

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN**

#### **A. PENYAJIAN DATA**

##### **1) Profil Koperasi Wakaf Indonesia**

Koperasi wakaf Indonesia didirikan pada tanggal 14 November 2019 di notaris Enmudyahayu tetriana, SH., M.Kn kabupaten Tabalong. Orang-orang dalam pendirian koperasi wakaf Indonesia ialah bapak Zulrifannor, bapak Ihsanul hakim dan bapak Rusman hidayat yang bertempat di Jl. Ir. PHM. Noor RT 01 Kelurahan Pembataan, Kecamatan Murung Pudak, Kabupaten Tabalong dengan tujuan membantu memberdayakan pedagang khususnya sektor informal, usaha lemah dan masyarakat pada umumnya. Pada awal berdirinya koperasi wakaf Indonesia ini bernama koperasi baitulmaal wakaf Indonesia, berdasarkan keputusan Menteri hukum dan hak asasi manusia republik Indonesia nomor AHU-0001088.AH.01.26.Tahun 2019 tentang pengesahan penderian badan hukum koperasi baitulmaal wakaf Indonesia, perubahan nama koperasi pada tanggal 10 April tahun 2022 di notaris Enmudyahayu tetriana, SH., M.Kn kabupaten Tabalong.<sup>1</sup>

Koperasi wakaf Indonesia merupakan lembaga yang berpaduan antara sosial oriented (dakwah dan sosial) dan bisnis oriented (bisnis yang menguntungkan), dalam operasionalnya koperasi wakaf Indonesia lebih fokus

---

<sup>1</sup> Akta Notaris Koperasi wakaf Indonesia tentang Pendirian Koperasi wakaf Indonesia pada tanggal 14 November 2019.

pada *fundraising* (penampungan) WAZIS (wakaf, zakat dan sedekah) dibanding dengan simpanan anggota dan hutang pihak ketiga.

Penerimaan dari *fundraising* WAZIS (wakaf, zakat dan sedekah) diberdayakan (produktifkan/dikelola) hasilnya 70% digunakan untuk membiayai kegiatan sosial dan dakwah diantaranya Program listrik mesjid/langar, beasiswa santri tahfizd, ummi berdaya, modal usaha untuk UMKM dan koperasi wakaf Indonesia berbagi. Koperasi wakaf Indonesia dalam menjalankan Bisnis/Usaha nya tidak menggunakan dana simpanan dari anggota, bahkan anggota sebagai penerima manfaat dari sebagian hasil usaha koperasi wakaf Indonesia seperti bantuan modal usaha dengan akad *qord*. Bahwa pinjaman yang diperuntukkan kepada modal usaha ini diberikan kepada semua anggota dalam bentuk akad *qord* (pinjaman murni) dikembalikan sesuai dengan jumlah pinjaman (tidak ada penambahan dari jumlah pinjaman) jadi simpanan anggota dikembalikan kepada anggota dalam bentuk pinjaman *qord*.<sup>2</sup>

Koperasi wakaf Indoensia memadukan konsep *Tawazun* (seimbang sosial dan bisnis), oleh karena itu dalam menjalankan usahanya koperasi wakaf Indoensia menggunakan undang-undang koperasi sebagai badan hukumnya, undang-undang zakat dan undang-undang wakaf sebagai ijin melaksanakan aktifitas menghimpun dana zakat ataupun dana wakaf sampai dengan mendistribusikannya. Koperasi wakaf Indonesia sebagai badan hukum koperasi juga sebagai lembaga Amil Zakat dan juga sebagai Nazhir karena telah mendapat ijin sebagai badan hukum koperasi, juga ijin sebagai UPZ (unit

---

<sup>2</sup> Zulrifan Noor, ketua koperasi wakaf Indoensia, wawancara pada tanggal 5 Mei 2022.

pengumpu zakat) dari BAZNAS Kabaputeng Tabalong, dan nazhir memiliki sertifikasi pengelola uang wakaf dari badan wakaf Indonesia.

Koperasi wakaf Indoensia adalah koperasi jasa yang memaksimalkan zakat, Infaq, shadaqah dan wakaf untuk dakwah *bil hal*, pemberdayaan *mustahik* menjadi *muzakki*, dan pengembangan UMKM berkah tanpa riba. Dana yang bersumber dari wakaf produktif diberikan kepada anggota (para pengusaha kecil, para pedagang, dan lain-lain dalam bentuk pembiayaan modal usaha), serta koperasi wakaf Indonesia menjadi lembaga berperan aktif dalam melakukan edukasi kepada masyarakat baik secara online dan offline berkaitan dengan dunia perwakafan, turut serta membantu masyarakat untuk berwakaf sehingga wakaf sebagai gaya hidup, melakukan kerjasama secara aktif dengan pihak-pihak terkait dalam rangka mengoptimalkan perkembangan wakaf di Indonesia dan mendukung lembaga sosial, pendidikan, kemasyarakatan dengan pelatihan untuk meningkatkan skill *fundraising* wakaf.<sup>3</sup>

a. Visi koperasi wakaf Indonesia

*“Menjadi Lembaga pengelola ZISWAF (Zakat, Infaq, Sedekah dan Wakaf) yang Amanah, Profesional, Sehat dan kuat”*

b. Misi koperasi wakaf Indoensia

- 1) Mendapatkan kepercayaan dari masyarakat
- 2) Memberikan mamfaat untuk kemaslahatan umat
- 3) Berjalannya prinsip-prinsip dan nilai syariah dalam muamalah

---

<sup>3</sup> Zulrifan Noor, ketua koperasi wakaf Indoensia, wawancara pada tanggal 5 Mei 2022.

- 4) Menggapai kehidupan yang penuh dengan salam (Keselamatan, kedamaian dan kesejahteraan) dengan ridho Allah SWT

c. Tujuan koperasi wakaf Indonesia

- 1) Mensejahterakan karyawan dan anggota dengan menjalankan konsep Seimbang antara rupiah dan ruhiyah.
- 2) Berjalannya prinsip-prinsip dan nilai syariah dalam muamalah
- 3) Tercapainya kemandirian keuangan dengan berusaha memupuk modal sendiri baik yang bersumber dari anggota dan pihak lain.
- 4) Menggapai kehidupan yang penuh dengan Salam (keselamatan, kedamaian dan Kesejahteraan) dengan ridho Allah SWT.<sup>4</sup>

d. Syarat-syarat menjadi anggota koperasi wakaf Indonesia

Syarat-syarat menjadi anggota koperasi wakaf Indonesia dengan aktif mengikuti aktifitas koperasi wakaf Indonesia serta melakukan simpanan pokok awal sebesar Rp. 100.000 rupiah yang di wakafkan dan simpanan pokok sebesar Rp. 10.000 rupiah setiap bulannya, koperasi wakaf Indonesia membagi menjadi tiga katagori ke anggotaan sebagai berikut:

1) Pra anggota koperasi wakaf Indonesia

Seseorang dikatakan sebagai pra anggota koperasi wakaf Indonesia atau anggota pasif dikarenakan tidak aktif dalam mengikuti aktifitas-aktifitas yang dilaksanakan oleh pengelola koperasi wakaf Indonesia dengan otomatis simpanan wajib seseorang tidak berjalan

---

<sup>4</sup> Dokumen milik Koperasi Wakaf Indonesia tentang Profil kelembagaan.

dengan tertib karena koperasi wakaf Indonesia membina anggota dengan membentuk tujuh majelis yang setiap minggu ada perkumpulan.

## 2) Anggota Koperasi wakaf Indonesia

Anggota koperasi wakaf Indonesia atau bisa dikatakan sebagai anggota aktif ialah anggota yang rutin mengikuti majelis sesuai dengan kelompoknya dan aktif berwakaf di setiap minggunya. Keuntungan menjadi anggota aktif koperasi wakaf Indonesia yaitu menjadi prioritas mendapatkan pinjaman baik untuk modal usaha ataupun yang lainnya.

## 3) Donatur koperasi wakaf Indonesia

Seseorang di katakan sebagai donatur pada koperasi wakaf Indonesia ialah seseorang yang berwakaf kepada koperasi wakaf Indonesia walaupun satu kali ataupun berkelanjutan melakukan aktifitas berwakaf di koperasi wakaf Indonesia baik secara harian, mingguan ataupun bulanan.<sup>5</sup>

## 5) Legalitas koperasi wakaf Indonesia

Koperasi wakaf memiliki legalitas dalam melaksanakan aktifitas nya yaitu:

- a. Badan Hukum KEMENKUMHAM : AHU-0001088.AH.01.26 tahun 2019.

---

<sup>5</sup> Dokumen milik koperasi wakaf Indonesia tentang Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga Koperasi Wakaf Indonesia.

- b. Izin pengumpulan ZIS (zakat, Infaq dan sedekah) dari BAZNAS kabupaten Tabalong nomor: 025 tahun 2019. (Dokumen tidak di peroleh oleh peneliti)
- c. Sertifikat kompetensi untuk pengelolaan wakaf dengan kompetensi sebagai pelaksanaan penerimaan harta benda wakaf dari badan nasional sertifikat profesi kepada dua orang pengurus koperasi wakaf Indonesia sebagai berikut.<sup>6</sup>
  - 1) Zulrifan Noor (No. Reg. NZR 015 0000189 2022)
  - 2) Anita Claudia (No. Reg. NZR 015 0000696 2022)

## **6) Program- program koperasi wakaf Indonesia<sup>7</sup>**

### a. Griya Emas

#### 1) Program entrepreneur

kerjasama modal usaha bagi UMKM dan penumbuhan wira usaha baru, menggunakan akad bagi hasil dengan target 1000 pelaku usaha yang mendapatkan bantuan modal usaha dari koperasi wakaf Indonesia. Program entrepreneur pada koperasi wakaf Indonesia dengan bantuan modal usaha untuk UMKM dengan akad qord serta dilakukan pendampingan khusus kepada UMKM yang mendapatkan modal usaha dari koperasi wakaf Indonesia sebagai upaya untuk membebaskan masyarakat terkhusus UMKM yang memiliki hutang kepada rentiner

---

<sup>6</sup> Arsip milik koperasi wakaf Indonesia tentang perijinan koperasi wakaf Indonesia.

<sup>7</sup> Arsip milik koperasi wakaf Indonesia tentang hasil dari Rapat Anggota Tahunan Koperasi Wakaf Indonesia 2021.

dan terhindar dari praktik riba dengan tujuan akhirnya UMKM tersebut menjadi wakif pada koperasi wakaf Indonesia.

- 2) Program tabungan emas ialah menabung emas mulai dari berat 0,1 gr s/d 100 gr.

Program tabungan emas pada koperasi wakaf Indonesia sebagai program dalam mengembangkan dana wakaf serta sebagai investasi untuk masa depan dikarenakan investasi emas itu aman, terlindungi dari inflasi dan deflasi, mudah dicairkan, menguntungkan, resiko rendah, dari itu lah koperasi wakaf Indonesia membuat program yang berhubungan dengan aktifitas berinvestasi pada logam mulia yaitu tabungan emas dan kredit emas. Program tabungan emas ini sebagai pembelian emas yang dilakukan nasabah kepada koperasi wakaf Indonesia dengan harga yang sangat terjangkau, cukup dengan menabung uang setiap harinya atau setiap minggunya dengan jumlah tertentu yang kemudian secara otomatis dikonversi dalam bentuk emas yang setara sesuai dengan harga yang berlaku.

Tabungan emas ini sebagai cara koperasi wakaf Indonesia mendapatkan tambahan dana selain dana wakaf yang kemudian diproduktifkan pada jual beli emas dengan bekerjasama an pada toko emas milik bapak zulrifan, toko emas sampurna dan griya wakaf dengan bagi hasil 50%-50%. Tabungan emas menggunakan akad *wadiah yad ahd-dhamanah*, tabungan emas tidak ada biaya administarasi yang dikenakan kepada nasabah dan emas bisa di cetak dari 0,1 gram-100

gram. Tabungan emas pada koperasi wakaf Indonesia memiliki slogan “menabung sekaligus berwakaf” dengan maksud ketika masyarakat menabung emas pada koperasi wakaf Indonesia, maka nasabah tabungan emas sudah membantu pengembangankoperasi wakaf Indonesia dalam mengembangkan dana wakaf untuk kepentingan sosial.

### 3) Program gadai emas

Usaha-usaha koperasi wakaf Indonesia dalam upaya memproduktifkan dana wakaf dengan membuat program baru yaitu gadai emas. Program gadai emas ini sebagai upaya koperasi wakaf Indonesia membantu masyarakat yang memerlukan dana baik untuk modal usaha maupun keperluan lainnya tanpa harus kehilangan emas yang dimiliki. Gadai emas menggunakan akad *ujrah*, mekanisme gadai emas pada koperasi wakaf dalam menghitung nilai barang yang di gadaikan sebesar 70% untuk masyarakat umum dan 90% untuk anggota koperasi waakf Indoensia dari emas yang di gadaikan serta perhitungan biaya *ujrah* nya di ambil 0,1% dari emas yang digadaikan

Gadai emas di koperasi wakaf Indonesia, seseorang cukup bawa emas langsung ke koperasi wakaf Indonesia dan bisa gadai emas dengan layanan di jemput ke rumah. Proses gadai emas di koperasi wakaf Indonesia cepat, aman, taksiran tinggi dan 0% biaya administrasi dengan *ujrah* mulai dari Rp. 1000 per 14 hari.

