

**IMPLIKASI PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN* BAGI
PERKEMBANGAN USAHA KECIL DI SEKITAR KSPPS
MADANI PEKALONGAN 2013-2016**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Ahli

Madya (A.Md)



Oleh :

ASAL BUKU INI	:	Penulis
PENERBIT/HARGA	:	
TGL. PENERIMAAN	:	9 Juli 2018
NO. KLASIFIKASI	:	TAD-3PBS 18-05F SAD-i
NO. INDUK	:	1842 05F

KHALIMATUS SA'DIYAH

NIM : 2012114146

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2017**

DEKLARASI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya :

Nama : Khalimatus Sa'diyah
NIM : 2012114146
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : D III Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa Tugas Akhir yang berjudul **“IMPLIKASI PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN BAGI PERKEMBANGAN USAHA KECIL DI SEKITAR KSPPS MADANI PEKALONGAN 2013-2016”** merupakan hasil karya penulis sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya dan informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya, apabila di kemudian hari terbukti Tugas Akhir ini ternyata plagiat, penulis bersedia mendapat sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Pekalongan, Oktober 2017

Deklarator,


KHALIMATUS SA'DIYAH
NIM.2012114146

NOTA PEMBIMBING

Dr. H.Makrum Kholil, M.Ag.

Jl. Banowati No. 05

Perum Panjang Indah, Pekalongan

Lampiran : 2 (dua) eksempler
Hal : Naskah Tugas Akhir Sdri. Khalimatus Sa'diyah
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan
c/q. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah
di
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya,
maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir saudara/i :

Nama : Khalimatus Sa'diyah

NIM : 2012114146

Judul : **IMPLIKASI PEMBIAYAAN QARDHUL
HASAN BAGI PERKEMBANGAN USAHA
KECIL DI SEKITAR KSPPS MADANI
PEKALONGAN 2013-2016**

Dengan ini mohon agar Tugas Akhir saudarai tersebut dapat
segera dimunaqosahkan.

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

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 26 September 2017

Pembimbing



Dr. H.Makrum Kholil, M.Ag

NIP.196506211992031002



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JL. Kusuma Bangsa No.9 Pekalongan, Telp (0285) 412575

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudari

Nama : **KHALIMATUS SA'DIYAH**
NIM : **2012114146**
Judul Tugas Akhir : **IMPLIKASI PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN
BAGI PERKEMBANGAN USAHA KECIL DI
SEKITAR KSPPS MADANI PEKALONGAN 2013-
2016.**

Telah diujikan pada hari Kamis, 26 Oktober 2017 dan dinyatakan **LULUS** serta
diterima sebagian syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (M.Ad)

Dewan Penguji

Penguji I

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

Penguji II

Aenurofik M.A
NIP. 19820120 201101 1 001

Pekalongan, 31 Oktober 2017

Disahkan oleh Dekan,



Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H.

NIP.19750220 199903 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 sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini 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 dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	Ta	T	Te

ث	sas	š	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	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
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
هـ	Ha	H	Ha
ء	hamzah	.	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal rangkap	Vokal Panjang
ا = a		آ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Tamarbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamilah*

Tamarbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fatimah*

4. Syaddad (*tasyid*, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberikan tanda syaddad tersebut.

Contoh :

ربنا ditulis *rabbanā*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata Sandang (artikel)

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

Contoh :

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

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

Contoh :

القمر ditulis *al-qamar*

البيدع ditulis *al-badi'*

اجلال ditulis *al-jalāl*

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 :

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

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dengan segala nikmat yang Allah berikan kepada saya, akhirnya Tugas Akhir ini telah selesai pada waktunya dan saya persembahkan untuk :

1. Bapak Abdullah dan Ibu Ruslinah selaku orang tuaku yang tiada lelah mendoakan, mendukung, dan memberikan dorongan dalam setiap langkah perjuanganku.
2. Kakak dan adikku tercinta khususnya Budi Utomo dan Muhammad Iqbal yang telah memberikan semangat serta doa yang tulus dan senantiasa memberikan motivasi untuk selalu belajar dari apapun yang ada, kapanpun, dan dimanapun berada.
3. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan yang senantiasa memberikan ilmunya, bimbingan dan dukungan.
4. Seluruh Karyawan di KSPPS Madani Pekalongan, khususnya Bpk. Atiputa Nur Hukama dan terima kasih atas bantuannya.
5. Sahabat-sahabatku terutama Tri Khairon Nisa, Desi Indah dan Isra Nur Anisa yang memberikanku banyak hal baik secara langsung maupun tidak langsung.
6. Teman-teman seperjuangan di D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan angkatan 2014 yang saling memberikan semangat dalam menggapai apa yang diharapkan
7. Seluruh pihak yang terlibat dan berkontribusi dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini.

MOTTO

“Setiap aksi memiliki reaksi, setiap perbuatan memiliki konsekuensi dan setiap kebaikan memiliki suatu balasan yang baik”

“Do the best, be good, then you will be the best”

“Start your day with BISMILLAH”

ABSTRAK

Nama : Khalimatus Sa'diyah
NIM : 2012114146
Judul : Implikasi Pembiayaan Qardhul Hasan Bagi Perkembangan Usaha Kecil di Sekitar KSPPS Madani Pekalongan 2013-2016

Pembiayaan *qardhul hasan* merupakan fasilitas pembiayaan yang diberikan oleh lembaga keuangan syariah tanpa adanya tambahan keuntungan atau imbalan apapun dari pokok pinjaman dan dikembalikan sesuai dengan jangka waktu yang sudah disepakati antara kedua belah pihak. Pada dasarnya pinjaman *qardhul hasan* diberikan kepada mereka yang memerlukan pinjaman konsumtif jangka pendek untuk tujuan yang sangat mendesak, serta para pengusaha kecil yang kekurangan dana tetapi mempunyai prospek bisnis yang baik dan sumber dana operasionalnya berasal dari zakat, infaq, dan shadaqah serta bentuk-bentuk sumber lainnya.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana implikasi pembiayaan *qardhul hasan* bagi perkembangan usaha kecil di sekitar KSPPS Madani Pekalongan 2013-2016. Kegunaan penelitian ini adalah untuk menambah wawasan atau pengetahuan tentang implikasi pembiayaan *qardhul hasan* bagi perkembangan usaha kecil di sekitar KSPPS Madani Pekalongan.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*). Pendekatan yang dilakukan oleh penulis dengan pendekatan kualitatif yang menekankan pada proses analisisnya pada perolehan deskriptif analitis. Teknik pengumpulan data yang dilakukan oleh penulis adalah dengan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi. Analisis data yang digunakan oleh penulis adalah dengan mendeskripsikan implikasi pembiayaan *qardhul hasan* bagi perkembangan usaha kecil di sekitar KSPPS Madani Pekalongan 2013-2016.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *qardhul hasan* sangat berpengaruh secara positif terutama bagi pengusaha kecil yang berada di sekitar KSPPS Madani Pekalongan tersebut. Hal ini ditunjukkan bahwa 85% jumlah anggota akad *qardhul hasan* dari sektor usaha kecil berjumlah 51 anggota, dan 15% anggotanya atau setara dengan 9 anggota berasal dari sektor umum. Maka hal demikian dapat membantu para pengusaha kecil dalam mengatasi masalah permodalan agar usahanya berjalan dengan lancar dan baik sehingga dapat mengembangkan kinerja usaha mereka.

