

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Paparan Data

1. Letak Geografis Objek Penelitian

Penelitian ini mengambil lokasi di BMT UGT Sidogiri Kantor Cabang Lodoyo (Blitar) yang terletak di Jl. Mastrip No. 11 Kelurahan Kalipang Kecamatan Sutojayan Kabupaten Blitar. Dalam pelaksanaan kegiatan operasinya BMT UGT Sidogiri Kantor Cabang Lodoyo memiliki tiga kantor cabang pembantu, yaitu di Kota Blitar yang beralamat di Kelurahan Sukorejo Blitar, di Kabupaten Blitar yang beralamat di Kecamatan Kanigoro dan Kecamatan Kesamben.

2. Sejarah berdirinya BMT UGT Sidogiri

Pada tahun 1996 di Probolinggo, tepatnya di Pondok Pesantren Zainul Hasan Genggong sedang berlangsung acara seminar dan sosialisasi tentang Konsep Simpan Pinjam Syariah yang dihadiri oleh *KH. Nur Muhammad Iskandar SQ* dari Jakarta sebagai ketua Inkopontren, *DR. Subiakto Tjakrawardaya* Menteri Koperasi dan *DR. Amin Aziz* sebagai ketua PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) Pusat. Kemudian Ust H. Mahmud Ali Zain mengajak teman-teman asatidz untuk mengikuti acara tersebut. Tidak hanya berhenti disitu saja, namun dilanjutkan dengan kegiatan sosialisasi tentang perbankan syariah di Pondok Pesantren Sidogiri yang dihadiri oleh Direktur utama Bank Mu'amalat Indonesia Bapak H. Zainul Bahar yang dilanjutkan dengan pelatihan BMT dengan mengirim 10 orang untuk mengikuti acara

tersebut selama 6 hari.

Maka dari panduan dan materi yang telah disampaikan itulah para Asatidz serta beberapa pengurus Kopontren Sidogiri yang terlibat, berdiskusi, dan bermusyawarah yang pada akhirnya seluruh tim pendiri sepakat untuk mendirikan Koperasi BMT yang diberi nama Baitul Mal wat-Tamwil Masalah Mursalah lil Ummah Pasuruan disingkat BMT MMU. Memakai nama MMU karena seluruh pendiri pada waktu itu adalah guru-guru MMU (Madrasah Miftahul Ulum) Pondok Pesantren Sidogiri.

Dan ditetapkanlah pendirian Koperasi BMT MMU Pasuruan pada tanggal *12 Rabi'ul Awal 1418 H* (ditepatkan dengan tanggal lahir Rasulullah SAW) atau 17 Juli 1997 yang berkedudukan dikecamatan Wonorejo Pasuruan. Seiring berjalannya waktu pada tanggal 4 September 1997, disahkanlah BMT MMU Pasuruan sebagai Koperasi Serba Usaha dengan Badan Hukum Koperasi nomor 608/BH/KWK.13/IX/97.¹

Setelah Koperasi BMT MMU berjalan selama dua tahun maka banyak masyarakat Madrasah diniyah yang mendapat bantuan guru dari Pondok Pesantren Sidogiri lewat Urusan Guru Tugas (UGT) mendesak dan mendorong untuk didirikan koperasi dengan skop yang lebih luas yakni skop Koperasi Jawa Timur, juga ikut mendorong berdirinya koperasi itu adalah para alumni Pondok Pesantren Sidogiri yang berdomisili di luar Kabupaten Pasuruan,

Pada tanggal 05 Rabiul Awal 1421 H (juga bertepatan dengan bulan lahirnya Rasulullah SAW) atau 22 Juni 2000 M diresmikan dan dibuka satu unit Koperasi BMT UGT Sidogiri di

¹ www.bmtugtsidogiri.co.id/tentang-kami.html diakses pada 21 Mei 2018

Jalan Asem Mulyo 48 C Surabaya, Lalu tidak terlalu lama mendapatkan Badan Hukum Koperasi dari Kanwil Dinas Koperasi, PK dan M Propinsi Jawa Timur dengan Surat Keputusan no: 09/BH/KWK/13/VII/2000, tertanggal 22 Juli 2000 dengan nama Koperasi Usaha Gabungan Terpadu (UGT) Sidogiri.²

Dinamakan UGT karena mayoritas pendiri pada waktu itu adalah Pondok Pesantren atau Madrasah yang tergabung dalam URUSAN GURU TUGAS (UGT) / mengambil guru tugas dari Pondok Pesantren Sidogiri. Kini Koperasi BMT UGT Sidogiri sudah berumur 16 tahun dengan kemajuan yang cukup pesat menurut data per 31 Oktober 2016, dan jumlah cabang pembantu dan kantor kas sebanyak 150 outlet yang tersebar di Jawa Timur, Jawa Barat, DKI Jakarta, Kalimantan Barat, Kalimantan Tengah dan Kalimantan Timur.³

3. Visi BMT UGT Sidogiri⁴

- a. Terbangunnya dan berkembangnya ekonomi umat dengan landasan syariah Islam.
- b. Terwujudnya budaya *ta'awun* dalam kebaikan dan ketakwaan di bidang sosial ekonomi.

4. Misi BMT UGT Sidogiri⁵

- a. Menerapkan dan memasyarakatkan syariah Islam dalam aktivitas ekonomi.
- b. Menanamkan pemahaman bahwa sistem syariah di bidang ekonomi adalah adil, mudah, dan maslahah.
- c. Meningkatkan kesejahteraan umat dan anggota.
- d. Melakukan aktivitas ekonomi dengan budaya STAF (Shiddiq/Jujur, Tabligh/Komunikatif, Amanah/Dipercaya, Fatonah/Profesional).

