

BAB IV

PAPARAN HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Setting Penelitian

1. Profil BWM (Bank Wakaf Mikro) Berkah Rizqi Lirboyo

LKMS (Lembaga Keuangan Mikro Syariah) BWM (Bank Wakaf Mikro) Berkah Rizqi Lirboyo adalah lembaga keuangan yang dibentuk oleh pemerintah dibawah naungan pondok pesantren Lirboyo untuk memfasilitasi masyarakat mikro dan ultra mikro dengan cara memberikan pembiayaan (menggunakan akad *Qardhul Hasan*).

BWM merupakan salah satu Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) yang diinisiasi langsung oleh Presiden Joko Widodo kepada OJK. Tujuan pendirian BWM ini adalah untuk membangun ekosistem inklusi keuangan syariah di lingkungan pesantren yang sebelumnya belum terpapar produk keuangan. BWM menasar masyarakat mikro dan ultra mikro yang belum mendapatkan akses layanan keuangan secara formal atau *unbankable*. Selain itu, untuk memberantas rentenir yang meresahkan masyarakat dengan cara penagihan dan skema utang yang menyulitkan. OJK memfasilitasi pembuatan model bisnis BWM dengan *platform* LKMS untuk mempertemukan pihak yang memiliki kelebihan dana (donatur) didonasikan kepada masyarakat yang membutuhkan pembiayaan usaha dengan biaya yang

sangat murah.²¹ Bank wakaf di pesantren ini berdiri pada Oktober 2017. Pesantren mendapatkan kucuran dana dari para donatur lewat pemerintah lalu diberikan ke pesantren dengan dana awal yang diberikan sekitar Rp 4,2 miliar.

Seperti yang telah dituturkan oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti “Dulu Rp 4,2 miliar, uang kami putar terus. Ini adalah ide dari pemerintah mengumpulkan donasi dari para pengusaha dan dibuat program bank wakaf, Karena ingin memberdayakan perekonomian lewat pesantren, makanya pemerintah mengajak pesantren.”²²

Manager BWM Berkah Rizqi Lirboyo mengaku bersyukur dengan adanya program tersebut, sebab bisa dimanfaatkan untuk berdakwah sekaligus memberikan edukasi program perbankan syariah. Warga bisa meminjam uang tanpa khawatir terkena potongan maupun membayar bunga.

Setiap warga bisa mendapatkan pinjaman sekitar Rp 1 juta yang bisa dimanfaatkan untuk modal usaha. Pinjaman itu bisa dilunasi dengan masa rentang sekitar 25 pekan atau 50 pekan, besar pinjaman itu bisa lebih tinggi sekitar Rp 3 juta, jika yang bersangkutan berkomitmen tinggi mengembalikan uang pinjaman sesuai dengan waktu yang telah dijanjikannya sendiri.²³

²¹ <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/10533>, diakses pada 29 maret 2021

²² Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo, 22 februari 2021.

²³ <https://jatim.antara news.com/berita/274170/bank-wakaf-lirboyo-kediri-pinjamkan-uang-tanpa-bunga>, diakses pada 23 maret 2021.

2. Visi dan Misi Lembaga Keuangan Syariah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi

Lirboyo

a) VISI

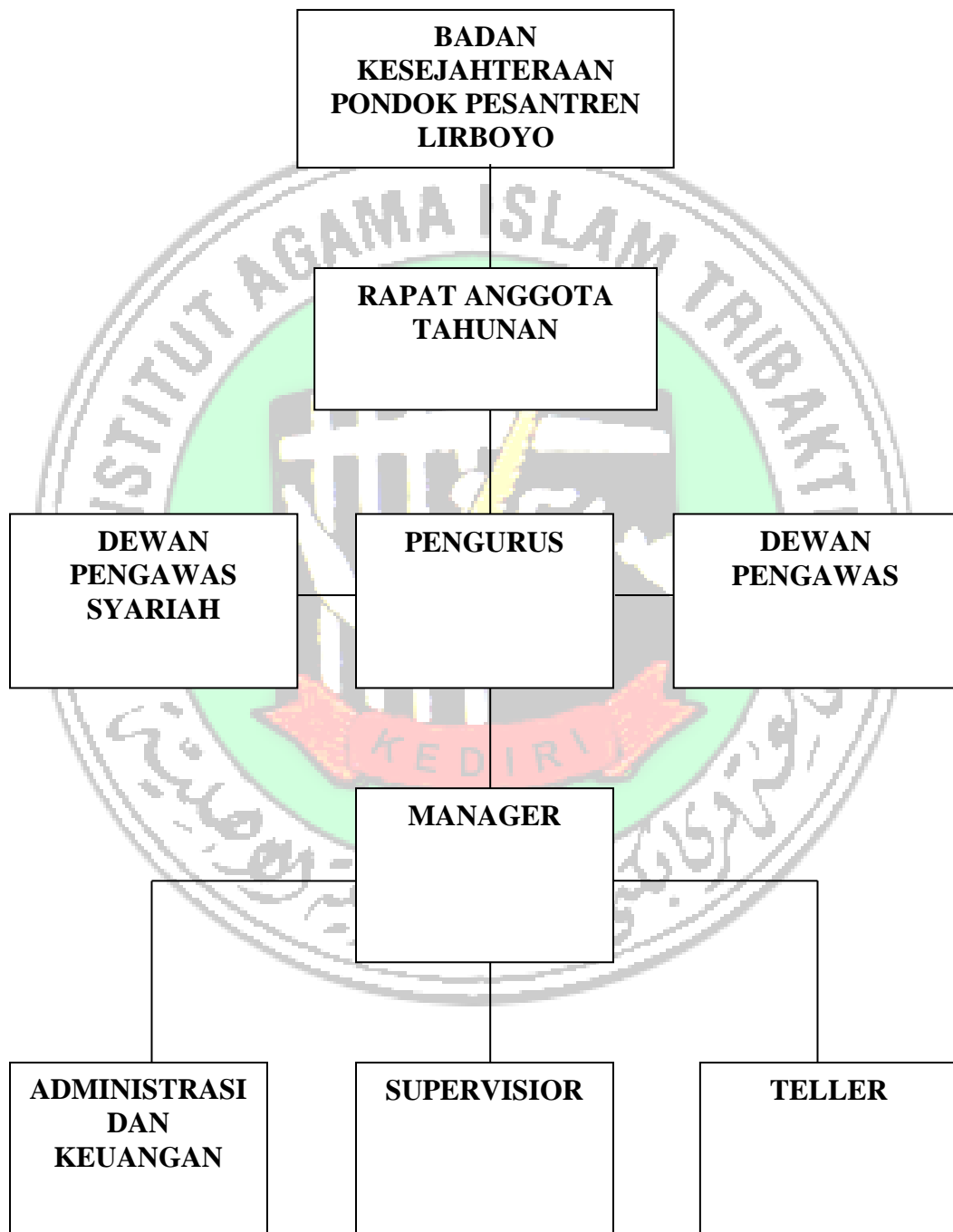
Menjadi lembaga keuangan yang mandiri, sehat dan kuat. Memiliki anggota yang kualitas ibadahnya terus meningkat sedemikian rupa dan mampu berperan sebagai pemakmur kehidupan anggota pada khususnya dan umat manusia pada umumnya.

