

## Peran pendanaan kesehatan berbasis syariah dalam mendukung pelayanan bagi masyarakat kurang mampu (Studi pada lembaga keuangan kesehatan)

Dr. R. Silva<sup>1</sup>, Dr. T. Souza<sup>1</sup>, Dr. L. Oliveira<sup>1\*</sup>

<sup>1</sup> Department of Clinical Medicine and Biomedical Sciences, University of São Paulo, São Paulo, Brazil

---

### Info Artikel

#### Keywords:

Financing, community business, poor

---

### Abstract

*Bank Waqaf Micro ppm Al Kautsar, helps the underprivileged people through financing Qardul Hasan, which is financing provided to underprivileged customers, without the imposition of any costs except the return of original capital, and the return may be in one lump sum or in installments or in installments. Bank Waqaf Micro ppm Al Kautsar can provide this financing to customers due to assistance from the Micro Waqaf Bank whose donors consist of the National Amil Zakat Institute (LAZNAS) Bank Syariah Mandiri, which aims to lend venture capital to underprivileged communities, in order to improve the level of Their life. How to get this fund is by Micro Waqaf Bank (BWM) giving funds as much as 4 M to Micro Waqaf ppm Al Kautsar, and Micro Waqaf Bank ppm Al Kautsar may only take as much as 1M to be given as loans to customers, and the 3 billion deposited at Bank Syariah Mandiri (BSM) and may not be taken, which may be taken only for the results, which are used for operational costs of the Al Kautsar Micro waqaf ppm Bank, so that the AlKautsar Micro ppm Waqaf Bank can focus on financing qardul hasan and does not expect any reward - what financing it disbursed. This is what causes the Waqaf Micro Bank ppm AL Kautsar can help the underprivileged and in providing financing for business development by providing qardul hasan financing, customers are not only given financing for their business but also given religious advice once a week which is carried out before the Bank Micro Waqf ppm Al Kautsar collects installments to customers, in this financing customers are collected in several groups, where one group consists of 1 to 5 people, and these customers per group are collected in the one place they agree on and this is where Waqaf Bank employees Al Kautsar's ppm micro came to give advice and collect the financing installments of its customers. Installments that are charged to customers are also very light, where customers can pay their installments every week with a mild installment for example to finance Rp 1,000,000, - the installments for one week are only Rp 25,000, - for four weeks. And each group member must remind each other in this installment payment, because the payment system is gracefully joint, meaning that if there are customers in one group not paying installments, then members of this group must cover the installments of their non-paying friends. This benefit is very beneficial for the poor because they not only get material assistance but also spiritual assistance.*

---

### Abstrak

Bank Waqaf Mikro ppm Al Kautsar, membantu masyarakat kurang mampu melalui pembiayaan Qardul Hasan, yang merupakan pembiayaan yang diberikan kepada nasabahnya

