

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Kajian Pustaka

1. Kontribusi

Kontribusi secara etimologis, dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), kontribusi diartikan sebagai sumbangan, merujuk pada makna tersebut, maka secara umum kita dapat menjelaskan bahwa kontribusi merupakan daya dukung atau sumbangsih yang diberikan oleh sesuatu hal, yang memberi peran atas tercapainya sesuatu yang lebih baik.¹⁸

Dari pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa arti kontribusi adalah sumbangsih yang diberikan dalam berbagai bentuk, baik sumbangan berupa dana, progam, sumbangan ide, tenaga yang diberikan kepada orang lain untuk mencapai sesuatu yang lebih baik.

Adapun pengertian kontribusi menurut para ahli yaitu :

a. Menurut Dany H.

Kontribusi dalam pemahamannya adalah suatu bentuk sumbangan berupa material (uang) yang bisa sokongan atau sumbangan. Sumbangan ini bisa dilakukan dengan kolektif seperti yang dilakukan dalam salah satu situs Kita bisa yang dikumpulkan dalam perkembangan masyarakat

b. Yudianto

¹⁸ <https://kbbi.kemendikbud.go.id>. Diunduh pada tanggal 20 Desember 2021

Makna KONTRIBUSI adalah kumpulan adanya uang iuran yang didapatkan dari anggota atau masyarakat yang bentuknya sumbangan. Sumbangan yang di berikan ini kemudian dikelola dan diharapkan dalam memenuhi kebutuhan-kebutuhan dalam masyarakat itu sendiri.

c. T Guritno

Menurutnya pengertian KONTRIBUSI adalah sumbangan yang diberikan seseorang sebagai upaya membantu kerugian atau membantu kekuranganterhadap hal yang dibutuhkan. Hal yang dibutuhkan ini bisa dilakukan secara bersama dalam membantu masyarakat yang terkena bencana.¹⁹

2. Bank Wakaf Mikro

a. Pengertian Bank Wakaf Mikro

Bank Wakaf Mikro atau yang disingkat dengan BMW adalah lembaga keuangan mikro syari'ah (LKMS) yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang bertujuan menyediakan pemodalan kepada masyarakat dengan pola pendampingan. BMW disahkan pertama kali oleh Presiden Republik Indonesia Bapak Joko Widodo dengan OJK, pada bulan oktober tahun 2017.

Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia wakaf adalah benda bergerak atau tidak bergerak yang disediakan untuk kepentingan umum (islam) sebagai pemberian yang ikhlas.²⁰ Sedangkan menurut ulama syafi'iyah,

¹⁹ Indonesia Student, “ 4 Pengertian Kontribusi menurut para ahli dan contohnya ”, <https://www.indonesiastudents.com/4-pengertian-kontribusi-menurut-para-ahli-lengkap/>, 28 Desember 2021, diakses pada tanggal 13 Januari 2022

²⁰ <https://kbbi.kemendikbud.go.id>. Diunduh pada tanggal 20 Desember 2021

wakaf (وقف) secara bahasa berarti menahan, dan dalam istilah syara' adalah menahan harta tertentu untuk dialih milikan, tanpa mengurangi fisiknya agar bisa diambil manfaatnya, dengan tujuan mendekatkan diri kepada Allah swt.²¹

Hal ini sejalan dengan tujuan dari pendirian BWM, sebagai koitmen besar OJK bersama Pemerintah untuk terus menyediakan akses keuangan kepada masyarakat, khususnya bagi masyarakat menengah dan kecil, dengan menyediakan pemodalannya atau pembiayaan, serta memperdayakan masyarakat dan mendorong pengembangan usaha yang produktif khususnya di lingkungan pondok pesantren.