b) MISI

Mewujudkan gerakan pembebasan anggota dan masyarakat dari belenggu rentenir, jerat kemiskinan dan ekonomi ribawi. Gerakan pemberdayaan meningkatkan kapasitas dalam kegiatan ekonomi riil dan kelembagaanya menuju tatanan perekonomian yang makmur dan maju. Serta gerakan keadilan membangun stuktur masyarakat madani yang adil berkemakmuran berkemajuan, serta mkmur maju berkeadilan.

3. Struktur Organisasi Lembaga Keuangan Mikro Syariah Bank Wakaf Mikro (BWM) Berkah Rizqi Lirboyo.

Gambar 1. Struktur Organisasi Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo



4. Dewan pengawas dan kepengurusan lembaga keuangan Syaiah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo.

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

- M. Abdulbar
- M. Syarief Hakeem
- Arif Ridlwan Akbar
- Moh. Adib
- M. Zainal Abidin

DEWAN PENGAWAS

- Hm. Adibusholeh
- M. Aminullah
- Ahmad Khuwaarizmiy I.R
- Fahdina Yarouf
- Izzul Maula Diyauallah
- Ahmad Rafua Qadruh

PENGURUS

- Khasbiyalloh
- Akhmad Murtadlo
- Nu'man
- A. Faizun Kamali
- M. Abdul Kholiq

MANAGER

- M. Syaihul Izzat

SUPERVISIOR

- Ilham Nur Musthofa

ADMINISTRASI DAN KEUANGAN

- M. Al Faris

TELLER

- Aris Efendi

5. Sarana dan prasarana.

Tabel 1. Sarana dan Prasarana Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo

NAMA	JUMLAH
Kantor	1
Sepeda motor	2
Almari	2
Computer	2
Wifi	1
Meja	3
Kursi	Banyak

6. Jumlah nasabah BWM Berkah Rizqi Lirboyo

Data seluruh nasabah (yang pernah menjadi nasabah) 841 orang

Koperasi LKMS

Koperasi LKMS Berkah Rizqi Lirboyo

Jl. DR. Saharjo RT 11 RW 02 Kel. Campurejo Kec. Mojoroto Kota Kediri, Jawa Timur

DETAIL NOMINATIF PEMBIAYAAN

Tabel 2. Data seluruh nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo

Jenis Kelamin	Nasabah Dari Dalam	Nasabah Dari Luar	Jumlah
Laki-Laki	-	-	0
Perempuan	-	841	841
Total Nasabah			841

B. Paparan Data dan Temuan Penelitian

1. Pengelolaan Dana Nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo

Bank Wakaf Mikro Berkah Rizki Lirboyo merupakan lembaga keuangan mikro syariah yang didirikan oleh pemerintah melalui OJK (Otoritas Jasa Keuangan) dengan bekerja sama pondok pesantren. Pendirian dan peresmian Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dilaksanakan pada bulan November 2017 kemudian diberikan pelatihan kepada pihak pengelola oleh OJK (Otoritas Jasa Keuangan). pada bulan Desember Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo barulah melaksanakan sosialisasi program kepada masyarakat.

Tujuan utama dari berdirinya Bank Wakaf Mikro Berkah Lirboyo adalah membantu program pemerintah untuk mempercepat perputaran uang, Meningkatkan kualitas dan kesejahteraan usaha ekonomi masyarakat kelas mikro, Menjadikan pondok pesantren sebagai media dakwah kepada masyarakat, Seperti yang telah dituturkan oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti:

Permintaan pemerintah untuk pondok pesantren khususnya pondok pesantren lirboyo untuk bisa membantu dalam programnya pemerintah lewat ojk, program tersebut intinya adalah untuk mempercepat perputaran uang dan membantu ekonomi masyarakat yang kelas mikro, tujuan itu direalisasikan lewat pesantren akhirnya kita atas nama pemerintah dan pondok pesantren termasuk pesantren lirboyo diminta untuk berkenan bergabung dengan kegiatan tersebut, Ponpes lirboyo sendiri menerima program ini karena satu ada nilai manfaat untuk masyarakat nomer dua untuk mempraktekkan ilmu muamalahnya santri dimasyarakat yang nomer tiga ya untuk mendekatkan

pondok dimasyarakat. Karena adanya keunggulan tadi makanya dari pondok pesantren diterima.²⁴

