Reabilitas Data

Validitas merupakan derajat ketetapan antara data yang terjadi pada objek penelitian dengan data yang dapat dilaporkan oleh peneliti. Dengan demikian data yang valid adalah data “yang tidak berbeda” antara data yang dilaporkan oleh peneliti dengan data yang sesungguhnya terjadi pada objek penelitian, dan dalam penelitian kualitatif yang diuji adalah datanya.¹⁷

Reabilitas ialah mengukur instrumen terhadap ketepatan (konsisten). Reabilitas disebut juga keterandalan, keajegan, consistency, stability atau dependability.¹⁸ Dalam penelitian kualitatif suatu reabilitas itu bersifat mejemuk/ganda, dinamis/selalu berubah, sehingga tidak ada yang konsisten, dan berulang seperti semula.

Pengujian keabsahan data dalam penelitian kualitatif salah satunya dapat dilihat dari aspek nilai kebenarannya dengan melakukan uji kredibilitas. Uji kredibilitas data atau kepercayaan terhadap hasil penelitian kualitatif antara lain dilakukan dengan trigulasi. Trigulasi

¹⁷Sugiono, *Metodologi Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*, (Bandung: Alfabeta, 2013), hlm. 361

¹⁸Husaini Usman, *Metodologi Penelitian Sosial*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2006), hlm. 287

dalam pengujian diartikan sebagai pengecekan data dari berbagai sumber cara dan waktu.¹⁹

a. Trigulasi Sumber

Dalam penelitian ini saya menggunakan trigulasi waktu dan sumber. Trigulasi sumber saya gunakan dalam memperoleh data dengan cara memberikan pertanyaan yang sama pada sumber yang berbeda sehingga mendapatkan jawaban, selanjutnya saya cocokkan dengan keterangan antara satu dengan yang lainnya apakah datanya valid atau tidak. Trigulasi sumber untuk menguji kredibilitas dilakukan dengan cara mengecek data yang telah diperoleh melalui beberapa sumber.

b. Trigulasi Waktu

Pengujian ini dilakukan dengan cara melakukan pengecekan dengan wawancara, observasi, atau teknik dalam waktu atau situasi yang berbeda. Penelitian ini menggunakan trigulasi data. Dalam trigulasi data, dicapai dengan jalan membandingkan data hasil pengamatan dengan hasil wawancara dan membandingkan hasil wawancara dengan isi suatu dokumen yang berkaitan.

¹⁹Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D...* hlm. 464

E. Sistematika Pembahasan

Dalam membahas dan meneliti implikasi pembiayaan *qardhul hasan* terhadap perkembangan usaha skala mikro pada BNI Syariah Cabang Pekalongan, maka agar penulis skripsi ini dapat tersusun dengan baik, sistematis serta mudah dipahami, maka penulis menggunakan sistematika penulisan proposal sebagai berikut:

BAB I : Pada bagian ini menguraikan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metodologi penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II : Dalam bab ini menguraikan landasan teori yang meliputi teori *qardhul hasan* dan teori usaha mikro, kajian penelitian terdahulu dan kerangka berpikir.

BAB III : Menguraikan metode gambaran umum perusahaan yang meliputi sejarah BNI Syariah cabang Pekalongan, lokasi BNI Syariah cabang Pekalongan, visi dan misi BNI Syariah cabang Pekalongan, struktur organisasi BNI Syariah cabang Pekalongan, penerapan pembiayaan *qardhul hasan* di BNI Syariah cabang Pekalongan.

BAB IV : Menguraikan analisis implikasi pembiayaan *qardhul hasan* terhadap perkembangan usaha skala mikro di BNI Syariah cabang Pekalongan..

BAB V : Merupakan penutup yang berisi kesimpulan yang dapat ditarik dari pembahasan dan saran-saran yang dapat dijadikan masukan bagi berbagai pihak yang berkepentingan



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan dari penelitian yang dilakukan mengenai implikasi pembiayaan *qardhul hasan* terhadap perkembangan usaha skala mikro para nasabah BNI Syariah cabang Pekalongan telah berperan dalam meningkatkan modal usaha, pendapatan usaha, volume penjualan, output produksi, dan tenaga kerja dan dapat merubah perekonomian bagi nasabah pembiayaan *qardhul hasan* dikarenakan pendapatan yang semakin meningkat. Dan dalam proses penyaluran pembiayaan *qardhul hasan* diberikan kepada para pengusaha mikro dan didalam penyalurannya para nasabah pembiayaan *qardhul hasan* mendapat info dari karyawan Bank BNI Syariah cabang Pekalongan iitu sendiri. Dan implikasi pembiayaan *qardhul hasan* terhadap perkembangan usaha skala mikro itu sangat berpengaruh dan berperan penting dalam meningkatkan usahanya.

