

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN

#### A. Profil Lembaga

##### a. Sejarah BMT Pahlawan

BMT merupakan Balai Usaha Mandiri Terpadu yang berintikan *Baitul Maal* (Lembaga Sosial) dan *Baitul Tamwil* (Lembaga Usaha). Baitul Maal adalah institusi yang melakukan pengelolaan zakat, infaq, shodaqoh, dan hibah kemudian disalurkan untuk membantu kaum dhuafa (8 asnaf) yaitu fakir, miskin, *mualaf*, *sabilillah*, *gharim*, hamba sahaya, amil, musafir, dan termasuk anak-anak yatim piatu dan masyarakat lanjut usia. Baitul tamwil adalah Institusi yang melakukan kegiatan usaha dengan mengumpulkan dana melalui penawaran simpoksus dan berbagai jenis simpanan atau tabungan yang kemudian dikembangkan dalam bentuk pembiayaan dan investasi bagi usaha-usaha produktif.<sup>1</sup>

Pembiayaan untuk modal usaha kecil dilakukan dengan sistem bagi hasil (tanpa bunga) dan pola jual beli. Praktik seperti ini sesuai syariat Islam sehingga BMT disebut lembaga ekonomi keuangan syariah. Keberadaan BMT telah mendapatkan pembinaan dan pengawasan dari Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK). PINBUK merupakan Badan pekerja YINBUK yang didirikan bersama ketua ICMI pusat yaitu Bapak Prof.Dr.Ing.BJ.Habibie, ketua MUI K.H. Hasan Basri (alm) dan

---

<sup>1</sup> RAT BMT Pahlawan Tahun 2017

Dirut Bank Muamalat Indonesia (BMI) H. Zainudin Bahar Noer. YINBUK/PINBUK sebagai Lembaga Swadaya Masyarakat (LSM) telah mendapat persetujuan dari Bank Indonesia (BI) Nomor 003/mou/phbk-pinbuk/VII/1995 untuk mengembangkan BMT-BMT dan pengusaha kecil bawah.<sup>2</sup>

BMT Pahlawan Tulungagung merupakan salah satu dari 5000 BMT yang bertebaran diseluruh tanah air. BMT Pahlawan hadir untuk memberdayakan ekonomi masyarakat kecil (akar rumput) sesuai syariat Islam, yakni sistem bagi hasil atau tanpa bunga. BMT Pahlawan beroperasi sejak 10 Nopember 1996, diresmikan oleh Bapak Bupati Tulungagung dengan disaksikan oleh seluruh unsur MUSPIDA dan para tokoh masyarakat di Tulungagung. Dengan demikian sejak 10 Nopember 1996 BMT Pahlawan mulai bergerak membantu para pengusaha kecil dan mikro yang ada disekitarnya. Dalam proses selanjutnya, BMT Pahlawan memperoleh Badan Hukum Nomor : 188.4/372/bh/XVI.29/115/2010, tanggal 14 April 2010. Dengan menempati kantor di Jl. R. Abdul Fattah (Komplek ruko Pasar Sore Ngemplak No.33) Tulungagung. BMT Pahlawan memberikan permodalan kepada para pengusaha kecil dan mikro dengan sistem bagi hasil. Dengan sistem ini mereka merasa lebih pas dan nyaman. Sebab pemberian jasa tidak didasarkan kepada besarnya jumlah pinjaman, namun berdasarkan jumlah keuntungan mereka. Dan jika usaha mereka rugi maka kerugian akan ditanggung brsama. Hal ini

---

<sup>2</sup> RAT BMT Pahlawan Tahun 2017

berbeda dengan lembaga-lembaga konvensional yang tidak kenal basib nasabah. Untung atau rugi tidak peduli yang penting “bayar bunga”. Inilah ketidakadilan dalam praktek riba yang selama ini menjalar dalam kehidupan.

Dengan sistem syariah terbukti BMT Pahlawan makin berkembang dan diminati masyarakat sebagai lembaga keuangan alternatif. Jika pada saat berdirinya BMT ini hanya bermodalkan 15 juta, kini dalam usia sekarang asset BMT Pahlawan telah berkembang mencapai Rp 21.679.460.616 dengan anggota binaan mencapai 13.470 orang. Mereka terdiri dari pengusaha kecil, kecil dibawah sektor; perdagangan, perikanan, pengrajin, pertanian, PKL (Pedagang Kaki Lima) dan lain-lain. Anggota BMT juga terdiri dari para penyimpan, dan para donatur, berada dipelosok Tulungagung. Sehingga tidak mengherankan diri dengan membuka kantor kas dan pokusma di beberapa tempat. Tempat tersebut terdiri dari kantor kas Bandung di Ruko Stadion Bandung, Kantor Kas Gondang di kompleks Gondang, dan Pokusma di Notorejo Kecamatan Gondang Tulungagung.<sup>3</sup>

Berangkat dari perjalanan panjang mulai dari proses pendirian sampai dengan pertumbuhan di tahun ke-20. Pengokohan sistem kelembagaan dan keuangan BMT Pahlawan perlu ditingkatkan. Dengan hal itu maka BMT Pahlawan akan lebih siap bersaing dengan lembaga keuangan syariah lainnya.

---

<sup>3</sup> RAT BMT Pahlawan Tahun 2017

a. Visi BMT Pahlawan

Terwujudnya BMT yang terdepan, tangguh dan profesional dalam membangun ekonomi umat.

b. Misi BMT Pahlawan

- 1) Memberikan layanan prima kepada seluruh anggota, mitra dan masyarakat luas.
- 2) Mendorong anggota, mitra dan masyarakat luas dalam kegiatan menabung dan investasi.
- 3) Menyediakan permodalan dan melakukan pendampingan usaha bagi anggota, mitra dan masyarakat.
- 4) Memperkuat permodalan sendiri dalam rangka memperluas jaringan serta menambah produk dan fasilitas jasa layanan.
- 5) Mencapai pertumbuhan dan hasil usaha BMT yang layak serta proporsional dan berkelanjutan.
- 6) Turut serta dalam gerakan pengembangan ekonomi syariah.<sup>4</sup>

c. Kelembagaan

- 1) Akta pendirian KSPPS BMT Pahlawan disahkan dengan keputusan Kepala Dinas Koperasi UMKM dan Pasar Kabupaten Tulungagung 188.4/372/bh/XVI.29/115/2010, Tanggal 30 Maret 2016.
- 2) Untuk melaksanakan aktifitasnya KSPPS BMT Pahlawan berada di:
  - 1) Kantor Pusat

Manajer Umum : H. Nyadin, MAP

---

<sup>4</sup> RAT BMT Pahlawan Tahun 2017

Berdiri : 10 Nopember 1996  
Alamat : Jl. KHR. Abdul Fatah (Ruko Ngemplak No.  
33) Botoran, Tulungagung.  
Telp/Fax : 0355-328350  
Email : [bmt.pahlawan@yahoo.co.id](mailto:bmt.pahlawan@yahoo.co.id)

2) Kantor Kas Gondang

Berdiri : 3 September 2002  
Alamat : Jl. Raya Gondang (Ruko Stadion Gondang  
No.1) Gondang, Tulungagung

3) Kantor Kas Pokusma 1

Berdiri : 5 Juli 2004  
Alamat : Ds. Notorejo, Kec. Gondang Tulungagung

4) Kantor Kas Bandung

Berdiri : 10 April 2006  
Alamat : Jl. Jenderal Sudirman (Ruko Stadion  
Bandung No.14)

d. Bidang Keanggotaan

Anggota BMT Pahlawan terdiri atas anggota tetap, anggota tidak tetap dan anggota kehormatan. Anggota tetap adalah para pendiri BMT Pahlawan yang sejak berdirinya telah ikut mendirikan dengan menyeter modal awal yang disebut Simpanan Pokok Khusus (saham), simpanan pokok dan simpanan wajib. Anggota tidak tetap adalah anggota yang mendaftarkan diri setelah BMT berdiri dengan membayar simpanan

pokok, namun belum membayar sepenuhnya simpanan wajib. Mereka bisa masuk setiap saat dan bisa keluar setiap saat pula. Dalam hal ini anggota tidak tetap sesuai dengan keinginan anggota itu sendiri. Mereka masuk untuk menanamkan modal (Simpanan Pokok Khusus), atau menyimpan atau memperoleh pelayanan pembiayaan dan atau juga untuk membayar dan meneriam zakat infaq maupun shodaqoh dari BMT. Sedangkan anggota kehormatan adalah orang yang mempunyai kepedulian dan jasa untuk memajukan BMT.

**Tabel 4.1**  
**Perkembangan Anggota BMT Pahlawan**

No	Anggota	Tahun 2016	Tahun 2017
1	Pendiri/AnggotaTetap	61 orang	61 orang
2	Penanam Simpoksus	63 orang	63 orang
3	Penyimpan/Penabung	12.170 orang	12.353 orang
4	Penerima Pembiayaan	1.176 orang	1.510 orang
	<b>Total</b>	<b>13.470 orang</b>	<b>13.987 orang</b>

*Sumber : RAT BMT Pahlawan tahun 2017*

e. Bidang Kepengurusan

Untuk menjalankan roda organisasi, Bidang kepengurusan merupakan sebuah roda dalam operasional sebuah BMT. Semakin organisasi tertata dengan rapi maka akan memudahkan mengetahui tugas dan posisi jabatan yang dimiliki. Maka data dalam bidang kepengurusan sebagai berikut:

**Tabel 4.2**  
**Pengelola BMT Pahlawan**

No	Nama	Jabatan
1	H. Nyadin, MAP	General Manager
2	Dyah Iskandiana, S.Ag	Manager Keuangan
3	Feri Yeti, SE	Manager Pembukuan
4	Mispono, SE	Manager Pembiayaan
5	Miftahul Jannah, SE	Manager Data & Informasi
6	Juprianto, S.Ag	Manager Pokusma Notorejo
7	Dewi Kusnul Khotimah, S.HI	Kabag. Administrasi
8	Maratul Anisa, SE	Kantor Kas Ngunut
9	Nungky Suryandari, S.Sy	Kantor Kas Bandung
10	Arini Hidayati, SE.Sy	Kantor Kas Gondang
11	Fatkhur Rohman Albanjari	Bagian ZISWA
12	Astra B. Flamboyan, S.Psi	Bagian Teller
13	Mahmud, S. M	Bagian Penagihan
14	Sutrisno, M. Pd.I	Bagian Penagihan
15	Mohammad Fauzi, S.H	Bagian Pemasaran

*Sumber : RAT BMT Pahlawan tahun 2017*

f. Bidang Usaha BMT Pahlawan

Sebagai mitra pengusaha kecil, BMT Pahlawan bertekad membantu mengurangi kemiskinan dengan meningkatkan ekonomi mereka. Adapun kegiatan yang dilakukan yakni: Pembiayaan, Menghimpun Simpanan atau Tabungan, Penghimpunan Simpanan Pokok Khusus (saham), Kegiatan Mengelola ZIS dan Kegiatan Sosial Dakwah.

a. Pembiayaan

Kegiatan pembiayaan merupakan salah satu produk BMT Pahlawan. Pembiayaan BMT adalah pemberian modal atau menyediakan barang yang dibutuhkan untuk keperluan usaha para pengusaha kecil agar usaha mereka semakin berkembang. Jadi yang dibiayai BMT adalah usahanya bukan orangnya.<sup>5</sup>

Dalam kegiatan BMT berikut jenis-jenis pembiayaan yang dilakukan antara lain:

1) Pembiayaan Musyarakah

Pembiayaan dengan akad *syirkah*/kerja sama antara BMT dengan anggota/nasabah dengan modal tidak seluruhnya (sebagian) dari BMT atau penyertaan modal. Dalam jangka waktu tertentu hasil keuntungan usaha akan dibagi sesuai kesepakatan.