Upaya yang dilakukan oleh Bank Wakaf Mikro Berkah Rizki Lirboyo untuk mengenalkan programnya kepada masyarakat yakni dengan sosialisasi ke RT. Akan tetapi karena RT hanya melingkupi wilayah yang kecil, sehingga dari pihak Bank Wakaf Mikro Berkah Lirboyo berinisiatif melakukan sosialisasi di sejumlah majelis perkumpulan, seperti jamaah pengajian dan arisan. Sosialisasi dilakukan di wilayah kecamatan mojoroto, Seperti yang telah dituturkan oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti:

pada awalnya atas permintaan pemerintah untuk pondok pesantren khususnya lirboyo, dari pemerintah meminta bantuan agar bisa membantu programnya yaitu mendirikan lembaga keuangan mikro dengan tujuan bisa untuk mempercepat roda perputaran uang dan guna membantu masyarakat kelas mikro, dulu pertama kali melakukan sosialisasi saya dan team menyasar di RT-RT di wilayah kecamatan mojoroto, tapi dirasa belum mendapatkan hasil yang maksimal lalu kami melakukan penyasaran di majelis pengajian ibu-ibu di masjid. Sebelumnya kami sowan dulu kepada takmir atau pengurus masjidnya agar bisa mensosialisasikan program dari BMW kepada masyarakat. Ya ternyata dari ibu-ibu banyak yang antusias untuk bergabung.²⁵

Pengelolaan Bank Wakaf Mikro di Lembaga Keuangan Mikro Syariah Berkah Rizki Lirboyo:

a. Donatur

²⁴ Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo, 30 juni 2021.

²⁵ Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo, 30 juni 2021.

Sumber dana yang digunakan Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo berasal dari donatur pihak pertama. Donatur pihak pertama adalah pemerintah atau masyarakat Indonesia yang memiliki kelebihan dana baik dari pengusaha maupun yang lainnya yang memiliki kepedulian kepada program pemberdayaan masyarakat miskin melalui LAZ dengan menggunakan akad hibah, seperti yang telah dituturkan oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti:

jadi dananya itu berasal dari donatur dalam artian pemerintah atau masyarakat individu, nah nanti dari donatur memberikan dananya kepada Lembaga Amil Zakat Nasional, entah untuk disana nanti di pertemuan siapa saya kurang tahu customer service atau apalah, nah dari Lembaga Amil Zakat Nasional kemudian nanti disalurkan ke BWM dan yang nantinya langsung di alokasikan untuk masyarakat.²⁶

Besaran dana yang diperoleh Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dari OJK sebesar 4 miliar rupiah. Yang mana dana tersebut nantinya dibagi sebagian untuk keperluan operasional dan sebagian untuk disalurkan ke masyarakat, seperti yang telah dituturkan oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti: “jadi dana yang di berikan awal kali oleh pemerintah OJK itu sekitar 4 miliaran lah, nah dari 4 miliar tersebut nanti dibagi-bagi, sebagian untuk keperluan operasional untuk selebihnya yang lain nantinya dipinjamkan ke masyarakat”.²⁷

²⁶ Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo, 30 juni 2021.

²⁷ Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo, 30 juni 2021.

Dana dari Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo tersebut nantinya yang akan disalurkan kepada masyarakat kelas menengah kebawah dengan tujuan untuk modal usaha.

b. Nasabah

Jumlah nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dari tahun 2017 hingga tahun 2021 yakni berjumlah 700 nasabah, Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo melaksanakan kegiatannya dengan berdasarkan prinsip syariah, tetapi tidak menutup kemungkinan untuk tidak membatasi masyarakat yang memang membutuhkan bantuan untuk diberikan pembiayaan modal usaha dengan tidak memandang latar belakang agama yang berbeda-beda, yakni bukan hanya masyarakat muslim saja yang dapat melakukan pengajuan pembiayaan tetapi juga masyarakat non muslim, Seperti yang telah dituturkan oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti:

Total nasabah sampai 2021 Yang sudah pernah dipinjam di BWM mencapai 700 an lah. Dan itu sudah mengalami seleksi yang akhirnya nasabah itu sudah sukses dan mungkin pinjamanya sudah naik. Latar belakang nasabahnya. diutamakan yang muslim, cuman beberapa yang non muslim juga banyak, intinya untuk kemaslahatan masyarakat.²⁸

c. Akad

Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo memberikan pembiayaan modal kepada nasabahnya menggunakan akad qard al-hasan, selain karena

²⁸ Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo, 30 juni 2021.

aqad tersebut bagian dari transaksi muamalah islam juga di anggap sangatlah efisien dengan melihat kondisi masyarakat yang dituju yakni masyarakat mikro.

Ketika masyarakat sudah ditetapkan sebagai nasabah di bank wakaf mikro berkah rizqi lirboyo ketentuan yang harus dilaksanakan adalah sebagai berikut:

- 1) peminjaman pembiayaan hanya kepada nasabah yang membutuhkan yakni masyarakat mikro.
- 2) Pengembalian pinjaman yang dilakukan nasabah kepada pihak bank wakaf mikro berkah rizqi lirboyo adalah dalam jangka waktu 25 minggu atau 50 minggu.
- 3) Biaya administrasi setiap nasabah adalah Rp. 30.000.
- 4) Tidak ada jaminan melainkan hanya KTP dan KK.
- 5) Pihak nasabah boleh memberikan sumbangan seikhlasnya dalam rangka untuk tabungan akhirat.
- 6) Jika nasabah tidak dapat melaksanakan pengembalian sesuai dengan kesepakatan, maka pengembalian harus tetap dilaksanakan dengan cara tanggung jawab kelompok itu sendiri (tanggung renteng).

d. Tahapan untuk menjadi nasabah Bank Wakaf Berkah Rizqi Lirboyo

Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo diresmikan pada bulan november tahun 2017. Kemudian setelah diresmikan, para stafnya mendapatkan pendampingan baik dari lembaga amil zakat maupun OJK (Otoritas Jasa Keuangan), setelah mendapatkan pendampingan dari keduanya

barulah dari Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo mengaplikasikan sistem pengelolaan keuangan. Akad yang digunakan Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dalam memberikan pembiayaan kepada masyarakat adalah qardh, dengan biaya administrasi sebesar Rp.30.000,00. Beserta persyaratan yang harus dipenuhi adalah KK (kartu keluarga), KTP (kartu tanda penduduk).

