

**PERAN PEMBIAYAAN *AL-QARDH* DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN NASABAH (STUDI KASUS DI BANK WAKAF
MIKRO BERKAH RIZQI LIRBOYO KOTA KEDIRI)**

SKRIPSI

**Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)**



Oleh :

YULI WAHYUNINGSIH

9314.017.16

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2021

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**PERAN PEMBIAYAAN *AL-QARDH* DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN NASABAH (STUDI KASUS DI BANK WAKAF
MIKRO BERKAH RIZQI LIRBOYO KOTA KEDIRI)**

YULI WAHYUNINGSIH

NIM. 9314.017.16

Disetujui oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Ali Samsuri, M.E.I
NIP. 197610312009011003

Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I
NIP. 19840815 201801 2 001

NOTA DINAS

Kediri, 22 Maret 2021

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri

(IAIN KEDIRI)

Di

Jl. Sunan Ampel 07- Ngronggo

Kediri.

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : YULI WAHYUNINGSIH

Nim : 9314.017.16

Judul : PERAN PEMBIAYAAN *AL-QARDH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN NASABAH (STUDI
KASUS DI BANK WAKAF MIKRO BERKAH RIZQI LIRBOYO
KOTA KEDIRI)

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1)

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Ali Samsuri, M.E.I
NIP. 197610312009011003

Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I
NIP. 19840815 201801 2 001

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 22 April 2021

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri

(IAIN KEDIRI)

Di

Jl. Sunan Ampel 07- Ngronggo

Kediri.

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini :

Nama : YULI WAHYUNINGSIH

Nim : 9314.017.16

Judul : PERAN PEMBIAYAAN *AL-QARDH* DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN NASABAH (STUDI
KASUS DI BANK WAKAF MIKRO BERKAH RIZQI LIRBOYO
KOTA KEDIRI)

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah pada tanggal 15 April 2021, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Ali Samsuri, M.E.I
NIP. 197610312009011003

Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I
NIP. 19840815 201801 2 001

HALAMAN PENGESAHAN

Peran Pembiayaan *Al-Qardh* Dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah (Studi Kasus Di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Kota Kediri)

YULI WAHYUNINGSIH
NIM. 9314.017.16

Telah diujikan di depan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 15 April 2021

Tim Penguji:

1. Penguji Utama

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI

NIP. 19750101199803 1 002 (.....)

2. Penguji I

Dr. Ali Samsuri, M.EI

NIP. 19761031200901 1 003 (.....)

3. Penguji II

Ririn Tri Puspita Ningrum

NIP. 19840815 201801 2 001 (.....)

Kediri, 22 April 2021
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI.
NIP. 19750101199803 1 002

MOTTO

لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

Janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.

(Q.S Ali-Imran : 130)

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan

(Q.S Al- Insyirah : 5)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang teramat dalam kehadiran Allah SWT, serta sholawat dan salam terpanjatkan kepada Nabi Muhammad SAW karna atas Rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan pendidikan S1 ini hingga selesai.

1. Dengan bangga saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, Bapak Imam Suyono dan Ibu Sri Wahyuni yang selalu membimbing, menyayangi, mensupport dan mendoakan saya hingga saat ini.
2. Untuk bapak dan Ibu dosen pembimbing yang sudah dengan sabar membimbing, memberikan masukan dan membantu saya dalam menyelesaikan Skripsi ini.
3. Teruntuk kakak saya tercinta Anggi Saputra dan Novi Aryani yang selalu menghibur dan menemani dan memberi dukungan untuk saya.
4. Untuk teman-teman Perbankan Syariah Khususnya (Erlinda, Safitri, Devita, Anda dan Vikesia) dan teman-teman Kupas khususnya (Mas Jamal, Mas Dani, Mas Rizal, Firly) yang telah menemani dan menguatkan selama kegiatan perkuliahan dan pengerjaan skripsi. Terimakasih atas candatawa, bahagia serta support yang telah kalian berikan.
5. Untuk teman – teman kelompok magang PPZ Yatim Mandiri, Magang PPS Jatim Syariah dan juga kelompok KKN 72 Kedung Banteng Blitar. Terimakasih sudah menjadi kelompok yang sukses dalam menyelesaikan semua tugas. Saya tidak akan melupakan pengalaman bersama kalian. Terimakasih atas semua pengalaman yang kalian berikan semoga kita bisa menjadi orang yang bermanfaat di masa depan. Aamiin.

ABSTRAK

YULI WAHYUNINGSIH, Dosen pembimbing Dr. Ali Samsuri, M.El. dan Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I. Peran Pembiayaan *Al-Qardh* Dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah (Studi Kasus Di Bank Wakaf Berkah Rizqi Liboyo Kota Kediri).

Kata Kunci : Pembiayaan *Al-Qardh*, Bank Wakaf Mikro, Meningkatkan Pendapatan Nasabah