Kata kunci : implikasi, pembiayaan *qardhul hasan*, dan perkembangan usaha kecil.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur kami panjatkan atas kehadiran Allah S.W.T yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul **“IMPLIKASI PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN BAGI PERKEMBANGAN USAHA KECIL di SEKITAR KSPPS MADANI PEKALONGAN 2013-2016”** ini dengan baik.

Tugas Akhir ini disusun dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan program Diploma III Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini banyak pihak yang telah membantu dan memberikan bimbingan, maka selayaknya penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

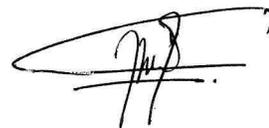
1. Bpk. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. selaku Rektorat Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bpk. H. Tamamudin, S.E, M.M. selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah.
4. Ibu Dr. Hj. Siti Qomariyah, M.A. selaku Dosen Wali.
5. Bpk. Dr. H. Makrum Kholil, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.

7. Keluarga besar KSPPS Madani Pekalongan yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian di lembaga tersebut.
8. Segenap pihak yang terkait yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam proses kelancaran Tugas Akhir.

Akhir kata atas nama mahasiswa Program Studi D3 Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan, penulis mengucapkan banyak terima kasih atas kelancaran serta bantuan semua pihak yang diberikan dengan tulus dan ikhlas kepada penulis, serta mohon maaf yang sebesar-besarnya apabila selama penyelesaian dan penyusunan Tugas Akhir, baik dalam perbuatan dan perkataan penulis, dirasa kurang berkenan dan masih terdapat banyak kekurangan dan kesalahan dikarenakan keterbatasan pengetahuan yang penulis miliki. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis, pembaca, dan peneliti sesudahnya.

Pekalongan, 25 September 2017

Penulis



Khalimatus Sa'diyah

NIM : 2012114146

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
DEKLARASI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN	x
MOTTO	xi
ABSTRAK	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

A. Landasan Teori	12
1. Pelayanan Jasa di Koperasi Syariah	12
2. Qardhul Hasan	13
a. Pengertian dan Dasar Hukum Qardhul Hasan	13
b. Rukun & Syarat Pembiayaan Qardhul Hasan	16
c. Aplikasi Pembiayaan Qardhul Hasan	20
d. Manfaat & Skema Pembiayaan Qardhul Hasan	21
e. Sumber & Penggunaan Dana Qardhul Hasan	23
B. Penelitian yang Relevan	25

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....28
B. Pendekatan Penelitian28
C. Tempat dan Waktu Penelitian29
D. Sumber Data.....30
E. Metode Pengumpulan Data.....31
F. Metode Analisis Data.....33

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Profil KSPPS Madani Pekalongan35
1. Sejarah dan Perkembangan KSPPS Madani Pekalongan.....36
2. Visi dan Misi KSPPS Madani Pekalongan38
3. Produk-Produk KSPPS Madani Pekalongan.....39
4. Struktur OrganisasiKSPPS Madani Pekalongan.....46
B. Analisis Implikasi Pembiayaan Qardhul Hasan di Sekitar KSPPS Madani Pekalongan bagi Perkembangan Usaha Kecil 2013-201647

BAB V : PENUTUP

A. Simpulan63
B. Saran.....64

DAFTAR PUSTAKA.....66

LAMPIRAN.....69

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Rangkuman Penelitian Terdahulu	25
-----------	--------------------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Garfik Anggota Akad Qardhul Hasan dari Tahun 2013-2016.....	6
Gambar 1.2	Skema Akad Qardhul Hasan	22
Gambar 1.3	Struktur Organisasi KSPPS Madani Pekalongan.....	46
Gambar 1.4	Garfik Anggota Akad Qardhul Hasan dari Sektor Usaha Kecil dan Sektor Umum	59

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 Hasil Wawancara
- Lampiran 3 Surat Permohonan Izin Penelitian
- Lampiran 4 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian
- Lampiran 5 Dokumentasi Penelitian
- Lampiran 6 Slip Produk-Produk KSPPS Madani Pekalongan
- Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN



A. Latar Belakang Masalah

Lembaga Keuangan Syari'ah (LKS) terdiri dari dua kelompok lembaga, yakni lembaga keuangan berbentuk bank dan lembaga keuangan berbentuk bukan bank. Lembaga keuangan yang berbentuk bank mencakup Bank Umum Syari'ah (BUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah (BPRS). Sedangkan lembaga keuangan yang bukan berbentuk bank adalah Unit Usaha Syari'ah (UUS) dan Bait al Maal wa al Tamwil (BMT).¹

Koperasi sebagai salah satu lembaga keuangan memiliki fungsi menghimpun dana masyarakat. Dana yang telah terhimpun, kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat. Dalam menjalankan dua aktivitas besar tersebut, koperasi harus menjalankan sesuai dengan kaidah-kaidah yang berlaku, utamanya adalah kaidah transaksi dalam pengumpulan dan penyaluran dana menurut Islam serta tidak bertentangan dengan tujuan koperasi.

Secara etimologi koperasi berasal dari bahasa Inggris, yaitu *cooperation* (*co* : bersama dan *operation* : kerja) yang artinya bekerja sama. Sedangkan secara tertimologi, koperasi ialah suatu perkumpulan atau organisasi yang beranggotakan badan hukum atau orang-orang yang

¹Hadin Nuryadin, *BMT dan Bank Islam : Instrumen Lembaga Keuangan Syariah*, (Bandung : Pustaka Bani Quraisy, 2004), hlm.159-160

bekerja sama dengan penuh kesadaran untuk meningkatkan kesejahteraan anggota atas dasar sukarela secara kekeluargaan. Pendapat asosiasi orang-orang yang bergabung dan melakukan usaha bersama atau dasar prinsip-prinsip Koperasi, sehingga mendapatkan manfaat yang lebih besar dengan biaya yang rendah melalui perusahaan yang dimiliki dan diawasi secara demokratis oleh anggotanya. Koperasi bertujuan untuk menjadikan kondisi sosial dan ekonomi anggotanya lebih baik dibandingkan sebelum bergabung dengan Koperasi.

Secara etimologi syariah berarti aturan atau ketentuan yang Allah perintahkan kepada hamba-hamba-Nya, seperti : shalat, puasa, zakat, haji dan seluruh lebjikan. Kata syariat berasal dari kata syar'a al-syai'u yang berarti menerangkan atau menjelaskan sesuatu. Atau berasal dari kata syir'ah dan syariah yang berarti suatu tempat yang dijadikan sarana untuk mengambil air secara langsung sehingga orang yang mengambilnya tidak memerlukan bantuan alat lain. Syari'at dalam istilah syar'i hukum-hukum Allah yang disyari'atkan kepada hamba-hamba-Nya, baik dalam hukum-hukum Al-Qur'an dan Sunnah Nabi SAW dari perkataan, perbuatan, dan penetapannya.

Oleh karena itu Koperasi Syariah adalah koperasi yang prinsip kegiatan, tujuan dan kegiatan usahannya berdasakan atau berlandaskan pada Syariah Islam yaitu Al-Qur'an dan Assunnah. Ataupun pengertian umum dari Koperasi Syariah adalah badan usaha koperasi yang menjalankan usahanya dengan prinsip-prinsip syariah. Apabila koperasi

memiliki unit usaha produktif simpan pinjam, maka seluruh produk dan operasionalnya harus dilaksanakan dengan mengacu kepada Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI).

