

LAMPIRAN

FOTO BERSAMA NARASUMBER

Foto bersama pihak Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri



Foto bersama nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri





Foto Kantor Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri Dari Depan



Foto Suasana Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri Dari Dalam



Foto Suasana Kegiatan Halmi (Halaqoh Mingguan)





HASIL WAWANCARA NARASUMBER

A. Hasil Wawancara Bersama Ibu Eni Kartika Sari, M.Sc. (Pimpinan

Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri)

| | | |
|------------|---|--|
| Peneliti | : | Bagaimana sejarah berdirinya Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri di Pondok Pesantren Al Munawwir Krpyak ? |
| Narasumber | : | Jadi sejarahnya pertama awal mulanya OJK itu silaturahmi ke pondok diterima langsung oleh pengasuh yaitu KH Radin Muhammad Ajid Abdul Kodir beserta beberapa pengasuh lain kemudian kebetulan karena dari OJK meminta siapa yang di pesantren itu yang terjun ke masyarakat dan kebetulan saya terus langsung diskusi waktu itu. Terus setelah itu kemudian dari pihak OJK beberapa minggu kemudian datang lagi kesini terus menindaklanjuti yang kemarin itu bagaimana apakah kerso menerima program ini , jadi kita memang ditawarkan jadi bukan mengajukan . terus akhirnya kami berembuk jadi pengasuh-pengasuh itu berembuk kebetulan di rumah saya jadi hasilnya adalah kalau memang ada yang bisa menjalankan dengan maksimal dan fokus itu silahkan artinya begini Paklik ini kan kebetulan pengasuh pesantren al-munawwir kan Paklik jadi Paklik itu awalnya itu memang antara Ibu dan saya karena ibu sudah sepuh ya sudah akhirnya memutuskan saya saja yang untuk sebagai ketuanya seperti itu. Jadi akhirnya setelah rapat dewan pengasuh waktu itu terus diputuskan diterima dan memang semua yang membantu untuk pengurusan izin dari OJK sendiri seperti itu. Terus akhirnya juga karena kita sudah memiliki banyak jamaah-jamaah yang ikut pengajian disini maka kita dengan mudah mendapatkan nasabah gitu loh dan mereka itu mau menjadi nasabah kita karena apa ? karena sudah ada kepercayaan , artinya hubungan baik dengan pesantren sudah terbina dari dulu dari mereka istilahnya adanya pesantren ini kemudian adanya simbiosis mutualisme antara pesantren dan masyarakat sekitar gitu seperti itu. Nah akhirnya mereka meskipun sudah banyak juga perkumpulan-perkumpulan lain misalkan PKK dan lain sebagainya tetap mau jadi nasabah kita seperti itu, itu sejarahnya. Kemudian setelah mengurus perizinan ya sudah ada ini juga kita membentuk pengelola siapa saja, pengurus siapa saja, pengawas, terus rapat anggota kemudian perizinan. Sosialisasi ke masyarakat setelah semua izin itu didapat. Dan awal mula memang saya bergerak langsung sendiri terjun langsung sampai bulan sekitar juni itu saya langsung yang terjun . sendiri ? bukan sendiri artinya begini dengan teman-teman beberapa ini, kan kita belum mengetahui bagaimana istilahnya teman-teman khususnya kalau saya kan misalnya banyak perkumpulan ada apa |

| | | |
|------------|---|--|
| | | namanya jamaah-jamaah yang ngaji disini juga banyak kenal dengan mereka kan akhirnya itu lebih memudahkan gitu loh, tapi kalau teman-teman pengelola kan belum tahu, belum tahu cara pendekatan ke masyarakatarokat seperti apa gitu jadi sampai bulan juni saya terjun langsung didampingi oleh pengelola gitu loh. Setelah itu baru setelah lebaran kesini pelan-pelan saya lepas mereka terjun sendiri gitu saya hanya mengawasi , ngecek dan ikut sosialisasinya ke beberapa titik yang memang kemungkinan tidak mudah diakses. |
| Peneliti | : | Berasal dari manakah modal awal Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? |
| Narasumber | : | Itu kan memang dari dana wakaf. Makanya disebut istilahnya bank wakaf mikro itu brend ya tapi secara izin operasional memang Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS). Jadi itu untuk dananya memang sumber dananya dari Laznas Bsm Umat gitu ya jadi dari Bank Syariah Mandiri untuk ininya dananya. |
| Peneliti | : | Apa saja bentuk pembiayaan yang dilakukan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sebagai upaya pemberdayaan usaha mikro kecil sekitar pesantren? |
| Narasumber | : | Kalau untuk pembiayaan ya, pembiayaan ini kan untuk jenisnya artinya begini kita kan karena syariah ya otomatis dana syariah berarti kan pembiayaan itu berdasarkan pada akadnya. Jadi kalau kita awal dulu pakainya akadnya <i>Qard</i> terus kemudian bagaimana agar bisa kita juga istilahnya ada dana masuk yaitu untuk tambahan operasional kita yaitu dengan ujroh jadi kalau <i>Qard</i> kan enggak bisa berdiri sendiri gitu ya , pakai ijarah itu. Terus kita berkembang kesini-kesini itu juga apa namanya sekarang selain <i>Qard</i> juga mengembangkan <i>Mudharabah</i> dan kemungkinan ini sedang kita kaji juga nanti <i>Murabahah</i> ya jadi 3 itu yang istilahnya kita kembangkan sementara ini tapi tidak menutup kemungkinan kedepannya akan ada lagi akad-akad lain yang nanti tentunya itu tetap sama koridornya artinya tetap sama juga kisaran marginnya yaitu maksimal 3%. Untuk awal dulu kita malah hanya 2,5%, ujroh yang kita dapat istilahnya ya jasa konsultasi itu hanya 2,5% |
| Peneliti | : | Apa saja akad yang digunakan oleh Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? Mengapa nasabah baru diberikan dana sebesar 1 juta dengan menggunakan akad <i>Qard</i> ? |
| Narasumber | : | Kenapa awal menggunakan akad <i>Qard</i> tidak akad lain ? karena yang mudah, jadi kita artinya begini ketika <i>Qard</i> itu kan kita tidak harus karena kita kan kalau menggunakan istilahnya kita sudah |

| | | |
|------------|---|--|
| | | berkomitmen terhadap apa namanya istilahnya pola atahupun ini syariah ya kita kan harus konsisten enggak boleh kemudian setengah-setengah gitu loh harus all out kalau mau basicnya syariah yo istilahnya dalam segala hal harus itu dilaksanakan gitu loh dari segala sisi nah <i>Qard</i> itu memudahkan ketika kita meminjami seseorang nasabah itu ya dia pinjamnya misalnya 1 juta kembali ke kita 1 juta , kita tidak harus ngawasi, tidak harus istilahnya memantahu berapa ininya penghasilannya kek gitu. Jadi lebih memudahkan waktu itu, tapi kan kita kesini-kesini harus mulai mengembangkan ya, karena kita juga meskipun non profit tapi kan paling tidak untuk administrasi lah ya dilembaga itu ada, makanya kesini-kesini kita mulai mengembangkan. |
| Peneliti | : | Bagaimana mekanisme pengajuan pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? |
| Narasumber | : | Untuk yang awal mula dulu kan kita pertama sosialisasi dulu setelah sosialisasi dulu apakah ada yang tertarik atahu tidak nanti kita survei lokasi ya istilahnya. Pertama sih ini dulu jadi awal-awal mula kita tarik dulu titik-titik potensial nasabah yang bisa kita mungkin istilahnya prospek menjadi nasabah kita. Jadi titik-titik itu kita tentukan dulu setelah itu baru kita sosialisasi. Setelah itu kan biasanya kita ada kolom no hp nah kira-kira ada tidak yang tertarik itu kita follow up kalau ada berarti kita langsung uji kelayakan. Uji kelayakan itu seperti apa ? uji kelayakan itu survei ke rumah masing-masing orang yang kira-kira tetap jadi nasabah kita, usahanya seperti apa, uji kelayakan dan analisis usaha. Setelah itu nanti kalau sudah goal lolos dibentuklah kelompok. 1 rumpun itu minimal 3 kelompok atahu 3 kumpi. Maksimal 5 kelompok atahu 5 kumpi seperti itu. Nah kemudian kesini-kesini alhamdulillah tanpa sosialisasi yang gencar mereka tuh sudah mendaftar karena sudah tahu harus kelompok ya per kelompok seperti itu. Jadi tinggal analisis usaha sama uji kelayakan. |
| Peneliti | : | Mengapa harus ada Pelatihan Wajib Kelompok (PWK) sebelum mendapatkan pembiayaan di lembaga ini ? Dan apa saja yang dilakukan ketika PWK ? |
| Narasumber | : | Pwk itu 5 hari. Kemudian setelah pwk, ujian pwk upk ya kemudian setelah lulus baru dibiayai dengan modelnya 2 : 2 : 1. Kenapa harus ada pwk ? karena kita tidak ada sama sekali jaminan. Kalau di bank, dilembaga keuangan lain kan harus ada jaminan ini tidak ada sehingga apa bagaimana komitmen mereka mau mengangsur selama sampai selesai itu ya selama 1 putaran angsuran kalau tidak dilatih, kalau tidak diedukasi enggak mungkin nah itu fungsinya pwk |