yang kurang mampu,tanpa pengenaan biaya apapun kecuali pengembalian modal asalnya, serta pengembaliannya boleh secara sekaligus atau secara angsuran atau dicicil. Bank Waqaf Mikro ppm Al Kautsar bisa memberikan pembiayaan ini kepada nasabah karena adanya bantuan dari Bank Waqaf Mikro yang donatornya terdiri dari Lembaga Amil Zakat Nasional ( LAZNAS) Bank Syariah Mandiri,yang bertujuan untuk meminjamkan modal usaha kepada masyarakat kurang mampu,dalam rangka untuk meningkatkan taraf kehidupan mereka. Cara mendapatkan dana ini adalah dengan cara Bank Waqaf Mikro (BWM) memberikan dana sebanyak 4 M kepada Bank Waqaf Mikro ppm Al kautsar, dan Bank Waqaf Mikro ppm Al Kautsar hanya boleh mengambil sebanyak 1M untuk diberikan sebagai pinjaman kepada nasabah,dan yang 3 M disimpan di Bank Syariah Mandiri (BSM) dan tidak boleh diambil, yang boleh diambil hanya bagi hasilnya saja, yang dipergunakan untuk biaya operasional Bank waqaf Mikro ppm Al Kautsar, sehingga Bank Waqaf Mikro ppm AlKautsar bisa fokus kepada pembiayaan qardul hasan dan tidak mengharapkan imbalan apa – apa dari pembiayaan yang disalurkan. Hal inilah yang menyebabkan Bank Waqaf Mikro ppm AL kautsar bisa membantu masyarakat kurang mampu dan dalam pemberian pembiayaan untuk pengembangan usahanya dengan memberikan pembiayaan qardul hasan,nasabah bukan hanya diberikan pembiayaan untuk usahanya saja tapi juga di beri tausiah agama satu kali satu minggu yang dilaksanakan sebelum Bank Waqaf Mikro ppm Al Kautsar memungut angsuran ke nasabah,dalam pembiayaan ini nasabah di kumpulkan dalam beberapa kelompok, dimana satu kelompok terdiri dari 1 sampai dengan 5 orang, dan nasabah per kelompok inilah yang dikumpulkan pada satu tempat yang mereka sepakati dan ketempat inilah karyawan Bank Waqaf Mikro ppm Al Kautsar datang untuk memberikan tausiah dan pengumpulan angsuran pembiayaan nasabahnya. Angsuran yang dibebankan ke nasabapun sangat ringan, dimana nasabah boleh membayar angsurannya setiap minggu dengan jumlah angsuran yang ringan misalnya untuk pembiayaan Rp 1.000.000,- maka angsurannya satu minggu hanya Rp 25.000,- selama empat pulu minggu.dan masing – masing anggota kelompok harus saling mengingatkan dalam pembayaran angsuran ini,karena sistem pembayan tenggang renteng, maksudnya apabila ada nasabah dalam satu kelompok tidak membayar angsuran, maka anggota kelompok ini harus menutupi angsuran temannya yang tidak membayar ini. Pembiayaan ini sangat dirasakan manfaatnya bagi masyarakat kurang mampu karena mereka tidak hanya memdapatkan bantuan materi tapi juga bantuan spritual.

## 1. Pendahuluan

Agama Islam adalah agama yang fleksibel dan elastic, sehingga dapat mengakomodir berbagai keperluan dalam kehidupan manusia,agama Islam mampu memberikan solusi dari berbagai permasalahan yang dihadapi umat. Dalam ajaran Islam persoalan muamalah bukanlah ajaran yang tabu “jumud” dan sempit, melainkan ajaran yang fleksibel dan elastis, yang dapat menyelesaikan berbagai perkembangan transaksi modern, selama hal itu tidak bertentangan dengan al-Quran dan Sunnah. Oleh sebab itu, para pelaku ekonomi muslim harus tahu dasar dan prinsip-prinsip muamalah yang diajarkan dalam Islam.

Manusia adalah makhluk sosial yang tidak bisa memenuhi kebutuhan hidupnya sendiri tanpa bantuan orang lain, untuk memenuhi kebutuhan hidupnya manusia melakukan usaha yang bisa menghasilkan uang, misalnya dengan berdagang, menghasilkan produk yang dibutuhkan orang lain dalam memenuhi kebutuhan hidupnya seperti membuat kue, baju, sepatu dan ada juga yang melakukan usaha yang bergerak di bidang jasa seperti guru, teknisi, sopir yang kesemuanya bertujuan untuk agar manusia bisa menukar keahlian dan kemampuan yang mereka miliki dengan uang, sehingga dengan uang atau penghasilan yang diperolehnya manusia dapat membeli berbagai macam kebutuhan mereka.

Uang mempunyai peranan penting dalam kehidupan manusia, dengan uang manusia bisa melanjutkan pendidikan anak – anak mereka, dengan uang manusia bisa mengembangkan usahanya, dan setiap aktivitas manusia memerlukan uang untuk bisa dilaksanakan, jadi uang adalah penggerak kehidupan manusia, namun tidak semua orang punya uang yang cukup untuk melakukan usahanya, seperti kekurangan modal untuk pengembangan usahanya, dan dalam hal ini mereka perlu dapat bantuan dari lembaga yang bisa memfasilitasi mereka seperti lembaga keuangan.