Berdasarkan hal tersebut, maka koperasi syariah tidak diperkenankan berusaha dalam bidang-bidang yang didalamnya terdapat unsur-unsur riba, maysir dan gharar. Disamping itu koperasi syariah juga tidak diperkenankan melakukan transaksi-transaksiderivatif sebagaimana lembaga syariah lainnya.

Kelahiran Koperasi Syariah di Indonesia dilandasi oleh Keputusan Menteri (Kopmen) Koperasi dan UKM Republik Indonesia Nomor 91/kep/M.KUKM/IX/2004 tanggal 10 September 2004 Tentang Petunjuk Pelaksanaan Kegiatan Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah. Keputusan Menteri ini memfasilitasi berdirinya koperasi syariah menjadi Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) atau Unit Jasa Keuangan Syariah (UJKS), dengan adanya sistem ini membantu koperasi serba usaha di Indonesia memiliki unit jasa keuangan syariah.²

KSPPS Madani merupakan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah yang dilatar belakangi oleh rasa kepedulian terhadap masyarakat sekitar dan upaya peningkatan pembangunan ekonomi melalui usaha koperasi, mengingat koperasi yang bergerak dalam usaha layanan anggota pada khususnya dan memberikan kemaslahatan pada masyarakat

²M. Ali Hasan, *Berbagai Macam Transaksi Dalam Islam (Fiqh Muamalah)*, (Jakarta : PT Raja Grafindo Persada, 2004), hlm.161.

dengan menggunakan manajemen usaha bersama dengan menerapkan sistem syariah (bagi hasil).

Dilihat dari sisi fisik dan orientasi yang dimiliki oleh KSPPS Madani tersebut, tampak bahwa lembaga tidak hanya bertugas untuk menyimpan dana tetapi juga mengamankan dana. Dana insya Allah diinvestasikan secara optimal untuk membiayai berbagai macam usaha halal dan produktif bagi kepentingan umat. Bagi hasil yang diperoleh setiap bulannya merupakan hasil dari pengelolaan pembiayaan KSPPS Madani Pekalongan dan produk simpanan yang diberikan tidak dikenakan biaya administrasi bulanan.³

Secara kolektif atau bersama, umat Islam diharuskan bekerja dan berusaha untuk membantu saudara muslim yang masih miskin supaya hidup lebih layak dan berdaya. Kerja kolektif ini dilakukan dalam kerangka tanggung jawab sosial. Setiap orang secara bersama-sama memiliki tanggung jawab yang mulia untuk mengentaskan kemiskinan umat. Kerja sama ini dilakukan melalui mekanisme zakat, infak dan shodaqah. KSPPS Madani ini melalui bidang sosialnya menempatkan dirinya sebagai mediator supaya kerja kolektif ini dapat berjalan lebih baik.⁴

Diantara tugas dan kegiatan yang dilakukan oleh KSPPS Madani Pekalongan terdapat pembiayaan *qardhul hasan* yang merupakan bantuan dana, agar dapat menjangkau para pengusaha kecil yang kekurangan

³Dokumentasi KSPPS Madani Pekalongan, Pekalongan, 26 Januari 2017.

⁴ Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Mal Wa Tamwil (BMT)*, (Yogyakarta : UII Press, 2004). hlm.188.

modal atau ingin memulai usaha baru dengan prospek bisnis yang baik salah satunya untuk usaha mikro kecil. Maka solusi yang dilakukan oleh KSPPS Madani Pekalongan untuk mewujudkannya dengan menggunakan skema *qardhul hasan*.⁵

Hal ini dijelaskan bahwa *qardhul hasan* sendiri dapat diartikan sebagai pinjaman yang diberikan oleh pemberi pinjaman (*muqridh*) kepada nasabah lembaga keuangan syariah (*muqtaridh*) bagi yang memerlukan dan hanya membayar pokoknya saja tanpa ada tambahan keuntungan atau imbalan sebesar apapun dari pokok pinjaman tersebut.⁶ Pemberdayaan dan keberpihakan pemerintah terhadap usaha kecil masih perlu ditingkatkan dan dikembanagkan guna meningkatkan akses usaha kecil kepada sumber-sumber pendanaan. Selain itu, pola pembinaan, pengawasan, dan pendampingan secara teknis harus selalu dilaksanakan agar dapat membantu usaha kecil dalam pengelolaan usahanya sehingga dapat berkembang.

Dalam memberikan bantuan kepada *muqtaridh*, KSPPS Madani tulus untuk membantu siapa saja yang membutuhkan bantuan tersebut dalam bentuk penyaluran melalui akad *qardhul hasan* kepada nasabah. Dana yang disalurkan yaitu untuk pembiayaan pembangunan mushola, modal usaha mikro kecil, pembayaran uang sekolah pribadi dan konsumtif. Dana tersebut bukan sepenuhnya berasal dari modal KSPPS Madani Pekalongan, akan tetapi berasal dari sumber-sumber lain.

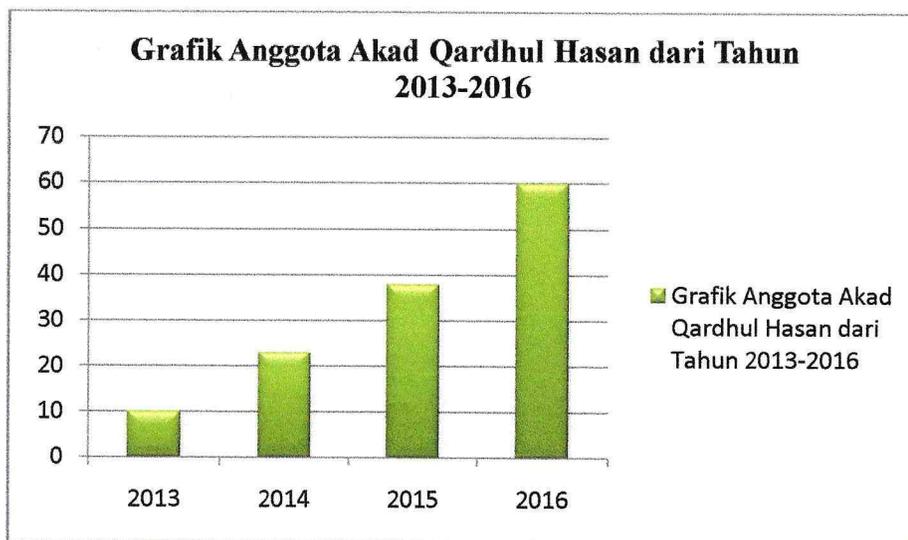
⁵ Ismail, *Perbankan Syari'ah*. (Jakarta : Kencana, 2011), hlm. 212.

⁶ Atiputa Nur Hukama, Kepala Bagian Pembiayaan SDM (Sumber Daya Manusia) KSPPS Madani Pekalongan, Wawancara Pribadi, Pekalongan, 15 Januari 2017.

Diantaranya dari dana zakat, infaq, dan shadaqoh serta dari dana denda atau pendapatan non halal. Nasabah yang sudah dikumpulkan melalui perhitungan dari tahun 2013 sampai 2016.