Ditengah sulitnya akses permodalan bagi masyarakat miskin, Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) melahirkan Bank Wakaf Mikro atau yang lebih dikenal dengan istilah BWM. Bank Wakaf Mikro mempunyai tujuan untuk menyediakan pinjaman modal bagi masyarakat miskin yang belum memiliki akses dilembaga keuangan formal, yang nantinya diharapkan dapat meningkatkan kehidupan masyarakat agar menjadi lebih baik dan mampu mengurangi ketimpangan serta kemiskinan yang terjadi pada saat ini. Pembiayaan yang biasa dipakai dalam membantu pembiayaan usaha mikro kecil dan menengah di Bank Wakaf Mikro yaitu pembiayaan dengan akad *Al-Qardh*. Pembiayaan *Al-Qardh* yaitu pinjaman yang diberikan kepada seseorang yang dapat diambil sewaktu-waktu berdasarkan kesepakatan diawal transaksi dan tidak adanya imbalan yang memberatkan peminjam.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Sedangkan jenis penelitian ini adalah studi kasus kualitatif dengan menggunakan sumber data primer dari hasil wawancara dengan Manajer, Admin dan Supervisor serta Nasabah BWM Berkah Rizqi Lirboyo dan hasil data sekundernya dari hasil dokumentasi. Untuk menganalisis data peneliti menggunakan teknik deskriptif dengan melalui tiga tahap yaitu; reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Sedangkan untuk pengecekan keabsahan data menggunakan memperpanjang waktu pengamatan, ketekunan pengamatan dan Triangulasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) implementasi pembiayaan *Al-Qardh* yang diterapkan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo yaitu, lembaga ini mengatur sebuah perencanaan secara matang diantaranya mengenai pendirian, pelaksanaan, sasaran, dan pembiayaan. Sasaran nasabah pada lembaga ini adalah masyarakat miskin produktif yang kekurangan modal untuk mengembangkan usaha yang dimiliki. Pembiayaan *Al-Qardh* di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo telah terorganisir cukup rapi dan dapat berjalan dengan efektif, hal ini dapat dilihat dari susunan organisasi yang terstruktur dengan pembagian wewenang yang jelas. (2) Peran pembiayaan *Al-Qardh* di Bank Wakaf Berkah Rizqi Lirboyo cukup membantu keberlangsungan usaha nasabah. Pedagang kecil yang menjadi nasabah adalah pedagang yang memang benar-benar membutuhkan perhatian dalam halpermodalan untuk mendapatkan talangan jangka pendek, kemudian diharapkan mampu untuk mengatasi hambatan dan kesulitan yang mereka hadapi yaitu terbatasnya modal usaha, sehingga dapat meningkatkan pendapatan nasabah sendiri.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Peran Pembiayaan *Al-Qardh* Dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah (Studi Kasus Di Bank Wakaf Berkah Rizqi Liboyo Kota Kediri)”. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarganya, para sahabatnya, hingga kepada umatnya sampai akhir zaman. Skripsi ini mengungkap mengenai Peran Pembiayaan *Al-Qardh* yang diterapkan oleh Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Liboyo Kota Kediri dalam meningkatkan pendapatan nasabah . Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari doa serta bimbingan atau dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis dengan senang hati menyampaikan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, M.M., selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, S.HI, M.El., selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Bapak Dr. Ali Samsuri, M.El., dan Ibu Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I. selaku dosen pembimbing yang telah membantu dan memberikan arahan kepada penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Ayahanda Imam Suyono, Ibunda Sri Wahyuni serta Kakak saya Novi Aryani yang selalu memberikan motivasi, doa, dan segala bentuk dukungan kepada penulis sehingga menyusun skripsi ini dapat terselesaikan.

6. Bapak dan Ibu dosen beserta staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
7. Pimpinan dan seluruh karyawan Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo yang telah memberikan tempat untuk penulis melakukan penelitian skripsi ini dan bersedia memberikan ilmu sebagai responden dalam skripsi ini.
8. Teman – teman prodi Perbankan Syariah IAIN Kediri yang telah membantu dan memotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan kepada penulis, sehingga penulis menyelesaikan studi ini dengan baik.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semuanya dan karya tulis ini dapat bermanfaat. Amin.

Demi perbaikan selanjutnya saran dan kritik yang membangun akan kami terima dengan senang hati.

Kediri, 22 April 2021

Yuli Wahyuningsih

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Telaah Pustaka	12
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Pembiayaan	17
1. Pengertian Pembiayaan	17
2. Prosedur Pemberian Pembiayaan	18

3. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	19
4. Tujuan Pembiayaan.....	20
B. <i>Al-Qardh</i>	21
1. Pengertian <i>Al-Qardh</i>	21
2. Landasan Hukum <i>Al-Qardh</i>	25
3. Rukun dan Syarat <i>Al-Qardh</i>	26
4. Ketentuan <i>Al-Qardh</i>	26
C. Pendapatan	28
1. Pengertian Pendapatan	28
2. Jenis-Jenis Pendapatan	31
3. Sumber-Sumber Pendapatan	32
4. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian.....	35
B. Lokasi Penelitian.....	36
C. Sumber Data.....	36
D. Metode Pengumpulan Data.....	37
E. Analisis Data	38
F. Keabsahan Data	40
G. Tahap – Tahap Penelitian.....	42
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	43
A. Paparan Data	43
B. Temuan Penelitian.....	76

BAB V PEMBAHASAN	78
A. Implementasi Pembiayaan <i>Al-Qardh</i> Di Bank Wakaf Mikro	
Berkah Rizqi Lirboyo	78
B. Peran Pembiayaan <i>Al-Qardh</i> Dalam meningkatkan Pendapatan	
Nasabah Di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	82
BAB VI PENUTUP	88
A. Kesimpulan	88
B. Saran	89
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Penyaluran Pembiayaan <i>Al-Qardh</i> Per/Tahun 2018-2020	4
Tabel 1.2 Perbandingan Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	5
Tabel 1.3 jumlah pendapatan nasabah sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan.....	8
Tabel 4. 1 Struktur Organisasi Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	46
Tabel 4. 2 Jumlah pendapatan nasabah sebelum dan sesudah mendapatkan pembiayaan.....	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Pedoman Wawancara
Lampiran 2	Dokumentasi Penelitian
Lampiran 3	Surat Izin Penelitian
Lampiran 4	Surat Keterangan Bukti Penelitian dari pihak Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo
Lampiran 5	Daftar Riwayat Hidup