

**Kode/Rumpun Ilmu: 563/Ekonomi Syariah**

**PENELITIAN KERJASAMA  
UNIVERSITAS PAHLAWAN TUANKU TAMBUSAI DENGAN  
INSTITUSI (PEMERINTAH/SWASTA), DUNIA USAHA/INDUSTRI**

**PENERAPAN AKAD PEMBIAYAAN SYARIAH PADA LEMBAGA BANK  
WAKAF MIKRO (BWM) FATAHA KAMPUNG MARELAN  
KECAMATAN TUALANG KABUPATEN SIAK**



KETUA	: Dr. Mohd. Winario, M.E.Sy	NIDN : 2127078606
ANGGOTA	: Zubaidah Assyifa, M.E	NIDN : 1008048503
	Wahyu Febri R.S., M.Sc	NIDN : 1014029602
	Nala Amelia	NIM: 2260206003
	Berliana Putri	NIM: 2260206001
	M. Ikhwan, S.Pd	

**UNIVERSITAS PAHLAWAN TUANKU TAMBUSAI PERGURUAN TINGGI  
JULI 2023**

### FORMULIR USULAN PENELITIAN

1. Judul Penelitian : Penerapan Akad Pembiayaan Syariah Pada Lembaga Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha Kampung Maredan Kecamatan Tualang Kabupaten Siak
2. Kategori Penelitian : Ekonomi Syariah
3. Nama Ketua Peneliti : Dr. Mohd. Winario, M.E.Sy
- a. NIP/NIDN : 096542205/2127078606
- b. Jabatan Fungsional : Lektor/III d
- c. Program Studi : Ekonomi Syariah
- d. No. Telp/Hp : 085264528808
- e. e-mail : mohd.winario@gmail.com
- f. Mata Kuliah yang diintegrasikan : Fiqih Muamalah
4. Anggota Dosen /NIP/NIDN/Prodi
- a. Zubaidah Assyifa, S.E.I. M.E/1008048503/Ekonomi Syariah
- b. Wahyu Febri R.S, SE.M.Sc/1014029602/Perbankan Syariah
5. Anggota Mahasiswa/NIM/Prodi
- a. Nala Amelia/2260206003/Ekonomi Syariah
- b. Berliana Putri/2260206001/Ekonomi Syariah
6. Peneliti (MITRA)
- a. Nama Lengkap : Ikhwan, S.Pd
- b. NIP/NIDN : -
- c. Instansi : Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha
- d. Jabatan : Pengelola BWM Fataha
7. Biaya Penelitian Keseluruhan : Rp 10.000.000
- Biaya Penelitian
- a. Dana internal PT : Rp. 8.000.000
- b. Dana institusi mitra : Rp 2.000.000 / *in kind* tuliskan: -

Mengetahui,  
Ketua Prddi



**Dr. Mohd. Winario, M.E.Sy**  
NIP TT: 096 542 205

Bangkinang, 30 Desember 2022  
Ketua Pelaksana



**Dr. Mohd. Winario, M.E.Sy**  
NIP TT: 096 542 205

Menyetujui,  
Ketua LPPM



**Dr. Musnar Indra Daulay, M.Pd**  
NIP-TT: 096542 108

**HALAMAN PENGESAHAN**

Judul Penelitian : Penerapan Akad Pembiayaan Syariah Pada  
Lembaga Bank Wakaf Mikro (Bwm) Fataha  
Kampung Maredan Kecamatan Tualang Kabupaten  
Siak

Kode>Nama Rumpun Ilmu : - / Ekonomi Syariah

Jenis Penelitian : Penelitian Dasar/~~Penelitian Terapan~~\*

Bidang Fokus : Pembiayaan Syariah

Ketua :

a. Nama Lengkap : Dr. Mohd. Winario, M.E.Sy

b. NIDN : 2127078606

c. Jabatan Fungsional : Lektor/III d

d. Program Studi : Ekonomi Syariah

e. Mata Kuliah yang diampu : Fiqih Muamalah

f. Nomor HP dan email : [085264528808](tel:085264528808) / [mohd.winario@gmail.com](mailto:mohd.winario@gmail.com)

**Anggota Peneliti** : 1. Zubaidah Assyifa, M.E (1008048503),  
Prodi Ekonomi Syariah  
: 2. Wahyu Febri Ramadhan Sudirman, SE.M.Sc/  
1014029602/Perbankan Syariah

**Peneliti (MITRA)**

a. Nama Lengkap : Ikhwan, S.Pd

b. NIP : -

c. Instansi : Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha

d. Jabatan : Pengeloa BWM Fataha

Biaya Penelitian Keseluruhan : Rp 10.000.000

Biaya Penelitian :

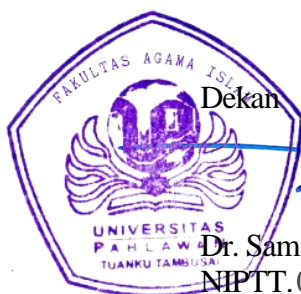
- dana internal PT : Rp 6.000.000

- dana institusi mitra : Rp 4.000.000/ *in kind* tuliskan: -

Bangkinang, 30 Juli 2023

Mengetahui,

Ketua Peneliti,



Dekan

Dr. Samsurijal Hasan, SP. MM  
NIPTT.0031126490

Dr. Mohd. Winario, M.E.Sy  
NIPTT. 096 542 205

Menyetujui,

Ketua LPPM Universitas Pahlawan Tuanku Tambusai

**Dr. Musnar Indra Daulay, M.Pd**

Nip-TT: 96542108

Keterangan:

\*) Pilih salah satu

## IDENTITAS DAN URAIAN UMUM

Judul Penelitian : Penerapan Akad Pembiayaan Syariah Pada Lembaga Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha Kampung Maredan Kecamatan Tualang Kabupaten Siak

### 1. Tim Peneliti

No	Nama	Jabatan	Bidang Keahlian	Instansi Asal	Alokasi Waktu (jam/minggu)
1	Dr. Mohd. Winario, M.E.Sy	Ketua	Ekonomi Syariah	Universitas Pahlawan Tuanku Tambusai	5 Jam/Minggu
2	Zubaidah Assyifa, M.E	Anggota 1	Ekonomi Syariah	Universitas Pahlawan Tuanku Tambusai	5 Jam/Minggu
3	Wahyu Febri R.S. SE.M.Sc	Anggota 2	Manajemen Keuangan	Universitas Pahlawan Tuanku Tambusai	5 Jam/Minggu
4	Ikhwan, S.Pd	Anggota dari Instansi MITRA	Pembiayaan Syariah	Bank Wakaf Mikro Fataha	5 Jam/Minggu
5	Nala Amelia	Mahasiswa	Surveyor dan Pengumpulan data	Universitas Pahlawan Tuanku Tambusai	2 Jam/Minggu
6	Berliana Putri	Mahasiswa	Surveyor dan Pengumpulan data	Universitas Pahlawan Tuanku Tambusai	2 Jam/Minggu

2. Objek Penelitian (jenis material yang akan diteliti dan segi penelitian) Lembaga Keuangan Mikro Syariah
3. Masa Pelaksanaan  
 Mulai : bulan: September tahun: 2022  
 Berakhir : bulan: Juli tahun: 2023
4. Usulan Biaya : Rp 10.000.000
5. Lokasi Penelitian (lab/studio/lapangan): BWM Fataha
6. Instansi Mitra (uraikan apa kontribusinya dalam kontrak kerjasama): BWM Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak
7. Temuan yang ditargetkan (penjelasan gejala atau kaidah, metode, teori, produk atau rekayasa sosial): Konsep Transaksi Keuangan Syariah
8. Kontribusi mendasar pada suatu bidang ilmu (uraikan tidak lebih dari 50 kata, tekankan pada gagasan fundamental dan orisinal yang akan mendukung pengembangan iptek dalam pembelajaran mahasiswa): Penelitian ini bermanfaat bagi peneliti sendiri maupun Bank Wakaf Mikro Fataha, konsep transaksi keuangan sesuai dengan kaidah syariah.

9. Jurnal ilmiah yang menjadi sasaran (tuliskan nama terbitan berkala ilmiah internasional bereputasi, nasional terakreditasi, atau nasional tidak terakreditasi dan tahun rencana publikasi): Money: Journal Of Financial and Islamic Banking
10. Rencana Iuaran yang ditargetkan: Salah satu dari pilihan sebagai berikut: Bahan Ajar (ber ISBN) atau Publikasi ilmiah, baik dalam jurnal nasional (minimal Sinta 3) ataupun internasional. Adapun Luaran tambahan HKI: Bahan Ajar, Jurnal Sinta 3/Sinta 4 dan HKI.

## DAFTAR ISI

COVER.....	i
FORMULIR USULAN PENELITIAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
IDENTITAS DAN URAIAN UMUM.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
RINGKASAN.....	vii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian.....	3
D. Urgensi Penelitian.....	3
E. Luaran.....	4
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>5</b>
A. Penerapan.....	5
B. Akad.....	5
C. Pembiayaan.....	6
D. Bank Wakaf Mikro.....	6
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN.....</b>	<b>7</b>
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	7
B. Populasi dan Sampel.....	7
C. Teknik Pengumpulan.....	8
D. Teknik Analisa Data.....	8
<b>BAB 4 BIAYA DAN JADWAL PENELITIAN.....</b>	<b>9</b>
A. Anggaran Biaya.....	9
B. Jadwal Penelitian.....	9
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## RINGKASAN

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak dan untuk mengetahui penerapan pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak apakah sudah sesuai dengan konsep syariah. Target dari luaran penelitian ini adalah, hasil penelitian bisa dimanfaatkan oleh tempat penelitian, bagi pembaca dan penelitian ini terpublikasi di jurnal nasional sinta 3 atau sinta 4, dummy book, hasil laporan lengkap. Tempat penelitian di BWM Fataha Kampung Maredan, populasi dan sampel penelitian adalah seluruh pimpinan dan karyawan BWM Fataha, penentuan sampel dengan cara snowball sampling. Teknik Analisa data dengan cara Analisa deskriptif kualitatif. Anggaran biaya penelitian yang direncanakan sebesar Rp. 10.000.000 dengan yang terdiri dari honorarium, biaya bahan habis pakai, biaya pengumpulan data dan pelaporan dan luaran penelitian. Hasil dari penelitian ini adalah Penerapan pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak terdapat lima jenis produk dan tujuh jenis akad yang digunakan, yaitu akad qardh, murabahah, salam, mudharabah, ijarah, jua'ah dan hiwalah. Penerapan pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak sudah sesuai dengan konsep syariah, karena semua produk yang digunakan berdasarkan Fatwa DSN MUI dan regulasi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Syariah, dan BWM juga diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah yang kompeten dibidang Lembaga Keuangan Mikro Syariah.

