

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN PRODUK**

*QARDHUL HASAN*

**(STUDI KASUS DI KSPPS BMT BIMA MUNTILAN MAGELANG)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu  
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Rima Dwi Jayanti**

NPM: 20140730013

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2018**

**NOTA DINAS**

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 05 Februari 2018

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Rima Dwi Jayanti**

NPM : **20140730013**

Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN  
PRODUK QARDHUL HASAN (STUDI KASUS DI KSPPS BMT  
BIMA MUNTILAN MAGELANG)**

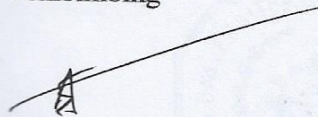
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya menyampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb*

Pembimbing



Dr. Maesyaroh, M.A.

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : **Rima Dwi Jayanti**

Nomer Mahasiswa : **20140730013**

Program Studi : **Muamalat**

Judul Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBIAYAAN PRODUK QARDHUL HASAN  
(STUDI KASUS DI KSPPS BMT BIMA MUNTILAN  
MAGELANG)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar Sarjana di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 05 Februari 2018



buat pernyataan

Rima Dwi Jayanti

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum wr.wb.*

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN PRODUK QARDHUL HASAN (STUDI KASUS DI KSPPS BMT BIMA MUNTILAN MAGELANG)”** yang disusun sebagai syarat akademisi guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu di Program Studi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan rasa syukur dan mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Ketua Program Studi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya serta bersabar dalam memberikan bimbingan, arahan dan solusi terhadap

permasalahan yang ada dalam penyusunan skripsi sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi.

4. Bapak Muhsin Hariyanto, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing peneliti dalam bidang akademik.
5. Segenap pengajar maupun karyawan Program Studi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membimbing dan memberi arahan peneliti selama menjadi mahasiswa Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Ibu Enny Setyowati, A.Md. (Manager Baitul Maal KSPPS BMT BIMA Muntilan), Bapak Salman Alfarisi, S.H.I. (Marketing Baitul Maal BMT BIMA Muntilan), Bapak Mujiyo (Anggota Pembiayaan Qardhul Hasan BMT BIMA Muntilan), Ibu Tumiwati (Anggota Pembiayaan Qardhul Hasan BMT BIMA Muntilan), Bapak Ilyas (Anggota Pembiayaan Qardhul Hasan BMT BIMA Muntilan), Bapak Ilyas (Anggota Pembiayaan Qardhul Hasan BMT BIMA Muntilan), Bapak Muji Slamet (Anggota Pembiayaan Qardhul Hasan BMT BIMA Muntilan), Ibu Dosmauli Simbolon (Anggota Pembiayaan Qardhul Hasan BMT BIMA Muntilan), Bapak Ghofar Helmi (Anggota Pembiayaan Qardhul Hasan BMT BIMA Muntilan) dan Bapak Drs. Mohammad Mas'udi, M.Ag. (Pihak Ahli) yang telah memberikan informasi terkait topik penelitian.
7. Segenap pemimpin dan karyawan KSPPS BMT BIMA Muntilan yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian dan memberikan informasi umum terkait topik penelitian.

8. HIMEPI UMY, mahasiswa (Himpunan Mahasiswa Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta) yang telah memberikan dukungan, motivasi dan mendoakan peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
9. Keluarga EPI-A 2014 yang telah memberikan motivasi kepada peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
10. Bapak Busro Sukiman dan Ibu Ismiyati selaku orang tua yang telah memberikan materi, motivasi, dan mendoakan peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
11. Renny Wijayanti dan Galang Dama Pratama selaku kakak dan adik yang telah memberikan motivasi dan mendoakan peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu dan telah membantu serta memotivasi peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena kesempurnaan hanya milik Allah SWT. Oleh karena itu peneliti mengharap kritik dan saran yang bersifat membangun.

Demikian skripsi ini dibuat, semoga dapat bermanfaat bagi pembaca. Tidak lupa peneliti meminta maaf apabila terdapat kata-kata dan penulisan yang kurang berkenan.