Selain yang penulis paparkan di atas, salah satu tujuan BMW, khususnya BWM Berkah Rizki Lirboyo kota Kediri adalah untuk memberantas kemiskinan. Yang mana dampak dari kemiskinan dapat memunculkan banyak tindak kriminal, seperti pencurian, perampokan, pemerasan, pencopetan bahkan pembunuhan dan berbagai tindak kriminal lainnya. Masalah kemiskinan dan tindak kriminal merupakan dua konsep sosial yang tidak dapat dipisahkan satu sama lain, yang mana terdapat kohesi antara tingginya kemiskinan menyebabkan tingginya tindak kriminalitas, hal ini dapat terjadi karena semakin tidak terpenuhinya

²¹ Abdullah Muhammad bin Qosim al ghazi, *Fathulqarib: faslu fii ahkamil waqaf* (Kediri: Maktabah Assalam, 2018), h. 294.

kebutuhan hidup manusia, maka semakin dia menghalalkan berbagai cara untuk memenuhinya.²²

Dikutip dari hadist Rasulullah SAW yang di riwayatkan oleh Abu Na'in :

كَادَ الْفَقْرُ أَنْ يَكُونَ كُفْرًا

Terjemahnya: “Kemiskinan itu dekat dengan kekufuran”.²³

Jika dimaknai lebih dalam, orang-orang miskin harus selalu waspada terhadap kemiskinannya, Hal ini disebabkan keadaannya yang serba kekurangan, yang dapat memaksanya untuk melakukan berbagai tindakan kriminalitas. Dalam masyarakat, bisa saja seorang kepala keluarga yang miskin melakukan pencurian untuk memenuhi kebutuhan keluarganya. Bisa pula terjadi seorang pemuda dari keluarga miskin merampok agar bisa meniru gaya hidup teman-temannya yang kaya, dan banyak lagi kemaksiatan yang terjadi sebagai dampak dari adanya kemiskinan.

Tujuan dari BWM Berkah Rizki Lirboyo yang selanjutnya adalah sebagai sarana dakwah islam, yang mana kegiatan ini dilakukan setiap seminggu sekali saat acara HALMI (Halaqoh Mingguan) yaitu pertemuan kelompok reguler dimana nasabah membayar angsuran dan pencairan dana pemodalan. Pada momen ini para pegawai dari BMW yang bertugas akan melakukan penarikan angsuran dan yang utama adalah melaksanakan

²² Moh Dulkih, Nurjanah, “Pengaruh Kemiskinan Terhadap Tingkat Tindak Kriminalitas di kota Bandung” (2018), h. 38.

²³ Abu Bakar Ahmad bin Husain Al-Baihaqi, *Syu'ab al-Iman*, vol. 5 (Beirut: Dar al-Kitab al-Ilmiah, 2017). h. 267, No hadist. 6612

pengajian sebagai bentuk dakwah islam yang penulis sebutkan diatas tadi.

Dalam konteks ini para pegawai membacakan kitab Arba'in Nawawi.²⁴

b. Karakteristik Bank Wakaf Mikro

Pada umumnya Bank Wakaf Mikro mempunyai karakteristik sebagai berikut

1. Dikelola oleh Pesantren

Bank Wakaf Mikro secara khusus dikelola oleh pesantren yang telah diberi izin oleh otoritas jasa keuangan untuk menjalankan kegiatan yang berbentuk lembaga keuangan syari'ah tersebut. Alasan utama dipilihnya pondok pesantren menjadi pengelola dari Bank Wakaf Mikro adalah, pondok pesantren menjadi basis ekonomi masyarakat, terutama pondok pesantren besar yang memiliki ribuan santri. Selain itu, pondok pesantren memiliki nilai-nilai luhur dan spiritual yang dihormati dan dipercaya oleh masyarakat sekitar, sehingga sosialisasi dan penyaluran dana menjadi mudah untuk dilakukan.

2. Hanya untuk masyarakat lingkup kecamatan

Target pasar dari bank wakaf mikro adalah warga dalam ruang lingkup kecamatan, khususnya pada masyarakat yang ada di sekitar pesantren. Selain itu, yang menjadi target dari bank wakaf mikro adalah masyarakat yang ekonominya dibawah rata-rata yang

²⁴ Ilham, Wawancara, Kantor BWM Berakh Rizki Lirboyo, Campurejo Kediri, 6 Desember 2021.

tidak memiliki akses pada layanan bank umum, sehingga, walaupun tinggal di lingkup kecamatan jika secara ekonomi terhitung masyarakat yang memiliki pendapatan besar, maka tidak diperkenankan untuk menjadi nasabah bank wakaf mikro.

3. Pembiayaan diberikan kepada kelompok

Artinya pembiayaan yang akan diberikan kepada calon anggota mengharuskan mereka untuk membuat kelompok yang berjumlah 4 sampai 5 orang, system kelompok ini menjadi keharusan yang diwajibkan kepada calon anggota. Hal ini bertujuan untuk meminimalisir penyalahgunaan dana yang tidak tepat pada sasaran dan juga sebagai sarana untuk mengingatkan antar anggota tentang kewajiban angsuran yang harus dibayar oleh setiap anggota.