B. Saran

1. Bagi para nasabah yang mengambil pembiayaan *qardhul hasan* harus benar-benar lebih detail dalam menghitung mampu tidaknya saat akan mengembalikan atau melunasi pembiayaan sesuai tempo yang telah ditentukan, agar kerja sama antara keduanya dapat berjalan lancar



2. sehingga memudahkan bagi nasabah yang hendak mengajukan pembiayaan qardhul hasan kembali di waktu mendatang
3. Hasil penelitian ini sekiranya dapat dijadikan sebagai acuan bagi peneliti lain untuk mengembangkan maupun mengoreksi dan melakukan perbaikan selanjutnya dan dapat dikembangkan menjadi penelitian kuantitatif.



DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, M. S. I. (2001). *Bank Syariah: Dari teori ke praktik*. Gema Insani.
- Anshori, A. G. (2007). *Perbankan Syariah di Indonesia*. Gajah Mada UniversityPres
- Asiyah, B. N. (2014). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Teras.
- Adnan, M. A., dan Furywardhana, F. (2006). Evaluasi Non Performing Loan (NPL) Pinjaman Qardhul Hasan (Studi Kasus di BNI Syariah Cabang Yogyakarta). *Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia*, 10(2).
- Suharsimi, A. (2006). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: RinekaCipta.
- Amirin, Tatang, M. 1999. *Menyusun Rencana Penelitian*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Bahreisj, Husein. 1981. *Pedoman Fikih Islam*. Surabaya: Al- Ikhlas.
- Departemen Agama. 1998. *Al- Qur'an dan Terjemahannya*. Jakarta: Toha Putra.
- Falikhatun, dkk.2016.*Menelisik Makna Pembiayaan Qardhul Hasan Dan Implementasinya Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*.Jurnal Keuangan da Perbankan.
- Hamzah, Darmawan, dan Supihatin. 2016. *Peran BMT Dalam Memberdayakan Usaha Mikro Melalui Pembiayaan Al- Qur'an Hasan: Studi Kasus pada BMT Darussalam Madani Kota Wisata Gunung Putri Bogor*. Masalah, Vol. 7, No. 2, Desember.





- Iska, Syukri. 2014. *Sistem Perbankan Syariah Di Indonesia*. Yogyakarta: Fajar Media Press.
- Jafri, Syafi'i. 2000. *Fiqh Muamalah*. Pekanbaru: Susqa Press.
- Karim, Adiwarman, A. 2004. *Bank Islam*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Karim, Adiwarman, A. 2006. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan, Edisi 3*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Mardani. 2015. *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah Di Indonesia*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Matthew, Miles dan Michael Huberman. 1992. *Analisis Data Kualitatif: Sumber Tentang Metode-Metode Baru*. Jakarta: Universitas Indonesia.
- Muhammad. 2014. *Manajemen Keuangan Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- ND, Mukti, Fajar. 2016. *UMKMD Indonesia Prespektif Hukum Ekonomi*. Yogyakarta: Pusaka Pelajar.
- Riswandi, Dedi. 2015. *Pembiayaan Qadhul Hasan Di Bank Syariah Mandiri Kota Mataram*. Jurnal Hukum Islam.
- Sari, Siti, Patimah. 2013. *Pengaruh Pembiayaan Qardhul Hasan Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Mustahik Zaka (Studi Kasus Dompok Peduli Umat Daarut Tauhid Cabang Bogor)*. Jurnal Ekonomi Islam.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2013. *Metodologi Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.