Lembaga keuangan adalah setiap perusahaan yang bergerak di bidang keuangan, menghimpun dana, menyalurkan dana atau kedua – duanya. Syarif Wijaya mendefinisikan lembaga keuangan sebagai lembaga yang berhubungan dengan penggunaan uang dan kredit atau lembaga yang berhubungan dengan proses penyaluran simpanan ke investasi.

Dalam operasionalnya lembaga keuangan dapat berbentuk lembaga keuangan konvensional dan lembaga keuangan syariah. Lembaga keuangan syariah secara esensial berbeda dengan lembaga keuangan konvensional baik dalam tujuan, mekanisme, kekuasaan, ruang lingkup serta tanggungjawabnya. Setiap institusi dalam lembaga keuangan syariah bertujuan membantu mencapai tujuan sosio ekonomi masyarakat Islam.

Bank Waqaf Mikro (BWM) adalah lembaga keuangan mikro syariah yang berfokus pada pembiayaan masyarakat kecil yang didirikan oleh OJK dan Lembaga Amil Zakat Nasional (LAZNAS). Latar belakang didirikannya Bank Waqaf Mikro (BWM) adalah untuk menjawab keluhan masyarakat di pedesaan yang sulit mendapatkan akses layanan bank, pada hal mereka juga perlu pinjaman tanpa jaminan dan mudah di akses untuk modal usaha, investasi dan lain sebagainya.

Tujuan utama Bank Waqaf Mikro (BWM) adalah mengurangi kemiskinan dan membantu masyarakat lebih mudah mendapatkan pinjaman, sehingga mereka semakin maju dalam membangun maupun mengembangkan usahanya.

lembaga keuangan mikro syariah dijelaskan sebagai suatu sistem keuangan berbasis Islam atau yang dikenal dengan syariah, sebagai lembaga keuangan mikro syariah bank waqaf mikro ppm Al kautsar melaksanakan pembiayaan kepada nasabah sesuai dengan tujuan bank waqaf mikro yaitu membantu masyarakat kurang mampu untuk mengembangkan usahanya dalam rangka meningkatkan taraf hidup mereka. produk yang dipilih untuk masyarakat kurang mampu adalah pembiayaan qardhul hasan.

Pembiayaan qardhul hasan merupakan pinjaman sosial yang diberikan oleh lembaga keuangan syariah kepada nasabah yang kurang mampu tanpa pengenaan biaya apapun kecuali pengembalian modal asalnya, serta pengembaliannya boleh sekaligus atau dapat juga dilakukan dengan cara cicilan atau angsuran. Produk ini adalah produk khusus lembaga keuangan syariah dan tidak ditemui di lembaga keuangan konvensional.

Istilah qardhul hasan sering juga disebut dengan *benovelent* lunak adalah suatu pinjaman lunak yang diberikan atas dasar kewajiban sosial semata, dimana si peminjam tidak dituntut untuk mengembalikan apapun kecuali modal pinjaman. Dalam literatur fiqh klasik Qardhul hasan dikategorikan dalam akad tathawwi atau akad saling membantu, bukan transaksi komersial

Jadi qardhul hasan adalah pemberian harta kepada orang lain yang dapat di tagih /di minta kembali atau dengan kata lain meminjamkan tanpa mengharapkan imbalan. Allah mengajarkan kepada hambanya agar meminjamkan sesuatu bagi agama Allah, sesuai dengan firman Allah dalam surat al Hadid ayat 11 yang artinya sebagai berikut : “siapakah yang mau

meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, Allah akan melipat gandakan (balasan) pinjaman ini untuknya dan dia akan memperoleh pahala yang banyak.

Para ulama telah menyepakati bahwa qardhul hasan boleh dilakukan. Kesepakatan ulama ini di dasarkan kepada tabiat manusia. yang tidak bisa hidup tanpa pertolongan dan bantuan dari manusia lainnya. Oleh karena itu, pinjam meminjam sudah menjadi suatu bagian dari kehidupan manusia di dunia ini.