Dilihat dari produknya yang dijelaskan di atas, membuktikan bahwa kegiatan KSPPS Madani sangat detail dengan memperhatikan nasabahnya demi mengembangkan usaha mikro kecil maupun kebutuhan lainnya. Salah satunya produk *qardhul hasan* dari tahun 2013-2016 mengalami peningkatan, dapat dibuktikan dari grafik sebagai berikut :

Gambar 1.1



Dari gambar grafik di atas menunjukkan bahwa anggota akad *qardhul hasan* dari tahun 2013-2016 mengalami peningkatan yang positif, mulai dari tahun 2013 jumlah anggotanya yakni berjumlah 10 anggota, pada tahun 2014 meningkat 13 anggota baru menjadi 23 anggota,

sedangkan pada tahun 2015 meningkat 15 anggota baru menjadi berjumlah 38 anggota, dan pada tahun 2016 semakin meningkat kembali 22 anggota baru yang bertambah dan jumlah keseluruhan anggota dari tahun 2013-2016 totalnya 60 anggota.⁷ Anggota akad *qardhul hasan* tidak hanya disalurkan untuk pengusaha kecil saja, akan tetapi juga disalurkan untuk sektor umum yang menjadi anggota akad *qardhul hasan* tersebut. Anggota akad *qardhul hasan* lebih dominan 85% dari sektor usaha kecil dibandingkan dengan sektor umum yang hanya 15% saja.

Maka penelitian ini penting dilakukan karena diharapkan dapat membantu para usaha kecil dalam mengatasi masalah permodalan agar usahanya berjalan hingga dapat mengembangkan kinerja usaha mereka dan mengerti akan implikasi *qardhul hasan* bagi perkembangan usaha kecil dan sesuai dengan peraturan Fatwa DSN-MUI No.19/DSN-MUI/IV/2001.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan penelitian pada latar belakang diatas, rumusan masalahnya adalah bagaimana implikasi pembiayaan *qardhul hasan* bagi perkembangan usaha kecil di sekitar KSPPS Madani Pekalongan 2013-2016 ?

⁷ Atiputa Nur Hukama, Kepala Bagian Pembiayaan SDM (Sumber Daya Manusia) KSPPS Madani Pekalongan, Wawancara Pribadi, Pekalongan, 26 Januari 2017.

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui implikasi pembiayaan *qardhul hasan* di sekitar KSPPS Madani Pekalongan bagi perkembangan usaha kecil 2013-2016.

D. Kegunaan Penelitian

Hasil dari kegunaan penelitian ini diharapkan dapat berguna secara praktis sebagai berikut :

- a. Diharapkan dapat menjadi pedoman dalam mengembangkan produk jasa perbankan syari'ah, khususnya pembiayaan *qardhul hasan*.
- b. Dapat berguna bagi pihak KSPPS Madani Pekalongan, sebagai gambaran sejauh mana keberhasilan penyaluran pembiayaan *qardhul hasan* bagi perkembangan jumlah pedagang kecil.
- c. Bagi pedagang kecil sebagai gambaran mengenai kelebihan fasilitas pembiayaan *qardhul hasan* untuk meningkatkan produktivitas usahanya.

Sedangkan secara teoritis hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai fasilitas pembiayaan *qardhul hasan* di KSPPS Madani Pekalongan dan implikasinya bagi perkembangan usaha kecil, sehingga dapat digunakan para pembaca sebagai tambahan informasi dan referensi bagi mahasiswa yang melakukan penelitian serupa.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan Tugas Akhir ini disusun sebagai berikut :

Bab I. Pendahuluan.

Dalam bab ini penulis menguraikan latar belakang permasalahan dan ruang lingkupnya, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika pembahasan.

Bab II. Landasan Teori.

A. Landasan Teori

Menjelaskan tentang pelayanan jasa di koperasi syariah, dan pembiayaan qardhul hasan yang terdiri atas pengertian dan dasar hukum qardhul hasan, rukun dan syarat pembiayaan qardhul hasan, aplikasi pembiayaan qardhul hasan, manfaat dan skema pembiayaan qardhul hasan, serta sumber dan penggunaan dananya.

B. Telaah Pustaka

Menjelaskan tentang penelitian terdahulu yang relevan guna dijadikan sebagai telaah atau tinjauan pustaka dari penelitian ini.

Bab III. Metodologi Penelitian

A. Jenis Penelitian

Menggambarkan jenis penelitian yang penulis gunakan mengenai implikasi pembiayaan qardhul hasan terhadap

perkembangan usaha kecil di sekitar KSPPS Madani Pekalongan tahun 2013-2016.

B. Pendekatan Penelitian

Menjelaskan tentang pendekatan penelitian yang digunakan penulis mengenai implikasi pembiayaan *qardhul hasan* terhadap perkembangan usaha kecil di sekitar KSPPS Madani Pekalongan tahun 2013-2016.

C. Tempat dan Waktu Penelitian

Mengguraikan tentang tempat penelitian yang digunakan oleh penulis yakni di KSPPS Madani Pekalongan.

D. Sumber Data

Menggambarkan mengenai sumber data yang digunakan oleh penulis yakni sumber data primer dan sumber data sekunder.

E. Metode Pengumpulan Data

Menjelaskan tentang metode pengumpulan data yang digunakan oleh penulis yakni menggunakan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi.

F. Metode Analisis Data

Mengguraikan tentang metode analisis data yang digunakan yakni metode analitis dan metode deskriptif sebagai acuan dalam proses menganalisis data mengenai implikasi pembiayaan *qardhul hasan* bagi perkembangan usaha kecil di KSPPS Madani Pekalongan.

Bab IV. Hasil Penelitian dan Pembahasan

A. Gambaran Umum Profil KSPPS Madani Pekalongan

Memberikan informasi mengenai gambaran umum profil KSPPS Madani Pekalongan secara keseluruhan.

B. Analisis implikasi pembiayaan *qardhul hasan* bagi perkembangan usaha kecil di sekitar KSPPS Madani Pekalongan 2013-2016.

Setelah mengetahui tentang pembiayaan *qardhul hasan* di KSPPS Madani Pekalongan, maka dalam bab ini akan dibahas mengenai implikasi pembiayaan *qardhul hasan* di sekitar KSPPS Madani bagi perkembangan usaha kecil tahun 2013-2016.

Bab V. Penutup.

Dalam bab ini berisi tentang simpulan dari pembahasan Tugas Akhir dan saran.

BAB V
PENUTUP



A. Simpulan

Berdasarkan uraian di atas, dapat penulis simpulkan bahwa :

1. Perkembangan usaha kecil yang menjadi anggota akad *qardhul hasan* di KSPPS Madani Pekalongan mengalami peningkatan yang baik dari tahun ke tahun, dilihat dari banyaknya usaha kecil yang berada di sekitar KSPPS Madani Pekalongan yakni 85% dari sektor pengusaha kecil yang dominan menggunakan akad *qardhul hasan* di KSPPS Madani dan 15% lainnya berasal dari sektor umum. Hal ini yang memicu pengusaha kecil untuk terus meningkatkan kinerja mereka demi kelancaran usahanya.
2. Implikasi pembiayaan *qardhul hasan* bagi perkembangan usaha kecil di sekitar KSPPS Madani Pekalongan pada tahun 2013-2016 terus mengalami peningkatan yang positif, hal ini menunjukkan bahwa pada tahun 2013 jumlah anggota akad *qardhul hasan* dari sektor usaha kecil berjumlah 10 anggota, pada tahun 2014 meningkat 13 anggota menjadi 23 anggota, sedangkan pada tahun 2015 meningkat 15 anggota lagi menjadi 38 anggota, dan pada tahun 2016 semakin meningkat kembali 22 anggota yang bertambah dan jumlah keseluruhan anggota dari tahun 2013-2016 totalnya 60 anggota.
3. Jumlah aset yang dimiliki anggota *qardhul hasan* dari sektor usaha kecil juga mengalami peningkatan yang baik dari tahun ke tahun,

dilihat dari aset yang dimiliki di awal akad hanya bisa menyewa gerobak untuk berjualan dan sekarang sudah bisa memiliki gerobak sendiri tanpa harus menyewa orang lain lagi. Lalu jumlah persediaan dagangan juga semakin bertambah di setiap penjualannya. Maka hal ini sangat membantu usaha kecil dalam memperbaiki perekonomiannya melalui akad qardhul hasan di dalam kegiatan usahannya.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dijalankan, penulis mengemukakan beberapa saran sebagai berikut diantaranya :