² www.bmtugtsidogiri.co.id/tentang-kami.html diakses pada 21 Mei 2018

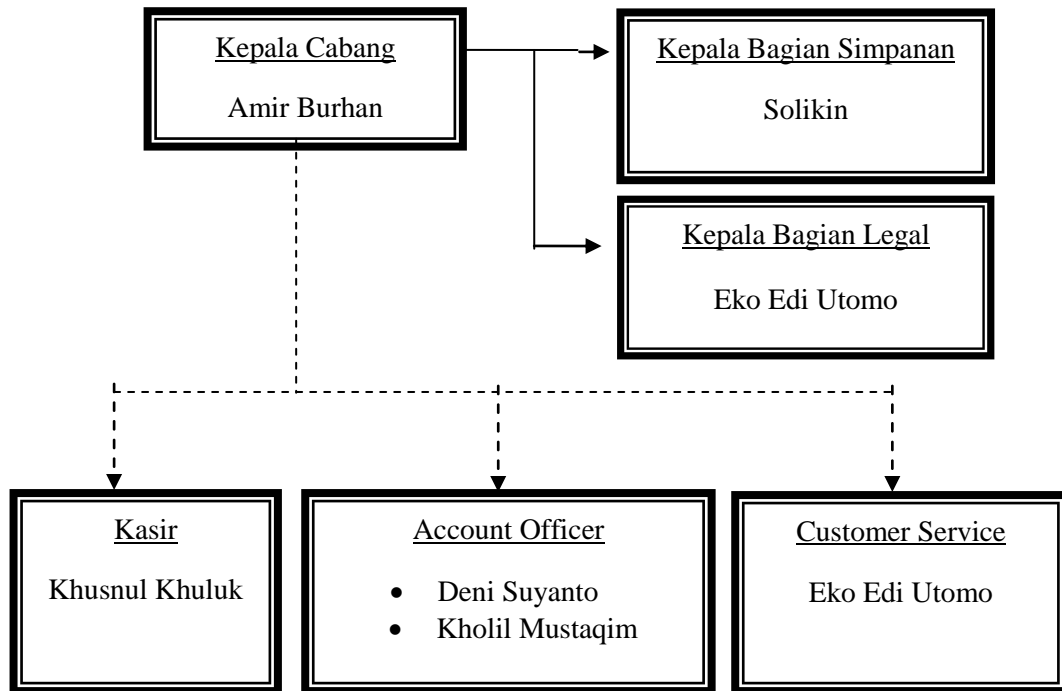
³ www.bmtugtsidogiri.co.id/tentang-kami.html diakses pada 21 Mei 2018

⁴ www.bmtugtsidogiri.co.id/visi-misi.html diakses pada 21 Mei 2018

⁵ www.bmtugtsidogiri.co.id/visi-misi.html diakses pada 21 Mei 2018

5. Struktur Organisasi dan *Job Description* BMT UGT Sidogiri (Cabang Lodoyo Blitar)

a. Struktur Organisasi



Gambar 4.1

Sumber dari Struktur organisasi BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo

Rincian Tugas:⁶

- Kepala Cabang, mengepalari seluruh kegiatan yang berada di cabang Blitar
- Kepala Bagian Simpanan, mengepalari seluruh kegiatan yang berkaitan dengan simpanan.
- Kepala Bagian Legal, mengepalari seluruh kegiatan yang berkaitan dengan pembiayaan.

⁶ www.bmtugtsidogiri.co.id/tentang-kami.html diakses pada 21 Mei 2018

- d) Customer Service, menangani segala bentuk layanan bagi anggota yang ingin melakukan pembiayaan, atau membuka tabungan baru.
- e) Account Officer, memasarkan produk-produk BMT kepada masyarakat sekitar, biasanya mereka yang bertugas di bagian pemasaran lebih sering berada di luar kantor.
- f) Kasir, menangani seluruh kegiatan yang berhubungan dengan keuangan (keluar dan masuknya uang).

6. Produk-Produk Tabungan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo Blitar⁷

a. Tabungan Umum Syariah

Tabungan umum syariah yang setoran dan penarikannya dapat dilakukan setiap saat sesuai kebutuhan anggota. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musytarakah*. dengan nisbah 30% Anggota: 70% BMT. Manfaat menabung di BMT UGT Sidogiri adalah aman dan transparan, bebas riba, transaksi mudah dan sesuai syariah, bagi hasil menguntungkan dan halal, tanpa biaya administrasi bulanan, ikut membantu sesama ummat (*ta'awun*).

b. Tabungan Haji

Tabungan umum berjangka untuk membantu keinginan anggota melaksanakan ibadah haji. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musytarakah*. dengan nisbah 50% Anggota : 50% BMT. Manfaat memiliki tabungan ini adalah kemudahan melakukan setoran tabungan setiap saat. Mudah memantau perkembangan dana dengan

⁷ Brosur produk tabungan BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo dilihat pada tanggal 23 mei 2018

mendapatkan laporan mutasi transaksi berupa buku tabungan.. Mendapatkan tambahan bagi hasil yang kompetitif. Ikut membantu sesama ummat (*ta'awun*). Aman, terhindar dari riba dan haram. Dapat mengajukan dana talangan bagi calon jama'ah haji yang ingin memperoleh porsi keberangkatan haji pada tahun yang direncanakan.

c. Tabungan Umrah

Tabungan umum berjangka untuk membantu keinginan anggota melaksanakan ibadah umrah. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musytarakah*. dengan nisbah 40% Anggota : 60% BMT. Manfaat memiliki tabungan ini adalah kemudahan melakukan setoran tabungan setiap saat, mendapatkan tambahan bagi hasil yang kompetitif, ikut membantu sesama ummat (*ta'awun*), aman, terhindar dari riba dan haram, dapat mengajukan dana talangan umrah maksimal 30% dari kekurangan biaya umrah dengan ketentuan pembiayaan.

d. Tabungan Hari Raya Idul Fitri

Tabungan umum berjangka untuk membantu anggota memenuhi kebutuhan hari raya idul fitri. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musytarakah*. dengan nisbah 30% Anggota : 70% BMT. Keuntungan memiliki tabungan ini adalah transaksi mudah dan transparan sehingga memudahkan melihat perkembangan setiap saat, aman, terhindar dari riba dan haram, ikut membantu sesama ummat (*ta'awun*), mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan atau dapat dirupakan barang untuk kebutuhan hari

raya sesuai kebijakan BMT UGT Sidogiri, dapat digunakan sebagai jaminan pembiayaan.

e. Tabungan Pendidikan

Tabungan umum berjangka yang diperuntukkan bagi lembaga pendidikan guna menghimpun dana tabungan siswa. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musytarakah*. dengan nisbah 40% Anggota : 60% BMT. Keuntungan memiliki tabungan ini adalah aman dan transparan sehingga dengan mudah memantau perkembangan dana setiap bulan, transaksi mudah dan bebas dari riba. Pengurus lembaga tidak disibukkan dengan urusan keuangan terutama pada saat pembagian tabungan siswa di akhir tahun pendidikan, mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan, mendapatkan dana bea siswa untuk siswa tidak mampu sebesar Rp 150.000, sesuai kebijakan BMT UGT Sidogiri, GRATIS biaya administrasi.

