

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN QARD AL-HASAN  
(Studi Pada Pusat Kajian Zakat Dan Wakaf el-Zawa  
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang)**

**SKRIPSI**

Oleh

**ZUHAIR  
NIM : 07510014**



**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2013**

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN QARD AL-HASAN  
(Studi Pada Pusat Kajian Zakat Dan Wakaf el-Zawa  
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang)**

**SKRIPSI**

Diusulkan untuk Penelitian Skripsi  
Program Sarjana (S-1) pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim  
Malang

Oleh

**ZUHAIR  
NIM : 07510014**



**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2013**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN QARD AL-HASAN**  
**(Studi Pada Pusat Kajian Zakat Dan Wakaf El-Zawa**  
**Universitas Islam Negeri (Uin) Maulana Malik Ibrahim Malang)**

**SKRIPSI**

Oleh :

**ZUHAIR**  
**NIM : 07510014**

Telah Disetujui 30 Maret 2013

Dosen Pembimbing,

**Dr. Hj. UMROTUL KHASANAH, S.Ag, M.Si**  
**NIP 19670227 199803 2 001**

Mengetahui :  
Ketua Jurusan Manajemen,

**Dr. H. ACHMAD SANI SUPRIYANTO, SE, M.Si**  
**NIP 19720212 200312 1 003**

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN QARD AL-HASAN**  
**STUDI PADA PUSAT KAJIAN ZAKAT DAN**  
**WAKAF EL-ZAWA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**  
**MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG**  
**SKRIPSI**  
Oleh  
**ZUHAIR**  
NIM : 07510014

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 8 April 2013

**Susunan Dewan Penguji :**

**Tanda Tangan**

1. Ketua

**Fitriyah, S.Sos.,MM**

NIP. 19760924 200801 2 012 ( )

2. Dosen Pembimbing/Sekretaris

**Dr. Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag., M.Si**

NIP. 19670227 199803 2 001 ( )

3. Penguji Utama

**Hj. Meldona, SE.,MM.,Ak**

NIP. 19770702 200604 2 001 ( )

Disahkan Oleh:  
Ketua Jurusan,

**Dr. H. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si**  
**NIP. 19720212 200312 1 003**

## ***PERSEMBAHAN***

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji sukur ku ke hadirat Allah SWT yang senantiasa memberikan ridho, taufik dan hidayahnya. Tak lupa sholawat dan salam selalu terlimpahkan ke pada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW.

### **Kupersembahkan Karya Ku Ini Kepada Orang Tuaku Tercinta**

Ibunda ku Rusydiyah dan Ayahanda ku Abdul Wahid yang senantiasa memberikan pendidikan yang belum pernah aku peroleh dari siapa pun, yang telah memberi kasih dan sayang yang tak kunjung habis, yang selalu memberi saran dan kritik ketika putramu ini ketika melakukan kesalahan

Dan kedua kakakku  
Auliyah Najwa dan Azra Wahida  
yang telah senantiasa memberikan pengarahan, bimbingan demi adiknya yang menempuh kuliah di UIN Maliki Malang

## MOTTO

وَالْعَصْرِ ﴿١﴾

إِنَّ الْإِنْسَانَ لِفِي خُسْرٍ ﴿٢﴾

إِلَّا الَّذِينَ ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَتَوَّصَوْا بِالْحَقِّ وَتَوَّصَوْا

بِالصَّبْرِ ﴿٣﴾

1. demi masa.

2. Sesungguhnya manusia itu benar-benar dalam kerugian,

3. kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal saleh

dan nasehat menasehati supaya mentaati kebenaran dan nasehat menasehati

supaya menetapi kesabaran.

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : ZUHAIR  
NIM : 07510014  
Alamat : Perumahan Villa Bukit Sengkaling Blok Ag-21,  
          Dau-Malang

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

### **IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN QARD AL-HASAN (Studi Pada Pusat Kajian Zakat Dan Wakaf el-Zawa Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang)**

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain. Selanjutnya apabila dikemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab dari Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan saya buat sendiri dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 30 Maret 2013  
Hormat Saya,

Zuhair  
NIM. 07510014

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur kehadiran Illahi Rabbi, atas limpahan Rahmat, Karunia, Hidayah dan Inayah-Nyalah, alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul, *Implementasi Pembiayaan Qard Al-Hasan (Studi Pada Pusat Kajian Zakat Dan Wakaf El-Zawa Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang)* dengan baik.

