

APPENDIX

APPENDIX 1

Interview Guidelines for BMT Manager

A. Variabel Penelitian

I. Pertanyaan tentang Pembiayaan Qardhul Hasan dengan pihak BMT Mitra Usaha Ummat

1. Apa itu pembiayaan Qardhul Hasan pada BMT Mitra Usaha Ummat?
2. Siapa sasaran pembiayaan Qardhul Hasan dan apa sumber dananya?
3. Berapa plafon maksimal untuk pembiayaan Qardhul Hasan pada BMT Mitra Usaha Ummat?
4. Apa kriteria anggota penerima pembiayaan Qardhul Hasan?
5. Bagaimana prosuder dan teknis pembiayaan Qardhul Hasan? Apa saja persyaratan dan berapa lama proses pencairan?
6. Apakah pihak BMT MUU menjelaskan tentang pembiayaan Qardhul Hasan sebelum anggota melakukan pengajuan?
7. Apakah pihak BMT MUU ada memberikan motivasi atau pendampingan mingguan/bulanan? (optional)
8. Apakah kendala yang dialami pihak BMT MUU terkait pembiayaan Qardhul Hasan?
9. Bagaimana pendapat Bapak/Ibu terkait pembiayaan Qardhul Hasan terhadap pemberdayaan ekonomi anggota?

APPENDIX 2

Interview Guidelines for BMT Members

Nomor Responden :

Hari/Tanggal :

A. Identitas Responden

Nama			
Jenis Kelamin	<input type="checkbox"/> Laki-Laki	<input type="checkbox"/> Perempuan	
Usia			
Alamat			
No. Telp			
Pendidikan Terakhir	<input type="checkbox"/> Tamat <input type="checkbox"/> Tidak Tamat Pada kelas/Tingkat:	<input type="checkbox"/> SD <input type="checkbox"/> SMP <input type="checkbox"/> SMA	<input type="checkbox"/> D3 <input type="checkbox"/> S1 <input type="checkbox"/> S2

Status Pernikahan	() Menikah	() Belum Menikah	() Duda/Janda
Pekerjaan			
Pengalaman Bisnis	Tahun		
Jumlah Anggota Keluarga	Orang		

	Pendapatan Usaha/bulan
(sebelum)*	
(sesudah)**	

*awal saat pengajuan di BMT **pendapatan dan keuntungan saat ini (saat wawancara)

B. Variabel Penelitian

I. Pertanyaan tentang Pembiayaan Qardhul Hasan di BMT MUU

1. Apakah Bapak/Ibu paham tentang akad Qardhul Hasan?
2. Bagaimana prosedur dan teknis pembiayaan Qardhul Hasan?
3. Apakah pihak BMT MUU menjelaskan dengan rinci tentang pembiayaan Qardhul Hasan?
4. Apakah Bapak/Ibu mendapatkan kemudahan dalam proses pencairan dana?
5. Apakah benar BMT MUU tidak meminta apapun sebagai jaminan atau biaya tambahan selain jumlah dana yang dipinjamkan?
6. Apakah pihak BMT MUU ada memberikan motivasi atau pendampingan mingguan/bulanan? (optional)
7. Kenapa Bapak/Ibu memilih pembiayaan Qardhul Hasan?
8. Apa saja manfaat yang Bapak/Ibu dapatkan dari pembiayaan Qardhul Hasan?
9. Apakah Bapak/Ibu dapat melakukan pengembalian pinjaman dengan tepat waktu?
10. Apakah Bapak/Ibu mengalami kendala terkait pembiayaan Qardhul Hasan?

