

**DAMPAK PENYALURAN PEMBIAYAAN AKAD *QARDH* PADA
PEREMPUAN BERWIRAUSAHA: STUDI KASUS DI KSPPS GUNA
LESTARI JAYA JEPARA**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Salah Satu
Persyaratan Meperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Oleh :

LAILI AFITA AZHARI

NIM : 191420000387

NIRM :19/X/17.1.3/0051

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA JEPARA
2023**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya, LAILI AFITA AZHARI, NIM. 191420000387, NIRM. 19/X/17.1.3/0051 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun;
2. Tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi dalam referensi sebagai rujukan penulisan karya tulis ini dibuktikan dengan hasil cek plagiasi sebagaimana terlampir.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 20 Februari 2023

Penulis



Laili Afita Azhari
NIM. 191420000387

NOTA PEMBIMBING SKRIPSI

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UNISNU Jepara
Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr, wb

Dengan ini diberitahukan bahwa saya telah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap skripsi yang ditulis oleh

Nama : **Laili Afita Azhari**
NIM : 191420000387
NIRM : 19/X/17.1.3/0051
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 14 Februari 2001
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Hukum
Judul : **Dampak Penyaluran Pembiayaan Akad *Qardh* Pada Perempuan Berwirausaha: Studi Kasus Di KSPPS Guna Lestari Jaya Jepara**

Kami memandang bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU untuk diujikan dalam Ujian Skripsi/*Munaqasyah*.

Wassalamu'alaikum wr,wb

Jepara, 20 Februari 2023

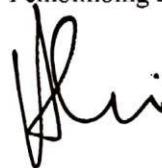
Pembimbing 1



FAIQUL HAZMI, S.E.I., M.E.Sy.
NIY. 4 840107 15 186

Jepara, 20 Februari 2023

Pembimbing 2



CAHYANING BUDI UTAMI, S.Pd, M.A.
NIY. 4 940323 21 281



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM

• Prodi Al-Ahwal Al-Syakhshiyah

Terakreditasi B No. : 6045/SK/BAH-FI/Akred/5/IX/2020

• Prodi Perbankan Syariah

Terakreditasi B No. : 1396/SK/BAH-FI/Ak PP/5/IX/2021

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811
http://www.syariah.unisnu.ac.id; email : syariah@unisnu.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : Laili Afita Azhari
NIM : 191420000387
NIRM : 19/X/17.1.3/0051
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 14 Februari 2001
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Hukum
Judul : DAMPAK PENYALURAN PEMBIAYAAN AKAD QARDH
PADA PEREMPUAN BERWIRUSAHA : STUDI KASUS DI
KSPPS GUNA LESTARI JAYA JEPARA

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal :

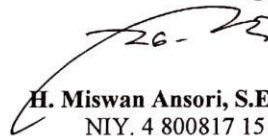
Selasa, 28 Februari 2023

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu
(S.1) Program Studi Perbankan Syariah

Jepara, 28 Februari 2023

Dewan Sidang,

Ketua Sidang

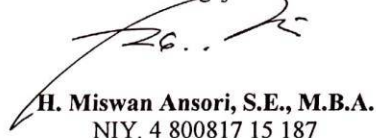

H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
NIY. 4 800817 15 187



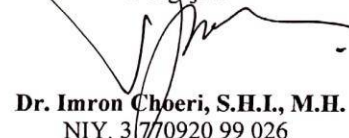
Sekretaris Sidang


Dr. Imron Choeri, S.H.I., M.H.
NIY. 3 770920 99 026

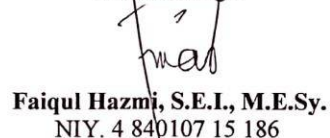
Penguji I


H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
NIY. 4 800817 15 187

Penguji II


Dr. Imron Choeri, S.H.I., M.H.
NIY. 3 770920 99 026

Pembimbing I


Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.
NIY. 4 840107 15 186

Pembimbing II


Cahyaning Budi Utami, Spd., M.A.
NIY. 4 940323 21 281

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K

Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987

1. Konsonan

No	Arab	Latin
1	ا	tidak dilambangkan
2	ب	B
3	ت	T
4	ث	ṡ
5	ج	J
6	ح	ḥ
7	خ	Kh
8	د	D
9	ذ	z
10	ر	R
11	ز	Z
12	س	S
13	ش	Sy
14	ص	ṡ
15	ض	ḍ

No	Arab	Latin
16	ط	ṡ
17	ظ	z
18	ع	‘
19	غ	G
20	ف	F
21	ق	Q
22	ك	K
23	ل	L
24	م	M
25	ن	N
26	و	W
27	ه	H
28	ء	,
29	ي	Y

2. Vokal Pendek

..َ..	=	a	كَتَبَ	kataba
..ِ...	=	i	سُئِلَ	su'ila
..ُ..	=	u	يَذْهَبُ	yažhabu

3. Vokal Panjang

اَ	=	a	قَالَ	qāla
يِ	=	i	قِيلَ	qīla
وَأَ	=	u	يَقُولُ	yaqūlu

4. Diftong

أَيَّ	=	ai	كَيْفَ	kaifa
أَوْ	=	au	حَوْلَ	ḥaula

Catatan :

Kata sandang [al-] pada bacaan syamsiyyah atau qamariyyah ditulis [al-] secara konsisten supaya selaras dengan teks arabnya.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr, Wb.