Shalawat dan Salam senantiasa penulis limpahkan keharibaan junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan pelajaran, tuntutan dan suritauladan kepada kita semua, sehingga dibimbingnya kita menuju jalan Islam yang lurus dengan diterangi cahaya iman yang terang benderang.

Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, penyusun menyadari bahwa dalam penulisan laporan ini jauh dari kesempurnaan dan banyak sekali bantuan-bantuan dari berbagai pihak. Dari lubuk hati, penulis mengucapkan terima kasih , kepada:

1. Prof. Dr. H. Imam Suprayogo selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr. HA. Muhtadi Ridwan, MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Dr. H. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si selaku ketua jurusan manajemen Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang
4. Dr. Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu untuk membimbing dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Semua dosen, staf Fakultas Ekonomi yang telah banyak membantu dalam kelancaran studi penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
6. Untuk kedua orang tuaku Bapak dan Ibu dan kakak-kakak ku yang selalu memberikan motivasi serta bimbingan yang tak ternilai harganya.



7. Staff-staff yang ada di el-zawa yang berjasa besar dalam membantu memberikan informasi-informasi yang dibutuhkan penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini.
8. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, namun telah banyak memberikan dukungan atas terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Untuk itu, saran dan kritik yang membangun diperlukan untuk penyempurnaan lebih lanjut, setidaknya sebagai pengingat bahwa karya ini hanya hasil karya manusia yang jauh dari sempurna. Akhir kata, penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan, terutama bagi almamater.

Malang, 30 Maret 2013

Penulis

Zuhair

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iv
MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Permasalahan .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
1.5 Batasan Masalah.....	9
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1. Penelitian Terdahulu .....	10
2.2. Kajian Teoritis.....	18
2.2.1. Pembiayaan .....	18
2.2.2. Qard al-Hasan .....	36
2.3. Kerangka Berfikir .....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1. Lokasi Penelitian.....	50
3.2. Jenis dan Pendekatan Penelititan .....	50
3.3. Subyek Penelitian .....	51
3.4. Data dan jenis data .....	52
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.6. Model Analisis Data .....	55
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN</b>	
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian .....	59
4.1.1 Sejarah Berdirinya el-Zawa .....	59
4.1.2 Visi, Misi dan Tujuan el-Zawa .....	61
4.1.3 Letak Geografis el-Zawa .....	62
4.1.4 Status dan Wilayah el-Zawa .....	62

4.1.5 Struktur Organisasi el-Zawa .....	63
4.1.6 Program Kerja el-Zawa .....	66
4.1.7 Sumber Dana el-Zawa .....	68
4.1.8 Produk Penyaluran Dana Zakat el-Zawa .....	69
4.1.9 Prosedur Pengajuan Pembiayaan Qardhul Hasan .....	73
4.1.10 Pihak-pihak yang terkait dengan Qardhul Hasan .....	91
4.2 Pembahasan dan Analisis Penelitian .....	92
4.2.1 Implementasi Pembiayaan Qard al-Hasan di el-Zawa .....	92
A. Persyaratan Pembiayaan Qard al-Hasan di el-Zawa .....	99
B. Prosedur Qardh al-Hasan di el-Zawa .....	101
B. Ilustrasi Contoh Pembiayaan Qard al-Hasan di el-Zawa .....	102
4.2.2 Kendala- kendala yang dihadapi el-Zawa dan juga solusi.....	112
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan .....	115
5.2 Saran .....	116
DAFTAR PUSTAKA .....	118

## DAFTAR TABEL

1.1	Penyaluran Dana Zakat Dan Besarnya Dana Yang disalurkan (2012)	6
2.1	Penelitian Terdahulu	14
4.1	Program Kerja el-Zawa tahun 2012	66
4.2	Rencana Program el-Zawa tahun 2013	67
4.3	Penyaluran Dana Dan Besarnya Dana Yang Disalurkan (2012)	73
4.4	Perhitungan biaya adminitrasi	103
4.5	Pembiayaan Qardhul Hasan (UMKM)	105
4.6	Contoh Tabel Pelunasan (UMKM)	105
4.7	Pembiayaan Qardhul Hasan Karyawan	106
4.8	Contoh Tabel Pelunasan (Qardhul Hasan Karyawan)	107
4.9	Pembiayaan Qardhul Hasan Sepeda Motor	109
4.10	Contoh Tabel Pelunasan (Qardhul Hasan Sepeda Motor)	110

