

**EFEKTIVITAS PENYALURAN PROGRAM BANTUAN PINJAM DANA
MODAL BERGULIR DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
MUSTAHIK DI BAZNAS KOTA KEDIRI**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (SE)



Oleh:

HANA FATMAWATI

9314.251.18

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2022**

HALAMAN PERSETUJUAN


**EFEKTIVITAS PENYALURAN PROGRAM BANTUAN PINJAM DANA
MODAL BERGULIR DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
MUSTAHIK DI BAZNAS KOTA KEDIRI**

HANA FATMAWATI

NIM. 9314.251.18

Disetujui oleh:

Pembimbing I



(Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI.)

NIP. 19760708200641004

Pembimbing II



(Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.)

NIP.198408152018012001

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : HANA FATMAWATI
NIM : 9314.251.18
Judul : EFEKTIVITAS PENYALURAN PROGRAM
BANTUAN PINJAM DANA MODAL
BERGULIR DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN *MUSTAHIK* DI BAZNAS
KOTA KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat
bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan
ujian tingkat akhir Sarjana Starata Satu (S-1).

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

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami
ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



(Dr. H. Ahmad Syukur, Lc., MEI.)
NIP. 19760703200641004

Pembimbing II



(Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.)
NIP.198408152018012001

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 24 Juli 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : HANA FATMAWATI
NIM : 9314.251.18
Judul : EFEKTIVITAS PENYALURAN PROGRAM
BANTUAN PINJAM DANA MODAL
BERGULIR DALAM MENINGKATKAN
PENDAPATAN *MUSTAHIK* DI BAZNAS
KOTA KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan
beberapa petunjuk dan tutunan yang telah diberikan dalam sidang
munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 13 Juli 2022 kami
berpendapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami
ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



(Dr. H. Ahmad Syukur, Lc., MEL.)
NIP. 19760708200641004

Pembimbing II



(Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.)
NIP. 198408152018012001

HALAMAN PENGESAHAN

**EFEKTIVITAS PENYALURAN PROGRAM BANTUAN PINJAM DANA
MODAL BERGULIR DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
MUSTAHIK DI BAZNAS KOTA KEDIRI**

HANA FATMAWATI

9314.251.18

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 13 Juli 2022

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 197501011998031002

(.....)

2. Penguji I

Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI
NIP. 197607082006410004

(.....)

3. Penguji II

Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI
NIP. 198408152018012001

(.....)

Kediri, 24 Juli 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 197501011998031002

MOTTO

كُلُّ نَفْسٍ بِمَا كَسَبَتْ رَهِينَةٌ

“Tiap-tiap diri bertanggung jawab atas apa yang telah diperbuatnya”

(QS. Al-Muddassir 74: 38)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Ribuan rasa syukur terangkai indah mengalir di kidung doaku dan ungkapan penuh makna Alhamdulillah yang teramat mendalam, kupersembahkan karya ini tiada lain untuk:

- ❖ Ibuku tercinta Eny Sulistyowati dan Bapakku tersayang Abdul Rochim, dimana Ibu dan Bapak adalah kedua orang tua yang hebat yang membesarkan saya penuh dengan kasih sayang dan selalu mendidik untuk kebaikan. Ketiga saudara laki-lakiku Mas Alif Luqman, Alfin Ahmad dan adikku Mochammad Wildan Safa'at, Mbah Sampun dan Mbak Ninik terimakasih selalu untuk doa dan dukungannya.
- ❖ Sahabatku Puji Rahayu sedari SMK, kepada Isnaini Fitrianti sahabat seperjuangan sejak awal masuk kuliah hingga *survive* menuju kelulusan di bangku kuliah. Khusnul Khotimah dan Adnan Dewa Saputra yang selalu membantu memperbolehkan membawa laptop kalian untuk mengerjakan skripsi. Kepada sahabat seperjuangan Siti Mashita Dewi, Aulia, Shoima, Zulfa, Rizal, Faiza, Ike dan Adella yang selalu menyempatkan waktu untuk menjadi teman cerita
- ❖ Konco KKN-DR Ngronggo yaitu Asa, Nanda, Erin dan Fathima Cip atas motivasi untuk bisa wisuda bersama dan lulus dengan lancar.
- ❖ Teman UKM PSM walau yang sering komunikasi hanya beberapa yakni Hidayat, Ula, Uce, Mbak Ifa, dan Anisa yang selalu memberi motivasi skripsi bersama untuk cepat lulus. Tak lupa untuk semua pihak yang penulis tidak dapat sebutkan satu persatu, namun terima kasih atas semua dukungannya.

