BAB IV

ANALISIS

A. Implementasi Ekonomi Islam dalam Menggerakkan Sektor Riil pada KSPPS BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang.

Implementasi ekonomi Islam dalam menggerakkkan sektor riil sebagaimana yang telah dilakukan BMT Rizqona dengan menerapkan sistem ekonomi sesuai dengan syariah Islam, yaitu sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi Islam yang menekankan pada Tauhīd, Keadilan, Maslahāh, T*a'awūn dan Tawazūn.*

Beberapa penerapan ekonomi Islam yang telah di lakukan BMT Rizqona dalam menggerakan sektor riil seperti yang telah peneliti ketahui adalah dengan memberikan pemahaman tentang ekonomi Islam kepada para nasabah atau anggotanya terkait sesuai dengan usaha yang dilakukan oleh anggota BMT Rizqona.

Salah satu upaya yang dilakukan adalah dengan pendampingan tentang pengelolaan keuangan dengan sistem ekonomi Islam. Seperti yang telah dilakukan BMT Rizqona pada unit madrasah dilingkungan pondok pesantren bahrul ulum. Diantaranya adalah; MTsN tambakberas Bahrul Ulum, Madrasah Aliyah Unggulan KH. Abd. Wahab Hasbulloh (MAU WH), Muallimin Muallimat Atas (MMA). Bentuk kerjasama yang ditawarkan oleh BMT Rizqona dalam hal ini adalah pengelolaan gaji dan kas madrasah.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Sedangkan ribath/komplek yang berada disekitar pondok pesantren bahrul ulum juga melakukan pendampingan yang sama, yaitu pengelolaan kas pondok. Diantara ribath/ komplek yang telah melakukan pendampingan atau kerjasama dengan BMT Rizqona adalah; al-Muhajirin, al-Hadi, dan pondok Induk.

Strategi yang dilakukan oleh BMT Rizqona ialah dengan cara menjemput bola pada nasabah-nasabah dilingkungan pondok pesantren bahrul ulum. Dengan sistem jemput bola tersebut BMT Rizqona siap melakukan transaksi di lokasi, dimana nasabah berada. Strategi ini merupakan layanan yang diberikan pihak BMT Rizqona kepada nasabah. Sehingga memudahkan para nasabah dalam melakukan transaksi keuangan dan juga menguntungkan bagi pihak BMT Rizqona sendiri.

Langkah yang diambil BMT Rizqona adalah dengan mengadakan Memorandum of Understanding (MoU) mitra BMT Rizqona yaitu menjalin kerjasama dengan beberapa instansi. Instansi tersebut adalah unit-unit madrasah yang berada di naungan Yayasan Bahrul Ulum, Organisasi Daerah (ORDA) yang berada dalam naungan Yayasan Bahrul Ulum dan beberapa instansi diluar Bahrul Ulum. Instansi-instansi tersebut adalah: [1]

1. Unit Madrasan Bahrul Ulum

No	Nama Unit Madrasah	Bentuk Kerjasama
1	Madrasah Muallimin muallimat Atas Bahrul Ulum (MMA)	Kerjasama Penggajian Guru

[1] KSPPS BMT Rizqona IKABU Tambakberas, *General Profil KSPPS Rizqona IKABU Tambakberas*, (Jombang: BMT Rizqona, tt), 1.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2	Pondok Pesantren Bahrul Ulum (Induk) (PPBU)	Kerjasama Pengelolaan Keuangan Pondok dan Santri
3	Madrasah Aliyah Unggulan – KH. Wahab Hasbulloh Bahrul Ulum (MAU - WH)	Kerjasama Pengelolaan Gaji dan Kas Madrasah
4	Madrasah Tsanawiyah Negeri Bahrul Ulum (MTsN)	Kerjasama penggajian Guru dan Kas Siswa
5	Yayasan Pondok Pesantren Bahrul Ulum (YPPBU)	Kerjasama Pengelolaan sebagian Kas Yayasan
6	Departeman Keamanan dan ketertiban Bahrul Ulum (Dep. Kamtib BU)	Kerjasama Pengelolaan sebagian Kas
7	Komplek Al-Muhajirin Bahrul Ulum	Kerjasama Pengelolan Kas
8	Kompek Al-Hadi Bahrul Ulum	Kerjasama Pengelolaan Kas

2. Organisasi Daerah (ORDA) yang berada di lingkungan Bahrul Ulum

No	Nama Organisasi Daerah (ORDA)	Bentuk Kerjasama
1	ORDA Lamongan	Kerjasama Pengelolaan Kas