2) Pembiayaan Murabahah

Sistem pembiayaan dengan akad jual beli, dimana nasabah membutuhkan barang (alat sarana usaha) dan BMT menyediakan barangnya. Kemudian nasabah membelinya di BMT dengan pembayaran dibelakang atau jatuh tempo, besarnya harga dan lamanya pembayaran ditentukan berdasarkan kesepakatan.

3) Pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil*

Pembiayaan dengan akad jual beli, dimana nasabah membutuhkan barang (alat sarana usaha) dan BMT menyediakan

---

<sup>5</sup>RAT BMT Pahlawan Tahun 2017



barangnya. Kemudian nasabah membelinya di BMT dengan pembayaran diangsur. Mengenai besarnya angsuran dan lamanya pembayaran ditentukan berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak.

#### 4) Pembiayaan *Qadhul Hasan*

Pembiayaan yang tidak memungut bagi hasil kepada nasabah walau untuk usaha dan ada hasilnya. Dan jika bangkrut yang bersangkutan akan dibebaskan dari pinjaman. Pembiayaan qardhul hasan digunakan untuk kepentingan sosial. Contoh: untuk pembelian obat, untuk biaya keperluan pendidikan, dan untuk member modal bagi orang miskin.

**Tabel 4.3**  
**Jumlah Pembiayaan Di BMT Pahlawan Tulungung**

No	Pembiayaan	2015	2016	2017
1.	BBA	Rp. 13.700.054.000	Rp. 14.636.784.000	Rp. 15.327.286.000
2.	Musyarakah	Rp. 2.890.542.000	Rp. 3.614.561.000	Rp. 6.796.856.000
3.	Mudharabah	Rp. 978.460.000	Rp. 2.980.930.000	Rp. 7.098.830.000
4.	Qardhul hasan	Rp. 271.155.144	Rp. 333.251.314	Rp. 339.031.375

#### b. Simpanan / Tabungan

##### 1) Simpanan Pokok

Simpanan yang dibayarkan sekali ketika nasabah tersebut masuk anggota baru .

##### 2) Simpanan Wajib

Simpanan yang wajib dibayarkan tiap bulann atau setiap mengangsur pembiayaan.

##### 3) Simpanan Pokok Khusus (Penyertaan Modal / Semacam Saham)

Simpanan yang dibayarkan untuk modal awal dan pemupukan modal BMT, simpanan ini tidak bisa di ambil kecuali dalam keadaan tertentu. simpanan ini akan memperoleh deviden (pembagian SHU) tiap tahun.

- 4) Simpanan Sukarela dengan pola *mudharabah*, ada 2 pola:
  - a) *Simpanan mudharabah biasa* yaitu simpanan anggota BMT yang jumlahnya tidak terbatas, dapat diambil sewaktu-waktu serta jumlah pengembaliannya tidak dibatasi.
  - b) *Simpanan mudharabah berjangka* (deposito) yaitu simpanan anggota BMT yang jumlahnya tertentu dan jangka waktu pengambilannya ditentukan pula sesuai kesepakatan antara penabung dengan pihak BMT.
- 5) Simpanan Investasi Khusus  
Simpanan khusus bagi perorangan/kolektif jangka waktu minimal 5 tahun dan, akan memperoleh bagi hasil khusus.
- 6) Simpanan Haji dan Umroh  
simpanan khusus bagi perorangan yang telah mempunyai niat untuk menunaikan ibadah haji ataupun umrah dengan menyisihkan RP 500.000,- tiap bulan penabung akan dapat menunaikan ibadah haji.
- 7) Simpanan Pensiun: Yakni simpanan khusus bagi perorangan yang bisa diambil jika yang bersangkutan telah pensiun.<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> RAT BMT Pahlawan Tahun 2017

c. Pengelolaan Zakat, Infaq, Shodaqoh dan Wakaf

Sebagaimana dijelaskan dimuka bahwa kegiatan BMT adalah mengumpulkan zakat, infaq, shodaqoh dan hibah dari para aghniya' dan menyalurkannya kepada golongan 8 asnaf dan anak-anak yatim piatu dan kaum dhuafa lainnya. Dasar pelaksanaan program ini adalah *Undang-undang RI nomor 38 tahun 1999 tentang pengelolaan zakat* dimana dengan UU tersebut BMT secara legal dapat berperan sebagai Lembaga Amil Zakat (LAZ) yang berfungsi pengumpul, pengelola sekaligus penyalur zakat, infaq, shodaqoh,hibah dan sejenisnya. Tujuan program ZIS ini adalah dilaksanakan semata-mata untuk :

Pertama: Meminta hak dari para fakir miskin pada harta orang kaya sebagaimana firman Allah : *“Dan pada harta mereka terdapat hak orang miskin yang meminta dan yang tidak berkecukupan (tetapi tidak meminta.”* (QS Al Dzariat 51:19) dan *“Jika mereka bakhil maka harta itu akan dikalungkan dihari kiamat.”* (QS Ali Imron 3:180)

Kedua: Penyaluran ZIS secara efektif dan tepat guna sesuai sasaran. Konsep pengelolaan ZIS yang ingin dikembangkan BMT Pahlawan adalah bagaimana ZIS itu dapat memerdekakan kaum miskin. Untuk itu orang yang diberi dana semakin hari harus semakin mandiri hingga lahirnya *muzaqqi-muzaqqi* baru, bukan sebaliknya semakin diberi ZIS semakin abai gelar kemiskinannya.

Ketiga: Untuk mengikis kesenjangan sosial yang semakin hari semakin menganga antara si kaya dan si miskin. Rasulullah SAW

bersabda: *“Bukanlah golonganku, orang (besar) yang tidak belas kasih pada orang kecil dan orang (kecil) yang tidak menghargai orang besar.”*  
(HR. Anas)<sup>7</sup>

## 2.2 Sejarah BMT Istiqomah Karangrejo

Cikal bakal KSPPS BMT ISTIQOMAH adalah sebuah Kelompok Swadaya Masyarakat (KSM) sebagai Lembaga Ekonomi Rakyat (LER). Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT ISTIQOMAH merupakan lembaga keuangan mikro yang dioperasikan dengan prinsip syariah yang bersifat mandiri dengan tujuan untuk memajukan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya, serta meningkatkan kekuatan dan posisi tawar pengusaha kecil bawah dan kecil dengan pelaku ekonomi yang lain.

KSPPS BMT ISTIQOMAH didirikan pada tanggal 3 Maret 2001 dengan 54 orang pendiri, diresmikan dan beroperasi secara legal dan sah dalam menjalankan kegiatan atau fungsinya pada tanggal 4 Juni 2001 berdasarkan Sertifikat Binaan Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) Tulungagung Nomor: 0101/ 52000/ PINBUK/ VI/ 2001.<sup>8</sup>

Pada awal operasionalnya KSPPS BMT ISTIQOMAH hanya bermodal Rp. 15.000.000,00 yang dihimpun dari para anggota. Dengan segala kekurangan dan keterbatasannya KSPPS BMT ISTIQOMAH dapat berjalan dengan baik dan berkembang dengan pesat. Berkat dukungan seluruh anggota dan pihak kantor koperasi dan UKM maka pada

---

<sup>7</sup> RAT BMT Pahlawan Tahun 2017

<sup>8</sup>. RAT BMT Istiqomah Karangrejo Tahun 2017.

perkembangan selanjutnya, dalam kurun waktu yang relatif singkat ternyata KSPPS BMT ISTIQOMAH dituntut untuk semakin melebarkan sayapnya dalam pelayanan kepada masyarakat. Sehingga perlu penguatan status badan hukum dari KSM menjadi berbadan hukum koperasi, SK Nomor: 188.2/ 32/ BH/ 424.75/ 2002 Tanggal 17 Mei 2002.<sup>9</sup>

Setelah mengantongi badan hukum koperasi, KSPPS BMT ISTIQOMAH menapaki babak baru dengan semakin meluasnya jangkauan wilayah pelayanan. Oleh karena itu, pengurus mengupayakan pendirian kantor cabang BMT. Maka pada bulan Nopember 2002 berhasil didirikan kantor cabang yang berada di kawasan Bago Tulungagung yang diresmikan pada tanggal 4 Nopember 2002 oleh Direktur pelaksana Pinbuk Tulungagung. Dalam RAT tanggal 9 Mei 2003 forum menyetujui membangun kantor BMT dengan langkah pertamanya yaitu pembebasan lahan seluas 315 M<sup>2</sup>.<sup>10</sup>

Ritual peletakan batu pertama segera dilaksanakan, yaitu pada tanggal 5 Juli 2003 oleh KH. Muhsin Ghozali selaku ketua Dewan Pengawas Komsyah ISTIQOMAH. Tepat dalam jangka satu tahun dan tanpa mengganggu keuangan BMT, sebuah kantor yang cukup representatif berhasil diwujudkan. Peresmian diselenggarakan pada tanggal 24 Juli 2004 oleh Bupati Tulungagung Bapak Ir. Heru Tjahjono, MM.

Keberadaan kantor merupakan jantung bagi sebuah organisasi. Dari sanalah denyut nadi organisasi dipompakan. Namun demikian, sekalipun

---

<sup>9</sup> RAT BMT Istiqomah Karangrejo Tahun 2017.

<sup>10</sup> RAT BMT Istiqomah Karangrejo Tahun 2017.

sudah tersedia kantor yang cukup representatif, masih sangat diperlukan adanya penataan dan penguatan pada yang sisi yang lain. Penataan sistem, peningkatan SDM dan etos adalah “PR” berikutnya yang harus segera mendapatkan perhatian.

Kantor BMT ISTIQOMAH Unit II Bago sekitar  $\pm$  16 tahun menyewa tanah dan bangunan milik mbah Beno, pada hari sabtu tanggal 7 November 2015 kantor BMT ISTIQOMAH unit II Bago pindah ke kantor yang bertempat di Jl. Mayor Sujadi No. 12 Desa Plosokandang Kecamatan Kedungwaru Kabupaten Tulungagung (Barat STKIP PGRI) yang sudah merupakan kantor milik sendiri. Hari Senin 9 November 2015, kantor BMT ISTIQOMAH Unit II Plosokandang sudah beroperasi melayani nasabah.<sup>11</sup>

a. Visi, Misi, Peran, dan Fungsi

Visi : Meningkatkan kualitas ibadah dan ekonomi anggota BMT sehingga mampu berperan sebagai khalifah Allah.

Misi : Menerapkan prinsip-prinsip syariah dalam kegiatan ekonomi, memberdayakan pengusaha mikro (kecil bawah dan kecil), serta membina kepedulian *Aghnia* kepada *Dhuafa* / *Mustadh'afin* secara terpola dan berkesinambungan.

Peran : Motor penggerak perekonomian masyarakat bawah dari seluruh masyarakat Tulungagung dan sekitarnya. Ujung tombak

---

<sup>11</sup> RAT BMT Istiqomah Karangrejo Tahun 2017.

pelaksanaan sistem ekonomi syariah. Penghubung antara *Aghnia* dan *Dhuafa' / Mustadh'afin*

Fungsi : Mempertinggi kualitas sumber daya insani anggota menjadi lebih profesional dan Islami sehingga semakin utuh dan tangguh dalam beribadah meghadapi tantangan global. Mengorganisir dana sehingga berputar di masyarakat. Mengembangkan kesempatan kerja. Memadukan program pembangunan di masyarakat lapisan bawah. Memperkokoh usaha anggota.<sup>12</sup>

#### b. Bidang Usaha

Produk KSPPS BMT ISTIQOMAH sebagai berikut:

##### 1) Simpanan/ *Funding*

Produk-produk funding di KSPPS BMT ISTIQOMAH terbagi dalam beberapa macam, diantaranya sebagai berikut:

- a) Simpanan Pembiayaan yaitu simpanan yang penarikannya dikaitkan dengan pemberian pembiayaan. Setiap anggota yang mengangsur pembiayaan ke KSPPS BMT ISTIQOMAH diwajibkan menabung yang besarnya telah ditentukan dan pengambilannya dapat dilakukan ketika angsuran pembiayaan telah lunas.
- b) Simpana Masyarakat Syariah (SIMASYA) yaitu simpanan yang diperuntukkan bagi perorangan atau kolektif (yayasan/ lembaga) dengan nisbah bagi hasil 50% : 50%.