ABSTRAK

HANA FATMAWATI, Dosen Pembimbing Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI. Dan Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.: Efektivitas Penyaluran Bantuan Program Pinjam Dana Modal Bergulir Dalam Meningkatkan Pendapatan *Mustahik* Di BAZNAS Kota Kediri, Propinsi Jawa Timur, Perbankan Syariah, IAIN Kediri, 2022.

Kata Kunci: Efektivitas, Pinjam Dana Modal Bergulir, Pendapatan, *Mustahik*, BAZNAS

Penyaluran program bantuan pinjam dana modal bergulir adalah suatu program unggulan yang dibentuk oleh BAZNAS Kota Kediri yang termasuk kedalam program unggulan Kediri Makmur yang disalurkan atas dana infak yang dikumpulkan oleh BAZNAS Kota Kediri. Program ini memiliki tujuan utama untuk membantu peningkatan kesejahteraan para *mustahik*. Tingkat kesejahteraan dapat diukur salah satunya menggunakan tolak ukur tingkat pendapatan. Dengan demikian tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui penyaluran program bantuan pinjam dana modal bergulir dan efektivitas program bantuan pinjam dana modal bergulir dalam meningkatkan pendapatan *mustahik*.

Guna mencapai hasil penelitian ini digunakanlah metode penelitian yang sesuai yakni penelitian kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dokumentasi dan triangulasi. Wawancara yang dilakukan dengan pihak BAZNAS dan ditambah 10 informan penerima bantuan pinjam dana modal bergulir di tahun 2022.

Hasil penelitian mengungkapkan bahwa penyaluran pinjam dana modal bergulir merupakan program bantuan yang ditujukan untuk pemberian modal atas usaha produktif yang dilakukan *mustahik*. Dimana *mustahik* diharuskan melakukan pengajuan pengajuan terlebih dahulu dengan proses pencairan yang ditentukan BAZNAS namun dalam pelaksanaannya masih terdapat kendala dimana memberikan ketentuan pencairan dana yang belum merata sama dan terstruktur sehingga masih diperlukannya sistem yang dijadikan pedoman secara tertulis agar proses pelaksanaan pinjam dana modal bergulir lancar. Kemudian sistem pengembalian dana bergulir atau cicilan menggunakan akad *qardhul hasan* sehingga tanpa adanya jaminan, bunga dan biaya tambahan karena bersifat sosial yang pembayarannya ditentukan selama 10 kali dalam satu periode pinjaman dengan pembayaran setiap awal bulan dimulai tanggal 1 hingga 10. Pada penilaian efektivitas program bantuan pinjam dana modal bergulir dalam meningkatkan pendapatan *mustahik* masih belum efektif dikarenakan terdapat beberapa *mustahik* belum terdapat adanya peningkatan pendapatan. Peningkatan pendapatan diukur melalui pendekatan produksi, pendekatan pendapatan dan pendekatan distribusi pendapatan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah, penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya kepada penulis skripsi. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, yang telah membimbing umat manusia mengikuri ajarannya untuk mencapai keselamatan dunia akhirat.