II. Pemberdayaan Ekonomi Anggota

No	Pernyataan	Ya	Tidak
1.	Saya dapat menabung		
2.	Saya dapat membayar zakat		
3.	Saya dapat membayar infaq/sedekah		
4.	Saya dapat memenuhi kebutuhan pokok (sandang, pangan, dan papan)		
5.	Saya dapat membayar biaya perawatan medis anggota keluarga		

APPENDIX 3

Interview Guidelines for Economist

I. Pertanyaan tentang Pembiayaan Qardhul Hasan dengan ahli ekonomi

1. Bagaimana pendapat Bapak/Ibu tentang pembiayaan Qardhul Hasan yang ada pada BMT? Dan apa bedanya dengan pembiayaan lain? Tujuannya?
2. Siapa sasaran pembiayaan Qardhul Hasan dan sumber dananya dari mana?
3. Menurut Bapak/Ibu, perlu kah adanya pendampingan usaha bagi anggota yang menerima dana qardhul hasan? Jika iya, kenapa dan apa dampaknya? Jika tidak, kenapa?
4. Kenapa tidak banyak BMT atau Lembaga Keuangan syariah lainnya seperti bank syariah atau BPRS atau Baitul Tamwil, dan juga bahkan di Baitul Maal sendiri tidak banyak yang menerapkan pembiayaan ini? Apa kendala menjadi demikian?
5. Kenapa di BMT sendiri lebih didominasi Baitul Tamwilnya di bandingkan Baitul Maal-nya? Dan bagaimana cara mengembangkan sisi Baitul Maal-nya?
6. Bagaimana pendapat Bapak/Ibu terkait pembiayaan Qardhul Hasan terhadap pemberdayaan ekonomi masyarakat khususnya bagi masyarakat yang kurang mampu?
7. Apakah qardhul hasan dapat menjadi solusi untuk meningkatkan pemberdayaan ekonomi masyarakat dan pengentasan kemiskinan?

APPENDIX 4

1. Data Reduction

Data Reduction for Respondents

No.	Question	Category
1	Apakah Bapak/Ibu paham tentang akad Qardhul Hasan?	Pengertian qardhul hasan (A1)
2	Bagaimana prosedur dan teknis pembiayaan Qardhul Hasan?	Prosedur dan teknis qardhul hasan (A2)
3	Apakah pihak BMT MUU menjelaskan dengan rinci tentang pembiayaan Qardhul Hasan?	Penjelasan tentang qardhul hasan (A3)
4	Apakah Bapak/Ibu mendapatkan kemudahan dalam proses pencairan dana?	Pencairan dana (A4)
5	Apakah benar BMT MUU tidak meminta apapun sebagai jaminan atau biaya tambahan selain jumlah dana yang dipinjamkan?	Jaminan pembiayaan (A5)
6	Apakah pihak BMT MUU ada memberikan	Pendampingan (A6)

	motivasi atau pendampingan mingguan/bulanan?	
7	Kenapa Bapak/Ibu memilih pembiayaan Qardhul Hasan?	Alasan (A7)
8	Apa saja manfaat yang Bapak/Ibu dapatkan dari pembiayaan Qardhul Hasan?	Manfaat (A8)
9	Apakah Bapak/Ibu dapat melakukan pengembalian pinjaman dengan tepat waktu?	Pengembalian (A9)
10	Apakah Bapak/Ibu mengalami kendala terkait pembiayaan Qardhul Hasan?	Kendala (A10)

Yes or No Questions for Respondents

No.	Statement	Category
1	Saya bisa menabung	Mampu menabung (A14)
2	Saya bisa membayar zakat	Mampu bayar zakat (A15)
3	Saya bisa membayar infaq dan sedekah	Mampu infaq/sedekah (A16)
4	Saya dapat memenuhi kebutuhan pokok	Mampu memenuhi kebutuhan pokok (A17)
5	Saya dapat membayar biaya perawatan medis	Mampu membayar biaya perawatan medis (A18)

Data Reduction for the Manager

No.	Question	Category
1	Apa itu pembiayaan Qardhul Hasan pada BMT Mitra Usaha Ummat?	Pengertian qardhul hasan (A1)
2	Siapa sasaran pembiayaan Qardhul Hasan dan apa sumber dananya?	Sasaran dan Sumber Dana (A11)
3	Berapa plafon minimal dan maksimal untuk pembiayaan Qardhul Hasan pada BMT Mitra Usaha Ummat?	Plafon pembiayaan (A12)
4	Apakah kriteria anggota penerima pembiayaan Qardhul Hasan?	Kriteria (A13)
5	Bagaimana prosedur dan teknis pembiayaan Qardhul Hasan?	Prosedur dan teknis qardhul hasan (A2)
6	Apakah persyaratan dan berapa lama	Pencairan dana (A4)