4. Sumber modal berasal dari donasi

Sumber modal utama dari bank wakaf mikro berasal dari donasi, bukan dari investasi. Hal ini berkaitan erat dengan kegiatan usaha bank wakaf mikro yang lebih mengarah pada kegiatan sosial daripada mencari keuntungan. Modal lembaga keuangan mikro syari'ah ini berasal dari sumbangan dari berbagai pihak yang memiliki kelebihan dana dan komitmen tinggi untuk membantu sesama dalam mengentas kemiskinan serta memperbaiki perekonomian masyarakat kelas bawah yang memiliki penghasilan di bawah rata-rata.

5. Adanya pembinaan bagi nasabah

Bank wakaf mikro tidak hanya sekedar memberikan pinjaman dana kepada kelompok masyarakat yang membutuhkan, selain itu pihak bank wakaf juga menyediakan layanan dalam bentuk pembinaan usaha dan pembinaan spiritualitas. Kelompok masyarakat yang telah disetujui oleh pihak bank wakaf mikro akan diberi pembinaan dalam hal cara mengelola uang, memulai usaha, dan menjalankan usaha yang dijalankan. Selain itu, pihak bank wakaf juga memberi layanan spiritualitas kepada anggotanya, seperti mengadakan kegiatan pengajian yang dilakukan setiap pembayaran angsuran. Hal ini dilakukan untuk memantau penggunaan dana pinjaman agar tidak disalahgunakan untuk kepentingan lain, selain sebagai modal usaha serta sebagai sarana mendekatkan diri kepada Tuhan yang maha esa.

Bank wakaf mikro diharapkan mampu menjadi sarana yang membantu perekonomian kelompok masyarakat di pedesaan, sehingga mereka dapat meningkatkan taraf hidupnya dan terlepas dari kemiskinan. Semua transaksi yang ada pada bank wakaf mikro menggunakan akad syari'ah. Akad merupakan perjanjian tertulis yang memuat *ijab* (penawaran) dan *qobul* (penerimaan) antara pihak bank dengan pihak lain yang berisi hak dan kewajiban masing-masing dengan prinsip syari'ah. Akad akan sah apabila terpenuhi semua syarat dan rukunnya.

3. UMKM

Di Indonesia, definisi UMKM diatur dalam undang-undang Republik Indonesia No. 20 Tahun 2008 tentang UMKM.²⁵ Pasal 1 dari UU tersebut, dinyatakan bahwa usaha mikro adalah usaha produktif milik perorangan dan/atau badan usaha perorangan yang memiliki kriteria usaha mikro sebagaimana diatur dalam UU tersebut. Usaha kecil adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan anak cabang yang dimiliki, dikuasai atau menjadi bagian, baik langsung maupun tidak langsung, dari usaha menengah atau usaha besar yang memenuhi kriteria usaha kecil sebagaimana dimaksud dalam UU tersebut.

Berikut UMKM menurut para ahli :

- a. Rudjito, UMKM adalah usaha yang membantu perekonomian Indonesia. Sebab melalui umkm akan membentuk lapangan kerja baru dan meningkatkan devisa negara melalui pajak badan usaha.
- b. Ina Primania, UMKM merupakan pengembangan kawasan andalan untuk mempercepat pemulihan perekonomian guna mewadahi progam prioritas serta pengembangan berbagai sektor dan potensi.²⁶

²⁵ Tulus T.H. Tambunan, *UMKM di Indonesia*, (Bogor: Ghalia Indonesia,2009) hal.16

²⁶ Abid, Muhamad. "BELAJAR MEMULAI BINIS UMKM." *Entrepreneurial Mindsets & Skill* (2021) h. 35.

c. Adi M. Kwartono, UMKM adalah kegiatan ekonomi rakyat yang memiliki kekayaan bersih maksimal Rp200.000.000,- di mana tanah dan bangunan tempat usaha tidak diperhitungkan. Selain itu, UMKM juga dapat diartikan sebagai kegiatan ekonomi yang memiliki omzet penjualan tahunan paling banyak, yakni Rp1000.000.000,- dan milik warga negara Indonesia.