Kata Kunci: Akad, Pembiayaan, BWM

# **BAB 1.**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Islam agama rahmatin lil alamin, Rahmat seluruh alam. Islam mengatur segala aspek kehidupan, baik perkara ibadah juga perkara muamalah diatur oleh islam, baik yang berkaitan dengan, social, politik, dan ekonomi juga diatur oleh islam, sehingga tidak ada alasan untuk tetap menjalankan islam secara kaafah, sesuai dengan firman Allah surat al-Baqarah ayat 168.

Salah satu tanda kebangkitan Islam adalah lahirnya lembaga-lembaga keuangan Islam. Di antara lembaga keuangan Islam yang lahir adalah Perbankan Islam (Islamic Banking). Sejak pertengahan 1970-an, perbankan Islam telah meluas dan sudah beroperasi lebih dari 70 negara meliputi sebagian besar dunia muslim. Pada tahun 1997 aset total bank-bank yang melaporkan data keuangannya ke Internasional Association of Islamic Banks (IAIB) sebanyak 176 bank adalah US \$ 148 milyar (Al-Gaoud & Lewis, 2004).

Berdasarkan beberapa estimasi tertentu (yang mungkin terlalu optimis) lebih dari setengah simpanan tabungan dunia Islam di masa mendatang akan dikelola oleh institusi-institusi keuangan Islam (Warde, 2009).

Di Indonesia, gagasan untuk mendirikan bank syariah sebenarnya sudah muncul sejak pertengahan tahun 1970-an, namun belum terealisasi. Pada akhirnya gagasan tersebut muncul lagi pada tahun 1988, dan pada tahun 1991 ditanda tangani oleh akte pendirian PT. Bank Mu'amalat Indonesia (Sudarsono, 2004).

Dan setelah itu, lahirlah bermacam-macam lembaga keuangan syariah baik berbentuk bank maupun non bank seperti BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah), BMT (Baitul Mal Watamwil), Kopsyah (Koperasi Syariah), KJKS (Kopersi Jasa Keuangan Syariah), Pegadaian Syariah, Asuransi Syariah, Leasing Syariah dan lain-lain dan bahkan bank-bank yang menggunakan sistem bunga pun meng-invansi-kan sayapnya membuka cabang syariah atau Unit Usaha Syariah (UUS). Bahkan ada yang langsung langsung menjadi Bank Umum Syariah.



Pada perbankan syariah banyak sekali akad-akad berdasarkan akad syariah, diantaranya *funding* (Penghimpunan Dana), *financing* (Penyaluran Dana), dan *Fee Based Service* (Multijasa Perbankan). *Funding* diantaranya Wadi'ah dan Mudharabah, *Financing* yang berbentuk jual beli; Murabahah, Salam, Istishna, yang berbentuk bagi hasil; mudharabah, musyarakah, dan yang berbentuk sewa menyewa; ijarah. Sedangkan yang berbentuk *fee based services*; hiwalah, rahn, Kafalah, sharf, serta transaksi kartu kredit syariah.

Mengawali tahun 2019, OJK meresmikan Bank Wakaf Mikro Syariah di Pondok Pesantren Minjahut Thullab, Desa Sumber Beras, Kecamatan Muncar, Banyuwangi, Jawa Timur. Hingga Maret 2019, OJK sudah meresmikan 5 Bank Wakaf Mikro Syariah yang salah satunya bernama Bank Wakaf Mikro Syariah Fajar Pelita Harapan. Bank Wakaf Mikro Syariah Fajar Pelita Harapan pertama kali berdiri di Perawang tepatnya di Pondok Pesantren Fajar Pelita Harapan pada tanggal 28 Maret 2019 yang diresmikan di Rokan Hulu bersamaan dengan Bank Wakaf Mikro Al-Hidayah. Pembentukan kedua bank wakaf mikro ini merupakan wujud komitmen OJK untuk terus memperluas penyediaan akses keuangan bagi para pelaku usaha mikro kecil yang belum terjangkau akses keuangan formal di berbagai daerah.

Latar belakang didirikannya bank wakaf mikro ialah menjawab keluhan masyarakat di pedesaan yang sulit mendapatkan akses layanan bank, padahal mereka juga perlu pinjaman tanpa jaminan dan mudah di akses untuk modal usaha, investasi dan lain sebagainya.

Bank Wakaf Mikro sendiri adalah sebuah Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) yang berfokus pada pembiayaan masyarakat kecil, dan dalam hal ini, OJK bekerja sama dengan Lembaga Amil Zakat Nasional (Laznas) dalam membentuk LKMS. Skema permodalan dari Bank Wakaf Mikro juga terbilang unik. Setiap LKMS akan menerima sekitar Rp 3 miliar sampai Rp 4 miliar yang berasal dari donatur, dimana donatur bisa berasal dari semua kalangan atau Perusahaan dengan biaya awal Rp 1 juta per orang. Tetapi, dana yang diterima LKMS tersebut tidak akan disalurkan semuanya menjadi pembiayaan, karena sebagian akan diletakkan dalam bentuk deposito di bank umum syariah.

