

**PENGARUH PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN DAN LAYANAN
TERHADAP KESEJAHTERAAN PELAKU USAHA MIKRO, KECIL,
DAN MENENGAH PADA BANKZISKA DESA NGRAYUN PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan

Kepada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Oleh:

FITA ARMADANI

NIM: 20170015

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

2025

**PENGARUH PEMBIAYAAN QARDHUL HASAN DAN LAYANAN
TERHADAP KESEJAHTERAAN PELAKU USAHA MIKRO, KECIL,
DAN MENENGAH PADA BANKZISKA DESA NGRAYUN PONOROGO**



**SKRIPSI
Diajukan
Kepada Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Ponorogo
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E.)
Pada Program Studi (S-1) Ekonomi Syariah**

Oleh:

**FITA ARMADANI
NIM: 20170015**

Pembimbing:

- 1. Dr. Sri Hartono, S.E., MM.**
- 2. Mushlih Candrakusuma, S, HI., M.E.**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada Rabu, 12
Februari 2025



Mushlih Candrakusuma, S. HL., M.E.
NIDN. 0720098906

Ketua Penguji



Dr. Nurul Iman, Lc., M.HI.
NIDN. 0704027201

Penguji I



Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E.
NIDN. 0710079403

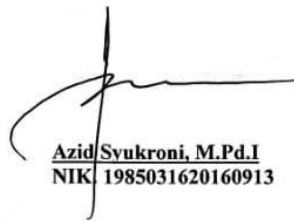
Penguji II

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Ponorogo

Mengetahui,
Kepala Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Ponorogo



Dr. Ayok Arivanto, M.Pd.I
NIK. 1988260520210912



Azid Syukroni, M.Pd.I
NIK. 1985031620160913

NOTA PERSUTUJUAN MUNAQASYAH

Skripsi oleh Fita Armadani ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan

Ponorogo, 07 Februari 2025
Pembimbing I,



Dr. Sri Hartono, S.E., MM.
NIDN. 0730127102

Ponorogo, 07 Februari 2025
Pembimbing II,



Mushlih Candrakusuma, S.HI., M.E.
NIDN. 0720098906



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Budi Utomo No. 10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia Telp (0352) 481124,
Fax (0352) 461796, email: akademik@umpo.ac.id website: www.umpo.ac.id
Akreditasi Institusi B oleh BAN-PT
(SK Nomor: 77/SK/BAN-PT/AK-PPJ/PT/IV/2020)

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : Fita Armadani
2. NIM : 20170015
3. Program Studi : Ekonomi Syariah
4. Judul Skripsi :
Pengaruh Pembiayaan Qardhul Hasan dan Layanan Bankziska Terhadap Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Desa Ngrayun Ponorogo
5. Pembimbing I : Dr. Sri Hartono, S.E., MM.
6. Pembimbing II : Mushlih Candrakusuma, S, HI., M.E.
7. Daftar Konsultasi :

Tanggal	Paraf Pembimbing		Keterangan
	I	II	
29 Desember 2023			Seminar Proposal
22 Januari 2024			Revisi BAB I, II, III
19 Juni 2024			Pengesahan BAB I, II, III
12 Juli 2024			Pengajuan Angket
29 Juli 2024			Pengesahan Angket
19 Agustus 2024			Pengajuan BAB IV
09 September 2024			Revisi BAB IV
11 Oktober 2024			Pengesahan BAB IV
18 November 2024			Pengajuan BAB V
27 November 2024			Revisi BAB V
19 Desember 2024			Pengesahan BAB V
21 Januari 2025			Final

8. Tanggal Selesai Penulisan Skripsi : 17 Januari 2025

9. Tanggal Selesai Bimbingan : 21 Januari 2025

Pembimbing I,

Dr. Sri Hartono, S.E., MM.
NIDN. 0730127102

Pembimbing II,

Mushlih Candrakusuma, S.HI., M.E.
NIDN. 0720098906

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fita Armadani

NIM : 20170015

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo, dengan judul:

PENGARUH PEMBIAYAAN *QARDHUL HASAN* DAN LAYANAN TERHADAP KESEJAHTERAAN PELAKU USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH PADA BANKZISKA DESA NGRAYUN PONOROGO

adalah hasil karya sendiri, bukan “**Duplikat**” karya orang lain.

Selanjutnya apabila dikemudian hari ada “**Klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo, tetapi menjadi tanggungjawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Ponorogo, 07 Februari 2025

Hormat Saya,



FITA ARMADANI

NIM. 20170015

MOTTO

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَاعِفَهُ لَهُ وَلَهُ أَجْرٌ كَرِيمٌ

“Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (Qardhul Hasan), maka Allah akan melipatgandakan (balasannya) untuknya dan dia akan memperoleh pahala yang banyak.”

-Kutipan dari Al-Qur'an Surat Al-Hadid: (57) Ayat 11-



KATA PENGANTAR

Segala puji dan Syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan Rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah berupa skripsi ini.