## b. Griya Peduli .

### 1) Program 1000 listrik mesjid.



Program 1000 listrik mesjid menjadi fokus koperasi wakaf Indonesia, pada tahun 2022 koperasi wakaf memiliki target 200 listrik mesjid. Sesuai dengan perhitungan program 1000 listrik mesjid yang akan dibayarkan listrik setiap bulannya sebesar Rp. 75.000.000 rupiah dengan rincian setiap tempat ibadah baik mesjid, langgar dan mushalla sebesar Rp. 75.000 rupiah.

Kriteria mesjid, mushalla, langgar penerima program 1000 listrik mesjid adalah

- a) Digunakan berjama'ah setiap waktu shalat.
- b) Listrik digunakan khusus untuk kebutuhan dan keperluan mesjid, mushalla dan langgar.
- c) Mesjid, mushalla, langgar ialah milik umum (bukan milik lembaga/organisasi).
- d) Diprioritaskan bagi mesjid, mushalla, langgar yang berada di desa-desa yang belum mempunyai donatur tetap, serta biaya listrik dibawah Rp. 100.000 rupiah setiap bulannya.

Empat kriteria di atas sebagai dasar koperasi wakaf Indonesia membantu membayarkan listrik mesjid, mushalla dan langgar setiap bulan. Program 1000 listrik mesjid sudah teralisasi sebanyak 64 tempat yang terdiri dari 18 mesjid, 40 mushalla atau langgar, 4 TPA dan 2 majelis taklim sebagai berikut:

Tabel. 4.1 : Penerima program 1000 Listrik Mesjid

No.	Nama Mesjid/Mushola/Langgar	Alamat
1	Langgar Baitul Rahim	Desa Nauli, Kec. Jaro

2	Langgar Nurul Huda	Desa Penghijauan, Kec. Jaro
3	Langgar Pianang	Desa Namun, Kec. Jaro
4	Mesjid Taqwa	Desa Namun, Kec. Jaro
5	Langgar Namun Dalam	Desa Namun, Kec. Jaro
6	Langgar Miftahul Huda	Muang Jaro
7	Langgar Miftahul Ihsan	Muang Jaro
8	Langgar Raudatul Jannah	Desa Jaro
9	Langgar Al-Wahid kambitin	Tanjung
10	Mesjid Nurul hasanah	Kambitin, Tanjung
11	langgar Baitul Rahman	Haruai
12	Mesjid Ponpes Islam	Kambitin, Tanjung
13	Langgar Miftahul falah	Mawin, Haruai
14	Mesjid Nurul Yakin	Santuun, Muara Uya
15	Langgar Darul Muttaqin	Ungi, Muara Uya
16	TPA Misbahul Munir	Hikun, Tanjung
17	Langgar Darul Yaqin	Lumbang, Muara Uya
18	Langgar Mifatahul khoir	Bangkar, Muara Uya
19	Langgar Al-Ihsan	Santun, Muara Uya
20	Mesjid Nurul Huda	Lumbang, Muara Uya
21	Mesjid Baitul Rahman	Desa Nauli, Kec. Jaro
22	Langgar Nurul Misbah	Santuun, Muara Uya
23	Langgar Nurul Akbar	Lumbang, Muara Uya
24	Mesjid Mual Hulu	Jaro
25	TPA Griya Alqur'an Harun	Pembataan, Murung Pudak
26	Musholla Babul Jannah	Belimbing Raya, Murung Pudak
27	Langgar Misbahut tawabin	Pembataan, Murung Pudak
28	Langgar Nurul huda	Belimbing Raya, Murung Pudak
29	Langgar Sabilal Muhtadin	Pasar kapar, Murung Pudak
30	Mesjid Baitul Aliim	Maburai, Murung Pudak
31	TPA Al-Hidayah	Kambitin, Tanjung
32	Langgar Rahmatullah	Harung Pembataan, Murung Pudak
33	Mesjid Albarukah	Haruai
34	Langgar Darul Mutaqqin	Haruai
35	Langgar Miftahul Ulum	Bangkiling, Banoa Lawas
36	Langgar Toriqotul Jannah	Siput, Haruai
37	Langgar Nurul Huda	Bapulut, Haruai
38	Mesjid Almanan	-
39	TPA Griya Qur'an H. Awal Syaiful	Haruai

40	Mesjid Catur Karya	Mesjid Catur Karya Haruai
41	Langgar Al Falah	Padangin RT.01 Muara Harus
42	Langgar Nurul Fata	Sei Rukam, Muara Harus
43	Langgar Iryadhush Shalihin	Madang, Muara Harus
44	Mesjid Islahul Ummah	Kambitin, Tanjung
45	Mesjid Nurul Iman	Desa Suput, Haruai
46	Langgar Nurul Jannah	Mangkusip, Tanta
47	Langgar Nurul Yakin	Mangkusip, Tanta
48	Langgar Desa Luk Bayur	Tanta
49	Langgar Attaufiq	Desa Madang, Muara Harus
50	Langgar Bari	Desa Barimbun
51	Langgar Nurul Iman	Pamarang Kanan
52	Langgar Desa Padangin	
53	Griya Tahfizd H. Awal Syaiful	Blimbing Raya
54	Langgar Nurul Hidayah	Warukin
55	Mesjid al Ikhlas	Sukamulya
56	Mesjid Al Barokah	Petaycondong
57	Mesjid Jihaddul Muhklisin	Desa Lok Batu, RT. 05, Kec. Haruai
58	Langgar Darussalam	Desa Mahe Pasar, kec. Haruai
59	Musholla Al Anshor	Kompleks nabila Permai, karangan Putih RT. 06, kec. Kelua
60	Langgar Mungkur Balai	Jl. H. Mahrawi RT.12 , Kel. Jangkung, Kec. Tanjung
61	Mesjid Nurul Huda Manunggul	Kasiau raya, Kec. Murung Pudak
62	Langgar Al-Kharomah	Jl. Pertamina Sungai Puntur, kel. Kapar, Kec. Murung Pudak
63	Langgar Nurul Huda	Desa Habau Hulu, kec. Banua lawas
64	Pesantren Miftahul Ulum	

Sumber : Data dari koperasi wakaf Indonesia

## 2) Program santri tahfizd

Koperasi wakaf Indonesia memfasilitasi kebutuhan dan aktifitas santri menghafal Al-Qur'an dengan sistem pembentukan orang tua asuh bagi menghafal al-qur'an. Sampai pada Mei 2022 jumlah anak-anak yang difasilitasi dalam menghafal Al-Qur'an berjumlah 62 santri yang

terbagi dari empat kelas yaitu kelas ali (usia dini), kelas utsman (anak-anak 1), kelas umar (anak-anak 2) dan kelas Khadijah (remaja).

### 3) Program pendampingan

Program pendampingan ini sangat erat berhubungan dengan program-program lainnya. Tujuan program pendampingan ini ialah penguatan rupiah dan ruhiyah dengan berkelompok untuk meningkatkan ekonomi rumah tangga dan menghindari jeratan rentenir dan riba. Pada program pendampingan ini lah koperasi wakaf Indonesia melakukan edukasi kepada masyarakat untuk rutin menabung dan berwakaf untuk saling tolong menolong.

Koperasi wakaf Indonesia sudah memiliki tujuh majelis yang dengan jumlah anggota 212 orang, setiap majelis rutin melaksanakan perkumpulan satu kali dalam seminggu, dari perkumpulan ini lah juga di lakukan aktifitas rutin seperti pembayaran cicilan hutang, menabung dan berwakaf. Ketika ada seseorang yang mau mendapatkan modal usaha dari koperasi wakaf, maka orang itu diminta aktif hadir pada program pendampingan setiap minggu nya sesuai dengan kelompoknya masing-masing.

### 4) Program berbagi

Program berbagi ini sebagai berpartisipasi membantu saudara yang membutuhkan dan yang terkena musibah (bencana) serta kegiatan Pendidikan dan dakwah lainnya. Pada program berbagi ini dana yang

digunakan ialah dana yang diperoleh dari aktifitas dana zakat, dana infaq dan dana sedekah dengan memberdayakan anggota koperasi untuk tetap berjalannya roda ekonomi misal koperasi wakaf Indonesia berbagi paket sembako untuk fakir dan miskin, maka koperasi wakaf Indonesia memberdayakan anggota dengan membali paket sembako dari anggota koperasi dengan kesanggupan setiap anggotanya.

## 7) Struktur Organisasi Koperasi wakaf Indonesia

Gambar. 4.1 :Struktur organisasi koperasi wakaf Indonesia



Sumber : Data dari koperasi wakaf Indonesia

## 8) Identitas Informan

Berdasarkan hasil resit yang dilakukan oleh peneliti dengan cara wawancara dan studi dokumentasi penulis mendapatkan data-data yang

berhubungan tabungan emas pada koperasi wakaf Indoensia yaitu tiga belas orang terdiri dari ketua koperasi wakaf Indoensia, sekretaris koperasi wakaf Indoensia, bendahara koperasi wakaf Indoensia, sepuluh orang nasabah tabungan emas. Sedangkan untuk ketua, sekretaris dan bendahara merangkap tugas sebagai tim *fundraising* dalam upaya menghimpun dana wakaf. Maka hasil penelitian dapat di uraikan sebagai berikut:

- a. Identitas informan dari pengelola koperasi wakaf Indonesia.

Tabel 4.2 : Matriks dari hasil wawancara Pengelola koperasi wakaf Indonesia

wawancara dengan pengurus Koperasi wakaf Indonesia				
No	Pertanyaan Wawancara	Jawaban Pertanyaan		
		informan 1	informan 2	informan 3
1	Bagaimana sistem pengembangan dana wakaf pada koperasi wakaf Indonesia	koperasi wakaf indonesia memiliki program untuk mengumpulkan wakaf dari masyarakat dengan wakaf rutin pada anggota dan celengan-celengan yang kami sebar di wilayah tabalong. sampai saat ini kami telah mengelola dana wakaf sebesar Rp. 625.000.000 rupiah yang di produktifkan	koperasi wakaf Indonesia adalah koperasi jasa yang fokus melakukan <i>Fundraising</i> , wakaf yang terkumpul akan dikelola dengan prinsip syariah dengan tujuan dana wakaf terkumpul menjadi dana abadi dengan hasil untuk kemaslahatan masyarakat	Pengembangan dana wakaf pada proses penghimpunan dana dengan aktifitas sosialisasi program koperasi wakaf Indonesia baik program 1000 listrik mesjid, modal usaha dan lain-lain.

		dengan jual beli emas		
2	Bagaimana syarat-syarat untuk menjadi anggota koperasi wakaf Indonesia	syarat menjadi anggota dengan ikut program kami dan simpanan pokok yang di wakafkan Rp. 100.000 dan simpanan wajib Rp. 10.000 setiap bulan nya	ikut kegiatan koperasi wakaf dan rutin berwakaf	ikut kegiatan koperasi wakaf dan rutin berwakaf
3	Berapa jumlah anggota koperasi wakaf Indonesia	212 orang	212 orang	212 orang
4	Bagaimana strategi <i>fundraising</i> koperasi wakaf Indonesia untuk mengumpulkan dana wakaf	sosialisasi baik secara offline dan online	tim <i>fundraising</i> terdiri dari pengurus, pengelola dan relawan dengan tugas menghimpun dana dana wakaf dari masyarakat umum	Silaturahmi ke tokoh masyarakat mensosialisasikan program koperasi wakaf yang sudah berjalan

5	Apa saja program <i>fundraising</i> yang telah di laksanakan	program wakaf rutin dan seminar-seminar	sosialisasi program baik secara online dan offline	sharing program di media sosial dan langsung mendatangi tokoh masyarakat
6	Bagaimana sistem program griya emas di koperasi wakaf Indonesia ?	tabungan emas sebagai program dalam menghimpun dana dari masyarakat dengan sebutan dana titipan.	tabungan emas bagian dari usaha koperasi wakaf dana dari masyarakat karena koperasi wakaf memproduktifkan dana wakaf pada jula beli emas	tabungan emas sebagai upaya kami dalam menghimpun dana dari masyarakat dengan kegunaan investasi dengan semboyan beli emas sekaligus berwakaf.
7	Akad yang di gunakan dalam program griya emas	akad tabungan emas wadiah yad dhamanah	akad tabungan emas wadiah yad dhamanah	akad tabungan emas wadiah yad dhamanah
8	Apakah nasabah investasi emas pada koperasi wakaf Indonesia menjadi anggota koperasi	semua masyarakat boleh menabung pada koperasi wakaf indonesia, tapi di katakan anggota harus memenuhi syarat sebagai anggota dengan membayar simpanan pokok dan simpanan wajib dan aktif di kegaitan koperasi wakaf Indonesia	tidak menjadi anggota koperasi, tapi bisa di sebut mitra koperasi wakaf Indonesia. Kalau rutin berwakaf di sebut dengan donatur	tidak menjadi anggota koperasi, akan tetapi nasabah tabungan emas saat semua dari anggota koperasi wakaf Indonesia
9	Berapa jumlah nasabah tabungan emas dan gadai emas	Tabungan emas 156 (mayoritas ibu-ibu majelis	Tabungan emas 156 dan gadai emas 2 orang	Tabungan emas 156 dan gadai emas 2 orang



		binaan koperasi wakaf indonesia dan gadai emas 2 orang.		
10	Berapa jumlah emas yang sudah dikelola oleh koperasi wakaf emas.	Sekitar 735 gram	Kurang lebih 735 gram	Kurang lebih 7305gram

1) Nama : Zulrifan Noor.<sup>8</sup>

Koperasi wakaf Indonesia memiliki program-program dalam penghimpunan dana, memproduksi dan menyalurkan dana wakaf kepada *mauqûf'alah* sebagai berikut :

- a) Program penghimpunan dana yang dilakukan koperasi wakaf Indonesia membuat program wakaf rutin setiap hari jum'at, gerakan 5000 wakif milenial, program 1000 listrik mesjid dan wakaf modal UMKM, wakaf berjangka dan tabungan emas.
- b) Program memproduksi dana wakaf, koperasi wakaf Indonesia memproduksi dana wakaf kepada jual beli emas, gadai emas dan kerjasama modal usaha UMKM.
- c) Program menyalurkan dana wakaf, koperasi wakaf Indonesia membuat program 1000 listrik mesjid, program santri tahfiz, program pendampingan dan program berbagi.