---

<sup>12</sup> RAT BMT Istiqomah Karangrejo Tahun 2017.

- c) Simpanan Pendidikan Istiqomah (SIMPATI) yaitu simpanan yang diperuntukkan bagi pelajar dan mahasiswa mulai dari Taman Kanak-Kanak sampai dengan Perguruan Tinggi. Dapat secara perorangan atau kolektif (sekolah/ yayasan) dengan nisbah bagi hasil 50% : 50%.
- d) Simpanan Qurban yaitu simpanan untuk mewujudkan ibadah qurban. Simpanan ini dapat disetor secara harian/ mingguan, tetapi pengambilannya hanya pada setiap datang musim qurban pada setiap tahunnya.
- e) Simpanan Berjangka (Deposito Istiqomah) yaitu jangka waktu 3 bulan (55% : 45%), 6 bulan (60% : 40%), 12 bulan (65% : 35%), 24 bulan, dan seterusnya dengan diberikan bagi hasil sesuai dengan ketentuan yang berlaku.<sup>13</sup>

## 2) Pembiayaan/*lending*

Adalah fasilitas yang diberikan oleh KSPPS BMT ISTIQOMAH kepada anggota untuk menggunakan dana yang telah dikumpulkan oleh pengelola KSPPS BMT ISTIQOMAH dan berasal dari anggota pula dengan memakai prinsip “Mudah – Murah – Syariah”.

Adapun jenis pembiayaan yang disediakan diantaranya sebagai berikut:

- a) *Bai’ bi Tsaman ‘Ajil (BBA)* yaitu hubungan akad jual beli (investasi atau pembelian barang) dengan pembayaran tangguh

---

<sup>13</sup> RAT BMT Istiqomah Karangrejo Tahun 2017.



atau angsuran. Dalam masyarakat kita, hubungan jual beli ini biasa disebut dengan jual beli secara kredit.

- b) *Bai' Al Murabahah* yaitu akad jual beli hampir sama dengan BBA, bedanya pada akad ini pembayaran dilakukan oleh anggota kepada KSPPS BMT ISTIQOMAH setelah jatuh tempo pengambilan dengan harga dasar barang yang dibeli ditambah keuntungan yang disepakati bersama.
- c) *Bai' Al Mudharabah* yaitu pada pembiayaan ini hasil keuntungan akan dibagi sesuai dengan kesepakatan bersama dalam bentuk nisbah tertentu dari keuntungan pembiayaan. Apabila pengelola usaha mengalami kerugian, maka KSPPS BMT ISTIQOMAH menanggung semua kerugian modal usaha, sedangkan anggota menanggung kerugian dari manajemen.
- d) *Bai' Al Qardul Hasan* yaitu pembiayaan lunak yang diberikan atas dasar kewajiban sosial semata dimana anggota memperoleh pembiayaan hanya mengembalikan pokoknya saja.

**Tabel 4.4**  
**Jumlah Pembiayaan di BMT Istiqomah Karangrejo**

No	Pembiayaan	2015	2016	2017
1.	BBA	Rp. 1.728.054.000	Rp. 2.636.784.000	Rp. 2.327.286.000
2.	Murobahah	Rp. 12.006.542.000	Rp. 13.614.561.000	Rp. 13.096.856.000
3.	Mudharabah	Rp. 910.460.000	Rp. 1.076.930.000	Rp. 1.016.830.000
4.	Qardhul hasan	Rp. 84.672.660	Rp. 107.965.120	Rp. 59.372.600

- 3) *Baitul Maal* yaitu pada divisi ini KSPPS BMT ISTIQOMAH menerima titipan ZIS (Zakat, Infaq dan Shadaqah).<sup>14</sup>

c. Susunan pengelola

- 1) Nama : Arif Jauhari  
Alamat : Karangrejo  
Jabatan : Manager
- 2) Nama : Dini Indrawati  
Alamat : Sukorejo Karangrejo  
Jabatan : Kasir
- 3) Nama : Dwi Retno  
Alamat : Jl. Kapt. Kasihi Kedungwaru  
Jabatan : Staf Adm
- 4) Nama : Mugiono  
Alamat : Sendang  
Jabatan : Pembiayaan
- 5) Nama : Heru Sunarko  
Alamat : Jl. Anggrek H Karangrejo  
Jabatan : Pembiayaan
- 6) Nama : Andi Rosa  
Alamat : Sendang  
Jabatan : Pembiayaan
- 7) Nama : Riska Putri Wijayanti

---

<sup>14</sup> RAT BMT Istiqomah Karangrejo Tahun 2017.

Alamat : Tugu Nglongsor Trenggalek

Jabatan : Pembukuan

## **B. Paparan Data**

### **1. Paparan tentang Strategi Optimalisasi Penyaluran Pembiayaan Qardhul Hasan Untuk Kemaslahatan Umat Di BMT Pahlawan Tulungagung dan di BMT Istiqomah Karangrejo**

#### **1) BMT Pahlawan Tulungagung**

Pembiayaan qardhul hasan merupakan pembiayaan yang diberikan untuk kepentingan sosial. Sebagaimana yang telah di kemukakan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari bahwa:

*”Pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung diperoleh dari zakat, infaq, dan sadaqah. Pembiayaan qardhul hasan digunakan untuk kepentingan sosial. Tujuan pemberian pembiayaan ini untuk kemaslahatan. Dalam pemberian pembiayaan ini tidak untuk memperoleh profit tetapi juga untuk tanggung jawab kepada Allah yaitu dengan membantu sesama.”<sup>15</sup>*

Dalam pemberian pembiayaan ini diberikan untuk masyarakat ekonomi rendah. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rohman Albanjari bahwa:

*”Pembiayaan qardhul hasan untuk masyarakat yang mempunyai ekonomi rendah dan tidak mampu melakukan pembiayaan komersial. Pembiayaan ini diberikan untuk kebutuhan yang mendesak seperti untuk pendidikan, kesehatan, dan ekonomi. Pembiayaan qardhul hasan diberikan kepada pekerja kasar seperti buruh tani, buruh pasar, tukang becak, dll. Pembiayaan qardhul hasan juga diberikan*

---

<sup>15</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

*kepada mahasiswa yang mempunyai penghasilan minim. Dan juga diberikan untuk UKM yang mempunyai penghasilan minim seperti pedagang pasar dan toko kelontong”<sup>16</sup>.*

Pembiayaan qardhul hasan yang digunakan untuk kepentingan mendesak disalurkan untuk kepentingan sebagai berikut:

#### 1. Pendidikan

Penyaluran pembiayaan qardhul hasan salah satunya untuk kepentingan pendidikan. Sebagai mana yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rohman Albanjari bahwa

*“Pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan diberikan salah satunya untuk kepentingan pendidikan. Pendidikan merupakan kebutuhan yang urgent. Kebutuhan yang paling banyak dimasyarakat. Untuk kepentingan pendidikan dipergunakan untuk pembayaran SPP sekolah, pembelian buku-buku pelajaran, dan untuk pembayaran UKT kuliah. Pengajuannya disesuaikan dengan kebutuhan nasabah untuk kepentingan pendidikan. Tidak semua bisa mendapatkan pembiayaan ini, pembiayaan ini hanya untuk masyarakat ekonomi rendah dan mahasiswa yang berpeghasilan minim”<sup>17</sup>*

Kebutuhan pendidikan sangat banyak diperlukan oleh masyarakat. Dengan pemberian pembiayaan qardhul hasan sangat membantu untuk membayar biaya pendidikan. Sebagaimana yang telah diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rohman bahwa:

*“Banyak juga anggota pembiayaan qardhul hasan yang melakukan pembiayaan kembali karena merasa diuntungkan dengan pembiayaan qardhul hasan yang diberikan oleh Baitul Maal wa Tamwil Pahlawan Tulungagung. Kebanyak mahasiswa untuk yang*

---

<sup>16</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>17</sup>Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

*mengajukan untuk pembayaran UKT semester selanjutnya tetapi harus melunasi tanggungan yang sebelumnya. Lembaga tidak menawarkan tetapi sesuai dengan keinginan anggotanya.”<sup>18</sup>*

Pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan yang dimanfaatkan untuk pembayaran UKT kuliah diungkapkan oleh ibu Anisa. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“Saya melakukan pembiayaan qardhul hasan ketika itu untuk biaya kuliah. Pinjaman tersebut saya gunakan untuk membayar UKT sebelum memasuki semester selanjutnya. Saya mengajukan pinjaman sebesar Rp. 2.000.000. Dan lembaga memberikan saya pinjaman sesuai yang saya ajukan”.<sup>19</sup>*

Dalam memberikan bantuan untuk pendidikan harus dilakukan secara berkesinambungan agar dapat memperoleh pendidikan yang tinggi. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Fatkur Rahman Albanjari bahwa:

*“Banyak anggota pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung melakukan pembiayaan lagi untuk meneruskan pendidikan yang lebih tinggi. Selama ini ada juga ada yang melanjutkan pembiayaan qardhul hasan untuk biaya S2. Sebelumnya juga sudah mengajukan pembiayaan untuk biaya kuliah S1. Karena biaya S2 yang mahal maka mereka membutuhkan bantuan pembiayaan untuk membayar biaya semester”<sup>20</sup>*

---

<sup>18</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>19</sup> Wawancara dengan Ibu Anisa (Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan di BMT Pahlawan Tulungagung), tanggal 17 Juni 2019.

<sup>20</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

Pemberian pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan yang diberikan secara berkelanjutan juga diungkapkan oleh Ibu Anisa.

Beliau mengungkapkan bahwa:

*“Pertama saya mengajukan pembiayaan qardhul hasan untuk pembayaran UKT pada semester 5. Dan saya lakukan lagi disemester selanjutnya. Saya melakukan pembiayaan qardhul hasan di Baitu Maal Wa Tamwil Pahlawan Tulungagung sudah 3 kali. Pembiayaan qardhul hasan saya gunakan untuk pembayaran UKT kuliah pada semester 5, semester 6, dan semester 7. Saya merasa pembiayaan ini tidak membebani saya dan saya merasa sangat terbantu. Biaya pendidikan saya bisa di tanggulangi dan saya bisa meneruskan pendidikan sampai selesai.”<sup>21</sup>*

## 2. Kesehatan

Dalam kesehatan tidak hanya kesehatan jasmani dan rohani tetapi juga kesehatan sosial. Kesehatan sosial diwujudkan adanya bantuan terhadap kepentingan kesehatan. Di BMT Pahlawan Tulungagung diwujudkan dalam pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“Pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung juga diberikan untuk kepentingan kesehatan. Kesehatan merupakan kebutuhan yang sangat penting dan sangat urgent. Pemberian pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan diberikan untuk pembelian obat, biaya perawatan, biaya berobat disesuaikan pengajuan calon anggota pembiayaan qardhul hasan yang dibutuhkan untuk kepentingan kesehatan”.*<sup>22</sup>

---

<sup>21</sup> Wawancara dengan Ibu Anisa (Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan di BMT Pahlawan Tulungagung), tanggal 17 Juni 2019.