Karakteristik dari Bank Wakaf Mikro terletak pada proses

pendampingannya. Bank Wakaf Mikro pertama-tama akan mengadakan seleksi untuk para calon Nasabah, lalu akan dilakukan pelatihan dan pendampingan serta pola pembiayaan yang dibuat per kelompok atau “tanggung renteng”. Skema pembiayaan melalui Bank Wakaf Mikro adalah pembiayaan tanpa agunan dengan nilai maksimal Rp3 juta dan margin bagi hasil setara 3%. Pembiayaan melalui Bank Wakaf Mikro juga tanpa bunga.

Pada penerapannya Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha membutuhkan pengawasan, monitoring dan evaluasi, agar penerapan pembiayaan di BWM Fataha tersebut benar-benar dijalankan sesuai dengan syariah.

Berdasarkan latar belakang tersebut di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut tentang penerapan akad pembiayaan syariah pada Bank Wakaf Mikro (BWM) Kampung Maredan, Fataha Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak.

## **B. Rumusan Masalah**

1. Bagaimanakah penerapan pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak?
2. Bagaimanakah penerapan pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak sudah sesuai dengan konsep syariah?

## **C. Tujuan Masalah**

1. Untuk mengetahui penerapan pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak.
2. Untuk mengetahui penerapan pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak apakah sudah sesuai dengan konsep syariah.

## **D. Urgensi Penelitian**

1. Penelitian ini menjadi penting untuk dilakukan untuk menjalin Kerjasama dengan mitra yaitu Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak.

2. Agar Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak menerapkan konsep pembiayaan sesuai dengan syariah.

#### **E. Luaran**

Target dari luaran penelitian ini adalah, hasil penelitian bisa dimanfaatkan oleh tempat penelitian, bagi pembaca dan penelitian ini terpublikasi di jurnal nasional sinta 3 atau sinta 4, dummy book, hasil laporan lengkap.

## **BAB 2.**

### **TINJAUAN PUSTAKA**

#### **F. Penerapan**

Penerapan adalah suatu perbuatan mempraktekkan suatu teori, metode, dan hal lain untuk mencapai tujuan tertentu dan untuk suatu kepentingan yang diinginkan oleh suatu kelompok atau golongan yang telah terencana dan tersusun sebelumnya.

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) pengertian penerapan adalah perbuatan menerapkan. Menurut Usman (2002), penerapan (implementasi) adalah bermuara pada aktivitas, aksi, tindakan atau adanya mekanisme suatu sistem. Implementasi bukan sekedar aktivitas, tetapi suatu kegiatan yang terencana dan untuk mencapai tujuan kegiatan.

Menurut Setiawan (2004) penerapan (implementasi) adalah perluasan aktivitas yang saling menyesuaikan proses interaksi antara tujuan dan tindakan untuk mencapainya serta memerlukan jaringan pelaksana, birokrasi yang efektif.

#### **G. Akad**

Pengertian akad berasal dari bahasa Arab, al-*‘aqd* yang berarti perikatan, perjanjian, persetujuan dan pemufakatan. Kata ini juga bisa diartikan tali yang mengikat karena akan adanya ikatan antara orang yang berakad. Dalam kitab fiqh sunnah, kata akad diartikan dengan hubungan (طَبَالُرْ) (dan (الِتَّفَاقُ).) kesepakatan.

Secara istilah fiqh, akad di definisikan dengan “pertalian ijab (pernyataan penerimaan ikatan) dan kabul (pernyataan penerimaan ikatan) sesuai dengan kehendak syariat yang berpengaruh kepada objek perikatan.

Pencantuman kata-kata yang “sesuai dengan kehendak syariat” maksudnya bahwa seluruh perikatan yang dilakukan oleh dua pihak atau lebih tidak dianggap sah apabila tidak sejalan dengan kehendak syaria”. Misalnya, kesepakatan untuk melakukan transaksi riba, menipu orang lain, atau merampok kekayaan orang lain. Adapun pencantuman kata-kata “berpengaruh kepada objek perikatan” maksudnya adalah terjadinya perpindahan kepemilikan dari satu

pihak (yang melakukan ijab) kepada pihak lain (yang menyatakan qabul). (Abdul Rahman Ghazaly, 2010: 51)

## **H. Pembiayaan**

Pengertian pembiayaan secara umum adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. (Kasmir, 2022: 92).

Menurut M. Nur Rianto Al-Arif (2012: 42) pembiayaan atau financing adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.

Menurut Muhammad (2005: 304) pembiayaan dalam arti luas berarti financing atau pembelanjaan, yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik itu dilakukan sendiri maupun dijalankan dengan orang lain. Sedangkan dalam arti sempit pembiayaan ialah pendanaan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan seperti bank syariah kepada nasabah.

## **I. Bank Wakaf Mikro**

Pengertian Bank Wakaf Mikro ialah lembaga keuangan mikro syariah yang didirikan atas izin Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan bertujuan memberikan pinjaman modal usaha kepada masyarakat kecil. Pendirian bank Wakaf Mikro pun dilakukan melalui pesantren-pesantren yang telah mendapatkan izin dari OJK (Kasmir, 2005: 59).

Pengertian Bank Wakaf Mikro ialah lembaga keuangan mikro syariah yang didirikan atas izin Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan bertujuan memberikan pinjaman modal usaha kepada masyarakat kecil. Pendirian bank Wakaf Mikro pun dilakukan melalui pesantren-pesantren yang telah mendapatkan izin dari OJK. (Buku Panduan: 28).