Tidak mungkin penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini apabila tanpa ada kerja sama dari beberapa pihak baik yang berupa masukan, kritik, dan saran maupun berupa materi. Itu semua penulis dapatkan dari keluarga, sahabat dan bimbingan para dosen. Oleh karena itu pada kesempatan ini peneliti ucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. , selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam serta Ibu Sulistyowati, selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Islam beserta staff lainnya, yang memberikan kesempatan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai.
3. Bapak Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI dan Ibu Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan masukan, arahan serta saran guna kelancaran proses pengerjaan karya ini hingga akhir.
4. Bapak H. Dawud Syamsuri, M.Pd.I selaku Ketua BAZNAS Kota Kediri, yang telah senantiasa dn mengizinkan penulis melakukan penelitian.
5. Bapak Drs. Syamsi, M.Pd.I selaku Wakil Ketua BAZNAS Kota Kediri dan Bapak M. Ibnu Sholeh, M.Pd.I, serta *mustahik* Program Bantuan Pinjam Dana

Modal Bergulir yang telah bersedia peneliti wawancarai.

6. Bapak Abdul Rochim dan Ibu Eny Sulistyowati tercinta yang senantiasa bersabar dalam mendidik, mengasuh, membesarkan dan menyayangi serta mendukung dalam bentuk spriritual maupun material kepada penulis dalam menuntut ilmu.
7. Semua teman-teman mahasiswa IAIN Kediri terkhusus angkatan 2018, khususnya teman Perbankan Syariah angkatan 2018 dan PS F yang pernah saya kenal dan temui serta berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa terdapat banyak kekurangan dan kesalahan, karena itu penulis berharap adanya masukan, saran dan kritik dari berbagai pihak. Penulis pun juga mengharapkan skripsi ini dapat memberikan manfaat khususnya bagi penulis dan umumnya pada pembaca. Aamiin aamiin ya robbal alamin...

Kediri, 31 Mei 2022

Penulis
Hana Fatmawati

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	i
NOTA DINAS	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO.....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Telaah pustaka	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	14
A. Efektivitas	14
B. Bantuan Pinjam Dana Modal Bergulir.....	18
C. Pendapatan.....	22
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	30
B. Kehadiran Peneliti.....	31

C. Lokasi Penelitian.....	31
D. Sumber Data	32
E. Metode Pengumpulan Data	32
F. Analisa Data.....	34
G. Pengecekan Keabsahan Data	35
H. Tahapan Penelitian.....	36
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	37
A Paparan Data	37
1. Gambaran Umum Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Kediri	37
2. Penyaluran Program Bantuan Pinjam Dana Modal Bergulir di BAZNAS Kota Kediri	50
3. Peningkatan Pendapatan <i>Mustahik</i> Program Penyaluran Pinjam Dana Modal Bergulir di BAZNAS Kota Kediri.....	63
B Temuan Penelitian	67
BAB V PEMBAHASAN.....	69
A Penyaluran Program Bantuan Pinjam Dana Modal Bergulir di BAZNAS Kota Kediri.....	69
B. Efektivitas Penyaluran Program Bantuan Pinjam Dana Modal Bergulir Dalam Meningkatkan Pendapatan <i>Mustahik</i> Di BAZNAS Kota Kediri.....	73
BAB VI PENUTUP	83
A. Kesimpulan.....	83
B. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.2	Penyaluran Pinjam Dana Modal Bergulir BAZNAS Kota Kediri Tahun 2018-2021	4
Tabel 1.3	Perolehan Pendapatan <i>Mustahik</i> Pinjam Dana Modal Bergulir.....	5
Tabel 4.1	Pimpinan Badan Amil Zakat Nasional Kota Kediri 2020-2025.....	39
Tabel 4.2	Susunan Unsur Pelaksana Badan Amil Zakat Nasional(BAZNAS) Kota Kediri.....	41
Tabel 4.3	Rekap Perkembangan Perolehan dan Distribusian BAZNAS Kota Kediri Tahun 2015-2021.....	48
Tabel 4.4	Penerima Bantuan Pinjam Dana Modal Bergulir Tahun 2022	53
Tabel 4.5	Peningkatan Pendapatan Informan Penerima Pinjam Dana Bergulir 2022.....	66
Tabel 5.1	Peningkatan Pendapatan Informan Penerima Pinjam Dana Bergulir 2022.....	74

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pedoman Wawancara

Lampiran 2 : Hasil Wawancara

Lampiran 3 : Foto Dokumentasi

Lampiran 4 : Surat Izin Penelitian

Lampiran 5 : Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 6 : Daftar Riwayat Hidup