f. Tabungan Kurban

Tabungan umum berjangka untuk membantu dan memudahkan anggota dalam merencanakan ibadah kurban dan aqiqah. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musytarakah*. dengan nisbah 40% Anggota: 60% BMT. Keuntungan memiliki tabungan ini adalah mempermudah perencanaan keuangan untuk pembelian hewan kurban dan aqiqah, mendapatkan Bagi hasil yang halal dan kompetitif, membantu sesama ummat (*ta'awun*).

g. Tabungan Tarbiyah

Tabungan umum berjangka untuk keperluan pendidikan anak dengan jumlah setoran bulanan tetap (*installment*) dan dilengkapi dengan asuransi. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musytarakah*. dengan nisbah 25% Anggota : 75% BMT. Keuntungan memiliki tabungan ini adalah kemudahan dalam perencanaan keuangan masa depan untuk biaya pendidikan putra/putri, mendapatkan perlindungan asuransi secara otomatis tanpa melalui pemeriksaan kesehatan, mendapatkan souvenir BMT UGT Sidogiri sesuai persyaratan yang berlaku.

h. Tabungan Berjangka

Tabungan berjangka yang setoran dan penarikannya berdasarkan jangka waktu tertentu. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah *mudharabah musytarakah*. dengan nisbah sebagai berikut:

- a) Jangka waktu 1 bulan, nisbah 50% Anggota : 50% BMT
- b) Jangka waktu 3 bulan, nisbah 52% Anggota : 48% BMT
- c) Jangka waktu 6 bulan, nisbah 55% Anggota : 45% BMT
- d) Jangka waktu 9 bulan, nisbah 57% Anggota : 43% BMT
- e) Jangka waktu 12 bulan, nisbah 60% Anggota : 40% BMT
- f) Jangka waktu 24 bulan, nisbah 70% Anggota : 30% BMT

Keuntungan mempunyai tabungan jenis ini adalah mendapatkan Bagi Hasil yang lebih besar dan kompetitif, bisa dijadikan jaminan

pembiayaan, nisbah (proporsi) bagi hasil lebih besar daripada tabungan umum syariah.

7. Produk-Produk Tabungan BMT UGT Sidogiri (Cabang Lodoyo Blitar)⁸

Sebagai mitra pengusaha kecil, BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo bertekad membantu mengurangi kemiskinan dengan meningkatkan ekonomi mereka. Adapun kegiatan yang dilakukan yakni pembiayaan. Kegiatan pembiayaan merupakan salah satu produk BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo.

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. Oleh sebab itu dalam setiap pembiayaan berarti telah terjadi akad kerjasama (syirkah) antara BMT (sebagai pemilik modal) dengan pengusaha kecil (sebagai pemakai modal) untuk bersama-sama mengembangkan usaha. Sebagai lembaga keuangan syariah, tentu saja BMT memakai sistem yang sesuai syariah Islam. Dalam kerjasama inilah akan diperoleh bagian pendapatan. Adapun jenis-jenis pembiayaan yang dilakukan BMT antara lain sebagai berikut:

a. Pembiayaan Musyarakah

Pembiayaan Musyarakah adalah pembiayaan dengan akad sirkah atau kerjasama antara BMT dengan anggota/ nasabah dengan modal tidak

⁸ Brosur produk pembiayaan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo dilihat pada tanggal 23 mei 2018

seluruhnya (sebagian) dari BMT atau penyertaan modal. Dalam jangka waktu tertentu hasil keuntungan usaha akan dibagi sesuai kesepakatan.

b. Pembiayaan Murabahah

Pembiayaan Murabahah adalah 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 kedua belah pihak.

c. Pembiayaan Ba'i Bitsaman Ajil (BBA)

Pembiayaan Ba'i Bitsaman Ajil adalah system pembiayaan dengan akad jual beli , dimana nasabah membutuhkan barang (alat sarana usaha) dan BMT menyediakan barangnya. Kemudian nasabah membelinya di BMT dengan pembayaran diangsur. Mengenai besarnya angsuran dan lamanya pembayaran ditentukan berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak.

d. Pembiayaan *Qardhul Hasan*

Pembiayaan *qardhul hasan* adalah pembiayaan yang tidak memungut bagi hasil kepada nasabah (peminjam) walau untuk usaha dan ada hasilnya. Dan jika bangkrut yang bersangkutan akan dibebaskan dari pinjaman. Contoh : untuk pembelian obat, untuk memberi modal bagi orang yang tidak mampu.

B. Temuan Penelitian

Setelah melakukan penelitian di BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo dengan metode wawancara dan dokumentasi dapat dipaparkan data hasil penelitian yaitu sebagai berikut:

1. Prosedur pembiayaan *qardhul hasan* yang diberikan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo kepada para anggota pelaku usaha mikro.

Pembiayaan *qardhul hasan* pada BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo sudah dilakukan sejak awal berdirinya BMT. Sumber dana *qardhul hasan* diperoleh dari dana infaq dan keuntungan dari produk lain. Pembiayaan ini dilandaskan pada Al-Quran dan Hadist. Pembiayaan *qardhul hasan* di BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo dilakukan dengan mempertimbangkan kategori penerima pembiayaan.

Tidak semua pengajuan akan dikabulkan oleh pihak lembaga, hanya kategori tertentu yang akan diterima oleh BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo. Produk pembiayaan *qardhul hasan* di BMT UGT Sidogiri dikhususkan untuk pelaku usaha mikro, sedangkan untuk pelaku usaha menengah ke atas akan ditawarkan produk pembiayaan lain. Mengenai hal tersebut, Bapak Amir selaku manajer atau kepala cabang menjelaskan sebagai berikut:

Sasaran atau kategori penerima pembiayaan qardhul hasan BMT UGT Sidogiri sangat selektif dalam memilih calon anggota pembiayaan. Semua boleh mengajukan pembiayaan, namun lembaga kami mempunyai kategori anggota pembiayaan qardhul hasan yaitu diutamakan pelaku usaha mikro, bukan pelaku usaha menengah ataupun pelaku usaha makro. Pelaku usaha selain mikro tersebut tetap bisa mengajukan pembiayaan, namun dengan produk lain, bukan produk qardhul hasan.