- Suharsaputra, Uhar. 2012. *Meode Penelitian Kuantitaif Kualitatif dan Tindakan*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Sulistyo, Heru, dan Abdul Hakim. 2013. *Model Pembiayaan Pedagang Kaki Lima (PKL) Melalui Qadhul Hasan*. Riptek.
- Suhardi, dkk. 2012. *Hukum Koperasi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Indonesia*. Jakarta: Akademia.
- Tim Penyusun Departemen Agama RI. 2004. *Al- Qur'an dan Terjemahannya*. Surabaya: Mekar.
- Usman, Husaini. 2006. *Metodologi Penelitian Sosial*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Widiyanto, dkk. 2011. *Effectiveness Of Qard Al-Hasan Financing As A Proverty Alleviation Model*. Economic Journal Of Emerging Markets.
- Witrido. 2010. *Efektifitas Produk Al-Qardhul Hasan Pt. Bni Syariah Cabang Pekanbaru Bagi Pengembangan Usaha Kecil Di Kota Pekanbaru*. Skripsi: UIN Sultan Syarif Kasim Riau.



Lampiran 1

PEDOMAN WAWANCARA

Daftar Pertanyaan untuk Bagian Operasional Pembiayaan Qardhul Hasan BNI Syariah cabang Pekalongan

1. Sudah berapa lama BNI Syariah Cabang Pekalongan menyediakan pembiayaan qardhul hasan ini ?
2. Apa saja produk yang ditawarkan oleh BNI Syariah cabang Pekalongan khususnya pada produk pembiayaan ?
3. Apakah pada Bank BNI Syariah cabang Pekalongan terdapat produk pembiayaan qardhul hasan ?
4. Bagaimana mekanisme pengajuan pembiayaan qardhul hasan di bank BNI Syariah cabang Pekalongan ?
5. Bagaimana prosedur penilaian permohonan pembiayaan qardhul hasan di bank BNI Syariah cabang Pekalongan ?
6. Bagaimana proses penyaluran pembiayaan qardhul hasan di bank BNI Syariah cabang Pekalongan ?
7. Apa saja syarat pengajuan pembiayaan qardhul hasan di bank BNI Syariah cabang Pekalongan ?
8. Darimana sajakah sumber dana qardhul hasan di bank BNI Syariah cabang Pekalongan ?
9. Apa yang dilakukan oleh bank BNI Syariah cabang Pekalongan apabila ada nasabah pembiayaan qardhul hasan yang mengalami keterlambatan dalam pembayaran angsuran ? dan apakah ada sanksi tersendiri dalam keterlambatan tersebut ?



PEDOMAN WAWANCARA

Daftar Pertanyaan untuk Nasabha Pembiayaan Qardhul Hasan Bank BNI Syariah Cabang Pekalongan

1. Nama :
2. Alamat:
3. Jenis Kelamin :
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
4. Berapa Usia Anda Saat Anda Menerima Pembiayaan
 - a. Di bawah 20 tahun
 - b. 20-29 tahun
 - c. 30-39 tahun
 - d. 40-49 tahun
 - e. 50 tahun ke atas
5. Pendidikan Terakhir
 - a. SD
 - b. SMP
 - c. SMA
 - d. Diploma
 - e. Sarjana
 - f. Lainnya
6. Lama Usaha yang dijalani
 - a. 1 tahun
 - b. 1-2 tahun
 - c. 2-4 tahun
 - d. 4-6 tahun
 - e. 6-8 tahun
7. Jenis Usaha Anda
 - a. Usaha Konveksi
 - b. Usaha Sembako
 - c. Usaha Sayuran
 - d. Usaha Warung Makan
 - e. Lainnya
8. Jangka Waktu Pembiayaan
 - a. 12 bulan
 - b. 18 bulan
 - c. 20 bulan
 - d. 24 bulan
 - e. Lainnya