Puji syukur saya haturkan kepada Allah SWT karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, karena saya mampu menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda Agung Nabi Muhammad SAW yang saya harap dan tunggu syafaatnya di hari kiamat nanti. Skripsi ini merupakan salah satu tugas akhir sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan dan memperoleh gelar sarjana (S1) Perbankan Syariah dan Hukum di Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara..

Skripsi dengan judul **“Dampak Penyaluran Pembiayaan Akad *Qardh* Pada Perempuan Berwirausaha: Studi Kasus Di KSPPS Guna Lestari Jaya Jepara”** disusun sebagai kelengkapan guna memenuhi sebagian dari syarat-syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi di Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU JEPARA.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak dapat berhasil dengan baik tanpa adanya bantuan dan uluran tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sa'dullah Assaidi, M.Ag., selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama' Jepara.
2. Ibu Dr. Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I.,M.A., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Nahdlatul Ulama' Jepara.
3. Bapak Miswan Ansori, S.E., M.B.A. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Universitas Nahdlatul Ulama' Jepara.
4. Bapak Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy. selaku Dosen Pembimbing satu yang dengan penuh kesabaran dan keteladanan telah berkenan meluangkan waktu dan memberikan pemikirannya untuk membimbing dan mengarahkan peneliti dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi.
5. Ibu Cahyaning Budi Utami, S.Pd, M.A. selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan ilmu bagi saya untuk bisa mengerjakan skripsi ini dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan serta staf dan karyawan Fakultas Syariah dan Hukum dengan pelayanannya.
7. Kedua orang tua saya, Bapak Pairan dan Ibu Siti Asiyah serta Kakak-kakakku yang selalu memberikan kasih sayang, nasehat, do'a restu dan pengorbanan baik secara moral ataupun material yang tidak mungkin terbalas.

8. Mas Muhammad Zuhdal Haqiqi selaku support system saya, seseorang yang spesial yang selalu menemani dan memberikan dukungan dalam proses pengerjaan skripsi.
9. Ibu Anita Kurnia Sari, SKM., selaku manajer KSPPS Guna Lestari Jaya beserta staf-stafnya yang telah mengizinkan penelitian ini dilakukan di KSPPS Guna Lestari Jaya cabang Tahuana, Jepara.
10. Seluruh teman seperjuanganku perbankan syariah angkatan tahun 2019 maupun teman sekampung dan seluruh pihak yang tidak mungkin penulis sebut dan tulis satu persatu, terima kasih atas segala bantuan, Do'a dan dukungannya yang telah diberikan kepada penulis.

Semoga semua amal dan kebbaikannya yang telah diperbuat akan mendapat imbalan yang lebih baik lagi dari Allah SWT, dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat. Amin.

Jepara, 20 Februari 2023
Penulis

Laili Afitazhari
NIM. 191420000387

MOTTO

*Dan bersabarlah sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar
(QS. Al-Anfaal ayat 46)*

“Setiap orang memiliki proses tersendiri dalam menjalani sebuah kehidupan, maka jalanilah proses tersebut dengan ikhlas sehingga dapat mencapai apa yang menjadi tujuan dan teruslah berusaha, berdo'a, sabar, tawakkal dan tetaplah berbuat baik, agar keberuntungan berpihak pada kita. Sesungguhnya seseorang yang mempersulit orang lain maka dia akan dipersulit oleh Allah.”

(Penulis)

ABSTRAK

Judul : DAMPAK PENYALURAN PEMBIAYAAN AKAD *QARDH* PADA PEREMPUAN BERWIRAUSAHA: STUDI KASUS DI KSPPS GUNA LESTARI JAYA JEPARA

Penulis : Laili Afita Azhari

Nim : 191420000387

Pembimbing I : FaiqulHazmi, S.E.I., M.E.Sy.

Pembimbing II : Cahyaning Budi Utami, Spd., M.A.

Penguji I : H. Miswan Ansori S.E., M.B.A.

Penguji II : Dr. Imron Choeri, S.H.I., M.H.

