

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Paparan Data Penelitian

1. Sejarah Singkat KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung

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/ 2001.¹

Pada awal operasionalnya KSPPS BMT ISTIQOMAH hanya bermodalkan 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.

¹ BMT ISTIQOMAH, *Profil Lembaga BMT ISTIQOMAH*, (Tulungagung: t.p, 2002), hlm.

Berkat dukungan seluruh anggota dan pihak kantor koperasi dan UKM maka pada 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 2002.²

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 M².

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

² Ibid.

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 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 ± 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.

2. 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 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.³

3. Bidang Usaha

Produk KSPPS BMT ISTIQOMAH sebagai berikut:

a. Simpanan/ Funding

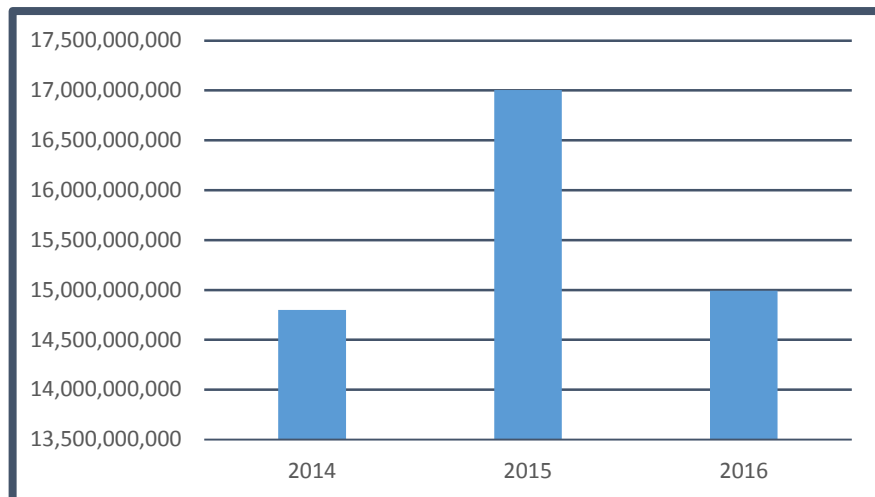
Adalah penghimpunan dana dari anggota koperasi dengan prinsip bagi hasil. Produk-produk funding di KSPPS BMT ISTIQOMAH terbagi dalam beberapa macam, diantaranya sebagai berikut:

³ Ibid, hlm. 2-3.

- 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%.
- 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.

Adapun saldo pembiayaan yang dikelola KSPPS BMT ISTIQOMAH saat ini adalah sebagai berikut:

**GRAFIK 4.1 SIMPANAN
KSPPS BMT ISTIQOMAH 2014, 2015, 2016**



Sumber: Buku Laporan Rapat Anggota Tahunan (RAT) KSPPS BMT ISTIQOMAH Tahun 2016

Grafik 4.1 menunjukkan jumlah dana yang telah dihimpun KSPPS BMT ISTIQOMAH dari tahun 2014 sampai tahun 2016. Total dana yang telah dihimpun tahun 2014 sebesar Rp 14.799.855.244,00, total dana yang telah dihimpun tahun 2015 sebesar Rp 17.003.753.180,00, total dana yang telah dihimpun tahun 2016 sebesar Rp 14.991.818.768,00.

b. Pembiayaan/ Lending

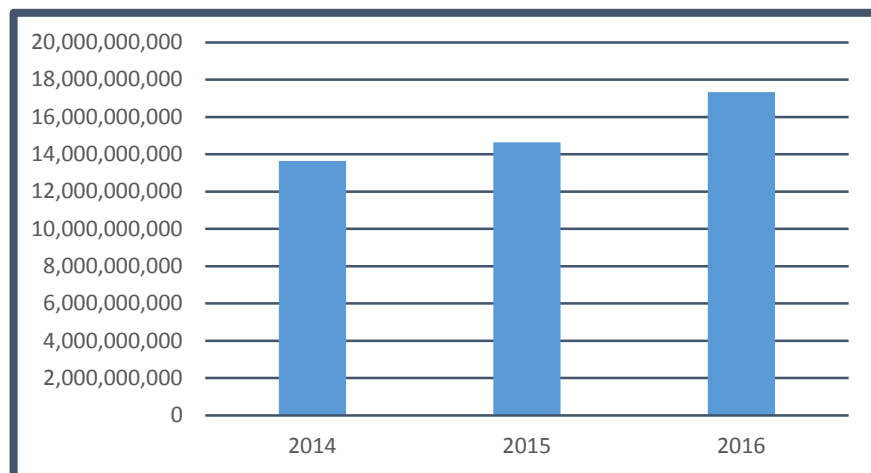
Adalah fasilitas yang diberikan oleh KSPPS BMT ISTIQOMAH kepada anggota untuk menggunakan dana yang telah dikumpulkan oleh pengelola KSPPS BMT ISTIQOMAH dan berasal dari anggota pula dengan memakai prinsip “Mudah – Murah – Syariah”. Adapun jenis pembiayaan yang disediakan diantaranya sebagai berikut:

- a) *Bai' bi Tsaman 'Ajil (BBA)* yaitu hubungan akad jual beli (investasi atau pembelian barang) dengan pembayaran tangguh 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 (penerima pembiayaan) tidak dituntut mengembalikan apapun kecuai modal pokok pembiayaan.
- e) *Bai' Al Musyarakah* yaitu pembiayaan modal investasi atau modal kerja, yang mana pihak KSPPS BMT ISTIQOMAH menyediakan sebagian dari modal usaha keseluruhan, pihak KSPPS BMT ISTIQOMAH dapat dilibatkan dalam proses manajemen.

