

**PERAN PINJAMAN TANPA JAMINAN PADA BADAN AMIL  
ZAKAT NASIONAL (BAZNAS) KABUPATEN BANJAR  
UNTUK PENGEMBANGAN USAHA MASYARAKAT  
KABUPATEN BANJAR**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**DEWI PRISILIA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2020M/1442H**

**PERAN PINJAMAN TANPA JAMINAN PADA BADAN AMIL  
ZAKAT NASIONAL (BAZNAS) KABUPATEN BANJAR  
UNTUK PENGEMBANGAN USAHA MASYARAKAT  
KABUPATEN BANJAR**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk Memenuhi  
Sebagai Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**OLEH : DEWI PRISILIA  
1601160278**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI FAKULTAS EKONOMI  
DAN BISNIS ISLAM JURUSAN  
PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2020 M/1442H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dewi Prisilia

NIM : 1601160278

Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 03 November 1997

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiasi atau di buat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang di peroleh karena nya batal demi hukum.

Banjarmasin,

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Dewi Prisilia

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Peran Pinjaman Tanpa Jaminan Pada Badan  
Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kabupaten  
Banjar untuk pengembangan usaha Masyarakat  
Kabupaten Banjar

Ditulis oleh : Dewi Prisilia  
NIM : 1601160278  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2019/2020  
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 03 November 1997  
Alamat : Jl. Tatah Jaruju Kecamatan Tatah Makmur  
Kabupaten Banjar

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya  
untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 22 November 2020

Pembimbing I



Dr. Syaugi, S.Ag., MA  
NIP 197002062000031002

Pembimbing II



Errisa Nilasari, S.P., M.P  
NIP 198408282009012006

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari-Banjarmasin,



Haris Faulidi Asnawi, Lc. M.Si  
NIP 197904102005011010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Peran Pinjaman Tanpa Jaminan pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kabupaten Banjar untuk Pengembangan Usaha Masyarakat Kabupaten Banjar” ditulis oleh Dewi Prisilia, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 15 Desember 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (3, 75)



Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI  
NIP. 196006091988031003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, S. Ag, M. Ag (Ketua)	1. 
2. Lutpi Sahal, S. H.I, M.S.I (Anggota)	2. 
3. Erisa Nilasari, S.P, M.P (Anggota)	3. 
4. Difi Dahliana, S.E.I, M.E.I (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Dewi Prisilia.** 2021. *Peran Pinjaman Tanpa Jaminan pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kabupaten Banjar untuk Pengembangan Usaha Masyarakat Kabupaten Banjar.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dr. Syaugi S. Ag, MA (II) Errisa Nilasari, S.P., M.P.

**Kata Kunci:** Pinjaman Tanpa Jaminan, Pengembangan Usaha Masyarakat, Badan Amil Zakat Nasional BAZNAS Kabupaten Banjar.

Penelitian ini dilatar belakangi dengan besarnya jumlah ke miskinian di Indonesia disebabkan banyaknya pengangguran yang ada. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui lebih dalam bagaimana peran pinjaman tanpa jaminan pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kabupaten Banjar untuk pengembangan usaha masyarakat Kabupaten Banjar. Dan perkembangan usaha masyarakat Kabupaten Banjar yang menerima bantuan berupa pinjaman dana.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dan metode yang digunakan adalah kualitatif, Penulis melakukan wawancara yang kemudian disimpulkan dan dijelaskan secara *diskriptif* kualitatif. Subjek dalam penelitian kualitatif ini adalah Masyarakat yang mendapatkan pinjaman tanpa jaminan di BAZNAS Kabupaten Banjar untuk modal usaha sebanyak sepuluh jenis usaha dan pegawai BAZNAS Kabupaten Banjar . Data yang digunakan yaitu primer dan sekunder, dengan teknik analisis data secara *diskriptif* kualitatif

Dalam hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Pinjaman tanpa Jaminan pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kabupaten Banjar untuk pengembangan usaha masyarakat Kabupaten Banjar dilakukan untuk kemaslahatan masyarakat. Keberhasilan sasaran yang mana BAZNAS Kabupaten Banjar sudah tepat dalam memberikan modal usaha kepada Mustahik yang berhak menerima bantuan modal usaha tersebut. Yang mana BAZNAS Kabupaten Banjar memberikan modal usaha kepada masyarakat yang sudah memiliki usaha tetapi terkendala oleh modal sehingga mengakibatkan usaha tersebut hampir gulung tikar dan untuk membantu kehidupannya.

## **MOTTO**

**“UNTUK RIBUAN TUJUAN YANG HARUS DICAPAI  
UNTUK JUTAAN IMPIAN YANG AKAN DIKEJAR  
UNTUK SEBUAH PENGHARAPAN AGAR JAUH LEBIH BERMAKNA,  
HIDUP TANPA MIMPI IBARAT ARUS SUNGAI MENGALIR TANPA  
TUJUAN  
TERUSLAH BELAJAR, BERUSAHA, BERDOA UNTUK MENCAPAINYA  
JATUH BERDIRI LAGI  
KALAH MENCOBA LAGI  
GAGAL BANGKIT LAGI”**

**”NEVER GIVE UP”**

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyanyang  
Segala puji bagi Allah Azza wa Jalla dengan segala rahmat kemudahan dan waktu  
yang tepat atas Kehendak-Nya untuk menyelesaikan skripsi ini.