| | | |
|------------|---|--|
| | | <p>seperti itu jadi pwk itu menyadarkan bagaimana pentingnya tanggung renteng, bagaimana pentingnya amanah karena kita tidak ada sama sekali agunan, bagaimana pentingnya untuk mengangsur setiap minggu kemudian kenapa harus istilahnya itu modelnya kelompok sistemnya kek gitu dan apa tugas ketua kelompok, sekretaris dan anggota seperti itu. Ibu ini pembiayaannya dikelompokkan biar apa ya bu ? tadi sudah saya sampaikan ya jadi kelompok-kelompok itu untuk memudahkan mengorganisasi atahu mengorganisir karena kalau sendiri-sendiri tidak ada kontroling satu dan lainnya kalau kelompok ada disitu nanti istilahnya sanksi sosial, ketika 1 orang tidak ngangsur akan enggak enak banget karena apa karena itu ditanggung satu kelompok otomatis kalau 1 kelompok itu sering nanggung juga keberatan dan akan negur orang tersebut dan orang tersebut kan nantinya bakal enggak enak sendiri kalau istilahnya 4 orang itu nanti membebani 4 orang itu dan 4 orang itu mendesak ke dia dan sebagainya kan memudahkan kita gitu seperti itu jadi memudahkan lembaga dalam melakukan proses kontroling dan juga selain itu juga mekanisme itu nantinya akan meringkan lembaga dalam mengatasi masalah angsuran macet.</p> |
| Peneliti | : | <p>Bagaimana mekanisme pemberian pembiayaan (pencairan) kepada nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ?</p> |
| Narasumber | : | <p>Pencairan yang kita lakukan dengan model 2 : 2 : 1, jadi 2 orang dulu dari setiap kelompok, lalu 2 orang lagi minggu depannya, 1 minggu terakhir 1 orang. Kenapa pencairannya 2 : 2 : 1 ? kenapa tidak semuanya saja bu ? ya ini kan untuk awal kan 2 : 2 : 1 nanti kalau sudah putaran kedua kan bisa semuanya. Kenapa 2 : 2 : 1 ? karena untuk melatih kesabaran mereka jadi agar mereka tidak egois gitu loh, mana yang lebih butuh itu yang diutamakan, yang enggak butuh nanti yang kedua yang terakhir itu istilahnya kebutuhannya tidak begitu mendesak, nah disitu melatih kesabaran, empati terhadap satu kelompoknya seperti itu.</p> |
| Peneliti | : | <p>Berapa rata-rata pembiayaan yang disalurkan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sebagai upaya pemberdayaan usaha mikro kecil sekitar pesantren ?</p> |
| Narasumber | : | <p>Rata-rata kan karena ini baru 2 kali putaran berarti 1 juta rata-rata. Kalau untuk putaran kedua ini kan antara 1,5 dan 2 otomatis pertanyaannya rata-rata berarti ya 1 juta, karena kita ingin tahu sejauh apa nasabah itu amanahnya istilahnya tingkat amanahnya kalau dipinjam 1 juta aja sudah istilahnya angsurannya enggak berat itu bagaimana dengan 1,5 atahu 2 juta. Otomatis nanti kita arahkan untuk stop saja artinya nanti tidak diberi pembiayaan kedua</p> |

| | | |
|------------|---|---|
| | | jika angsuran itu tidak lancar seperti itu. Kita mending ganti nasabah yang lebih amanah karena nanti berat ketika kita nanti sudah enggak ada agunannya terus kemudian juga marginnya sangat rendah kalau kita untuk nanggung nasabah yang macet-macet itu kita repot berat bagi lembaga itu |
| Peneliti | : | Bagaimana bentuk pendampingan usaha yang dilakukan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sebagai upaya pemberdayaan usaha mikro kecil sekitar pesantren ? |
| Narasumber | : | Ya selama ini kan kita ngadain pelatihan terus kemudian studi banding ke pengusaha-pengusaha yang sudah sukses kemudian setiap halmi itu ada materinya yang mencakup 3 hal yaitu agama kemudian ekonomi rumah tangga dan manajemen usahanya. Jadi ada sesi juga curhat istilahnya ketika usahanya itu macet gimana solusinya kemudian nanti kalau misalkan temannya itu kebetulan udah usaha yang sama dan juga bagus itu kan bisa sharing disitu seperti itu. Tidak hanya halmi itu pelatihan-pelatihan diluar halmi dan ada jadwalnya , kita kunjungan-kunjungan itu waktu itu waktu kunjungan ke best practice itu kan kita ini halmi diluar atahu istilahnya halmi outdoor dilanjutukan dengan kunjungan-kunjungan. |
| Peneliti | : | Apa ada kendala-kendala yang dihadapi Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri dalam pemberdayaan usaha mikro sekitar pesantren ? |
| Narasumber | : | Oh ya jelas, karena gini karena yang kita hadapi adalah manusia dan yang kita bentuk adalah karakter dari manusianya itu atahu masyarakatarokat sekitar pesantren itu, sehingga karena manusia itu dinamis tidak statis otomatis yang jadi kendala apa ? yang jadi kendala adalah bagaimana agar mereka itu bisa istikhomah dalam satu halmi, dua semangat untuk istilahnya mengangsur, semangat untuk ikut halminya gitu, itu emang yang perlu kita jaga betul. Jadi kendalanya naik turunnya semangat nasabah dalam hadir di halmi, karena itu tadi karakter orang itu dinamis tidak statis jadi menjaga halmi itu tidak mudah, menjaga semangat mereka itu tidak mudah juga. |
| Peneliti | : | Adakah upaya yang dilakukan dalam mengatasi kendala tersebut ? |
| Narasumber | : | Ya tadi jawabannya sama dengan pertanyaan yang sebelumnya. Kita memvariasi materi-materi halmi, kedua mengadakan acara-acara untuk meningkatkan keterampilan mereka yaitu dengan pelatihan, dengan kunjungan-kunjungan kemudian dengan kita membantu marketing mereka itu kan jadi semangat mereka, dan bagaimana membantunya ? kita sudah ada mou dengan koperasi |

| | |
|--|---|
| | <p>untuk memasarkan produk nasabah, kerajinan atau produk-produk semacamnya itu kita titipkan di toko kitab ya jadi disitu ada kerajinan produk ini kemudian yang makanan dan camilan dan sebagainya ini kita di ini di munamar di mini marketnya kopontren juga kita kan punya instagram, ini sudah akan kita mulai garap juga untuk membantu pemasaran nasabah seperti itu.</p> |
|--|---|

B. Hasil Wawancara Bersama Bapak Abdul Wachid Luthfi (Manager Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri)

| | | |
|------------|---|---|
| Peneliti | : | Bagaimana sejarah berdirinya Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri di Pondok Pesantren Al Munawwir Krapyak ? |
| Narasumber | : | <p>Pertama, itu kami menerima kunjungan dari OJK Pusat Jakarta silaturahmi ke pesantren al munawwir dan diterima oleh dewan pengasuh dalam silaturahmi tersebut OJK mengutarakan maksud dan tujuannya untuk mendirikan program ini. Bwm kita termasuk bwm yang pertama sampai sekarang kan sudah 4 angkatan jadi dalam 1 tahun itu ada 4 angkatan jadi sampai sekarang itu ada sekitar 41 bwm yang sudah beroperasi. Jadi setiap angkatan itu 10 10 10 pondok pesantren nah almunawir itu angkatan pertama jadi 10 pondok pesantren pertama yang ditunjuk dipilih langsung oleh OJK pusat untuk melaksanakan program ini . ada 10 pondok pesantren, almunawwir, terus klaten balil pondok panca silang sakti terus yang di jawa timur itu ada lerboyo sama pondoknya pak iskandar itu al furqon atau apa itu saya lupa terus di purwokerto bandung ciamis buntet kempek satunya lagi tanara banten jadi ada 10 pondok pesantren pertama kali. Saya masih ingat itu bulan pokoknya pas puasa sebelum hari raya idul adha 2017 bulan september kalau enggak salah itu OJK ke sini maksud dan tujuannya untuk mendirikan bwm. Setelah itu dewan pengasuh kami rapat ya rapat intern di dewan pengasuh dan memutuskan untuk menerima program ini ya karena dianggap program ini bagus program ini baik dan bisa istilahnya membantu masyarakat sekitar pesantren dan juga pondok pesantren juga akhirnya dewan pengasuh kita menerima program ini. Nah awalnya dulu belum ada sop belum ada rancangan dan lain-lain sebagainya belum ada masih blank, saya ikut mulai dari awal itu mengurus perizinan di OJK di DINKOP (Dinas Koperasi) bantul di LAZNAS awal pembentukan. Sudah dapat izin dari dinkop dari OJK dan dari LAZNAS baru kita mendapat pelatihan selama 15 hari, dari tim namanya Pinbuk jadi</p> |

| | | |
|------------|---|---|
| | | dilatih dari tim Pinbuk di Bogor selama 15 hari jadi dari 10 pondok pesantren yang pertama itu diambil 3 org, itu 1 manager 1 admin 1 spv nah kita dilatih disana selama 15 hari nah setelah pelatihan itu selesai kita pulang kesini nah barulah kita menjalankan sesuai atas dari hasil pelatihan tersebut kita baru ngeh baru tahu modelnya mekanismenya seperti apa, makanya ada pwk dan lain-lain sebagainya sampai pencairan 2 : 2 : 1 terus semuanya dicairkan hanya 1 juta, itu kita setelah dari pelatihan itu baru tahu mekanismenya, kita belum ada sop dari awal, karena memang ini programnya langsung dari pemerintah jadi yang ditunjuk pemerintah untuk melaksanakan program ini adalah OJK langsung. |
| Peneliti | : | Berasal dari manakah modal awal Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? |
| Narasumber | : | OJK kan enggak punya dana, dananya dari mana ? dari LAZNAS BSM pusat sana jadi sumber dananya dari LAZNAS tersebut. Masing-masing dari setiap bwm itu mendapat 4 milyar setiap bwmnya, itu untuk pertama mulai dari pendirian sampai ke apa uang itu diputar untuk pembiayaan tersebut. Dari 4 milyar tersebut yang 3 milyar nya itu di log di BSM sebagai deposito. Nah Bagi hasil deposito itu untuk biaya operasional kita perbulannya karena apa ? nah kita kan lembaga ini kan tidak diperkenankan mengambil keuntungan lebih dari 3% 2,5 sampai 3% tidak boleh lebih makanya kalau kita cuman mengandalkan dari hasil tersebut maka untuk mencukupi kebutuhan kantor, kebutuhan pegawai tidak cukup makanya dibuatlah seperti itu. Itu semuanya sama. Jadi yang 3 milyar di log di BSM yang 1 milyar nah diputar untuk pembiayaan. Tadi itu kan dananya berasal dari LAZNAS ya, itu tuh berupa dana wakaf, hibah atau bagaimana pak ? Kalau akadnya dulu seingat saya itu adalah hibah bersyarat tidak ada wakaf. Nah masalah nama ni juga nama bwm itu muncul malah beberapa bulan setelah lembaga ini didirikan. Jadi secara payung hukum legalnya kita itu perizinannya itu namanya LKMS karena yang ada payung hukumnya, yang ada UUDnya itu LKMS bwm itu enggak ada UUD saya mencari dimana pun belum ada, jadi bwm itu hanya merk brand. Lalu yang menciptakan nama itu siapa pak ? pak jokowi. jadi di pertemuan gitu pak jokowi langsung bilang bwm . sebenarnya pak jokowi udah di kasih tahu sama beberapa orang oleh para ulama dan sebagainya bahwa skema bwm namanya kurang cocok karena enggak ada payung hukumnya karena pak jokowi ngotot akhirnya semuanya ikut bwm. Makanya banyak juga mahasiswa yang penelitian ke sini yang mau diambil adalah wakafnya padahal kita itu enggak ada wakafnya Cuman namanya aja bank wakaf bahkan |