1. Bagi KSPP Madani Pekalongan
 - a. Sebaiknya dapat meningkatkan pembiayaan qardhul hasan untuk memperluas manfaat sosial dari penyaluran pembiayaan ini dan dapat meningkatkan nilai tambah (*value added*) KSPPS Madani Pekalongan. Selain itu juga perlu meningkatkan manajemen yang lebih baik pada pembiayaan qardhul hasan, karena pembiayaan ini memiliki dua dimensi sekaligus yaitu sosial dan ekonomi yang merupakan ciri paling khas dari lembaga keuangan syariah. Hal ini juga untuk mengatasi adanya kemungkinan risiko reputasi yaitu jika pembiayaan ini menurun secara terus menerus, maka masyarakat menganggap bahwa lembaga keuangan syariah sama dengan lembaga keuangan konvensional.

- b. Dapat melaksanakan alokasi pinjaman qardhul hasan yang ditujukan untuk membantu masyarakat yang mengalami kesulitan tanpa mensyaratkan ujroh / pengembalian atau digunakan sebagai lahan bisnis, sehingga melalui pembiayaan qardhul hasan tersebut masyarakat terbantu kondisi keuangannya. Hal ini merupakan cerminan dari pelaksanaan prinsip *ta'awun* secara menyeluruh.
2. Bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini masih memiliki kekurangan yang disebabkan oleh keterbatasan waktu observasi sehingga nantinya dapat dikembangkan lagi dengan menggunakan data qardhul hasan sebagai variabelnya, dan sekaligus memperbanyak data observasi dan penambahan objek penelitian agar dapat melihat secara keseluruhan atau perbandingannya.



DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Abdul Ghofur Anshori. 2007. *Perbankan Syariah di Indonesia*. Yogyakarta : Gadjah Mada University Press.
- Adiwarman A. Karim. 2006. *Bank Islam : Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Amir Machmud dan Rukama. 2010. *Bank Syariah Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta : Erlangga.
- Antonio, M.Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Gema Insani Press.
- Anwar. 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar.
- Arikunto, Suharsini. 1996. *Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta : PT.Rineka Cipta.
- Ascarya. 2007. *Akad dan Produk bank Syariah*. Jakarta : Grafindo Persada.
- Atiputa Nur Hukama, *Kepala Bagian Pembiayaan SDM (Sumber Daya Manusia) KSPPS Madani Pekalongan*, Pekalongan : 26 Januari 2017.
- Gemala Dewi. 2005. *Hukum Periklanan di Indonesia*. Jakarta : Kencana.
- Ghofur, Abdul. 2007. *Perbankan Syariah di Indonesia*. Yogyakarta : Gadjah Mada University.
- Hadi, Sutrisno . 1979. *Metodologi Research*. Yogyakarta: PGM Press.
- Hadi, Sutrisno. 2001. *Metodologi Research II*. Yogyakarta: Andi Yogyakarta.
- Hadin Nuryadin. 2004. *BMT dan Bank Islam : Instrumen Lembaga Keuangan Syariah*. Bandung : Pustaka Bani Quraisy.
- Hardari Nawawi. 1998. *Metode Penelitian Bidang Sosial*. Yogyakarta : Gajah Mada University Press.
- Helmi Karim. 1997. *Fiqh Muamalah*. Jakarta : PT.Raja Grafindo Persada.
- Hendi Suhendi. 2005. *Fiqh Muamalah*. Jakarta : PT.Raja Grafindo Persada.
- Irawan Soehartono. 1995. *Metode Penelitian Sosial*. Bandung : Remaja Rosdakarya.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syari'ah*. Jakarta : Kencana.

- J. Moleong, Lexy. 2006. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung : PT. Remaja Rosdakarya.
- K. Lewis, Mervyn dan M. Algaound. 2001. *Perbankan Syariah Prinsip, Taktik dan Prospek*. Jakarta : Serambi.
- Machmud, Amir dan Rukama. 2010. *Bank Syariah Teori, Kebijakan, dan studi Empiris di Indonesia*. Jakarta : Erlangga.
- M. Ali Hasan. 2004. *Berbagai Macam Transaksi Dalam Islam (Fiqh Muamala)*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- M. Amien Azis. 1992. *Mengembangkan Bank Islam di Indonesia*. Jakarta : Bankit.
- Mervyn K. Lewis dan M. Algaound. 2001. *Perbankan Syariah Prinsip, Taktik dan Prospek, Cet. Ke-I*. Jakarta : Serambi.
- M. Syafi'i Antonio. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Gema Insani Press.
- Muhammad Ridwan. 2001. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*. Yogyakarta : UII Press.
- Nasir, Mohammad . 1999. *Metode Penelitian*. Jakarta : PT Ghalla Indonesia.
- Nawawi, Hadari. 1998. *Metode Penelitian Bidang Sosial*. Yogyakarta : Gadjah Mada University Press.
- Ridwan, Muhammad. 2004. *Manajemen Baitul Mal Wa Tamwil (BMT)*. Yogyakarta : UII Press.
- Rully Indrawan, Poppy Yaniawati. 2014. *Metodologi Penelitian : kuantitatif, kualitatif, dan campuran untuk manajemen, pembangunan, dan pendidikan*. Bandung : PT Rafika Aditama.
- Sudarso, Heri dan Hendi Yogi Prabowo. 2004. *Istilah-Istilah Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*. Yogyakarta : P3EI – FE UII.
- Suharmin Arikunto. 2002. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Peraktek*. Jakarta : Rieneka Cipto.
- Umar, Husein. 2002. *Research Methods in Finance and Banking*. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama.
- V. Wiratna Sujarweni. 2014. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta : Pustakabaru Press.
- Yadi Januari. 2015. *Lembaga Keuangan Syariah*. Bandung : PT.Remaja Rosdakarya.
- Yusuf Nalim. 2015. *Diktat Kuliah Statistik Bisnis*. Pekalongan : Stain Pekalongan.

B. Jurnal

- Atiputa, Nur Hukama. 2010. "Pembiayaan Qardhul Hasan di BNI Syariah cabang Pekalongan", *Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah*. Pekalongan : Perpustakaan STAIN Pekalongan.
- Halimatus Sa'diyah. 2015. "Pendayagunaan Qardhul Hasan di BMT SM NU Pekalongan dalam Pemberdayaan Ekonomi", *Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah*. Pekalongan : Perpustakaan STAIN Pekalongan.
- Isfiani. 2009. "Efektivitas Pembiayaan Qardhul Hasan di BMT An-Najah Wiradesa", *Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah*. Pekalongan : Perpustakaan STAIN Pekalongan.
- Masrokhi. 2007. "Kajian Terhadap Sistem Pembiayaan *Qardhul Hasan* Di BMT Nurrussa'adah Tirto Pekalongan", *Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah*. Pekalongan : Perpustakaan STAIN Pekalongan.
- Naela, Khusna. 2013. "Kelayakan calon nasabah pembiayaan Al-Qard Al-Hasan di BMT Bahtera Group Pekalongan", *Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah*. Pekalongan : Perpustakaan STAIN Pekalongan.