Shalawat beserta salam semoga tetap tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta segenap keluarga, sahabat, dan pengikutnya. Dialah sang revolusioner sejati utusan Allah sebagai Rahmat bagi semesta alam. Merupakan suatu kebahagiaan dan rasa Syukur bagi peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan *Qardhul Hasan* dan Layanan terhadap Kesejahteraan Pelaku UMKM pada BankZiska Desa Ngrayun Ponorogo” sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh gelar sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Proses penelitian skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak. Oleh karenanya, peneliti ingin menyampaikan penghargaan setinggi-tingginya disertai ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Happy Susanto, M.A. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Bapak Dr. Ayok Ariyanto, Pd.I. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Bapak Azid Syukroni, M.Pd.I. selaku Kaprodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Bapak Dr. Sri Hartono, S.E., MM. selaku Dosen Pembimbing I
5. Bapak Mushlih Candrakusuma, S, HI., M.E. selaku Dosen Pembimbing II

6. Bapak/Ibu Dosen Staf di lingkungan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah mendidik dan membimbing peneliti sehingga dapat menyelesaikan pendidikan Sarjana Strata Satu (S-1).
7. Kedua orang tua dan saudara-saudara saya yang telah memberi dukungan kepada saya dalam proses pembelajaran dan pengerjaan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
8. Para pelaku UMKM desa Ngrayun Ponorogo yang telah bersedia menjadi sampel dalam penelitian ini.
9. Teman-teman seperjuangan di Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Peneliti,



Fita Armadani

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER DEPAN	i
HALAMAN JUDUL SKRIPSI	ii
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN.....	iii
NOTA PERSUTUJUAN MUNAQASYAH	iv
BERITA ACARA BIMBINGAN SKIRPSI.....	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vi
HALAMAN MOTTO.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	x
HALAMAN DAFTAR TABEL	xiii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....	xiv
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
HALAMAN ABSTRAK	xvi
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Batasan Penelitian.....	8
 BAB II LANDASAN TEORI	
A. Penelitian Terdahulu.....	9

B. Landasan Teori	11
1. Qardhul Hasan	11
2. Kualitas Pelayanan	15
3. Kesejahteraan	18
C. Kerangka Penelitian.....	22
D. Hipotesis Penelitian.....	23

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	25
B. Lokasi Penelitian	25
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling.....	26
1. Populasi	26
2. Sampel	26
3. Teknik Sampling	27
D. Instrumen Penelitian.....	27
1. Skala Pengukuran	27
2. Uji Instrumen Penelitian.....	28
E. Teknik Pengumpulan Data	29
1. Wawancara	29
2. Observasi	30
3. Kuisisioner (Angket).....	30
F. Teknik Analisis Data.....	30
1. Uji Asumsi Klasik	30
2. Uji Regresi Linear Berganda	33

3. Uji Hipotesis	34
4. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	35

BAB IV PEMBAHASAN

A. Penyajian Data dan Hasil Penelitian	37
1. Gambaran Umum Penelitian	37
2. Profil Responden	39
3. Pengujian Instrumen dan Hasil Analisis Data	42
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	54
1. Pengaruh Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> terhadap Kesejahteraan Pelaku UMKM.....	54
2. Pengaruh Layanan terhadap Kesejahteraan Pelaku UMKM	56
3. Pengaruh Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> dan Layanan terhadap Kesejahteraan Pelaku UMKM.....	58

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	60
B. Saran	61

DAFTAR PUSTAKA.....	62
----------------------------	-----------

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	9
Tabel 3.1	Kriteria Sampel Penelitian.....	27
Tabel 3.2	Skala Likert.....	28
Tabel 4. 1	Profil Berdasarkan Jenis Kelamin.....	40
Tabel 4. 2	Profil Berdasarkan Usia.....	40
Tabel 4. 3	Profil BerdasarkanTingkat Pendidikan Terakhir.....	41
Tabel 4. 4	Profil Berdasarkan Jenis Usaha.....	42
Tabel 4. 5	Hasil Uji Validitas Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i>	43
Tabel 4. 6	Hasil Uji Validitas Layanan.....	44
Tabel 4. 7	Hasil Uji Validitas Kesejahteraan Pelaku UMKM.....	45
Tabel 4. 8	Hasil Uji Reliabilitas (X1).....	46
Tabel 4. 9	Hasil Uji Reliabilitas (X2).....	46
Tabel 4. 10	Hasil Uji Reliabilitas (Y).....	47
Tabel 4. 11	Hasil Uji Normalitas.....	48
Tabel 4. 12	Hasil Uji Heterokedastisitas.....	49
Tabel 4. 13	Hasil Uji Multikolinearitas.....	50
Tabel 4. 14	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	51
Tabel 4. 15	Hasil Uji T.....	52
Tabel 4. 16	Hasi Uji F.....	53
Tabel 4. 17	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R2).....	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	Kerangka Penelitian.....	22
-------------	--------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuisoner Penelitian.....	67
Lampiran 2	Hasil Uji Validitas Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> (X1).....	71
Lampiran 3	Hasil Uji Validitas Layanan.....	72
Lampiran 4	Hasil Uji Validitas Kesejahteraan Pelaku UMKM (Y).....	73
Lampiran 5	Hasil Uji Reliabilitas.....	74
Lampiran 6	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	75
Lampiran 7	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	77
Lampiran 8	Hasil Uji Hipotesis.....	78
Lampiran 9	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	79
Lampiran 10	Surat Keterangan Hasil Similarity.....	80
Lampiran 11	Surat Izin Penelitian.....	81
Lampiran 12	Dokumentasi.....	82
Lampiran 13	Daftar Riwayat Hidup.....	83