Manfaat al qard yaitu :1. Memungkinkan nasabah yang dalam keadaan mendesak untuk mendapatkan talangan jangka pendek. 2. al qard juga salah satu ciri pembeda antara lembaga keuangan syariah dengan lembaga keuangan konvensional yang di dalamnya terkandung misi sosial. 3. Adanya misi sosial kemasyarakatan ini akan meningkatkan citra lembaga keuangan syariah dan meningkatkan loyalitas masyarakat terhadap lembaga keuangan syariah. Penelitian ini akan membahas tentang peranan pembiayaan qardhul hasan dalam pengembangan usaha masyarakat kurang mampu di PPM al Kautsar. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimanakah peranan pembiayaan qardul hasan dalam pengembangan usaha masyarakat kurang mampu di PPM al kautsar ?

## **2. Metode Penelitian**

Langkah-langkah yang dipergunakan untuk menyelesaikan penelitian ini adalah sebagai berikut:

### **1. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan melakukan penelitian langsung ke Bank Waqaf Mikro ppm al Kautsar.

### **2. Teknik Pengumpulan Data**

Teknik yang dipakai dalam mengumpulkan data untuk menyelesaikan penelitian ini adalah:

- a. Wawancara, yaitu dengan cara melakukan wawancara terstruktur dan wawancara tidak terstruktur kepada bagian marketing Bank Waqaf Mikro ppm al kautsar juga kepada nasabah yang melakukan pembiayaan qardul hasan di bank waqaf mikro ppm almkautsar.
- b. Studi kepustakaan, yaitu dengan cara membaca buku, jurnal dan referensi lain yang ada kaitannya dengan objek yang diteliti

### **3. Metode Analisis Data**

Metode analisis data yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis data deskriptif kualitatif.

## **3. Hasil dan Pembahasan**

Untuk mengetahui tentang pelaksanaan pembiayaan qardul hasan di bank waqaf mikro ppm al kautsar serta bagaimana peranan pembiayaan qardul hasan dalam pengembangan usaha masyarakat kurang mampu akan dijelaskan dalam pembahasan di bawah ini :

### **1. Pelaksanaan Pembiayaan Qardul Hasan Pada PPM Al Kautsar**

Melihat kondisi umat Islam saat ini, maka produk pembiayaan qardul hasan sangat dibutuhkan masyarakat kurang mampu, karena lebih mudah untuk mereka akses, karena syarat yang diperlukan untuk memperolehnya mudah dan tidak memerlukan persyaratan yang selalu menghalangi masyarakat kurang mampu untuk mengakses lembaga keuangan seperti tidak memerlukan agunan (jaminan) dan tidak pakai margin dalam pembayaran atau pengembaliannya.

Pemberian Pembiayaan qardul hasan oleh lembaga keuangan syariah perlu di laksanakan , dan pemberian pembiayaan qardul hasan besarnya sesuai dengan kebutuhan masyarakat kurang mampu agar pembiayaan yang diberikan bisa dipergunakan untuk meningkatkan taraf hidup mereka.

Walaupun pembiayaan qardul hasan adalah pembiayaan berdasarkan kepercayaan dan tidak merupakan pembiayaan komersial, namun dalam pelaksanaannya lembaga

keuangan syariah harus berhati – hati dalam menyalurkannya, karena pembiayaan ini diharapkan dapat digulirkan dari nasabah ke nasabah berikutnya, sehingga banyak nasabah kurang mampu yang bisa terbantu.

Pembiayaan qardul hasan pada bank waqaf mikro ppm al kautsar dilaksanakan dengan sangat hati – hati dengan melakukan seleksi terhadap nasabah yang betul – betul layak untuk mendapatkan pembiayaan ini.