| | | |
|------------|---|---|
| | | dari bwi yang awalnya tidak tahu menahu tentang program ini ya karena ada nama bank wakaf mikro akhirnya bwi juga harus turun tangan akhirnya bwi datang ke kesini tanya-tanya kok bisa berdiri bwm, jadi bwm itu hanya brend hanya merk secara legalitas hukum kita namanya LKMS. |
| Peneliti | : | Apa saja bentuk pembiayaan yang dilakukan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sebagai upaya pemberdayaan usaha mikro kecil sekitar pesantren? |
| Narasumber | : | Untuk awal karena ini program ya memang untuk pembiayaan, pembiayaan sosial kita sasarannya adalah usaha kecil jadi pembiayaan sosial dengan akad, kita kan menggunakan akad <i>Qard</i> untuk awal karena akad <i>Qard</i> tersebut akad yang paling mudah istilahnya paling mudah tidak ada bunga disitu itu sangat membantu sekali ke masyarakat kecil lantas kok ada margin setara 3% ? nah itu tidak diambil dari 1 juta itu, itu diambil dari sebagai biaya administrasi kita mendampingi setiap minggu itu , kita mendampingi mereka, memberikan pendampingan usaha. Kalau ada apa-apa sharing itu dibebankan sebagai biaya administrasi. Jadi kita sebenarnya sudah pakai 2 akad, akad untuk pembiayaannya itu adalah akad <i>Qard</i> sedangkan biaya administrasi/ biaya konsultasi pake akad jualah atau fee sebagai pendampingan sebesar 500 setiap pertemuan. Jadi kita untuk pembiayaan terhadap usaha masyarakat sekitar pesantren yang skalanya kecil memang yang jadi sasaran adalah usaha kecil tidak mereka yang sudah mandiri atau usahanya sudah berkembang tapi mereka yang usahanya masih dalam taraf berkembang jadi harapannya dari pembiayaan kita nanti usaha-usaha mereka ini bisa berkembang, bisa mandiri lebih mungkin yang dulunya hanya contoh nih hanya punya 1 gerobak jadi mungkin bisa nambah 2 gerobak ini harapan kami. Apakah hanya akad <i>Qard</i> saja pak yang dipakai disini ? nah untuk yang pertama kan semuanya akad <i>Qard</i> , tapi untuk pembiayaan kedua kan sekarang alhamdulillah sudah ada beberapa nasabah anggota yang mendapatkan pembiayaan kedua artinya untuk pembiayaan pertama kan sudah selesai nah terus karena sudah selesai mereka kan mengajukan pembiayaan lagi untuk meningkatkan usahanya nah disitu kita jadi untuk mekanisme seperti ini dipasrahkan ke setiap bwm jadi beda-beda kalau yang pertama tadi sama <i>Qard</i> semua, untuk pembiayaan kedua itu monggo bwm itu mau pake mudharabah, murabahah seperti itu, jadi terserah lembaganya. Kalau dikita itu pakai akad <i>Murabahah</i> . jadi ada 2 akad, akad <i>Qard</i> sama murabahah. Tapi murabahah nya ini kan kalau yang mereka yang mengambil pembiayaan 2 juta jadi kita ada opsi . jadi untuk |

| | | |
|------------|---|--|
| | | <p>pembiayaan kedua itu kita berikan opsi kepada anggota , ada beberapa opsi pilihan ada 1 juta, ada 1,5 ada 2 juta. 3 opsi kan, monggo mau pilih yang mana, mau tetap 1 atau 1,5 kita tetap pakai akad qard, tapi kalau sudah 2 juta maka akad nya murabahah bukan akad sosial lagi jadi menjadi akad bisnis tapi tetap marginnya 3%. Jadi kita baru menambah 1 akad yaitu murabahah, bisa dimungkinkan untuk kedepannya kita akan menambah akad lagi sesuai dengan kebijakan pengurus seperti itu</p> |
| Peneliti | : | <p>Apa saja akad yang digunakan oleh Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? Mengapa nasabah baru diberikan dana sebesar 1 juta dengan menggunakan akad <i>Qard</i> ?</p> |
| Narasumber | : | <p>Oh ya, satu memang itu keputusan ya dari pusat memang harus 1 juta, itu untuk apa? Untuk ini memang tahap pertama ini memang untuk istilahnya seleksi. Jadi kita berikan 1 semuanya ini untuk menyeleksi mana anggota yang memang benar-benar ingin mengembangkan usahanya kan ada nasabah yang ketika mengajukan itu awalnya sih untuk usaha ternyata ketika dilapangan itu tidak untuk usaha, nah seperti itu kan keluar dari yang kita harapkan nah biasanya kalau udah seperti itu untuk pembiayaan kedua itu tidak akan kami cairkan , karena kan kita untuk usaha tapi setelah kita cairkan tidak untuk usaha melainkan untuk konsumsi untuk beli apa seperti itu. Karna dari awal harus untuk usaha dan tarafnya kan usaha kecil. Usaha kecil kenapa dikasih banyak-banyak nanti kan kalau orang makan itu kemaru, seharusnya orang makan 1 piring aja 2 sendok cukup ini 5 sendok, kewanitaan kan enggak baik. Makanya cukup 1 juta aja dan itu untuk menyeleksi mana nasabah-nasabah yang memang serius untuk mengembangkan usahanya. Kedepannya kalau sudah benar-benar serius kan nanti akan nambah terus sampai kita maksimal mungkin hanya 5 juta itu kan proses sampai berapa kali. Ketika kita lihat usahanya sudah mandiri, sudah berkembang, sudah maju dan besar ketika mereka membutuhkan biaya banyak diatas 5 juta mungkin 10 juta atau lebih itu bisa kita arahkan ke bank-bank yang lebih besar Bsm, Bri Syariah atau BNI Syariah seperti itu.</p> |
| Peneliti | : | <p>Bagaimana mekanisme pengajuan pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ?</p> |
| Narasumber | : | <p>Pengajuannya ya, pertama si nasabah ini ketika mau mengajukan pembiayaan pertama adalah mengumpulkan berkas persyaratan.apa saja itu ? nah yang pertama adalah fotokopi kk, fotokopi ktp sama pas foto. Udh Cuman itu aja, enggak ada syarat yang lain, mudah banget dan tidak ada agunan jadi Cuman itu saja persyaratannya.</p> |

| | | |
|------------|---|--|
| | | <p>Selain itu syaratnya harus punya usaha atau punya keinginan untuk mendirikan usaha makanya setelah berkas-berkas persyaratan dikumpulkan, kita survei ke lokasi masing-masing nasabah kita survei usaha dan keadaan ekonominya. Usahnya apa sudah berjalan berapa tahun, terus selma ini keuntungannya berapa perbulan dan sebagainya itu kita survei terus rumahnya dan sebagainya, setelah di survei nah kalau lolos surveinya baru kita akan adakan PWK (Pelatihan Wajib Kelompok).</p> |
| Peneliti | : | <p>Mengapa harus ada Pelatihan Wajib Kelompok (PWK) sebelum mendapatkan pembiayaan di lembaga ini ? Dan apa saja yang dilakukan ketika PWK ?</p> |
| Narasumber | : | <p>Pwk kan selama 5 hari. Jadi kalau orang mau sekolah ya kan harus mengenal dulu sekolahnya ibaratnya seperti itu. Ada orang mau meminjam atah mengajukan pembiayaan ke bwm, dia harus tahu bwm itu apa, mekanisme pengajuannya seperti apa, latar belakang pendiriannya apa, sumber dananya dari mana yang mengelola siapa itu kita sampaikan kepada mereka biar mereka itu tahu bahwa ini adalah program pemerintah. Sumber dananya dari LAZNAS, yang mengawasi OJK. badan hukumnya koperasi seperti itu. Dan itu untuk melatih ini, karena kita kan pake sistem kelompok ya makanya waktu 5 hari itu tapi kan tidak 5 hari full Cuma diambil satu jam perharinya nah itu untuk melatih satu kedisiplinan, dua kesungguhan mereka dalam mengajukan pembiayaan tersebut. Selanjutnya juga untuk kekompakkan kelompok karena kelompok ini nanti akan berjalan sampai pembiayaan itu selesai. Makanya ketika di pwk itu ada absen nya itu tidak hanya absen tandatangan tapi absennya itu harus menulis no seri dari uang 2000. Jadi setiap hari setiap pwk per orangnya itu bawa uang 2000 nah dan no seri di uang tersebut itu ditulis d absen. Dan setiap no seri setiap uang kan beda, itu untuk mletih kedisiplinan semisal ini kalau contoh dia tidak aktif dalam pelatihan bisa jadi nanti tidak cair. Dia sudah mengajukan sudah dilakukan survei sudah mengikuti pelatihan tetapi ketika pelatihan dia beberapa hari semisal dia 5 hari harus datang tapi Cuma datang 2 hari, nah ini bisa menjadikan itu tidak kita cairkan, karena dia tidak serius. Penyeleksian juga disitu. Itu PWK di laksanakan di suatu tempat apa bagaimana pak ? nah kesempatan kelompok. Mereka mintanya dimana kalau mintanya di pondok ya kita siap , minta nya di salah satu rumah anggota mungkin anggotanya ada 15, 20 atau 25 itu di pilih disalah satu rumahnya anggota dimana. Itu harus tepat waktu kalau janji jam</p> |