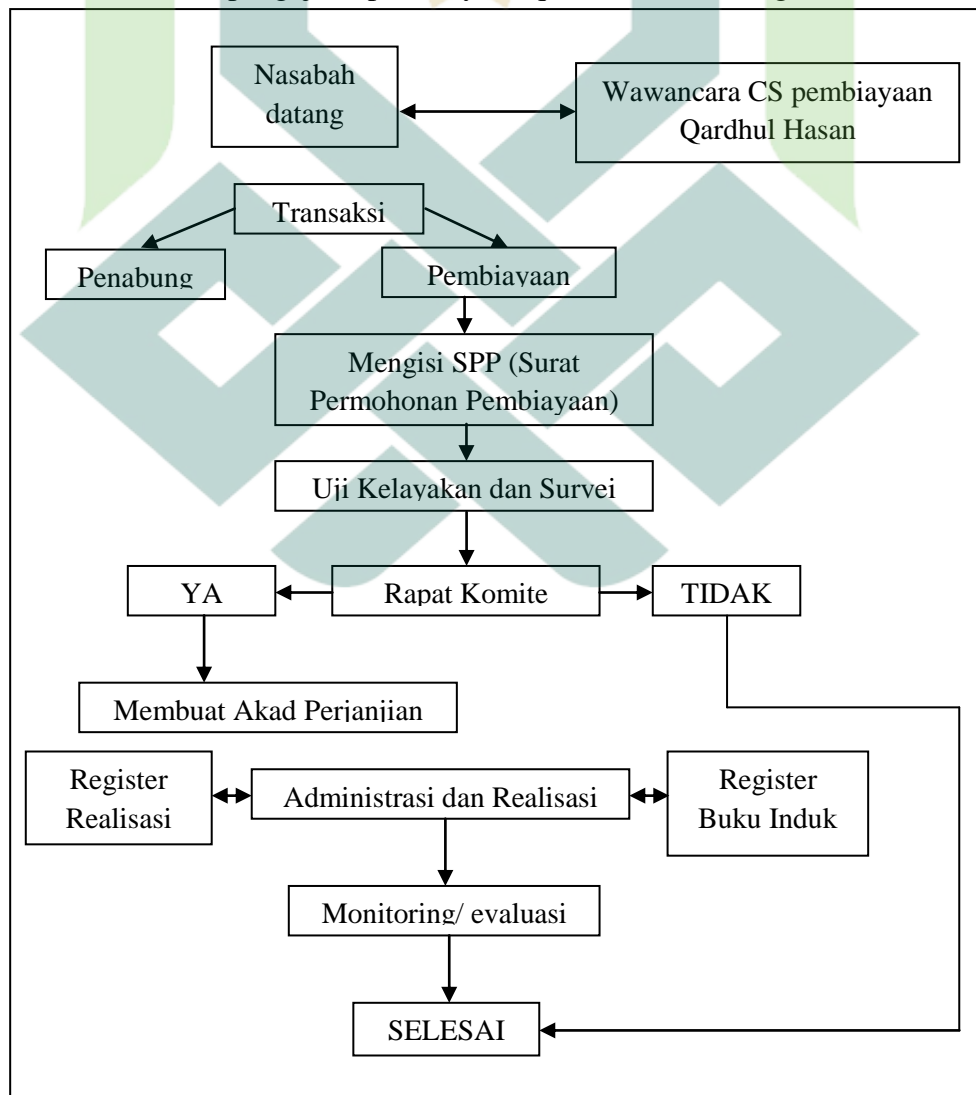
9. Apakah saat ini anda sedang menerima pembiayaan qardhul hasan dari BNI Syariah cabang Pekalongan?
10. Dari mana anda mendapat informasi pembiayaan qardhul hasan di BNI Syariah cabang Pekalongan ?
11. Berapakah modal usaha anda sebelum mendapatkan pembiayaan qardhul hasan dari Bank BNI Syariah cabang Pekalongan ?
12. Berapakah jumlah pembiayaan yang diterima dari Bank BNI Syariah cabang Pekalongan ?
13. Apakah terjadi perubahan kondisi usaha anda dari sebelum dan sesudah menerima pembiayaan qardhul hasan di Bank BNI Syariah cabang Pekalongan ?
14. Berapa pendapatan anda sebelum mendapatkan pembiayaan ?
15. Apakah terjadi kenaikan pendapatan anda setelah menerima pembiayaan ? dan berapa kenaikan pendapatan anda setelah menerima pembiayaan ?
16. Apakah terjadi penambahan tenaga kerja dalam usaha anda setelah mendapatkan pembiayaan qardhul hasan ?
17. Apakah terjadi peningkatan omset usaha setelah mendapatkan pembiayaan qardhul hasan dari BNI Syariah cabang Pekalongan ?
18. Apakah terjadi kenaikan pada output produksi anda setelah menerima pembiayaan qardhul hasan dari BNI Syariah cabang Pekalongan ?
19. Bagaimana pendapat anda tentang manfaat dari pembiayaan qardhul hasan yang diberikan oleh BNI Syariah cabang Pekalongan ?

