

**PERANAN PEMBIAYAAN *AL-QARDH AL-HASAN*
DI KOPERASI SYARIAH SERBA USAHA
(KSSU) HARUM DHAHA KEDIRI
DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN NASABAH**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI.)



Oleh :

AGUS SETIAWAN

9.313.010.10

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
JURUSAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI**

2014

PERANAN PEMBIAYAAN *AL-QARDH AL-HASAN*
DI KOPERASI SYARIAH SERBA USAHA
(KSSU) HARUM DHAHA KEDIRI
DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN NASABAH

AGUS SETIAWAN
NIM. 9.313.010.10

Disetujui Oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

(Andriani, SE., MM.)
NIP. 19730113 200312 2 001

(Dr. Jamaludin A. Kholik, Lc., MA.)
NIP. 19750913 200801 1 013

NOTA DINAS

Kediri, 30 September 2014

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo
KEDIRI

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing
penyusunan skripsi tersebut di bawah ini:

Nama : AGUS SETIAWAN

NIM : 9.313.010.10

Judul : **PERANAN PEMBIAYAAN *AL-QARDH AL-HASAN* DI KOPERASI SYARI'AH SERBA USAHA (KSSU) HARUM DHAHA KEDIRI DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN NASABAH**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah datang dapat diujikan dalam sidang munaqasah.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

(Andriani, S.E., MM.)
NIP. 19730113 200312 2 001

(Dr. Jamaludin A. Kholik, Lc., MA.)
NIP. 19750913 200801 1 013

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 14 Oktober 2014

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada:
Yth. Bapak Ketua Sekolah
Tinggi Agama Islam Negeri
(STAIN) Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo
KEDIRI

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : AGUS SETIAWAN

NIM : 9.313.010.10

Judul : **PERANAN PEMBIAYAAN *AL-QARDH AL-HASAN*
DI KOPERASI SYARIAH SERBA USAHA (KSSU)
HARUM DHAHA KEDIRI DALAM MENINGKATKAN
KESEJAHTERAAN NASABAH**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 9 Oktober 2014, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

(Andriani, SE. MM.)
NIP. 19730113 200312 2 001

(Dr. Jamaludin A. Kholik, Lc., MA.)
NIP. 19750913 200801 1 013

**PERANAN PEMBIAYAAN *AL-QARDH AL-HASAN*
DI KOPERASI SYARIAH SERBA USAHA (KSSU)
HARUM DHAHA KEDIRI
DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN NASABAH**

AGUS SETIAWAN
NIM. 9.313.010.10

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri
(STAIN) Kediri Pada Tanggal 9 Oktober 2014

Tim Penguji,

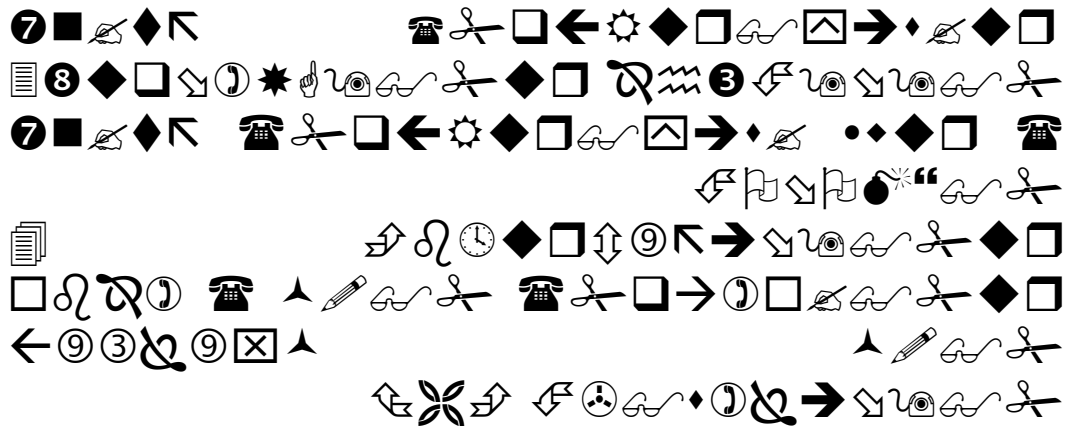
1. Penguji Utama
Dr. Khamim, M.Ag. (.....)
NIP. 19640624 200212 1 001
2. Pembimbing I
Andriani, SE. MM. (.....)
NIP. 19730113 200312 2 001
3. Pembimbing II
Dr. Jamaludin Ahmad Kholik, Lc. MA. (.....)
NIP. 19750913 200801 1 013