	proses pencairan?	
7	Apakah pihak BMT MUU menjelaskan tentang pembiayaan Qardhul Hasan sebelum anggota melakukan pengajuan?	Penjelasan tentang qardhul hasan (A3)
8	Apakah pihak BMT MUU ada memberikan motivasi atau pendampingan mingguan/bulanan?	Pendampingan (A6)
9	Apakah kendala yang dialami pihak BMT MUU terkait pembiayaan Qardhul Hasan?	Kendala (A10)
10	Bagaimana pendapat Bapak/Ibu terkait pembiayaan Qardhul Hasan terhadap pemberdayaan ekonomi anggota?	Manfaat (A8)

Data Reduction for the Economist

No.	Question	Category
1	Bagaimana pendapat Bapak/Ibu tentang pembiayaan Qardhul Hasan yang ada pada BMT? Dan apa bedanya dengan pembiayaan lain? Tujuannya?	Pengertian qardhul hasan (A1)
2	Siapa sasaran pembiayaan Qardhul Hasan dan apa sumber dananya?	Sasaran dan Sumber Dana (A11)
3	Apa bedanya pinjaman qardhul hasan dengan pembiayaan lain?	Penjelasan tentang qardhul hasan (A3)
4	Perlu kah adanya pendampingan usaha bagi anggota yang menerima dana qardhul hasan yang tujuannya produktif?	Pendampingan (A6)
5	Kenapa di BMT lebih didominasi Baitul Tamwilnya dibandingkan Baitul Maal?	Dominasi Baitul Tamwil (A19)
9	Bagaimana pendapat Bapak/Ibu terkait pembiayaan Qardhul Hasan terhadap pemberdayaan ekonomi?	Manfaat (A8)
10	Apakah kendala terkait pembiayaan Qardhul Hasan?	Kendala (A10)

2. Axial Coding (terlampir)

3. Selective Coding

No.	Category	Story	Quote
1	Pengertian qardhul hasan (A1)	Pembiayaan yang dananya dari ZIS atau dana yang sifatnya non-komersial untuk siapa saja umumnya kaum dhuafa yang tujuannya untuk produktif maupun konsumtif yang merupakan produk dari Baitul Maal.	“Salah satu program dari Baitul Maal berupa pinjaman tanpa bunga yang berasal dari ZIS atau dana non-komersial bagi umumnya kaum dhuafa yang tujuannya untuk produktif maupun konsumtif”
2	Prosedur dan teknis qardhul hasan (A2)	1. Mengisi blanko permohonan 2. Fotokopi KK dan KTP	“Dengan mengisi blanko pengajuan dan fotokopi KK dan KTP”
3	Penjelasan tentang qardhul hasan (A3)	Dijelaskan bahwa pembiayaan qardhul hasan berbeda dengan Tamwil jadi harus amanah dan ditujukan untuk yang benar-benar membutuhkan melalui kerabat. Ada beberapa responden yang mengaku tidak ada dijelaskan.	“beberapa responden mengaku tidak ada dijelaskan, sedangkan yang lainnya dijelaskan tentang pembiayaan melalui kerabatnya”
4	Pencairan dana (A4)	Cepat, 2-3 hari saja. Paling lama 5 hari.	“Pencairan dana diproses dalam waktu 2-3 hari”
5	Pendampingan (A6)	Tidak ada, hanya monitoring dan survey di awal pengajuan oleh tim marketing.	“Tidak ada pendampingan, hanya monitoring dan survey di awal pengajuan pembiayaan”
6	Manfaat (A8)	1. Proses mudah 2. Pencairan dana cepat 3. Persyaratan tidak sulit, dan tidak ada bunga seperti di	“Dapat membantu meringankan beban karena pencairan dana cepat, persyaratan tidak sulit dan tidak ada bunga seperti di