*Wassalamualaikum wr.wb.*

Yogyakarta, 05 Februari 2018

Peneliti

Rima Dwi Jayanti

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK.....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian	
1. Kegunaan Teoritis.....	7
2. Kegunaan Praktis.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI</b>	
A. Tinjauan Pustaka.....	9
B. Kerangka Teoritik	



1. Pembiayaan .....	17
2. Teori yang Mempengaruhi Pembiayaan	
a. Teori 4C.....	21
b. Teori Perilaku Konsumen.....	22
3. <i>Qardhul Hasan</i> .....	23
4. BMT .....	28

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	30
B. Lokasi dan Subjek Penelitian	
1. Lokasi.....	30
2. Subjek Penelitian .....	31
C. Sumber Data.....	31
D. Teknik Pengumpulan Data	
1. Wawancara.....	32
2. Observasi.....	32
3. Dokumentasi .....	33
E. Validitas dan Kredibilitas	
1. Uji Kredibilitas ( <i>Credibility</i> ).....	34
2. Uji Dependabilitas ( <i>Dependability</i> ) .....	36
3. Uji Konfirmabilitas ( <i>Convirmability</i> ) .....	37
4. Uji Transferabilitas ( <i>Transferability</i> ).....	37
F. Analisis Data .....	37

## **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

### **A. Gambaran Umum Objek Penelitian**

1. Profil Singkat KSPPS BMT BIMA .....	39
2. Visi dan Misi KSPPS BMT BIMA .....	41
3. Kepengurusan KSPPS BMT BIMA	
a. Struktur Organisasi .....	42
b. <i>Job Description</i> KSPPS BMT BIMA .....	42
4. Alamat Kantor KSPPS BMT BIMA .....	43
5. Produk KSPPS BMT BIMA	
a. Produk Simpanan .....	44
b. Produk Pembiayaan .....	46
c. Investasi .....	47
d. Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> (Pembiayaan Kebajikan) .....	48

### **B. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Anggota Mengajukan Pembiayaan *Qardhul Hasan***

1. Deskripsi Data .....	61
2. Analisis Data .....	65

### **C. Faktor-faktor yang Mempengaruhi KSPPS BMT BIMA Menyalurkan Pembiayaan *Qardhul Hasan* Kepada Anggota**

1. Deskripsi Data .....	70
2. Analisis Data .....	77

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	80
---------------------	----

B. Saran .....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>82</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Job Deskripsi KSPPS BMT BIMA .....	42
Tabel 4.2 Anggota Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> KSPPS BMT BIMA Tahun 2014- 2017 .....	54
Tabel 4.3 Faktor yang Mempengaruhi Anggota dalam Mengajukan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> .....	66

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Triangulasi dengan Tiga Sumber Data.....	36
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT BIMA.....	42
Gambar 4.2 Alur Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> di KSPPS BMT BIMA .....	52
Gambar 4.3 Jumlah Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> di KSPPS BMT BIMA Tahun 2014-2017 .....	55
Gambar 4.4 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Anggota Melakukan Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> di KSPPS BMT BIMA .....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

**Lampiran 1:** A. Brosur Baitul Maal KSPPS BMT BIMA

B. Anggota Pembiayaan Produk *Qardhul Hasan* KSPPS BMT  
BIMA Tahun 2014 – 2017

**Lampiran 2:** Bulletin *Ashnaf* KSPPS BMT BIMA

A. Laporan Dana ZIS dan Dana Sosial Baitul Maal BIMA  
Periode Februari-September 2017

B. Rekap Perolehan Sembako Ramadhan 1438 H

**Lampiran 3:** Foto Narasumber

**Lampiran 4:** Hasil Wawancara Narasumber

**Lampiran 5:** Surat Akad Pembiayaan *Qardhul Hasan*

**Lampiran 6:** Surat Keterangan Magang di KSPPS BMT BIMA

**Lampiran 7:** Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian di KSPPS BMT  
BIMA

**Lampiran 8:** Riwayat Hidup (*Curriculum Vitae*) Peneliti