Kediri, 14 Oktober 2014

Ketua STAIN Kediri

Dr. Nur Chamid, MM.
NIP. 19680714 199703 1 002

MOTTO



“dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya”. (Q.S. Al-Maaidah : 2)¹

¹ Al-Qur'an dan Terjemah, *Al-Jumanatul 'Ali: Seuntai Mutiara yang Maha Luhur*, STAIN Kediri: CV. PENERBIT J-ART, 40.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini aku persembahkan kepada:

1. Kedua orang tuaku (Bpk.Kasiono dan Ibu Lilik Lestari) yang telah mendidik dan mengasuhku, serta memberikan sumbangan do'a, materiil dan spiritual, hingga selesainya skripsi ini.
2. Adikku yang manis (Prisya Leni Juwita) yang selalu menemani hari-hariku.
3. Guru-guruku semuanya, dan orang-orang yang telah memberikan pencerahan ilmu kepadaku hingga aku bisa seperti ini.
4. Ibu Andriani, SE., MM. selaku Dosen Pembimbing I, dan Bapak Dr. Jamaludin Ahmad Kholik, Lc., MA. selaku Dosen Pembimbing II.
5. Insya Allah, Adikku Ridma Dini Desita yang kudamba menjadi pendamping hidupku dan yang telah memberikan semangat untukku.
6. Sahabatku Hesti Sartika Dewi yang telah memberikan dukungan terhadapku.
7. Temanku Hannafik Priambodo Pratama dan Sutono yang selalu bersamaku dalam berbagai aktivitas.
8. Seluruh teman-temanku STAIN Kediri, khususnya di Jurusan Syari'ah Prodi Ekonomi Syariah dan juga teman-temanku KKN STAIN KEDIRI tahun 2013.
9. Almamater STAIN Kediri.
10. Seluruh pembaca yang budiman, yang dalam hatinya masih tersimpan hasrat mengasihi dan menyayangi sesama insan.

ABSTRAK

AGUS SETIAWAN, Dosen Pembimbing ANDRIANI, SE.,MM. dan Dr. JAMALUDIN, A. KHOLIK, Lc., MA.: Peranan Pembiayaan *Al-Qardh Al-Hasan* di Koperasi Syari'ah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri dalam Meningkatkan Kesejahteraan Nasabah, Ekonomi Syari'ah, Syari'ah, STAIN Kediri, 2014.

Kata Kunci : Pembiayaan *Al-Qardh Al- Hasan*, Kesejahteraan Nasabah

Eksistensi Lembaga Keuangan Syari'ah (LKS) di tengah badai yang melanda keuangan dunia membuat laju pertumbuhannya semakin pesat, hal ini dikarenakan sistem operasional Lembaga Keuangan Syari'ah yang tidak mengenal prinsip bunga. *Al-Qardh Al-Hasan* merupakan salah satu produk Lembaga Keuangan Syari'ah yang berorientasi sosial (*non profit oriented*). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui operasionalisasi, tingkat kesejahteraan nasabah, dan peranan pembiayaan *Al-Qardh Al-Hasan* di Koperasi Syari'ah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri dalam meningkatkan kesejahteraan nasabah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan metode observasi partisipatoris, wawancara dan dokumentasi. Metode observasi partisipatoris dilakukan dengan cara mengamati operasionalisasi pembiayaan *Al-Qardh Al-Hasan* di KSSU Harum Dhaha Kediri secara mendalam. Sedangkan metode wawancara dilakukan dengan mengadakan wawancara kepada beberapa informan yang terlibat langsung dalam proses pembiayaan *Al-Qardh Al-Hasan*, dan metode dokumentasi dilakukan dengan cara mengumpulkan dokumen-dokumen yang berkaitan dengan pembiayaan *Al-Qardh Al-Hasan* di KSSU Harum Dhaha Kediri.