Nasabah yang ingin melakukan pinjaman di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo harus membentuk sebuah kelompok yang dalam satu kelompok terdiri dari lima orang. Selain itu nanti ada tahapan-tahapan yang dilaluinya terlebih dahulu, yakni tahap pra PWK, PWK, dan pelaksanaan akad. Kemudian setelah selesainya akad dilanjutkan dengan pencairan dan pembinaan dari Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo yang dinamakan dengan HALMI (halaqoh mingguan), Seperti yang telah dituturkan oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti:

Yang lebih unik lagi di BWM itu tidak memakai jaminan sama sekali. Hanya saja disini nanti diwajibkan untuk membuat kelompok, yang setiap kelompok nanti terdiri dari 5 orang. Dari masing-masing kelompok tadi nanti dibuatkan ketua kelompok beserta wakilnya. Dari sini nanti dimulai awal tahapan Pra PWK, PWK, hingga nanti pencairan dananya.²⁹

Berikut adalah tahapan-tahapan yang dilalui oleh calon nasabah sebelum diberikan pembiayaan oleh bank wakaf mikro berkah rizqi irboyo.

- 1) Pra PWK (pelatihan wajib kelompok)³⁰

²⁹ Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo, 30 juni 2021.

³⁰ Observasi, Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo, 1 maret 2021.

Pada saat seseorang ingin mendaftar menjadi nasabah , maka harus membuat sebuah kelompok yang dalam satu kelompok berisi lima orang yang dipandu oleh supervisor Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo. Kemudian dari masing-masing individu mengumpulkan KTP dan KK kepada supervisor. Supervisor bertugas untuk melihat calon nasabah dengan menilai hadir tepat waktu, tidak diwakilkan, bila ada salah satu anggota yang tidak hadir maka kelompok dibubarkan, bila terlambat maka PWK diundur hari berikutnya.

PWK dilaksanakan 4 hari berturut-turut, calon nasabah duduk rapi sesuai kelompoknya, calon nasabah diharuskan membawa uang 2000an pada hari pertama hingga hari ke tiga dan di hari ke empat membawa uang 4000, acara dimulai dengan ikrar, pembacaan shalawat dan diakhiri dengan do'a. setelah itu supervisor mensurvei rumah calon nasabah dengan melihat apakah rumahnya saling berdekatan dan saling mengenal atau tidak, hal ini hanya dalam bentuk silaturahmi saja. Apabila menurut pihak Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo calon nasabah sudah memenuhi syarat di atas tadi, maka dilanjutkan ke tahap PWK.

Tabel 3. Pedoman pra PWK (Pelatihan Wajib Kelompok)

PRA PWK	
Kegiatan	<ul style="list-style-type: none"> • Sudah duduk berkelompok
Materi(peraturan PWK)	<ul style="list-style-type: none"> • Harus hadir tepat waktu • Tidak boleh diwakilkan • Bila tidak hadir maka kelompok dibubarkan • Bila terlambat maka PWK diundur hari berikutnya

- PWK 4 hari berturut-turut
- Duduk rapi sesuai kelompoknya
- Bawa uang 2000an (hari 1-3 membawa uang 2000 an,dan hari ke 4 membawa 4000)
- Dimulai dengan ikrar dan diakhiri dengan do,a

Hasil

- Calon anggota paham syarat-syarat PWK
- Jadwal PWK
- Tempat PWK

2) PWK (pelatihan wajib kelompok) ³¹

PWK dilakukan beberapa tahapan yakni dilaksanakan selama 5 hari, yang mana 4 harinya diisi dengan penyampaian materi-materi yang disampaikan oleh supervisor Bank Wakf Mikro Berka Rizqi Lirboyo terkait program yang dijalankan. Kemudian di hari ke 5 akan dilakukan tes kepada para calon nasabah terkait materi-materi yang telah disampaikan sebelumnya. Dalam lima hari tersebut juga dinilai apakah calon nasabah aktif atau tidak dalam kehadirannya, hal itu menjadi bahan pertimbangan pihak Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo kedepannya pada saat pencairan. Dalam PWK, supervisor Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo setelah memberikan tes tadi, calon nasabah harus menghafalkan ikrar, dimana hal ini untuk menguji keseriusan calon nasabah.

Dalam PWK itu terdapat sesi dimana calon nasabah diminta untuk mengumpulkan uang 2000 an hingga hari ketiga dan dihari ke empat membawa uang 4000. Supervisor mengecek dan mencatat seri uang tersebut yang

³¹ Observasi, Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo, 2-6 maret 2021.

nantinya menjadi penilaian dari segi keamanan calon nasabah. Dari setiap uang yang telah dikumpulkan kemudian pihak supervisor mengembalikannya lagi kepada masing-masing calon nasabah dengan syarat tidak boleh digunakan untuk membeli dan keperluan lainnya seperti memberi uang jajan kepada anaknya, hal itu hingga berlangsung pada hari kelima. Di hari kelima calon nasabah diminta untuk membawa uang yang telah disimpannya tadi kepada supervisor dengan totalnya menjadi 10.000, dari sinilah dapat dilihat apakah uang yang disimpan calon nasabah apakah masih tetap sama dengan yang kemarin atau tidak.