3. Lembaga diluar Pesantren Bahrul Ulum

No	Nama Lembaga	Bentuk Kerjasama
1	Pondok Pesantren an-Nawawiyah	Kerjasama Pengelolaan kas Sanri dan Pondok
2	Raudhatul Athfal Muslimat Jati Gedogng	Kerjasama Pengelolaan Kas Madrasah
3	Taman Pendidikan al-Qur'an Baitur Rahmah	Kerjasama Pengelolaan Kas Madrasah
4	Masjid Jami' al-Muttaqin	Kerjasama Pengelalaan Kas Masjid
5	Taman Pendidikan al-Qur'an Darussalam	Kerjasama Pengelolaan tabungan Santri
6	Masjid Ngeledok	Kerjasama Pengelolaan Kas Masjid
7	Pondok Pesantren Salafiyah Syafiiyah	Kerjasama Pengelolaan Kas Pondok
8	Taman Pendidikan al-Qur'an Fastabiqul Khoirot	Kerjasama Pengelolaan Kas Pondok
9	Kafilah al-Barkah	Kerjasama Pengelolaan dan Pembiayaan Dana Umroh

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

10	Lembaga Amil Zakat infaq dan sadaqah (LAZIS) NU	Kerjasama Pengelolaan Kas dan Distribusi zakat infaq sadaqah dan wakaf (ZISWAF)

Adapun implementasi ekonomi Islam pada BMT Rizqona bisa di gambarkan pada wawancara yang dilakukan penulis dengan pihak BMT Rizqona yaitu Kepala Pemasaran dan Pengembangan BMT Rizqona, Bapak Moh. Imam Hidayat, S.HI:

1. Bagaimana implementasi ekonomi Islam yang dilakukan alumni pondok pesantren Bahrul Ulum?

   Alumni Bahrul Ulum yang diorganisir dalam satu organisasi alumni yang bernama IKABU, mendirikan KSPPS BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang. Dengan berdirinya BMT Rizqona IKABU maka harapan kedepannya, IKABU dengan lembaga keuangan syariahnya, dapat berfungsi sebagai wadah bagi para alumni yang mempunyai usaha baik kecil maupun menengah.

2. Apakah dengan adanya lembaga keuangan syariah ini para alumni atau santri disekitar lokasi pesantren menyimpan dananya ke BMT Rizqona?

   Kalau alumni, yang menyimpan dananya di BMT Rizqona ya alumni yang masih tinggal di lingkungan pondok tambakberas. Diantara mereka ada yang berprofesi sebagai guru, pedagang dan peternak ataupun petani.
   Untuk santri, yang menyimpan dananya di sini ada beberapa, mereka menyimpan dana di BMT sebagai tabungan. Dimana orang tua santri mengirim uang kepada anaknya tiap bulan melalui bank umum dan kemudian ditransfer ke BMT Rizqona. karena di BMT Rizqona juga sudah ada kemudahan layanan transfer antar bank.

3. *Action* apa yang telah dilakukan oleh BMT terhadap para nasabah di lingkungan pesantren sehingga mereka tertarik dan mempercayakan dananya untuk disimpan di BMT Rizqona?

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Seperti yang sudah saya jelaskan sebelumnya, bahwa BMT Rizqona memberikan fasilitas pendampingan bagi para nasabah. Bentuk actionnya ya pendampingan itu sekalian sosialisasi tentang sistem ekonomi Islam yang berlaku di BMT Rizqona, juga sosilisasi produk. Dengan menawarkan produk yang sesuai dengan kebutuhan nasabah atau memberikan pengarahan kepada nasabah, bagaimana sebaiknya mengelola keuangannya agar sesuai dengan syariah Islam. Sehingga para nasabah merasa nyaman dan semakin percaya terhadap kinerja BMT Rizqona

4. Bagaimana Upaya implementasi ekonomi Islam agar berjalan sesuai rencana?

Alhamdulillah untuk upaya implementasi ekonomi Islam, kami telah melakukan sosialisasi kepada para anggota ataupun calon anggota tentang sistem ekonomi Islam dan prinsip-prinsipnya. Sehingga mereka memahami bagaimana sebenarnya menerapkan ekonomi Islam yang sesuai dengan syariah. Dengan modal pengetahuan tentang ekonomi Islam yang sederhana maka para nasabah mudah memahami dan mudah mengimplementasikan baik dalam kehidupan sehari-hari ataupun dalam bermu'amalah

5. Bagaimana Implementasi ekonomi Islam pada KSPPS BMT Rizqona?

Bentuk implementasi pada BMT, selama ini kami melakukan pendampingan dan kerjasama dengan beberapa lembaga formal dan non formal dilingkungan pondok pesantren bahrul ulum. Dengan model jemput bola. Kami berkunjung ke madrasah-madrasah untuk menawarkan kerjasama juga sowan ke ndalem bunyai dan kyai-kyai yang mempunyai ribath (komplek) dibawah naungan yayasan pondok pesantren bahrul ulum dan alhamdulillah dari hasil sowan dan jemput bola tersebut, kami bisa mengajak mereka menjadi anggota aktif di BMT dan mendampingi guru-guru di madrasah dan pengurus pondok dalam hal pengelolaan uang kas madrasah maupun uang kas pondok.

