

**PENGELOLAAN DAN EVALUASI TERHADAP PEMBIAYAAN DENGAN
AKAD QARDHUL HASAN DI LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH**

(STUDI KASUS DI BMT BINA UMAT MANDIRI)



Skripsi Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)

Oleh:
Acmad Fajar Sidik
NIM: I000170029

FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2021

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Nama	Acmad Fajar Sidik
N I M	1000170029
N I R M	
Fakultas	Agama Islam
Program Studi	Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Judul Proposal Skripsi	Pengelolaan Dan Evaluasi Terhadap Terhadap Pembiayaan Dengan Akad Qardhul Hasan Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus BMT Bina Umat Mandiri)

Menyetujui,

Surakarta, 5 Oktober 2021

Pembimbing



Azhar Alam S.E., Lc., M.SEI
NIDN. 0613109801

NOTA DINAS PEMBIMBING

Surakarta, 5 Oktober 2021

Kepada Yth.
Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Di Surakarta

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan Skripsi berjudul:

Yang ditulis oleh:

Nama : Acmad Fajar Sidik
NIM : 1000170029
Progam Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Saya berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk dimunasaqyahkan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H).

Wassalamu 'alakum wr.wb.

Pembimbing,



Azhar Alam S.E., Lc., M.SEI
NIDN. 0613109801



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS AGAMA ISLAM**

Jl. A. Yani Tromol Pos 1-Pabelan Kartasura, Telp. (0271)
717417, 719483 Fax (0271)715448 Surakarta 57102

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : **PENGELOLAAN DAN EVALUASI TERHADAP
PEMBIAYAAN DENGAN AKAD QARDHUL HASAN DI
LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH (STUDI
KASUS BMT BINA UMAT MANDIRI)**

Penyusun : Aemad Fajar Sidik
NIM : 1000170029
NIRM :
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Tanggal Ujian : 23 Oktober 2021

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum
Islam (S.H)



Surakarta, 23 Oktober 2021

Dekan

Dr. Svamsul Hidayat M.Ag.
NIDN. 0605096402

Penguji I

Azhar Alam, S.E., Lc M.SEI
NIDN. 0613109801

Penguji II

Lukmanul Hakim, Lc., M.H
NIDN. 0604059003

Penguji III

Des. Harun, M.H
NIDN.0606055701

PERNYATAAN KEASLIAN

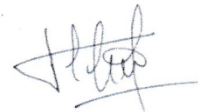
Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Acmad Fajar Sidik
NIM : I000170029
NIRM :
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian bagian tertentu yang telah dirujuk sumbernya.

Surakarta, 5 Oktober 2021

Saya yang menyatakan,



Acmad Fajar Sidik
NIM. I000170029

MOTTO

“Boleh jadi kamu tidak menyenangi sesuatu, padahal itu baik bagimu, dan boleh jadi kamu menyukai sesuatu, padahal itu tidak baik bagimu. Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui.” - Q.S. Al-Baqarah : 216

PERSEMBAHAN

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan kesehatan, rahmat dan hidayah, sehingga penulis masih diberikan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana. Walaupun jauh dari kata sempurna, namun penulis bangga telah mencapai pada titik ini, yang akhirnya skripsi ini bisa selesai diwaktu yang tepat.

Seorang teman pernah berkata, perlunya sebuah prioritas dalam menjalani sebuah kehidupan. Karena hal inilah yang membuat penulis memacu dirinya sampai batas maksimal sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini, diwaktu yang tepat.

Skripsi atau Tugas akhir ini di persembahkan untuk :

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
2. Ayah dan Ibuku tersayang Bapak Hasan dan Ibu Damiah, serta Kakak-kakak saya terutama untuk Teh Ayu Herdiana, terimakasih atas doa, semangat, motivasi, pengorbanan, nasehat serta kasih sayang yang tidak pernah henti sampai saat ini.
3. Untuk diri saya sendiri karena telah berhasil melewati semua proses ini.
4. Keluarga Besar dari Ibunda serta Ayahanda, terimakasih untuk doa, nasehat, masukan dan semangatnya selama ini.
5. Saudara-Saudaraku tercinta, terimakasih doa dan semangatnya.

6. Untuk Keponakanku Eman Sulaeman dan Shopi Setiawan yang telah memberikan arahan selama ini, terima kasih.
7. Untuk teman-temanku terutama Qolbi Hanif Fadhullah yang telah banyak membantu memberikan motivasi, dukungan dan arahan selama ini.
8. Dosen Pembimbing, Bapak Azhar Alam yang sudah membimbing serta memberi masukan, saran, serta doa untuk kelancaran dalam menulis skripsi ini hingga selesai.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomer 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 januari 1988.

1. Kosonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Kadang Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	Zet (dengat titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	ṣād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain		Koma terbalik keatas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi

		K	Ka
ل	Lam	L	Em
م	Mim	M	En'
ن	Nun	N	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

عدة	Ditulis	'iddah
-----	---------	--------

3. Ta' marbūṭah

a. Bila dimatikan ditulis

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(Ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan "h").