Pada saat PWK ada dua orang pihak supervisor Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo yang datang di kelompok kumpulnya calon nasabah, dimana yang satu memberikan materi, dan satu orang yang lain mengumpulkan, mengabsen, dan mencatat nomer seri uang yang dikumpulkan sebelumnya, apabila uang yang pada saat itu berbeda nomer serinya berbeda dengan nomer seri yang telah dicatat, maka hal ini juga akan menjadi pertimbangan untuk pencairan kedepannya. Kemudian ketika telah dinyatakan lulus telah memenuhi kriteria yang berlaku maka pencairan dilaksanakan pada minggu berikutnya yang telah ditentukan dan disetujui waktu dan tempatnya berdasarkan kesepakatan calon nasabah dan supervisor Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo.

Tabel 4. Pedoman PWK (Pelatihan Wajib Kelompok)

<p>PWK</p> <p>Pelatihan wajib kelompok</p> <p>PWK (pelatihan wajib kelompok) adalah proses pendidikan yang dilaksanakan setelah nasabah dinyatakan layak berdasarkan hasil uji kelayakan.</p> <p>PWK dilaksanakan untuk memberikan gambaran dan pengertian kepada para calon anggota tentang</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prinsip, tujuan dan kegunaanya dari program penyaluran dana • System, produk dan prosedur pelaksanaannya • Memahami hak, kewajiban dan tanggung jawab para pemanfaat

Tabel 5. Pedoman PWK (Pelatihan Wajib Kelompok) hari pertama

<p>HARI PERTAMA</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. pengenalan petugas 2. penjelasan tentang program lembaga (penyaluran pembiayaan) 3. mengapa harus ber PWK <ul style="list-style-type: none"> • silaturahmi, lebih saling kenal, paham program, dan lulus UPK 4. peraturan dan sanksi (materi pra PWK diulang kembali) 5. prinsip pinjaman dilembaga <ul style="list-style-type: none"> • menggunakan akad syariah, tanpa jaminan, dan harus berkelompok 6. kewajiban nasabah <ul style="list-style-type: none"> • hadir, bayar, usaha, dan tanggung renteng 7. penjelasan ikrar secara umum 8. penjelasan 2-2-1 <ul style="list-style-type: none"> • belajar mementingkan temannya yang lebih membutuhkan, belajar bermusyawarah dan melatih kesabaran <p>PR: bentuk formasi 2-2-1 Pesan: sampaikan materi ke suami</p>
--

Tabel 6. Pedoman PWK (Pelatihan Wajib Kelompok) hari ke dua

<p>HARI KEDUA</p> <p>Kondisi</p> <ul style="list-style-type: none"> • harus sudah duduk dengan formasi 2-2-1 (sudah ada struktur/organisasi pokusma) • dihari kedua ada pemilihan ketua dan wakil ketua rumpun

materi:
 tanyakan kembali apakah suami sudah diberitahu tentang materi hari sebelumnya
 review materi hari pertama

1. pembagian tugas-tugas
 - tugas pokusma
 - tugas wakil ketua pokusma
 - tugas ketua rumpun
 - tugas wakil ketua rumpun
2. fungsi pokusma
3. penjelasan ikrar no 1 dan 2

PR: buat rencana penggunaan pinjaman
 Pesan: sampaikan materi kesuaimi

Tabel 7. Pedoman PWK (Pelatihan Wajib Kelompok) hari ke tiga

HARI KETIGA	
Materi	Review materi hari 1 dan 2
	Tanyakan apakah suami sudah diberitahu tentang materi
	<ul style="list-style-type: none"> • harus sudah duduk dengan formasi 2-2-1(sudah ada struktur/organisasi pokusma) • dihari kedua ada pemilihan ketua dan wakil ketua rumpun
materi	tanyakan apakah suami sudah diberitahu tentang materi sebelumnya
	review materi hari pertama
	<ol style="list-style-type: none"> 1. syarat-syarat mengajukan pinjaman <ul style="list-style-type: none"> • bawa rincian(ditandatangani nasabah dan suami) • semua anggota harus hadir saat pengajuan dan pencairan 2. penentuan jumlah pinjaman(awal 1 juta rata, selanjutnya kondisional) 3. cara mengangsur (datang ketempat kumpulan setiap minggu) 4. tata cara pengajuan <ul style="list-style-type: none"> • ketua mengajukan ke petugas anggota yang mau pengajuan • anggota yang mengajukan pinjaman meminta izin kepada anggota yang lain 5. penjelasan ikrar no 3 dan 4
	PR: buat nama rumpun
	Pesan: hari keempat bawa uang 4 ribu

Tabel 8. Pedoman PWK (Pelatihan Wajib Kelompok) hari ke empat

HARI KEEMPAT	
Kondisi	<ul style="list-style-type: none"> • sudah ada nama rumpun

- petugas membawa buku contoh materi
- review hari 1-3
- tanyakan apakah suami sudah diberitahu tentang materi
1. produk dan program
 - qord
 - cara mengisi buku angsuran dan hitungannya
 - cara mendapatkan pembiayaan selanjutnya, dilihat dari kehadiran, angsuran, dan keutuhan kelompok
 2. penjelasan ikrar no 5

3) UPK (ujian pelatihan kelompok)³²

UPK (ujian pelatihan kelompok) adalah tahap terakhir dari proses PWK (pelatihan wajib kelompok) yang mana dalam tahap ini calon nasabah akan ditentukan kelayakannya untuk menjadi nasabah dan layak atau tidaknya untuk diberikan pembiayaan. Dalam tahapan ini calon nasabah diberikan tes uji hafal ikrar beserta penjelasan makna isinya, uji pemahaman materi, dan uji amanah cek nomer seri. Setiap tiga aspek ujian ini setiap aspek jika hasil tesnya lulus maka dana pinjaman senilai Rp 1.000.000 tersebut sama, dan jika setiap aspek ada salah satu yang tidak dinyatakan lulus maka setiap aspek tersebut dikurangi Rp 100.000 guna memberikan hukuman bagi calon nasabah.