Dari hasil penelitian ini diketahui bahwa operasionalisasi pembiayaan *Al-Qardh Al-Hasan* di KSSU Harum Dhaha Kediri telah tertata rapi berdasarkan susunan struktur lembaga, prosedur pengajuan, dan prosedur analisa pembiayaan *Al-Qardh Al-Hasan* tersebut. Tingkat kesejahteraan nasabah *Al-Qardh Al-Hasan* berdasarkan BKKBN (Badan Koordinasi Keluarga Berencana Nasional) Kota Kediri diketahui telah berada di tingkat keluarga sejahtera tahap III, untuk dikatakan kesejahteraan nasabah meningkat maka digunakanlah ukuran keluarga sejahtera tahap III plus yang menjadi puncak masyarakat sejahtera berdasarkan BKKBN kota Kediri, kesejahteraan/maslahah dari sudut pandang Ekonomi Islam sudah tergolong masyarakat yang sejahtera/maslahah karena telah mampu minimal berupaya memelihara *Maqashid Syariah*. Sedangkan peranan pembiayaan *Al-Qardh Al-Hasan* di Koperasi Syari'ah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri itu sendiri dalam meningkatkan kesejahteraan nasabah

masih belum mampu terealisasi/tercapai karena kriteria untuk menjadi keluarga sejahtera tahap III plus belum dapat terpenuhi.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. karena dengan rahmat, taufik, hidayah dan inayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PERANAN PEMBIAYAAN *AL-QARD AL-HASAN* DI KOPERASI SYARIAH SERBA USAHA (KSSU) HARUM DHAHA KEDIRI DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN NASABAH” serta penulis berharap semoga Allah SWT. senantiasa memberikan ridha-Nya sehingga menjadi ilmu yang bermanfaat di dunia dan di akhirat.

Shalawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan kita umat Islam Nabi agung Muhammad SAW. beserta seluruh keluarga dan para sahabat-sahabatnya, yang mana dengan bimbingan beliauulah umat manusia dapat menggapai kebenaran yang hakiki untuk mencapai jalan yang diridhai Allah SWT., yakni *Addinul* Islam dan semoga kita semua termasuk umatnya yang mendapatkan syafa’at kelak di hari akhir.

Dalam penyelesaian skripsi ini, banyak kesulitan dan rintangan yang penulis temui, hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan penulis, sehingga menuntut penulis untuk berusaha menambah wawasan keilmuan yang lebih banyak dan mendalam.

Penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, terutama kepada yang terhormat:

1. Ibu Andriani, SE. MM., selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terelesaikan.
2. Bapak Jamaludin Ahmad Khalik, Lc., MA., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan masukan-masukan demi sempurnanya skripsi ini.
3. Bapak Dr. Nur Chamid MM., selaku Ketua STAIN Kediri, bapak Dr. Khamim, M.Ag., selaku Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Kediri, beserta seluruh staf, atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dorongan sehingga penulis selesai studi.
4. Bapak Ayub Wahyu Hidayatullah selaku ketua Koperasi Syari'ah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri beserta seluruh staf yang telah membantu kelancaran selama penelitian.
5. Ayahanda (almarhum), Ibunda, Kakak-kakak, Adik-adik yang menemani dengan tabah, setia serta penuh pengertian selama penulis menyelesaikan studi.
6. Teman-teman mahasiswa baik di STAIN Kediri maupun Universitas lain, serta berbagai pihak yang tidak dapat disebut satu persatu, yang telah memberi dukungan moril sehingga penulis selesai studi.

Akhirnya kepada semua pihak tersebut, yang telah tulus ikhlas berkorban untuk membantu dan memberikan motivasi kepada penulis, sehingga menambah kelancaran dalam menyusun skripsi ini, penulis hanya bisa mendoakan semoga

amal kebaikan mereka semua diterima dan mendapatkan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa di dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan sebuah karya tulisan, seperti pepatah tiada gading yang tak retak. Karena itu penulis selalu berharap kritik dan saran dari pembaca sekalian yang dapat bermanfaat dan yang bersifat membangun demi lebih baiknya untuk sebuah karya-karya tulisan selanjutnya dan akhirnya semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Aamiin.