### **BAB 3.**

#### **METODE PENELITIAN**

##### **A. Tempat Dan Waktu Penelitian**

Tempat penelitian dilakukan di bank yaitu Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha Kampung Maredan Kecamatan Tualang Kabupaten Siak. Penelitian ini dilakukan selama  $\pm$  10 bulan, mulai bulan Oktober 2022-Juli 2023.

##### **B. Populasi Dan Sampel**

Populasi adalah jumlah keseluruhan dari satuan-satuan atau individu-individu yang karakteristiknya hendak diteliti. Dan satuan-satuan tersebut dinamakan unit analisis, dan dapat berupa orang-orang, institusi-institusi, benda-benda, dan seterusnya (Djarwanto, 1994).

Populasi dalam penelitian ini adalah Pimpinan dan Karyawan Bagian Pembiayaan Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha Kampung Maredan Kecamatan Tualang Kabupaten Siak. Sampel atau contoh adalah sebagian dari populasi yang karakteristiknya hendak diteliti (Djarwanto, 1994).

Adapun sampel dari penelitian ini adalah pimpinan Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha Kampung Maredan Kecamatan Tualang Kabupaten Siak dan Karyawan Bagian Pembiayaan Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha Kampung Maredan Kecamatan Tualang Kabupaten Siak. Penentuan sampel ini menggunakan metode snowball sampling.

Snowball sampling adalah teknik penentuan sampel yang mula-mula jumlahnya kecil, kemudian membesar. Ibarat bola salju yang menggelinding yang lama-lama menjadi besar. Dalam penentuan sampel, pertama-tama dipilih satu atau dua orang, tetapi karena dengan dua orang ini belum merasa lengkap terhadap data yang diberikan, maka peneliti mencari orang lain yang dipandang lebih tahu dan dapat melengkapi data yang diberikan oleh dua orang sebelumnya. Begitu seterusnya, sehingga jumlah sampel semakin banyak (Sugiyono, 2012).

### **C. Teknik Pengumpulan**

Data Adapun teknik pengumpulan data yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Teknik Wawancara, adalah dengan cara menanyakan langsung kepada bagian customer service Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha Kampung Maredan Kecamatan Tualang Kabupaten Siak tersebut yang berkaitan dengan masalah yang penulis teliti, kemudian dilanjutkan dengan wawancara terhadap bagian pembiayaan bank dilanjutkan dengan pimpinan bank;
2. Pengamatan/Observasi, adalah dengan cara melihat langsung ke lapangan di Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha Kampung Maredan Kecamatan Tualang Kabupaten Siak tersebut;
3. Teknik Dokumentasi, adalah dengan cara mengumpulkan dokumentasi dari Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha Kampung Maredan Kecamatan Tualang Kabupaten Siak, yang berhubungan dengan penelitian ini.

### **D. Teknik Analisa Data**

Data Teknik analisa data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan cara Analisa deskriptif kualitatif. Dalam penelitian ini data yang sudah dikumpulkan diolah untuk diklasifikasikan sesuai dengan jenis datanya.

## BAB 4.

### BIAYA DAN JADWAL PENELITIAN

#### A. Anggaran Biaya

Anggaran biaya penelitian mengacu pada Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 78 /PMK.02/2019 tentang Standar Biaya Masukan. Pembiayaan diperinci berdasarkan Jenis Pengeluaran, yaitu Gaji dan Upah, Bahan Habis Pakai (Material Penelitian), Perjalanan, dan Lain-lain (Pemeliharaan, Pertemuan/Lokakarya/Seminar, pengandaan, pelaporan, publikasi). Besaran Anggaran maksimum **Rp. 10.000.000 (duapuluh juta rupiah)** lihat uraian *Justifikasi Anggaran (Lampiran D)*. Diperinci dengan jelas untuk setiap komponen biaya:

**Tabel 4.1**  
**Rencana Anggaran Biaya Penelitian**

No	Jenis Pengeluaran	Jumlah (Rp)
1	Honorarium	1.500.000
2	Bahan Penelitian Habis Pakai	1.445.000
3	Biaya Pengumpulan Data	6.000.000
4	Pelaporan dan Luaran Penelitian	1.055.000
	<b>Jumlah</b>	<b>10.000.000</b>

#### B. Jadwal Penelitian

Jadwal penelitian disusun dalam bentuk diagram/tabel dan jelaskan setiap tahapan rencana penelitian yang diajukan.

**Tabel 4.2 Tahapan Pelaksanaan Kegiatan**

No	Kegiatan	Bulan ke-									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Tim peneliti Melakukan survey kelapangan	√									
2	Kerjasama dengan Tempat Penelitian Pada Program Pengabdian Masyarakat		√								
3	Pelaksanaan Kegiatan Pengabdian Kepada Masyarakat		√								
4	Pelaporan Hasil Kegiatan Pengabdian Kepada Masyarakat			√							
5	Luaran Hasil Pengabdian Kepada Masyarakat (Jurnal Ilmiah)				√						



## **BAB 4.**

### **HASIL DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Penerapan Akad Pembiayaan Syariah Bank Wakaf Mikro**

Program pemberdayaan berupa memberikan program-program usaha yang produktif yang langsung dibina dan dikelola oleh Masyarakat miskin merupakan cara-cara penanggulangan kemiskinan yang lebih baik daripada langsung memberikan bantuan secara konsumtif.