Proses pelaksanaan pembiayaan qardul hasan pada bank waqaf mikro ppm al kautsar dimulai dengan permohonan masing – masing kelompok di mana masing – masing anggota dari tiap kelompok memasukkan permohonan pembiayaan qardul hasan ke bank waqaf mikro ppm al kautsar dengan syarat foto copy KTP dan Kartu Keluarga, setelah satu kelompok yang terdiri dari 5 orang, dan apabila semua anggota kelompok sudah memasukkan permohonan, maka karyawan bank waqaf mikro ppm al kautsar, menyuruh semua anggota kelompok untuk merencanakan untuk berkumpul dan memberitahu kepada bank waqaf mikro ppm al kautsar tentang tempat dan waktu yang akan dilaksanakan seleksi, dan seleksi dilakukan untuk masing – masing anggota, dan apabila ada salah satu atau beberapa orang dari anggota kelompok tidak lulus dalam seleksi, maka kelompok harus mencari anggota sebanyak yang tidak lulus tersebut, dan mengganti dengan anggota baru yang akan diseleksi lagi oleh bank waqaf mikro ppm al kautsar, apabila semua anggota kelompok dinyatakan lulus seleksi maka pembiayaan qardul hasan baru dicairkan secara bertahap.

Plafon pembiayaan qardul hasan untuk masyarakat kurang mampu dimulai dari Rp 1.000.000,- sampai Rp 3.000.000., dan yang mendapatkan pembiayaan qardul hasan dari bank waqaf mikro ppm al kautsar adalah nasabah yang sudah memiliki usaha dan nasabah yang betul – betul ingin memulai usaha dengan serius dan berdomisili di sekitar bank waqaf mikro ppm al kautsar, dan angsuran dilaksanakan setiap minggu selama 40 minggu. dan pembayaran angsuran dilakukan secara berkelompok, dan apabila ada salah satu anggota yang tidak membayar maka, anggota lainnya bertanggungjawab untuk pembayaran angsuran temannya itu, makanya antar kelompok harus saling membantu agar semua mereka bisa membayar kewajibannya masing – masing.

Pembayaran angsuran dilaksanakan kelompok pada tempat yang mereka sepakati dan setelah itu mereka memberitahu ke bank waqaf mikro tempat yang mereka sepakati itu, dan karyawan bank waqaf mikro ppm al kautsar akan datang ke tempat tersebut dan sebelum mengumpulkan angsuran dari nasabah tersebut terlebih dahulu diadakan tausiyah melalui halaqah mingguan (halmi) oleh karyawan bank waqaf mikro ppm al kautsar selama 30 menit, untuk memberikan nasehat – nasehat agama yang sangat bermanfaat untuk menyiram rohani nasabah dan juga membantu mereka dalam berusaha secara baik yang akan bisa memberikan kebahagiaan hidup bagi mereka secara lahir dan batin, dan kebahagiaan hidup di dunia dan akhirat. dan ini adalah ciri khas dari pembiayaan qardul hasan yang diberikan oleh bank waqaf mikro ppm al kautsar.<sup>1</sup>

Ibu adek salah seorang nasabah pembiayaan qardul hasan di bank waqaf mikro ppm al kautsar mengatakan bahwa beliau merasa terbantu dengan sistem yang diterapkan dalam pelaksanaan pembiayaan qardul hasan ini karena tidak hanya membantu secara materi saja, tetapi juga membantu nasabah dalam meningkatkan pemahaman keagamaan nasabahnya, seperti yang diungkapkan oleh ibu adek “saya setelah dapat pembiayaan qardul hasan merasa sangat terbantu baik secara ekonomi maupun secara pemahaman keagamaan saya karena setiap minggu saya mendapat tausiyah agama dari karyawan bank waqaf mikro ppm al kautsar sebelum dilaksanakan pembayaran angsuran pembiayaan qardul hasan”.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Wawancara dengan sonya karyawan Bank Waqaf Mikro ppm al kautsar, tanggal 04 Nov 2019, di Payakumbuh

<sup>2</sup> Wawancara dengan ibu Ida nasabah pembiayaan qardul hasan pada Bank Waqaf Mikro ppm al kautsar, tanggal 04 Nov 2019, di Payakumbuh

Manfaat pemberian tausiyah kepada nasabah ini tidak hanya diminati oleh nasabah pembiayaan qardul hasan saja , tapi juga oleh masyarakat disekitar temoat tinggal nasabah seperti yang dikatakan oleh ibu tati : ”walaupun saya tidak menjadi nasabah pembiayaan qardul hasan pada bank waqafmikro ppm alkausar tapi saya selalu mengikuti tausiyah yang diberikan karyawan bank waqaf mikro ppm al kausar untuk menambah pemahaman keagamaan saya dan ini dibolehkan oleh karyawan bank waqaf mikro ppm al kausar“.<sup>3</sup>