Kategori dari usaha mikro yang dapat mengajukan pembiayaan qardhul hasan di BMT kami adalah usaha mikro yang penghasilan bersihnya tidak lebih dari Rp. 10.000.000 per bulan dan kekayaan bersihnya tidak lebih dari Rp.100.000.000.⁹

Dengan adanya kategori yang sedemikian rupa diharapkan pembiayaan *qardhul hasan* yang dilakukan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo tepat sasaran. Selain kategori tersebut dalam memberikan pembiayaan juga melalui beberapa tahapan atau proses. Tahapan pembiayaan di BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo dijelaskan oleh Bapak Deni selaku *account officer* sebagai berikut:

Tahapan atau proses pengajuan pembiayaan qardhul hasan di lembaga kami pada dasarnya sama dengan pembiayaan lainnya. Nasabah biasanya datang langsung ke kantor, ada yang sudah membawa persyaratan ada juga yang masih bertanya mengenai persyaratan. Jika sudah membawa persyaratan kami butuhkan, pihak lembaga langsung menerima berkas persyaratan tersebut. Calon anggota harus mengisi formulir dan menandatangani menjadi anggota dan melampirkan persyaratannya berupa fotocopy KTP suami istri dan fotocopy KK. Dalam proses pengajuan ini nasabah juga harus menyebutkan pembiayaannya digunakan untuk apa dan besarnya berapa. Tidak ada batasan pembiayaan qardhul hasan di BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo. Sejauh ini pembiayaan yang paling kecil sekitar 200 ribu rupiah sampai 5 juta rupiah juga ada.¹⁰

Dari anggota pembiayaan *qardhul hasan* yaitu Ibu Suningsih

(pedagang buah) juga diperoleh informasi sebagai berikut:

Untuk persyaratan ketika saya mengajukan pembiayaan qardhul hasan di BMT UGT Sidogiri yaitu saya diminta untuk menyerahkan fotokopi KTP saya dan suami serta fotokopi Kartu

⁹ Wawancara dengan Bapak Amir Burhan (manajer BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

¹⁰ Wawancara dengan Bapak Deni Suyanto (*account officer* pembiayaan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

keluarga, selanjutnya oleh karyawan BMT saya juga ditanya mau melakukan pembiayaan berapa dan digunakan untuk apa.¹¹ Selanjutnya dilakukan tahap survey, yaitu dimana petugas terjun

langsung kelapangan dengan menggunakan analisis pembiayaan seperti produk pembiayaan pada umumnya yang ada di lembaga lain. Analisis pembiayaan yang digunakan dalam proses survey pembiayaan menggunakan analisis 5C, berikut pernyataan Bapak Deni selaku *Account Officer*:

Setiap analisa pembiayaan di lembaga kami menggunakan analisis 5C yaitu character, capital, capacity, condition, dan collateral. Namun dalam analisa 5C tersebut yang diutamakan adalah karakter, karena karakter merupakan salah satu sifat yang paling menentukan perbuatan nasabah. Jika karakternya baik pasti akan bertanggungjawab terhadap pembiayaan yang dilakukan. Dari hasil survey tersebut bisa dilihat layak atau tidak nasabah mendapatkan pembiayaan qardhul hasan. Selain itu berdasarkan hasil survey juga menentukan apakah nasabah akan diminta untuk menyertakan jaminan atau tidak. Penggunaan jaminan dilakukan jika pada saat survey ada keganjalan misalnya faktor kejujuran nasabah kurang.¹²

Proses selanjutnya dari pembiayaan *qardhul hasan* adalah tahap pencairan berdasarkan hasil survey. Proses ini melibatkan manajer dan juga calon anggota pembiayaan, penjelasan dari Bapak Amir terkait pencairan sebagai berikut:

Melihat hasil survei maka diputuskan nasabah tersebut layak atau tidak menerima pembiayaan. Jika layak maka kami dari pihak lembaga menghubungi nasabah tersebut dengan keperluan akan dilaksanakannya pencairan. Nasabah diminta datang ke kantor kemudian mengisi formulir pembiayaan dan juga melakukan administrasi menjadi anggota BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo. Anggota pembiayaan qardhul hasan tetap dikenakan biaya administrasi sesuai dengan ketentuan

¹¹ Wawancara dengan Ibu Suningsih (anggota BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

¹² Wawancara dengan Bapak Deni (Account Officer BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo Blitar) pada tanggal 07 Juli 2018)

*lembaga. Proses pencairan dilakukan setelah pihak pertama yaitu saya selaku manajer BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo dan pihak kedua yaitu nasabah menandatangani akad pembiayaan qardhul hasan. Pencairan pembiayaan rata-rata dilakukan 3 hari setelah pengajuan pembiayaan.*¹³

Hal tersebut juga didukung oleh Bapak Santosa salah satu

anggota pembiayaan *qardhul hasan* yang memiliki toko kelontong:

*Dua hari setelah pengajuan saya diberitahu dari pihak BMT untuk pencairan. Dari yang saya ajukan hanya 80% yang cair. Ketika pencairan saya mengisi formulir pembiayaan kemudian tanda tangan di atas materai 6000 dan juga membayar biaya administrasi serta melampirkan persyaratan yang telah ditentukan.*¹⁴

Kewajiban selanjutnya dari anggota pembiayaan *qardhul hasan*

adalah membayar angsuran atas pinjaman yang dilakukan.

Pembayarannya sesuai dengan akad yang telah disepakati. Berikut

pernyataan yang diungkapkan oleh Bapak Deni selaku *Account Officer*:

*Pencairan juga disepakati terkait jangka waktu pengembalian. Untuk pembiayaan qardhul hasan jangka waktu pengembalian atau proses mengangsurnya dilakukan 1 sampai dengan 3 tahun. Pembayarannya dilakukan setiap bulan di kantor. Nasabah bisa juga datang ke kantor cabang pembantu untuk memabyarnya tidak harus di kantor cabang, meskipun nasabah pembiayaan qardhul hasan selalu tercatat sebagai nasabah di kantor cabang. Kami dari pihak lembaga juga melayani nasabah yang memang berhalangan untuk membayar di kantor, kami mendatangi rumah atau ke tempat anggota melakukan kegiatan usahanya tersebut untuk mengambil angsuran. Jatuh tempo tanggal pembayaran sesuai dengan tanggal pencairan. Misalnya pencairannya dilakukan tanggal 22 Maret 2018, nanti angsuran pertamanya tanggal 22 April 2018.*¹⁵

¹³ Wawancara dengan Bapak Amir Burhan (manajer BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

¹⁴ Wawancara dengan Bapak Santoso Adi (anggota BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

¹⁵ Wawancara dengan Bapak Deni Suyanto (account officer pembiayaan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

2. Kendala yang dihadapi BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo dalam memberikan pembiayaan *qardhul hasan*.