“Maka nikmat Tuhanmu yang manakah yang kamu dustakan”

(QS. Ar-Rahman : 13)

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya. Yang telah  
memberikan suport dan semangat kepada saya. Terimakasih kepada waktu dan  
keadaan yang memberikan saya pelajaran yang cukup berharga bagi saya dalam  
sebuah arti kata sabar, perjuangan, dan tidak pernah menyerah dalam menghadapi  
segala cobaan dan tantangan dalam meraih sesuatu yang diharapkan.

Kepada Bapak Dr. Syaugi, S. Ag., MA dan Ibu Erissa Nilasari, S.P., M.P.  
Terimakasih atas segala bimbingan, arahan, motivasi dan semangat yang telah  
kalian berikan kepada saya selama ini. Begitu banyak ilmu yang saya dapatkan  
selama ini melalui kesabaran dan bantuan yang senantiasa kalian berikan  
Tak lupa pula saya ucapkan Terimakasih kepada BAZNAS Kabupaten Banjar  
yang telah menerima dan memberikan izin kepada saya untuk melakukan Tugas  
Penelitian SKRIPSI saya. Sehingga dapat terselesaikannya tugas akhir saya dan  
semoga hasil dari penelitian ini dapat bermanfaat bagi saya dan BAZNAS  
Kabupaten Banjar.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka

ل	lam	l	‘el
م	mim	m	‘em
ن	nun	n	‘en
و	waw	w	we
ه	ha’	h	ha
ء	hamzah	ˆ	apostrof
ي	ya’	y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	ditulis	<i>al-qudus</i>

## III. Ta’ marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	ditulis	<i>jami’ah</i>
مَكْتَبَةٌ	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
---------------------------	---------	-------------------------------

## IV. Vokal pendek

َ	fathah	ditulis	a
ِ	kasrah	ditulis	i
ُ	dammah	ditulis	u
شُكْر	fathah	ditulis	syakara

قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yantiqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif	ditulis	<i>a</i>
	كاملة	ditulis	<i>kaamilah</i>
2	fathah + ya mati	ditulis	<i>a</i>
	صلى	ditulis	<i>salla</i>
3	kasrah + ya mati	ditulis	<i>i</i>
	شديد	ditulis	<i>syadiid</i>
4	dammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
	صدر	ditulis	<i>suduur</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	ditulis	<i>ai</i>
	رويد	ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	ditulis	<i>au</i>
	وفرعون ذي الأوتاد	ditulis	<i>wa fir'auna zii al-auta d</i>

### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
-------	---------	-----------------

الساهرة	ditulis	<i>as-saahirah</i>
---------	---------	--------------------

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-waalidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz a asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Peran Pinjaman Tanpa Jaminan pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kabupaten Banjar untuk Pengembangan Usaha Masyarakat Kabupaten Banjar”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si, dan Yusuf Asyahri, SE.,ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Dr. Syaugi, S. Ag., MA dan Errisa Nilasari, S.P., M.P selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 22 November 2020

Penulis,



(Dewi Prisilia)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	9
F. Kajian Pustaka.....	11
G. Sistematika Pembahasan .....	15
<b>BAB II PENGEMBANGAN USAHA MELALUI PINJAMAN TANPA JAMINAN</b>	
A. Peran.....	18
B. Pinjaman.....	19
1. Pengertian Pinjaman .....	19
2. Pinjaman Tanpa Jaminan (Qardh Al-Hasan).....	19
3. Dasar Hukum.....	22
4. Fatwa DSN .....	25
C. Pengembangan Usaha masyarakat .....	26
1. Pengertian Pengembangan Usaha.....	26
2. Faktor Penentu Keberhasilan dalam usaha.....	26

3. Langkah Menuju Keberhasilan Usaha.....	27
4. Pengelolaan Usaha.....	28
5. Teknik Pemasaran dalam upaya mengembangkan usaha.....	29
6. Teknik Pengembangan Usaha .....	34
7. Manajemen dan Strategi Kewirausahaan dalam pengembangan usaha	35

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	38
B. Lokasi Penelitian .....	38
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	39
D. Data dan Sumber Data.....	39
1. Data.....	39
2. Sumber Data .....	40
E. Metode Pengumpulan Data .....	41
F. Teknik Pengolahan Data .....	42
G. Teknik Analisis Data .....	42
H. Tahapan Penelitian .....	43

### **BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA**

A. Penyajian Data.....	45
1. Gambaran Umum .....	45
2. Deskripsi Hasil Wawancara.....	53
B. Analisis Data .....	69
1. Peran pinjaman tanpa jaminan pada BAZNAS Kabupaten Banjar untuk pengembangan usaha masyarakat Kabupaten Banjar .....	69
2. Perkembangan usaha masyarakat Kabupaten Banjar yang menerima pinjaman .....	73

### **BAB V**

A. SIMPULAN .....	75
B. SARAN-SARAN .....	76

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>78</b>
-----------------------------	-----------

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data program di BAZNAS Kabupaten Banjar .....	4
Tabel 1.2 Grafik penerima bantuan di BAZNAS Kabupaten Banjar .....	74

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Qardhul Hasan.....	21
-------------------------------------	----