Adapun saldo pembiayaan yang dikelola KSPPS BMT ISTIQOMAH saat ini adalah sebagai berikut:

**GRAFIK 4.2 PEMBIAYAAN
KSPPS BMT ISTIQOMAH 2014, 2015, 2016**



Sumber: Buku Laporan Rapat Anggota Tahunan (RAT) KSPPS BMT ISTIQOMAH Tahun 2016

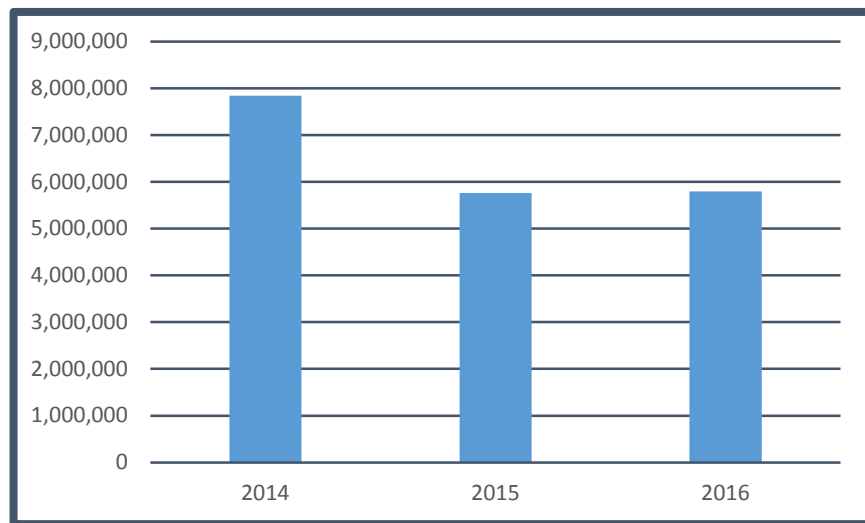
Grafik 4.2 menunjukkan jumlah penyaluran dana KSPPS BMT ISTIQOMAH dari tahun 2014 sampai tahun 2016. Total

penyaluran dana tahun 2014 sebesar Rp 13.643.541.000,00, total penyaluran dana tahun 2015 sebesar Rp 14.645.056.000,00, total penyaluran dana tahun 2016 sebesar Rp 17.328.275.000,00.

- c. *Baitul Maal* yaitu pada divisi ini KSPPS BMT ISTIQOMAH menerima titipan ZIS (Zakat, Infaq dan Shadaqah) dan menjalankannya sesuai dengan peraturan dan amanah.⁴

Adapun saldo pembiayaan yang dikelola KSPPS BMT ISTIQOMAH saat ini adalah sebagai berikut:

**GRAFIK 4.3 BAITUL MAAL
KSPPS BMT ISTIQOMAH 2014, 2015, 2016**



Sumber: Buku Laporan Rapat Anggota Tahunan (RAT) KSPPS BMT ISTIQOMAH Tahun 2016

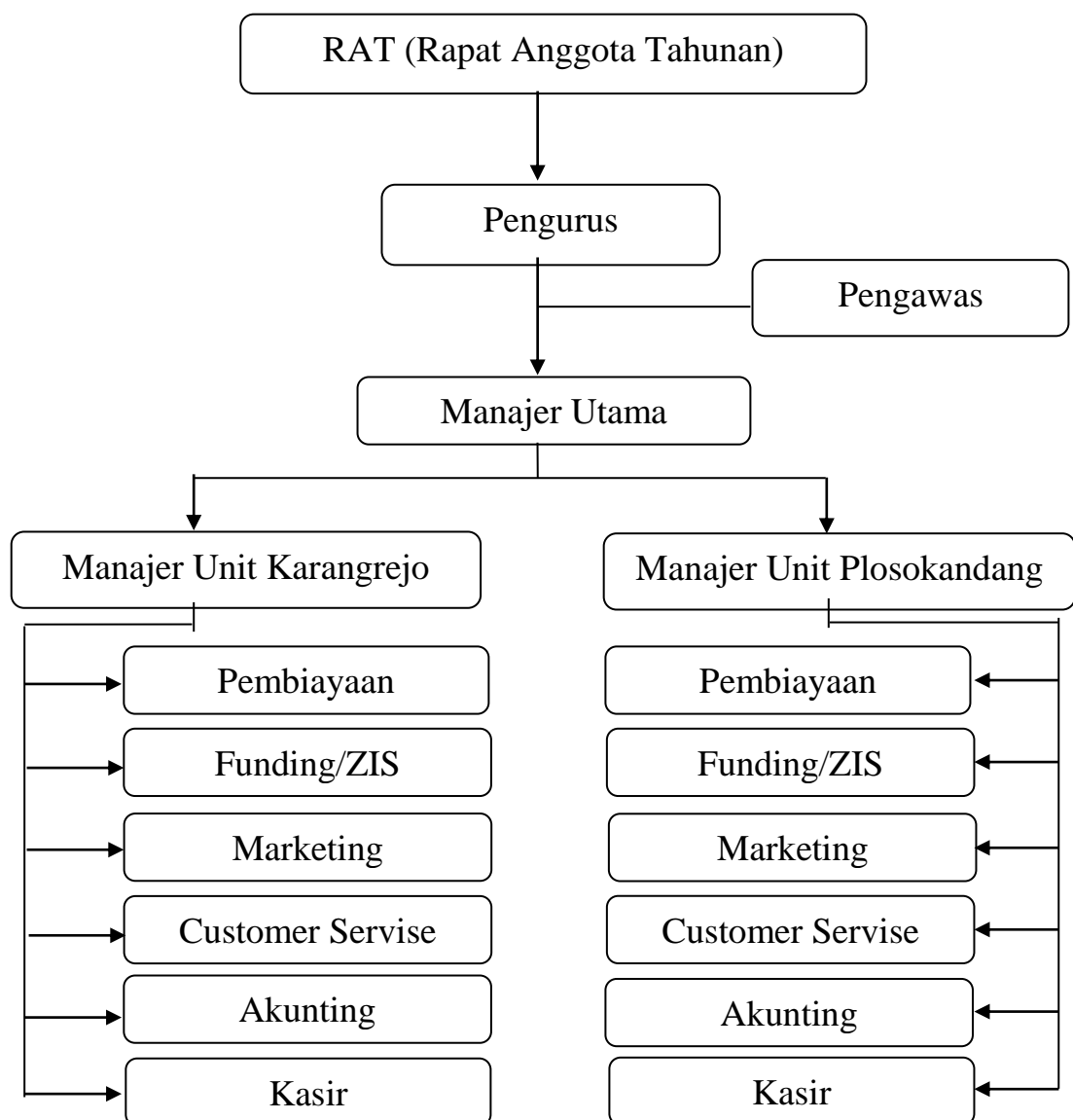
Grafik 4.3 menunjukkan jumlah *baitul maal* KSPPS BMT ISTIQOMAH dari tahun 2014 sampai tahun 2016. Total *baitul maal* tahun 2014 sebesar Rp 7.844.167,00, total *baitul maal* tahun

⁴ Ibid, hlm. 14-19.

2015 sebesar Rp 5.763.256,00, total *baitul maal* tahun 2016 sebesar Rp 5.791.512,00.

4. Struktur Organisasi

BAGAN 4.4
Struktur Organisasi KSPPS BMT ISTIQOMAH TULUNGAGUNG



Sumber: Laporan Rapat Anggota Tahunan (RAT) KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung

Susunan Pengurus:

- a. Nama : Nursalim, SS
Alamat : Jl. Dahlia 09 Karangrejo, Tulungagung
Jabatan : Ketua
- b. Nama : Adib Makarim, S.Ag
Alamat : Tunggulsari, Kedungwaru, Tulungagung
Jabatan : Sekretaris
- c. Nama : Suseno Wardoyo, SE
Alamat : Gedangan, Karangrejo, Tulungagung
Jabatan : Bendahara

Pengawas:

- a. Nama : KH. Muhsin Ghozali
Alamat : Bolu Punjul, Karangrejo, Tulungagung
Jabatan : Pengawas Syariah
- b. Nama : Winarto, S.Ag
Alamat : Gendingan, Kedungwaru, Tulungagung
Jabatan : Pengawas Administrasi dan Keuangan

Pengelola:

- a. Nama : Zainul Fuad, S.E
Alamat : Tiudan Gondang, Tulungagung
Jabatan : Manager Unit II Plosokandang
- b. Nama : Imam Mustakim
Alamat : Jl. Dahlia No. 14 Karangrejo, Tulungagung

- Jabatan : Pembiayaan
- c. Nama : Yoyok Sunaryo, S.E
- Alamat : Ngranti Boyolangu, Tulungagung
- Jabatan : ZIS dan Survey
- d. Nama : Lisa Murniasari, S.E
- Alamat : Jl. Gusti Ngurah Rai VII/06 Tulungagung
- Jabatan : Pembukuan
- e. Nama : Sofa Sanaya
- Alamat : Plosokandang Kedungwaru, Tulungagung
- Jabatan : Teller/ kasir
- f. Nama : Imam Ropingi
- Alamat : Sukodono Karangrejo, Tulungagung
- Jabatan : Pembiayaan
- g. Nama : Mohamad Ersan
- Alamat : Majan Kedungwaru, Tulungagung
- Jabatan : Pembiayaan

B. Temuan Penelitian

1. Penerapan Pembiayaan *Qordul Hasan* di KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung

KSPPS BMT ISTIQOMAH memiliki 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. Dari sini

dapat disimpulkan bahwa keberadaan KSPPS BMT ISTIQOMAH ini tentu saja ingin melibatkan masyarakat luas. Hal ini sejalan dengan data mengenai jumlah anggota inti dan anggota bukan inti. Anggota inti yang juga merupakan pendiri KSPPS BMT ISTIQOMAH tercatat sejumlah 20 orang, sedangkan anggota bukan inti lebih dari 80 orang. Untuk pembiayaan *Qordul Hasan* sendiri, anggota pada tahun 2014 tercatat sebanyak 11 orang, tahun 2015 tercatat sebanyak 11 orang, anggota pada tahun 2016 tercatat sebanyak 12 orang.