Selain itu kami juga melakukan bebepara kali penyuluhan dan pendampingan kepada para anggota atau nasabah BMT. Diantaranya ialah Bapak Hadi Prayitno dengan usaha bengkel dan konstruksinya, yang beralamat di candi mulyo Jombang,

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Ibu Nafiatin dibidang pertanian, lokasinya di desa petengan Jombang

6. Bagaimana implementasi ekonomi Islam pada sektor riil pada BMT Rizqona?

Pada dasarnya sektor riil disini dipahami sebagai sektor riil ekonomi, yaitu kegiatan usaha yang langsung bersentuhan dengan perekonomian masyarakat kecil. Sektor riil yang bisa di implementasikan berupa pendanaan bagi unit usaha kecil dan menengah (UMKM) disekitar pesantren bahrul ulum. Misalnya, pedagang-pedagang makanan kaki lima, atau peternak lele dan sebagainya.

B. KSPPS BMT Rizqona IKABU Tambakberas Jombang menggerakkan sektor Riil melalui unit UMKM dan ZISWAF

Kewajiban zakat dalam pembangunan pada hakekatnya merupakan implementasi dari pembangunan sosial. Penerapan zakat dalam pembangunan dan aktifitas ekonomi ditujukan untuk menciptakan harmoni antara pertumbuhan ekonomi dan kesejahteraan ekonomi.

Setidaknya, dalam pelaksanaan zakat, terdapat fungsi-fungsi dari pembangunan sosial yang secara umum terlihat dalam dua hal, yaitu agenda pendistribusian harta kekayaan dan upaya pemberdayaan masyarakat.

BMT Rizqona memposisikan diri sebagai lembaga yang menghimpun dan menyalurkan dana umat yang berasal dari zakat, infak, shadaqah, dan wakaf (ZISWAF). Penyalurannya diaplikasikan kepada

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

mereka yang berhak (*mustahiq*) zakat, sesuai aturan agama dan manajemen keuangan modern.

Dalam mengelola dana ziswaf, BMT tidak mendapatkan keuntungan finansal, tapi dibolehkan memperoleh ganti biaya operasional sewajarnya, baik dalam konteks sebagai amil (ZIS) atau nadzir (wakaf). Maka hal ini jelas bahwa ZISWAF menurut Islam juga sebagai dasar adanya BMT Rizqona untuk sirkulasi yang memperbaiki ekonomi masyarakat.

Dilihat dari perananya zakat, Zakat berfungsi pula sebagai sumber dana bagi pengembangan ekonomi syariah dengan manajemen amanah. Zakat disalurkan bukan sekedar kepada fakir miskin yang lebih ditujukan kepada kepentingan konsumsi (keluarga) (zakat non produktif), tetapi idealnya dana yang disalurkan dapat dijadikan modal usaha bagi perbaikan ekonomi keluarga warga Muslim. Jadi sisi investasi atas zakat jauh lebih bermanfaat dibandingkan sisi konsumsi dari zakat (zakat Produktif).

Agar tujuan pengelolaan zakat tersebut dapat dicapai dan masyarakat dapat dan mau membayarkan zakatnya melalui Badan Amil Zakat dimana BMT Rizqona adalah bentuk lain dari badan amil zakat, maka perlu dilakukan perubahan paradigma tentang zakat, sehingga dengan demikian konsepsi zakat berubah dari konsepsi yang bersifat statis menjadi konsepsi yang bersifat dinamis dan pada gilirannya akan mendapat perhatian yang cukup dari ummat Islam.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Dalam sistem sirkulasi keuangan BMT Rizqona juga dilandasi sistem ZISWAF yang tidak merugikan nasabah atau *Steak holder* yang melakukan zakat karena dalam hal ini siklus pertumbuhan ekonomi micro dibagun berdasar prinsip syariah yang tentu saja sistem administrasi tidak sampai kepada riba, hal ini tidak begitu berat karena pengelolaanya berdasar zakat, hal ini yang membuat nasabah menjadi lebih diuntungkan sebagai penerima zakat, walaupun dalam bentuk modal usaha atau kredit. Maka secara langsung ZISWAF yang dilakukan oleh BMT Rizqona adalah sistem pemberdayaan masyarakat bawah sebagai pelaku usaha dan pensejahteraan umat secara agamis.