Tabel 9. Pedoman UPK (Ujian Pelatihan Kelompok)

UPK
Kondisi
Calon anggota membawa uang 5 ribu (titipan)
<ul style="list-style-type: none"> • Uji hafal ikrar dan maknanya (100 ribu • Uji pemahaman materi (100 ribu) • Uji amanah cek nomer seri uang (100 ribu)
Hasil

³² Observasi, Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo, 15 maret 2021.

- Lulus atau tidak pokusma
- Jika lulus langsung pengajuan pinjaman (minggu ke 1)
- Jadwal PM

4) HALMI (halaqoh mingguan)

Setelah sebelumnya dinyatakan lulus pada tahap PWK dan UPK, maka dilakukan pencairan pada minggu selanjutnya, maka pencairan dengan akad qard dilaksanakan. Proses cairnya tidak langsung sekaligus lima orang, akan tetapi pencairannya menggunakan pola 2-2-1 yaitu dimana dua orang yang paling membutuhkan didahulukan, selanjutnya dua orang lagi dan yang terakhir satu orang yakni ketua kelompok. Tujuannya adalah untuk melatih kesabaran, membiasakan untuk musyawarah, dan menumbuhkan jiwa sosial. Besaran maksimal pencairan untuk pertama kali adalah Rp. 1.000.000. Untuk pencairan berikutnya dipertimbangan dari keaktifan dan kebaikan angsuran pada saat HALMI.

Terdapat dua macam pilihan angsuran di Bank Wakaf Mikro Berkah Lirboyo yakni 25 minggu dan 50 minggu tergantung kemampuan masing-masing individu, Seperti yang telah dituturkan oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti:

Untuk pengembaliannya nanti diberikan dua pilihan, nanti ada yang 25 minggu dan ada yang 50 minggu, jadi dari kami tidak membatasi, tidak menentukan tetapi mensama ratakan 25 dan 50 minggu, kalau untuk peminjaman pertama kita kasih Rp 1.000.000 terlebih dahulu, nanti dengan berjalannya waktu

dengan mempertimbangkan hasil penilaian diwaktu HALMI kita bisa naikkan.³³

Besaran pencairan dana nasabah ditentukan oleh manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo yakni bapak Mochammad Syaihul Izzat berdasarkan laporan keaktifan kehadiran, pengangsuran, dan perkembangan usaha nasabah, Seperti yang telah dituturkan oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti:

Nanti kita lihat dulu laporan dari bawahan seperti mas aris dan kawan kawan yang langsung terjun ke lapangan, soalnya saya sendiri jarang langsung terjun, kita nunggu laporan dari bawahan kita tanya perkembangan usahanya nasabah kita lihat keaktifan angsurannya sama keaktifan kehadirannya, jika memang sungguh-sungguh ya kita bisa naikkan besar pinjamannya.³⁴

Dalam HALMI (halaqoh mingguan) dilaksanakan satu minggu satu kali yang telah disepakati oleh dari dua belah pihak yakni pihak Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan nasabah. Disinilah pendampingan dan pengawasan yang di berikan oleh supervisor Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo kepada nasabah yang meliputi pendampingan usaha dan pengawasan dalam mengelola uang, selain itu disisi juga dengan penyampaian materi keagamaan guna untuk menambah wawasan keagamaan nasabah, Seperti yang telah dituturkan oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti:

Untuk pelaksanaan HALMINYA nanti kita ambil kesempatan sama ibu-ibunya, biar mereka yang menentukan hari dan waktunya,

³³ Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo 30 juni 2021.

³⁴ Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo 30 juni 2021.

nanti dari kita tinggal menyetujuinya asalkan tidak bertabrakan dengan waktu HALMI di RUMPUN yang lain, nah nanti disinilah kita lakukan pendampingan kepada ibu-ibu tentang usahanya kita tanyai usahanya bagaimana apakah masih berjalan atau ada hambatan apa, nanti kita juga isi dengan pengajian rutin yang diisi oleh supervisor kita yang mendampingi, ya semacam ngisi materi kultumlah biar ibu-ibu lebih tau lagi mengenai hal keagamaan.³⁵

2. Pengelolaan Dana Nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ditinjau dari Manajemen Keuangan Syariah

a. Karakteristik Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo.

1) Bukan tempat menyimpan uang

Berbeda dengan lembaga keuangan lainnya Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo adalah salah satu lembaga yang kegiatannya memberikan pinjaman kepada masyarakat menengah kebawah, masyarakat yang berkeinginan untuk mengajukan pinjaman haruslah yang memiliki keinginan untuk mengelola modalnya untuk usaha guna memperbaiki perekonomian keluarga. Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo tidak menyediakan jasa penyimpanan uang atau menabung.

2) Pengelolaannya dilakukan oleh pesantren

Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo secara khusus dikelola oleh pesantren yang telah mendapatkan izin dari Otoritas Jasa Keuangan untuk menjalankan kegiatan usaha berbentuk Lembaga Keuangan Mikro Syariah tersebut. Alasan utama dipilihnya pesantren sebagai pengelola Bank Wakaf

³⁵ Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo 30 juni 2021.

Mikro adalah pesantren menjadi basis ekonomi keumatan di wilayah pedesaan atau pelosok. Pesantren dianggap memiliki nilai-nilai luhur yang dipercaya dan dihormati masyarakat di lingkungan sekitarnya, sehingga sosialisasi, dakwah dan penyaluran dana pinjaman yang dilakukan oleh pesantren akan lebih mudah diterima masyarakat.

3) Pelatihan dan pendampingan

Kelompok nasabah yang telah disetujui untuk mendapatkan pinjaman diberi pembinaan dalam mengelola usahanya. Pembinaan ini sekaligus bertujuan untuk memantau penggunaan dana pinjaman agar tidak disalahgunakan untuk kepentingan lain selain sebagai modal usaha. Karena memang tujuan utama BWM adalah membantu masyarakat mikro dan ultra mikro.