Banyak lembaga yang sangat potensial untuk menunjang program-program pemberdayaan, bisa berupa komunitas-komunitas, kelompok tani, usaha Masyarakat, termasuk lembaga Pendidikan, termasuk pesantren-pesantren.

Pondok Pesantren merupakan salah satu dari sekian banyak lembaga yang bisa membantu program pemberdayaan Masyarakat, pesantren juga merupakan lembaga yang menjadi corong penyebaran ilmu pendidikan yang juga merupakan tempat dimana banyak terjadinya kegiatan ekonomi berupa permintaan dan penawaran.

Dengan peran serta lembaga pesantren secara aktif dalam pemberdayaan masyarakat, merupakan perwujudan dari sebuah komitmen pondok pesantren terhadap masyarakat sekitar dalam Upaya peningkatan ekonomi masyarakat baik secara individu maupun secara kelompok supaya kemandirian segera tercipta diseluruh elemen masyarakat.

Lembaga keuangan mikro (LKM) yang berpola sesuai dengan syariah merupakan lembaga yang dilindungi oleh undang-undang dan regulasi-regulasi yang dapat memiliki potensi yang besar dalam pemberdayaan masyarakat miskin. Hal ini dikarenakan dalam konsepsi LKM Syariah menurut Undang-undang LKM dan peraturan OJK dapat memberikan akses permodalan dengan variasi akad syariah bagi nasabahnya. Pesantren sebagai pusat pengembangan ilmu dan pembinaan umat sangat cocok dipadukan dengan LKM Syariah untuk pengembangan masyarakat miskin.

Karakteristik dari Bank Wakaf Mikro terletak pada proses pendampingannya. Bank Wakaf Mikro pertama-tama akan mengadakan seleksi

untuk para calon Nasabah, lalu akan dilakukan pelatihan dan pendampingan serta pola pembiayaan yang dibuat per kelompok atau “tanggung renteng”. Skema pembiayaan melalui Bank Wakaf Mikro adalah pembiayaan tanpa agunan dengan nilai maksimal Rp3 juta dan margin bagi hasil setara 3%. Pembiayaan melalui Bank Wakaf Mikro juga tanpa bunga. Berikut ini adalah produk-produk pada Bank Wakaf Mikro Syariah Fajar Pelita Harapan Cabang Perawang.

**Tabel IV.1**  
**Akad-Akad Bank Wakaf Mikro**

No	Produk	Akad	Imbal Usaha	Keterangan
1	Pinjaman	Qardh	Tidak ada	
2	Pembiayaan Investasi Dan Modal Kerja	- Murabahah - Salam	- Margin - Margin	Setara3% pa Setara3% pa
3	Pembiayaan Modal Kerja	- Mudharabah	- Nisbah	Maksimal 95:5
4	Konsultansi Pengembangan Usaha	- Ijarah  - Jua'lah	- Sewa  - Ujrah	- Sewa tenaga pengelola LKMS untuk biaya konsultasi usaha - Fee atau ujarah tenaga pengelola untuk biaya konuntansi usaha
5	Pengalihan Hutang	- Hiwalah	- Ujrah	Program Khusus melawan rentenir

Sumber: Buku pelatihan lembaga keuangan mikro syariah, 2019.

Dari tabel tersebut di atas dilihat bahwa terdapat lima program besar yang dilakukan oleh Bank Wakaf Mikro Fataha, sehingga dapat diterangkan bahwa program tersebut sudah dilakukan oleh BWM Fataha, rinciannya sebagai berikut:

### 1. Pinjaman

Penerapan akad pinjaman pada Bank Wakaf Mikro Fataha ini menggunakan Akad Qard, adapun pengertian dari aqad qard adalah pinjaman yang diberikan kepada nasabah (*muqtaridh*) yang membutuhkan.

Sifat dari akad qardh adalah *tabarru'* (tolong menolong) dengan tujuan tidak terbatas tergantung kepentingan nasabah. Adapun dasar dari pengaturan akad qardh ini berdasarkan Fatwa DSN MUI Dewan Syariah Nasional No. 19/DSN-MUI/IV/2001.

## **2. Pembiayaan Investasi dan Modal Kerja Akad Murabahah**

Penerapan pembiayaan investasi dan modal kerja yang pertama dengan menggunakan akad Murabahah. Pengertian akad murabahah adalah jual beli barang antara pihak Lembaga Keuangan Mikro Syariah dengan nasabah dengan cara pembayaran ditangguhkan atau dengan cara dicicil.

Sifat dari pembiayaan murabahah ini adalah *tijari* jual beli Barang, dengan tujuan yang *pertama*: Untuk modal kerja yang dengan pembelian barang yang jenisnya, sifat, bentuk, ukuran, warna dll. *Kedua*: Untuk pembelian investasi usaha. Adapun dasar dari regulasi atau pengaturan berdasarkan fatwa : Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) dengan Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 dan berdasarkan perturan Otoritas Jasa Keuangan Syariah dengan nomor peraturan: POJK 13/2014 STDD 62/2015 Pasal 13 Ayat-2b.

## **3. Pembiayaan Investasi dan Modal Kerja dengan Akad Salam**

Penerapan pembiayaan investasi dan modal kerja yang kedua dengan akad salam. Pengertian dari akad salam adalah jual beli barang dengan cara pemesanan dan pembayaran harga lebih dahulu dengan syarat-syarat tertentu.