		bank 4. Pinjaman tanpa beban tambahan	bank.”
7	Kendala (A10)	Ada anggota yang telat bayar, dana dipakai untuk konsumtif, dan pengelolaan BMT yang kurang efektif untuk meningkatkan pendapatan karena tidak adanya pendampingan.	“Kendala yang dialami yaitu pembayaran angsuran setelah jatuh tempo dan dana qardhul hasan dipakai untuk tujuan konsumtif serta tidak adanya pendampingan anggota yang dinilai kurang efektif dalam meningkatkan pendapatan anggota.”
8	Sasaran dan Sumber Dana (A11)	Sasaran tidak harus orang miskin, bisa siapa saja tapi pada umumnya orang miskin. Sumber dana berasal dari dana non-komersial seperti ZIS dari BMT dan masyarakat	“Pada umumnya, sasaran qardhul hasan untuk kaum dhuafa/miskin. Sumber dana berasal dari internal BMT dan masyarakat.”
9	Mampu menabung (A14)	Ya, semua responden dapat menabung.	“Semua responden dianggap berdaya secara ekonomi”
10	Mampu bayar zakat (A15)	Ya, semua responden dapat membayar zakat	“Semua responden dianggap berdaya secara ekonomi”
11	Mampu infaq/sedekah (A16)	Ya, semua responden dapat infaq dan sedekah	“Semua responden dianggap berdaya secara ekonomi”
12	Mampu memenuhi kebutuhan pokok (A17)	Ya, semua responden dapat memenuhi kebutuhan pokok	“Semua responden dianggap berdaya secara ekonomi”
13	Mampu membayar biaya perawatan medis (A18)	Ya, semua responden dapat membayar perawatan medis	“Semua responden dianggap berdaya secara ekonomi”

APPENDIX 4

Paired T-test

Case Processing Summary

	Cases					
	Valid		Missing		Total	
	N	Percent	N	Percent	N	Percent
Before	9	100.0%	0	0.0%	9	100.0%
After	9	100.0%	0	0.0%	9	100.0%

Descriptives

		Statistic	Std. Error
Before	Mean	1227777.78	344108.259
	95% Confidence Interval for Mean		
	Lower Bound	434262.71	
	Upper Bound	2021292.85	
	5% Trimmed Mean	1189197.53	
	Median	800000.00	
	Variance	1065694444444	
	Std. Deviation	.445	
	Minimum	150000	
	Maximum	3000000	
	Range	2850000	
	Interquartile Range	1700000	
	Skewness	.531	.717
	Kurtosis	-1.251	1.400
After	Mean	1488888.89	463739.164
	95% Confidence Interval for Mean		
	Lower Bound	419504.46	
	Upper Bound	2558273.32	
	5% Trimmed Mean	1423765.43	
	Median	800000.00	
	Variance	1935486111111	
	Std. Deviation	.111	

Minimum	150000	
Maximum	4000000	
Range	3850000	
Interquartile Range	2350000	
Skewness	.778	.717
Kurtosis	-.733	1.400

Paired Samples Statistics

		Mean	N	Std. Deviation	Std. Error Mean
Pair 1	Before	1227777.78	9	1032324.777	344108.259
	After	1488888.89	9	1391217.492	463739.164

Paired Samples Correlations

		N	Correlation	Sig.
Pair 1	Before & After	9	.980	.000

Paired Samples Test

		Paired Differences				t	df	Sig. (2-tailed)	
		Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference				
					Lower				Upper
Pair 1	Before - After	-261111.111	429954.778	143318.259	-591603.610	69381.388	-1.822	8	.106