ABSTRAK

Armadani, Fita. 2025. *Pengaruh Pembiayaan Qardhul Hasan dan Layanan terhadap Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada BankZiska Desa Ngrayun Ponorogo*. Skripsi. Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Pembimbing (I) Dr. Sri Hartono, S.E., MM., (II) Mushlih Candrakusuma, S, HI., M.E.

Kata Kunci: Pembiayaan Qardhul Hasan, Layanan, Kesejahteraan UMKM

Dalam konteks perekonomian Indonesia yang menghadapi tantangan seperti resesi global dan dampak pandemi COVID-19, UMKM berperan penting dalam stabilitas ekonomi. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah variabel pembiayaan *qardhul hasan* dan layanan berpengaruh terhadap kesejahteraan pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah pada BankZiska desa Ngrayun.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif dengan metode pengumpulan data menggunakan kuisioner. Subjek dalam penelitian ini adalah pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah desa Ngrayun Ponorogo yang mendapatkan pembiayaan *qardhul hasan* dari BankZiska Ponorogo, dengan jumlah sampel 50 orang dari. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah *regresi linier* berganda yang terdiri dari uji *hipotesis* (uji t dan uji f) dan analisis *koefisien determinasi* (R^2), dengan menggunakan aplikasi *IBM SPSS Statistic 24*

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Pembiayaan *qardhul hasan* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan pelaku UMKM, dengan nilai t-hitung sebesar $2,386 > r \text{ tabel } (2,011)$. (2) Layanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan pelaku UMKM, dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar $3,132 > r \text{ tabel } (2,011)$. (3) Pembiayaan *qardhul hasan* dan layanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan pelaku UMKM, dibuktikan dengan hasil uji F hitung sebesar 15,616 dengan signifikansi sebesar 0,000. (4) Besarnya pengaruh pembiayaan *qardhul hasan* dan layanan terhadap kesejahteraan pelaku UMKM dibuktikan dengan nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,380 menunjukkan bahwa kemampuan variabel *independen* dalam mempengaruhi variabel *dependen* adalah 38% dan sisanya 62% dipengaruhi oleh variabel lain selain model penelitian ini.

ABSTRACT

Armadani, Fita. 2025. *Pengaruh Pembiayaan Qardhul Hasan dan Layanan terhadap Kesejahteraan Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada BankZiska Desa Ngrayun Ponorogo.* Skripsi. Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Pembimbing (I) Dr. Sri Hartono, S.E., MM., (II) Mushlih Candrakusuma, S, HI., M.E.

Keywords: *Qardhul Hasan Financing, Services, MSME Welfare*

In the context of the Indonesian economy facing challenges such as the global recession and the impact of the COVID-19 pandemic, MSMEs play an important role in economic stability. This research aims to determine whether the variables of qardhul hasan financing and services affect the welfare of micro, small, and medium enterprise actors at BankZiska in Ngrayun village.

The research method used in this research is quantitative, with data collection methods using questionnaires. The subjects in this study are micro, small, and medium enterprise actors in Ngrayun Ponorogo village who receive qardhul hasan financing from BankZiska Ponorogo, with a sample of 50 people. The analysis used in this research is multiple linear regression, which consists of hypothesis testing (t-test and f-test) and analysis of the coefficient of determination (R²), using the IBM SPSS Statistics 24 application.

The results of this study indicate that: (1) Qardhul hasan financing has a positive and significant influence on the welfare of MSME actors, with a t-value of 2.386 > r table (2.011). (2) Services have a positive and significant effect on the welfare of MSME actors, as evidenced by a t-value of 3.132 > r table (2.011). (3) Qardhul hasan financing and services have a positive and significant effect on the welfare of MSME actors, as evidenced by the F test result of 15.616 with a significance of 0.000. (4) The magnitude of the influence of qardhul hasan financing and services on the welfare of MSME actors is evidenced by the Adjusted R Square value of 0.380, indicating that the ability of independent variables to influence the dependent variable is 38%, and the remaining 62% is influenced by other variables besides this research model