

**EFEKTIVITAS PINJAMAN *QARDHUL HASAN* UNTUK
PENGEMBANGAN UMKM PADA PROGRAM BAZNAS
MICROFINANCE DESA DI BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

SA'ADAH



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2026 M / 1447 H

**EFEKTIVITAS PINJAMAN *QARDHUL HASAN* UNTUK
PENGEMBANGAN UMKM PADA PROGRAM BAZNAS
MICROFINANCE DESA DI BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

Oleh:

SA'ADAH

220105020021

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2026 M / 1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sa'adah
NIM : 220105020021
Tempat/Tgl.Lahir : Pulau Sewangi, 21 Mei 2004
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 14 April 2026

Yang membuat pernyataan

Tanda Tangan

A yellow postage stamp with a red circular postmark is placed over the signature. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', '10000', 'MEPERINT TEMPEL', and the alphanumeric code 'BF932ANX280670959'.

Sa'adah



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434;6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 52 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/04 /2026

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Sa'adah
NIM : 220105020021
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : Efektivitas Pinjaman Qardhul Hasan untuk Pengembangan UMKM Pada Program BAZNAS Microfinance Desa di Banjarmasin

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 19 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 15 April 2026

Ket. Jurusan

Faqih El Wafa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Efektivitas Pinjaman *Qardhul Hasan* untuk Pengembangan
UMKM Pada Program BAZNAS *Microfinance* Desa di
Banjarmasin

Ditulis oleh : Sa'adah

NIM : 220105020021

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2025/2026

Tempat Tanggal Lahir : Pulau Sewangi, 21 Mei 2004

Alamat : Jalan Pulau Sewangi RT. 11 Kec. Alalak Kab. Barito Kuala

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

Banjarmasin, 14 April 2026

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I



Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI

NIP. 196006091988031003

Dosen Pembimbing II



Erissa Nilasari, S.P., M.P

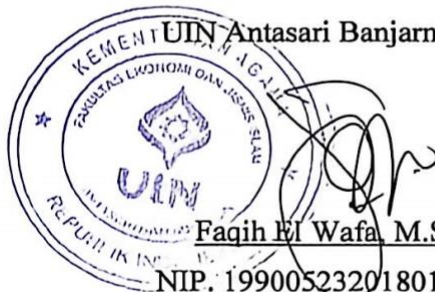
NIP. 198408282009012006

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Faqih El Wafa, M.S.I

NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Efektivitas Pinjaman *Qardhul Hasan* untuk Pengembangan UMKM Pada Program BAZNAS *Microfinance* Desa di Banjarmasin”, ditulis oleh Sa’adah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:



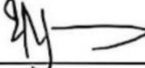

Hari : Selasa
Tanggal : 28 April 2026
Dinyatakan LULUS dengan predikat : A+ (90), Bobot (4)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin


Dr. H. ZAKI MUBARAK, SE., M.Si
NIP. 19771031200212002

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1	Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I.	1. 	
2	Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I.		2. 
3	Erissa Nilasari, S.P., M.P.	3. 	
4	Supian Sauri, S.E.I, M.E.		4. 

ABSTRAK

Sa'adah, 2026. *Efektivitas Pinjaman Qardhul Hasan untuk Pengembangan UMKM Pada Program Baznas Microfinance Desa di Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing I: Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I., Pembimbing II: Erissa Nilasari, S.P., M.P.

Kata Kunci: Efektivitas, *Qardhul Hasan*, UMKM, BAZNAS *Microfinance* Desa.