Syarat-syarat menjadi anggota koperasi wakaf Indonesia ikut program pembinaan dan berwakaf rutin setiap bulannya dengan

---

<sup>8</sup> Zulrifan Noor, ketua koperasi wakaf Indoensia, wawancara pada tanggal 5 Mei 2022.

simpanan pokok awal Rp. 100.000 serta rutin berwakaf Rp 10.000 setiap bulannya, Koperasi wakaf Indonesia sudah memiliki anggota sebanyak 212 orang yang terdiri dari 7 kelompok atau majelis, mamfaat-mamfaat yang diterima ketika menjadi anggota koperasi wakaf Indonesia sangat banyak yaitu pembinaan-pembinaan yang dilakukan dengan pendekatan agama dan ekonomi kepada anggota koperasi wakaf Indonesia dengan rutin berwakaf, menabung, tambahan modal usaha dan di prioritas dalam semua kebijakan yang melibatkan anggota koperasi wakaf Indoensia seperti *Pertama*, gadai emas dengan bagi anggota koperasi wakaf Indonesia dengan taksira nilai emas 90% sedangkan untuk masyarakat umum taksiran nilai emas 70%. *Kedua*, rutin anggota koperasi wakaf Indonesia setiap minggunya rutin melaksanakan majelis serta sebagai tempat melakukan tabungan emas, berwakaf dan bayar pinjaman modal usaha dengan akad qord dengan kebanyak anggota majelis rutin berwakaf Rp.5000 dan menabung Rp. 5000 dan bayar pinjaman modal usaha sebesar Rp. 50.000

Pada tahun ini, hasil dari memproduktifkan dana wakaf diperuntukkan untuk program membayarkan 1000 listrik mesjid di Kalimantan selatan yang sudah terlaksana sebanyak 64 tempat yang di bayarkan listrik nya setiap bulannya yang terdiri dari 18 mesjid, 40 mushola, 4 TPA dan 2 majelis taklim. Upaya mencapai 1000 listrik mesjid, koperasi wakaf memiliki target dana wakaf yang terkumpul

sebanyak 5 miliar rupiah yang selanjutnya di produktifkan untuk membayarkan 1000 listrik mesjid di Kalimantan selatan.

Usaha-usaha yang dilakukan oleh koperasi wakaf Indonesia masih terfokus pada jual beli emas yang di kerjasamakan beberapa toko emas di Kalimantan selatan dengan bagi hasil 50%-50%, tabungan emas dan gadai emas. Kedepannya koperasi wakaf Indonesia masuk pada usaha lainnya yang masih pada tahap analisa seperti SPBU, SPBU mini dan pangkalan-pangkalan gas elpiji.

Upaya mencapai tujuannya, koperasi wakaf Indonesia dalam melaksanakan penghimpunan dana wakaf dari masyarakat membuat program-program berkelanjutan dan memiliki target. Khusus program listrik mesjid, koperasi wakaf Indonesia memiliki target 200 listrik mesjid pada tahun 2022, berkelanjutan sampai dengan 1000 listrik mesjid. Tim *fundraising* bergerak dalam menghimpun dana wakaf melalui secara online dan offline.

Dana wakaf yang di produktifkan pada jual beli emas berjumlah sekitar 735 gram atau setara Rp. 625.000.000 yang di kerjasamakan pada toko emas milik saya, toko emas sampurna dan griya wakaf dengan sistem bagi hasil 50%-50%. Pada upaya pembinaan yang dilakukan kepada anggota koperasi wakaf tentang penting berinvestasi untuk kedepannya dan sosial untuk membantu sesama, maka dihadirkan program tabungan emas yang bisa menabung emas baik setiap hari

maupun setiap minggu nya dengan emas yang tersedia dari 0,1 gram-100 gram dengan jumlah nasabah aktif menabung emas 156 orang.

Tabungan emas pada koperasi wakaf Indonesia yang dimiliki oleh nasabah dengan kisaran 0,1 gram- 10 gram setiap orangnya, secara garis besar nasabah tabungan emas ialah ibu-ibu yang aktif pada majelis-majelis koperasi wakaf Indonesia dan sebagian kecil para donatur-donatur koperasi wakaf Indonesia. Tabungan emas di gunakan sebagai dana cadangan untuk keperluan tambahan modal usaha dan sebagainya

Pada tahapan memproduktifkan dana wakaf, koperasi wakaf Indonesia baru-baru ini menghadirkan program gadai emas ,pada tahap pertama , koperasi wakaf Indonesia menyediakan dana wakaf sebesar 16 juta rupiah untuk program gadai emas. Gadai emas nya berakad *ujrah* dengan hitungan 0,1 persen dari emas yang digadaikan perharinya, nasabah gadai emas berjumlah 2 orang.

2) Nama : Ihsanul Hakim<sup>9</sup>

Koperasi wakaf Indonesia ialah koperasi jasa yang melakukan penghimpunan dana ZISWAF, lebih khusus wakaf. Pada tahun 2022, koperasi wakaf Indonesia memiliki target dalam penghimpunan dana wakaf yang diproduktifkan dengan hasil untuk 200 listrik mesjid, dana

---

<sup>9</sup> Ihsanul Hakim, sekretaris Koperasi Wakaf Indoensia, wawancara pada tanggal 29 Mei 2022.

wakaf yang terkumpul selanjutnya di kelola sesuai dengan prinsip-prinsip Syariah dengan tujuan mendapatkan dana wakaf sebesar 5 miliar yang di sebut sebagai dana abadi, dana wakaf 5 miliar ini akan di produktifkan dengan prinsip-prinsip syariah dengan hasil untuk 1000 listrik mesjid di kalimantan selatan.

Upaya-upaya yang dilaksanakan tim *fundraising* untuk menghimpun dana wakaf dilakukan dengan cara online dan offline, Penggunaan media online dengan memfaatkan semua media sosial baik itu Instagram, facebook, whatsapp sedangkan secara offline kami melakukan serangkaian silaturahmi kepada tokoh masyarakat, ulama, pejabat dan masyarakat pada umumnya.

Ketika dari tim *fundraising* mendapatkan wakif /donatur, koperasi wakaf Indonesia memberikan tugas tambahan kepada tim *fundraising* untuk menjaga hubungan baik secara rutin melaksanakan silaturahmi serta memberikan informasi kepada donator tentang pemamfaatan wakaf yang diberikan kepada koperasi wakaf Indonesia. Serta pengurus koperasi wakaf Indonesia dalam mengelola dana wakaf untuk di produktifkan dengan melihat peluang-peluang usaha yang memiliki resiko kebangkuratan yang rendah yang mana dana wakaf yang kami kelola masih di produktifkan pada jual beli emas.

Kebijakan koperasi wakaf Indonesia dalam upaya percepatan mencapai tujuannya, maka mulai dari tahun ini dana wakaf yang diproduktifkan dikhususkan pada program 1000 listrik mesjid,

sedangkan program bantuan modal usaha, beasiswa santri tahfiz dan berbagi dari perhimpunan dana zakat, infaq dan sedekah.

3) Nama : Adam Samsudin noor<sup>10</sup>

Pada koperasi wakaf Indonesia, beliau berposisi sebagai bendahara sekaligus *fundraising* koperasi wakaf Indonesia. Koperasi wakaf Indonesia dalam menghimpun dana wakaf dari para donatur-donatur dengan tahap pertama membuat program-program yang akan dilakukan baik dalam penghimpunan dana maupun penyaluran dana wakaf kepada yang berhak menerimanya. Fokus koperasi wakaf Indonesia sekarang ini pada program 1000 listrik mesjid khusus dari hasil produktif dana wakaf dan program-program yang lain menggunakan dana dari zakat, infaq dan sedekah.

Target koperasi bisa membayarkan 1000 listrik mesjid setiap bulannya di Kalimantan Selatan dengan dana wakaf yang di kelola sebesar 5 miliar, usaha-usaha yang dilakukan sebagai tim *fundraising* dalam mencapai dana wakaf sebesar 5 miliar dilakukan dengan membuat program-program dalam menghimpun dana wakaf serta koperasi wakaf Indonesia rutin melaksanakan sosialisasi baik secara digital maupun secara offline dalam upaya menyebarluaskan program-program koperasi wakaf Indonesia.

---

<sup>10</sup> Adam Samsudin Noor, Bendahara koperasi Wakaf Indonesia, wawancara pada tanggal 10 Mei 2022.

Koperasi wakaf Indonesia dalam mencapai tujuannya rutin melaksanakan rapat mingguan dan mentargetkan setiap tahunnya ada satu orang mendapatkan lisensi nazhir dari badan wakaf Indonesia. serta dalam mengembangkan dana wakaf, koperasi wakaf Indonesia melakukan analisis-analisis dalam dunia usaha yang memiliki resiko rendah dan tetap menghasilkan ke untungan. Sekarang dana wakaf yang dikelola koperasi wakaf Indonesia di produktifkan lebih dari 70% kepada jual beli emas, kedepannya koperasi wakaf memiliki rencana mengembangkan dana wakaf ini dalam bentuk kepemilikan usaha SPBU, agen gas elpiji, budidaya perikanan sekaligus rumah makan. Sedangkan mamfaat menjadi anggota koperasi wakaf Indonesia di kabupaten tabalong ini banyak seperti mendapatkan modal dengan akad Qord, mendapatkan proritas di semua program yang dijalankan seperti pada taksiran gadai emas yang mana sebagai anggota mendapatkan 90% sedangkan bukan anggota sebesar 70%.

b. Identitas informan dari anggota koperasi wakaf Indonesia.

