

**ANALISIS IMPLEMENTASI PINJAMAN TANPA
JAMINAN PADA BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
TULUNGAGUNG UNTUK PENGEMBANGAN USAHA
PEDAGANG KAKI LIMA**

SKRIPSI



Oleh :

Ratna Himawati

NIM 2824123039

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG**

2016

**ANALISIS IMPLEMENTASI PINJAMAN TANPA
JAMINAN PADA BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
TULUNGAGUNG UNTUK PENGEMBANGAN USAHA
PEDAGANG KAKI LIMA**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Prasyarat dalam menyelesaikan Program
Sarjana Strata Satu dalam Keilmuan Ekonomi Syariah



Oleh :
Ratna Himawati
NIM 2824123039

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG**

2016

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “**Analisis Implementasi Pinjaman Tanpa Jaminan Pada BAZNAS Tulungagung Untuk Pengembangan Usaha Pedagang Kaki Lima**” yang ditulis oleh Ratna Himawati, NIM 2824123039 ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Tulungagung, 22 Juli 2016

Pembimbing,

Lantip Susilowati, S.Pd., M.M.

NIP. 19771112 200604 2 002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

Muhammad Aswad, M.A

NIP. 197506142008011009

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS IMPLEMENTASI PINJAMAN TANPA JAMINAN PADA
BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL TULUNGAGUNG UNTUK
PENGEMBANGAN USAHA PEDAGANG KAKI LIMA
SKRIPSI**

Disusun Oleh

Ratna Himawati

Nim 2824123039

Telah dipertahankan di depan penguji pada hari Jum'at, 22 Juli 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu prasyarat untuk memperoleh gelar Strata Satu dalam Keilmuan Ekonomi Syariah.

Dewan Penguji

Tanda Tangan

Ketua/Penguji:

Oomarul Huda, M.Ag.

NIP. 19730414 200312 1 003

.....

Penguji Utama:

Binti Nur Asiah, M.Si.

NIP. 198009110211012007

.....

Sekretaris/Penguji:

Lantip Susilowati, S.Pd., M.M.

NIP. 19771112 200604 2 002

.....

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung

H. Dede Nurohman, M. Ag.

NIP. 19711218 200212 1 003

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ratna Himawati

Tempat/Tanggal Lahir : Kalicinta, 15 Desember 1990

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan BIsnis Islam/Ekonomi Syari'ah

NIM : 2824123039

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Analisis Implementasi Pinjaman Tanpa Jaminan Pada BAZNAS Tulungagung Untuk Pengembangan Usaha Pedagang Kaki Lima**” adalah benar-benar disusun dan ditulis yang bersangkutan di atas, bukan pengambilan tulisan dari orang lain.

Demikian surat pernyataan ini, Kami buat sebenar-benarnya agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Tulungagung, 16 Juni 2016

Yang membuat pernyataan

Ratna Himawati

2824123039

MOTTO

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا

كَثِيرَةً ۗ وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْصُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ ﴿٢٤٥﴾

Artinya :

“Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah), Maka Allah akan meperlipat gandakan pembayaran kepadanya dengan lipat ganda yang banyak. dan Allah menyempitkan dan melapangkan (rezki) dan kepada-Nya-lah kamu dikembalikan.”

(Q.S Al-Baqarah:245)*

* Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, (Semarang: PT. Kumudasmoro Grafindo), hal. 40.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini aku persembahkan :

- Bapak dan Ibuku tercinta (Bambang Mulyantoro Sutejo dan Rosnawati)
yang senantiasa memberikan do'a dan dorongan moral, demi
terselesaikannya study dan skripsi ini.
- Bulek dan Omku (Sugeng Budiono dan Titik Endang Srimulyani) yang
selalu memberi semangat dan inspirasi hingga terselesaikannya study dan
skripsi ini.
 - Nenekku (Roiha) yang menjadi penyemangatku.
 - Adik-adikku Riana Masrifa Permata Sari , Bagus Ridho Qausar ,
Muhammad Arkananta Alfaridzi dan Muhammad Dewananta Al Buchori
yang menjadi motivasiku dalam penyusunan skripsi ini.
- Keluargaku yang telah melimpahkan do'a dan semangat yang tiada
hentinya.
- Seluruh teman-temanku Ekonomi Syari'ah yang aku banggakan,
kebersamaan kita yang indah tak akan pernah aku lupakan.
 - Almamaterku IAIN Tulungagung.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, atas limpahan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita ke jalan yang di Rihoi Allah SWT.