10 ya harus datang jam 10 karena kalau tidak seperti itu kadang molor. Jam 10 mulai jam 11 selesai. Nah itu untuk melatih kedisiplinan, melatih kekompakkan. Dan disitu harus kenal antara anggota 1 dengan anggota lainnya harus kenal. Dan disitu juga dibentuknya ketua dan kelompok, jadi kelompok besar itu namanya rumpun nah itu antara 15-25 org 1 rumpun harus ada ketua dan wakil karena itu yang nanti sebagai penanggung jawab kelompoknya. Kelompok besar tadi nah selain ada kelompok besar ada juga kel kecil berapa orang? 5 orang kalau kelompok besarnya ada 15 orang berarti ada berapa kelompok kecil? 3 ya nah itu namanya kumpi (kelompok usaha masyarakatarokat sekitar pesantren indonesia) pak halmi itu apa? angsuran? ya jadi angsuran kita itu kan per minggu tidak per bulan. Istilahnya biar keren gitu loh dinamakan halmi (halaqoh mingguan). Halaqoh itu kan kumpulan, mingguan berarti per minggu. Jadi karena angsurannya itu mingguan namanya halmi. Nah di halmi tersebut itu dibebaskan istilahnya setiap bwm itu berbeda-beda halminya jadi disitu tidak hanya angsuran saja tapi juga ada pembinaan-pembinaan, baik pembinaan akhlak, atau pembinaan agama, pembinaan tentang usaha seperti itu kan makanya ada pendampingan, kalau dikita kan ciri khasnya ada asmaul husna, ada pembacaan asmaul husna dengan harapan apa? dengan baca asmaul husna tersebut asmaul husna kan banyak ya istilahnya khasiatnya bagus sekali salah satunya untuk memperlancar rezeki seperti itu jadi kita berikan edukasi kepada mereka dengan membaca asmaul husna tersebut dengan harapan mereka usahanya bisa lancar dan sebagainya seperti itu. Di beberapa tempat berbeda-beda, di lerboyo contohnya nah itu pake ngaji pake kitab malahan disana pakai kitab itu isinya hadis-hadis jadi 1 pertemuan membahas 1 hadis itu contohnya di lerboyo seperti itu. Jadi sebelum angsuran atahu setelah angsuran ngaji 1 hadis enggak usah banyak-banyak, 1 hadis dibacakan setelah itu dijabarkan dijelaskan makna dari hadis tersebut kalau di kita kan pakai asmaul husna. Pak itu kan angsurannya per minggu, kenapa per minggu kenapa tidak per bulan kaya bank bank lainnya? nah kalau per bulan itu kelamaan dan berat makanya dibuat per minggu kalau 1 juta jangka kita kan 1 tahun, 1 tahunnya kan kita bulatkan jadi 50 minggu berarti 50 kali jadi 1 juta itu dibagi 50 minggu itu berarti berapa? 20.000 makanya sangat ringan sekali untuk usaha kecil itu per minggu 20.000 bisa tapi kalau per bulan bisa 80.000 belum tentu mereka menyisihkan uangnya itu kelupaan dah satu bulan tapi kalau per minggu mesti menyisihkan 20.000 saja contohnya seperti kenapa kok per minggu tidak per bulan. Kalau per bulan kelamaan dan mereka malah tidak

| | | |
|------------|---|---|
| | | menyisihkan malah lupa akhirnya tidak ngangsur. |
| Peneliti | : | Bagaimana mekanisme pemberian pembiayaan (pencairan) kepada nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? |
| Narasumber | : | <p>Ya, seperti tadi di depan saya sudah sampaikan setelah mereka selesai mengikuti pwk selama 5 hari di hari terakhir nah itu harus namanya upk (uji pengesahan kelompok) jadi kan pwk 1, 2, 3, 4, 5 nah pwk terakhir ini ada upk, itu ujinya bagaimana ? nah kan selama 5 hari kan yang memberikan pelatihan kan spv ketika hari terakhir yang nguji siapa ? manager jadi selama 4 hari itu mereka memperhatikan enggak ketika dijelaskan oleh spv tentang lembaga, tentang akad dan lain-lain. Nanti manager tanya ke mereka. Kalau nasabahnya tidak bisa jawab ya bisa jadi gugur harus bisa jawab makanya harus serius. Nah masalah ujinya nanti bebas terserah managernya mau ditanyai satu per satu, mau dipilih atau secara acak, atau bareng-bareng itu, setelah dianggap lolos semua maka pencairan nah pencairan disitu tidak lantas semua bareng, 1 kelompok 15 orang bareng itu enggak tapi kita pakai pola 2 : 2 : 1. Kenapa pakai pola 2 : 2 : 1 ? nah satu untuk melatih loyal jiwa sosialnya jadi harus disitu yang dicairkan pertama kan 2 orang dari setiap kelompok seterusnya 2 orang dari setiap kelompok dan yang terakhir 1 orang nah itu untuk melatih dan dipilih mana yang paling membutuhkan. Ya membutuhkan semua, ya diseleksi lagi mana yang paling membutuhkan siapa itu yang mendapat pertama dan temannya harus ikhlas istilahnya harus rela karena ini tadi kelompok kan karena tidak per orang karena ini pakai sistem kelompok tadi makanya temennya yang membutuhkan dia harus merelakan oh ya udah temennya yang duluan, ketika yang pencairan pertama itu kan di minggu pertama eh di minggu kedua kan pencairan kedua berarti pencairan yang pertama kemarin itu sudah ngangsur, begitu juga seterusnya. Ketika pencairan ketiga yang pertama dan kedua juga ngangsur . Jadi angsuran itu beda-beda tidak sama semua. Salah satu tujuannya seperti itu untuk melatih jiwa sabar terus lolay terhadap temennya. Pak kan dipengangsuran ada angsuran dan tabungan, nah tabungan itu tuh apa ya, apakah tabungan penjamin, dihimpun atau bagaimana ya pak ? itu tabungan kelompok sebenarnya. Sebenarnya lembaga ini tidak diperkenankan untuk menghimpun dana makanya tapi kok ada tabungan, nah ini tabungan untuk kelompok contoh ada salah satu anggota yang mungkin usahanya lagi menurun nah itu bisa diambilkan dari tabungan tersebut salah satu tujuan seperti itu, dan alhamdulillah itu membantu sekali . Tapi juga tidak boleh menjadi kebiasaan jadi kalau nasabah ambil tabungan saja, tapi mengambil tabungan itu</p> |

| | | |
|------------|---|---|
| | | <p>kalau bener-bener mepet misalnya dalam 1 minggu ini pemasukan saya sedikit enggak cukup untuk ngangsur saya ambil tabungan saja, memang ini untuk kelompok dan tabungan tidak masuk sistem masuk pencatatan sendiri maksudnya kita tidak masuk sistem yang kita laporkan ke OJK tapi itu kita buat laporan sendiri. Tabungan simpan disini dan tidak ada biaya apapun dalam tabungan tersebut ya tidak ada bunga dan sebagainya karena memang tabungan itu benar-benar untuk kelompok makanya ketika selesai dan semisal tabungan masih ya kita kembalikan, sewaktu-waktu bisa diambil tapi dengan syarat tadi kalau benar-benar kepepet dan syaratnya juga di tabungannya harus minimal 50.000, sisanya harus ada 50.000. Kalau semisal dia sering ngambil dan sampai batas 50.000 itu dia tidak bisa ambil lagi. Makanya dia harus segera nabung lagi, ngangsur lagi usahanya harus ditingkatkan lagi. Nah itulah disitu tugas dari spv, masing-masing spv itu mengupayakan bagaimana caranya agar nasabah itu juga mampu mengangsur jadi beda dengan lembaga-lembaga lain, istilahnya kan tidak mengambil angsuran saja lantas dibiarkan enggak tapi bagaimana nasabah ini bisa ngangsur. Kan ada infak ya pak itu ditentukan dari sini? ya infak itu awalnya ditentukan dari kita untuk jumlahnya disesuaikan setiap kelompok. Bisa berbeda-beda itu sesuai kesepakatan kelompok. Karena Infak itu dipakai ketika nasabah ada yang sakit, meninggal dunia itu bisa dibantu dari situ dari infak tersebut, itu disimpan di kelompok atau disini juga ? nah Itu tergantung dari kelompok nya mintanya dimana jadi kalau disimpan d kelompok aja oke jadi ketuanya atau siapa yang bawa daripada ribet minta disimpan di kantor aja berarti spv yang tanggung jawab. Untuk tabungan minimalnya 5000 maksimalnya terserah enggak ada batas maksimal, kalau dia punya rezeki yang lebih dan mau menabung lebih, lebih dari 5000 boleh</p> |
| Peneliti | : | Berapa rata-rata pembiayaan yang disalurkan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sebagai upaya pemberdayaan usaha mikro kecil sekitar pesantren ? |
| Narasumber | : | Pembiayaan, ya itu 1 juta mba |
| Peneliti | : | Bagaimana bentuk pendampingan usaha yang dilakukan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sebagai upaya pemberdayaan usaha mikro kecil sekitar pesantren ? |
| Narasumber | : | Ya tadi sudah saya sampaikan didepan, ya pendampingan dengan 1 minggu sekali, kita punya spv, jadi spv itu minimal setiap 1 spv itu memegang 200 orang kita punya nasabah kita sudah sekitar 500 jadi spv itu rata-rata maksimal memegang 200 nasabah. 200 nasabah |