Tabel 4.3 : Matriks dari hasil wawancara anggota koperasi wakaf Indonesia

No	Jawaban Pertanyaan	Pertanyaan Wawancara				
		Dari mana mengetahui ada program griya emas di koperasi wakaf Indonesia ?	Kenapa berinvestasi emas di koperasi wakaf Indonesia ?	apakah berinvestasi dengan menabug emas atau kredit emas ?	Berapa jumlah emas yang telah di miliki dari investasi emas di	Rencana investasi emas untuk apa ?

					koperasi wakaf Indonesia ?	
1	informan 1	mengatahui koperasi wakaf dari media sosial instagram	mendapatkan pendampingan baik secara agama dan ekonomi untuk rutin berwakaf dan menabung	Tabungan emas	0,5 gram	tambahan modal berdagang
2	informan 2	sosialisasi pengurus koperasi wakaf di majelis kami	kami di koperasi wakaf Indonesia mendapatkan modal usaha dan arahkan rutin berwakaf dan menabung	Tabungan emas	0,5 gram	untuk keperluan mendadak
3	informan 3	dari instagram koperasi wakaf Indonesia	kami anggota koperasi wakaf di arahkan untuk rutin berwakaf dan menabung	Tabungan emas	0,5 gram	untuk dana darurat



4	informan 4	dari audiensi koperasi wakaf Indonesia dengan kantor saya dinas koperasi dan UMKM kab tabalong	proses mudah dan cepat	Tabungan emas	10 gram	untuk keperluan yang tak terduga
5	informan 5	sosialisasi pengurus koperasi wakaf di majelis kami	pendampingan yang di lakukan koperasi wakaf Indonesia untuk rutin berwakaf dan menabung	Tabungan emas	tabungan emas baru saya ambil di bulan ramadhan untuk keperluan hari raya	untuk keperluan mendadak
6	informan 6	sosialisasi pengurus koperasi wakaf di majelis kami	pendampingan anggota koperasi setiap minggu yang mengajarkan kami rutin berwakaf dan menabung	Tabungan emas	0,1 gram	untuk keperluan mendadak
7	informan 7	dari teman	kami di ajarkan rutin berwakaf dan menabung	Tabungan emas	0,8 gram	untuk keperluan mendadak
8	informan 8	di ajak oleh tetangga	pada majelis mingguan kami di arahkan berwakaf dan menabung	Tabungan emas	0,3 gram	untuk keperluan mendadak
9	informan 9	sosialisasi pengurus koperasi wakaf di majelis kami	kami di arahkan untuk rutin berwakaf dan menabung	Tabungan emas	0,6 gram	untuk tambahan modal usaha

10	informan 10	dari facebook	rutin berwakaf dan menabung pada majelis mingguan	Tabungan emas	0,5 gram	untuk keperluan mendadak
----	----------------	---------------	--	------------------	----------	--------------------------------

1) Nama : Erni Ariani<sup>11</sup>

Mengatahui adanya koperasi wakaf Indonesia melalui Instagram pada tahun 2019, dari koperasi wakaf Indonesia ini beliau dapat pengatahuan tentang mengelola ke uangan secara Islam. Mamfaat-mamfaat yang didapatkan setelah bergabung aktif pada koperasi wakaf Indoensia yaitu mendapatkan pinjaman modal usaha sebanyak satu juta rupiah yang akad qord dengan kesepakatan dua puluh minggu, pinjaman modal usaha ini sangat membantu beliau dalam mengembangkan usaha lundry dan catering.

Koperasi wakaf Indonesia rutin melaksanakan majelis setiap minggu nya ini sebagai wadah pendampingan anggota-anggota koperasi wakaf Indonesia sekaligus sebagai sarana untuk pembayaran cicilan pinjaman modal usaha sebanyak Rp. 50.000 rupiah dan rutin menabung sebanyak Rp. 10.000 rupiah dan berwakaf Rp. 10.000 rupiah setiap minggunya. Dari program pendampingan ini lah beliau mendapatkan pengetahuan tentang mengatur keuangan dan prinsip tolong menolong, jumlah tabungan emas yang beliau miliki sebesar 0,5 gram emas dengan

---

<sup>11</sup> Erni Ariani, Anggota Koperasi wakaf Indonesia. wawancara pada tanggal 10 Mei 2022.

kegunaan kedepannya sebagai tambahan modal usaha beliau untuk menghindari adanya hutang pada usaha beliau.

2) Nama : Nor Hayati<sup>12</sup>

Beliau mendapatkan informasi tentang koperasi wakaf Indonesia pada tahun 2019 dari sosialisasi tentang wakaf dari pengurus koperasi wakaf Indonesia di desa hikun. Manfaat-manfaat yang didapatkan sebagai anggota koperasi wakaf Indonesia yaitu mendapat pinjaman modal usaha sebesar satu juta rupiah yang di cicil selama 20 minggu dengan akad *qord*.

Pada program pendampingan yang beliau ikuti ada tiga aspek yang biasa dilakukan yaitu pembelajaran ilmu agama, menabung dan berwakaf, tiga aspek ini sebagai penilaian dari pengurus koperasi wakaf Indonesia untuk anggota koperasi yang di prioritaskan mendapatkan modal usaha. Saat ini beliau mendapatkan modal usaha dari koperasi wakaf Indonesia sebesar Rp. 500.000 rupiah dengan cicilan Rp. 50.000 rupiah setiap minggunya serta rutin menabung sebanyak Rp. 10.000 rupiah dan berwakaf Rp. 5.000 rupiah. Total tabungan emas yang sudah terkumpul sekitar 0,5 gram, karena sebagian tabungan emas sudah diambil beliau untuk keperluan rumah tangga.

---

<sup>12</sup> Nor Hayati, Anggota koperasi Wakaf Indonesia, wawancara pada tanggal 10 Mei 2022.

3) Nama : Maisaroh<sup>13</sup>

Pertama kali mengetahui adanya koperasi wakaf Indonesia dari media sosial Instagram tentang koperasi wakaf Indonesia yang memberikan pembinaan dan modal usaha untuk UMKM. Usaha yang sedang yang dijalankan yaitu jual bawang goreng dikemas. Kekertarikan beliau bergadung dengan koperasi wakaf Indonesia dengan adanya program pembinaan dan bantuan modal usaha, pada pertengahan tahun 2021 beliau resmi bergadung dengan koperasi wakaf Indonesia.

Sebagai anggota baru koperasi wakaf Indonesia, beliau juga aktif mengikuti melaksanakan aktifitas menabung dan berwakaf setiap minggunya, secara jumlah tabungan emas yang beliau miliki sebesar 0,5 gram dengan kebiasaan menabung setiap minggu Rp. 10.000 rupiah dan berwakaf Rp. 5000 rupiah. Sedangkan untuk modal usaha masih dalam tahap antrian karena keterbatasan dana yang di kelola koperasi wakaf Indonesia.

4) Nama : Milawati<sup>14</sup>

Mendapatkan informasi tentang koperasi wakaf Indonesia dari audiensi pengurus koperasi wakaf Indonesia dengan dinas koperasi, usaha kecil dan menengah di kabupaten tabalong. Pada audiensi ini koperasi wakaf Indonesia menyampaikan program yang sangat bagus

---

<sup>13</sup> Maisaroh, Anggota Koperasi wakaf Indonesia, wawancara pada tanggal 15 Mei 2022.

<sup>14</sup> Milawati, Donatur Koperasi Wakaf Indonesia, wawancara pada tanggal 15 Mei 2022.

dengan mengumpulkan dana wakaf yang selanjutnya diproduktifkan kepada usaha-usaha dengan hasil labanya disalurkan pada program 1000 listrik mesjid, program santri tahfizd, program bantuan UMKM dan program berbagi.

Dari sosialisasi ini beliau sangat tertarik ikut berkontribusi dalam upaya koperasi wakaf Indonesia memproduktifkan dana wakaf dengan tujuan sosial oriented (dakwah dan sosial) dan bisnis oriented (bisnis yang menguntungkan) dengan hasil akhir bisa membayarkan 1000 listrik mesjid dengan rutin berwakaf setiap bulannya, beliau rutin berwakaf setiap bulannya sebesar Rp. 100.000 rupiah yang di sisihkan dari gaji beliau sebagai aparatur sipil negara pada dinas koperasi, usaha kecil dan menengah di kabupaten tabalong serta beliau aktif menabung emas di koperasi wakaf Indonesia untuk investasi masa depan, saat ini tabungan emas beliau sudah mencapai 10 gram.

5) Nama : Normalina<sup>15</sup>

Mengatahui adanya koperasi wakaf Indonesia pada tahun 2019 dari sosialisasi pengurus koperasi wakaf Indonesia dimajelis rutin ibu-ibu di desa hikun. Mamfaat-mamfaat yang didapatkan sebagai anggota koperasi wakaf Indoensia yaitu mendapat pinjaman modal usaha satu

---

<sup>15</sup> Normalina, Anggota koperasi wakaf Indonesia, wawancara pada tanggal 15 Mei 2022.

juta rupiah dengan cicilan 50 ribu setiap minggu nya sepanjang 20 minggu, berwakaf dan menabung. Karena pada tahun 2020-2021 perekonomian terdampak karena pandemi covid 19, beberapa anggota koperasi tersendat dalam mengembalikan modal usahanya. Dari aspek ini, koperasi wakaf Indonesia merubah sistem bantuan modal usaha UMKM dengan kolektif di setiap kelompoknya dengan sistem antrian setiap anggota kelompok.

Aktifitas majelis setiap minggu nya yaitu rutin mencicil hutang sebanyak Rp. 50.000 rupiah bagi yang memiliki hutang modal usaha dan beliau rutin menabung sebanyak Rp. 5.000 rupiah dan berwakaf Rp. 5.000 rupiah, tabungan emas beliau sudah ambil di bulan ramadhan kemarin untuk keperluan di hari raya idul fitri.

6) Nama : Arbayati<sup>16</sup>

Mengatahui adanya koperasi wakaf Indonesia pada tahun 2019 dari sosialisasi pengurus koperasi di majelis desa hikun. Beliau meraskan banyak mamfaat-mamfaat yang didapatkan sebagai anggota koperasi wakaf Indoensia selama lebih dari tiga tahun ini seperti mendapat pinjaman modal usaha sebesar Rp. 1.000.000 dengan akad qord, serta mendapatkan pembinaan untuk sama-sama tolong menolong denga rutin berwakaf dan menabung

---

<sup>16</sup> Arbayati, Anggota Koperasi Wakaf Indonesia, wawancara pada tanggal 15 Mei 2022.

Aktiftas pada koperasi wakaf Indonesia setiap minggu nya ialah majelis rutin dan juga sebagai tempat para anggota koperasi wakaf Indonesia yang mendapatkan modal usaha dengan akad qord untuk mengembalikan modal usaha yang telah di pinjalan dengan membayarkan cicilan sebesar Rp. 50.000 rupiah serta di bina untuk rutin menabung walaupun sebesar Rp. 5.000 rupiah serta dibina rutin untuk berwakaf Rp. 5.000 rupiah, dari kebaisaan ini lah sekarang beliau memiliki jumlah tabungan emas sebesar sekitar 0,1 gram walaupun sebelumnya tabungan emas beliau sudah berjumlah sekitar 0,8 gram ditarik untuk keperluan hari raya idul fitri 1443 H, pada kelompok majelis beliau mendapatkan modal usaha sebanyak 6 juta rupiah yang kemudian di distribusikan setiap orang 500 ribu rupiah dengan prioritas anggota koperasi yang aktif di majelis kami di desa hikun. Bantuan modal usaha sebanyak 6 juta rupiah ini dikelola oleh kelompok beliau dan di awasi pengurus koperasi wakaf Indonesia.

7) Nama : Iis Sri Rahayu<sup>17</sup>

Informasi tentang koperasi wakaf Inonesia dari teman yang lebih dulu menjadi anggota koperasi wakaf Indonesia bahwa di koperasi wakaf Indonesia itu bisa mendapatkan modal usaha tanpa ada riba, beliau bergabung pada koperasi wakaf Indonesia pada tahun 2019.

---

<sup>17</sup> Iis Sri Rahayu, Anggota Koperasi Wakaf Indonesia, Wawancara pada tanggal 15 Mei 2022.

Setelah menjadi anggota koperasi wakaf Indonesia rutin mengikuti program-program yang diberikan kepada anggota koperasi yaitu modal usaha, tabungan emas, gadai emas yang semua itu dalam membantu dalam memperbaiki ekonomi keluarga.

Manfaat yang telah diterima sebagai anggota koperasi wakaf Indonesia sangat banyak baik secara penambahan modal usaha, kesadaran menabung dan kesadaran berbagi kesesama, pada kegiatan setiap minggunya rutin membayar angsuran pinjaman, berwakaf dan menabung. Dari perhitungan jumlah tabungan emas kurang lebih sekitar 0,8 gram emas atau sekitar 700 ribu rupiah, tabungan emas ini akan digunakan untuk keperluan yang mendadak.

8) Nama : Wahidah<sup>18</sup>

Bergabung masuk koperasi wakaf Indonesia di ajak oleh tetangga, memberitahukan bahwa dikoperasi wakaf Indonesia ada bantuan modal usaha sebanyak satu juta rupiah dengan aktif ikut program pendampingan koperasi wakaf Indonesia, sampai saat ini beliau sudah mendapatkan modal usaha dari koperasi sebanyak empat kali dengan rincian 1 juta, 1,5 juta, 2 juta dan 500 ribu, aktifitas-aktifitas sebagai anggota koperasi wakaf Indonesia dengan mengikuti rutin majelis-majelis yang di bagi sesuai dengan alamat.

---

<sup>18</sup> Wahidah, Anggota Koperasi wakaf Indonesia, wawancara pada tanggal 22 Mei 2022.



Setiap majelis sebagai wadah pendampingan anggota koperasi bagaimana cara menyisihkan uang untuk menabung dan berwakaf, dari pendampingan anggota koperasi wakaf Indonesia rutin menabung 5 ribu rupiah dan berwakaf 5 ribu rupiah setiap minggu nya atau menyesuaikan pendapatan pada setiap minggunya. Mamfaat dirasakan ketika mengikuti program koperasi wakaf khusus tabungan emas sebagai investasi untuk tambahan modal usaha, keperluan mendadak dan sebagai nya. Tabungan emas sekarang sekitar 0,3 gram, yang sebelumnya tabungan emas sudah mencapai 2 gram yang tarik keperluan untuk pemakaman suami beliau yang meninggal dunia.