## DAFTAR GAMBAR

2.1 Skema Qard al-Hasan.....	46
2.2 Skema Qard al-Hasan.....	47
2.3 Kerangka Berfikir.....	48
4.1 Struktur Organisasi .....	65
4.2 Siklus Qard al-Hasan el-Zawa .....	88

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Formulir Permohonan Qardhul Hasan

Lampiran 3. Formulir Pengajuan Modal UMKM Dana ZIS Produktif

Lampiran 4. Letter Of Agreement (Lembar Persetujuan)

Lampiran 5. Contoh Kartu Angsuran Pembiayaan Qardhul Hasan

Lampiran 6. Contoh Kuitansi Pembayaran Qardhul Hasan

Lampiran 7. Laporan Akhir Tahun 2012 el-Zawa

Lampiran 8. Daftar Nama UMKM Binaan el-Zawa (Akad Qardhul Hasan)

Lampiran 9. Surat keterangan Penelitian

## ABSTRAK

**Zuhair. Judul: “Implementasi Pembiayaan Qard al-Hasan (Studi Pada Pusat  
Kajian Zakat Dan Wakaf el-Zawa Universitas Islam Negeri  
(UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang)**

**Pembimbing : Hj. Dr. Umrotul Khasanah, S.Ag, M.Si**

**Kata kunci : Pembiayaan, Qard al-Hasan, Zakat**

---

---

Salah satu bentuk penyaluran dana zakat, infaq maupun sadaqah adalah dalam bentuk skema Qard al-Hasan. Melalui skema ini akan memungkinkan golongan penerima zakat dapat hidup mandiri dalam sebuah lingkungan sosio-ekonomi yang menggalakkan industri kecil dan mikro, dan akan berdampak mengurangi pengangguran, kemiskinan, dan kesenjangan sosial-ekonomi. Penyaluran dalam bentuk Qard Al-Hasan ini mempunyai beberapa kelebihan diantaranya karena transaksi Qard bersifat mendidik, dan peminjam (muqtarid) wajib mengembalikan.

Dalam penelitian ini digunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi. Metode observasi dilakukan dengan cara mengamati implementasi pembiayaan Qard al-Hasan. Sedangkan metode wawancara dilakukan dengan mengadakan wawancara kepada beberapa informan yang terlibat langsung dalam proses pembiayaan, dan metode dokumentasi dilakukan dengan cara mengumpulkan dokumen-dokumen yang berkaitan dengan pembiayaan Qard al-Hasan di Pusat Kajian Zakat dan Wakaf el-Zawa UIN Malik Ibrahim Malang.

Dari hasil penelitian ini diketahui bahwa di Pusat Kajian Zakat dan Wakaf el-Zawa, dalam implementasi pembiayaan Qard al-Hasan di el-Zawa benar-benar menerapkan Qard Al-Hasan yang sesungguhnya, dikarenakan pada pengembaliannya sesuai dengan besarnya dana yang dipinjam. Seperti halnya pembiayaan pada umumnya, pihak manajemen el-Zawa juga menerapkan konsep *5c, character, capacity, capital, collateral, condition*. Adapun kendala yang dihadapi, yaitu kendala ekstern yang muncul dari nasabah, berupa tunggakan angsuran dan nasabah tidak bisa mengembalikan pinjaman. Kebijakan yang dibuat el-zawa adalah menerapkan sanksi berupa infaq wajib sebesar 10% dari jumlah angsuran dan pengalihan agunan atau jaminan bagi nasabah yang tidak bisa mengembalikan pinjaman.

## ABSTRACT

**Zuhair. 2013. Title: “The Implementation of Qard al-Hasan Funding (Study on Tithe Study Center and El-Zawa Benefaction of Maulana Malik Ibrahim Islamic State, Malang)**

**Advisor : Hj. Dr.Umrotul Khasanah, S.Ag, M.Si**

**Key Words : Funding, Qard al-Hasan, Tithe**

---

---

One of the forms of tithe, infaq, or alms fund distribution is the Qard al-Hasan scheme. It enables the class of tithe recipients to live independently in a socio-economy environment which build small and micro industry. The impact is to reduce the number of unemployment, poverty, and socioeconomic inequalities. The scheme has several advantages such as Qard transaction which educates, and the borrower (muqtarid) has the obligation to return the loan.