Cara pandang ini akan mempermudah masyarakat memperoleh kesejahteraan dimana BMT Rizqona juga memberikan akses kredit mudah dengan sistem akad sesuai dengan Badan Amil Zakat (BAZ) dan juga program pengembangan langsung pada pelaku usaha kecil-menengah.

BMT Rizqona dalam menggerakkan sektor riil dengan memberikan pembiayaan usaha kecil menengah kepada nasabah atau masyarakat sekitar bekerjasama dengan beberapa lembaga keuangan diantaranya Badan Amil Zakat yang berada di lingkungan dimana BMT Rizqona berada. Yaitu LAZIZ NU ranting NU tambak Rejo Jombang. Dengan menggunakan sistem pembiayaan *linkage*.

Skema pembiayaan *linkage* yang dilakukan oleh BMT Rizqona berupa *channeling executive* atau *join financing*. Skema *channeling*

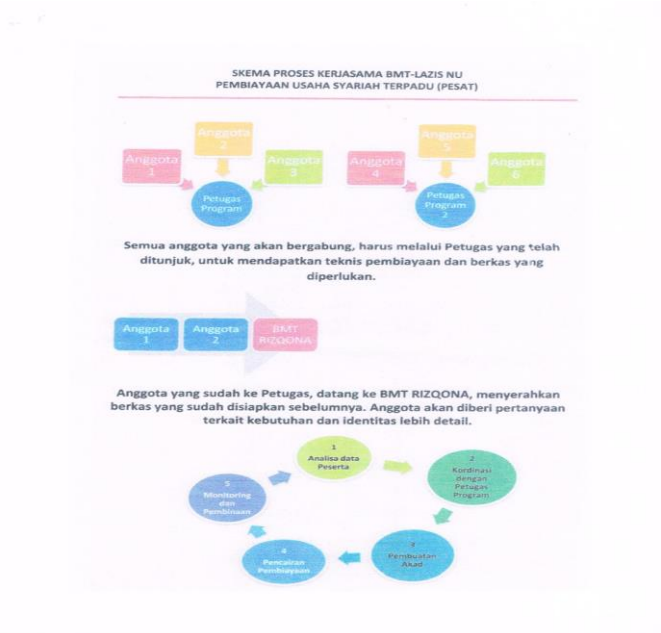
digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

menempatkan BMT Rizqona sebagai intermediator BUS/UUS dengan pelaku UMKM. Sedangkan skema executive dilakukan ketika BUS/UUS menyediakan pendanaan yang dimanfaatkan oleh BMT Rizqona dalam pembiayaan mereka ke nasabah UMKM. Sementara itu, skema *join financing* adalah skema dimana BUS/UUS dan BMT bekerjasama dalam memberikan pembiayaan pada pelaku UMKM.

BMT Rizqona melakukan pembiayaan *linkage* dengan LAZIS NU. Dengan mengadakan *Memorandum of Understanding* (MoU) dengan LAZIS NU Ranting NU Tambakberas Jombang. Dengan adanya MoU tersebut BMT sebagai lembaga keuangan syariah dan LAZIS NU sebagai Amil Zakat yang menerima zakat dari *muzakki* dan akan disalurkan kepada *Mustahiq* melalui BMT untuk pembiayaan modal Usaha nasabah dan masyarakat sekitar.

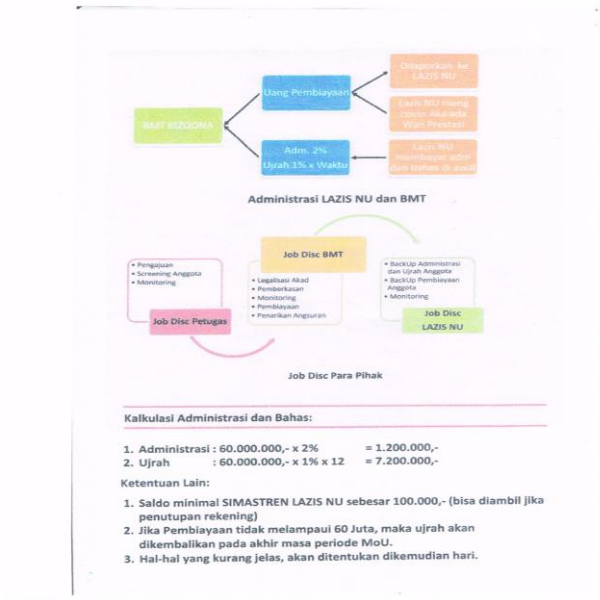
Skema proses kerjasama BMT-LAZIS NU dalam Produk Pembiayaan Usaha Syariah Terpadu (PESAT) sebagaimana illustrasi gambar dibawah ini :