Sifat dari akad pembiayaan ini adalah *tijari*-jual beli barang dengan tujuan yang *pertama*, Untuk modal kerja yang dengan pemesanan barang yang jenisnya, sifat, bentuk, ukuran, warna dll *kedua*, Untuk pembelian/pemesanan investasi usaha. Adapun dasar dari regulasi/pengaturan berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) dengan No. 05/DSN-MUI/IV/2000 dan berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dengan nomor POJK 13/2014 STDD 62/2015 Pasal 13 Ayat-2b.

#### **4. Pembiayaan Modal Kerja**

Penerapan pembiayaan Akad Modal Kerja dengan Akad Mudharabah (Qiradh), maksud dari pembiayaan akad ini adalah pembiayaan yang disalurkan oleh Lembaga Keuangan Mikro Syariah kepada pihak lain untuk suatu usaha yang produktif.

Sifat dari akad ini adalah tjari-kerjasama Modal dengan tujuan untuk modal kerja. Dengan dasar regulasi/peraturan: a. Fatwa : Dewan Syariah Nasional No.07/DSN-MUI/IV/2000 b. Peraturan: POJK 13/2014 STDD 62/2015 Pasal 13 Ayat-2b.

#### **5. Konsultasi Pengembangan Usaha Dengan Akad Ijarah**

Konsultasi pengembangan usaha dengan akad ijarah. Maksud dari akad ini adalah sewa terhadap tenaga pengelola Lembaga Keuangan Mikro Syariah dalam rangka konsultasi pengembangan usaha dan pelatihan. Sifat dari akad ini adalah tabarru, dengan tujuan tidak terbatas tergantung keuntungan nasabah. Dasar regulasi/pengaturan berdasarkan Fatwa DSN MUI, Dewan Syariah Nasional No. 09/DSN-MUI/IV/2000 dan peraturan POJK 13/2014 STDD 62/2015 Pasal 13 Ayat-2c.

#### **6. Konsultasi Pengembangan Usaha dengan Akad Jua'alah**

Konsultasi Pengembangan Usaha dengan Akad Jua'alah. Akad Ju'alah adalah janji atau komitmen (Iltizam) untuk memberikan imbalan (reward/iwadh/ju'al) tertentu atas pencapaian hasil (Natijah) yang ditentukan dari suatu pekerjaan. Ujrah/fee yang diberikan oleh nasabah kepada pengelola Lembaga Keuangan Mikro Syariah dalam rangka konsultasi pengembangan usaha dan pelatihan. Sifat dari akad ini adalah tabarru' dengan tujuan tidak terbatas tergantung kepentingan nasabah. Dasar pengaturan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 62/DSN-MUI/IV/2007 dan peraturan POJK 13/2014 STDD 62/2015 Pasal 13 Ayat-2c.

#### **7. Pengalihan Utang Akad Hiwalah**

Pengalihan Utang Akad Hiwalah. Pengertian dari pengalihan utang dengan akad hiwalah adalah pengalihan utang dari pihak lain kepada

Lembaga Keuangan Mikro Syariah. Sifat dari akad ini adalah tabarru'. Dengan tujuan untuk membayar utang yang dimiliki nasabah Akad dan jenis pembiayaan ini ditujukan khusus untuk melawan rentenir. Dasar pengaturan Fatwa Dewan Syariah Nasional No.12/DSN-MUI/IV/2000.

#### **B. Penerapan Pembiayaan Pada Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak Kesesuaian Dengan Konsep Syariah**

Berdasarkan wawancara yang penulis lakukan dengan pengelola Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha Bpk. Ikhwan. Bank Wakaf Mikro sangat berhati-hati dalam melakukan transaksi pembiayaan terhadap nasabah, layaknya sebuah bank pihak BWM memberikan kriteria-kriteria tertentu dalam memberikan pendanaan kepada nasabah. Untuk menjaga hal tersebut maka BWM membentuk halmi atau halaqah mingguan yang didalamnya terdapat ikrar anggota untuk senantiasa membayar angsuran pembiayaan.

Bank Wakaf Mikro selalu memperhatikan akad-akad yang digunakan berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), misalnya Fatwa DSN MUI tentang qardh, murabahah, salam, ijarah dan lain sebagainya semuanya diatur dalam fatwa tersebut.

Selain BWM mengacu pada Fatwa DSN MUI, BWM juga diawasi oleh pengawas operasional dan pengawas syariah, pengawas dipimpin oleh Mhd. Shaleh Ritonga, dan pengawas syariah Ridho Nugraha, M.E.I, sehingga jika ada kendala, pengelola bisa langsung berkonsultasi dengan para pengawas tersebut.

## **BAB 5**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

1. Penerapan pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak terdapat lima jenis produk dan tujuh jenis akad yang digunakan, yaitu akad qardh, murabahah, salam, mudharabah, ijarah, jua'ah dan hiwalah.
2. Penerapan pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Fataha Kampung Maredan, Kecamatan Tualang, Kabupaten Siak sudah sesuai dengan konsep syariah, karena semua produk yang digunakan berdasarkan Fatwa DSN MUI dan regulasi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Syariah, dan BWM juga diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah yang kompeten dibidang Lembaga Keuangan Mikro Syariah.