كرامة الأولياء	Ditulis	Kāramah al-auliya'
----------------	---------	--------------------

b. Bila ta' marbumah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis "t"

زكاة الفطر	Ditulis	Zakātul fiṭri
------------	---------	---------------

4. Vokal Pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Ḍammah	Ditulis	U

5. Vokal Panjang

fathah + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathah + alif → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas'ā

kasrah + ya' mati → كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → فروض	Ditulis	ū → furūḍ

6. Vokal Rangkap

fathah + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathah + alif → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas'ā
kasrah + ya' mati → كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → فروض	Ditulis	ū → furūḍ

7. Huruf Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-“, baik ketika bertemu dengan qamariyyah maupun syamsiyyah. Contoh:

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital. Contoh:

وما محمد الا رسول	Ditulis	Wa mā Muḥammadun illā rasūl
-------------------	---------	-----------------------------

**PENGELOLAAN DAN EVALUASI TERHADAP PEMBIAYAAN
DENGAN AKAD QARDHUL HASAN DI LEMBAGA KEUANGAN
MIKRO SYARIAH
(STUDI KASUS BMT BINA UMAT MANDIRI)**

Acmad Fajar Sidik

NIM : I000170029

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan sistem pengelolaan dan evaluasi terhadap pembiayaan *Qardhul Hasan*. Metode penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan teknik wawancara terstruktur terhadap 6 data responden yaitu 4 dari BMT Bina Umat Mandiri yang terdiri dari manajer, anggota DPS, sekretaris, dan customer servis. Sedangkan 2 dari data respon lainnya berasal dari anggota nasabah. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa sumber dana dari pembiayaan *Qardhul Hasan* berasal dari Zakat, Infaq, Sedekah, Tabungan Anggota dan Sisa Hasil Usaha. Selain itu, golongan anggota yang mengajukan pembiayaan ini umumnya berprofesi sebagai guru dan pedagang. Evaluasi dari pembiayaan ini adalah kekurangan yang dimiliki ada pada letak sumber daya manusia dan terbatasnya jumlah dana serta untuk solusi dari evaluasi tersebut adalah dengan melakukan survey terhadap nasabah untuk mendapatkan data-data valid nasabah dan menambah jumlah dana dengan mengajak umat untuk giat menabung agar penambahan dana tabungan anggota meningkat sedikit demi sedikit dan dapat membantu masalah mengenai kekurangan dana pada *Qardhul Hasan*. Sedangkan manfaat dari pembiayaan ini yaitu untuk memperoleh ridho Allah, memerangi lembaga ribawi serta membantu sesama manusia. Rencana tindak lanjut yang hendak dilakukan BMT Bina Umat Mandiri diantaranya ingin mencoba mengembangkan dan memperbanyak jumlah dana untuk pembiayaan *Qardhul Hasan* dengan memanfaatkan tabungan anggota agar semakin luas dalam menolong sesama manusia. Hasil penelitian dari pengelolaan menunjukkan bahwa pembiayaan *Qardhul Hasan* pada BMT Bina Umat Mandiri bertujuan untuk membantu masyarakat pada beban biaya pendidikan dan kesehatan dan belum menambah penyalurannya terhadap modal usaha.

Kata Kunci: Penyaluran dana, Pembiayaan, *Qardhul Hasan*, Lembaga Keuangan Mikro Syariah.

**MANAGEMENT AND EVALUATION OF FINANCING WITH
QARDHUL HASAN CONTRACT IN SHARIA MICRO FINANCIAL
INSTITUTIONS**

(CASE STUDY OF BMT BINA UMAT MANDIRI)

Acmad Fajar Sidik

NIM : I000170029

ABSTRACT

This study aims to explain the management and evaluation system of financing *Qardhul Hasan*. This research method uses qualitative methods with structured interview techniques on 6 respondent data, namely 4 from BMT Bina Umat Mandiri which consists of managers, DPS members, secretaries, and customer service. While 2 of the other response data came from customer members. The results of this study indicate that the source of funds from financing *Qardhul Hasan* comes from Zakat, Infaq, Alms, Member Savings and Remaining Operating Results. In addition, the group of members who apply for this financing generally work as teachers and traders. The evaluation of this financing is that the shortcomings are in the location of human resources and the limited amount of funds and the solution to this evaluation is to conduct a survey of customers to obtain valid customer data and increase the amount of funds by inviting people to actively save for additional funds. member savings increase little by little and can help the problem of lack of funds in *Qardhul Hasan*. While the benefits of this financing are to gain the pleasure of Allah, fight against usury institutions and help fellow humans. The follow-up plan that will be carried out by BMT Bina Umat Mandiri includes trying to develop and increase the amount of funds for financing *Qardhul Hasan* by utilizing member savings so that it is wider in helping fellow humans. The results of the research from the management show that the financing of *Qardhul Hasan* at BMT Bina Umat Mandiri aims to help the community in the burden of education and health costs and has not increased its distribution to business capital.