| | |
|-------------------|---|
| | <p>tadi kan dijadikan kelompok-kelompok kan, nah itu tanggung jawab spv untuk memberikan pendampingan, pendampingannya tadi 1 minggu sekali kita datangi terus kita sharing2 tentang usaha, bagaimana usahanya bu lancar atau enggak ada kendala enggak mungkin bisa bantu kan gitu, terus itu juga kita harus tadi kekeluargaan saling bantu membantu antara satu sama lain. Pendampingannya lewat halmi tersebut makanya spv itu harus benar-benar menguasai medan, jadi disini spv itu dituntut untuk multi talent. Ada pelatihan-pelatihan tidak pak ? nah itu dengan memberikan bentuk pelatihan-pelatihan. Kita kemarin Alhamdulillah sudah 1 tahun kita sudah mengadakan pelatihan 3kali. Kita mengadakan halmi akbar jadi semua anggota bwm kita undang kesini terus kita mendatangkan pembicara, yang pertama dulu kita mendatangkan yang punya aflah bakery dan itu kita datangkan kesini untuk memotivasi usaha, bagaimana trik-trik dalam usaha, kita juga mendatangkan dosen ekonomi syariah dan itu juga salah satu pengawas syariah kita itu tentang bagaimana cara mengelola keuangan yang baik jadi kita memberikan pelatihan-pelatihan tersebut. Terus kemarin yang kita laksanakan kemarin kita juga memberikan pelatihan menjahit dan rencananya kita tingkatkan lagi untuk pelatihannya kemarin Cuma 3 kali nanti bisa 4 sampai 5 kali dalam 1 tahun</p> |
| <p>Peneliti</p> | <p>: Apa ada kendala-kendala yang dihadapi Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri dalam pemberdayaan usaha mikro sekitar pesantren ? Bagaimana upaya yang dilakukan dalam mengatasi kendala tersebut ?</p> |
| <p>Narasumber</p> | <p>: Kendala ya, ya pasti ada ya kendala pasti setiap lembaga tidak berjalan mulus pasti ada rintangannya. Tapi alhamdulillah kita masih tetap bisa melewatinya. Contohnya ada beberapa nasabah yang macet ternyata setelah kita telurusi kita datangi itu nasabah ternyata terlilit hutang di beberapa tempat tidak hanya disini dan jumlahnya juga banyak di bank-bank yang besar dan di rentenir seperti itu. Tapi kita terus melakukan pendekatan terus kita dekati tapi alhamdulillah dengan cara itu ya ada hasilnya tapi alhamdulillah tidak banyak, karena kita pakai sistem kelompok tadi. Oh jadi ternyata dengan kelompok itu sangat membantu sekali dalam mengontrol nasabah angsuran mungkin kalau tidak dengan kelompok dan sendiri-sendiri kita akan kewalahan kita Cuma punya anggota pengelola 5 orang, 5 orang mengurus 500 nasabah itu bagaimana caranya kalau tidak dengan cara kelompok mungkin kita akan kesulitan. Tapi dengan kelompok tersebut secara tidak langsung kelompok itu akan memikat jadi ketika ada nasabah ada</p> |

| | |
|--|---|
| | yang mau nakal kan ada kelompok ini enggak jadi enggak enak sama kelompoknya dan terus dipantau oleh kelompoknya dan kita setiap minggu kan sering mengadakan pertemuan tadi. Kalau misalnya per bulan sekali kita udah kehilangan jejak kalau 1 minggu sekali, mungkin satu minggu enggak dateng, minggu depan kan kita bisa cek lagi, minggunya lagi bisa cek lagi tapi kalau angsurannya 1 bulan kelamaan. Jadi dengan sistem kelompok itu sangat-sangat membantu. |
|--|---|

C. Hasil Wawancara Bersama Bapak Gustara Hendaria Praja, S.E.

(Supervisor Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri)

| | | |
|------------|---|---|
| Peneliti | : | Bagaimana sejarah berdirinya Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri di Pondok Pesantren Al Munawwir Krapyak ? |
| Narasumber | : | Jadi, pertama kali lembaga itu berdiri tahun 2017, kalau bulanna seingat saya mungkin sekitar bulan oktober atau november sekitar itu. Jadi pertama kali itu sbelum masa zakat masuk itu mas fallul snlm falul mas habibi. Jadi saya mas wahid, mas habibi, filda dan mba fatia pokoknya cari nasabah karena dituntut cari nasabah kalau enggaksalah 350 itu awal-awalnya trus kita juga bingung konsepnya seperti apa kerjanya seperti apa dan pokoknya masih diambang pintu lah intinya. Tapi saya sudah merasa dalam arti sudah merasa itu apakah ini sistemnya sama apa beda dengan lembaga keuangan syariah walaupun memang benar mungkin iya, saya cumann pahamnya disitu karena dulu saya waktu kuliah saya magangnya memang di bmt dan paling enggak minimal 2 minggu lah saya magang disitu saya sudah tahu kerjanya seperti apa udah tahu tapi ketika saat ini pertama kali berdiri lembaga ini ada yang berbeda, berbedanya ya mungkin pembiayaan sama ada angsurannya juga sama masa-masanya juga ada Cuma akadnya yang membedakan gitu. Kalau bmt-bmt pasti disana ada riba saya tahu tapi enggak tahu jelas akadnya itu akad apa saya kurang saya lupa juga gitu. |
| Peneliti | : | Berasal dari manakah modal awal Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? |
| Narasumber | : | Ya itu lembaga itu kan kalau enggak salah dapat kucuran dana 5 milyar dana hibah tapi sebelum hibah itu ada bilang mengatakan wakaf. Tapi kalau setahu saya wakaf itu kalau misalkan dana diwakafkan untuk pondok berarti kan tidak boleh diotak-atik secara pandangan fikih kalau menurut saya loh. Contoh masjid, masjid pasti punya barang atau peralatan sendiri-sendiri kalau ke orang meminjam diluar masjid tidak boleh dan itu hukumnya haram |

| | | |
|------------|---|--|
| | | <p>karena dananya wakaf. Beda kalau hibah, kalau hibah berarti yang memberi dana itu sudah memasrahkan pihak sini untuk mengelola biar produktif biar berkembang gimana dapat dana itu bisa berkembang, entah itu mendirikan usaha atahu keuangan lembaga keuangan seperti itu biar produktif seperti itu. Nah makanya kok dinamakan bank wakaf mikro karena itu kan memang permintaan dari pak presiden seperti itu. Dulu LKMS sekarang ganti lagi Bank Wakaf Mikro. Jadi dan BWM ini tuh dana hibah bersyarat pak ? ya bersyarat betul ada syaratnya, bersyarat ya syarat itu biar bisa mengembangkan karena yang mempunyai dana itu dari LAZNAS yang di pusat. Jadi lembaga itu yang punya dana itu LAZNAS pasti tidak lepas dari OJK, kalau OJK itu pasti Cuma mengawasi sirkulasi keuangan saja, uang ini larinya kemana buat apa, pemasukannya berapa, profitnya lembaga berapa</p> |
| Peneliti | : | <p>Apa saja bentuk pembiayaan yang dilakukan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sebagai upaya pemberdayaan usaha mikro kecil sekitar pesantren?</p> |
| Narasumber | : | <p>Bentuk pembiayaan ya salah satu tadi untuk meminjamkan uang kepada nasabah yang mayoritas nasabah itu punya usaha, usaha mikro ya seperti yang didepan-depan itu entah itu nasi geprek atahu kecila-kecilan seperti itu. Kalau selain itu keknya ada sih pembiayaan untuk ini rutinan acara pondok pasti keuangan mikro menyumbang.</p> |
| Peneliti | : | <p>Apa saja akad yang digunakan oleh Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? Mengapa nasabah baru diberikan dana sebesar 1 juta dengan menggunakan akad <i>Qard</i> ?</p> |
| Narasumber | : | <p>Akadnya itu yag pertama akad sosial atahu akad <i>Qard</i>, yang kedua ketiak pembiayaan kedua itu sudah dilaksanakan ganti lg akad <i>Mudharabah</i>, akad <i>Mudharabah</i> itu maksudnya gini ketika nasabah ingin meminjam lg sebesar 2 juta ini yang khusus peminjaman 2 juta ya karena akadnya itu ada 2 <i>Mudharabah</i> dan wakalah ya. Yang pertama <i>Mudharabah</i> itu kan nasabah sebelum menerima pencairan uang itu diwajibkan memberikan nota belanja contoh yang depan itu usahanya ayam geprek, pasti dia kulakan toh, kulakan ayam berapa kg habisnya berapa terus peralatan pokoknya senilai 2 juta atahu lebih nah berarti sebelum pencairan itu berarti kan dia istilahnya kami kan mewakili usaha beliau ketika cair baru nanti notanya yang asli serahkan lagi, jadi notanya 2 kali, yang pertama nota itu nota reng-rangan tulisan setelah itu kalau sesuai baru pencairan dan tolong dibelanjakan sesuai dengan range-ranean tersebut seperti itu. Karena begini mba, karena yang pertama kita itu ibaratnya kan karena orang yang belum dikenal juga ya tentang masalah amanah atahu tidaknya kan itu kan urusan belakang makanya kita mencoba untuk pinjaman rendah dulu 1 juta, dengan adanya uang 1 juta itu</p> |

| | | |
|------------|---|--|
| | | <p>apakah orang itu amanah dalam mengangsur plus tabungan kalau amanah dua-duanya amanah baru kita memberikan kelayakan yaitu pinjaman berikutnya yaitu pinjaman kedua tadi tergantung dari permintaan nasabah mau naik 1,5 juta atau 2 juta seperti itu. Dna itu kan salah satu bentuk marketing kami dengan tawaran 1 juta dulu siapa tahu nasabah itu kan terikat dalam arti terikat itu kan berminat pembiayaan 1 juta kok angsurannya cumann segini ya mingguan, cumann kendalanya yaitu tadi kumpulan setiap minggu kan mungkin kan nasabah kan punya kesibukan ya kan kadang kalau sibuk kadang dititipin angsurannya ke kelompoknya kan seperti itu. Nah dengan disitulah mereka itu berfikir atau memandang oh mungkin enak juga yo ra ono enggak ada ini enggak ada jaminan maksudnya enggak ada jaminan juga ya apalagi bunga enggak ada terus akhirnya kan disitulah kan mereka akan muncul perasaan ah aku suatu saat kalau udah lunas yang pembiayaan pertama ini 1 juta udah lunas baru saya mau naik lagi disitulah strategi kami itu untuk menguji nasabah itu mulai dari 1 juta dulu nah seperti itu kalau saya berfikirnya seperti itu.</p> |
| Peneliti | : | <p>Bagaimana mekanisme pengajuan pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ?</p> |
| Narasumber | : | <p>Mekanismenya ya, ya itu oertma nasabah itu mengumpulkam data pribadia sepetti fc ktp, kk dan foto ukuran 3x4 2 lembar. Terus ya cumann itu saja dan saya survei ke rumah nasabah dalam arti surveinya itu dia usahanya apa , penghasilannya berapa, alaamtnya apa , meskipun lembaga itu tidak meminta nasabaha utnuk memberikan sebuha jaminan tp ketika kami mensurvei didatanya itu pasti ada harta atau asset kekayaan nasabah saya tulis contoh sepeda motor , nasabah punya sepeda motor ya katakanlah harganya 7 juta atau 8 juta lah untuk motor –motor sekarang seperti itu yaitu tujuannya Cuma buat formalitas kami saja begitu.</p> |
| Peneliti | : | <p>Mengapa harus ada Pelatihan Wajib Kelompok (PWK) sebelum mendapatkan pembiayaan di lembaga ini ? Dan apa saja yang dilakukan ketika PWK ?</p> |
| Narasumber | : | <p>Jadi, kenapa pencairan itu maksudnya kan sbeleum pencairan harus pwk ya karena yang pertama nasbaha itu harus tahu lembaga ini tuh dari mana asalnya ibaratnya kita memberikna uang untuk nasabah untuk sekiolah dulu lah biar pham mengenai penejelasan mengenai lembaga ini itu apa terus berdirinya kapan yang memiliki dana siapa peraturannya ketika meminjam itu seperti apa nah seperti itu dan dilaksanakan selama 5 hari berturut-turut contoh pwk pertama itu kita memberikan nasbah itu untuk membentuk kelompok pwk kedua setelah pembentukan kelompok lalu menetapkan siapa yang mau jadi ketua dianatara kelompok itu terus menerangkan masalah kenapa alasannya kok harus ada pwk kenapa kok dientukya</p> |