## **2. Peranan Pembiayaan Qardul Hasan dalam mengembangkan Usaha Nasabah**

Bank waqaf mikro ppm al kausar sebagai lembaga keuangan syariah dalam menjalankan tugasnya sebagai penyalur dana untuk membantu masyarakat kurang mampu dalam mengembangkan usahanya,berusaha semaksimal mungkin untuk mendapatkan nasabah yang betul – betul layak untuk di beri pembiayaan, sehingga tujuan dari bank waqaf mikro bisa tercapai

Pembiayaan qardul hasan ini disalurkanbetul – betul hanya didasarkan kepada kepercayaan Bank waqaf mikro ppm al kausar kepada nasabahnya,sehingga bank waqaf mikro ppm al kausar sebelum menyalurkan dana qardul hasan memberikan sekolah atau pendidikan selama lima hari untuk masing – masing kelompok calon nasabah dengan lama belajar selama 60 menit,dengan materi tentang menepati janji ,amanah dan disiplin, dan dalam pendidikan ini anggota tidak boleh ada yang terlambat, kalau ada salah satu dari anggota kelompok yang terlambat maka kelompok itu dinyatakan gagal dan harus diulang lagi sekolahnya dari nol, sampai tidak ada satupun dari anggota kelompok yang terlambat selama lima hari sekolah tersebut dilaksanakan. Hal ini bertujuan agar calon nasabah bisa disiplin dan saling bantu membantu untuk saling mengingatkan agar kelompok mereka saling bekerja sama,saling membantu dan saling mengingatkan sesama anggota kelompok. Kelompok yang lulus sekolah inilah yang bisa di berikan pembiayaan qardul hasan.<sup>4</sup>

Sekolah yang diberikan ini sangat berpengaruh terhadap pola tingkah laku nasabah dalam memelihara amanah pembiayaan yang diberikan kepadanya, seperti yang diungkapkan oleh ibu susi : ”karena adanya sekolah ini menyebabkan saya merasa terpanggil untuk memelihara amanah pembiayaan qardul hasan yang dii berikan kepada saya dan saya selalu membayar angsuran tepat waktu dan begitu juga teman kelompok saya, dan untukantisipasi penunggakkkan angsuran kami menabung Rp 5.000,/ minggu “.<sup>5</sup>

Dalam penggunaan pembiayaan qardul hasanpun nasabah bank waqaf mikro ini mempergunakannya sesuai dengan kesepakatannya dengan bank waqaf mikro ppm al kausar,mereka menggunakan untuk membuat usaha atau mengembangkan usaha yang telah mereka laksanakan seperti yang diungkapkan oleh ibu sura :”saya mempergunakan dana qardul hasan untuk menambah modal uasaha untu berjualan sarapan pagi seperti ketupat sayur bubur kacang hijau dan snack lainnya, karena memang saya memasukkan permohonan untuk itu dan saya sangat terbantu dengan pinjaman ini,karena sebelumnya modal saya hanya bisa untu jual ketupat sayur saja dengan hasil penjualannya pun sediki dan laba yang saya peroleh sekitar Rp 50.000,/ hari ,tetapi setelah dapat bantuan saya dapat menambah jenis jualan saya dengan bubur kacang hijau dan bermacam gorengan,sehingga laba yang saya perolehpun menjadi lebih besar ,kalau sebelumnya saya memperoleh laba hanya Rp 50.000,-/hari sekarang bisa menjadi Rp 100.000,-/hari,

---

<sup>3</sup> Wawancara dengan ibu Tati teman dari nasabah pembiayaan qardul hasan pada Bank Waqaf Mikro ppm al kausar, tanggal 04 Nov 2019, di Payakumbuh

<sup>4</sup> Wawancara dengan ibu Yesi, Pimpinan Bank Waqaf Mikro ppm al kausar, tanggal 04 Nov 2019, di Payakumbuh

<sup>5</sup> Wawancara dengan ibu Susi, nasabah pembiayaan qardul hasan pada Bank Waqaf Mikro ppm al kausar, tanggal 09 Nov 2019, di Payakumbuh

sehingga saya bisa membayar uang sekolah anak tepat waktu, dan biasanya sering terlambat, dan kebutuhan keluargapun dapat lebih bisa terpenuhi dengan baik”<sup>6</sup>.