C. Wawancara

- Atiputa Nur Hukama. Kepala Bagian Pembiayaan SDM (Sumber Daya Manusia) KSPPS Madani Pekalongan. Wawancara Pribadi. Pekalongan, 26 Januari 2017.
- Joko. Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan di KSPPS Madani Pekalongan. Wawancara Pribadi. Pekalongan. 6 November 2017.
- Nani. Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan di KSPPS Madani Pekalongan. Wawancara Pribadi. Pekalongan. 2 November 2017.
- Turah. Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan di KSPPS Madani Pekalongan. Wawancara Pribadi. Pekalongan. 2 November 2017

D. Lain-lain

Brosur dan Slip Pembiayaan KSPPS Madani Pekalongan

Dokumen Profil KSPPS Madani Pekalongan.

PEDOMAN WAWANCARA (KSPPS MADANI PEKALONGAN)

1. Apa yang dimaksud dengan akad qardhul hasan di KSPPS Madani Pekalongan dan bagaimana skema penerapannya ?
2. Apa tujuan utama dari pembiayaan qardhul hasan di KSPPS Madani Pekalongan ?
3. Bagaimana sistem yang digunakan KSPPS Madani Pekalongan dalam pembiayaan qardhul hasan ?
4. Dari manakah sumber dana qardhul hasan diperoleh di KSPPS Madani Pekalongan ?
5. Bagaimana alokasi dana pembiayaan qardhul hasan tersebut digunakan di KSPPS Madani Pekalongan ?
6. Apa saja rukun dan syarat yang harus dipenuhi dalam akad pembiayaan qardhul hasan di KSPPS Madani Pekalongan ?
7. Bagaimana penentuan jumlah ujroh pembiayaan qardhul hasan di KSPPS Madani Pekalongan ?
8. Berapakah jumlah anggota akad qardhul hasan di KSPPS Madani Pekalongan sampai saat ini ?
9. Dari sektor mana saja anggota pembiayaan qardhul hasan di KSPPS Madani Pekalongan ?
10. Faktor apa saja yang mempengaruhi calon anggota untuk menggunakan pembiayaan qardhul hasan tersebut di KSPPS Madani Pekalongan ?
11. Bagaimana prosedur laporan sumber dan penggunaan dana qardhul hasan di KSPPS Madani Pekalongan ?

12. Bagaimana dampak yang ditimbulkan setelah adanya pembiayaan qardhul hasan di KSPPS Madani Pekalongan ?

HASIL WAWANCARA

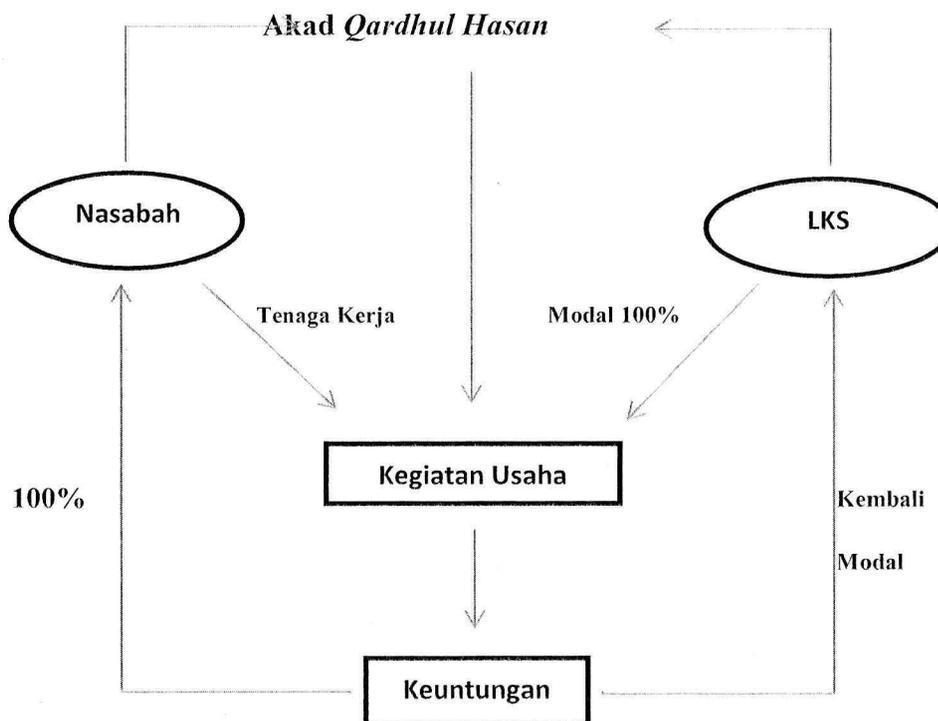
1. a. Pengertian Qardhul Hasan

pinjaman yang diberikan oleh pemberi pinjaman (*muqridh*) kepada nasabah lembaga keuangan syariah (*muqtaridh*) bagi yang memerlukan dan hanya membayar pokoknya saja tanpa ada tambahan keuntungan atau imbalan sebesar apapun dari pokok pinjaman tersebut.

b. Skema Qardhul Hasan

Gambar 1.2

Skema *Qardhul Hasan*



Keterangan :

- a. Kontrak perjanjian al-qardh al-hasan dilaksanakan antara Lembaga Keuangan Syariah (LKS) dengan nasabah.
 - b. Nasabah menyediakan tenaga kerja untuk mengelola usaha dan LKS menyerahkan modal sebagai investasi. Modal yang diserahkan dalam akad berasal dari dana LKS dan dana kebajikan yang dikumpulkan oleh LKS dari berbagai sumber dana antara lain : zakat, infaq, shodaqah, denda, bantuan dari pihak lain, dan dana lainnya.
 - c. Bila terdapat keuntungan, maka keuntungan 100% di nikmati oleh nasabah, tidak dibagi hasilkan dengan LKS.
 - d. Pada saat pembayaran atau jatuh tempo, maka nasabah wajib mengembalikan 100% modal yang berasal dari LKS, tanpa ada tambahan.
2. Tujuan Pembiayaan Qardhul Hasan
- a. Membantu nasabah yang membutuhkan dana talangan segera untuk masa yang relatif pendek.
 - b. Membantu nasabah yang memerlukan dana cepat, sedangkan ia tidak bisa menarik dananya karena sesuatu hal.
 - c. Memberi bantuan untuk menyumbang usaha yang sangat kecil atau membantu sektor sosial.

3. Sistem perhitungan pembiayaan *qardhul hasan* yang digunakan di KSPPS Madani Pekalongan

Perhitungan pembiayaan *qardhul hasan* di KSPPS Madani Pekalongan menggunakan sistem flat.

- Jumlah dana yang dipinjam Rp. 1.000.000,-
- Jangka waktu pelunasan (per bulan) $\frac{10 \text{ bulan}}{\div}$
Rp. 100.000,-

Ujroh berkisar 0,5-1% bersifat sukarela

(0,5% dari Rp1.000.000,-) $\frac{\text{RP. } 5.000,-}{+}$

- Jumlah dana yang harus dibayar per bln Rp. 105.000,-

4. Sumber Dana Qardhul Hasan di KSPPS Madani Pekalongan

- a. Ditujukan untuk memberikan pembiayaan kepada pedagang kecil / usaha kecil lainnya, 75% sumber dana berasal dari zakat, infak, dan shadaqoh dari nasabah atau para pihak yang menitipkannya kepada KSPPS Madani Pekalongan.
- b. Dan ditujukan untuk membantu keuangan nasabah secara cepat dan berjangka pendek atau ditujukan untuk bantuan sosial, 25% sumber dananya berasal dari modal KSPPS Madani dan transaksi yang tidak dapat dikategorikan sebagai pendapatan halal. Seperti, pendapatan denda atas keterlambatan pembayaran angsuran oleh nasabah pembiayaan, denda atas pencairan deposito berjangka sebelum jatuh tempo, dan pendapatan nonhalal lainnya.