<sup>22</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

Manfaat pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan sudah dirasakan oleh nasabah. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Azizurochim. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“Waktu itu saya sangat membutuhkan biaya untuk istri yang sedang sakit. Saya membutuhkan biaya perawatan untuk istri saya. Saya mengetahui ada yang bisa memberi pinjaman untuk orang tidak mampu seperti saya. Setelah saya mengajukan pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan selang 2 hari pengajuan saya disetujui. Pinjaman tersebut saya gunakan untuk biaya rawat istri saya dan untuk membeli obat. Saya merasa senang sekali bisa terbantu untuk biaya istri berobat.”<sup>23</sup>*

Dalam pemberian bantuan kesehatan memerlukan perhatian khusus dan memastikan sampai benar-benar sembuh. Hal yang berbeda diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa

*“Selama ini belum ada perhatian khusus untuk memastikan nasabah memang benar-benar sembuh atau belum. Kami hanya bertanya kepada nasabah ketika mangangsur bagaimana keadaanya saat ini. Biaya berobat yang terkadang tidak bisa diprediksi maka banyak yang ingin mengajukan pembiayaan lagi. Tetapi mereka belum bisa mengajukan lagi sebelum melunasi tanggungan sebelumnya. Karena tidak mungkin dalam sebuah pembiayaan ada 2 nama yang sama untuk mendapatkan pembiayaan tersebut. Dalam hal ini lembaga hanya memberikan dana kesehatan belum sampai memberikan perhatian khusus”<sup>24</sup>*

Hal tersebut dikeluhkan oleh nasabah yang sudah melakukan pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan. Sebagaimana yang telah diungkapkan oleh Bapak Azizurochim. Beliau mengungkapkan bahwa:

---

<sup>23</sup> Wawancara dengan Bapak Azizurochim, (Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan di BMT Pahlawan Tulungagung), tanggal 18 Juni 2019

<sup>24</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

*“Pada saat itu saya sudah senang sekali mendapat pinjaman dari BMT untuk biaya berobat istri saya. Tetapi ternyata penyakit istri saya kambuh kembali dan membutuhkan perawatan kembali. Saya membutuhkan tambahan biaya untuk berobat istri saya. Ketika mengangsur saya menceritakan persoalan saya kepada karyawan BMT harapan saya agar diberi bantuan pinjaman kembali untuk berobat. Tetapi BMT belum bisa memberi pinjaman lagi sebelum angsuran dapat diselesaikan.”<sup>25</sup>*

### 3. Ekonomi

Pemberian pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan ekonomi diberikan dalam bentuk modal usaha. Di BMT Pahlawan Tulungagung pembiayaan qardhul hasan juga diberikan untuk modal usaha. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rohman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pemberian qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung bidang ekonomi diberikan untuk modal usaha. tidak semua orang bisa mendapatkannya modal usaha ini hanya diberikan kepada masyarakat yang memiliki usaha yang penghasilannya sedikit. Di BMT Pahlwan Tulungagung modal usaha diberikan untuk pedagang pasar dan toko kelontong”.*<sup>26</sup>

Pemberian pembiayaan qardhul hasan untuk modal usaha di BMT Pahlawan Tulungagung selain untuk mengembangkan usaha juga untuk mengajarkan tanggung jawab. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengemukakan bahwa:

---

<sup>25</sup> Wawancara dengan Bapak Azizurochim, (Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan di BMT Pahlawan Tulungagung), tanggal 18 Juni 2019

<sup>26</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019



*“Salah satu cara untuk meningkatkan kemampuan ekonomi rendah masyarakat maka BMT Pahlawan Tulungagung tidak memberikan bantuan tetapi memberikan pembiayaan untuk modal usaha. Hal tersebut bermaksud agar penerima pembiayaan tersebut mempunyai tanggung jawab terhadap usahanya.”<sup>27</sup>*

Pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung untuk modal usaha diberikan kepada kolompok usaha. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“modal usaha dari pembiayaan qardhul hasan selama ini diberikan untuk kelompok usaha. Kelompok usaha seperti penjual di pasar. Mereka mengajukan pembiayaan terdiri dari 5 orang atau lebih untuk usahanya. Dan kami akan sepatat memberikan dana tersebut”<sup>28</sup>*

Pemberian pembiayaan qardhul hasan untuk modal usaha sudah dirasakan oleh nasabah. Sebagaimana yang diungkapkan Ibu Titian Kumala. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“saya mengajukan pinjaman untuk modal tambahan usaha. Pinjaman tersebut saya pergunakan untuk menambah dagangan ditoko. Saya kemarin mengajukan pinjaman sebesar Rp. 2.500.000. tetapi jumlah tersebut terlalu besar tidak sesuai kemampuan saya. Saya ditawarkan sejumlah pinjaman sebesar Rp. 1.800.000 yang bisa diberikan dan saya menerimanya.”<sup>29</sup>*

Dalam memberikan bantuan modal usaha sebaiknya melakukan pengarahan untuk pengembangan usaha agar dapat berkembang. Dan

---

<sup>27</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>28</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>29</sup> Wawancara dengan Ibu Titian Kumala, (Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan di BMT Pahlawan Tulungagung), tanggal 11 Juli 2019

di BMT Pahlawan Tulungagung belum melakukan itu. Seperti yang disampaikan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengemukakan bahwa:

*“Untuk pembiayaan qardhul hasan untuk modal usaha sampai saat ini belum ada pengarahan untuk pengembangan usaha yang dibiayai. Dalam hal ini Baitul Maal wa Tamwil masih berfokus pada pendanaan saja”*<sup>30</sup>

Tidak adanya pengarahan untuk pengembangan usaha juga diungkapkan oleh ibu Titian Kumala. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“yang saya rasakan belum ada pengarahan tentang pengembangan usaha. Juga tidak ada pemantauan usaha yang saya jalani Saya hanya diberi pinjaman dan berkewajiban mengangsur setiap bulan.”*<sup>31</sup>

Dalam pencairan pembiayaan qardhul hasan terdapat prosedur yang harus terpenuhi. Seperti yang diungkapkan Bapak Fatkhur Rohman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“Pembiayaan qardhul hasan diberikan kepada masyarakat yang memiliki ekonomi rendah. Maka lembaga akan melihat kelayakan pemberian pembiayaan melalui survey. Melihat bagaimana karakter nasabah tersebut dan melihat kondisi nasabah memang benar kekurangan. Dan dalam persetujuan besarnya pembiayaan dihitung seberapa kemampuan nasabah tersebut mampu mengembalikan pinjaman tersebut. Jika pembiayaan yang diajukan terlalu besar dan tidak sesuai kemampuan maka kami akan menawarkan terlebih dahulu untuk besar pinjaman yang bisa kita berikan. Jika sudah ada kesepakatan maka pembiayaan dapat cair kurang lebih selama 3 hari”*.<sup>32</sup>

---

<sup>30</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>31</sup> Wawancara dengan Ibu Titian Kumala, (Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan di BMT Pahlawan Tulungagung), tanggal 11 Juli 2019

<sup>32</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

Tetapi dalam pemberian pembiayaan selama ini belum dilakukan secara maksimal. Seperti yang diungkapkan Bapak Fatkhur Rohman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung belum dikatakan optimal. Masih ada kendala dalam pelaksanaannya. Banyak nasabah macet dengan jumlah nasabah yang kurang dari 100 orang sekitar 30% yang tidak membayar. Pembiayaan qardhul hasan pelaksanaannya belum mencapai 80%”.*<sup>33</sup>

Untuk mengoptimalkan pembiayaan qardhul hasan diperlukan adanya strategi-strategi. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rohman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“selama ini strategi khusus untuk optimalisasi pembiayaan qardhul hasan tidak ada karena memang pembiayaan ini di berikan jika dananya memang ada. Hal yang sudah dilakukan adalah pengenalan tentang pinjaman tanpa tambahan kepada masyarakat kecil. Dan dalam pengajuan pembiayaan qardhul hasan tidak ada pembatasan jumlah dana dalam pengajuannya tetapi disesuaikan dengan kemampuan”.*<sup>34</sup>

## **2) BMT Istiqomah Karangrejo**

Pembiayaan qardhul hasan merupakan pembiayaan yang diberikan untuk kepentingan sosial. Sebagaimana yang telah di kemukakan oleh Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pembiayaan qardhul hasan di BMT Istiqomah karangrejo merupakan pembiayaan untuk kepentingan sosial. pembiayaan qardhul hasan merupakan pelemkap yang menjadi baitul maal BMT Istiqomah*

---

<sup>33</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>34</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

*Karangrejo. Pembiayaan qardhul hasan hanya untuk mereka yang mempunyai ekonomi rendah yang memerlukan bantuan.*<sup>35</sup>

Hal yang sama juga diungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti.

Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pembiayaan qardhul hasan itu untuk kepentingan sosial. di BMT Istiqomah Karangrejo pembiayaan qardhul hasan itu sebagai baitul maalnya. Jadi pembiayaan ini tidak ada tambahan seperti pembiayaan lainnya. Pembiayaan qarhul hasan sebagai pelengkap pembiayaan di BMT yang tidak hanya pembiayaan untuk baitul tamwil nya tetapi juga ada untuk baitul maalnya.*<sup>36</sup>

Dalam pemberian pembiayaan ini diberikan untuk masyarakat ekonomi rendah. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Arif Jauhari.

Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pembiayaan qardhul hasan diberikan hanya untuk kepentingan sosial. jadi sasarannya diberikan kepada masyarakat yang kurang mampu yang mempunyai kebutuhan yang sangat mendesak. Kebutuhan mendesak tersebut seperti kepentingan pendidikan dan kepentingan kesehatan.*<sup>37</sup>

Hal yang sama juga diungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti.

Beliau mengungkapkan bahwa:

*“disini pembiayaan qardhul hasan diberikan kepada mereka yang mempunyai penghasilan yang minim. Disini yang sudah melakukan pembiayaan qardhul hasan mempunyai pekerjaan yang menghasilkan sedikit penghasilan. Seperti pekerjaan buruh cuci gosok, buruh srabutan, dan lain-lain. Dan pembiayaan ini diberikan untuk*

---

<sup>35</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>36</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>37</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

*kepentingan-kepentingan yang sangat mendesak. Seperti kepentingan pendidikan dan kesehatan*”<sup>38</sup>

Pembiayaan qardhul hasan di BMT Istiqomah Karangrejo yang digunakan untuk kepentingan mendesak disalurkan untuk kepentingan sebagai berikut:

#### 1. Pendidikan

Penyaluran pembiayaan qardhul hasan salah satunya untuk kepentingan pendidikan. Sebagai mana yang diungkapkan oleh Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“disini salah satu pembiayaan qardhul hasan disalurkan untuk kepentingan pendidikan. Semua yang berhubungan dengan kepentingan pendidikan seperti pembelian buku pelajaran dan pembayaran SPP. Semua itu di sesuaikan dengan kebutuhan nasabahnya. Tidak semua orang bisa mengajukan pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan pendidikan hanya untuk mereka yang mempunyai ekonomi yang sangat rendah atau sangat kurang.”*<sup>39</sup>

Hal yang sama juga diungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti.