Dalam penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Implementasi Pinjaman Tanpa Jaminan Pada BAZNAS Tulungagung untuk pengembangan usaha pedagang kaki lima”, penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan profosal skripsi ini tidak akan dapat terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, kesempatan, dan motivasi dari berbagai pihak. Dengan rasa hormat dan syukur, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Ketua IAIN Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung.
3. Bapak Muhammad Aswad, M.A selaku Kajor Ekonomi Syariah IAIN Tulungagung.
4. Ibu Lantip Susilowati, M.M, selaku Dosen Pembimbing yang telah sabar memberikan bimbingan, arahan dan semangat kepada penulis.
5. Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung yang telah memberikan ilmu yang tidak terhingga dan begitu berharga kepada penulis.

6. Bapak Ahmad Supriyadi, selaku pimpinan BAZNAS Tulungagung yang telah memberikan izin untuk melaksanakan penelitian.
7. Kedua Orang Tua, Bapak dan Ibu yang selalu memberikan kasih sayang, do'a, kesabaran, arahan, semangat, serta dukungan kepada penulis.
8. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Penulis sebagai manusia biasa menyadari masih banyak kekurang dan tidak terlepas dari kesalahan dalam penulisan skripsi ini, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritiknya demi perbaikan. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Tulungagung, 22 Juli 2016

Penulis

Ratna Himawati

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN KEASLIAN TULISAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Hasil Penelitian	7
E. Penegasan Istilah	8
F. Sistematika Pembahasan	9

BAB II : KAJIAN PUSTAKA

A. Pinjaman.....	11
1. Pengertian Pinjaman	11
2. Kewajiban Peminjam	11
B. Pinjaman Tanpa Jaminan (Pinjaman Al-Qardh)	12
1. Pengertian Pinjaman Al-Qardh	12
2. Dasar Hukum.....	15
3. Rukun dan Syarat Sah	19
4. Hukum Pinjaman Tanpa Jaminan (Pinjaman Qardh)	19
5. Fatwa DSN	21
6. Manfaat Al-Qardh	23
C. Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS)	24
1. Pengertian BAZNAS	24
2. Struktur Organisasi BAZNAS	24
3. Sistem Penghimpunan dan Kebijakan Penyaluran Dana... ..	26
4. Sistem Penyaluran Dana pada BAZNAS Tulungagung	27
D. Jenis Usaha	30
1. Usaha Besar	30
2. UMKM	30
3. Pedagang Kaki Lima	32
E. Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu	35
F. Pradigma Penelitian	40

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	42
B. Lokasi Penelitian.....	44
C. Kehadiran Penelitian	44
D. Sumber Data.....	45
E. Teknik Pengumpulan Data	46
F. Teknik Analisis Data	49
G. Pengecekan Keabsahan Data	51
H. Tahap-Tahap Penelitian	53

BAB IV : PAPARAN HASIL PENELITIAN

A. Profil Lembaga	56
B. Temuan Penelitian.....	71
C. Analisis Data	92

BAB V : PEMBAHASAN

BAB VI : PENUTUP

A. Kesimpulan	112
B. Saran.....	113

DAFTAR PUSTAKA	115
-----------------------------	------------

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 : Data Dana Qardh BAZNAS Tulungagung Tahun 2014-2015 Dalam Rekening PK-5.....	4
Tabel 4.2 : Sistem Penyaluran Dana Qardh pada BAZNAS Tulungagung...	28
Tabel 4.3 : Keputusan Uji Normalitas Data Daftar Penerima Pinjaman Tanpa Jaminan Pedagang Kaki Lima BAZNAS Tulungagung.....	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Tujuan Pinjaman pada BAZNAS Tulungagung	38
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Pedoman Wawancara
2. Riwayat Hidup
3. Surat Bimbingan Skripsi
4. Surat Permohonan Izin Penelitian
5. Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian
6. Dokumentasi

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Analisis Implementasi Pinjaman Tanpa Jaminan Pada BAZNAS Tulungagung Untuk Pengembangan Usaha Pedagang Kaki Lima” ini ditulis oleh Ratna Himawati, NIM. 2824123039, dibimbing oleh Lantip Susilowati, S.Pd., M.M.

Penelitian dalam skripsi ini dilatarbelakangi oleh sebuah fenomena bahwa pinjaman itu tidak seharusnya selalu memakai bunga atau tambahan, pinjaman bisa berupa bantuan untuk tujuan yang baik untuk kemaslahatan umat serta pinjaman itu menjadi tolong menolong sesama umat yang dalam kesempatan.