4) Tidak ada Imbal hasil

Kegiatan usaha BWM dijalankan dengan prinsip syariah, sehingga pinjaman dana yang disalurkan kepada kelompok nasabah tidak dibebani dengan bunga. Pembiayaan melalui BWM menerapkan skema pembiayaan tanpa agunan dengan nilai maksimal Rp 3 juta dan biaya administrasi sebesar Rp.30.000.

Besar pinjaman yang disalurkan mulai dari Rp1 juta dengan sistem pembayaran angsuran per minggu selama 25 pekan atau 50 pekan. Namun apabila nasabah membuat permohonan dan dianggap layak maka mereka berhak untuk menerima modal sebesar Rp3 juta. Seperti yang telah dituturkan

oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro

Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti:

BWM itu satu, tidak ada penyimpanan atau nabung, dua khususnya lirboyo dan mungkin beberapa yang lain ada itu sama sekali tidak mengambil persenan dari peminjaman nasabah. Karakteristik yang lain ada perkumpulan, pelatihan, pembimbingan untuk nasabahnya supaya itu bukan hanya di pinjami tetapi juga dibimbing baik secara ekonomi, kemasyarakatan maupun keahlian, dan satu lagi BWM dikelola oleh pondok pesantren.³⁶

b. Prinsip-Prinsip Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo

Adapun prinsip yang dipegang teguh untuk keberlangsungan program Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo adalah sebagai berikut:³⁷

1) Pemberdayaan masyarakat miskin

Bahwa dalam pelaksanaan program mengutamakan kepada upaya pemberdayaan masyarakat miskin.

2) Pendampingan sesuai prinsip syariah

Bahwa dalam upaya rangka pemberdayaan masyarakat miskin selalu dilakukan proses pendampingan dengan kewajiban membentuk pola kelompok.

3) Pembiayaan kelompok

Bahwa dalam pola kelompok usaha masyarakat miski tersebut ditumbuhkan sikap saling tolong menolong dalam anggota kelompok sehingga anggota satu dengan lainnya muncul rasa memiliki kelompok dan terjadi kekompakan bersama.

³⁶ Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo 30 juni 2021.

³⁷ Dokumen, *bahan bacaan manajemen lembaga keuangan mikro syariah*.

4) Kemudahan

Bahwa dalam kelompok tersebut diberikan kemudahan dalam menerima pinjaman yaitu maksimal Rp. 3.000.000 dengan tanpa jaminan dengan imbal hasil 3%.

5) Amanah

Dalam melaksanakan program dikelola dengan prinsip-prinsip manajemen secara profesional dan dapat dipertanggung jawabkan.

6) Keberlanjutan program

Bahwa masyarakat secara sadar mampu membentuk, memanfaatkan, memelihara, melestarikan, menguatkan, dan mengembangkan program secara terus menerus.

7) Keberkahan

Semua mekanisme dan keberlanjutan program diselenggarakan dalam rangka meningkatkan bentuk kepedulian dan pendidikan usaha terhadap masyarakat miskin sehingga dapat membawa keberkahan bersama bagi pemilik program dan pelaksanaan program. Dan sebaliknya menghindari sifat dan tingkah laku yang menjadikan program ini menjadi kurang bahkan tidak membawa keberkahan bersama.

C. Pembahasan

1. Strategi pelayanan dalam meningkatkan jumlah nasabah

a. Tidak memandang latar belakang agama

Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dalam mengemban lembaganya tidak memandang masyarakat dari latar belakang agamanya, semua masyarakat baik yang beragama muslim maupun yang non muslim bisa melakukan pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo, Seperti yang telah dituturkan oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti:

Total nasabah sampai 2021 Yang sudah pernah dipinjami di BWM mencapai 700 an lah. Dan itu sudah mengalami seleksi yang akhirnya nasabah itu sudah sukses dan mungkin pinjamanya sudah naik. Latar belakang nasabahnya. diutamakan yang muslim, cuman beberapa yang non muslim juga banyak, intinya untuk kemaslahatan masyarakat.³⁸

Dalam hal ini maka sesuai dengan teori karakteristik manajemen keuangan syariah yaitu universal dan transparan yang berisi memandang bahwa Bank Syariah berlaku untuk setiap orang tanpa memandang perbedaan kemampuan ekonomi ataupun perbedaan agama dan transparan yang berisi terbuka bagi seluruh lapisan masyarakat.³⁹ Hal ini juga sesuai dengan asas pelayanan yaitu kesamaam hak, Tidak diskriminatif dalam arti tidak membedakan, suku, ras, agama, golongan, gender dan status ekonomi.

³⁸ Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo 30 juni 2021.

³⁹ Dadang Sobana, *Manajemen Keuangan Syariah*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2017), h. 27.

b. Tidak mengambil keuntungan dari nasabahnya

Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo memberikan pembiayaan kepada masyarakat kelas menengah kebawah atau mikro dengan cara tidak mengambil keuntungan dari nasabahnya, melainkan hanya mengambil biaya operasional sebesar Rp 30.000 sebagaimana untuk menunjang berjalanya kerjasama antara nasabah dan pihak Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo. Biaya operasional tersebut berupa untuk mengganti penunjang administrasi. Dalam hal ini Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo telah menerapkan prinsip syariah yaitu larangan bunga.⁴⁰, kemudian tidak adanya jaminan yang menjadi syarat pengajuan pembiayaan, dalam hal ini maka sesuai dengan teori karakteristik manajemen keuangan syariah yaitu adil yang berisi memberikan sesuatu hanya kepada yang berhak serta memperlakukan sesuatu sesuai dengan posisinya dan melarang adanya unsur *maysir* (untung-untungan) *gharar* (ketidakjelasan), haram dan riba.⁴¹ Jika dilihat dari teori asas pelayanan, dapat di masukkan pada point keseimbangan hak dan kewajiban Pemberi dan penerima pelayanan publik, yaitu harus memenuhi hak dan kewajiban masing-masing pihak.