No	Category	Suratno (SR)	Supartinah (SP)	Markayah (MR)	Daliyem (DL)	Suminah (SM)	Zuly (ZL)	Imam Syafi'I (IM)	Maryati (MY)	Sukarman (SK)	MB Hendrianto (HN)	Pardinem (PR)
1	Pengertian qardhul hasan (A1)	Tidak tahu (A1SR)	Tidak tahu (A1SP)	Tidak tahu (A1MR)	Tidak tahu (A1DL)	Tidak tahu (A1SM)	Pembiayaan untuk kaum dhuafa yang tujuannya untuk produktif yang merupakan produk dari Baitul Maal. Dananya dari ZIS(A1ZL)	Qardhul hasan itu pembiayaan tanpa bunga dan jaminan. (A1IM)	Peminjaman tanpa tambahan biaya, ada infaq dan untuk tujuan produktif atau pembuatan saluran air (A1MY)	Peminjaman tanpa bunga untuk yang punya usaha, ada infaqnya juga setiap angsuran (A1SK)	Kontrak hutang, sebuah pinjaman tanpa ada tambahan apapun untuk misi kebaikan, yaitu tidak menghasilkan keuntungan.(A1HN)	Tidak Tahu (A1PR)
2	Prosedur dan teknis qardhul hasan (A2)	Saya tahu persyaratannya KTP dan KK (A2SR).	Saya tahu sistem angsurannya (A2SP)	Saya tidak tahu (A2MR)	Saya tahu persyaratannya KTP, KK dan surat keterangan usaha (A2DL).	Saya tahu rincian angsurannya dan persyaratannya hanya KTP (A2SM).	3. Mengisi blanko permohonan 4. Fotokopi	Fotokopi KTP dan KK serta surat nikah.(A2IM)	Saya tahu tujuannya untuk produktif, dan persyaratannya KTP, KK dan surat nikah	Saya tahu persyaratannya fotokopi KTP suami istri dan KK (A2SK)	-	Saya tahu harus berapa angsurannya, persyaratannya KTP dan KK. (A2PR)

							KK dan KT P (A2 ZL)		(A2MY)			
3	Penjelasan tentang qardhul hasan (A3)	Saudara saya yang pegawai BMT memberi tahukan saya tentang pembiayaan ini (A3SR).	Keponakan yang pegawai BMT memberitahukan saya tentang pembiayaan ini (A3SP).	Tidak ada (A3MR)	Tidak ada (A3DL)	Tidak ada (A3SM)	Dijelaskan bahwa pembiayaan qardhul hasan berbeda dengan Tamwil jadi harus amanah dan ditunjukkan untuk yang benar-benar membutuhkan (A3ZL)	Ada dijelaskan kalau ini adalah peminjaman sukarela. (A3IM)	Ada dijelaskan (A3MY)	Tidak ada (A3SK)	Tujuan qardhul hasan sudah jelas untuk non-komersial, tapi bisa juga untuk komersial yaitu misalnya dengan tujuan untuk meningkatkan loyalitas dari anggota atau nasabah. Misalnya nasabah yang terbukti loyal di BMT untuk meningkatkan loyalitasnya maka diberikan	Tidak ada (A3PR)

											<p>pembiayaan qardhul hasan, nasabahnya pasti senang, lalu dampaknya ke BMT berupa keuntungan yang tidak bisa langsung dirasakan oleh BMT tersebut. (A3HN)</p>	
4	<p>Pencairan dana (A4)</p>	<p>Sangat cepat, 1-2 hari (A4SR).</p>	<p>Cepat, 3 hari. (A4SP)</p>	<p>Tidak tahu (A4MR)</p>	<p>Cepat, 2-3 hari saja. Paling lama 5 hari (A4DL)</p>	<p>Langsung cair dalam 2 hari (A4SM)</p>	<p>Setelah permohonan, diproses 3 hari (A4ZL)</p>	<p>Cepat, hanya dalam 3 hari. (A4IM)</p>	<p>Cepat, 3 hari saja. (A4MY)</p>	<p>Cepat, paling lama 5 hari (A4SK)</p>	<p>-</p>	<p>Cepat, kurang dari seminggu (A4PR)</p>
5	<p>Pendampingan (A6)</p>	<p>Tidak ada (A6SR).</p>	<p>Tidak ada (A6SPa). Survey di awal pengajuan (A6SPb)</p>	<p>Tidak ada (A6MR).</p>	<p>Tidak ada (A6DLa). Survey di awal pengajuan (A6DLb)</p>	<p>Tidak ada (A6SMa). Survey di awal pengajuan (A6SMb).</p>	<p>Tidak ada, hanya monitoring (A6ZLa). Survey di</p>	<p>Belum ada (A6IM)</p>	<p>Pendampingan tidak ada, tapi kunjungan sering (A6MY)</p>	<p>Tidak ada, hanya monitoring (A6SK)</p>	<p>Orang itu tidak bisa hanya dikasi uang, jadi harus dibimbing, diajari dan didampingi, maka</p>	<p>Tidak ada (A6PRa). Survey di awal pengajuan (A6PRb).</p>