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id



Gambar: 4. 4 skema

Sumber : Arsip BMT Rizqona



Gambar: 4.5 skema

Sumber: Arsip BMT Rizqona

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Dari skema diatas bisa diperjelas dengan wawancara yang dilakukan peneliti dengan Bapak Faizun Amir, perwakilan dari LAZIZ NU Ranting NU Tambak Rejo;

1) Apa benar NU ranting tambak rejo bekerja sama dengan BMT Rizqona ?

   Iya benar, ning.

2) Bentuk kerjasama apa pak yang dilakukan oleh NU ranting tambak rejo dengan BMT Rizqona ?

   Sebenarnya yang bekerja sama bukan NU secara lembaga tapi ada lembaga sendiri yang berada dibawah struktur organisasi NU yaitu Lembaga Amil Zakat, Infaq dan Shadaqah (LAZIS NU) yang melakukan MoU degan BMT Rizqona

3) Bentuk MoU yang bagaimana yang dilakukan oleh BMT Rizqona dengan LAZIS NU tambak rejo ?

   BMT Rizqona bekerja sama degan NU ranting tambak rejo dengan memberikan pinjaman dana poduktif kepada warga sekitar tambak rejo. Dengan akad qard al-hasan. Dana tersebut digunakan diantaranya untuk modal usaha misalnya; taman jagung, membuat batu bata, jualan rujak dan sebagainya. Apabila terjadi wanprestasi maka pihak LAZIS NU yang bertanggung jawab.

Berdasarkan wawancara dengan manajer BMT Rizqona, Bapak Bambang Hariyadi, M. Pd. I, beliau menjelaskan bahwa dana ZIS yang masuk pada BMT masih sangat terbatas maka, BMT Rizqona bekerjasama dengan LAZIS NU ranting NU Tambak Rejo sebagai mitra dalam pendistribusian dana ZISWAF sehingga dana ZISWAF dapat tersalurkan secara tepat dan sesuai dengan sasaran.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Semua proses dan prosedur perekrutan *mustahiq* sepenuhnya dilakukan oleh pihak LAZISNU sebagai badan Amil Zakat. Setelah semua dirasa sesuai dengan persyaratan dan kelayakan anggota atau nasabah maka BMT Rizqona melakukan pencairan dana sesuai kebutuhan.

Beberapa kegiatan yang dilakukan oleh BMT terkait dengan ZISWAF adalah;

1. Sedekah Subuh, dengan memberikan santunan kepada para guru yang mengajar al-Quran di musholla atau di Taman Pendidikan al-Qur'an.
2. Santunan yatim dan dhuafa, berupa bantaun yang diberikan kepada anak yatim dan dhuafa.

3. Santunan santri berprestasi, diberikan pada santri Bahrul Ulum yang mempunyai prestasi di madrasah dibawah naungan yayasan Bahrul Ulum.
4. Beasiswa pendidikan dhuafa, yaitu beasiswa pendidikan yang diberikan kepada dhuafa dilingkungan Bahrul Ulum.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

5. Pembiayaan Qard Pengusaha Mikro, yaitu memberikan modal usaha kepada Nasabah, bekerjasama dengan LAZIS NU ranting Tambak Rejo Jombang.
6. Program tebar al-Quran dan Alat Produktif Warga, yaitu memberikan al-Quran kepada warga disekitar lokasi BMT dan lingkungan Bahrul Ulum.

Pembinaan Anggota Pembiayaan dan Jemput Bola Tabungan Pedagang Sekitar PP. Bahrul Ulum

Pembiayaan renovasi rumah Dhuafa

Proses Akad

Pembinaan Usaha Ternak Lele Di megaluh Jombang

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Selain yang disebut diatas, BMT Rizqona juga memberikan modal usaha atau pembiayaan renovasi rumah dhuafa dengan menggunakan akad Murabahah.

Adapun dukungan ZISWAF dalam menggerakan sektor riil pada BMT Rizqona IKABU dapat dilihat dari jumlah anggota yang bergabung melalui LAZIS NU. Data yang masuk sampai akhir juli 2017 adalah 70 orang dengan rata-rata plafon Rp. 1.000.000,-. (data terlampir)

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id