Lampiran 2

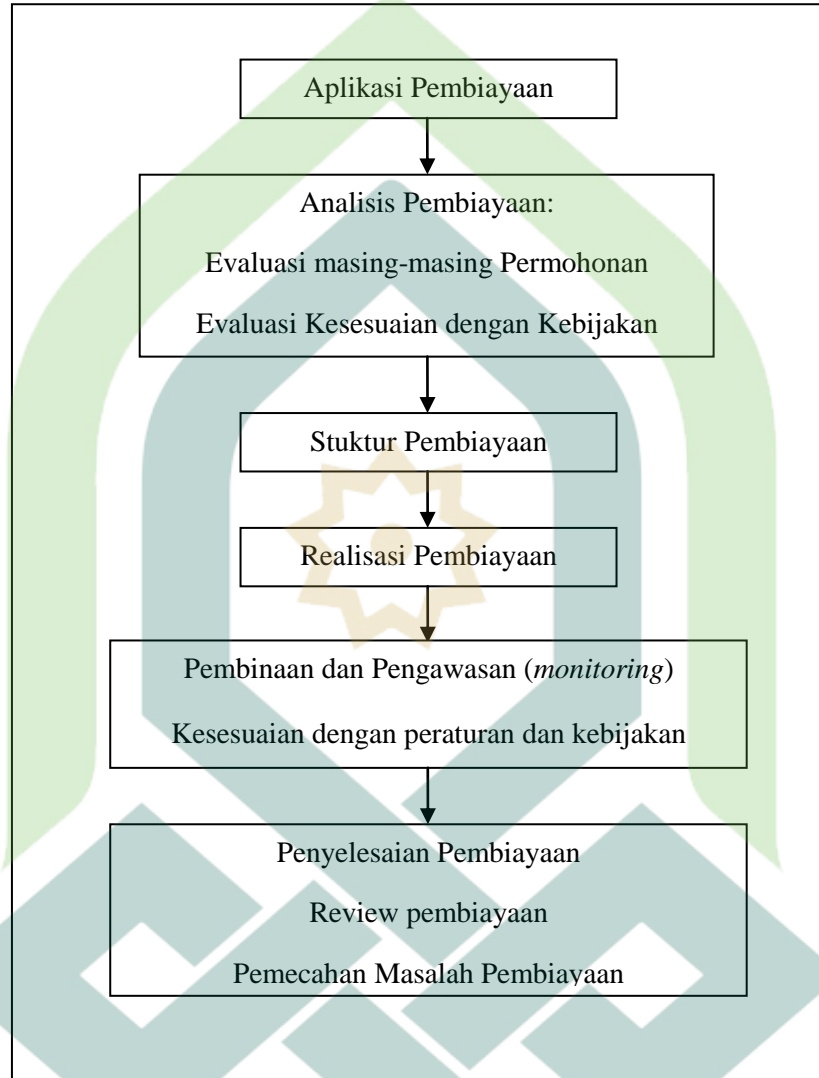
Transkrip Hasil Wawancara

A. Hasil wawancara pihak BNI Syariah cabang Pekalongan

1. Pada bulan April tahun 2000
2. Produk-produk yang kami tawarkan khususnya produk pembiayaan di antaranya sebagai berikut:
 - a. Pembiayaan Mudharabah
 - b. Pembiayaan Murabahah
 - c. Pembiayaan Musyarakah
 - d. Pembiayaan Ijarah Bai Ut Takjiri
3. Ya, di Bank BNI Syariah cabang Pekalongan ini memang terdapat pembiayaan Qardhul Hasan.
4. Mekanisme pengajuan pembiayaan qardhul hasan sebagai berikut:



5. Di dalam pembiayaan qardhul hasan ada beberapa prosedur penilaian permohonan pembiayaan yang harus nasabah penuhi, di antaranya:



6. Di Bank BNI Syariah cabang Pekalongan ini dalam proses penyaluran pembiayaan qardhul hasan hanya melalui karyawan BNI Syariah itu sendiri, jadi kebanyakan nasabah-nasabah yang mendapat pembiayaan tersebut ya mendapatkan info dari karyawan BNI Syariah itu sendiri.
7. Syarat-syarat yang harus dipenuhi oleh calon nasabah pembiayaan qardhul hasan dalam pengajuannya adalah sebagai berikut:
- Calon nasabah adalah perorangan yang beragama Islam.