Penelitian ini dilaterbelakangi oleh permasalahan kemiskinan dan keterbatasan akses permodalan yang dihadapi pelaku UMKM, sehingga menghambat perkembangan usaha dan kesejahteraan masyarakat. Program BAZNAS *Microfinance* Desa hadir sebagai solusi melalui pinjaman *qardhul hasan* yang bersifat tanpa bunga dan beorientasi sosial. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis efektivitas pinjaman *qardhul hasan* dalam pengembangan UMKM serta mengidentifikasi strategi yang dilakukan dalam mendukung perkembangan usaha mustahik di Banjarmasin.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*), melalui teknik pengumpulan data berupa wawancara dan dokumentasi dengan 11 informan. Lokasi dari penelitian ini yaitu di kantor BAZNAS *Microfinance* Desa di Banjarmasin terletak di Jl. Cemara Raya No. 23, Kelurahan Sungai Miai, Kecamatan Banjarmasin Utara, Kota Banjarmasin. Subjek penelitian ini adalah pengelola BAZNAS *Microfinance* Desa di Banjarmasin dan UMKM penerima pinjaman *qardhul hasan*. Sedangkan objek penelitian ini yaitu efektivitas pinjaman melalui *qardhul hasan* yang disalurkan oleh BAZNAS *Microfinance* Desa di Banjarmasin. Sumber data yang digunakan pada penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Adapun teknik analisis data yang digunakan sebagai berikut: (1) Reduksi Data, (2) Penyajian Data, dan (3) Penarikan Kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pinjaman *qardhul hasan* sudah efektif dalam: keberhasilan program, keberhasilan sasaran, kepuasan terhadap program, tingkat input dan output, dan pencapaian tujuan menyeluruh. Selain itu, efektivitas juga didukung oleh strategi seperti peningkatan akses kepada aset produktif, peningkatan akses pasar, pelatihan-pelatihan mengenai pengetahuan dan keterampilan, kelembagaan ekonomi, dan kemitraan usaha. Jadi, program pinjaman *qardhul hasan* pada BAZNAS *Microfinance* Desa di Banjarmasin mampu memberikan dampak positif terhadap pengembangan UMKM dan berkontribusi dalam upaya pengentasan kemiskinan, meskipun masih terdapat beberapa kendala yang perlu diperbaiki untuk meningkatkan optimalisasi program.

MOTTO

**“Jika seseorang cukup kuat untuk menjatuhkanmu, tunjukkan kepadanya
bahwa kamu cukup kuat untuk bangkit Kembali” - A. Josland**

“Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah [94] : 5)

**“Janganlah engkau merasa lelah menuntut ilmu, karena kelelahan itu akan
hilang, sementara ilmu akan tetap abadi” - Imam Syafi'i**

“My Enemy is Giving Up, Apapun Hasilnya Never Give Up” - Sa'adah

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alamin, segala puji dan Syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh perjuangan, kesabaran, dan ketekunan. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan.

Dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua Orang Tua tercinta, teruntuk ibu dan ayah yang selalu menjadi sumber kekuatan terbesar dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas segala doa yang tiada henti dipanjatkan, kasih sayang yang tulus, pengorbanan yang tak terhingga, serta dukungan moril dan materil yang selalu diberikan. Setiap tetes keringat dan air mata yang kalian perjuangkan menjadi alasan utama penulis untuk terus berusaha dan tidak menyerah. Semoga karya ini menjadi salah satu bentuk kecil dari bakti dan rasa terima kasih penulis.
2. Saudari kandung perempuan satu-satunya, kepada saudari perempuan penulis yaitu Erni yang telah menjadi sosok layaknya orang tua kedua. Terima kasih atas perhatian, nasihat, dukungan, dan kasih sayang yang selalu diberikan. Kehadiranmu menjadi tempat berbagi, tempat menguatkan, dan tempat kembali di saat penulis merasa lelah. Terima kasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan ini. Dan terima kasih juga

untuk kakak ipar yang telah banyak membantu penyusunan skripsi penulis dari awal hingga akhir.

3. Dosen pembimbing, kepada Bapak/Ibu dosen pembimbing yang dengan sabar telah membimbing, mengarahkan, dan memberikan ilmu serta masukan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas waktu, tenaga, dan kesabaran yang telah diberikan kepada penulis. Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan yang berlipat dari Allah SWT.
4. Teman seperjuangan yaitu HokBenk (Alma, Faizah, Pia, Isti dan Maza), kepada teman-teman seperjuangan layaknya seperti keluarga bagi penulis yang telah menemani sejak masa mahasiswa baru hingga akhir perjalanan perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, tawa, cerita, perjuangan, dan dukungan yang tidak pudar dari awal hingga akhir. Kalian adalah saksi perjalanan penulis dari nol, dari kebingungan di awal hingga akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini. Kehadiran kalian menjadi bagian penting dalam membentuk kenangan dan pengalaman berharga selama masa perkuliahan. Semoga pertemanan kita awet hingga maut memisahkan kita.
5. Lingkup organisasi, kepada teman-teman organisasi yang telah memberikan pengalaman berharga, pembelajaran, dan ruang untuk berkembang. Terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan dukungan yang telah diberikan selama ini. Pengalaman organisasi menjadi bagian penting dalam membentuk karakter, kedewasaan, dan cara pandang penulis.