Dari data di atas dapat diperoleh kesimpulan bahwa pemberian pembiayaan qardul hasan oleh bank waqaf mikro ppm al kautsar dapat membantu pengembangan usaha nasabah yang terutama masyarakat kurang mampu dan juga bisa meningkatkan kesadaran keberagaman nasabah dengan pemberian pembinaan keagamaan melalui tausiyah yang disebut dengan halaqah mingguan ( halmi) dan bank waqaf mikropun dapat menjalankan operasionalnya dengan baik tanpa mengharapkan imbalan bagi hasil dari penyaluran dana yang mereka berikan kepada nasabah, karena biaya operasional bank waqaf mikro ppm al kautsar, diambil dari bagi hasil uang yang 3 milyar yang disimpan di bank syariah mandiri yang merupakan sisa uang yang diberikan oleh bank waqaf mikro ke bank waqaf mikro ppm al kautsar yang hanya boleh diambil hanya bagi hasilnya saja, dan menurut ibu Yesi pendapata dari uang yang 3 milyar itu dapat menutupi biaya operasional bank waqaf mikro ppm alkautsar.<sup>7</sup>

#### **4. Penutup**

Dari penelitian yang dilaksanakan tentang pelaksanaan pembiayaan qardul hasan sebagai salah satu produk ban di bank waqaf mikro ppm al kautsar yang bertujuan untuk menyelamatkan masyarakat kurang mampu dalam pengembangan usahanya dalam rangka meningkatkan taraf hidup mereka dapat diambil beberapa kesimpulan yaitu :

1. Bank waqaf mikro ppm alkautsar adalah lembaga keuangan syariah yang diberi kepercayaan oleh Lembaga Amil Zakat Nasional ( LAZNAS BSM) untuk mengelola dananya sebanyak 4 milyar untuk dipinjamkan ke masyarakat kurang mampu untuk pengembangan usaha mereka, agar mereka bisa meningkatkan taraf hidupnya. dari dana yang 4 milyar itu bank waqaf mikro ppm al kautsar hanya boleh menyalurkan dana untuk masyarakat kurang mampu hanya sebesar 1 milyar, dan yang 3 milyar lagi di simpan di bank syariah mandiri, dan tidak boleh diambil yang boleh diambil adalah bagi hasilnya saja, yang dipergunakan untuk biaya operasional bank waqaf mikro ppm alkautsar, dan menurut pimpinan bank waqaf mikro ppm al kautsar bagi hasil yang di peroleh dari dana ini mencukupi untuk biaya operasional bank waqaf mikro ppm al kautsar, sehingga bank waqaf mikro ppm al kautsar bisa fokus kepada pengelolaan pembiayaan qardul hasan yang disalurkan ke nasabah.
2. Pembiayaan qardul hasan yang diberikan oleh bank waqaf mikro ppm al kautsar betul – betul hanya didasarkan atas kepercayaan bank waqaf mikro ke nasabahnya, maka sebelum menyalurkan dananya, bank waqaf mikro harus betul – betul selektif dalam memilih nasabah yang layak untuk mendapatkan pembiayaan qardul hasan yang akan disalurkan. dan usaha yang di lakukan untuk mewujudkan tujuan ini adalah dengan cara, sebelum memberikan pembiayaan maka bank waqaf mikro ppm al kautsar, melaksanakan sekolah selama 5 hari untuk calon nasabah pembiayaan qardul hasan, yang dilaksanakan selama 1 jam setiap harinya. dalam sekolah ini diberikan pendidikan tentang agama, kepercayaan dan kejujuran yang merupakan kunci bagi nasabah yang akan menerima amanah pembiayaan dalam kesadaran mereka untuk mengembalikannya amanah dari pinjaman yang diberikan kepada mereka.
3. Nasabah yang telah lulus sekolah, dinyatakan layak untuk mendapatkan pembiayaan, dan harus memasukkan permohonan secara berkelompok ke bank waqaf mikro ppm al kautsar. dengan persyaratan foto copy Kartu Tanda Penduduk (KTP) dan foto copy Kartu