- Nasabah mengajukan dan mengisi formulir permohonan dengan melampirkan kartu identitas (seperti: fotocopy KTP, surat nikah (bagi yang sudah menikah), kartu keluarga), serta surat keterangan usaha dari kelurahan.
 - Memiliki rekening simpanan di BNI Syariah
 - Umur pemohon minimal 23 tahun
 - Memiliki usaha dengan skala kecil, minimal usaha 3 tahun berjalan dan dibuktikan dengan surat keterangan usaha dari desa atau kelurahan
 - Tidak diperlukan uang muka
 - Tidak ada persyaratan penyerahan jaminan
8. Sumber dana pembiayaan qardhul hasan yang ada di BNI Syariah cabang Pekalongan ini didapat dari ZIS BAMUIS BNI Syariah dan Dana Kemitraan.
9. Jika ada permasalahan seperti itu pada nasabah, yang pertama kita lihat dulu adalah masalahnya, jika nasabah meninggal dunia maka kita akan alihkan ke ahli warisnya yang ikut bertanda tangan sebagai penjamin, ada juga yang mampu membayar tapi tidak sesuai perjanjian dikarenakan mungkin usahanya yang dijalankan tidak berjalan dengan baik dan pendapatannya berkurang maka kita akan memberikan keringanan dengan menambah waktu pengembaliannya, ada juga nasabah yang sebenarnya mampu tapi mungkin karena dia lalai atau lupa sama perjanjian di awal, maka masalah seperti ini akan diselesaikan secara kekeluargaan dan kita cari solusi sehingga masalah bisa teratasi bersama tanpa ada beban yang ditanggung sendiri oleh nasabah. Dan untuk sanksinya atas keterlambatan tersebut, kami tidak memberikan sanksi.



B. Hasil wawancara nasabah pembiayaan qardhul hasan BNI Syariah cabang Pekalongan**TRANSKIP HASIL WAWANCARA**

No	Nama	Jenis Usaha	Jangka Waktu Pembiayaan	Modal Awal	Pembiayaan Qardhul Hasan	Modal Sesudah	Pendapat Sebelum Pembiayaan	Pendapatan Sesudah Pembiayaan
1	Rita	Usaha Dagang	12 bulan	700.000	2.000.000	2.700.000	550.000	800.000
2	Dian Irawati	Usaha Dagang	12 bulan	2.000.000	2.000.000	4.000.000	600.000	900.000
3	Irma Sintia	Usaha Dagang	12 bulan	2.000.000	2.000.000	4.000.000	450.000	700.000
4	Lutfi Juliana Sari	Usaha Dagang	12 bulan	2.000.000	2.000.000	4.000.000	500.000	800.000
5	Yayuk	Usaha Dagang	12 bulan	2.000.000	1.000.000	3.000.000	400.000	750.000
6	Edi Santoso	Usaha Dagang	12 bulan	2.000.000	1.500.000	3.500.000	650.000	900.000
7	Anik	Usaha Dagang	12 bulan	5.000.000	2.000.000	7.000.000	1.500.000	2.400.000
8	Wawan	Usaha Dagang	12 bulan	1.000.000	1.500.000	2.500.000	450.000	700.000
9	Benu	Usaha Dagang	12 bulan	500.000	1.500.000	2.000.000	350.000	600.000



10	Rofikoh	Usaha Dagang	12 bulan	1.500.000	1.000.000	2.500.000	600.000	850.000
11	Mala SH	Usaha Kain	12 bulan	2.000.000	2.000.000	4.000.000	500.000	700.000
12	Irawan	Usaha Kain	12 bulan	2.000.000	1.000.000	3.000.000	400.000	600.000
13	Rini	Usaha Konveksi	18 bulan	1.500.000	2.500.000	4.000.000	750.000	1.300.000
14	Inayah	Usaha Konveksi	18 bulan	5.000.000	2.500.000	7.500.000	800.000	1.800.000
15	Yatin	Usaha Sayuran	12 bulan	500.000	1.000.000	1.500.000	350.000	450.000

Perpustakaan IAIN Pekalongan



Perpustakaan IAIN Pekalongan





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Kabupaten Pekalongan
Website: www.febi.iainpekalongan.ac.id Email: febi@iainpekalongan.ac.id