Tidak semua pembiayaan yang dilakukan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo berjalan dengan baik sesuai dengan yang diharapkan, termasuk dalam melakukan pembiayaan *Qardhul Hasan*, BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo juga mengalami kendala baik dalam bentuk internal maupun eksternal.

a. Kendala Internal

kendala internal dalam penelitian ini adalah kendala yang dialami oleh BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo. Kendala yang dihadapi BMT UGT Sidogiri antara lain :

1. Keterbatasan Sumber Dana Pembiayaan Qardhul Hasan

Berikut Penjelasan Bapak Amir selaku manajer BMT UGT Sidogiri terkait kendala internal yang dialami dalam pembiayaan *Qardhul Hasan*:

Kendala yang pasti dialami yaitu itu banyak sekali terjadi di lembaga kami diantaranya kendala internal yaitu dana pembiayaan qardhul hasan masih sangat terbatas, padahal permintaan pada pembiayaan Qardhul Hasan ini lumayan banyak, jadi kalau semua disetujui dananya belum bisa mencukupi. Kurang ketatnya dalam melakukan survey, dan sering kali tidak ditaatinya syarat-syarat dalam meminjam dana yang sudah ditentukan.¹⁶

Masalah keterbatasan dana qardhul hasan memang menjadi masalah utama BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo dalam

¹⁶ Wawancara dengan Bapak Amir Burhan (manajer BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

membantu pengembangan usaha mikro, ketidakseimbangan antara ketersediaan dana dan pemohon pembiayaan qardhul hasan memang menjadi kendala dalam penyaluran pembiayaan qardhul hasan. kurang ketat dalam analisa penerimaan anggota pengajuan pembiayaan qardhul hasan juga masih menjadi kendala yang perlu diatasi agar terjadi keseimbangan anatar jumlah dana yang tersedia dan pemohon pembiayaan qardhul hasan.

2. Pembiayaan macet

Selain kendala keterbatasan dana qardhul hasan, gagal bayar para anggota penerima pembiayaan qardhul hasan juga menjadi kendala yang harus diselesaikan oleh pihak BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo. kendala tersebut seperti yang disampaikan Bapak Kholil Mustaqim selaku *account officer*,

Selain itu terdapat kendala, diantaranya yaitu beberapa anggota yang sudah diberikan modal tetapi anggota malah menyalahgunakan kepercayaan yang diberikan, kurangnya antusia atau kesadaran untuk mengembalikan pinjaman sehingga terjadi keterlambatan dan terkadang malah terjadi gagal bayar, ada juga anggota yang melarikan diri saat akan ditagih, tak jarang ada juga anggota baru yang akan menjalankan usaha sehingga kurangnya pengalaman berwirausaha juga akan menghambat dalam proses angsuran, anggota yang gagal bayar melarikan diri, kendala ini biasanya yang menjadi penghambat terbesar bagi petugas BMT saat melakukan penagihan.¹⁷

Kurangnya kesadaran anggota untuk membayar menjadi penyebab terjadinya pembiayaan macet. pernyataan lain diberikan

¹⁷ Wawancara dengan Bapak Kholil (account officer pembiayaan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

oleh bapak Santoso seorang pengusaha toko kelontong selaku anggota sebagai berikut:

Iya, kadang saya terlambat dalam melakukan pembayaran angsuran karena kadang uangnya saya gunakan untuk keperluan yang lain dulu, saya tahu seharusnya itu tidak boleh tapi itu saya lakukan untuk memenuhi kebutuhan yang mendesak.¹⁸

Selain kendala internal yang dialami BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo, para anggota juga mengalami kendala yang kemudian oleh penulis disebut kendala eksternal.

b. Kendala Eksternal

kendala eksternal yang penulis maksud disini adalah kendala yang dihadapi anggota pembiayaan qardhul hasan di BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo. Kendala eksternal yang dialami anggota BMT UGT Sidogiri antara lain :

1. Anggota menyalahgunakan dana yang telah diberikan.

Dana pembiayaan qardhul hasan diutamakan untuk pengembangan usaha mikro para anggota. Tetapi kebutuhan ekonomi yang mendesak kadang kala menjadi alasan anggota dalam pemanfaatan yang tidak sesuai persetujuan. Sesuai yang diungkapkan Bapak Amir mengenai penggunaan dana yang tidak sesuai perjanjian oleh anggota,

Besarnya jumlah pembiayaan qardhul hasan yang kami berikan sudah kami analisa sesuai kebutuhan anggota pelaku usaha mikro. Tetapi ada beberapa anggota yang tidak menggunakan dana sesuai isi perjanjian, misalnya kebutuhan

¹⁸ Wawancara dengan Bapak Santosa Adi (Anggota Pembiayaan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

sekolah anak yang mendesak, musibah yang dialami anggota. Untuk kebutuhan mendesak kami masih memaklumi tetapi untuk yang tidak mendesak seperti misalnya ketika mendekati hari raya lebaran banyak pengajuan pembiayaan qardhul hasan yang masuk tetapi setelah dilakukan survey kegiatan usaha, diketahui dana tersebut digunakan untuk memenuhi kebutuhan hari raya seperti membeli baju baru ataupun renovasi rumah.¹⁹

Pengajuan dana yang semula untuk pengembangan usaha bias beralih fungsi ketika ada kebutuhan mendesak yang tidak dapat dihindari, Berikut penjelasan Bapak Anang seorang pengusaha toko kelontong terkait penggunaan dana tidak sesuai perjanjian,

Saya berencana menggunakan dana pembiayaan qardhul hasan untuk mengembangkan toko kelontong. Pada waktu yang bersamaan saya mengalami musibah, anak saya harus masuk rumah sakit karena demam berdarah. Akhirnya dana yang seharusnya untuk mengembangkan usaha, saya gunakan untuk biaya pengobatan di rumah sakit.²⁰

Penyalahgunaan dana pembiayaan qardhul hasan memang tidak diharapkan oleh pihak BMT UGT Sidogiri karena tidak sesuai dengan tujuan dan isi perjanjian yang telah disepakati.