Kediri, 25 September 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Telaah Pustaka	8
BAB II : LANDASAN TEORI	12

A. Pembiayaan	12
1. Pengertian Pembiayaan	12
2. Tujuan Pembiayaan	14
3. Fungsi Pembiayaan	14
4. Kode Etik Pembiayaan	15
B. <i>Al-Qardh Al-Hasan</i>	16
1. Pengertian <i>Al-Qardh Al-Hasan</i>	16
2. Landasan Syariah <i>Al-Qardh Al-Hasan</i>	17
3. Rukun dan Syarat <i>Al-Qardh Al-Hasan</i>	21
3. Tujuan Pembiayaan <i>Al-Qardh Al-Hasan</i>	23
4. Sumber Dana <i>Al-Qardh Al-Hasan</i>	23
5. Manfaat <i>Al-Qardh Al-Hasan</i>	24
6. Aplikasi <i>Al-Qardh Al-Hasan</i> dalam Perbankan	24
7. Sasaran Pembiayaan <i>Al-Qardh Al-Hasan</i>	25
8. Jangka Waktu Pembiayaan <i>Al-Qardh Al-Hasan</i>	26
C. Tingkat Kesejahteraan Masyarakat	26
1. Kesejahteraan Menurut BKKBN Kota Kediri	26
2. Kesejahteraan dalam Pandangan Islam	32
BAB III : METODE PENELITIAN	41
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	41

B.	Kehadiran Peneliti dan Lokasi Penelitian	42
C.	Sumber Data.....	42
D.	Metode Pengumpulan Data	43
E.	Analisis Data	45
F.	Pengecekan Keabsahan Data.....	47
G.	Tahap-Tahap Penelitian	49
BAB IV : PAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN		50
A.	Gambaran Umum KSSU Harum Dhaha Kediri.....	50
B.	Sistem Pembiayaan <i>Al-Qardh Al- Hasan</i> KSSU Harum Dhaha Kediri.....	61
1.	Prosedur Pembiayaan <i>Al-Qardh Al-Hasan</i> di KSSU Harum Dhaha Kediri.....	61
2.	Prosedur Analisa Pembiayaan <i>Al-Qardh Al-Hasan</i> di KSSU Harum Dhaha Kediri.....	63
3.	Nasabah yang Mendapatkan Pembiayaan <i>Al-Qardh Al-Hasan</i> di KSSU Harum Dhaha Kediri	66
4.	Kendala yang Dihadapi dalam Pembiayaan <i>Al-Qard Al-Hasan</i> di KSSU HarumDhaha.....	69
C.	Pembiayaan <i>Al-Qardh Al-Hasan</i> di KSSU HARum Dhaha Kediri	73
BAB V : PEMBAHASAN.....		83

A.	Operasionalisasi Pembiayaan <i>Al-Qardh Al-Hasan</i> di KSSU Harum Dhaha Kediri.....	84
B.	Kesejahteraan Nasabah di KSSU Harum Dhaha Kediri	86
C.	Peranan Pembiayaan <i>Al-Qardh Al-Hasan</i> di KSSU Harum Dhaha Kediri dalam Meningkatkan Kesejahteraan Nasabah	88
BAB VI : PENUTUP		90
A.	Kesimpulan	90
B.	Saran	93
DAFTAR PUSTAKA		95
LAMPIRAN- LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	: Perkembangan Dana <i>Al-Qardh Al-Hasan</i>	6
Tabel 4.1	: Plafond dan Jumlah Nasabah <i>Al-Qardh Al-Hasan</i>	68

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Pedoman Observasi.....	99
Lampiran 2. Pedoman Wawancara.....	100
Lampiran 3. Pedoman Dokumentasi.....	103
Lampiran 4. Form Survei Calon Pembiayaan.....	104
Lampiran 5. Surat Izin Penelitian dari STAIN Kediri.....	106
Lampiran 6. Surat Keterangan Bukti Penelitian dari KSSU Harum Dhaha Kediri.....	107
Lampiran 7. Daftar Konsultasi Penyelesaian Skripsi.....	108
Lampiran 8. Daftar Riwayat Hidup.....	109