9) Nama : Sutinah<sup>19</sup>

Bergabung menjadi anggota koperasi wakaf Indonesia dari tahun 2019 dari sosialisasi yang dilaksanakan pengurus koperasi wakaf Indonesia pada majelis ibu-ibu di desa hikun, beliau memiliki usaha rumahan jual kelapa parut dan sangat terbantu ketika mendapatkan modal usaha dari koperasi wakaf Indonesia. aktifitas rutin mengikuti pembinaan dari koperasi wakaf Indonesia di kelompok desa hikun dengan majelis setiap minggu nya. Saat ini beliau lagi menunggu antrian untuk mendapatkan modal usaha dari kelompok sebesar Rp. 500.000 rupiah.

---

<sup>19</sup> Sutinah, Anggota Koperasi wakaf Indonesia, wawancara pada tanggal 22 Mei 2022.

Tabungan emas yang memiliki kurang lebih 0,6 gram dari rutin menabung minimal Rp. 5000 rupiah, berwakaf Rp. 5000 rupiah setiap minggu nya. Tabungan emas ini dialokasikan sebagai tambahan modal usaha ataupun keperluan lainnya.

10) Nama : Siti Juniarti<sup>20</sup>

Beliau mendapatkan informasi ada koperasi wakaf Indonesia melalui media sosial facebook pada tahun 2019, pada koperasi wakaf Indonesia memiliki sistem pemberdayaan dengan pendekatan ekonomi dan agama dengan melaksanakan kegiatan rutin majelis satu kali dalam seminggu. Mamfaat yang didapat sebagai anggota koperasi yaitu dapat pinjaman modal usaha, penting berwakaf dan perlu berinvestasi untuk masa depan.

Pada program tabungan emas, beliau memiliki tabungan emas kurang lebih 0,5 gram, dengan menabung emas ini kedepannya gunakan untuk keperluan mendesak baik untuk tambah modal usaha maupun keperluan sekolah anak yang disisihkan dari hasil usaha laundry. Setiap minggu menyisihkan uang sebesar Rp. 60.000 rupiah dengan rincian mencicil pinjaman modal usaha sebesar Rp. 50.000 rupiah, menabung Rp 5.000 rupiah dan berwakaf Rp. 5.000 rupiah.

## **B. HASIL PENELITIAN**

---

<sup>20</sup> Siti Juniarti, Anggota koperasi wakaf Indoensia, Wawancara pada tanggal 22 Mei 2022.

### 1. Analisis manajemen *fundraising* yang di lakukan koperasi wakaf Indonesia di kabupaten Tabalong

Pengelolaan wakaf produktif yang dilakukan oleh koperasi wakaf Indonesia dimulai dari tahun 2019, berdirinya koperasi wakaf Indonesia sebagai lembaga sosial oriented (dakwah dan sosial) dan bisnis oriented (bisnis yang menguntungkan) yang mana pada tahun 2022 ini fokus *fundraising* koperasi wakaf Indonesia dalam mendapatkan dana wakaf dari masyarakat dengan target bisa membayarkan listrik untuk 200 tempat ibadah dengan target yang mau dicapai sebanyak 1000 listrik mesjid, dari target 1000 listrik mesjid ini memerlukan dana wakaf sebesar lima miliar yang kemudian di produktifkan dengan hasil laba mencukupi pembayaran listrik 1000 mesjid, kalau dilihat secara tersendiri wakaf memiliki dibandingkan dengan zakat, infaq dan sedekah. Hal ini bisa dilihat dari ringkasan perbedaan wakaf dengan yang lainnya sebagai berikut.

Tabel. 4.4 : Perbedaan Zakat, Infak, Sedekah, Hibah dan Wakaf

No.	Indikator	Zakat	Infak	Sedekah	Hibah	wakaf
1	Sifat hukum	Wajib	Sukarela	Sukarela	Sukarela	Sukarela

2	Motivasi melakukan	Menjalankan kewajiban pada Allah SWT	bisa berupa kewajiban (misalkan nafkah) atau keinginan pribadi (misalkan memberi hadiah)	mendekatkan diri pada Allah dan menolong yang membutuhkan	kasih sayang	mendekatkan diri pada Allah dan memberi mamfaat luas bagi sesama
3	Jenis harta yang bisa dikeluarkan	tentu saja berdasarkan dalil	tidak ada ketentuan khusus	tidak ada ketentuan khusus, bahkan mencakup sesuatu bersifat nonmateri	tidak ada ketentuan khusus	tidak ada ketentuan khusus selama harta tersebut bermamfaat
4	Nama Pengelola	Amil zakat	tidak ada nama khusus	tidak ada nama khusus	tidak ada nama khusus	nazhir
5	Syarat khusus bagi pihak yang mengeluarkan	Ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada	tidak ada
6	syarat khusus bagi yang penerima manfaat	hanya mencakup delapan golongan (Ashnaf)	tidak ada	tidak ada	tidak ada	sesuai keinginan wakif
7	Tanggal waktu pemberian	Diutamakan untuk disegerakan	sesuai keinginan pemberi	sesuai keinginan pemberi	sesuai keinginan pemberi	Harta wakaf dikelola dahulu kemudian manfaat bersih yang muncul diberikan kepada <i>muaquf'alah</i>

8	Kepwmlilikan harta pasca dilakukan	Milik mustahik/ ashnaf	milik penerima	milik penerima	milik penerima	Milik Allah dan di kelola untuk kepentingan umat
---	------------------------------------	------------------------	----------------	----------------	----------------	--

Sumber : DEKS Bank Indonesia- DES-FEB UNAIR, *wakaf: Pengaturan dan Tata Kelola yang Efektif*, halaman 44.

Berdasarkan table 4.4 diatas bahwa wakaf memiliki sifat spiritual dan material, sesuai dengan defnisi wakaf dari munzir qahaf yaitu :

*“Wakaf adalah menahan harta baik secara abadi maupun sementara, untuk dimanfaatkan langsung atau tidak langsung, dan diambil manfaat hasilnya secara berulang-ulang di jalan kebaikan, umum maupun khusus”*.<sup>21</sup>

Serta peraturan undang-undang nomor 41 tahun 2005 tentang wakaf, bahwa harta wakaf dimanfaatkan selamanya atau untuk jangka waktu tertentu sesuai dengan kepentingannya guna keperluan ibadah dan/atau kesejahteraan umum menurut syariah. Wakaf yang memiliki sifat spiritual dan material ini sebagai dasar koperasi wakaf Indoensia menghimpun dana wakaf dari masyarakat dan diproduktifkan dengan hasil atau manfaat bersih yang dihasilkan dari pengelolaan dana wakaf didistribusikan kepada aktifitas sosial untuk kepentingan bersama, hal ini berdasarkan skema aktifitas wakaf sebagai berikut :

Gambar. 4.2 : Skema Aktifitas Wakaf

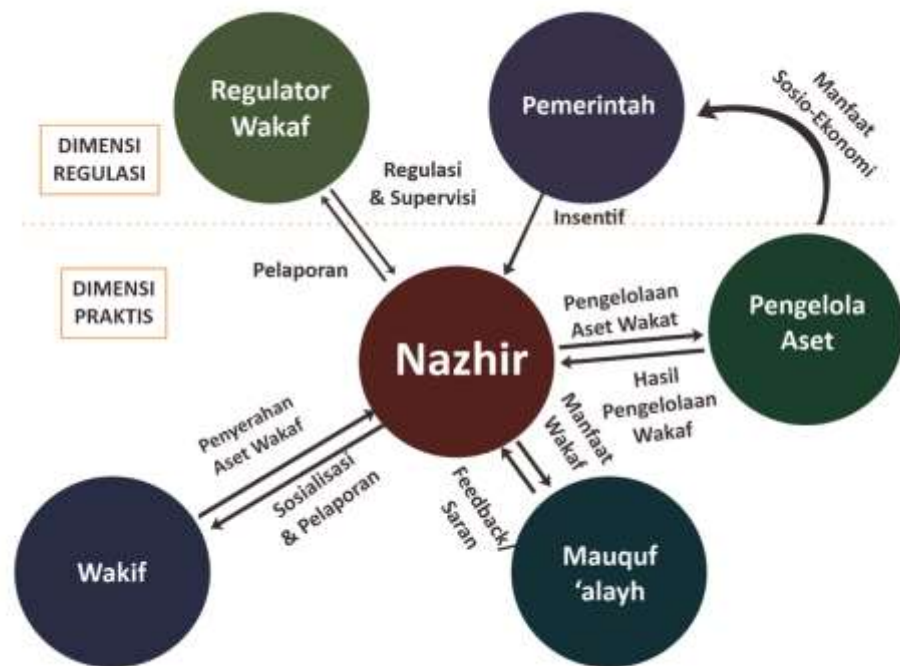
<sup>21</sup> Abudrohman kasdi, *Fiqih wakaf ; Dari Wakaf Klasik Hingga wakaf Produktif*, (Yogyakarta : Idea Press, 2017). h. 14.



Sumber : DEKS Bank Indonesia- DES-FEB UNAIR, *wakaf: Pengaturan dan Tata Kelola yang Efektif*, halaman 45

Dari gambar 4.2 memperlihatkan bagaimana aktifitas wakaf dari *fundraising* sampai pada distribusi manfaat wakaf. Empat aktifitas lah yang dijalankan oleh koperasi wakaf Indonesia sebagai nazhir. Upaya koperasi wakaf Indonesia dalam mencapai tujuannya yaitu menghimpun dana wakaf sebesar 5 miliar yang di produktifkan dengan laba yang diperoleh untuk program 1000 listrik mesjid di kalimantan selatan dengan realisasi 64 listrik mesjid yang dibayarkan setiap bulannya. Sedangkan dalam upaya menjaga dana wakaf tetap terjaga dan terpelihara, maka dana wakaf harus melalui sistem wakaf dan pelaksanaannya sebagai berikut.

Gambar 4.3 : Sistem Wakaf



Sumber : DEKS Bank Indonesia- DES-FEB UNAIR, *wakaf: Pengaturan dan Tata Kelola yang Efektif*, halaman 46

Terlihat pada gambar 4.3 bagaimana posisi nazhir sebagai sentral dalam proses memproduktifkan dana wakaf, pada koperasi wakaf Indonesia Jumlah nazhir yang memiliki sertifikat kompetensi berjumlah dua orang yaitu bapak zulrifan noor dan ibu anita Claudia, dua nazhir ini lah yang menjadi pihak yang sah dalam menentukan arah proses manajemen *fundraising* koperasi wakaf Indonesia. Tugas seorang nazhir wajib menyusun aktifitas baik dari menghimpun dana wakaf, memproduktifkan dana wakaf, mendapatkan laba serta menyalurkan dana wakaf sesoarang dengan target yang telah di rencanakan, maka dua orang nazhir pada koperasi wakaf Indonesia memiliki tugas yang berat dikarenakan seorang nazhir wajib menjalin hubungan baik

dengan wakif dengan cara hubungan timbal balik yaitu wakif berwakaf kepada koperasi wakaf Indonesia maka nazhir (koperasi wakaf Indonesia) berkewajiban memberikan setiap laporan penggunaan wakaf tersebut. Pada koperasi wakaf Indonesia hubungan antara wakif dan nazhir terbagi dalam dua aspek yaitu sebagai donatur dan anggota koperasi wakaf Indonesia.

- a. wakif di koperasi wakaf Indonesia yang disebut sebagai donatur mendapatkan pelaporan penggunaan dana wakaf setiap bulannya dari group whatsapp dan instagram seperti bulan awal juni tahun 2022 koperasi wakaf Indonesia baru melaporkan pencapaian hafalan siswa tahfiz serta laporan-laporan mesjid-mesjid yang dibayarkan listrik nya oleh koperasi wakaf Indonesia.<sup>22</sup>
- b. wakif dari anggota koperasi wakaf Indonesia memiliki hubungan yang lebih dari pada donatur, karena sebagian besar anggota koperasi wakaf Indonesia mendapatkan manfaat langsung secara ekonomi ketika aktif mengikuti semua aktifitas koperasi wakaf Indonesia serta menjadi prioritas pada semua program yang dijalankan oleh koperasi wakaf Indonesia seperti *pertama*, mendapatkan modal usaha ialah ibu supriyani mendapatkan modal sarana usaha berdagang, karena beliau anggota koperasi wakaf Indonesia yang sangat aktif pada majelis, menabung dan berwakaf, *kedua* mendapatkan taksiran gadai emas yang lebih tinggi hal ini di sampaikan oleh bapak adam samsuddin noor

---

<sup>22</sup> Laporan perkembangan hafalan tahfiz santri griya tahfiz melalui instagram : <https://www.instagram.com/p/CefklfKvuCV/?igshid=YmMyMTA2M2Y=> di akses pada 10 juni 2022.



bahwa mengadaikan emas kepada koperasi wakaf Indonesia mendapatkan taksiran sebesar 90% sedangkan taksiran gadai emas yang bukan anggota koperasi wakaf Indonesia sebesar 70% .<sup>23</sup>

Hubungan nazhir dengan wakif - wakif nya lah yang membuat koperasi wakaf Indonesia berkembang dengan baik, mulai mengelola dana wakaf pada tahun 2019 sebesar Rp. 250.000.000 rupiah dan sekarang sudah mengelola dana wakaf sebesar Rp. 625.000.000 rupiah dengan manfaat sebagai berikut:

Gambar 4.4: Alur Wakaf Produktif koperasi wakaf Indonesia



Sumber : Wawancara pengurus Koperasi Wakaf Indonesia

Langkah-langkah yang dilakukan koperasi wakaf Indonesia untuk mencapai tujuan 1000 listrik mesjid, terlihat bagaimana upaya-upaya yang dilakukan untuk menghimpun dana wakaf dari masyarakat dan melaksanakan pengelolaan secara profesional baik secara sumberdaya manusianya yang sudah dua orang bersertifikat nazhir dari badan wakaf Indonesia, manajemen dan pola kemitraan usaha.<sup>24</sup> Hal ini bisa di lihat lebih jauh dengan bagaimana koperasi

<sup>23</sup> Laporan perkembangan hafalan tahfiz santri griya tahfiz melalui instagram : <https://www.instagram.com/p/Cdrwez0vGvK/?igshid=MDJmNzVkMjY=> di akses pada 10 juni 2022.