Nomor : 020/In.30/J.IV.1/PP.00.9/01/2019
Lamp : -
Hal : Permohonan Izin Penelitian

07 Januari 2019

Kepada Yth,
Pimpinan BNI Syariah Cabang Kota Pekalongan
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Diberitahukan dengan hormat bahwa mahasiswa:

Nama : Tia Fitriani
NIM : 2013214441

adalah mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan. Mahasiswa Sebagaimana tersebut diatas akan melakukan penelitian di lembaga/wilayah yang Bapak/Ibu Pimpin guna keperluan menyusun skripsi dengan judul: "Implementasi Pembiayaan Qardhul Hasan Terhadap Perkembangan Usaha Skala Mikro (Studi Kasus Nasabah BNI Syariah Cabang Pekalongan)".

Sehubungan dengan hal tersebut, dimohon bantuan Bapak/Ibu mengizinkan mahasiswa yang bersangkutan mengadakan riset guna penelitian skripsi tersebut.

Demikian atas kebijaksanaan, izin dan bantuan Bapak/Ibu, kami sampaikan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.



A.n. Dekan
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

Agus Fakhrina

SURAT KETERANGAN

NO : PLS/1/02

PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekalongan menerangkan bahwa :

- Nama : TIA FITRIANI
- NIM : 2013214441
- Jurusan : S1 Ekonomi Syariah

Telah melakukan observasi / penelitian di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pekalongan guna penyusunan skripsi dengan judul "IMPLIKASI PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN TERHADAP PEREKEMBANGAN USAHA SKALA MIKRO (STUDI KASUS NASABAH BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN)"

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 8 Januari 2019

PT. Bank BNI Syariah
Kantor Cabang Pekalongan



Andy Akhmad W
Back Office Head



Lampiran 5

DOKUMENTASI



BNI Syariah cabang Pekalongan





Wawancara dengan pihak BNI Syariah cabang Pekalongan



Usaha Sembako Ibu Rofikoh (43 Tahun) yang mendapatkan modal untuk merenovasi warung sembakonya sehingga barang dagangannya semakin banyak



Usaha Ibu Yatin yang mendapatkan pembiayaan qardhul hasan untuk modal usahanya dengan membuka warung sayuran



Usaha Ibu Lutfi Juliana Sari yang mendapat tambahan modal dari pembiayaan qardhu Hasann untuk membuka usaha warung..



Usaha Bapak Irawan (Usaha Kain) yang mengambil pembiayaan qardhul hasan untuk tambahan modal usahanya



Usaha Ibu Rini yang membuka Usaha Konveksi dengan modal yang didapat dari pembiayaan Qardhul Hasan



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. Data Pribadi

1. Nama : Tia Fitriani
2. NIM : 2013214441
3. Tempat dan Tanggal Lahir : Pandeglang, 30 Maret 1995
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. Agama : Islam
6. Warga Negara : Indonesia
7. Alamat Lengkap : Kramatsari Gg. 10A, Pekalongan
8. Nama Ayah : Mursalin (Alm)
9. Nama Ibu : Rita
10. Anak Ke : 1 (Satu)
11. Jumlah Saudara : 3 (Tiga)
12. e-mail : nonalethickampernik@gmail.com

II. Riwayat Pendidikan Formal :

1. TK Masyithoh 08 Pekalongan : Lulus tahun 2001
2. MSI 10 Kramatsari Pekalongan : Lulus tahun 2007
3. SMP Negeri 8 Pekalongan : Lulus tahun 2010
4. SMK Negeri 3 Pekalongan : Lulus tahun 2013
5. IAIN Pekalongan : Lulus tahun 2019



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
PEKALONGAN**

Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575 | Faks. (0285) 423418
Website : perpustakaan.stain-pekalongan.ac.id | Email : perpustakaan@stain-pekalongan.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : TIA FITRIANI
NIM : 2013214441
Fakultas / Jurusan : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM/ EKONOMI SYARIAH
E-mail address :

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

Yang berjudul:

**“IMPLIKASI PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN TERHADAP PERKEMBANGAN
USAHA SKALA MKRO (STUDI KASUS NASABAH BNI SYARIAH CABANG
PEKALONGAN”**

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, Maret 2019



TIA FITRIANI
NIM. 2013214441