Beliau mengungkapkan bahwa:

*“qardhul hasan untuk pendidikan banyak digunakan untuk kepentingan pembayaran sekolah dan juga membeli kebutuhan buku disekolah.”*<sup>40</sup>

---

<sup>38</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>39</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>40</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

Pemberian pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan pendidikan sudah dirasakan nasabah. Seperti yang di ungkapkan oleh Ibu Lis Setyorini. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“saya dulu itu butuh pinjan untuk membayar SPP sekolah SMP anak saya. Saya mencari pinjaman kesana kesini karena memang saya orang tidak punya. Lalu saya mendapat informasi dari seseorang kalau ada BMT yang memberikan pinjaman untuk orang yang tidak mampu. Lalu saya datang ke BMT Istiqomah Karangrejo untuk mengajukan pinjaman. Saya mengajukan pinjaman sebesar Rp. 2.000.000. Alhamdulillah kebutuhan sekolah anak saya dapat terpenuhi saya merasa senang sekali.”<sup>41</sup>*

Dalam memberikan bantuan untuk pendidikan harus dilakukan secara berkesinambungan agar dapat memperoleh pendidikan yang tinggi dan berkualitas. Hal tersebut sedikit bertetangan dengan yang diungkapkan Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pembiayaan qardhul hasan belum diberikan secara berkelanjutan. Pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan sosial jadi minim dana yang bisa keluar. Dan kebutuhan pendidikan juga belum banyak atau belum diprioritaskan. Di BMT lebih memprioritaskan untuk kepentingan yang lebih mendesak yaitu kepentingan kesehatan.”<sup>42</sup>*

Hal yang sama juga diungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“kalau berkesinambungan itu belum dilaksanakan. Rata-rata yang sudah melakukan pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan jarang melakukan pembiayaan lagi. Rata-rata hanya 1 kali. Dana qardhul hasan memang juga sedikit. Lembaga*

---

<sup>41</sup> Wawancara dengan Ibu Lis Setyorini (Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan untuk Kepentingan Pendidikan) Tanggal 8 Agustus 2019

<sup>42</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

*sendiri juga memprioritaskan kepada mereka yang membutuhkan untuk kepentingan kesehatan.”<sup>43</sup>*

Hal yang sama juga di ungkapkan oleh Ibu Lis Setyorini. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“ketika saya melakukan pinjaman tersebut karena kebutuhan yang sangat terdesak. Kalau selesai angsuran saya juga tidak ingin melakukan pinjaman lagi. Di BMT pengembaliannya memang tidak menyulitkan saya. Tetapi kalau punya hutang saya sering kepikiran. Jadi cukup satu kali itu saja.”<sup>44</sup>*

## 2. Kesehatan

Dalam kesehatan tidak hanya kesehatan jasmani dan rohani tetapi juga kesehatan sosial. Kesehatan sosian diwujudkan adanya bantuan terhadap kepentingan kesehatan. Di BMT Istiqomah Karangrejo di wujudkan dalam pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“qardhul hasan untuk kepentingan kesehatan diberikan untuk kebutuhan yang berhubungan dengan pemeliharaan kesehatan. selama ini pembiayaan qardhul hasan diberikan untuk biaya pembelian obat, biaya perawatan ketika dirawat di rumah sakit, dan juga untuk biaya pengobatan. Sepeti untuk pendidikan tadi, pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan kesehatan tidak semua orang bisa mendapatkan. Pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan diberikan kepada mereka yang mempunyai ekonomi yang rendah.”<sup>45</sup>*

---

<sup>43</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>44</sup> Wawancara dengan Ibu Lis Setyorini (Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan untuk Kepentingan Pendidikan) Tanggal 8 Agustus 2019

<sup>45</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

Hal yang sama juga di ungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti.

Beliau mengungkapkan bahwa:

*“kalau untuk kepentingan kesehatan disini paling banyak dipergunakan untuk pembelian obat dan juga biaya berobat. Tetapi pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan ini disesuaikan dengan kebutuhan nasabah yang mengajukan untuk kepentingan pemenuhan kesehatan.”<sup>46</sup>*

Pemberian pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan pendidikan sudah dirasakan nasabah. Seperti yang di ungkapkan oleh

Bapak Mardiyono. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“saya dulu itu mengajukan pinjaman saya pergunakan untuk biaya berobat. Saya dulu sakit gejala struk ringan jadi membutuhkan biaya yang cukup besar untuk berobat. Dan saya mencari-cari tempat untuk mendapatkan pinjaman. Dan saya memperoleh pinjaman di BMT Istiqomah Karangrejo. Saya mengajukan pinjaman dulu itu sebesar Rp. 2.500.000 tetapi waktu itu tidak bisa diberikan semua. Saya hanya mendapat pinjaman Rp. 1.500.000. meskipun tidak sesuai dengan yang saya ajukan saya menyetujuinya dan saya bersyukur mendapatkan pinjaman tersebut.”<sup>47</sup>*

Dalam pemberian bantuan kesehatan memerlukan perhatian khusus dan memastikan sampai benar-benar sembuh. Hal yang berbeda diungkapkan oleh Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“kalau memberikan pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan jumlahnya juga tidak terlalu besar karena memang dananya*

---

<sup>46</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>47</sup> Wawancara dengan Bapak Mardiyono (Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan untuk Kepentingan Kesehatan) Tanggal 8 Agustus 2019



*terbatas. Pembiayaan qardhul hasan diberikan untuk kepentingan sosial jadi yang diberikan sesuai dengan kemampuan kita.”<sup>48</sup>*

Hal yang sama juga di ungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti.

Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pembiayaan qardhul hasan jumlahnya memang terbatas jadi kalau untuk diberikan untuk sampai benar-benar sembuh juga belum bisa. Dari kita juga belum ada yang memastikan kepada nasabah bagaimana perkembangan kesehatan apakah mereka sudah benar-benar sembuh. saya hanya sekedar tanya kepada nasabah yang mengangsur pembiayaan qardhul hasan kesini bagaimana kabarnya sekarang.”<sup>49</sup>*

Hal yang sama juga diungkapkan oleh nasabah pembiayaan qardhul hasana Bapak Mardiyono. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“saya melakukan pinjaman juga hanya satu kali ini saja. Ketika saya melakukan pinjaman disana tidak ada yang memastikan bagaimana perkembangan kesehatan saya. Hanya saja ketika saya datang mengasur saya di tanya bagaimana kabar saya. Ketika itu saya juga pernah ingin pinjam lagi tapi lembaga tidak bisa memberikan karena saya juga masih ada tanggungan angsuran. Dan pinjaman yang saya dapat juga tidak sesuai yang saya ajukan.”<sup>50</sup>*

Dalam pencairan pembiayaan qardhul hasan terdapat prosedur yang harus terpenuhi. Seperti yang diungkapkan Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“sebelum pembiayaan qardhul hasan disetujui sama seperti pembiayaan lainnya Sebelum calon anggota diberikan pinjaman, lembaga melakukan survei. Ada beberapa cara untuk melakukan*

---

<sup>48</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>49</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>50</sup> Wawancara dengan Bapak Mardiyono (Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan untuk Kepentingan Kesehatan) Tanggal 8 Agustus 2019

*survei, diantaranya wawancara langsung dengan calon anggota, survei langsung dirumah calon anggota, ataupun bertanya kepada tetangga calonanggota tersebut. Setelah itu dilakukan analisis pembiayaan 2C,yaitu character dan capacity. Character dinilai untuk mengetahuiapakah calon nasabah tersebut dapat dipercaya atau tidak.Sedangkan capacity untuk mengetahui apakah calon nasabah tersebut dapat mengembalikan kembali pinjamannya.”<sup>51</sup>*

Hal yang sama juga di ungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti.

Beliau mengungkapkan bahwa:

*“sebelum pembiayaan diberikan pihak BMT akan mengunjungi calon nasabah untuk melakukan survey. Karena pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan sosial jadi survey yang dilakukan lebih hati-hati dan detail lagi agar tidak slah sasaran. Surveynya sama dengan pembiayaan lain kita cari tahu gimana wataknya calon nasabah, kondisi, pekerjaan, dan penghasilan nasabah. Dari survey kita akan tahu seberapa besar kita dapat memberikan pembiayaan dan kemampuan nasabah dalam pengembaliannya.”<sup>52</sup>*

Hal yang sama juga di ungkapkan oleh nasabah pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Ibu Lis setyorini. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pertamanya dulu setelah saya datang kekantor dihari berikutnya saya didatangi oleh salah satu karyawan BMT untuk melakukan survey. Pada saat survey tersebut karyawan tersebut melihat kondisi saya benar-benar membutuhkan atau tidak. Saya ditanya pekerjaan saya dan saya memperoleh penghasilan berapa. Ketika itu saya hanya diberitahu akan dihubungi dalam beberapa hari jika pinjaman saya disetujui. Dan benar selang beberapa hari saya dihubungi untuk segera datang kekantor untuk mendapatkan pencairan pinjaman.”<sup>53</sup>*

---

<sup>51</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>52</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>53</sup> Wawancara dengan Ibu Lis Setyorini (Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan untuk Kepentingan Pendidikan) Tanggal 8 Agustus 2019

Hal yang sama juga di ungkapkan oleh nasabah pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Mardiyono. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“sebelum saya memperoleh pinjaman saya disurvei dahulu. Ada pihak BMT datang melakukan survey kerumah saya. Ketika survey tersebut dilakukan perhitungan tentang penghasilan saya dan kemampuan saya untuk mengembalikan. Dari survey tersebut selang beberapa hari saya mendapat kabar bahwa saya harus ke kantor untuk mendapatkan pencairan pinjaman. Ketika saya datang dan dijelaskan ternyata pengajuan saya terlalu besar. Jadi saya ditawarkan dulu pihak BMT hanya bisa memberikan Rp. 1.500.000 apakah saya mau. Dan saya menyetujuinya.”<sup>54</sup>*

Tetapi dalam pemberian pembiayaan selama ini belum dilakukan secara maksimal. Seperti yang diungkapkan Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“kalau pembiayaan qardhul hasan sudah diberikan secara optimal atau belum. Ya kalau untuk sekarang belum. Karena di BMT Istiqomah belum terlalu mengembangkan baitul maalnya. Untuk sekarang ini hanya berfokus pada baitul tamwilnya saja”<sup>55</sup>*

Hal yang sama juga di ungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“kalau optimal sih belum karena pembiayaan qardhul hasan juga belum banyak diberikan. Dan juga pembiayaan qardhul hasan belum terlaksana samapi 80%. Karena juga dana yang terbatas dan di BMT Istiqomah Karangrejo untuk saat ini fokus pada baitul tamwilnya.”<sup>56</sup>*

---

<sup>54</sup> Wawancara dengan Bapak Mardiyono (Nasabah Pembiayaan Qardhul Hasan untuk Kepentingan Kesehatan) Tanggal 8 Agustus 2019

<sup>55</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>56</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

Untuk mengoptimalkan pembiayaan qardhul hasan diperlukan adanya strategi-strategi. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Arif Jauhari.

Beliau mengungkapkan bahwa:

*“kalau strategi khusus belum ada. Sudah saya jelaskan tadi di BMT Istiqomah Karangrejo untuk saat ini masih berfokus untuk mengembangkan baitul tamwilnya.”*<sup>57</sup>

Hal yang sama juga di ungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti.