2. kurangnya wawasan berwirausaha para anggota pembiayaan

Pembiayaan qardhul hasan memang ditujukan untuk pelaku usaha mikro, sebagian dari anggota pembiayaan qardhul hasan adalah pelaku usaha mikro yang baru merintis usahanya dan kurang memiliki wawasan berwirausaha, seperti yang diungkapkan Ibu Suningsih seorang pengusaha toko buah yang baru merintis usahanya 3 bulan yang lalu,

¹⁹ Wawancara dengan Bapak Amir Burhan (Manajer BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

²⁰ Wawancara dengan Bapak Anang Sasongko (anggota pembiayaan BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

Saya berjualan buah - buahan baru 3 bulanan, saya mendirikan usaha ini karena saya pikir disini banyak petani lokal yang menanam buah – buahan sehingga bisa mendapat harga barang dagangan dibawah harga rata – rata. tetapi yang jadi masalah adalah cara pemasarannya, saya kurang ahli dalam hal pemasaran produk sehingga sejak 3 bulan berdiri usaha saya ya gini aja gak bisa dibilang ramai pembeli²¹

Masalah kurangnya wawasan anggota dalam berwirausaha juga menjadi masalah yang harus diatasi oleh BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo agar dapat terhindar dari resiko anggota gagal bayar. Berkembang tidaknya usaha anggota akan mempengaruhi kemampuan anggota untuk mengembalikan pinjaman dan juga berpengaruh dengan perkembangan pembiayaan qardhul hasan.

3. Solusi yang dilakukan BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo terhadap kendala dalam pemberian pembiayaan *qardhul hasan*

Untuk mengatasi kendala atau masalah yang timbul dari pembiayaan qardhul hasan, BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo mencari solusi yang tepat untuk menyelesaikan kendala yang ada baik kendala internal maupun kendala eksternal. Solusi yang diterapkan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo antara lain :

a. Solusi Kendala Internal.

1. Solusi Kurangnya Ketersediaan Dana.

Kurangnya ketersediaan dana memang menjadi kendala utama dalam pengembangan pembiayaan qardhul hasan, oleh karena itu BMT UGT Sidogiri cabang lodoyo melakukan berbagai

²¹ Wawancara dengan Ibu Suningsih (anggota pembiayaan BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

usaha untuk menambah ketersediaan dana qardhul hasan, seperti yang disampaikan bapak amir selaku manajer BMT UGT Sidogiri cabang Lodayo.

Keterbatasan dana memang masalah utama pembiayaan qardhul hasan tetapi kami juga melakukan beberapa kebijakan untuk mengatasi hal tersebut seperti menambahkan seluruh dana pinalti produk pembiayaan atau dana denda ke dalam dana pembiayaan qardhul hasan.²²

UGT Sidogiri cabang Lodayo melakukan kebijakan untuk menutupi kekurangan ketersediaan dana pembiayaan qardhul hasan salah satunya dengan menambahkan dana denda seluruh produk pembiayaan ke dalam dana produk pembiayaan qardhul hasan.

2. solusi pembiayaan macet

Bapak Amir selaku manajer BMT UGT Sidogiri Cabang Lodayo menjelaskan terkait strategi digunakan untuk menangani masalah gagal bayar atau keterlambatan pembayaran angsuran:

Untuk strategi bagi yang macet BMT UGT Sidogiri cabang Lodayo menerapkan perpanjangan waktu pengembalian, mengingatkan dengan cara memberitahu via sms, telepon atau didatangi langsung. Sebenarnya nasabah juga dibina, diberikan arahan tidak dibiarkan begitu saja dan juga mengurangi jumlah angsuran setiap bulannya. Ketika sudah diingatkan, dibina, dinasehati, dicarikan solusi namun jika tetap tidak bisa membayar kami dari pihak lembaga akan mengikhlaskan pinjaman yang tidak dikembalikan itu, anggap saja sebagai sedekah. Kami juga tidak memberikan sanksi kepada anggota yang terlambat mengangsur bahkan tidak bisa membayar. Namun jika pembiayaan itu menggunakan jaminannya maka kami akan menggunakan jaminan tersebut untuk membayar hutangnya. Jaminannya akan kita jual, jika ada kelebihan ya kami kembalikan lagi ke anggota.²³

²² Wawancara dengan Bapak Amir Burhan (manajer BMT UGT Sidogiri cabang Lodayo) pada tanggal 07 Juli 2018

²³ Wawancara dengan Bapak Amir Burhan (manajer BMT UGT Sidogiri cabang Lodayo) pada tanggal 07 Juli 2018

Untuk mengurangi resiko terjadinya pembiayaan macet pihak BMT UGT Sidogiri melakukan beberapa kebijakan antara lain menambah masa pengembalian dana pinjaman, Bapak Deni selaku account officer juga menambahkan:

Terkadang jika anggota tidak datang ke kantor untuk melakukan pembayaran angsuran, maka kami sebagai petugas memberitahu dulu lewat sms atau telepon, jika tetap tidak bisa datang kami akan mendatangi kediaman atau mendatangi tempat usaha para anggota pembiayaan qardul hasan.²⁴

Account officer pembiayaan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo juga selalu aktif dalam menjalin komunikasi dengan para anggota pembiayaan salah satunya dengan memberikan informasi lewat sms atau telepon mengenai waktu pengembalian atau angsuran pinjaman. Bapak Yadianto pengusaha cuci motor selaku anggota juga menambahkan:

Kadang saya lupa jika waktunya mengangsur, tapi Alhamdulillah pihak BMT UGT Sidogiri selalu telaten dalam mengingatkan ketika anggotanya lupa, dan jika saya tidak sempat datang ke kantor maka petugasnya akan datang ke tempat saya.²⁵

Para anggota merasa terbantu dengan aktifnya account officer pembiayaan BMT UGT Sidogiri cabang lodoyo. Salah satunya ketika jatuh tempo angsuran dan anggota tidak bisa langsung datang ke BMT, account officer selalu siap mendatangi langsung para anggota.

²⁴ Wawancara dengan Bapak Deni Suyanto (Account Officer BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

²⁵ Wawancara dengan Bapak Yadianto (anggota pembiayaan BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo) pada 07 Juli 2018

b. Solusi Kendala Eksternal

1. Anggota Menyalahgunakan Dana Yang Telah Diberikan.

Dana yang diberikan BMT untuk pengembangan pelaku usaha mikro yang menjadi anggota pembiayaan diharapkan mampu dimaksimalkan oleh para anggota sehingga menunjang kesejahteraan mereka. BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo sendiri dalam mengeluarkan dana pembiayaan qardhul hasan juga sudah sesuai prosedur yang ada. Hal tersebut seperti yang diungkapkan bapak Amir selaku manajer BMT UGT Sidogiri,

Dalam memilih nasabah kami sudah melalui prosedur analisa yang sesuai dan dalam melakukan pencairan dana kami juga sesuai prosedur. Untuk mengetahui dana yang kami keluarkan sudah sesuai digunakan sesuai kebutuhan kami selalu aktif menjalin hubungan dengan para anggota dan kami juga rutin melakukan pengawasan terhadap perkembangan usaha anggota.²⁶