<sup>24</sup> DEKS Bank Indonesia- DES-FEB UNAIR, *wakaf: Pengaturan dan Tata Kelola yang Efektif (Seri Ekonomi dan Keuangan Syariah)*, (Jakarta : DEKS Bank Indonesia, 2016), h. 43.

wakaf Indonesia pada sebuah aturan lembaga yang bergerak dalam wakaf produktif ada delapan prinsip utama peraturan wakaf yaitu:

Gambar 4.5 : Delapan prinsip utama peraturan wakaf



Sumber : DEKS Bank Indonesia- DES-FEB UNAIR, wakaf: Pengaturan dan Tata Kelola yang Efektif, halaman 109.

- a. Kekuatan hukum dan otoritas, koperasi wakaf Indonesia berbadan hukum koperasi serta bekerjasama dengan badan wakaf Indonesia sesuai dengan amanah undang-undang nomor 41 tahun 2004 tentang wakaf dan peraturan badan wakaf Indonesia nomor 01 tahun 2020 tentang pedoman pengelolaan dan pengembangan harta benda wakaf yang mana koperasi wakaf Indonesia termasuk pada nazhir berbadan hukum dengan memiliki dua nazhir yang telah bersertifikat kompetensi sebagai pengelolaan wakaf dari badan nasional sertifikasi profesi.

- b. Kelas aset wakaf dan lisensi wakaf, koperasi wakaf Indonesia dengan aset yang di kelola sebesar Rp. 625.000.000 rupiah dengan potensi pengembangan aset wakaf yang lebih besar dikarenakan koperasi wakaf Indonesia ini satu-satu koperasi di kalimantan selatan yang fokus bergerak dalam penghimpunan dana wakaf yang diproduktifkan. Serta koperasi wakaf Indonesia sudah memiliki 2 orang nazhir yang bersertifikat dari badan wakaf Indonesia yaitu pembina koperasi wakaf Indonesia dan ketua koperasi wakaf Indonesia.
- c. Secara kegiatan yang di ijinakan, berdasarkan legalitas yang dimiliki koperasi wakaf Indonesia memiliki ijin mengelola wakaf dengan sertifikasi kompetensi dua orang pengurus koperasi wakaf Indonesia yaitu bapak zulrifan noor sebagai ketua koperasi wakaf Indonesia dan anita caudia sebagai manajer operasional serta ijin pengumpulan zakat, infaq dan sedekah dari BAZNAS kabupaten Tabalong dengan nomor : 025 tahun 2019.
- d. Manajemen aset wakaf pada koperasi wakaf Indonesia masih terfokus pada aspek *fundraising* atau penghimpunan dana wakaf dari masyarakat baik secara pribadi, kelompok dan organisasi dalam upaya mencapai tujuan koperasi wakaf Indonesia memiliki dana abadi sebesar 5 miliar rupiah yang selanjutnya di produktifkan. Dana wakaf yang sudah terkumpul sebesar Rp. 625.000.000 rupiah dengan persentasi 12,5% dari target 5 miliar rupiah.

Dari delapan aspek peraturan wakaf, point 1 sampai poin 4 menjadi aspek penting dalam melaksanakan aktifitas penghimpunan wakaf oleh koperasi wakaf Indoensia. empat aspek ini sebagai kekuatan dan membuktikan bahwa keberadaan koperasi wakaf Indonesia ini memiliki target dalam mengelola dana wakaf untuk kepentingan umum di tambah empat poin selanjut yang memposisi badan wakaf Indonesia memiliki hak dan kewajiban dalam mengatur nazhir, pengawasan, pelaporan dan sengeketa wakaf, walaupun koperasi wakaf Indonesia baru memiliki dua nazhir yang sudah memiliki sertifikas kompetensi dalam pengelolaan dana wakaf.<sup>25</sup> Manajemen penghimpunan aset wakaf, koperasi wakaf Indonesia memiliki cara-cara untuk mencapai tujuan penghimpunan dana wakaf sebesar 5 miliar yang kemudian di produktifkan dengan hasil yang dialokasikan kepada program 1000 listrik mesjid di kalimantan selatan.

Koperasi wakaf Indonesia telah memiliki dua orang nazhir yang telah bersertifikat sebagai nazhir dari badan wakaf Indonesia, nazhir dikoperasi wakaf Indonesia memiliki ke kemampuan pada jual beli emas, dengan kemampuan yang dimiliki nazhir sebagai pedagang emas, maka koperasi wakaf Indonesia memfokuskan pada menghimpun dana wakaf dan memproduksi dana wakaf yang dikelola koperasi wakaf Indonesia sebesar Rp 625.000.000 pada usaha yang berhubungan dengan emas yaitu jual beli emas, tabungan emas dan gadai emas. Hasil dari wawancara, semua tim *fundraising* koperasi wakaf Indonesia memiliki tugas yang berat dalam upaya menghimpun dana sampai dengan 5

---

<sup>25</sup> DEKS Bank Indonesia- DES-FEB UNAIR, *Op.Cit.*, h. 134-135.

miliar rupiah, sampai pada Mei 2022 dana wakaf yang di kelola oleh koperasi wakaf Indonesia sebanyak Rp. 625.000.000, dengan persentasi 12,5% dana yang terhimpun dari target 5 miliar tersebut.

Proses-proses *fundraising* koperasi wakaf Indonesia dilakukan dengan dua yaitu : metode langsung dan tidak langsung.

- a. Metode Langsung (*Direct Fundraising*) yang dilakukan koperasi wakaf Indonesia dengan metode melakukan persentasi langsung kepada para donatur baik secara langsung maupun secara online. Hal-hal yang sudah dilakukan tim *fundraising* melaksanakan audiensi-audiensi kepada pihak-pihak yang berpotensi menjadi donator, melaksanakan seminar-seminar tentang potensi wakaf dan sebagainya.
- b. Metode tidak langsung (*Indirect Fundraising*) yaitu metode yang menggunakan cara-cara yang tidak melibatkan partisipasi donatur secara langsung dengan membantuk citra-citra koperasi wakaf dengan program-program sosial nya yang tinggi yaitu listrik mesjid, bantuan modal UMKM, beasiswa siswa tahfiz dan bantuan paket sembako kepada masyarakat menjadi metode tidak langsung yang di lakukan oleh koperasi wakaf Indonesia.

Dua metode di atas selalu berjalan berdampingan dalam upaya koperasi wakaf Indonesia menghimpun dana wakaf dari orang yang berwakaf (wakif), aktifitas rutin pada koperasi wakaf Indonesia ialah wakaf rutin setiap minggu. Wakaf rutin ini dilaksanakan ketika anggota koperasi wakaf Indonesia berkumpul pada majelis atau kelompok. Wakaf uang yang terkumpul setiap kelompok

dengan rata-rata Rp. 100.000 dengan jumlah tujuh kelompok, maka wakaf uang rutin dari anggota koperasi wakaf sebesar Rp 700.000 rupiah serta dari para donator-donatur dengan rutin berwakaf pada setiap bulannya dengan kisaran Rp. 10.000 rupiah sampai Rp. 500.000 rupiah perorangnya yang nominalnya rutin disampaikan admint dari koperasi wakaf Indonesia di group whatsapp khusus para donatur-donatur koperasi wakaf Indonesia.

Koperasi wakaf Indonesia dalam upaya menapai tujuan dalam menghimpun dana wakaf sebanyak 5 miliar, pada rapat anggota tahunan koperasi wakaf Indonesia memiliki target untuk penghimpunan dana wakaf pada tahun 2022 sebagai berikut : tabungan emas senilai 250.000.000 rupiah dan wakaf uang senilai 500.000.000 rupiah.

Tabel. 4.5 : Rencana Target Pendapatan Koperasi wakaf Indonesia

Titipan Anggota (tabungan emas)	Rp. 250.000.000
Simpanan-lain-lain	Rp .10.000.000
<b>Z a k a t</b>	Rp .150.000.000
<b>Infaq dan Sedekah</b>	Rp .100.000.000
<b>Wakaf Uang</b>	Rp .500.000.000
<b>Penyesuaian Nilai Wakaf Uang</b>	Rp .15.000.000
<b>Jumlah Target Tahun 2022</b>	<b>Rp. 1.025.000.000</b>

Sumber : data dari koperasi wakaf Indonesia.

Dilihat dari rencana target pendapatan yang di rencanakan pada rapat anggota tahunan 2021, koperasi wakaf Indonesia memiliki target sebesar Rp 1.025.000.000 dengan target untuk tabungan emas dari masyarakat sebesar Rp. 250.000.000 yang akan diproduktifkan untuk mendapatkan laba, sedangkan

untuk zakat, infaq dan sedekah langsung di distribusikan kepada pihak yang membutuhkan sesuai dengan ketentuannya.

Tim *fundraising* koperasi wakaf memiliki target dalam menghimpun dana wakaf setiap tahunnya dengan target akhir sebesar 5 miliar rupiah, pada tahun 2022 ini manajemen koperasi wakaf Indonesia melakukan kebijakan dalam hal manajemen keuangan wakaf, zakat, infaq dan sedekah. Khusus pada pengelolaan dana wakaf yang diproduktifkan akan di salurkan pada program 1000 listrik mesjid dengan target di tahun 2022 sebanyak 200 listrik mesjid yang di bantu koperasi wakaf Indonesia .

Manajemen koperasi wakaf Indonesia pada tahun 2022 mulai membuka cabang-cabang di semua kabupaten atau kota di kalimantan selatan. Pembentukan cabang-cabang koperasi wakaf Indonesia masuk pada tahap penguatan sumber daya manusia tentang wakaf, nazhir koperasi wakaf Indoensia rutin melakukan pelatihan tentang wakaf kepada sumber daya manusia di setiap cabang baru.

Pengelolaan dana wakaf di koperasi wakaf Indonesia berjumlah sekitar 735 gram emas atau setara dengan Rp 625.000.000 rupiah yang di kerjasamakan pada toko emas pa zulrifan, toko emas sampurna dan griya wakaf dengan sistem bagi hasil 50%-50%. Dalam upaya menambah dana wakaf yang produktifkan, koperasi wakaf melakukan program penghimpunan dana wakaf dan program menabung emas yang di peroleh dari anggota koperasi wakaf Indonesia.

Berdasarkan hasil wawancara kepada pengelola dan anggota koperasi wakaf Indonesia, tabungan emas itu menggunakan akad wadiah yad dhamanah

dengan menabung rutin setiap minggu nya dengan rata-rata Rp. 5000 rupiah, nasabah boleh mencetak emasnya dari 0,1 gram – 100 gram sesuai jumlah tabungan yang dikonversi dengan harga emas saat itu .Jumlah-jumlah tabungan emas anggota koperasi wakaf bervariasi dari 0,2 gram – 10 gram, rata-rata tabungan emas ini sebagai dana cadangan bagi anggota koperasi wakaf Indonesia, berdasarkan laporan keuangan tahun 2021 tabungan emas dari nasabah berjumlah Rp. 25.480.000 rupiah, tabungan emas pada koperasi wakaf Indonesia memiliki slogan “*menabung sekaligus berwakaf*” atau bisa disebut dengan wakaf berjangka sesuai dengan undang-undang nomor 41 tahun 2004 tentang wakaf pasal 1 ayat dan 5.

Secara jumlah tabungan emas sekarang drastis berkurang karena sebagian besar nasabah pada mengambil uang tabungan emas untuk keperluan hari raya idul fitri 1443 H. Pada koperasi wakaf Indonesia, tabungan emas ini ber akad wadiah yad dhamanah, jadi tabungan-tabungan emas dari anggota koperasi wakaf di produktifkan bersama dana wakaf yang di produktifkan di jual beli emas. Tabungan emas pada koperasi wakaf Indonesia ini bebas dari segala biaya administrasi karena tabungan emas dari anggota koperasi di ikut di produktifkan.