Beliau mengungkapkan bahwa:

*“tidak ada strategi khusus dalam pengomtimalan pembiayaan qardhul hasan. Dulu ketika masih awal-awal BMT pernah melakukan sosialisasi pembiayaan tanpa tambahan. Kalau untuk sekarang strategi khususnya tidak ada karena memang jumlahnya terbatas dan lembaga masih berfokus untuk pembiayaan yang berorientasi mendapat keuntungan.”*<sup>58</sup>

## **2. Paparan Faktor Pendukung Dan Penghambat Penyaluran Pembiayaan Qardhul Hasan untuk kemaslahatan Di BMT Pahlwan Tulungagung dan di BMT Istiqomah Karangrejo.**

### **a. BMT Pahlawan Tulungagung**

Dalam pelaksanaan pembiayaan qardhul hasan secara umum didukung oleh berbagai hal. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung didukung oleh sumber dana yang ada. Sumber dana pembiayaan qardhul hasan diperoleh dari zakat, infaq, dan sodaqah yang dihimpun. Dana tersebut akan dikelola dan digulirkan untuk*

---

<sup>57</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>58</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

*pembiayaan qardhul hasan yang diberikan kepada masyarakat yang memiliki ekonomi rendah”.*<sup>59</sup>

Ada hal lain juga yang mendukung pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung juga didukung oleh faktor pengelola. Di BMT pengelola qardhul hasan sudah terfokus artinya ada bagian tersendiri yang mengurus pembiayaan qardhul hasan tersebut. Pengelolaan pembiayaan qardhul hasan dibedakan karena memang pembiayaan ini bukan untuk komersial tetapi untuk sosial”*<sup>60</sup>

Selain ada hal yang mendukung pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung dapat berjalan ada hal yang menghambat pembiayaan qardhul hasan. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“selama ini pembiayaan qardhul hasan dihambat oleh banyak nasabah qardhul hasan yang menyepelkan. Dan hal tersebut mengakibatkan pembiayaan ini macet. Banyak nasabah yang tidak membayar angsuran pinjaman. Karena memang pembiayaan ini tidak ada jaminan yang mengikat nasabah tersebut jadi masih ada juga nasabah yang tidak tanggung jawab.”*<sup>61</sup>

Hal dari internal lembaga BMT Pahlawan Tulungagung juga sedikit menjadi hambatan dalam penyaluran pembiayaan qardhul hasan. Seperti

---

<sup>59</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>60</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>61</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rohman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“faktor penghambat pembiayaan qardhul hasan disebabkan oleh faktor internal dan eksternal. Faktor internal terdapat pada pengelola. Meskipun pembiayaan qardhul hasan sudah memiliki pengelola khusus tetapi masih perlu tambahan pengelola. Saat ini pengelola hanya satu saja yaitu saya. Saya yang mengelola mulai dari penghimpunan, pelayanan, proses pengajuan sampai proses pencairan pembiayaan tersebut. Karena hal itu banyak nasabah merasa terlalu lama dalam pelayanan karena memang kurang jumlah pengelolanya. Akibatnya nasabah merasa kurang dalam pelayanan yang diberikan. Pembiayaan qardhu hasan juga belum diperkenalkan secara intens. Untuk sekarang hanya informasi dari mulut kemulut.”*<sup>62</sup>

Pembiayaan qardhul hasan juga dihambat oleh faktor eksternal.

Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari.

Beliau mengemukakan bahwa:

*“pinjaman ini juga dihambat oleh nasabah itu sendiri. Pembiayaan qardhul hasan yang diberikan tanpa jaminan membuat mereka lepas dari tanggung jawab. Banyak yang tidak bertanggung jawab mengembalikan pinjaman tersebut.”*<sup>63</sup>

Pembiayaan qardhul hasan diberikan untuk kepentingan yang mendesak. Kepentingan mendesak tersebut antara lain:

#### 1. Pendidikan

Dalam penyaluran pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan

---

<sup>62</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>63</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

pendidikan didukung oleh berbagai faktor. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“saat ini tidak bisa dipungkiri memang masalah pendidikan adalah masalah yang paling penting. Hal tersebut menjadi faktor pendukung pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan. Pendidikan merupakan kepentingan yang sangat urgent atau sangat penting.”*<sup>64</sup>

Selain memang pendidikan merupakan kebutuhan yang sangat penting ada faktor lain yang mendukung pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan. Hal tersebut diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“faktor pendukung lainnya yaitu biaya pendidikan saat ini yang semakin mahal. Semakin mahalnya pendidikan saat ini membuat mereka berusaha mencari jalan keluar agar tetap meneruskan pendidikan. Banyak masyarakat yang ingin menempuh pendidikan tinggi dengan mengajukan pinjaman agar mereka tetap bisa meneruskan tidak terputus di tengah jalan”.*<sup>65</sup>

Selama ini penyaluran pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan tidak selalu berjalan mulus. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“mahalnya biaya pendidikan juga menjadi faktor penghambat pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan di BMT Pahlawan Tulungagung. Dengan mahalnya pendidikan saat ini banyak masyarakat ekonomi rendah lebih memilih putus sekolah. Mereka*

---

<sup>64</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>65</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

*memilih menjadi pekerja kasar dan beranggapan dapat memperbaiki ekonomi mereka tanpa harus menempuh pendidikan tinggi”.*<sup>66</sup>

Dalam menangani penghambat tersebut belum banyak yang bisa memberikan solusi kepada masyarakat. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“karena memang pengenalan pembiayaan ini belum dilakukan secara berkala. Dengan anggapan bahwa pendidikan biaya mahal maka saya sedikit memberikan informasi tentang sekolah-sekolah yang biayanya tidak terlalu mahal. Tetapi dalam hal pendidikan di BMT Pahlawan Tulungagung belum mempunyai kerja sama khusus dengan instansi pendidikan. Maka saya tidak bisa memberikan penjelasan secara rinci hanya sepengetahuan saya tentang sekolah yang dengan biaya murah”.*<sup>67</sup>

## 2. Kesehatan

Kesehatan merupakan kebutuhan yang sangat diperlukan dalam kehidupan. Di BMT Pahlawan Tulungagung memberikan bantuan kesehatan dalam bentuk pembiayaan qardhul hasan. Hal yang sama diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“hal yang mendukung pembiayaan qardhul hasan di BMT untuk kesehatan salah satunya adalah kesehatan merupakan kebutuhan yang sangat penting dan urgent. Masyarakat saat ini semakin sadar tentang pemeliharaan kesehatan”.*<sup>68</sup>

---

<sup>66</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>67</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>68</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019



Selain kesehatan merupakan kebutuhan yang sangat penting ada faktor lain yang mendukung pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan di BMT Pahlawan Tulungagung. Sebagaimana yang telah diungkapkan Bapak Fatkhur Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“biaya untuk berobat saat ini tergolong mahal. Hal tersebut menjadi pendukung pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan. Banyak masyarakat miskin yang belum memperoleh bantuan kesehatan dari pemerintah akhirnya melakukan penjaminan sana sini.”*<sup>69</sup>

Penyaluan pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung untuk kesehatan tidak selalu berjalan sesuai yang diinginkan ada hambatan yang terjadi dalam penyaluannya. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan dihambat oleh banyak masyarakat yang menyepelkan penyakit yang diderita. Banyak masyarakat miskin yang berobat ketika keadaan mereka sudah lebih parah. Mereka menganggap biaya berobat sangat mahal maka banyak yang ketika sakit hanya sekedar diobati obat warung”.*

Dengan kebutuhan biaya berobat yang sangat mahal maka BMT Pahlawan tidak bisa memberika bantuan sepenuhnya kepada nasabah tersebut. Sebagaimana yang diungkapkan oleh bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

---

<sup>69</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

*“banyak nasabah datang mengajukan pinjaman untuk biaya berobat. Nasabah tersebut mengajukan pinjaman dengan jumlah yang tergolong besar. Tetapi lembaga tidak sepenuhnya bisa membantu karena jumlah pinjaman yang diajukan tidak sesuai dengan kemampuan pengembaliannya. Lembaga juga belum bisa mengarahkan kepengobatan dengan biaya yang murah. Lembaga hanya berfokus dengan nasabah yang datang yang mengajukan pinjaman tersebut”*.<sup>70</sup>

Hal yang sama juga diungkapkan oleh Bapak Azizurochim. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pada saat saya mengajukan pinjaman saya hanya ditanya pinjaman itu saya gunakan untuk apa. Saya mengajukan pembiayaan sebesar Rp. 3.000.000. Tetapi ternyata jumlah tersebut terlalu besar tidak sesuai dengan kemampuan saya. Pada saat itu BMT menawarkan pinjaman yang bisa diberikan hanya sebesar Rp. 2.000.000. Pada saat itu saya sangat membutuhkan jadi saya menyetujui pinjaman tersebut meskipun tidak sesuai keinginan saya. Pada saat itu juga saya tidak diberi arahan kemana saya bisa berobat agar lebih bisa saya jangkau”*.<sup>71</sup>

### 3. Ekonomi

Pembiayaan qardhul hasan juga diberikan untuk kepentingan ekonomi. Ada beberapa faktor yang mendukung pembiayaan qardhul hasan diberikan untuk kepentingan ekonomi di BMT Pahlawan Tulungaung. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“hal yang mendukung pinjaman ini untuk ekonomi adalah tujuan BMT yang menginginkan pemberian pinjaman tidak sekedar membantu nasabah tersebut. Tetapi pihak BMT berkeinginan agar*

---

<sup>70</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungaung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>71</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungaung) Tanggal 12 Juni 2019

*nasabah tersebut memiliki usaha dan mereka memiliki tanggung jawab dalam memperbaiki ekonomi mereka”.*<sup>72</sup>

Selain tujuan BMT ada faktor lain yang mendukung pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan ekonomi. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“banyak juga masyarakat yang kecil ingin mempunyai usaha. mereka ingin usaha yang bisa berjalan berkepanjangan yang bisa mengatasi kebutuhan sehari-hari. Tetapi mereka terkendala dengan modal untuk membangun usaha tersebut. Tidak semua bisa mendapatkan pinjaman ini karena hanya diberikan untuk masyarakat miskin saja”.*<sup>73</sup>

Selama ini pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan ekonomi tidak selalu berjalan sesuai yang diinginkan. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak fatkhur Rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“banyak masyarakat yang sudah menerima pinjaman untuk modal usaha itu menyepelkan. Hal tersebut karena memang pinjaman ini tidak memiliki jaminan yang bisa mengikat mereka. Saat ini pembiayaan qardhul hasan untuk modal usaha di BMT diberikan kepa pedagang pasar. Rata-rata mereka mengajukan pembiayaan dengan bentuk kelompok. Maka dari itu sulit untuk mengkoordinir pengembalian pinjaman tersebut”.*<sup>74</sup>

---

<sup>72</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>73</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>74</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

Pada saat ini pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan ekonomi belum terlalu diutamakan. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Fatkhur rahman Albanjari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“saat ini di BMT Pahlawan Tulungagung memberikan pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan yang urgent. Pembiayaan qardhul hasan lebih banyak diberikan untuk kepentingan pendidikan dan kepentingan kesehatan. Untuk modal usaha tidak diberikan terlalu banyak”*.<sup>75</sup>

#### b. BMT Istiqomah Karangrejo

Dalam pelaksanaan pembiayaan qardhul hasan secara umum didukung oleh berbagai hal. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pembiayaan qardhul hasan didukung oleh penerimaan sumber dana qardhul hasan yang berasal dari infaq nasabah pembiayaan. Perolehan infaq nasabah tersebut dikelola dan diberikan untuk kepentingan pembiayaan qardhul hasan untuk kebutuhan pendidikan dan kesehatan.”*<sup>76</sup>

Hal yang sama diungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pembiayaan qardhul hasan disini bersumber dari penerimaan infaq. Penerimaan infaq yang kita peroleh dari nasabah yang melakukan pembiayaan komersial. Perolehan dana infaq tersebut kita himpun dan kita kelola dan akhirnya kita salurkan kepada nasabah dalam bentuk pembiayaan qardhul hasan”*<sup>77</sup>

---

<sup>75</sup> Wawancara dengan Bapak Fatkhur Rahman Albanjari (Bagian ZISWA BMT Pahlawan Tulungagung) Tanggal 12 Juni 2019

<sup>76</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>77</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

Dan dalam pelaksanaan pembiayaan qardhul hasan tidak semulus yang diinginkan, ada faktor yang menghambat penyaluran pembiayaan qardhul hasan. Seperti yang diungkapkan oleh Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“seperti pembiayaan-pembiayaan yang lain di BMT Istiqomah Karangrejo pembiayaan qardhul hasan dihambat adanya nasabah yang macet. Karena memang pembiayaan ini dikeluarkan kepada mereka yang ekonomi rendah jadi resiko pembiayaan macet semakin tinggi.”<sup>78</sup>*