| | |
|-------------------|--|
| | <p>kelompok nah kita terangkan kepada mereka terus pwk ketiganya setelah menerangkan pwk satu dan dua kita mereview kembali kepada aibu2 biar tiak lupa karena suatu saat nanti sbm pencairan ada pwk ke 5 itu adalah ujian makanya ujian biar ngetes daya ingatnya ibu2 biar tahu karena suatu ujian itu pasti kan nasabah itu sadar bahwasanya oh ya saya itu berminat meminjam uang ini karena saya harus patuh dengan peraturan yang sudah ditetapkan oleh lembaga kan seperti itu. Nah pwk 3 pwk 4 setelah pwk 4 baru kita menetapkan pencairan. Terus pwk 5 terakhir nah itu baru manager itu kan memberikan ujian lisan atahu pertanyaan, pwk itu apa kepanjangannya, OJK itu apa kepanjangannya tugasnya apa yang punya dana itu siapa seperti itu. Makanya setiap pertemuan pwk itu ibu-ibu tak suruh ununtuk menulis ketika petugas itu menerangkan poin2nya seperti itu. Ya jadi setelah pwk selesai baru pencairan itu tadi ada biaya administrasi sebesar 60ribu 50 ribunya itu kan untuk saldo awal mereka dan 10ribunya untuk biaya materai dan kartu angsuran jadi ketiak pencairan mereka tandatangan diatas materai, materai kita sudah sediakan dan dihargai 7ribu 3ribunya harga kartu angsuran. Pak kan pembiayaan ini tuh kelompok ya nah itu mereka menentukan sendiri siapa saja atahu bagaimana ? mereka yang menentukan. Jadi sebelum terbentuknya kelompok mereka kan harus mencari masa dulu yang sekiranya itu satu lokasi, dihandle juga enak, maksudnya 1 lokasi ini begini mba umpamanya kan daerah sini aja nih komplek sini mau ikut 2 orang sini 2 orang biar apa ? mudah untuk saling kordinasi ketika saat terjadi kemacetan atahu angsuran macet dicari itu tahu rumahnya nah kan enak seperti itu</p> |
| <p>Peneliti</p> | <p>: Bagaimana mekanisme pemberian pembiayaan (pencairan) kepada nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ?</p> |
| <p>Narasumber</p> | <p>: Pencairan itu modelnya polanya 2 : 2 : 1 mba contoh dalam 1 rumpun itu ada 15 orang 1 kelompoknya ada 5 orang berarti kalau 15 orang berarti berapa kelompok ? 3 kelompok nah kita menentukan pencairan dengan pola 2 : 2 : 1 maksudnya seperti apa kelompok pertama ditarik 2 orang dulu siapa yang maun pencairan pertama, kelompok 2 juga 2 orang, kelompok 3 juga 2 orang terus minggu kedepannya lagi minggu kedua pencairan kedua, 2 orang lagi 2 orang lagi 2 orang lagi 6 toh, yang pertama juga 6 yang kedua juga 6 tinggal 1 nih 1 itu jatahnya ketua kelompok, kenapa kok harus belakangan ? alasannya untuk istilahnya mengayomi kelompoknya atahu anggotanya ngalah seperti itu. Dan itu kita tidak menentukan tapi mereka yang menentukan ketuanya siapa menentukan pencairan pertama siapa dulu mereka karena mungkin kelompok itu sudah tahu keadaan nasabah itu memang membutuhkan pembiayaan jadi kita tidak menentukan mereka yang menentukan biar tidak ada</p> |

| | | |
|------------|---|--|
| | | rasa saling iri nah kan seperti itu. |
| Peneliti | : | Berapa rata-rata pembiayaan yang disalurkan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sebagai upaya pemberdayaan usaha mikro kecil sekitar pesantren ? |
| Narasumber | : | Rata-rata pembiayaan ya 1 juta mba. |
| Peneliti | : | Bagaimana bentuk pendampingan usaha yang dilakukan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sebagai upaya pemberdayaan usaha mikro kecil sekitar pesantren ? |
| Narasumber | : | Pendampingan usaha ya, contoh begini mba saya ya, saya kan juga punya usaha dalam arti ya kecil2an lah nasabah juga kerja sama dengan saya itu salah satu pendampingan mba salah satu pendampingan Cuma tidak pada waktu jam kerja nah maksudnya pendampingan itu kan gini selain saya itu mendampingi mereka utntuk halmi berarti saya juga membantu dalam arti membantu usaha mereka biar sama2 mencari profit ketika dpat profit mereka juga tujuannya biar angsurannya lancar. Kan gitu pendampingannya ya. Ya saya seperti itu, saya sering kerja sama, ada nasabah yang punya usaha ya kita larisi atahu bantu jual seperti itu. |
| Peneliti | : | Apa ada kendala-kendala yang dihadapi Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri dalam pemberdayaan usaha mikro sekitar pesantren ? Upaya apa yang dilakukan dalam mengatasi kendala tersebut ? |
| Narasumber | : | Wah masalah kendala sangat banyak mba yang jelas yaitu dalam dunia perbankan atahu dunia lembaga keuangan itu pasti ketika orang itu membutuhkan pembiayaan ada saja alesannya itu pertama kita kendalanya angsurannya macet kita sudah pernah untuk mendatangi nasabah itu dan memberikan waktu untuk melunasi atahu kalau enggak minimal ngangsur lah , itu mereka berjanji tapi sampai sekarang pun tidak ada tindakan sama sekali sampai sekarang dan ya mungkin dari memang ya karena dari mulut ke mulut ya orang itu memang enggak amanah ya mungkin kan kesalahan sistem kami karena dulu itu kan awal2 beridiri kan kita cumann dituntut untuk mencari nasabah sebanyak segitu dan kita tidak tahu masalah kepribadian mereka itu seperti apa nah ini kan sebagai pembelajaran kita saja mba. Karena kita kan untuk ketika kita sudah berjalan nih kita kan tahu oh ya berarti suatu saat orang ini enggak amanah kita tidak akan melanjutkan mereka untuk pembiayaan lagi kita keluarkan. Ya yang jelas kendalanya yaitu tadi ya angsuran karena dimana-dimana lembaga ya pasti angsuran masalah kumpulan atahu halmi ya itu memang prosedur tapi kalau untuk kendala yang jadi momok yaitu angsuran karena bikin merugi |

| | |
|--|-------------|
| | lembaga mba |
|--|-------------|

D. Hasil Wawancara Bersama Nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna

Berkah Mandiri

| | | |
|------------|---|---|
| Peneliti | : | Siapa nama Bapak/Ibu ? |
| Narasumber | : | Nama saya Ibu Purwani |
| Peneliti | : | Berapa usia Bapak/Ibu ? Dan apa pekerjaan Bapak/Ibu sekarang ? |
| Narasumber | : | Udah sepuh ini, udah 63 meh 64. Saya enggak kerja, ya cuman itu nganu kerajinan seperti ini bikin-bikin dompet, bikin dompet, tas, yo bikin kerempok tempe, keripik peyek sama keripik pare. Harganya per bungkus 5000an kalau 1 kg 45.000. Kalau tasnya enggak laku bikin keripik. Kalau untuk tasnya ini harganya 5000. Ini belum punya pasaran cumann saya mengikuti bazar-bazar, kalau disini ada bazar saya bazar kalau di keluraha, di kecamatan, di PKK itu saya bawa , iya masih ikut bazar-bazar belum punya langganan |
| Peneliti | : | Betul Bapak/Ibu sudah menjadi nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sejak lama ? Dari bulan dan tahun berapa ? |
| Narasumber | : | Sejak pertama kali. Dari tahun 2017, sudah 2 kali ngambil pembiayaan. |
| Peneliti | : | Dari mana Bapak/Ibu mendapatkan info jika Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ini melakukan pembiayaan tanpa agunan serta pendampingan usaha ? |
| Narasumber | : | Dari sosialisasi dari sini. Pekerja di sini yang ngurus disini pergi ke tempat PKK di Rt-rt disitu diarahkan itu kalau ada BWM. Dulu yang mensosialisasikan mas wahid di desa wisma |
| Peneliti | : | Bagaimana pengajuan/syarat-syarat menjadi nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? Apa sangat mudah ? |
| Narasumber | : | Sangat mudah Cuman fc ktp sama foto. Engga ribet banget kok mba |
| Peneliti | : | Dana yang didapatkan dari Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri digunakan untuk apa saja ? |
| Narasumber | : | Untuk modal ini mba, yang kedua juga sama untu beli bahan-bahan baku |
| Peneliti | : | Apakah Bapak/Ibu mengalami perubahan ekonomi sebelum dan setelah mendapatkan pembiayaan dari Bank Wakaf Mikro Almuna |

| | | |
|------------|---|--|
| | | Berkah Mandiri? |
| Narasumber | : | Belum meningkat soale apa itu langganannya itu belum banyak yang disetori rencananya mau titip di koperasi sini. Ya mudah-mudahan besok meningkat |
| Peneliti | : | Berapa rata-rata pendapatan yang ibu dapat ? |
| Narasumber | : | Rata-rata ya, baru sedikit paling 600ribu 1 juta juga bisa |
| Peneliti | : | Apakah keberadaan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ini benar-benar memberi manfaat/berpengaruh terhadap perekonomian Bapak/Ibu ? |
| Narasumber | : | Ya bermanfaat sekali. Kumpulan ini banyak silaturahmi, banyak pengarahan-pengarahan santapan rohani pembahasana kesehatan. Kemarin yo diberi pelatihan jahit sama pengarahan mengatur ekonomi. Jadi ya saya tahu |