Pembiayaan *Qordul Hasan* adalah pembiayaan lunak yang diberikan atas dasar kewajiban sosial semata dimana anggota (penerima pembiayaan) tidak dituntut mengembalikan apapun kecuali modal pokok pembiayaan. Namun, peminjam atas kehendaknya sendiri boleh menambah secara sukarela sebagai tambahan tertentu pada saat mencicil atau melunasi pembiayaan di atas pembayaran yang seharusnya. Kelebihan dana tersebut akan disalurkan dalam bentuk *Qordul Hasan* kembali.

Seperti pada pembiayaan lainnya, pada pembiayaan *Qordul Hasan* ini dalam pengajuannya tidak rumit. Hasil wawancara prosedur pengajuan pembiayaan *Qordul Hasan* adalah

Prosedur pengajuan pembiayaan Qordul Hasan pada KSPPS BMT ISTIQOMAH ini tidak rumit, calon anggota hanya mengisi formulir permohonan pembiayaan yang telah disediakan oleh lembaga, dan pengisiannya harus sesuai dengan identitas KTP/SIM calon anggota. Pada awal pengajuan Qordul Hasan, calon anggota akan dikenakan biaya administrasi anggota sebesar

lamanya angsuran. Untuk angsuran 1 bulan dikenakan biaya administrasi 1%, 2-6 bulan 2%, 7-9 bulan 2,5%, 10-12 bulan 3%.⁵

Prosedur yang dilakukan pada KSPPS BMT ISTIQOMAH tidak rumit, dari awal pengajuannya, proses pengajuan pun jelas dan tidak lama. Adapun dalam pengajuan pembiayaan *Qordul Hasan* pada KSPPS BMT ISTIQOMAH memiliki syarat-syarat tertentu diantaranya sebagai berikut

Syarat-syarat yang diperlukan dalam pengajuan pembiayaan Qordul Hasan pada KSPPS BMT ISTIQOMAH yaitu melampirkan fotokopi KTP/SIM, dan jaminan yaitu BPKB atau Sertifikat Tanah. Bagi Personal Guarantee yaitu karyawannya sendiri tidak melampirkan jaminan, sedangkan calon anggota baru harus melampirkan jaminan.⁶

Syarat inilah yang harus dipenuhi oleh calon anggota dalam pengajuan pembiayaan *Qordul Hasan* pada KSPPS BMT ISTIQOMAH, syarat yang dilampirkan harus jelas, sehingga KSPPS BMT ISTIQOMAH akan merasa yakin untuk menyalurkan dananya kepada calon anggota tersebut. Setelah calon anggota melengkapi persyaratan tersebut, kemudian KSPPS BMT ISTIQOMAH melakukan analisis pembiayaan 2C, yaitu mengenai *character* dan *capacity*. Berikut hasil wawancaranya

Sebelum calon anggota diberikan pinjaman, lembaga melakukan survei. Ada beberapa cara untuk melakukan survei, diantaranya wawancara langsung dengan calon anggota, survei langsung di

⁵ Lisa Murnisari, wawancara Pembukuan BMT (Beralamatkan di KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung), tanggal 6 Juni 2017.

⁶ Lisa Murnisari, wawancara Pembukuan BMT (Beralamatkan di KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung), tanggal 6 Juni 2017.

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.⁷

Besaran plafon untuk setiap anggota berbeda-beda, sesuai kebutuhan calon anggota yang mengajukan. Akan tetapi, pihak lembaga pun juga memberikan batasan besaran plafon. Berikut hasil wawancara mengenai besaran plafon

Kami dalam menyalurkan dana khususnya untuk pembiayaan Qordul Hasan dan umumnya pada pembiayaan lainnya memiliki tiga cara dalam menentukan batasan besaran plafon untuk setiap anggota. Pertama, kebutuhan calon anggota. Kedua, kesiapan kas KSPPS BMT ISTIQOMAH. Ketiga, kemampuan bayar calon anggota. Ketiga cara tersebut saling berkesinambungan. Apabila kebutuhan calon anggota besar dan kemampuan bayarnya baik, tetapi jika tidak diimbangi dengan kemampuan kas lembaga, maka penyaluran dana pun tidak sepenuhnya cair.⁸

Ketentuan batasan besaran plafon setiap calon anggota berbeda. KSPPS BMT ISTIQOMAH menganalisisnya dengan tiga cara tersebut. Jangka waktu pembayarannya untuk setiap anggota pun berbeda, sesuai dengan kesepakatan di awal pengajuan. Hasil wawancara mengenai jangka waktu pembayaran pembiayaan *Qordul Hasan* di KSPPS BMT ISTIQOMAH adalah sebagai berikut

⁷ Lisa Murnisari, wawancara Pembukuan BMT (Beralamatkan di KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung), tanggal 6 Juni 2017.