Tanggal Ujian : 28 Februari 2023

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dari Dampak Penyaluran Pembiayaan Akad *Qardh* Pada Perempuan Berwirausaha: Studi Kasus Di Kspps Guna Lestari Jaya Jepara. Penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan penelitian deskriptif. Metode pengumpulan data yang digunakan yaitu data primer dan sekunder, yang dilakukan dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa, *Pertama*, prosedur penyaluran pembiayaan akad *qardh* terdapat beberapa tahapan, tidak ada perbedaan antara anggota satu dengan anggota lainnya, namun ada perlakuan khusus untuk anggota lama jika ingin mengajukan pembiayaan lagi maka petugas tinggal mengecek di BMT checking, jika riwayatnya baik maka bisa langsung diberikan pembiayaan. *Kedua*, pembiayaan akad *qardh* tersebut berdampak bagi pertumbuhan dan perkembangan UMKM khususnya bagi para perempuan berwirausaha yang belum bisa mengakses ke perbankan. Rata-rata pembiayaan tersebut digunakan untuk menambah modal, dan mengembangkan usahanya dalam hal produksi.

Kata Kunci: *Dampak Pembiayaan Qardh, Penyaluran pembiayaan, Perempuan Berwirausaha*

ABSTRACT

This study aims to determine the impact of the distribution of Qardh contract financing on women entrepreneurs: a case study at Kspps Guna Lestari Jaya Jepara. This research is a qualitative research using a descriptive research approach. Data collection methods used are primary and secondary data, which is done by means of observation, interviews, and documentation. The results of this study state that, First, the procedure for distributing qardh contract financing has several stages, there is no difference between one member and another member, but there is special treatment for old members if they want to apply for financing again, the officer only needs to check at the BMT checking, if the history is good then you can get funding right away. Second, the qardh contract financing has an impact on the growth and development of MSMEs, especially for women entrepreneurs who have not been able to access banking. On average, this financing is used to increase capital, and develop its business in terms of production.

Keywords: Impact of Qardh Financing, Distribution of financing, Entrepreneurial Women

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
NOTA PEMBIMBING SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
MOTTO.....	viii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR SINGKATAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
D. Kajian Pustaka.....	8
E. Kerangka Teori.....	12
F. Metode Penelitian.....	19
G. Sistematika Pembahasan.....	26
BAB II LANDASAN TEORI.....	27
A. Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (<i>KSPPS</i>).....	27
1. Pengertian <i>KSPPS</i>	27
2. Tujuan dan Fungsi <i>KSPPS</i>	28
B. Pembiayaan.....	29
1. Pengertian Pembiayaan.....	29
2. Tujuan Pembiayaan.....	30
3. Fungsi Pembiayaan.....	31
C. Akad <i>Qardh</i>	31
1. Pengertian Akad <i>Qardh</i>	31
2. Landasan Hukum <i>Qardh</i>	33
3. Karakteristik Akad <i>Qardh</i>	34
D. Perempuan Berwirausaha.....	35
BAB III OBJEK PENELITIAN.....	39
A. Sejarah Berdirinya <i>KSPPS</i> “Guna Lestari Jaya”.....	39
B. Visi dan Misi <i>KSPPS</i> Guna Lestari Jaya.....	41
C. Struktur Pengurus.....	41
D. Produk <i>KSPPS</i> Guna Lestari Jaya.....	42

BAB IV ANALISIS DATA.....	44
A. Analisis prosedur penyaluran pembiayaan akad <i>qardh</i> di KSPPS Guna Lestari Jaya Jepara	44
B. Analisis dampak penyaluran pembiayaan akad <i>qardh</i> pada perempuan berwirausaha di KSPPS Guna Lestari Jaya Jepara.....	55
BAB V PENUTUP.....	61
A. Kesimpulan	61
B. Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN 1. PANDUAN DAN HASIL WAWANCARA	66
LAMPIRAN II. FOTO SUMBER DATA	74
RIWAYAT HIDUP.....	79
A. Identitas Diri	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Jumlah Anggota Pembiayaan Akad <i>Qardh</i>	5
Tabel 1.2. Penelitian Terdahulu yang Relevan	9
Tabel 4.1. Prosedur Penyaluran Pembiayaan <i>Qardh</i> di KSPPS Guna Lestari.....	54
Tabel 4.2. Dampak yang dihasilkan setelah pembiayaan <i>qardh</i>	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1. Alur Penyaluran Pembiayaan Akad <i>Qardh</i>	53
--	----

DAFTAR SINGKATAN

<i>BMT</i>	: <i>Baitul Maal Wat tamwil</i>
<i>KSPPS</i>	: <i>Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah</i>
<i>UMKM</i>	: <i>Usaha Mikro Kecil dan Menengah</i>
<i>BPS</i>	: <i>Badan Pusat Statistik</i>
<i>OJK</i>	: <i>Otoritas Jasa Keuangan</i>
<i>UUD</i>	: <i>Undang-Undang Dasar</i>
<i>LKNB</i>	: <i>Lembaga Keuangan Non Bank</i>
<i>CSR</i>	: <i>Corporate Social Responsibility</i>
<i>MWC</i>	: <i>Majelis wakil Cabang</i>
<i>NU</i>	: <i>Nahdlatul Ulama</i>