6. Terakhir, skripsi ini penulis persembahkan untuk diri sendiri yaitu Sa'adah. Terima kasih telah mampu bertahan, berjuang, dan tidak menyerah di tengah berbagai rintangan dan keterbatasan. Setiap usaha, air mata, dan doa yang telah dilalui menjadi bukti bahwa proses tidak pernah mengkhianati hasil.

Semoga karya ini dapat memberikan manfaat dan menjadi bentuk kecil dari rasa syukur dan penghargaan atas semua pihak yang telah berperan dalam perjalanan penulis.

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	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
س	Sa'	S	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Za	Ẓ	zet (dengan titik

			diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	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	‘	Apostrof
ى	Ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّرٌ	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوسِ	Ditulis	<i>Al-qudūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a) Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>Jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

b) Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

المكتبة الجيلة	Ditulis	<i>Al-maktabah al-jamilah</i>
----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal Pendek

َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ُ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>

ـُ	Dammah	Ditulis	u
شُكْر	Fathah	Ditulis	Syakara
قُرْأ	Kasrah	Ditulis	Quri'a
يَنْطِق	Dammah	Ditulis	yantiqu

V. Vokal Panjang

.	Fathah + alif كامل	Ditulis	ā kāmīlah
.	Fathah + ya' mati صل	Ditulis	ā ṣallā
.	Kasrah + ya' mati شديد	Ditulis	ī syadīd
.	Dammah + wawu mati صدر	Ditulis	ū ṣudūr

VI. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati رويد	Ditulis	ai ruwaidun
2.	Fathah + wawu mati وقرعون ذبنا لوتاد	Ditulis	au wa fir'auna zi al-autād

VII. Vokal Pendek yang berututan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَتَدُّ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata Sandang ali + lam

a) Bila diikuti huruf *Qomariyyah*

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْكِتَاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b) Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصُّبْح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
السَّاهِرَة	Ditulis	<i>as-Sāhirah</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بِرُّ الْوَالِدَيْنِ	Ditulis	<i>Birru al-wālidaini</i>
إِذَا الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Efektivitas Pinjaman *Qardhul Hasan* untuk Pengembangan UMKM pada Program BAZNAS *Microfinance* Desa di Banjarmasin”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memenuhi tugas akhir dan memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si, M. Fin selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
2. Bapak Faqih El Wafa, M.S.I selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
3. Bapak Prof. Dr. H. Fathurrahman Azhari, M. HI dan Ibu Erisa Nilasari, S.P., M.P selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang berharga dalam proses penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi kesempurnaan

penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat baik bagi penulis, institusi, maupun pembaca pada umumnya.

Banjarmasin, 10 April 2026

Penulis


Sa'adah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PENETAPAN BEBAS PLAGIASI	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
ABSTRAK.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	xi
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian	13
D. Signifikansi Penelitian	13
E. Definisi Operasional	16
F. Sistematika Penulisan	18
BAB II EFEKTIVITAS PINJAMAN <i>QARDHUL HASAN</i> UNTUK PENGEMBANGAN UMKM PADA LEMBAGA KEUANGAN MIKRO	20
A. Efektivitas	20
B. Pinjaman	28
C. Akad <i>Qardhul Hasan</i>	33
D. Pengembangan Usaha	38
E. UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah)	41
F. Keuangan Mikro (<i>Microfinance</i>).....	45
G. Kajian Penelitian Terdahulu	50
H. Kerangka Berpikir	60
BAB III METODE PENELITIAN.....	63
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	63
B. Lokasi Penelitian	64

C. Subjek dan Objek Penelitian.....	64
D. Data dan Sumber Data	66
E. Teknik Wawancara	67
F. Teknik Analisis Data	68
G. Tahapan Penelitian.....	70
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	72
A. Hasil.....	72
B. Pembahasan	103
BAB V PENUTUP	117
A. Kesimpulan	117
B. Saran	117
DAFTAR PUSTAKA	120
LAMPIRAN – LAMPIRAN	124

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Penerima Pinjaman <i>Qardhul Hasan</i> Tingkat Kabupaten	10
Tabel 1. 2 Data Penerima Pinjaman <i>Qardhul Hasan</i> Tingkat Kecamatan.....	11
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	51
Tabel 3. 1 Keterangan Informan Penelitian.....	65
Tabel 4. 1 Jumlah Mustahik	77
Tabel 4. 2 Profil Informan	78
Tabel 4. 3 Indikator Efektivitas	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	60
Gambar 4. 1 Struktur BMD	76