⁸ Zainul Fuad, wawancara Manajer BMT (beralamatkan di KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung), tanggal 6 Juni 2017.

Untuk pembayarannya setiap anggota berbeda, sesuai kesepakatan dengan calon anggota diawal pengajuan. Jadi kalau ada calon anggota mengajukan pembiayaan dengan kesepakatan bayar 1 bulan, maka dalam jangka waktu 1 bulan anggota tersebut harus membayar atau melunasi besaran pokok pinjaman dan jaminan akan dikembalikan. Akan tetapi jika dalam jangka waktu 1 bulan anggota tersebut belum bisa melunasi, maka KSPPS BMT ISTIQOMAH akan memberikan tambahan waktu tanpa dikenakan denda.⁹

Jangka waktu pembayaran berbeda-beda untuk setiap anggota, tergantung kesepakatan. Apabila anggota tersebut menunggak atau belum melunasi pinjaman sesuai kesepakatan, KSPPS BMT ISTIQOMAH akan memberikan tenggang waktu tanpa dikenakan denda.

2. Strategi Penyaluran Dana *Qordul Hasan*

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, sumber dana pembiayaan *Qordul Hasan* di KSPPS BMT ISTIQOMAH terdiri atas beberapa macam. Berikut hasil wawancara mengenai sumber dana pembiayaan *Qordul Hasan*

Ada beberapa macam sumber dana pembiayaan Qordul Hasan, diantaranya yaitu dari masyarakat yang berupa ZIS (Zakat Infaq dan Shodaqoh), dari KSPPS BMT ISTIQOMAH yang berupa pendapatan administrasi pembiayaan Qordul Hasan dan juga zakat. Infaq sendiri dibagi menjadi 2, yaitu dari kotak infaq dan infaq wajib yang dikenakan kepada setiap anggota yang melakukan pembiayaan Bai' bi Tsaman 'Ajil (BBA) besaran infaq pun untuk setiap anggota berbeda, karena besaran infaq tersebut hanya untuk

⁹ Lisa Murnisari, wawancara Pembukuan BMT (Beralamatkan di KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung), tanggal 6 Juni 2017.

*membulatkan besaran angsuran setiap bulannya dan telah disepakati di awal pengajuan pembiayaan.*¹⁰

KSPPS BMT ISTIQOMAH dalam menghimpun dana tidak hanya bersumber dari *baitul maal*, tetapi juga dari infaq wajib setiap anggota yang melakukan pembiayaan *Bai' bi Tsaman 'Ajil* (BBA) dan pendapatan administrasi pembiayaan *Qordul Hasan* itu sendiri. Hal tersebut merupakan strategi khusus untuk menghimpun dana pembiayaan *Qordul Hasan*. Di dalam kantor pun juga terdapat kotak infaq yang terletak di samping Teller.

Dari penelitian yang dilakukan, berikut adalah tabel penghimpunan dana KSPPS BMT ISTIQOMAH untuk sisi *baitul maal* dan *baitul tamwil*.

**TABEL 4.5 PENGHIMPUNAN DANA
KSPPS BMT ISTIQOMAH 2014, 2015, 2016**

PEMBIAYAAN	2014	2015	2016
<i>Baitul Tamwil</i>	Rp 14.799.855.244,00	Rp 17.003.753.180,00	Rp 14.991.818.768,00
<i>Qordul Hasan</i>	Rp 15.027.167,00	Rp 8.467.256,00	Rp 10.796.512,00
Total	Rp14.814.882.411 ,00	Rp 17.012.220.436,00	Rp 15.002.615.280,00

Sumber: Buku Laporan Rapat Anggota Tahunan (RAT) KSPPS BMT ISTIQOMAH Tahun 2014 - 2016

Dari data di atas, dapat diketahui bahwa total penghimpunan dana pada tahun 2014 adalah Rp 14.814.882.411,00, tahun 2015 sebesar Rp 17.012.220.436,00, dan pada tahun 2016 terhimpun sebesar Rp

¹⁰ Lisa Murnisari, wawancara Pembukuan BMT (Beralamatkan di KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung), tanggal 6 Juni 2017.

15.002.615.280,00. Untuk dana *Qordul Hasan*, diketahui terhimpun sebesar Rp 15.027.167,00 pada tahun 2014, Rp 8.467.256,00 pada tahun 2015, dan Rp 10.796.512,00 pada tahun 2016.

Dana yang telah dihimpun oleh BMT kemudian disalurkan kepada beberapa tujuan pinjaman. Tujuan itu berupa pelunasan hutang nasabah, sebagai pengalihan hutang, dana pinjaman untuk kepentingan mendesak dari nasabah, dan untuk usaha yang dijalankan pada sektor mikro. Akan tetapi, khusus untuk pembiayaan *Qordul Hasan* sendiri hanya untuk kepentingan mendesak seperti pada hasil wawancara di bawah ini

Pembiayaan Qordul Hasan ini hanya untuk kepentingan mendesak, seperti orang sakit dan biaya sekolah. Karena pembiayaan ini merupakan kewajiban sosial dari KSPPS BMT ISTIQOMAH dan dananya pun juga terbatas. Sedangkan untuk modal usaha, kami langsung arahkan ke pembiayaan yang lain.¹¹

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, penyaluran dana yang dilakukan oleh KSPPS BMT ISTIQOMAH adalah sebagai berikut.