E. Hasil Wawancara Bersama Nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna

Berkah Mandiri

| | | |
|------------|---|--|
| Peneliti | : | Siapa nama Bapak/Ibu ? |
| Narasumber | : | Ibu Suparinem |
| Peneliti | : | Berapa usia Bapak/Ibu ? Dan apa pekerjaan Bapak/Ibu sekarang ? |
| Narasumber | : | 41 tahun. Udah tua. Heem saya tuh buat itu ya dompet, eh terus kerja batik sama lurik sama tas buat ginian, ya bisa dibuat dompet tas. Heem buat sendiri di rumah. Ibu biasanya memproduksi berapa ? Ibu tuh produksinya Cuma kalau ada yang pesanan atahu join sama mbaknya ini mbaknya kan terima souvenir, sama kakak saya juga kalau pesanan banyak baru produksi banyak kalau ndak ya ndak. Produksi paling banyak ya kalau untuk souvenir 500 per biji |
| Peneliti | : | Betul Bapak/Ibu sudah menjadi nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sejak lama ? |
| Narasumber | : | Dari sejak awal. Udah 1 tahun lebih mba. Sudah 2 kali melakukan pembiayaan. |
| Peneliti | : | Dari mana Bapak/Ibu mendapatkan info jika Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ini melakukan pembiayaan tanpa agunan serta pendampingan usaha ? |
| Narasumber | : | Ya heem dari sosialisasi. Kita kan ada perkumpulan desa wisma atahu PKK gitu nah itu masnya itu tadi datang langsung ngasih |

| | | |
|------------|---|--|
| | | sosialisasi ada itu pencairan dana menurut kita itu sangat meringkan asalnya kan sedikit sekali. Terus kita kan jadi terbantu sekali dengan adanya BWM itu dapat untuk modal. Terus kemarin kita juga dipanggil ke jakarta acaranya BWM itu OJK. Dikasih fasilitas dan disuruh bazar |
| Peneliti | : | Bagaimana pengajuan/syarat-syarat menjadi nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? Apa sangat mudah ? |
| Narasumber | : | Menurut saya sih sangat mudah Cuma ktp sama foto. Beda banget sama bank lain. Ini aja pencairan ke dua aja mudah enggak pakai syarat, kan syarat itu ada di pembiayaan pertama |
| Peneliti | : | Dana yang didapatkan dari Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri digunakan untuk apa saja ? |
| Narasumber | : | Ya heem untuk modal usaha pertama terus untuk nambah-nambah bahan yang diperlukan seperti kain lurik ini mba. |
| Peneliti | : | Apakah Bapak/Ibu mengalami perubahan ekonomi sebelum dan setelah mendapatkan pembiayaan dari Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri? |
| Narasumber | : | Alhamdulillah ada peningkatan mba, dari yang awalnya pendapatan saya per bulannya sekitar 600 an setelah adanya ini alhamdulillah meningkat menjadi 800an. |
| Peneliti | : | Apakah keberadaan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ini benar-benar memberi manfaat/berpengaruh terhadap perekonomian Bapak/Ibu ? |
| Narasumber | : | Ya sangat bermanfaat sekali bagi kita. Karena itu tadi, pembiayaannya kecil lalu bagi hasilnya juga kecil mba beda dengan bank yang lain. Kalau bank yang lain kan ada bunga kalau BWM ini tidak ada. Jadi ya sangat membantu sekali. Sama itu mba, BWM ini tuh suka ada kasih link kegiatan acara gitu, ya tadi seperti kitadisuruh ikut ke acara bwm OJK itu yang di jakarta, kitadisana di suruh bazar gitu mba,yo itu kan jadi membuat perekonomian kita juga meningkat mba. |

F. Hasil Wawancara Bersama Nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna

Berkah Mandiri

| | | |
|------------|---|--|
| Peneliti | : | Siapa nama Bapak/Ibu ? |
| Narasumber | : | Yulia Uni Cakrawati |
| Peneliti | : | Berapa usia Bapak/Ibu ? Dan apa pekerjaan Bapak/Ibu sekarang ? |
| Narasumber | : | Jalan 52. Nah dulu saya di rumah sakit pamasuri situ tapi kan sekarang sudah bangkrut toh terus saya usaha roti kukus dititipkan ada 10 tempat yang saya titipkan roti kukus |
| Peneliti | : | Betul Bapak/Ibu sudah menjadi nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sejak lama ? Dari bulan dan tahun berapa ? |
| Narasumber | : | 2 kali ini melakukan pembiayaan mba udah 1 tahunan lah mba |
| Peneliti | : | Dari mana Bapak/Ibu mendapatkan info jika Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ini melakukan pembiayaan tanpa agunan serta pendampingan usaha ? |
| Narasumber | : | Ini ajakan teman, karena kelompoknya kurang gitu loh kan saya pertama kali enggak tahu, kesini bawa KK eh tahu-tahunya di ajakin di pondok itu. |
| Peneliti | : | Bagaimana pengajuan/syarat-syarat menjadi nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? Apa sangat mudah ? |
| Narasumber | : | Nek waktu pertama kali itu toh wajibnya itukan harus ikut training 1 minggu itu, ya Cuma dikasih pengarahan ehm modal ini dikasih untuk apa, terus nanti kalau tiap minggu harus datang untuk halmi di pertemuan itu. Syarat jadi nasabah susah enggak sih bu ? Gampang kok cumann bawa KK sama KTP sama itu loh rutin waktu pertama kali. |
| Peneliti | : | Dana yang didapatkan dari Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri digunakan untuk apa saja ? |
| Narasumber | : | Ya itu, untuk tambahan modal. Sebelumnya saya kan udah punya usaha kukus trus untuk tambah modal. Sampai tahap kedua pun saya pakai untuk tambahan modal. Terus kemarin kan masih ada sisa modal ya tak beli untuk belikan mixer kan rusak ya itu Cuma untuk beli alatnya |
| Peneliti | : | Apakah Bapak/Ibu mengalami perubahan ekonomi sebelum dan setelah mendapatkan pembiayaan dari Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri? |

| | | |
|------------|---|---|
| Narasumber | : | Ya sama aja mbak. Kita kan bisa menabung kan enggak terasa. Ini kan tiap minggu angsurannya. Kemarin kan 1.5 juta trus cicilannya 500 ribu tabungannya 11 juta kan enggak terasa tahu-tahunya sudah berapa kali |
| Peneliti | : | Apakah keberadaan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ini benar-benar memberi manfaat/berpengaruh terhadap perekonomian Bapak/Ibu ? |
| Narasumber | : | Oh jelas membantu. Jikalau kita itu ada kebutuhan lain ya anaknya minta ini kan bisa ambil bisa terbantu. Memang anu bagus sekali daripada yang lain kok |

G. Hasil Wawancara Bersama Nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna

Berkah Mandiri

| | | |
|------------|---|--|
| Peneliti | : | Siapa nama Bapak/Ibu ? |
| Narasumber | : | Suhartini |
| Peneliti | : | Berapa usia Bapak/Ibu ? Dan apa pekerjaan Bapak/Ibu sekarang ? |
| Narasumber | : | 56 tahun mba. Ya rumah tangga tapi punya usaha , ya usahanya Cuma ini jualan gorengan tiap sore. Tiap hari jualannya tapi ini libur |
| Peneliti | : | Betul Bapak/Ibu sudah menjadi nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sejak lama ? Dari bulan dan tahun berapa ? |
| Narasumber | : | Ya baru 1 tahun ini baru ronde ke 2 dari 2017 |
| Peneliti | : | Dari mana Bapak/Ibu mendapatkan info jika Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ini melakukan pembiayaan tanpa agunan serta pendampingan usaha ? |
| Narasumber | : | Ya itu tahunya dari pondok. Jadi, kemarin itu katanya ada uang dana dari Pak Jokowi terus ayo sekarang anu cari kelompok 5 orang terus diajak syaratnya Cuma fotokopi ktp sama kk trus nanti buat modal apa yang mau jualan apa boleh gitu |
| Peneliti | : | Bagaimana pengajuan/syarat-syarat menjadi nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? Apa sangat mudah ? |
| Narasumber | : | Ya Cuma fotokopi ktp, kk sudah gitu aja. Ya mudah banget mba |
| Peneliti | : | Dana yang didapatkan dari Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri digunakan untuk apa saja ? |

| | | |
|------------|---|---|
| Narasumber | : | Untuk ya usaha gorengan itu mba. Masih baru itu, tapi opo yo opo sepi gitu loh enggak rame, jadine apa yo jualan ki habis modale habis buat belanja enggak ada. Sama untuk sekolah untuk tahap pertama. yang pertama buat bayar anak sekolah kedua tak buat modal usaha |
| Peneliti | : | Apakah Bapak/Ibu mengalami perubahan ekonomi sebelum dan setelah mendapatkan pembiayaan dari Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri? |
| Narasumber | : | Ya merasakan ada perubahan mba |
| Peneliti | : | Apakah keberadaan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ini benar-benar memberi manfaat/berpengaruh terhadap perekonomian Bapak/Ibu ? |
| Narasumber | : | Ya kalau saya bermanfaat buat membantu yang kurang mampu bisa buat usaha. Ya buat itu tambah-tambah modal usahanya yang belum maju. Terus buat nambah peralatan anak sekolah. Jadi ya benar-benar bermanfaat mba adanya BWM ini. |