Secara garis besar manajemen *fundraising* koperasi wakaf melakukan penghimpunan dana wakaf dengan metode wakaf langsung dan pendayagunaan program tabungan emas dalam mencapai tujuan koperasi wakaf Indonesia dengan dana terkumpul sebanyak 5 miliar untuk 1000 listrik mesjid sesuai prinsip-prinsip manajemen yang meliputi tahapan fungsi manajemen,



manajemen *fundraising*, manajemen pengembangan<sup>26</sup> dengan strategi pendanaan wakaf dengan cara menggalang bantuan dari masyarakat.<sup>27</sup>

Akan tetapi permasalahan yang sering muncul dalam wakaf adalah pengelolaan dan pemanfaatannya/pendayagunaannya.<sup>28</sup> Pada proses memproduktifkan dana wakaf oleh koperasi wakaf Indonesia pada jual beli emas akan menemui keuntungan dan kerugian dengan beberapa sebab. Karena harta wakaf harus bertahan lama, dan manfaatnya dapat dinikmati oleh penerima secara terus menerus.<sup>29</sup> Masuk pada aspek penghimpunan dana yang di laksanakan koperasi wakaf Indonesia dengan program tabungan emas atau investasi emas harus di daftarkan ke otoritas jasa keuangan untuk memberikan rasa keamanan berinvestasi serta akan menarik lebih banyak nasabah secara umum terhadap program tabungan emas di koperasi wakaf Indonesia, dikarenakan secara aturan otoritas jasa keuangan nomor 62/POJK.05/2015 mengatur tentang penyelenggaraan usaha lembaga keuangan mikro yang berisi bahwa kegiatan usaha lembaga keuangan mikro menggunakan akad yang sesuai dengan prinsip syariah dan serta di setuju oleh otoritas jasa ke uangan.

---

<sup>26</sup> Nailis Sa'adah & Fariq Wahyudi, *manajemen Wakaf Produktif (Studi Analisis pada Baitulmaal di Kabupaten Kudus)*, (EQUILIBRIUM :Jurnal EkonoMo Syariah, Volume 4, Nomor 2, 2016), h. 338-339.

<sup>27</sup> *Ibid.*, h. 340.

<sup>28</sup> Hardianti Yusuf. *Management And Utilization Of Productive Waqf In Empowering Community's Economy*. Al-Bayyinah: Jurnal of Islamic Law Vol. 4, no.1 (2020), pp. 36-51, doi : 10.35673/al-bayyinah.v3i2.492. h. 3.

<sup>29</sup> Muhammad Yusuf Siddik, *Sistem Pendayagunaan Wakaf Tunai Dalam Tinjauan Ilmu Fiqih*. Sekolah Tinggi Ilmu Dakwah Dirosat Islamiah Al Hikmah Sekolah Tinggi Ilmu Dakwah Dirosat Islamiah Al Hikmah. KORDINAT Vol. XVI No. 2 Oktober 2017, h. 233.

Sesuai dengan pasal 13 ayat 3 dan 4 sebagai berikut :

*Pasal 13 ayat 3 “Untuk dapat memperoleh persetujuan sebagaimana dimaksud pada ayat (2), LKM mengajukan permohonan kepada OJK dengan melampirkan fatwa DSN MUI”*

*Pasal 13 ayat 4 “ Selain melakukan kegiatan usaha sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dan ayat (2), LKM yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan Prinsip Syariah dapat melakukan pengelolaan dana sosial dan kebajikan berupa zakat, infak, sedekah, dan wakaf sesuai ketentuan peraturan perundangan yang berlaku.”<sup>30</sup>*

## **2. Analisis program penyaluran dana wakaf pada koperasi wakaf Indonesia di kabupaten Tabalong.**

Secara ekonomi, koperasi wakaf Indonesia masuk dalam katagori sebagai pengelolaan wakaf secara professional yang ditandai dengan pemberdayaan wakaf secara produktif dan profesionalisme pengelolaan yang meliputi aspek manajemen, sumber daya manusia (SDM) yaitu nazhir, pola kemitraan usaha, dan bentuk wakaf benda bergerak. Hasil dari pengelolaan wakaf digunakan untuk membiayai pendidikan, pengembangan rumah sakit, pemberdayaan ekonomi umat dan sebagainya sesuai dengan pasal 22 Undang-undang republik Indonesia 41 tahun 2004 bahwa tujuan wakaf harta adalah sarana dan kegiatan ibadah, sarana dan kegiatan pendidikan serta kesehatan, bantuan masyarakat miskin, pembangunan ekonomi umat, dan kemajuan kesejahteraan umum yang tidak bertentangan dengan syariah dan peraturan

---

<sup>30</sup> Otoritas Jasa Keuangan, *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 62/POJK.05/2015*.

perundang-undangan.<sup>31</sup> Proses ini bisa dilihat dari alur institusi dan sejumlah komponennya sebagai berikut :

Gambar. 4.6 Alur Institusi dan Aktifitas Wakaf



Sumber : DEKS Bank Indonesia- DES-FEB UNAIR, *wakaf: Pengaturan dan Tata Kelola yang Efektif*, halaman 45

Berdasarkan skema alur institusi dan aktifitas wakaf ini bisa dilihat bagaimana pergerakan setelah pelaksanaan ikrar wakaf sampai pada kepada penyaluran mamfaat kepada *mauqûf'alaih*. Koperasi wakaf Indonesai sudah melakukan skema alur institusi dan aktifitas ini dengan membentuk tiga tahapan dalam aktifitas koperasi wakaf Indonesia yaitu menghimpun dana, mengelola dana wakaf yang produktifkan dan berbagi mamfaat dari laba yang di dapatkan.

Program-program penyaluran hasil pengelolaan wakaf oleh koperasi wakaf Indonesia sebagai berikut:

<sup>31</sup> Dina Yustisi Yurista & Mohammad Noviani Ardi. *The Influence of Waqf Distribution and Promotion on Community Trust (Case Study: Tabung Wakaf Indonesia)*. Ulul Albab: Jurnal Studi dan Penelitian Hukum Islam. Vol. 3, No. 1, Oktober 2019, 107-127 h. 115.

- a. Program listrik mesjid ialah membayarkan biaya listrik mesjid dan mushola setiap bulannya
- b. Program santri tahfizd ialah memfasilitas kebutuhan dan aktifitas santri menghafal Al-Qur'an
- c. Program pendampingan ialah penguatan rupiah dan ruhiyah dengan berkelompok untuk meningkatkan ekonomi rumah tangga dan menghindari jeratan rentenir dan riba
- d. Program berbagi ialah berpartisipasi membantu saudara yang membutuhkan dan yang terkena musibah (bencana) serta kegiatan Pendidikan dan dakwah lainnya.

Dari empat garis besar program penyaluran dana wakaf oleh koperasi waakf Indonesia, khusus hasil dari laba pengelolaan dana wakaf di alokasikan khusus kepada program listrik mesjid, sedangkan program-program yang lain menggunakan dari uang zakat, infaq dan sedekah. Pemisahan dalam penyaluran hasil laba wakaf sebagai evaluasi tahunan yang koperasi wakaf Indonesia, maka dari itu nazhir membaut regulator yang bertugas untuk membuat peraturan serta melakukan supervise atas pengelolaan wakaf yang dilakukan koperasi wakaf Indonesia.

Berdasarkan peraturan badan wakaf Indonesia nomor 01 tahun 2020 tentang pedoman pengelolaan dan pengembangan harta benda wakaf pasal 23 ayat 2 pembagian hasil bersih pengelolaan wakaf sebagai berikut : *pertama*, nazhir maksimal 10%. *Kedua*, *mauqûf'alaih* minimal 50%. *Ketiga*, cadangan

yang besarnya dikurangi hasil bersih nazhir dan *muqaf'alah*.<sup>32</sup> Pada koperasi wakaf Indonesia pembagian hasil bersih pengelolaan dana wakaf sebagai berikut: nazhir sebesar 10%, *muqaf'alah* sebesar 70% dan cadangan sebesar 20%. untuk operasional kantor koperasi wakaf di ambil dari hak amil karena koperasi wakaf Indonesia juga sebagai UPZ Baznas Kabupaten Tabalong.

Realisasi program listrik mesjid berjumlah 64 tempat terdiri dari 18 mesjid, 4 mushola, 4 TPA dan 2 majelis taklim. 64 tempat ini lah yang sudah listriknya di bayarkan rutin oleh koperasi wakaf Indonesia setiap bulannya, dilihat pada laporan keuangan koperasi wakaf Indonesia tahun 2021, hasil dari memproduksi dana wakaf sebesar Rp. 96.600.000 rupiah dan biaya yang di habiskan untuk program listrik menghabiskan biaya sebesar Rp. 35.400.000 rupiah, beasiswa santri tahfiz sebesar Rp. 12.500.000 rupiah, transportasi pendamping kelompok pengajian sebesar Rp.12.000.000 rupiah, program griya peduli Rp. 6.600.000 rupiah, serta memberikan modal usaha kepada anggota-anggota koperasi wakaf Indonesia yang aktif mengikuti majelis, berwakaf dan menabung dengan pinjaman *qord* berkelompok sebesar Rp. 108.947.000 rupiah. Dari data yang di peroleh pada proses penyaluran dana wakaf dari hasil memproduksi dana wakaf (hasil laba) pada tahun 2021 memberikan dampak-dampak secara sosial dengan terialisasi 64 listrik mesjid, modal usaha

---

<sup>32</sup> Badan Wakaf Indonesia, *Peraturan Badan Wakaf Indonesia Nomor 01 Tahun 2020 Tentang Pedoman Pengelolaan dan Pengembangan Harta Benda Wakaf*. Tahun 2020.

dengan akad qord, beasiswa santri tahfiz, program griya berbagi dan pendampingan keagamaan kepada seluruh anggota koperasi wakaf Indonesia.

Dilihat dari laporan keuangan koperasi wakaf Indonesia tahun 2021 bahwa koperasi wakaf Indonesia mendistribusikan hasil laba memproduktifkan dana wakaf kurang lebih 70% yang digunakan untuk membiayai kegiatan sosial dan dakwah diantaranya Program listrik mesjid/langar, beasiswa santri tahfiz, ummi berdaya, modal usaha untuk UMKM dan koperasi wakaf Indonesia berbagi. Untuk tahun 2022 berdasarkan hasil rapat anggota tahunan koperasi wakaf Indonesia, hasil bersih dari pengelolaan wakaf akan di aloksikan khusus pada program 1000 listrik mesjid dengan target 200 mesjid di tahun 2022.

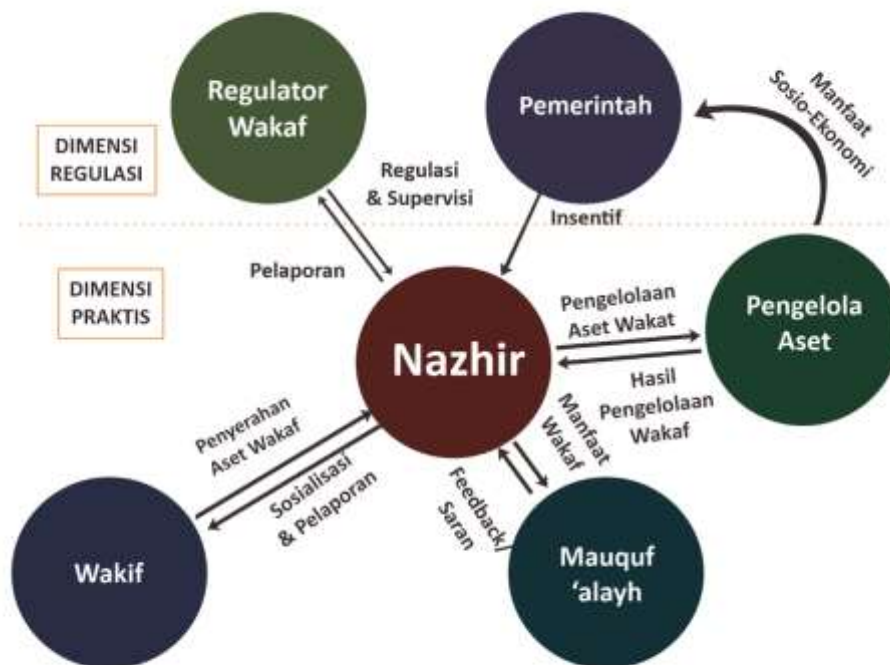
### **3. Analisis akad wakaf di koperasi wakaf Indonesia di kabupaten tabalong.**

Koperasi wakaf Indonesia memiliki tujuan mengelola dana wakaf sebesar 5 miliar sebagai dana abadi yang di produktifkan yang hasil laba untuk aktiftas sosial. Perhitungan ketika koperasi wakaf Indonesia memiliki dana abadi sebanyak 5 miliar yang di produktifkan kepada usaha-usaha sesuai dengan ke ahlian para nazhir nya. Dana wakaf sebanyak 5 miliar yang diproduktifkan akan bisa mensejahterkan para nazhir yang memilik hak 10% dari laba pengelolaan wakaf dan pembayaran 1000 listrik mesjid di kalimantan selatan setiap bulanya.