This research uses descriptive-qualitative approach by using observation, interview and documentation method. Observation method is done by observeing the funding implementation of Qard al-Hasan in Tithe Study Center and El-Zawa Benefaction of Maulana Malik Ibrahim Islamic State University, Malang. The interview method is done by interviewing some informants who directly involved in funding process. The documentation method is done by collecting documents about Qard Al-Hasan funding in the institution.

The result shows that Tithe Study Center and El-Zawa Benefaction Maulana Malik Ibrahim State Islamic University, Malang, fully implement Qard Al-Hasan funding fully implements. It can be seen from the return that is equal with the loan. Similar to common fundings, El-Zawa management also applies 5c's concept: character, capacity, capital, collateral, and condition. Eventhough they do not mention the terms, but the implementation is similar with those 5c's concept. In the implementation, the institution face external problem arises from its customers. It is the problem loan. However, to deal with this problem the institution implements a policy for the customers to pay 10% as an infaq and transfer of collateral or guarantee for customers who can not repay the loan.



## مستخلص البحث

زهير. تنفيذ التمويل قرض الحسن ( الدراسة في مركز لدراسة الزكاة والأوقاف el-Zawa في الجامعة الحكومية الإسلامية مولانا مالك ابراهيم مالانج ).

المشرف : الدكاتر عمرة الحسنة الحجة، الماجستير

الكلمة الرئيسية : التمويل، القرض الحسن، الزكاة

شكل واحد من نورخا، الإيقاع أو الصدفة هو في شكل مخططات القرض الحسن. من خلال هذا المخطط سيسمح مجموعات من المتلقين الزكاة يمكن أن يعيش بشكل مستقل في البيئة الاجتماعية والاقتصادية الذي تشجيع الصناعات الصغيرة والمتناهية الصغر، وسوف يكون له تأثير الحد من البطالة الفقر والفوارق الاجتماعية والاقتصادية. التوزيع في شكل القرض الحسن له فوائد عديدة، مثله لأن المعاملات القرض التعليمي، ويجب المقترض لاستعادته.

تستخدم في هذه الدراسة نهج نوعي وصفي باستخدام الملاحظة والمقابلة والوثائق. الأسلوب الرصد يتم ذلك من خلال مراقبة تنفيذ التمويل القرض الحسن في مركز لدراسة الزكاة والأوقاف el-Zawa في الجامعة الحكومية الإسلامية مولانا مالك ابراهيم مالانج. بينما أسلوب المقابلة يتم ذلك عن طريق إجراء مقابلات مع العديد من المخبرين الذين تورطوا مباشرة في عملية التمويل، وأساليب التوثيق يتم ذلك من خلال جمع الوثائق المتعلقة بتمويل من القرض الحسن في مركز لدراسة الزكاة والأوقاف el-Zawa في الجامعة الحكومية الإسلامية مولانا مالك ابراهيم مالانج في تمويل تنفيذ القرض الحسن.

من هذه الدراسة عرف ان : في مركز لدراسة الزكاة والأوقاف الزوا في الجامعة الحكومية الإسلامية مولانا مالك ابراهيم مالانج في تمويل تنفيذ القرض الحسن في el-Zawa، تنفيذ في الواقع الحقيقي القرض الحسن، ويرجع ذلك إلى سداد وفقا لمقدار الأموال المقترضة. فضلا عن تمويل بشكل عام، وإدارة el-Zawa أيضا تطبيق مفهوم C5، والطابع، والقدرة ورأس المال والضمانات، والشرط. انها مجرد أن في ممارسة لم يذكر لمثل هذه الشروط ولكن التنفيذ هو مماثل لمفهوم التمويل C5. من حيث المشاكل التي واجهتها، وهناك تنشأ القيود الخارجية من العملاء، ومشاكل التمويل لكن لم يتم تحديد هذه العقبة

سياسة للتعامل مع ذلك هو من خلال تطبيق عقوبات في شكل إنفاق الميسور الإلزامي بنسبة

**.%10**