H. Hasil Wawancara Bersama Nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna

Berkah Mandiri

| | | |
|------------|---|--|
| Peneliti | : | Siapa nama Bapak/Ibu ? |
| Narasumber | : | Siti Hasanah |
| Peneliti | : | Berapa usia Bapak/Ibu ? Dan apa pekerjaan Bapak/Ibu sekarang ? |
| Narasumber | : | Ibu rumah tangga yang nyambi jualan klontong di rumah. Udah lama mba jualannya. 10 tahunan mba. Saya kulakan minyak, beras dan lain-lain |
| Peneliti | : | Betul Bapak/Ibu sudah menjadi nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sejak lama ? Dari bulan dan tahun berapa ? |
| Narasumber | : | Baru 8 bulan. Kemarin saya sudah 40 minggu |
| Peneliti | : | Dari mana Bapak/Ibu mendapatkan info jika Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ini melakukan pembiayaan tanpa agunan serta pendampingan usaha ? |
| Narasumber | : | Saya dapat info itu dari teman-teman yang sudah menerima dari lebih dulu. Terus kebetulan katanya di krapyak itu ada LKMS loh saya tanya loh prosedurnya bagaimana terus syarat-syaratnya apa terus dikasih tahu. Waktu itu saya berdua saya cari ke sana ke pondok kan saya juga setiap hari jUmat legi juga ngaji di krapyak |

| | | |
|------------|---|--|
| | | terus saya masuk ke kantornya saya cari kenal nya sama mas habibi dulu dan sya minta pertemuannya di rumah saya dan ternyata dilaksanakan di rumah sini |
| Peneliti | : | Bagaimana pengajuan/syarat-syarat menjadi nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? Apa sangat mudah ? |
| Narasumber | : | Mudah kok mba, Cuma apa yo fc kk sama ktp aja mba. |
| Peneliti | : | Dana yang didapatkan dari Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri digunakan untuk apa saja ? |
| Narasumber | : | Untuk nambah modal usaha. Apa yang kurang bisa di tambah |
| Peneliti | : | Apakah Bapak/Ibu mengalami perubahan ekonomi sebelum dan setelah mendapatkan pembiayaan dari Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri? |
| Narasumber | : | Ya tentu ada karena dari almuna ini tanpa ada bunga dan juga merasa tidak keberatan, lakunya juga ya biasa seperti belum itu ya udah laku cumann ya di rumah-rumah. Kalau menurut saya tidak hanya modalnya saja tapi untuk pengertian soal ilmu agama itu juga menambah dulu belum pernah ada asmaul husna setelah ini saya memang setuju sekali kalau dikenalkan asmaul husna saya senang sekali jadi ibu-ibu disini baru mengenal asmaul husna apalagi sholawat. Ya alhamdulillah perekonomian ibu meningkat setelah minjam di bwm almuna berkah mandiri. |
| Peneliti | : | Berapa rata-rata pendapatan yang ibu dapat ? |
| Narasumber | : | Pendapatan per hari atau per bulan. Kalau per hari saya mendapatkan Cuma 10 ribu kalau per bulan yo sampai 300ribu itu khusus yang dari ini yo bisa dapat 300 tapi kadang dapat 250ribu per bulan. Sebelumnya kadang dapatnya 200 kadang 150 kadang 250. Ya ada peningkatan sedikit ya. Dana LKMS ini memang bisa untuk meningkatkan pendapatan ibu-ibu dan meringkan beban jadi menolong sekali ini dan bisa mengangkat ekonomi ibu-ibu |
| Peneliti | : | Apakah keberadaan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ini benar-benar memberi manfaat/berpengaruh terhadap perekonomian Bapak/Ibu ? |
| Narasumber | : | Ya bermanfaat, kan ringan jadi yang tadinya punya pinjaman dari luar dah dilunasi saja sekarang ada pinjaman ini gitu kan lebih ringan kalau yang dari luar kan berat 20 persen dan saya tahu itu barang enggak bagus yaudah enggak usah pinjam itu lagi lunasi yo sekarang pinjam sini aja. Itu senangnya ibu-ibu juga gitu karena tidak ada bunganya dan tanpa agunan itu yang paling senang ibu-ibu jadi semuanya tertarik hanya karena enggak ada bunganya itu loh. Dulu saya pernah melakukan pinjaman, iya saya tahu sih tapi yo |

| | |
|--|--|
| | gimana yo karena saya tahu kalau ini enggak baik tapi terpaksa gitu loh kalau enggak nanti gimana saya tahu itu tapi saya juga senang sekali ada kabar ini kalau yang tidak ada agunan dan tidak ada bunga juga saya senang sekali terus saya mencari 20 ibu ini yo semua mau karena tidak ada bunganya itu pertama itu yang di cari ibu-ibu. Ya bermanfaat kok ini untuk ibu-ibu untuk yang usaha-usaha kecil ini loh kalau usaha-usaha besar enggak tahu hehe. |
|--|--|

I. Hasil Wawancara Bersama Nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna

Berkah Mandiri

| | | |
|------------|---|---|
| Peneliti | : | Siapa nama Bapak/Ibu ? |
| Narasumber | : | Bu Tutris |
| Peneliti | : | Berapa usia Bapak/Ibu ? Dan apa pekerjaan Bapak/Ibu sekarang ? |
| Narasumber | : | Saya jualan angkringan di depan unj bekas sgo dulu di depan situ mba. |
| Peneliti | : | Betul Bapak/Ibu sudah menjadi nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri sejak lama ? Dari bulan dan tahun berapa ? |
| Narasumber | : | Udah mau turun kedua ini udah 1 tahunan mba. |
| Peneliti | : | Dari mana Bapak/Ibu mendapatkan info jika Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ini melakukan pembiayaan tanpa agunan serta pendampingan usaha ? |
| Narasumber | : | Dari teman. Kan itu bu siti hasanah sering ke krapyak ya mba trus tahu kalau disana itu ada bwm gitu mba trus ngajak mau enggak gabung itu untuk nambah modal. Ya saya mau lah mba. Ya akhirnya saya ikut gabung mba. |
| Peneliti | : | Bagaimana pengajuan/syarat-syarat menjadi nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ? Apa sangat mudah ? |
| Narasumber | : | Mudah kok mba malahan. Syaratnya ya Cumaan fc kk sama ktp itu aja mba. |
| Peneliti | : | Dana yang didapatkan dari Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri digunakan untuk apa saja ? |
| Narasumber | : | Untuk tambah modal usaha untuk membesarkan usaha biar aenggak besar sedikit mba |
| Peneliti | : | Apakah Bapak/Ibu mengalami perubahan ekonomi sebelum dan setelah mendapatkan pembiayaan dari Bank Wakaf Mikro Almuna |

| | | |
|------------|---|---|
| | | Berkah Mandiri? |
| Narasumber | : | Sudah ada mba. Aenggak meningkat sedikit dari biasanya. Kan dulunya itu kalau itu apa ya modalnya itu aenggak pas2an trus sekurang kan sedikit-sedikit kan dapat menabung gitu mba. 1 harinya kan diangkringan itu 1 hari bersih itu 150ribu kan udah buat ongkos sekolah anak , udah buat makan seharian, udah buat jajan anak kan udah itu ya alhamdulillah lah ada peningkatan pinjam di bwm ini. Jadi ya memang bermanfaat banget mba. |
| Peneliti | : | Apakah keberadaan Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri ini benar-benar memberi manfaat/berpengaruh terhadap perekonomian Bapak/Ibu ? |
| Narasumber | : | Bermanfaat banget mba. Soalnya bwm ini kan tidak ada bunga yo mba enggak kaya bank yang lainnya sama enggak ada agunan juga mba jadi yo sangat membantu banget mba buat kami yang apa istilahnya itu usahanya kecil mba. Sama itu mba nganu bwm ini tuh setiap halmi kan sering ada ngasih materi-materi sharing gitu mba jadi ya kami yang awalnya misalnya tidak tahu jadi tahu mba. Jadi ya menurut saya sih adanya bwm ini bermanfaat banget mba. |



**BANK WAKAF MIKRO
ALMUNA BERKAH MANDIRI
PONDOK PESANTREN AL MUNAWWIR**
Alamat: Krapyak Kulon RT 005, Panggungharjo, Sewon, Bantul
Telp.(0274)383768

SURAT KETERANGAN

No : 70/ B.2/ LKMS.ABM / I/ 2019

Kami Pengurus Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri Yogyakarta menerangkan bahwa mahasiswa yang bernama:

TAMI PRATAMIA PUTRI

No. Mahasiswa : 20140730014
Program Studi : S1
Universitas : Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Jurusan : Ekonomi Syariah
Angkatan Tahun : 2014

Telah mengadakan penelitian di Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri Yogyakarta pada tanggal 21 Januari 2018 untuk menyusun skripsinya yang berjudul :

**“PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
OLEH BANK WAKAF MIKRO (STUDI KASUS BANK WAKAF MIKRO
ALMUNA BERKAH MANDIRI PONDOK PESANTREN AL-MUNAWWIR
KRAPYAK)”**

Dengan catatan : **BAIK**

Demikianlah untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 24 Januari 2019

Bank Wakaf Mikro Berkah Mandiri



Eni Kartika Sari, M.Sc

Ketua Pengurus

Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta menyatakan bahwa Skripsi atas:

Nama : **Tami Pratamia Putri**
NIM : **20140730014**
Prodi : **Ekonomi Syariah**
Judul : **PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) OLEH BANK WAKAF MIKRO (STUDI KASUS BANK WAKAF MIKRO ALMUNA BERKAH MANDIRI PONDOK PESANTREN AL- MUNAWWIR KRAPYAK)**

Dosen Pembimbing : **Dr. Maesyarah, MA.**

**Telah dilakukan tes Turnitin filter 1%, dengan indeks similaritasnya sebesar 11%.
Semoga surat keterangan ini dapat digunakan sebagaimana mestinya.**

Mengetahui
Ka. Ur. Pengelolaan



Laela Niswatin, S.I.Pust

Yogyakarta, 29-06-2019
yang melaksanakan pengecekan



Ikram Al- Zein, S.Kom.I