).		.		awal penganjuran oleh tim marketing (A6Z Lb).				perlu adanya pendampingan. Justru kritik terbesar adalah lembaga sosial termasuk BMT itu hanya memberikan pinjaman tanpa pendampingan, tapi itu tergantung lagi dengan kondisi nasabahnya.(A6HN)	
6	Manfaat (A8)	Proses mudah (A8SRa). Pencairan dana cepat (A8SRb). Persyaratan tidak ribet	Uangnya bisa diputar untuk usaha (A8SP).	Saya tidak bisa merasakan manfaat apapun (A8MR).	Pencairan dana cepat (A8DL)	Jika butuh uang cepat, prosesnya cepat (A8SMa). Tidak ada bunga seperti di bank (A8SMb).	Cukup membantu anggota karena penganjuran pinjamannya	Memudahkan dalam mendapatkan tambahan modal usaha (A8IM)	Sangat membantu dalam meminjam modal untuk usaha (A8MY)	Sangat membantu untuk masyarakat menengah kebawah, apalagi kalau saya kehabisan modal untuk jualan (A8SK)	Sebenarnya akan efektif terhadap pemberdayaan ekonomi jika berjalan, karna dana ini memberikan	Uangnya bisa diputar untuk usaha (A8PR).

		seperti di bank (A8SRc).					bank harus ada jaminan, sedangkan qardhul hasan tidak. Bisa membantu yang ingin buka usaha, menambah modal atau melanjutkan usaha yang sempat terhenti. (A8ZL).				pinjaman terhadap masyarakat yang tidak dibebani dengan tambahan. Harusnya efektif karna istilahnya ini pinjaman murah. (A8HN)	
7	Kendala (A10)	Tidak ada (A10SR).	Tidak ada (A10SP).	Tidak bisa bayar angsuran tepat waktu karena	Kadang tidak bisa bayar angsuran tepat waktu	Tidak ada (A10SM).	Ada anggota yang telat bayar (A10	Tidak ada (A10IM)	Tidak Ada (A10MY)	Tidak ada, hanya saja usaha sedang tidak berjalan lancar	Banyak penerima dana sosial yang mentalnya menjadi rusak	Tidak ada (A10PR)

				warung sepi pengunjung (A10MR)	kalau sedang banyak pengeluaran (A10DL a). Kalau telat bayar langsung didatangi pihak BMT (A10DL b)		ZLa). Dana dipakai untuk konsumtif (A10 ZLb).			(A10MY)	karna berpikiran dana ini dana sosial jadi tidak wajib dikembalikan. Kalau itu saya sepakat bahwa ada kreasi- kreasi untuk memproduksi dana sosial tapi tentu harus tepat sasaran. Orang minjem kalau tidak mengembalikannya itu dosa meskipun dia miskin tetap dosa. (A10HNa) Kendalanya ada terdapat di pengelolaannya itu supaya bagaimana bisa
--	--	--	--	-----------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	---------------------------------------------------------------------	--	--	---------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

											<p>efektif untuk meningkatkan pendapatan masyarakat. Yang jadi masalah itu banyak dana sosial yang hanya diberikan begitu saja tanpa didesain. Seperti yang sudah saya sampaikan, orang miskin itu tidak hanya butuh uang, tapi juga butuh peningkatan keterampilan. Sering kali terjadi di kebanyakan BMT itu di sisi pengelolaan</p>	
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

											ya semangat sosial, tapi hanya komersial semata. (A10HNb)	
8.	Sasaran dan Sumber Dana (A11)	-	-	-	-	-	Untuk kaum dhuafa yang punya usaha produktif, Dananya berasal dari ZIS yang didapat dari karyawan, pihak internal & eksternal. (A11 ZL)	-	-	-	Sasaran tidak hanya untuk orang miskin saja, tapi umumnya untuk sosial yaitu orang miskin. Dana qardhul hasan bisa untuk produktif dan konsumtif, sumbernya dari dana non-komersial, bisa dari BMT itu sendiri atau dari masyarakat. (A11HN)	-