5. Alokasi dana *qardhul hasan* di KSPPS Madani Pekalongan

Alokasi pembiayaan *qardhul hasan* diberikan kepada sektor umum dan sektor usaha kecil, di KSPPS Madani Pekalongan sebagian besar di berikan kepada pelaku usaha kecil terutama yang berada di sekitar KSPPS Madani Pekalongan, 85% jumlah anggota akad *qardhul hasan* dari sektor usaha kecil berjumlah 51 anggota, dan 15% anggotanya atau setara dengan 9 anggota berasal dari sektor umum.

6. Rukun dan Syarat Pembiayaan Qardhul Hasan di KSPPS Madani Pekalongan

Rukun Pembiayaan Qardhul Hasan :

- a. Pelaku akad, yaitu *muqtaridh* (peminjam/nasabah), pihak yang membutuhkan dana, dan *muqridh* (pemberi pinjaman/bank), pihak yang memiliki dana,
- b. Objek akad, yaitu *qardh* (dana),
- c. Tujuan, yaitu *'iwad* atau *countervalue* berupa pinjaman tanpa imbalan dan,
- d. Sighat, yaitu *Ijab* dan *Qabul* .

Syarat Pembiayaan Qardhul Hasan :

- a. Pihak-pihak yang mengadakan dan melaksanakan akad *qardhul hasan* (*muqtaridh* dan *muqridh*) harus cakap hukum, berakal sehat dan sudah baliqh / dewasa, dapat membedakan baik dan buruk.

- b. Sighat (syarat ijab dan qabul), merupakan suatu ungkapan baik tertulis maupun lisan yang dilakukan oleh pihak-pihak akad yang melaksanakan akad tersebut.
 - c. Dana qardhul hasan harus jelas sumber, wujud dan jumlahnya. Seperti berapa jumlah uang yang akan dipinjamkan harus jelas.
 - d. Pemanfaatan dana qardh dipergunakan untuk sesuatu yang dibolehkan (halal), tidak diperbolehkan untuk sesuatu yang bertujuan untuk kemaksiatan / tidak baik (nonhalal).
7. Penentuan jumlah ujroh pembiayaan *qardhul hasan* di KSPPS Madani Pekalongan ditentukan secara sukarela antara kedua belah pihak yakni berkisar antara 0,5% - 1% per bulannya sesuai dengan kemampuan nasabah.
8. Jumlah anggota akad *qardhul hasan* di KSPPS Madani Pekalongan sampai saat ini berjumlah 60 anggota yang terdiri dari 51 anggota berasal dari sektor usaha kecil dan 9 anggota berasal dari sektor umum.
9. Pembiayaan *qardhul hasan* di KSPPS Madani Pekalongan berasal dari 2 sektor, yakni sektor umum dan sektor usaha kecil.
10. Faktor yang mempengaruhi calon anggota untuk menggunakan pembiayaan *qardhul hasan* tersebut di KSPPS Madani Pekalongan
- a. Keadaan nasabah yang sedang dalam kesulitan mendesak untuk mendapatkan talangan dana cepat atau jangka pendek.
 - b. Keadaan nasabah yang sedang kesulitan dalam memperoleh modal usaha untuk membuka usaha baru.

banyaknya usaha kecil yang bermunculan di sekitar KSPPS Madani Pekalongan setiap tahunnya. Sebagian besar pembiayaan *qardhul hasan* di berikan kepada pelaku usaha kecil terutama yang berada di sekitar KSPPS Madani Pekalongan, 85% jumlah anggota akad *qardhul hasan* dari sektor usaha kecil berjumlah 51 anggota, dan 15% anggotanya atau setara dengan 9 anggota berasal dari sektor umum.

Implikasi pembiayaan *qardhul hasan* bagi perkembangan usaha kecil di sekitar KSPPS Madani Pekalongan pada tahun 2013-2016 terus mengalami peningkatan yang positif, sehingga pengusaha kecil dapat meningkatkan permodalan usaha demi proses kelancaran usahanya tersebut dan dapat mengatasi masalah yang timbul serta dapat mengembangkan kinerja usaha mereka. Maka hal ini sangat membantu usaha kecil dan sektor lainnya dalam memperbaiki perekonomiannya melalui pembiayaan akad *qardhul hasan* di dalam kegiatan usahanya.



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM

Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 – Faksimile. (0285) 423418

Nomor : 155/In.30/M.7/PP.00.9/08/2017

31 Januari 2017

Lamp : -

Hal : **Permohonan Survey**

Kepada Yth.

Pimpinan

Di

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Diberitahukan dengan hormat bahwa dalam rangka meningkatkan kualitas output Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan, serta penyelesaian Tugas Akhir (TA), maka kami selaku pengelola bermaksud mengajukan permohonan agar mahasiswa/ mahasiswi kami :

Nama : Khalimatus Sa'diyah
Nim : 2012114146
Judul Tugas Akhir : ""Pengaruh Pembiayaan Qardhul Hasan Terhadap Perkembangan Pedagang Kecil di KSPPS Madani Pekalongan""

Diberi ijin untuk mengadakan riset di lembaga yang bapak/ ibu pimpin guna menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagaimana tersebut diatas.

Demikian permohonan ini, atas perhatian dan kesempatannya disampaikan terima kasih.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
U.b. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syari'ah



Tembusan

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
2. Wakil Dekan Bidang APL IAIN Pekalongan
3. Arsip



Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah

MADANI

Kantor : Jl. Terate No.103 Pongol Pekalongan Telp. (0285) 4498044

Email. ksppsmadani_pekalongan@gmail.com

SURAT KETERANGAN

Dengan ini, kami menerangkan bahwa nama yang tercantum di bawah ini :

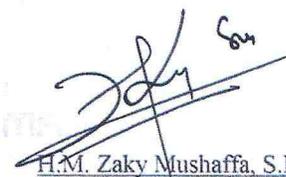
Nama : Khalimatus Sa'diyah
NIM : 2012114146
Perguruan Tinggi : IAIN Pekalongan
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : D III Perbankan Syariah

adalah benar-benar telah melaksanakan penelitian di KSPPS Madani Pekalongan guna menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagaimana tercantum diatas.

Demikian surat keterangan ini dibuat, agar dapat digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian dan kesempatannya disampaikan terima kasih.