Fokus masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Bagaimana implementasi pinjaman tanpa jaminan yang ada pada BAZNAS Tulungagung? (2) Faktor-faktor apa saja yang menjadi pendukung jalannya pinjaman tanpa jaminan yang diterapkan pada BAZNAS Tulungagung? (3) Bagaimana pengaruh pinjaman tanpa jaminan yang dilakukan BAZNAS Tulungagung dalam membantu mengembangkan usaha para pedagang kaki lima? (4) Bagaimana cara BAZNAS Tulungagung dalam menyikapi para nasabah PK-5 yang tidak mampu untuk mencicil pinjaman yang diberikan? (5) Bagaimanakah penerapan pinjaman tanpa jaminan di BAZNAS Tulungagung ditinjau secara Syari’ah?

Dalam penelitian ini digunakan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi. Dengan pendekatan penelitian kualitatif dan jenis penelitian studi lapangan (*field research*). Teknik analisis data yang digunakan analisa induktif yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan dan dokumentasi dengan cara mengorganisasikan data kedalam kategori, penyajian data kemudian membuat kesimpulan.

Hasil penelitian : (1) Pinjaman tanpa jaminan yang diterapkan di BAZNAS Tulungagung adalah pinjaman yang benar-benar murni untuk kemaslahatan umat, untuk membantu para pedagang kaki lima menambah modal untuk usahanya. (2) Faktor-faktor yang mendukung penerapan pinjaman tanpa jaminan di BAZNAS Tulungagung adalah sumber daya manusia yang professional, tatanan kerja yang baik serta pedagang kaki lima itu sendiri. (3) Pengaruh pinjaman tanpa jaminan pada BAZNAS Tulungagung untuk pengembangan usaha pedagang kaki lima ini benar terbukti bahwa pinjaman ini berpengaruh sekali untuk pengembangan usaha para pedagang kaki lima dari yang hanya berjualan di gerobak hingga mempunyai kios kecil. (4) Berdasarkan penelitian yang dilakukan dalam menyikapi nasabah pinjaman tanpa jaminan ini BAZNAS Tulungagung memberikan surat peringatan, jika nasabah meninggal dunia maka pinjaman ini dihapuskan sesuai dengan teori pinjaman qardh atau pinjaman lunak (5) Pinjaman tanpa jaminan yang diterapkan di BAZNAS Tulungagung sudah sesuai dengan prinsip-prinsip Syari’ah.

Kata kunci : Implementasi, Pinjaman Tanpa Jaminan.

ABSTRACT

Thesis entitled “Analysis on the Implementation of Unsecured Loan of BAZNAS Tulungagung to Develop Street Vendor Business” was written by Ratna Himawati, Registered Number. 2824123039, guided by Lantip Susilowati, S.Pd., M.M.

The background of terestudy cros a phenomenon that the loan does not always uses interest or additional loans. As the loan be helping fellow beings loan can be in the form of charity for good purposes and it is beneficial to help others.

The focuses of the study were is (1) How is the implementation of existing unsecured loan in Tulungagung BAZNAS ? (2) What factors are supporting the process of the of an unsecured loan applied by BAZNAS Tulungagung? (3) How does the interence unsecured loans does BAZNAS Tulungagung in helping to develop the Business street vendors? (4) How BAZNAS Tulungagung in addressing customers PK-5 who are unable to repay the loans? (5) How can the application of unsecured loans in Tulungagung BAZNAS reviewed in the Shari’a?

This study used of observation, interviews, and documentation. The study belonged to field study with qualitative approed. To collect the data taken from interview, fieldnote and documentation were analyzed inductively by organizing them into categories, data display and canclusion drawing.

RESULTS : (1) An unsecured loan applied in BAZNAS Tulungagung loan is really purely to benefit the people, to help the vendors to raise capital for their business. (2) Factors that support the implementation of unsecured loans in BAZNAS Tulungagung is a human resources professional, good working order as well as the vendors themselves. (3) Effect of unsecured loans in BAZNAS Tulungagung for business development of street vendors have really proven that these loans are influential for the development of the vendors from which only sell on carts to have a small kiosk. (4) Based on research done in addressing customers unsecured loans is BAZNAS Tulungagung give warning letter, if the customer dies, the loan is written off in accordance with the theory of borrowing qardh or soft loans (5) An unsecured loan is applied in BAZNASTulungagung is in conformity with the principle of prinsip Sharia.

Keywords : Implementation, Unsecured Loans.