Dalam hal penggunaan dana pencairan pembiayaan qardhul hasan oleh anggota yang berperan penting sebagai pengawas adalah *account officer* pembiayaan. *Account officer* pembiayaan akan menganalisa secara langsung melalui kegiatan survey kegiatan usaha anggota untuk memastikan penggunaan dana dengan benar. hal tersebut sesuai yang telah diungkapkan bapak Kholil selaku *account officer* pembiayaan qardhul hasan,

Pembiayaan yang kami berikan sudah sesuai prosedur, kami melakukan survey langsung untuk memastikan kelayakan anggota

²⁶ Wawancara dengan Bapak Amir Burhan (manajer BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

pembiayaan. Ketika hasil analisa sudah sesuai prosedur kami cairkan dana pembiayaan qardhul hasannya. Tetapi ada juga sebagian anggota yang masih menyalahgunakan dana tersebut untuk kepentingan pribadi seperti membeli barang tersier berupa TV ataupun mesin cuci. Hal tersebut baru diketahui ketika kami melakukan kunjungan untuk melihat perkembangan usaha dan tidak ada perkembangan pada usahanya. Anggota kami tegur dan kami nasehati serta kami berikan penjelasan kembali mengenai tujuan pembiayaan qardhul hasan.²⁷

Pihak BMT sudah berhati – hati dalam memilih calon anggota yang mengajukan pembiayaan qardhul hasan. Tetapi masih ada anggota yang menyalahgunakan dana tersebut bukan untuk kegiatan usaha. Untuk anggota yang menyalahgunakan dana tersebut akan dilakukan pembinaan ulang mengenai tujuan dari pembiayaan qardhul hasan.

2. kurangnya kemampuan berwirausaha anggota

Kurangnya kemampuan berwirausaha para anggota pembiayaan memang menjadi kendala pembiayaan qardhul hasan. Untuk mengatasi masalah tersebut BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo aktif memberikan binaan kepada calon penerima pembiayaan qardhul hasan. BMT UGT Sidogiri juga selalu memberikan pengawasan kepada usaha para anggota pembiayaan qardhul hasan. Hal tersebut sesuai yang disampaikan bapak Amir,

Kami selalu memberikan binaan dan konsultasi kepada setiap calon anggota pembiayaan. Kami juga selalu meminta para anggota untuk terbuka terkait masalah yang dihadapi dalam berwirausaha.

²⁷ Wawancara dengan Bapak Kholil Mustaqim (Account Officer BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

*Pegawai kami rutin memberikan pengawasan perkembangan usaha yang dilakukan anggota.*²⁸

Para anggota pembiayaan diminta terbuka mengenai masalah yang dihadapi terkait usaha yang mereka jalankan. Pembinaan yang dilakukan BMT UGT Sidogiri juga diharapkan mampu membantu mengembangkan usaha para anggota. Mengenai pembinaan usaha Ibu Anjarwati penjual daging ayam potong mengungkapkan,

*saya mengajukan pembiayaan qardhul hasan ke BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo Alhamdulillah saya mendapatkan modal sebesar Rp 1.500.000 dan saya gunakan untuk membeli dagangan untuk usaha saya. Selain itu pihak BMT UGT Sidogiri juga memberikan binaan terkait bagaimana cara menggunakan modal agar benar-benar bisa bermanfaat sesuai tujuannya*²⁹.

BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo juga memberikan pembinaan mengenai penggunaan modal secara maksimal dan efisien. Hal tersebut bertujuan agar usaha yang dilakukan para anggota dapat berkembang dan dapat mensejahterakan kehidupan mereka.

4. Peran *Qardhul Hasan* Terhadap Peningkatan Kinerja Pelaku Usaha Mikro Khususnya Di Kecamatan Lodoyo.

Peranan pembiayaan *qardhul hasan* dirasakan oleh para anggota pembiayaan antara lain dibidang modal usaha mikro. Pembiayaan *qardhul hasan* ini digunakan untuk masyarakat yang membutuhkan dana mendesak, seperti pengembangan usaha kecil sebagai upaya untuk kesejahteraan masyarakat. Ekonomi merupakan faktor penting dalam

²⁸ Wawancara dengan Bapak Amir Burhan (manajer BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

²⁹ Wawancara dengan Ibu Dinda Anjarwati (Anggota BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

masyarakat, karena kesejahteraan masyarakat bisa dinilai dari faktor ekonominya.

Untuk menumbuhkan ekonomi yang baik masyarakat bisa berwirausaha. Modal bukan merupakan kendala karena BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo bisa memberikan solusi kepada masyarakat yang membutuhkan tambahan modal untuk usahanya. Berikut penjelasan yang diberikan oleh bapak Amir selaku manajer mengenai hal tersebut:

BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo juga membiayai Qardhul Hasan yang bersifat usaha produktif di mikro bagi anggota yang kekurangan modal dalam usaha, atau bahkan tidak memiliki modal sama sekali namun memiliki keahlian tertentu. Bisa dikatakan bahwa tujuan utama BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo dari pembiayaan ini adalah untuk menolong peminjam yang berada dalam keadaan mendesak yang bersifat produktif.³⁰

Pembiayaan qardhul hasan BMT UGT Sidogiri selain dikhususkan membiayai usaha mikro yang kekurangan modal juga menyediakan modal bagi calon anggota yang memiliki kemampuan usaha tetapi belum memiliki modal. Bapak Kholil selaku account officer menambahkan:

Pembiayaan qardhul hasan adalah salah satu cara yang digunakan untuk membantu masalah modal bagi pelaku usaha mikro, karena pembiayaan qardhul hasan ini adalah pinjaman tanpa tambahan apapun, karena pembiayaan ini anggotanya adalah masyarakat yang termasuk golongan lemah. Dalam prakteknya penyalurannya, Qardhul Hasan tidak hanya menyalurkan dananya untuk umat, melainkan juga sebagai dakwah dalam berwirausaha sesuai syariat Islam.³¹

Produk Pembiayaan qardhul hasan BMT UGT Sidogiri cabang

Lodoyo merupakan salah satu produk yang selain untuk membantu

³⁰ Wawancara dengan Bapak Amir Burhan (manajer BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

³¹ Wawancara dengan Bapak Kholil (account officer pembiayaan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

permasalahan modal usaha mikro juga sebagai dakwah tata cara berwirausaha sesuai syariat islam. Bapak Tri Budi yang memiliki usaha toko buah juga memberikan pernyataan mengenai peranan pembiayaan *qardhul hasan* ini sebagai berikut:

*Alasan saya menggunakan pembiayaan qardhul hasan ini karena tidak mampu menggunakan jasa pembiayaan yang lainnya, dan pembiayaan yang lain terdapat system tambahan bagi hasil yang menurut saya sangat berat karena usaha saya belum sebesar usaha yang ada di luar sana. Jadi saya memilih pembiayaan qrdhul hasan saja yang ringan dan sangat membantu kemajuan usaha saya.*³²

Pembiayaan *qardhul hasan* BMT UGT Sidogiri juga dapat menjadi pilihan bagi pelaku usaha mikro yang belum mampu menggunakan pembiayaan dengan sistem bagi hasil. Ibu Anjarwati memiliki usaha ayam potong selaku anggota pembiayaan *qardul hasan* juga memberikan tambahan sebagai berikut:

*Sebelumnya saya tidak memiliki modal sama sekali untuk memulai usaha saya, namun setelah saya mengajukan pembiayaan qardhul hasan ke BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo Alhamdulillah saya mendapatkan modal sebesar Rp 1.500.000 dan saya gunakan untuk membeli dagangan untuk usaha saya. Selain itu pihak BMT UGT Sidogiri kadang juga memberikan binaan terkait bagaimana cara menggunakan modal agar benar-benar bisa bermanfaat sesuai tujuannya*³³.

Selain pelaku usaha mikro, pembiayaan *qardhul hasan* juga diberikan kepada anggota yang memiliki kemampuan berwirausaha tapi belum memiliki modal yang cukup. Bapak Santosa Adi yang memiliki usaha kelontong juga menambahkan:

³² Wawancara dengan Bapak Tri Budi (Anggota BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

³³ Wawancara dengan Ibu Dinda Anjarwati (Anggota BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 07 Juli 2018

Alhamdulillah setelah dana cair saya gunakan untuk melengkapi barang dagangan saya. Sebelum mendapatkan pinjaman barang dagangan saya masih sedikit mas. hanya beberapa kebutuhan pokok saja. Sekarang saya bisa menampung gas, isi ulang Aqua galon, terus rokok dan seperti yang bisa mas lihat sudah lumayan banyak kan. Alhamdulillah penjualannya juga semakin ramai karena dagangan saya sedikit demi sedikit bertambah. Dari hasil penjual tersebut saya selalu menyisihkan untuk membayar angsuran setiap bulannya. Saya tidak mau menunggak pembayaran karena saya sangat senang sudah dibantu oleh pihak BMT. Ketika membayar angsuranpun saya bisa bertanya-tanya terkait ilmu berdagang ke Pak Deni maupun pegawainya BMT UGT Sidogiri lainnya. Pada bulan Mei 2018 kemaren saya sudah bisa melunasi pinjaman saya ke BMT sebagai rasa terimakasih saya memberikan sedikit infaq ke BMT.³⁴

Pembiayaan *qardhul hasan* yang diberikan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo telah mengembangkan usaha mikro khususnya di Kecamatan Lodoyo. Dengan hasil usaha yang baik, kesejahteraan usaha mikro juga meningkat. Di sini BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo berhasil memberikan pinjaman yang baik kepada usaha mikro.

C. Analisis Data

1. Prosedur pembiayaan *qardhul hasan* yang diberikan BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo kepada para anggota pelaku usaha mikro.

Prosedur pembiayaan *Qardhul Hasan* yang diterapkan oleh BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo kepada para anggotanya sesuai dengan temuan peneliti, yaitu sebagai berikut:

- a) Mengisi formulir pembiayaan
- b) Fotocopy KTP calon anggota
- c) Fotocopy KTP istri/suami calon anggota

³⁴ Wawancara dengan Bapak Santoso Adi (anggota BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo) pada tanggal 26 Mei 2018

d) Fotocopy KK

Selanjutnya account officer akan melakukan survey kepada calon anggota dengan menggunakan analisa 5C. Kemudian proses pencairan dana yang melibatkan manajer dan calon anggota yang sebelumnya sudah melengkapi syarat administrasi dan survey, pencairan dana pembiayaan *qardhul hasan* biasanya dilakukan 3 hari setelah pengajuan diproses.

2. Kendala yang dihadapi BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo dalam memberikan pembiayaan *qardhul hasan*.

Terdapat 2 kendala yang dihadapi, diantaranya adalah:

a. Kendala Internal

- 1) Dana pembiayaan *qardhul hasan* masih terbatas
- 2) Pembiayaan macet

b. Kendala Eksternal

- 1) Anggota menyalah gunakan dana yang telah diberikan
- 2) Kurangnya pengalaman anggota dalam berwirausaha

3. Solusi yang dilakukan BMT UGT Sidogiri Cabang Lodoyo terhadap kendala dalam pemberian pembiayaan *qardhul hasan*.

a. Kendala Internal

1. Untuk mengatasi dana pembiayaan yang terbatas BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo menambahkan dana denda pembiayaan ke dalam dana pembiayaan *qardhul hasan*

2. untuk mengatasi pembiayaan macet BMT UGT Sidogiri aktif mengingatkan anggota sebelum jatuh tempo angsuran baik via sms, telepon ataupun mendatangi langsung anggota.

b. Kendala eksternal.

1. untuk mengatasi penyalahgunaan dana pembiayaan *qardhul hasan* pihak BMT UGT Sidogiri cabang Lodoyo lebih ketat dalam menyeleksi calon anggota pembiayaan. Dan untuk anggota yang sudah terlanjur menggunakan dana tidak sesuai perjanjian akan ditegur dan di berikan pembinaan ulang.

2. untuk mengatasi kurangnya wawasan berwirausaha anggota pihak BMT UGT Sidogiri memberikan pembinaan usaha yang akan dijalankan calon anggota pembiayaan dan juga BMT UGT Sidogiri selalu terbuka untuk berkonsultasi apabila anggota mengalami masalah dalam berwirausaha.

4. Peran *qardhul hasan* Terhadap peningkatan kinerja pelaku usaha mikro khususnya di kecamatan Lodoyo.

a. Memberikan solusi kepada masyarakat yang menginginkan tambahan modal usaha

b. Memberikan pinjaman berupa tambahan modal kepada pengusaha kecil sehingga kesejahteraan masyarakat meningkat.

c. Sebagai sarana dakwah dalam berwirausaha yang sesuai dengan syariat Islam

- d. Membantu kemajuan dan perkembangan usaha yang dimiliki anggota.