Keywords: Fund distribution, Financing, *Qardhul Hasan*, Sharia Microfinance Institutions.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat serta hidayah-Nya, solawat serta salam saya curahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW dan juga kepada Keluarga beliau beserta para Sahabatnya yang kelak kita nantikan syafaatnya. Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengelolaan Dan Evaluasi Terhadap Pembiayaan Dengan Akad *Qardhul Hasan* Di Lembaga Keuangan Mikro Syariah”. Skripsi ini diajukan sebagai tugas akhir yang merupakan salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan S1 Program Studi Hukum Ekonomi Syariah di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Segala doa, usaha serta ikhtiar telah penulis lakukan untuk menyelesaikan penyusunan skripsi ini sehingga dapat tersusun dari awal sampai akhir. Banyak kendala dalam proses penyusunan salah satu kendala yang sedang dirasakan adalah adanya pandemi Covid-19 yang membuat proses penulisan serta penyusunan mengalami hambatan, tetapi kendala tersebut bisa sedikit demi sedikit dilalui dengan doa dan ikhtiar yang telah dilakukan untuk tetap menyelesaikan penulisan skripsi.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini telah banyak mendapatkan bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Sofyan Anif, M.Si. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.

2. Bapak Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Azhar Alam, S.E., Lc., M.SEI selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Azhar Alam, S.E., Lc., M.SEI selaku dosen pembimbing, saya mengucapkan terima kasih atas bimbingannya karena telah meluangkan waktu, tenaga, bantuan, pikiran dan ketelitian serta arahan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Seluruh Dosen Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Seluruh Staff Tata Usaha dan Karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
7. Anggota Nasabah dan Pihak BMT Bina Umat Mandiri yang yang telah bersedia membantu dan meluangkan waktunya untuk saya wawancara
8. Teman-teman HES angkatan 2017 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu

Surakarta, 5 Oktober 2021

Penulis,



Acmad Fajar Sidik
NIM. I000170029

DAFTAR ISI

	halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
HALAMAN TRANSLITERASI	ix
ABSTRAK	xii
ABSTRACT.....	xiii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Metode Penelitian.....	7
F. Pendekatan Penelitian	8
G. Penarikan Kesimpulan	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Tinjauan Pustaka	10
B. Landasan Teoritis	16
1. Konsep Dasar <i>Qardhul Hasan</i>	16
2. Rukun Dan Syarat <i>Qardhul Hasan</i>	23
3. Manfaat <i>Qardhul Hasan</i>	23
4. Sumber Dana <i>Qardhul Hasan</i>	24
5. Pengelolaan <i>Qardhul Hasan</i> di Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	24
6. Penyaluran Dana <i>Qardhul Hasan</i>	26

BAB III METODELOGI PENELITIAN DAN DESKRIPSI DATA	28
A. Jenis Metode Penelitian.....	28
B. Sumber Data.....	29
C. Teknik Pengumpulan Data.....	30
D. Metode Analisis Data.....	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	35
A. Pengelolaan Dana <i>Qardhul Hasan</i> Pada BMT Bina Umat Mandiri	35
B. Evaluasi Pelaksanaan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Pada BMT Bina Umat Mandiri.....	39
C. Pembahasan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> Pada BMT Bina Umat Mandiri.....	42
BAB V PENUTUP.....	46
A. Kesimpulan.....	46
B. Saran.....	47
C. Kontribusi Penelitian.....	48
D. Keterbatasan Penelitian.....	48
DAFTAR PUSTAKA.....	50
LAMPIRAN.....	52

DAFTAR TABEL

	halaman
Tabel 3.1 BMT Bina Umat MandiriData Responden BMT Bina Umat Mandiri	31
Tabel 4.1 Sumber Dana Qardhul Hasan.....	35
Tabel 4.2 Evaluasi Pembiayaan Qardhul Hasan Dari sisi BMT Bina Umat Mandiri	39

DAFTAR GAMBAR

	halaman
Gambar 1. Struktur Organisasi Dan Manajemen BMT Bina Umat Mandiri	33
Gambar 2. Skema Pengelolaan Dana <i>Qardhul Hasan</i> Pada BMT Bina Umat Mandiri	37
Gambar 3. Responden Manajer Bapak Fauzan Ikhwani	53
Gambar 4. Responden Bapak Customer Servis Wibowo Cahyono.....	53
Gambar 5. Responden Sekretaris Suwardi	54
Gambar 6. Responden Pengurus DPS Abdul Basyir	54

DAFTAR LAMPIRAN

	halaman
Lampiran 1. Berita Acara Konsultasi	52
Lampiran 2. Dokumentasi	53
Lampiran 3. Daftar Riwayat Hidup.....	54