Pekalongan, 26 September 2017

KSPPS MADANI PEKALONGAN


H.M. Zaky Mushaffa, S.H

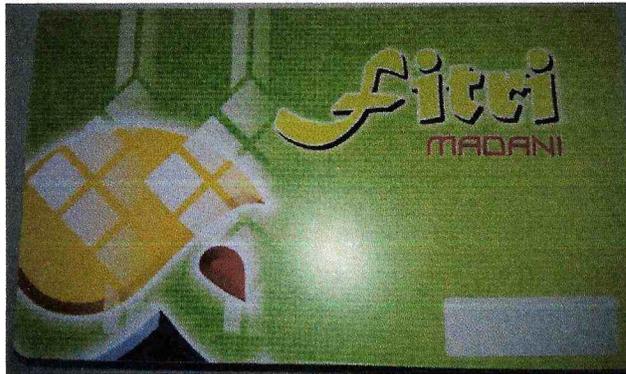
Slip Produk-Produk KSPPS Madani Pekalongan

A. Produk – Produk KSPPS MADANI Pekalongan

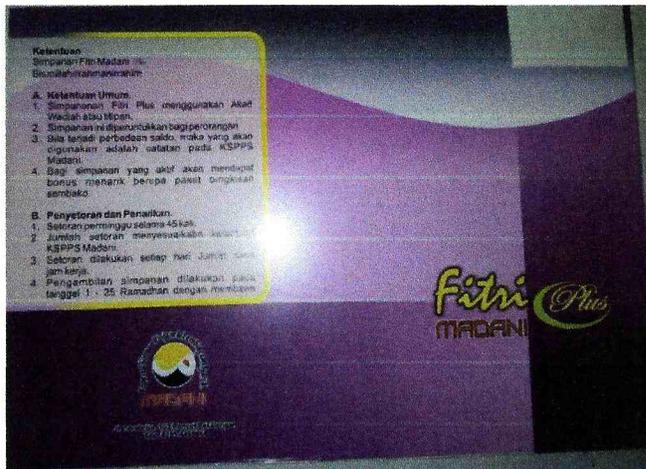
a. Buku Simpanan Madani



b. Buku Simpanan Fitri Madani



c. Buku Simpanan Fitri Plus



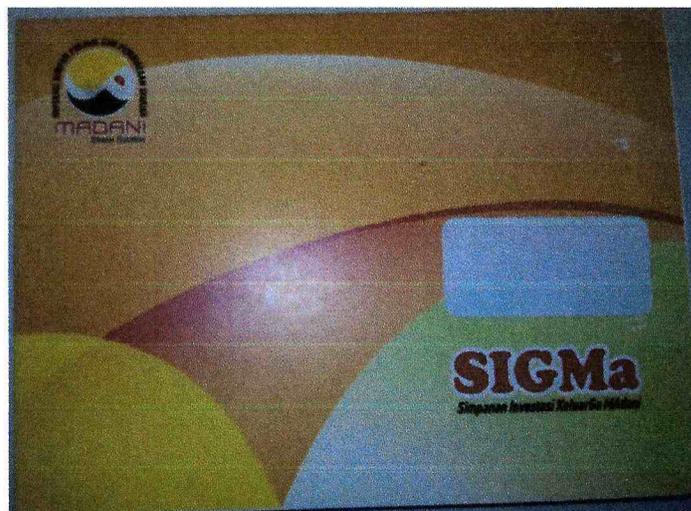
d. Buku Simpanan Sembako Madani



e. Buku SIQURMADA (Simpanan Kurban Madani)



f. Buku SIGMA (Simpanan Keluarga Madani)



g. Buku Simpanan SEMESTA



B. Slip – Slip KSPPS MADANI

a. Slip Setoran

MADANI Tgl. SLIP SETORAN

Validasi :
No. Rek : _____
Nama : _____

TANDA TANGAN

Teller	Penyetor
--------	----------

Jumlah Setoran : Rp _____
Terbilang : _____

Jenis Rekening :
 Simpanan
 Pembiayaan

Sumber Dana :
 Tunai
 Cek / BG

Keterangan (diisi teller) : _____

b. Slip Penarikan

MADANI Tgl. SLIP PENARIKAN

Validasi :
No. Rek : _____
Nama : _____

TANDA TANGAN

Teller	Penarik
--------	---------

Jumlah Penarikan : Rp _____
Terbilang : _____

Jenis Rekening :
 Madani
 Filtri Madani

Pelajar Madani

Keterangan (diisi teller) : _____

C. Kuitansi Pembiayaan

KUITANSI PEMBIAYAAN

Tanggal _____

No. Rek. _____

Nama _____

Nominal / Senilai : Rp. _____

Terbilang : _____

Barang Sewa

Uang Tunai

Barang

Telaah terima pembiayaan dari KJKS Madani
 (dalam wujud) Uang Tunai Barang Sewa
 Barang

PENERIMA	
Suami / Istri atau Pasangan	Pemohon

D. Formulir Permohonan Simpanan

PERMOHONAN SIMPANAN

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama _____

No. KTP/RN _____

Tempat, Tgl. Lahir _____

Jabatan _____

Alamat _____

Pekerjaan NPM SMA RMA Akademi/PT

SMP SMA Akademi/PT

Pekerjaan Wiraswasta PNS Buruh Tani/ Yang

Karyawan Swasta Pelajar Mahasiswa

Menyatakan dengan ini bahwa saya telah menyetor ke rekening KJKS Madani sebagai berikut:

1. Simpanan Pokok _____

2. Simpanan Madani _____

3. Simpanan Madani _____

4. Simpanan Madani _____

5. Simpanan Madani _____

6. Simpanan Madani _____

7. Simpanan Madani _____

8. Simpanan Madani _____

9. Simpanan Madani _____

10. Simpanan Madani _____

Nama _____

Hub. Keluarga _____

Alamat _____

Pernyataan ini sekaligus menyetorkan KJKS Madani dan segala kewajibannya untuk menerima dan melaksanakan ketentuan dari anggaran dan pada apapun mengenai hak atas rekening simpanan ini

Produk ini berdasarkan akad Mudharabah dengan ketentuan nisbah pembagian hasil untuk:

Pemilihan _____ KJKS Madani _____

Dan dalam hal adanya perubahan nisbah, syarat dan ketentuan ketentuan lainnya, KJKS Madani cukup mengumumkannya melalui media informasi di kantor KJKS Madani dan ketentuan tersebut berlaku setelah 7 hari sejak tanggal diumumkan. Kewajiban untuk mengumumkan gugur apabila perubahan yang dilakukan untuk menaikan nisbah bagi hasil penyisipan.

Sehubungan permohonan ini, saya bersedia menjadi anggota KJKS Madani dan memenuhi segala aturan dan ketentuan yang berlaku.

Petakhiran _____

Mula dari tanggal _____

Diberikan No. Rek. _____



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap : **KHALIMATUS SA'DIYAH**
2. NIM : 2012114146
3. Perguruan Tinggi : IAIN Pekalongan, Jurusan D3 Perbankan Syariah
4. Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 15 September 1995
5. Agama : Islam
6. Jenis Kelamin : Perempuan
7. Alamat : JL.Teratai Poncol Gg.7 No.34 Pekalongan

B. Identitas Orang Tua

1. Nama Ayah : **ABDULLAH**
2. Nama Ibu : **RUS LINAH**
3. Pekerjaan Ayah : Supir Pribadi
4. Pekerjaan Ibu : Pedagang
5. Agama : Islam
6. Alamat : JL.Teratai Poncol Gg.7 No.34 Pekalongan

C. Riwayat Pendidikan

1. TK Ma'had Islam Pekalongan, Lulus tahun 2002
2. SD Islam Ma'had 04 Pekalongan, Lulus tahun 2008
3. SMP Negeri 07Pekalongan, Lulus tahun 2011
4. SMK Negeri 02 Pekalongan, Lulus tahun 2014
5. IAIN Pekalongan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Prodi D3 Perbankan Syariah Angkatan 2014

Demikian riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan seperlunya.



Pekalongan, 31 Oktober 2017
Yang membuat,

KHALIMATUS SA'DIYAH
2012114146