---

<sup>6</sup> Wawancara dengan ibu Sura, nasabah pembiayaan qardul hasan pada Bank Waqaf Mikro ppm al kautsar, tanggal 09 Nov 2019, di Payakumbuh

<sup>7</sup> Wawancara dengan ibu Yesi, pimpinan Bank Waqaf Mikro ppm al kautsar, tanggal 09 Nov 2019, di Payakumbuh

Keluarga (KK), dan pencaira dana untuk pembiayaan ini juga di berikan oleh bank waqaf mikro ppm al kautsar secara bertahap.

4. Bank waqaf mikro ppm al kautsar ,memberikan angsuran yang ringan kepada nasabah, sesuai dengan usaha nasabah yang umumnya melakukan usaha yang menghasilkan uang setiap hari, yaitu pinjaman sebesar satu juta rupiah dapat di cici selama 40 minggu dengan angsuran satu minggu sebesar Rp 25.000,-, pembayara cicilan di jemput oleh karyawan bank waqaf mikro setempat yang telah disepakati oleh nasabah dan kelompoknya,dan setiap anggota harus membayar cicilannya dan bagi yang tidak membayar akan dituutpi oleh teman –teman di kelompoknya,dan sebelum penyerahan angsuran, maka karyawan bank waqaf mikro akan memberikan tausiyah agama selama 30 menit ke nasabah dan baru mengumpulkan angsuran nasabah.
5. Pembiayaan qardul hasan yang diberikan oleh bank waqaf mikro ppm al kautsar ini, sangat dirasakan manfaatnya bagi masyarakat kurang mampu,karena mereka bisa mengakses lembaga keuangan tanpa persyaratan yang mereka takuti selama ini yaitu jaminan,dan bisa memanfaatkan dana dari pembiayaan tersebut untuk mengembangkan usahanya dan bisa meningkatkan pendapatan mereka,sehingga tujuan dari pemberian pembiayaan ini dalam meningkatkan taraf hidup masyarakat kurang mampu bisa tercapai,sekaligus juga meningkatkan pendapatan nasional Indonesia.

#### **Saran**

Melihat kondisi umat Islam saat ini, yang banyak berada dalam kondisi masyarakat kurang mampu, maka pembiayaan qardul hasan ini sangat dibutuhkan umat Islam,dan diharapkan semua lembaga keuangan syariah bisa melaksanakan produk pembiayaan qardul hasan ini melalui fungsi sosial dari lembaga keuangan syariah tersebut.

#### **Ucapan Terimakasih**

Sebagai peneliti, ucapan terima kasih kami ucapkan kepada semua pihak yang sudah membantu, memberikan semangat dan memberikan kontribusi dalam menyelesaikan penelitian ini, yaitu antara lain ucapan terimakasih kepada Bank Waqaf Mikro PPM Al Kautsar. Kemudian untuk ibu Nanik Istianingsih, S.E.,M.E selaku ketua LPPM yang telah memberikan fasilitas untuk melakukan penelitian, dan kepada semua rekan-rekan yang telah memberikan dukungan dalam bentuk apapun baik materil maupun nonmateril demi terlaksananya dan bisa menyelesaikan penelitian ini.

#### **Daftar Pustaka**

- Kasmir, (2008). Bank dan Lembaga keuangan lainnya, Jakarta, PT Raja Grafindo Persada.  
Muhammad Syafei Antonio, (2001). Bank Syariah dari Teori ke Praktek, Gema Insani, Jakarta.  
Soemitra Andri, (2009). Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Prenademia Group, Jakarta.  
Wijaya syarif, (2000). Lembaga – Lembaga Keuangan dan Bank, BPFE, Yogyakarta.