Hal yang sama diungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“kalau untuk pembiayaan qardhul hasan dihambat oleh adanya pembiayaan macet, ada juga yang melakukan pembiayaan dalam angsurannya molor tidak sesuai kesepakatan.”<sup>79</sup>*

Faktor hambatan lain juga ada selain dari pembiayaan macet. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“sosialisasi dalam pengenalan pembiayaan qardhul hasan juga masih kurang. Hanya pernah ketika masih awal perkembangan BMT Istiqomah Karangrejo melakukan sosialisasi tentang pembiayaan atau pinjaman tanpa tambahan. Untuk saat ini informasi pembiayaan qardhul hasan juga belum diinformasikan secara luas karena pihak lembaga takut ada yang menyalah gunakan. Dan untuk sekarang pembiayaan qardhul hasan diinformasikan dari nasabah yang sudah melakukan pembiayaan qardhul hasan kepada nasabah lain yang membutuhkan.”<sup>80</sup>*

---

<sup>78</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>79</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>80</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

Pembiayaan qardhul hasan diberikan untuk kepentingan yang mendesak. Kepentingan mendesak tersebut antara lain:

#### 1. Pendidikan

Dalam penyaluran pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan pendidikan didukung oleh berbagai faktor. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“kalau untuk pendidikan diberikan didukung karena kebutuhan masyarakat tentang pemenuhan kebutuhan pendidikan. Hampir semua orang membutuhkan pendidikan. Hal itulah yang menjadi faktor pendukung pembiayaan qardhul hasan di BMT Istiqomah Karangrejo.”<sup>81</sup>*

Hal yang sama diungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“kalau saya rasa pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan itu didukung oleh kebutuhan nasabah. Banyak nasabah yang ekonomi rendah memenuhi kebutuhan untuk pendidikan.”<sup>82</sup>*

Selama ini penyaluran pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan tidak selalu berjalan mulus. Seperti yang diungkapkan oleh Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan di BMT Istiqomah Karangrejo tidak terlalu diprioritaskan jadi sangat kecil jumlahnya pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan disalurkan kepada nasabah. Dan pembiayaan qardhul hasan untuk*

---

<sup>81</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>82</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

*pendidikan tidak terlalu besar diberikan karena pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan masih bisa diprediksi.”<sup>83</sup>*

Hal yang sama diungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“saya rasa pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan dihambat karena pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan masih bisa di prediksi dari awal. Dan pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan diBMT Istiqomah belum terlalu di prioritaskan.”<sup>84</sup>*

Dalam pemberian Pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan juga belum ada kerja sama dengan instansi pendidikan manapun, Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“untuk pendidikan belum ada kerja sama dengan instansi manapun. Kita memberikan pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan pendidikan masih berdiri sendiri, masih kita biyai dengan penerimaan pembiayaan qardhul hasan itu sendiri.”<sup>85</sup>*

## 2. Kesehatan

Kesehatan merupakan kebutuhan yang sangat diperlukan dalam kehidupan. Di BMT Pahlawan Tulungagung memberikan bantuan kesehatan dalam bentuk pembiayaan qardhul hasan. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

---

<sup>83</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>84</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>85</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

“sama dengan untuk pendidikan tadi pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan kesehatan didukung oleh kebutuhan nasabah. Banyak yang membutuhkan biaya untuk kepentingan berobat karena memang masalah kesehatan juga saat ini sangat bermacam-macam”.<sup>86</sup>

Hal yang sama diungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti. Beliau mengungkapkan bahwa:

“Masyarakat yang datang kesini untuk melakukan pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan rata-rata mereka sedang butuh untuk biaya-biaya berobat dan biaya pembelian obat. Jadi saya rasa kalau yang menjadi faktor pendukung pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan karena kebutuhan masyarakat.”<sup>87</sup>

Ada hal lain yang mendukung pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan kesehatan. sebagaimana yang diungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“hal lain juga mendukung yaitu prioritas lembaga dalam memberikan pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan. karena kebutuhan kesehatan tidak bisa diprediksi jadi lembaga lebih mengutamakan memberikan pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan kesehatan dari pada untuk kepentingan pendidikan.”*<sup>88</sup>

Penyaluan pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung untuk kesehatan tidak selalu berjalan sesuai yang diinginkan ada hambatan yang terjadi dalam penyaluannya. Sebagaimana yang diungkapkan oleh Bapak Arif Jauhari. Beliau mengungkapkan bahwa:

---

<sup>86</sup> Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>87</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

<sup>88</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019



*“kalau untuk kebutuhan kesehatan pembiayaan qardhul hasan dihambat oleh nasabah pembiayaan qardhul hasan yang gagal menyelesaikan pembiayaan/ pembiayaan macet. Jadi banyak yang tidak bisa kita salurkan lagi.”<sup>89</sup>*

Hal yang sama diungkapkan oleh Ibu Riska Putri Wijayanti. Beliau mengungkapkan bahwa:

*“karena pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan diprioritaskan jadi resiko pembiayaan macetnya juga besar. Jadi penghambatnya jika pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan kesehatan gagal dikembalikan atau menjadi pembiayaan macet. Pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan juga diberikan untuk mereka yang ekonomi rendah jadi kadang juga molor dari waktu angsurannya.”<sup>90</sup>*

## **C. Temuan Penelitian**

### **1. Strategi Optimalisasi Penyaluran Pembiayaan Qardhul Hasan Untuk Kemaslahatan Umat Di BMT Pahlawan Tulungagung dan di BMT Istiqomah Karangrejo**

#### **a. BMT Pahlawan Tulungagung**

Pembiayaan qardhul hasan merupakan pembiayaan yang diberikan untuk kepentingan sosial. pemberian pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung bertujuan untuk kemaslahatan. Pembiayaan qardhul hasan diberikan bukan untuk mencari keuntungan. Pembiayaan qardhul hasan diberikan untuk masyarakat-masyarakat ekonomi rendah. Di BMT Pahlawan tulungagung pembiayaan qardhul hasan diberikan kepada pekerja kasar seperti

---

Wawancara dengan Bapak Arif Jauhari (Manager BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019<sup>89</sup>

<sup>90</sup> Wawancara dengan Ibu Riska Putri Wijayanti (Karyawan Pembukuan BMT Istiqomah Karangrejo) Tanggal 7 Agustus 2019

buruh tani, buruh pasar, tukang becak, dan untuk UKM yang yang penghasilannya minim. Pembiayaan qardhul hasan disalurkan untuk kepentingan antara lain:

#### 1) Pendidikan

BMT Pahlawan Tulungagung menyalurkan pembiayaan qardhul hasan salah satunya adalah untuk kepentingan pendidikan. Pendidikan merupakan kebutuhan yang sangat penting untuk masyarakat. Pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan pendidikan di BMT Pahlawan Tulungagung dipergunakan untuk pembayaran SPP sekolah, pembelian buku-buku pelajaran, dan untuk pembayaran UKT kuliah. Dalam pengajuannya disesuaikan dengan kebutuhan nasabah.

Bantuan pendidikan harus diberikan secara berkelanjutan. Sama halnya pemberian pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung diberikan secara berkelanjutan agar bisa meneruskan pendidikan setinggi mungkin. Bahkan pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan sudah diberikan kepada nasabah untuk membayar biaya kuliah S2.

#### 2) Kesehatan

Selain untuk kepentingan pendidikan di BMT Pahlawan Tulungagung memberikan pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan. Kesehatan juga kebutuhan yang sangat diperlukan dalam masyarakat. Pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan kesehatan di BMT

Pahlawan diberikan untuk pembelian obat, biaya perawatan, dan biaya berobat.

Dalam pemberian bantuan kesehatan harus diberikan secara berkelanjutan sampai benar-benar sembuh. Namun dalam pemberian pembiayaan ini belum diberikan secara berkelanjutan. Belum ada perhatian khusus dalam memastikan nasabah sudah benar-benar sembuh. Dalam hal ini BMT Pahlawan hanya menyediakan dana untuk berobat belum sampai memberikan perhatian lebih ke nasabah.

### 3) Ekonomi

Masalah ekonomi merupakan masalah yang sering dihadapi saat ini. Pembiayaan qardhul hasan juga diberikan untuk kepentingan ekonomi. Di BMT Pahlawan Tulungagung pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan ekonomi diberikan dalam bentuk modal usaha. Di BMT Pahlawan Tulungagung pembiayaan qardhul hasan untuk modal usaha diberikan kepada pedagang pasar dan toko kelontong yang memiliki hasil yang minim. Tetapi dalam penyaluran pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan ekonomi masih sedikit penerima. Di BMT Pahlawan Tulungagung pembiayaan qardhul hasan diberikan untuk kepentingan yang lebih mendesak yaitu pendidikan dan kesehatan.

Dalam memberikan bantuan ekonomi tidak hanya memberikan dana saja tetapi harus memberikan pengarahan dalam mengembangkan usaha tersebut. Pengarahan akan membuat usaha yang dikerjakan akan

lebih berkembang. Namun BMT Pahlawan Tulungagung belum memberikan pengarahannya dalam hal pengembangan usaha. BMT Pahlawan belum ada perhatian khusus untuk usaha yang dilakukan nasabahnya. Selama ini BMT Pahlawan Tulungagung memberikan pembiayaan qardhul hasan untuk ekonomi hanya berfokus pada pendanaan saja .

Prosedur dalam persetujuan pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung harus melalui proses survey. Melihat terlebih dahulu karakter nasabah tersebut dan melihat kondisi nasabah memang benar kekurangan. Dan dalam persetujuan besarnya pembiayaan dihitung seberapa kemampuan nasabah tersebut mampu mengembalikan pinjaman tersebut. Jika pembiayaan yang diajukan terlalu besar dan tidak sesuai kemampuan maka kami akan menawarkan terlebih dahulu untuk besar pinjaman yang bisa berikan. Jika sudah ada kesepakatan maka pembiayaan dapat cair kurang lebih selama 3 hari

Pada saat ini BMT Pahlawan Tulungagung dalam menyalurkan pembiayaan qardhul hasan belum terlaksana secara optimal. Pembiayaan qardhul hasan pelaksanaannya belum mencapai 80% karena banyak nasabah yang tidak menyelesaikan tanggung jawab membayar angsuran pinjaman. Nasabah pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung yang tidak mencapai 100 orang sekitar 30% yang lepas tanggung jawab.

Dalam pelaksanaan penyaluran pembiayaan qardhul hasan untuk kemaslahtan belum ada strategi khusus yang dilakukan. Pembiayaan ini diberikan ketika dana untuk pembiayaan qardhul hasan memang tersedia. Di BMT Pahlawan Tulungagung sudah melakukan pengenalan tentang pinjaman tanpa tambahan kepada masyarakat kecil. Dan dalam pengajuan pembiayaan qardhul hasan tidak ada pembatasan jumlah dana dalam pengajuannya tetapi disesuaikan dengan kemampuan.

b. BMT Istiqomah Karangrejo

Pembiayaan qardhul hasan merupakan pembiayaan yang diberikan untuk kepentingan sosial. Pembiayaan qardhul hasan di BMT Istiqomah Karangrejo menjadi pembiayaan pelengkap dalam memberikan pembiayaan lainnya. Pembiayaan qardhul hasan diberikan sebagai tanggung jawab BMT sebagai *Baitul Maal*. Pembiayaan qardhul hasan diberikan kepada masyarakat yang mempunyai ekonomi yang sangat rendah dan memiliki kebutuhan yang sangat mendesak. Pembiayaan qardhul hasan di BMT Istiqomah Karangrejo disalurkan untuk kepentingan antara lain:

1) Pendidikan

BMT Istiqomah Karangrejo menyalurkan pembiayaan qardhul hasan salah satunya adalah untuk kepentingan pendidikan. Pendidikan merupakan kebutuhan yang sangat penting untuk masyarakat. Pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan pendidikan di BMT Istiqomah Karangrejo diberikan untuk kebutuhan-kebutuhan yang

berhubungan dengan pendidikan seperti kebutuhan pembelian buku-buku pelajaran dan biaya pembayaran SPP. Dalam pengajuannya disesuaikan dengan kebutuhan nasabah.