**TABEL 4.6 PENYALURAN DANA
KSPPS BMT ISTIQOMAH 2014, 2015, 2016**

PEMBIAYAAN	2014	2015	2016
<i>Bai' bi Tsaman</i> <i>'Ajil</i>	Rp 1.424.158.000,00	Rp 1.728.054.000,00	Rp 2.636.784.000,00
<i>Murobahah</i>	Rp 10.800.523.000,00	Rp 12.006.542.000,00	Rp 13.614.561.000,00

¹¹ Lisa Murnisari, wawancara Pembukuan BMT (Beralamatkan di KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung), tanggal 6 Juni 2017.

<i>Mudhorobah</i>	Rp 1.418.860.000,00	Rp 910.460.000,00	Rp 1.076.930.000,00
<i>Qordul Hasan</i>	Rp 5.900.000,00	Rp 2.200.000,00	Rp 6.500.000,00
Total	Rp 13.649.441.000,00	Rp 14.647.256.000,00	Rp 17.334.775.000,00

Sumber: Buku Laporan Rapat Anggota Tahunan (RAT) KSPPS BMT ISTIQOMAH Tahun 2016

Dari data di atas, dapat diketahui bahwa total penyaluran dana tahun 2014 Rp 13.649.441.000,00, tahun 2015 Rp 14.647.256.000,00, tahun 2016 Rp 17.334.775.000,00. Total penyaluran dana dari tahun ke tahun mengalami peningkatan. Penyaluran dana *Qordul Hasan* pada tahun 2014 sebesar Rp 5.900.000,00, kemudian menurun pada tahun 2015 menjadi Rp 2.200.000,00, dan kembali meningkat pada tahun 2016 sebesar Rp 6.500.000,00.

Berbicara tentang pembiayaan *Qordul Hasan*, KSPPS BMT ISTIQOMAH telah memiliki produk ini dari awal pendirian. Untuk penghimpunan dan penyaluran dana setiap tahunnya berbeda. Untuk mengetahui sudah optimal atau belum penyaluran dana *Qordul Hasan*, berikut ini data mengenai penghimpunan dan penyaluran dana *Qordul Hasan*.

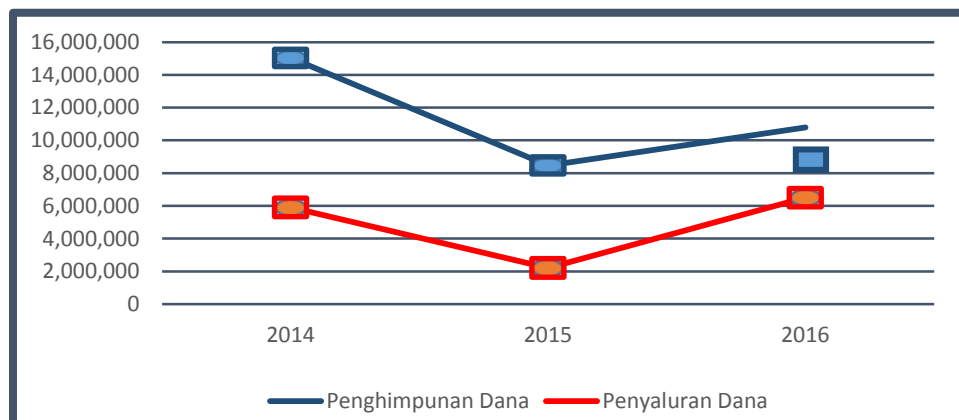
TABEL 4.7 JUMLAH DANA *QORDUL HASAN* KSPPS BMT ISTIQOMAH 2014, 2015, 2016

<i>Qordul Hasan</i>	2014	2015	2016
Penghimpunan	Rp 15.027.167,00	Rp 8.467.256,00	Rp 10.796.512,00
Penyaluran	Rp 5.900.000,00	Rp 2.200.000,00	Rp 6.500.000,00

Sumber: Buku Laporan Rapat Anggota Tahunan (RAT) KSPPS BMT ISTIQOMAH Tahun 2016

Tabel di atas menunjukkan jumlah dana *Qordul Hasan* pada tahun 2014 sampai dengan tahun 2016. Terjadi penurunan dari tahun 2014 ke tahun 2015 dari sisi penghimpunan dan penyaluran dana. Kemudian pada tahun 2015 ke tahun 2016 terjadi peningkatan di kedua sisi. Di bawah ini terdapat grafik pertumbuhan pembiayaan *Qordul Hasan* selama 3 tahun terakhir.