⁴⁰ Dadang Sobana, *Manajemen Keuangan Syariah*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2017), h. 22-23

⁴¹ Dadang Sobana, *Manajemen*, h. 27

c. Mengadakan program pendampingan usaha UMKM kepada masyarakat

Selain menjalankan program wajib, Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo juga menjalankan program pendampingan usaha UMKM kepada masyarakat agar nantinya dana tersebut tidak disalahgunakan untuk kepentingan yang tidak ada kaitannya dengan usaha memperbaiki perekonomian keluarga. Tidak hanya itu Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo juga menjalankan program yang sifatnya Sunnah yakni program yang berbentuk sosial dan pelatihan seperti memberi santunan anak yatim, sunatan massal, sosialisasi keagamaan, pelatihan internet banking, pelatihan pengelolaan keuangan usaha dan lain-lain yang biasanya dilaksanakan satu bulan sekali ataupun satu tahun sekali sesuai kebutuhan, Seperti yang telah dituturkan oleh Bapak Mochammad Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ketika diwawancarai oleh peneliti: .

Selain memberikan pinjaman kepada masyarakat program yang lain sifatnya sunnah, nanti ada program program sosial, memberikan santunan, memberikan sosialisasi, memberikan pengajaran keagamaan, memberikan pelatihan dan macam macam, pokoknya yang ada kaitannya dengan masyarakat mikro, kegiatan pendampingannya seperti mengembangkan usaha, kemudian kegiatan sosialnya kemaren seperti memberikan santunan anak yatim, sama sunatan massal. Program pelatihannya kemaren seperti pelatihan internet banking, program sosialisasinya kemaren pengelolaan keuangan untuk usahanya nasabah dan juga menambah wawasan keagamaan nasabah. Untuk program yang sifatnya keagamaan, pendampingan dan sosialisasi di laksanakan satu minggu sekali. Dan untuk program yang

sifatnya kontemporer nanti bisa satu tahun sekali ,satu bulan sekali, ya tergantung kebutuhan lah.⁴²

Dalam hal ini maka sesuai dengan teori karakteristik manajemen keuangan syariah yaitu seimbang dan maslahat yang berisi mengembangkan sektor keuangan melalui aktivitas Perbankan syariah yang mencakup pengembangan sektor real dan UMKM (usaha mikro, kecil, dan menengah) dan maslahat yang berisi bermanfaat dan membawa kebaikan bagi seluruh aspek kehidupan.⁴³ Point ini juga sesuai dengan asas pelayanan yaitu Partisipatif, dengan mendorong peran serta masyarakat dalam penyelenggaraan pelayanan publik dengan memperhatikan aspirasi, kebutuhan dan harapan masyarakat.

d. Memberikan fasilitas untuk penyaluran dana (donatur)

Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo memfasilitasi masyarakat yang memiliki kelebihan dana (donator) yang ingin menyalurkannya untuk membantu masyarakat kurang mampu, tidak hanya itu Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo juga memfasilitasi masyarakat yang hendak memberikan sebagian hartanya untuk disedekahkan maupun diinfakkan yang kemudian disalurkan kepada masyarakat yang membutuhkan. maka dalam hal

⁴² Mochammad Syaihul Izzat, *Wawancara*, kantor BWM Berkah Rizqi Lirboyo 30 juni 2021.

⁴³ Dadang Sobana, *Manajemen*, h. 27

ini sudah sesuai dengan teori karakteristik manajemen keuangan syariah berfasilitas yakni penerimaan dan penyaluran zakat, infak, sedekah, wakaf, dana kebajikan (*qard*), memiliki fasilitas ATM, *mobile banking*, internet banking, dan interkoneksi antar bank syariah.⁴⁴

e. Mengadakan pendampingan keagamaan pada nasabah

Setiap menjelang tugasnya, Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo menjunjung tinggi kontrak dengan nasabahnya dengan cara memberikan pendampingan-pendampingan yang bersifat sosial, ekonomi, maupun keagamaan, seperti dalam HALMI (halaqoh mingguan), selain itu untuk mengangsur cicilan nasabah juga diisi dengan penyampaian materi keagamaan, didalam materi keagamaan tadi nasabah disampaikan informasi yang ada hubungannya dengan nilai-nilai moral keagamaan seperti belajar bermuamalah yang baik dan sehat sesuai syariat islam tidak hanya itu, dalam penyampaian materi ada juga nanti pengukuhan anggota nasabah dengan cara berikrar, yang didalamnya mencakup nilai-nilai yang berpotensi untuk memberikan keseriusan dan kekuatan nasabahnya.

⁴⁴ Dadang Sobana, *Manajemen*, h. 27

2. Strategi pelayanan BMW berkah Rizi Lirbyo ditinjau dari asas pelayanan

Jadi dapat diketahui bahwa pelayanan dalam meningkatkan jumlah nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo sesuai dengan asas pelayanan, yaitu: pertama, kesamaan hak. Tidak diskriminatif dalam arti tidak membedakan, suku, ras, agama, golongan, gender dan status ekonomi. Kedua, Partisipatif. Dengan mendorong peran serta masyarakat dalam penyelenggaraan pelayanan publik dengan memperhatikan aspirasi, kebutuhan dan harapan masyarakat. Ketiga, keseimbangan hak dan kewajiban Pemberi dan penerima pelayanan publik, yaitu harus memenuhi hak dan kewajiban masing-masing pihak.

Dari paparan data di atas, Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo masih mempunyai kekurangan dalam hal aspek karakteristik yang variatif, karena produk yang dimiliki oleh Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo hanya pembiayaan saja, padahal dalam teori karakteristik manajemen keuangan syariah terdapat beberapa produk yang bervariasi, mulai tabungan haji dan umrah, tabungan umum, giro, deposito, pembiayaan yang berbasis bagi hasil, jual-beli dan sewa, sampai ke jasa kustodian, jasa transfer, dan jasa pembayaran (debet card, syariah charge).⁴⁵

⁴⁵ Dadang Sobana, *Manajemen*, h. 27