Bantuan pendidikan harus diberikan secara berkelanjutan. Tetapi di BMT Istiqomah belum diberikan secara berkelanjutan. Karena yang sudah melakukan pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan rata-rata hanya melakukan satu kali. Dan untuk pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan belum terlalu diprioritaskan banyak.

## 2) Kesehatan

Selain untuk kepentingan pendidikan di BMT Istiqomah Karangrejo juga memberikan pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan. Kesehatan juga kebutuhan yang sangat diperlukan dalam masyarakat. Pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan kesehatan di BMT Istiqomah diberikan untuk kebutuhan-kebutuhan yang berhubungan dengan kesehatan seperti pembelian obat, biaya perawatan, dan biaya berobat.

Dalam pemberian bantuan kesehatan harus diberikan secara berkelanjutan sampai benar-benar sembuh. Namun dalam pemberian pembiayaan ini belum diberikan secara berkelanjutan. Belum ada perhatian khusus dalam memastikan nasabah sudah benar-benar sembuh. Dalam hal ini BMT Istiqomah Karangrejo hanya sebatas menacaritahu keadaan nasabah tersebut. Di BMT Istiqomah Karangrejo

hanya sebatas membantu sebagian kebutuhan nasabah untuk kepentingan kesehatan.

Prosedur dalam persetujuan pembiayaan qardhul hasan di BMT Istiqomah Karangrejo harus melalui proses survey. Ada beberapa cara untuk melakukan survei, diantaranya wawancara langsung dengan calon anggota, survei langsung di rumah calon anggota, ataupun bertanya kepada tetangga calon anggota tersebut. Setelah itu dilakukan analisis pembiayaan 2C, yaitu character dan capacity. Character dinilai untuk mengetahui apakah calon nasabah tersebut dapat dipercaya atau tidak. Sedangkan capacity untuk mengetahui apakah calon nasabah tersebut dapat mengembalikan kembali pinjamannya.

Pada saat ini BMT Istiqomah Karangrejo dalam menyalurkan pembiayaan qardhul hasan belum terlaksana secara optimal. Pembiayaan qardhul hasan pelaksanaannya belum mencapai 80% karena banyak nasabah yang tidak menyelesaikan tanggung jawab membayar angsuran pinjaman.

Dalam pelaksanaan penyaluran pembiayaan qardhul hasan untuk kemaslahtan belum ada strategi khusus yang dilakukan. Di BMT Istiqomah Karangrejo sudah melakukan pengenalan tentang pinjaman tanpa tambahan kepada masyarakat kecil. Dan untuk saat ini di BMT Istiqomah Karangrejo masih berfokus untuk mengembangkan *Baitul Tamwilnya*

## **2. Faktor Pendukung Dan Penghambat Penyaluran Pembiayaan Qardhul Hasan untuk kemaslahatan Di BMT Pahlwan Tulungagung.**

### **a. BMT Pahlawan Tulungagung**

Secara umum pembiayaan qardhul hasan pembiayaan qardhul hasan didukung oleh adanya sumber dana yang ada. Di BMT Pahlawan Tulungagung pembiayaan qardhul hasan bersumber dari zakat, infaq, dan sodaqah. Pembiayaan qardhul hasan juga didukung oleh pengelola yang sudah terfokus. Ada pengelola khusus yang mengelola pembiayaan qardhul hasan berbeda dengan pengelola pembiayaan lain karena pembiayaan qardhul hasan merupakan pembiayaan untuk kepentingan sosial.

Dalam hal pelaksanaan pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung dihambat dari pihak internal dan eksternal. Dari pihak internal dihambat oleh jumlah pengelola pembiayaan qardhul hasan yang minim berdampak pada pelayanan yang lebih lama. Dan pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung belum diperkenalkan secara intens. Untuk saat ini hanya informasi dari mulut kemulut tentang pembiayaan qardhul hasan yang ada di BMT Pahlawan Tulungagung. Dari pihak eksternal dihambat oleh nasabah yang kurang bertanggung jawab dalam pengembalian pinjaman tersebut.

Pembiayaan qardhul hasan di BMT Pahlawan Tulungagung diberikan untuk kepentingan pendidikan, kesehatan, dan ekonomi. Dalam



pelaksanaanya ada faktor pendukung dan penghambat. Faktor pendukung dan penghambat antar lain:

#### 1. Pendidikan

Pendidikan merupakan kebutuhan yang sangat penting.. Pendidikan merupakan hak semua orang tidak memandang status ekonomi. Banyak masyarakat yang memiliki ekonomi rendah berkeinginan untuk memiliki pendidikan yang tinggi. Tetapi biaya pendidikan saat ini semakin mahal banyak masyarakat melakukan banyak cara untuk tetap meneruskan pendidikan. Banyak masyarakat mencari bantuan berupa pinjaman agar bisa membayar biaya pendidikan. Hal tersebut menjadi pendukung pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan di BMT Pahlawan Tulungagung.

Tetapi biaya pendidikan yang mahal menjadi faktor penghambat juga untuk penyaluran pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan di BMT Pahlawan Tulungagung. Banyak masyarakat yang enggan mencari bantuan seperti mencari pinjaman untuk biaya pendidikan. Mereka lebih memilih tidak meneruskan pendidikan dan memilih untuk bekerja. Mereka beranggapan dengan bekerja dapat memperbaiki ekonominya. BMT Pahlawan Tulungagung belum bisa memberikan solusi lebih dalam memberikan informasi biaya pendidikan yang dapat terjangkau masyarakat ekonomi rendah. BMT Pahlawan Tulungagung belum mempunyai kerjasama khusus dengan

intansi pendidikan. Dan memang pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan belum diperkenalkan secara intens.

## 2. Kesehatan

Kesehatan merupakan hal yang sangat diperlukan oleh masyarakat. Kesehatan merupakan kebutuhan yang sangat penting. Banyak masyarakat yang saat ini sudah lebih memperhatikan masalah kesehatan. Dan pada saat ini biaya kesehatan yang mahal banyak masyarakat. Masyarakat melakukan berbagai cara agar kesehatan dapat terpenuhi. Hal-hal tersebut menjadi faktor pendukung pemberian qardhul hasan untuk kesehatan karena memang banyak yang membutuhkannya.

Tetapi biaya kesehatan yang mahal juga banyak masyarakat yang menyepelekan penyakitnya. Ketika penyakit belum dirasakan parah maka masyarakat belum berkeinginan untuk melakukan pengobatan. Ketika penyakit semakin parah maka banyak biaya yang harus dilakukan. Biaya berobat besarnya tidak bisa diprediksi karena memang banyak hal yang harus dikeluarkan. Banyak masyarakat yang mencari pinjaman untuk berobat tetapi belum bisa terbantu seluruhnya karena pertimbangan seberapa besar pinjaman yang dapat dikembalikan. Hal tersebut menjadi penghambat dalam pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan di BMT Pahlawan Tulungagung. dan BMT Pahlawan Tulungagung belum banyak memberikan informasi

tentang tempat pengobatan yang biaya murah. Untuk saat ini lembaga hanya berfokus pada penyediaan dana saja.

### 3. Ekonomi

Masalah ekonomi adalah masalah yang sangat sering dihadapi. Di BMT Pahlawan Tulungagung memberikan pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan ekonomi dan diberikan dalam bentuk modal usaha. banyak masyarakat yang berkeinginan memperbaiki ekonomi dengan membangun sebuah usaha. Tetapi harus terkendala modal untuk membangun sebuah usaha. hal tersebut menjadi faktor pendukung pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan ekonomi di BMT Pahlawan Tulungagung. Pemberian pinjaman berupa modal usaha bertujuan agar nasabah yang menerima lebih bertanggung jawab terhadap usaha yang dijalankan.

Tetapi banyak juga nasabah yang menyepelekan pinjaman tersebut karena memang tidak memiliki jaminan yang bisa mengikat mereka. Banyak nasabah yang akhirnya tidak melakukan tanggung jawab membayar anggsurannya. Hal tersebut menjadi faktor penghambat pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan ekonomi banyak pinjaman yang tidak kembali. Pada saat ini pembiayaan qardhul hasan lebih diberikan untuk kepentingan yang lebih mendesak seperti kepentingan pendidikan dan kesehatan.

#### **b. BMT Istiqomah Karangrejo**

Secara umum pembiayaan qardhul hasan pembiayaan qardhul hasan didukung oleh adanya sumber dana yang ada. Di BMT Istiqomah Karangrejo pembiayaan qardhul hasan bersumber dari infaq. Infaq tersebut diperoleh dari nasabah yang melakukan pembiayaan komersial. Infaq tersebut dihimpun dan dikelola untuk disalurkan dalam pembiayaan qardhul hasan.

Pembiayaan qardhul hasan dihambat oleh adanya nasabah yang tidak melakukan angsuran dan BMT Istiqomah Karangrejo tidak bisa menyalurkan lagi ke nasabah yang lain. Dan pembiayaan qardhul hasan di BMT Istiqomah Karangrejo belum diperkenalkan secara luas. Untuk saat ini hanya informasi dari mulut kemulut tentang pembiayaan qardhu hasan yang ada di BM Pahlawan Tulungagung.

Pembiayaan qardhul hasan di BMT Istiqomah Karangrejo diberikan untuk kepentingan pendidikan dan kesehatan. Dalam pelaksanaannya ada faktor pendukung dan penghambat. Faktor pendukung dan penghambat antar lain:

1. Pendidikan

Pendidikan merupakan kebutuhan yang sangat penting.. pendidikan juga merupakan kebutuhan yang sangat diperlukan oleh masyarakat. Hal tersebut menjadi pendukung pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan di BMT Pahlawan Tulungagung.

Pembiayaan qardhul hasan yang diberikan untuk kepentingan pendidikan dihambat oleh BMT Istiqomah Karangrejo belum

mempunyai kerjasama khusus dengan instansi pendidikan. Dan memang pembiayaan qardhul hasan untuk pendidikan belum terlalu diprioritaskan. Hal itu karena kebutuhan pendidikan masih bisa diprediksi dan lembaga memberikan untuk kepentingan yang sangat mendesak lainnya seperti kepentingan kesehatan.

## 2. Kesehatan

Kesehatan merupakan kebutuhan yang sangat penting. Saat ini kebutuhan kesehatan sangat diperlukan oleh masyarakat. Dan untuk saat ini BMT Istiqomah Karangrejo lebih memprioritaskan memberikan pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan. Hal-hal tersebut menjadi faktor pendukung pemberian qardhul hasan untuk kesehatan karena memang banyak yang membutuhkannya.

Di BMT Istiqomah Karangrejo memprioritaskan untuk kepentingan kesehatan jadi jumlah nasabahnya juga lebih banyak dari pada untuk kepentingan pendidikan. Hal tersebut menjadi penghambat juga dalam pembiayaan qardhul hasan untuk kesehatan di BMT Istiqomah karena resiko yang harus dihadapi juga semakin besar. Ada nasabah yang gagal melakukan angsuran dan mengakibatkan pembiayaan macet. Dan pembiayaan qardhul hasan untuk kepentingan kesehatan diberikan kepada masyarakat yang ekonomi rendah dan berpenghasilannya tidak menentu, jadi banyak nasabah yang molor dari waktu angsuran yang sudah disepakati,