GRAFIK 4.8 JUMLAH DANA *QORDUL HASAN* KSPPS BMT ISTIQOMAH 2014, 2015, 2016



Sumber: Buku Laporan Rapat Anggota Tahunan (RAT) KSPPS BMT ISTIQOMAH Tahun 2016

Di atas merupakan model grafik dari Tabel 4.7 yang menunjukkan adanya penurunan jumlah dana di sisi penghimpunan dan penyaluran pada tahun 2014 ke tahun 2015 dan ada kenaikan pada tahun 2015 ke tahun 2016 baik sisi penghimpunan maupun penyaluran dana.

TABEL 4.9
PERTUMBUHAN JUMLAH DANA *QORDUL HASAN*
KSPPS BMT ISTIQOMAH 2014, 2015, 2016

<i>Qordul Hasan</i>	2014 – 2015	2015 - 2016
Penghimpunan	Rp (6.559.911,00)	Rp 2.329.256,00
Penyaluran	Rp (3.700.000,00)	Rp 4.300.000,00

Sumber: Buku Laporan Rapat Anggota Tahunan (RAT) KSPPS BMT ISTIQOMAH Tahun 2016 dan neraca yang telah diolah

Dari Tabel 4.9 dapat diketahui terjadi penurunan jumlah dana pada sisi penghimpunan sebesar Rp 6.559.911,00 pada tahun 2014-2015 dan terjadi kenaikan sebesar Rp 2.329.256,00 pada tahun 2015-2016. Sedangkan pada sisi penyaluran dana, terjadi penurunan pada tahun 2014-2015 sebesar Rp 3.700.000,00 dan terjadi kenaikan sebesar Rp 4.300.000,00 pada periode 2015-2016.

TABEL 4.10 PERSENTASE PENCAPAIAN
PENYALURAN DANA *QORDUL HASAN*
KSPPS BMT ISTIQOMAH 2014, 2015, 2016

<i>Qordul Hasan</i>	2014	2015	2016
Pencapaian	39,26%	25,98%	60,20%

Sumber: Buku Laporan Rapat Anggota Tahunan (RAT) KSPPS BMT ISTIQOMAH Tahun 2016 dan neraca yang telah diolah

Tabel 4.10 di atas menunjukkan bahwa pada tahun 2014, KSPPS BMT ISTIQOMAH menyalurkan 39,26% dana *Qordul Hasan* yang telah dihimpun. Untuk tahun 2015, KSPPS BMT ISTIQOMAH menyalurkan

25,98% dana *Qordul Hasan* yang telah dihimpun. Tahun 2016, KSPPS BMT ISTIQOMAH menyalurkan 60,20% dana *Qordul Hasan* yang telah dihimpun. Optimal atau tidaknya suatu pembiayaan atau pinjaman dapat dilihat dari besarnya FDR (*Financing to Deposit Ratio*) yang akan dibahas pada bab berikutnya.

Menurut hasil wawancara yang telah dilakukan, optimal atau belumnya pembiayaan *Qordul Hasan* sebagai berikut

*Penyaluran dana Qordul Hasan menurut lembaga belum bisa dikatakan optimal. Karena banyak kendalanya, seperti penunggakan angsuran, dan kurang adanya penanganan dari pihak lembaga sendiri. Untuk bisa dikatakan optimal, penyalurannya bisa maksimal yaitu mencapai 80% dari total kas Qordul Hasan dan tentunya diimbangi dengan pengembalian atau angsuran yang lancar.*¹²

Menurut wawancara yang telah dilakukan dengan manajer KSPPS BMT ISTIQOMAH, untuk pembiayaan yang satu ini memang belum dipublikasikan. Berikut hasil wawancaranya.

*Pembiayaan Qordul Hasan ini merupakan pembiayaan yang semata-mata hanya untuk kepentingan yang mendesak, contohnya seperti biaya sekolah dan biaya orang sakit. Pembiayaan ini belum menjadi prioritas dan belum begitu ditangani, karena pada KSPPS BMT ISTIQOMAH yang diutamakan yaitu baitul tamwil, yang selalu dievaluasi adalah baitul tamwilnya.*¹³

¹² Zainul Fuad, wawancara Manajer BMT (beralamatkan di KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung), tanggal 6 Juni 2017.

¹³ Zainul Fuad, wawancara Manajer BMT (beralamatkan di KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung), tanggal 6 Juni 2017.

Untuk saat ini belum ada strategi khusus dan belum ada rencana ke depannya seperti apa. Berikut hasil wawancaranya

Selama ini belum ada strategi khusus untuk mengembangkan Qordul Hasan. Karena belum ada perintah dan keharusan untuk hal tersebut. Jadi, sebagai pengelola hanya melaksanakan apa yang telah menjadi kebijakan pengurus. Sedangkan untuk rencana kedepannya juga belum ada. Karena sebenarnya Qordul Hasan ini untuk memfasilitasi pengurus ataupun pengelola. Takutnya kalau pembiayaan ini dipublikasikan, malah masyarakatnya yang belum siap. Misalnya, masyarakat akan berbondong bondong memanfaatkan pembiayaan ini dalam hal negatif, karena pembiayaan ini memang sangat mudah dalam penerapannya dibandingkan pembiayaan yang lainnya.¹⁴

Jadi, pembiayaan *Qordul Hasan* ini memang belum mendapat perhatian khusus dari pihak dalam. Karena yang diprioritaskan masih pada baitul tamwilnya.