Mencapai tujuan memiliki dana wakaf 5 miliar yang produktifkan, koperasi wakaf Indonesia melalui tim *fundraising* melakukan penghimpunan dana wakaf dengan metode langsung dan metode tidak langsung dengan target

pada tahun 2022 ini dana wakaf terkumpul Rp. 500.000.000 dan tabungan emas Rp. 250.000.000. Dimensi praktis koperasi wakaf dalam mencapai tujuan bisa terlihat dari skema wakaf sebagai berikut :

Gambar. 4.7 : Sistem Wakaf



Sumber : DEKS Bank Indonesia- DES-FEB UNAIR, *wakaf: Pengaturan dan Tata Kelola yang Efektif*, halaman 46

Posisi nazhir dalam mencapai tujuan koperasi wakaf Indonesia sangat vital, nazhir-nazhir koperasi wajib membuat manajemen koperasi wakaf dari menghimpun dana, mengelola dana dan menyalurkan dana. Letak koperasi wakaf Indonesia masih fokus pada penghimpunan dana dari donator-donatur (wakif) dengan program wakaf langsung, wakaf berjangka dan tabungan emas.

Posisi nazhir sangat vital dalam mencapai tujuan koperasi wakaf Indonesia, nazhir koperasi wakaf Indonesia memiliki ke ahlian pada jual beli emas, dengan ke ahlian pada jual beli emas. Koperasi wakaf Indonesia memproduktifkan dana wakaf nya sebesar Rp. 625.000.000 pada usaha jual beli emas serta membuat program tabungan emas dengan menggunakan akad wadiah yad dhamanah.

Gambar 4.8: Alur Wakaf Produktif koperasi wakaf Indonesia



Sumber : Wawancara pengurus Koperasi Wakaf Indonesia

Fatwa dewan Syariah nasional nomor : 77/DSN-MUI/V/2010 tentang jual beli emas tidak tunai dengan memutuskan sebagai berikut :

- a. Jual beli emas secara tidak tunai, baik melalui jual beli biasa atau jual beli murabahah. Hukum boleh selama emas tidak menjadi alat tukar yang resmis (uang)
- b. Harga jual (*tsaman*) tidak boleh bertambah selama jangka waktu perjanjian meskipun ada perpanjangan waktu setelah jatuh tempo.
- c. Emas yang dibeli dengan pembayaran tidak tunai boleh dijadikan jaminan (*rahn*)



- d. Emas yang dijadikan jaminan sebagaimana dimaksud dalam poin c tidak boleh dijualbelikan atau dijadikan obyek akad lain yang menyebabkan perpindahan kepemilikan.<sup>33</sup>

Berdasarkan fatwa dewan syariah nasional tabungan emas atau pembelian emas tidak tunai hukumnya boleh dengan beberapa ketentuan. Pada koperasi wakaf Indonesia pelaksanaan tabungan emas ini berbeda dengan pelaksanaan tabungan-tabungan emas baik di bank syariah atau pengadaian syariah.

Prinsip syariah dalam transaksi e-mas bank syariah Indonesia sebagai berikut :

- a. Pembukaan rekening emas menggunakan akad Wadiah Yad Amanah, yaitu akad dimana penerima titipan (Bank) menerima titipan (emas) dari pemberi titipan (Nasabah) dan tidak diperbolehkan untuk memanfaatkan barang/obyek yang dititipkan (emas)
- b. Transaksi beli emas menggunakan akad Al Ba'i, yaitu akad jual-beli antara Bank sebagai penjual dan Nasabah sebagai pembeli yang mengakibatkan berpindahnya kepemilikan obyek yang dipertukarkan (barang atau jasa) dengan selisih harga tertentu
- c. Transaksi transfer emas menggunakan akad Wakalah Bil Ujroh, yaitu akad pemberian kuasa dari nasabah sebagai muwakkil (pihak yang memberikan kuasa) kepada Bank sebagai wakil (pihak yang menerima kuasa) untuk melakukan perbuatan hukum tertentu sesuai dengan

---

<sup>33</sup> Fatwa-SDN-MUI, *Jual beli emas tidak tunai*, (Jakarta, 03 Juni 2010).

perkara yang diwakilkan. Atas akad tersebut, Bank dapat menerima imbalan berupa ujroh (fee)

- d. Transaksi Gadai Emas berdasarkan prinsip Rahn dan Qardh, yaitu pembiayaan tunai (Qardh) dengan agunan berupa emas yang diikat dengan akad gadai (Rahn) dimana emas yang diagunkan disimpan dan dipelihara oleh Bank selama jangka waktu tertentu dengan membayar biaya pemeliharaan atas emas sebagai objek rahn yang diikat dengan akad Ijarah
- e. Transaksi tarik fisik emas merupakan fitur dari fitur e-mas apabila nasabah melakukan permintaan untuk mengambil fisik emas yang dimiliki nasabah.<sup>34</sup>

Prinsip syariah dalam transaksi tabungan emas pada koperasi wakaf Indonesia sebagai berikut :

- a. Tabungan emas menggunakan akad wadiah yad dhamanah, yaitu akad dimana penerima titipan (koperasi wakaf Indoensia) menerima titipan (emas) dari pemberi titipan (Nasabah) dan diperbolehkan untuk memanfaatkan barang/obyek yang dititipkan (emas)
- b. Transaksi beli emas menggunakan akad Al Ba'i, yaitu akad jual-beli antara koperasi wakaf Indonesia sebagai penjual dan Nasabah sebagai pembeli

---

<sup>34</sup> <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/digital-banking/parent/produk/e-mas-bsi-mobile> di akses pada 30 Mei 2022.

- c. Tabungan emas di koperasi wakaf Indonesia di mulai dari 0,01 gram – 100 gram
- d. Penjualan emas bisa dilakukan dengan ketentuan 0,1 gram – 100 gram emas
- e. Tabungan emas pada koperasi wakaf Indonesia tidak memiliki biaya administari karena tabungan emas dari nasabah di produktifkan lagi oleh koperasi wakaf Indonesia.<sup>35</sup>

Bisa terlihat perbedaan prinsip-prinsip akad yang digunakan pada tabungan emas bank syariah Indonesia dan koperasi wakaf Indonesia. pada koperasi wakaf Indonesia ada 156 nasabah yang aktif melakukan tabungan emas dengan tabungan emas terbesar milik salah satu nasabah sebanyak 10 gram emas. Prinsip yang di gunakan koperasi wakaf Indonesia ini dengan tujuan mendapatkan tambahan dana untuk memproduktifkan dana wakaf yang sudah terkumpul sebanyak Rp. 625.000.000 rupiah. Langkah berani koperasi wakaf Indonesia dengan membuat program tabungan emas sebagai upaya untuk mencapai penghimpunan dana wakaf sebesar 5 miliar memiliki beberapa resiko sebagai berikut:

- a. Akad tabungan emas :

Menggunakan akad wadiah yad dhamanah dengan artian tabungan emas dari nasabah di manfaatkan lagi untuk mendapatkan keuntungan dan akan dikembalikan tabungan emas nya apabila nasabah meminta. Secara akad sudah berbeda dengan lembaga-lembaga keuangan syariah yang

---

<sup>35</sup> Zulrifan noor, ketua koperasi wakaf Indoensia. Wawancara pada tanggal 05 mei 2022.

notabane nya keuangannya sudah stabil ketika ada kejadian yang tak terduga.

b. Legalitas kegiatan usaha pada koperasi wakaf Indonesia

koperasi wakaf Indonesia dalam melakukan program tabungan emas ialah undang-undang nomor 41 tahun 2004 tentang wakaf, tentang pengelolaan dan pengembangan harta benda wakaf dari pasal 42 sampai pasal 46 bagaimana tugas nazhir dalam memproduktifkan dana wakaf sesuai dengan keahliannya sesuai dengan tujuan, fungsi dan peruntukannya yaitu program pembayaran listrik 1000 masjid. Bicara tentang kegiatan usaha simpan pinjam dan pembiayaan syariah pada suatu koperasi ada aturan ada aturan lain yang mengaturnya yaitu peraturan menteri koperasi dan usaha kecil dan menengah Republik Indonesia dan peraturan otoritas jasa keuangan.

Pada peraturan menteri koperasi dan usaha kecil dan menengah republik Indonesia nomor 16/Per/M.KUKM/IX/2015 tentang pelaksanaan kegiatan usaha simpan pinjam dan pembiayaan menyebutkan koperasi yang mengelola wakaf, zakat, Infaq dan sedekah bisa disebut dengan koperasi simpan pinjam dan pembiayaan syariah, lalu disebut KSPPS. Berdasarkan peraturan menteri koperasi dan usaha kecil dan menengah, koperasi wakaf Indonesia bisa disebut sebagai KSPPS. Pada peraturan menteri koperasi dan usaha kecil dan menengah republik Indonesia nomor 16/Per/M.KUKM/IX/2015 pada bab V standar operasional manajemen KSPPS harus meliputi empat ruang lingkup yaitu :standar operasional

manajemen meliputi empat bagian yaitu :standar operasional manajemen kelembagaan, standar operasional manajemen usaha, standar operasional manajemen keuangan dan pengamanan aset dan hutang.

peraturan otoritas jasa keuangan nomor 24/POJK.04/2014 tentang pedoman pelaksanaan fungsi-fungsi manajer investasi dengan beberapa fungsi manajer investasi yang harus di penuhi sebagai berikut :

- 1) Fungsi investasi dan riset
- 2) Fungsi perdagangan
- 3) Fungsi penyelesaian efek
- 4) Fungsi manajemen resiko, kepatuhan, dan audit internal
- 5) Fungsi pemasaran dan penanganan pengaduan nasabah
- 6) Fungsi teknologi informasi
- 7) Fungsi akuntansi dan keuangan
- 8) Fungsi pengembangan sumberdaya manusia.

Dari delapan fungsi manajer investasi, koperasi wakaf Indonesia harus melakukan evaluasi baik dalam fungsi pengembangan sumberdaya manusia, fungsi manajemen resiko, dan perijinan kepada otoritas jasa keuangan sesuai dengan peraturan otoritas jasa keuangan nomor 62/POJK.05/2015 tentang penyelenggaraan usaha lembaga keuangan mikro, menjelaskan bahwa lembaga keuangan mikro yang melakukan kegiatan usaha wajib berdasarkan prinsip syariah dan disetujui oleh otoritas jasa keuangan

Dari aturan otoritas jasa keuangan, maka koperasi wakaf Indonesia harus mengajukan permohonan kepada otoritas jasa keuangan sebagai koperasi yang boleh melaksanakan kegiatan usaha pada jasa pengembangan usaha dan pemberdayaan masyarakat baik melalui pinjaman, pembiayaan dalam usaha skala mikro kepada anggota dan masyarakat, pengelolaan simpanan, maupun pemberian jasa konsultasi pengembangan usaha dari dana sosial (wakaf, zakat, infaq dan sedekah).

c. Koperasi wakaf Indonesia dalam memilih jenis usaha.

Melakukan pemilihan bidang-bidang usaha dalam memproduktifkan dana wakaf harus memiliki standar dalam upaya menjaga resiko dana wakaf tidak dikembalikan. Karena pada koperasi wakaf Indonesia masih terfokus pada satu bidang usaha jual beli emas. Para ahli fiqih mensyaratkan pendayagunaan harta wakaf dengan syarat sebagai berikut :

- 1) Memilih jenis usaha yang aman dan tingkat resikonya paling kecil, atau melengkapinya dengan system penjaminannya secara syariah Dan penjaminan seperti ini dibenarkan menurut Majma Al-Fiqhiy Al-Islamy (Lembaga Fiqih Internasional). Penjaminan ini biasa didapatkan dari pihak ketiga terhadap saham-saham sektor bisnis. Atau penjamin biasanya dari pihak pemerintah
- 2) Usaha tersebut dikelola oleh para profesional dan ahli sehingga menutup kemungkinan terjadinya kerugian, setidaknya, kerugian dapat diantisipasi sedini mungkin.

- 3) Melalui planning atau perencanaan, antisipasi, supervisi, dan kontrol atau audit internal terhadap kegiatan bisnis tersebut.
- 4) Memperhatikan *Fiqh Aulawiyat* (fiqh prioritas), dimana usaha yang dijalankan memberi manfaat secara luas kepada penerima wakaf. Beberapa jenis usaha yang mungkin dikelola dari dana wakaf yang masuk katagori beresiko kecil.<sup>36</sup>

---

<sup>36</sup> Muhammad Yusuf Siddik, *Sistem Pendayagunaan Wakaf Tunai Dalam Tinjauan Ilmu Fiqih*. Sekolah Tinggi Ilmu Dakwah Dirosat Islamiah Al Hikmah Sekolah Tinggi Ilmu Dakwah Dirosat Islamiah Al Hikmah. KORDINAT Vol. XVI No. 2 Oktober 2017 .h 233.