C. Analisis Data

Peneliti melakukan wawancara dengan 2 karyawan di KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung. Peneliti memilih karyawan yang memang benar-benar tahu tentang operasional dalam penerapan pembiayaan *Qordul Hasan*, dari data yang peneliti peroleh, hasil dari wawancara ini adalah penerapan pembiayaan *Qordul Hasan*, dan strategi penyaluran dana *Qordul Hasan*.

KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung pada penerapan pembiayaan *Qordul Hasan* dalam pengajuan pinjaman tidaklah rumit, cukup mengisi formulir permohonan pembiayaan yang telah disediakan oleh lembaga yang sesuai dengan identitas KTP/SIM, dan dikenakan biaya

¹⁴ Zainul Fuad, wawancara Manajer BMT (beralamatkan di KSPPS BMT ISTIQOMAH Tulungagung), tanggal 6 Juni 2017.

administrasi sesuai perjanjian lamanya anggota tersebut mengangsur pinjamannya. Untuk angsuran 1 bulan dikenakan biaya administrasi 1%, 2-6 bulan 2%, 7-9 bulan 2,5%, 10-12 bulan 3%.

Dalam pengajuan pembiayaan *Qordul Hasan* pada KSPPS BMT ISTIQOMAH memiliki syarat-syarat tertentu seperti halnya pada pembiayaan yang lainnya. Syarat tersebut yaitu melampirkan fotokopi KTP/SIM, dan jaminan yaitu BPKB atau Sertifikat Tanah. Tetapi untuk *Personal Guarantee* yaitu karyawan KSPPS BMT ISTIQOMAH dalam pengajuan pembiayaan *Qordul Hasan* hanya mengisi formulir permohonan pembiayaan tanpa melampirkan jaminan.

Sebelum KSPPS BMT ISTIQOMAH memberikan pinjaman, lembaga melakukan survei kepada calon anggota tersebut dan melakukan 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.

Besaran plafon yang peneliti ketahui untuk setiap BMT berbeda-beda. Karena berhubungan dengan kebijakan lembaga dan kemampuan kas lembaga. Seperti pada KSPPS BMT ISTIQOMAH, besaran plafon untuk setiap calon anggota berbeda, sesuai kebutuhan calon anggota yang mengajukan. Akan tetapi, pihak lembaga pun juga memberikan batasan besaran plafon. Lembaga juga memiliki tiga cara dalam menentukan batasan besaran plafon untuk setiap anggota. Pertama, kebutuhan calon anggota.

Kedua, kesiapan kas KSPPS BMT ISTIQOMAH. Ketiga, kemampuan bayar calon anggota.

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, sumber dana pembiayaan *Qordul Hasan* di KSPPS BMT ISTIQOMAH terdiri atas beberapa macam, diantaranya yaitu dari masyarakat yang berupa ZIS (Zakat Infaq dan Shodaqoh), dari KSPPS BMT ISTIQOMAH yang berupa pendapatan administrasi pembiayaan *Qordul Hasan* dan juga zakat. Infaq sendiri dibagi menjadi 2, yaitu dari kotak infaq dan infaq wajib yang dikenakan kepada setiap anggota yang melakukan pembiayaan *Bai' bi Tsaman 'Ajil* (BBA) yang merupakan strategi khusus dalam menghimpun dana pembiayaan *Qordul Hasan*.

Optimal atau tidaknya pembiayaan *Qordul Hasan* yang peneliti ketahui pada KSPPS BMT ISTIQOMAH yaitu apabila penyaluran dananya telah mencapai 80% dari total kas *Qordul Hasan* dan diimbangi dengan pengembalian pinjaman yang lancar. Sementara ini penyaluran dana yang peneliti ketahui dari 3 tahun terakhir ini belum mencapai 80%. Jadi dapat dikatakan belum memenuhi syarat optimalnya suatu pembiayaan.

Strategi khusus untuk mengoptimalkan suatu pembiayaan yang peneliti ketahui untuk setiap BMT memang berbeda-beda. Akan tetapi, pada KSPPS BMT ISTIQOMAH belum ada strategi khusus dan rencana ke depannya untuk mengoptimalkan pembiayaan *Qordul Hasan*, karena pada lembaga yang diutamakan yaitu *baitul tamwilnya*. Memang sebenarnya pembiayaan *Qordul Hasan* ini untuk memfasilitasi karyawan KSPPS BMT

ISTIQOMAH sendiri, hanya saja jika ada calon anggota dari pihak luar yang akan melakukan pembiayaan untuk biaya sekolah dan biaya orang sakit maka pihak lembaga akan langsung mengarahkan pada pembiayaan *Qordul Hasan*.

Peneliti menyimpulkan pembiayaan *Qordul Hasan* pada KSPPS BMT ISTIQOMAH belum dikatakan optimal. Karena selain belum mendapatkan perhatian khusus dari pihak lembaga, dilihat dalam penyaluran dananya juga belum mencapai 80% dari kas *Qordul Hasan*.