#### **B. Saran**

1. BWM bisa meningkatkan produktifitasnya dengan memperluas atau memperbanyak nasabah, supaya semakin banyak yang masyarakat yang terbantu dari sisi ekonominya.
2. Pemerintah semakin memperbanyak lembaga sejenis supaya ada Masyarakat bisa lebih mudah memperoleh pembiayaan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Rahman Ghazaly, Fiqh Muamalat, (Jakarta : Kencana, 2010).
- Buku Pelatihan Lembaga Keuangan Mikro Syariah- Bank Wakaf Mikro.
- Dokumen Bank Wakaf Mikro Syariah Fajar Pelita Harapan Cab Perawang
- Djarwanto. (1994). Pokok-pokok Metode Riset dan Bimbingan Teknis Penulisan Skripsi. Yogyakarta: Liberty.
- Djinarto, B. (2000). Banking Asset Liability Management: Perencanaan, Strategi, Pengawasan dan Pengelolaan Dana. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Kasmir, Pemasaran Bank, (Jakarta: Kencana, 2005).
- Kasmir, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2002), Edisi Ke-6, Cet. Ke-6.
- M. Nur Rianto Al-Arif, Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah, (Bandung: Alfabeta, 2012).
- Muhammad, Manajemen Bank Syariah, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005)
- Sudarsono, H. (2004). Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi. Yogyakarta: Ekonisia.
- Sugiyono. (2012). Statistika Untuk Penelitian. Bandung: Alfabeta.
- Sutedi, A. (2009). Perbankan Syariah: Tinjauan Dan Beberapa Segi Hukum. Jakarta: Ghalia Indonesia. Thahmaz, A. H. (2001).

## LAMPIRAN-LAMPIRAN

### Lampiran 1. Justifikasi Anggaran Penelitian (Lampiran D)

No	Uraian	Satuan	Volume	Besaran	Volume x Besaran
<b>1.</b>	<b>Honorarium</b>				
	a. Honorarium Koordinator Peneliti	OB	1	420.000	420.000
	b. Pembantu Peneliti/Pengolah Data	OJ	3	200.000	600.000
	c. Honorarium Petugas Survei	OR	60	8.000	480.000
	<b>Subtotal Honorarium</b>				<b>1.500.000</b>
<b>2</b>	<b>Bahan Penelitian</b>				
	a. ATK				
	1) Kertas A4	Rim	3	50.000	150.000
	2) Tinta Print	Tabung	1	50.000	50.000
	3) Materai	Lembar	4	10.000	40.000
	4) Pena	Kotak	4	25.000	100.000
	5) Spidol	Kotak	1	100.000	100.000
	6) Map	Lusin	2	45.000	90.000
	7) Penjepit Kertas	Kotak	1	15.000	15.000
	8) Paket Pulsa Internet/Zoom/Google Meet	Paket/Org	7	100.000	700.000
	b. Bahan Penelitian Habis Pakai				
	1) Foto Copy Angket	OK	Paket	200.000	200.000
	<b>Subtotal Bahan Penelitian</b>				<b>1.445.000</b>
<b>3.</b>	<b>Pengumpulan Data</b>				
	a. Transport	Ok	10	300.000	3.000.000
	b. Biaya Konsumsi	Ok	20	30.000	600.000
	c. Penginapan	OK	8	300.000	2.400.000
	<b>Subtotal biaya pengumpulan data</b>				<b>6.000.000</b>
<b>4</b>	<b>Pelaporan, Luaran Penelitian</b>				
	a. Foto Copy Proposal dan Laporan, Kuisisioner dsb	OK	200	200	40.000
	b. Jilid Laporan	OK	3	5.000	15.000
	c. Luaran Penelitian				
	a) Jurnal Nasional Sinta 2/3	OK	paket	1.000.000	1.000.000
	<b>Subtotal biaya Laporan dan Luaran Penelitian</b>				<b>1.055.000</b>
	<b>Total</b>				<b>10.000.000</b>

Keterangan :

1. OB = Orang/Bulan
2. OK = Orang/Kegiatan
3. Ok = Orang/kali
4. OR = Orang/Responden
5. Con (Conditional)



**Lampiran 2.** Susunan organisasi tim peneliti (ketua, anggota peneliti, serta anggota peneliti mitra dan mahasiswa dan pembagian tugasnya masing-masing.

<b>No</b>	<b>Nama</b>	<b>Jabatan</b>	<b>Pembagian Tugas</b>	<b>Instansi Asal</b>	<b>Alokasi Waktu (jam/minggu)</b>
1	Dr. Mohd. Winario, M.E.Sy	Ketua	Konseptor Penelitian	Universitas Pahlawan Tuanku Tambusai	5 Jam/Minggu
2	Zubaidah Assyifa, M.E	Anggota 1	Membantu Dalam Pengumpulan Data	Universitas Pahlawan Tuanku Tambusai	5 Jam/Minggu
3	Wahyu Febri R.S. SE.M.Sc	Anggota 2	Membantu Dalam Pengolahan Data	Universitas Pahlawan Tuanku Tambusai	5 Jam/Minggu
4	Ikhwan, S.Pd	Anggota dari Instansi MITRA	Sebagai Penyedia Data	Bank Wakaf Mikro Fataha	5 Jam/Minggu
5	Nala Amelia	Mahasiswa Ekonomi Syariah	Penyebaran Instrumen Penelitian	Universitas Pahlawan Tuanku Tambusai	2 Jam/Minggu
6	Berliana Putri	Mahasiswa Ekonomi Syariah	Penyebaran Instrumen Penelitian	Universitas Pahlawan Tuanku Tambusai	2 Jam/Minggu

### Lampiran 3. Biodata ketua dan anggota tim pengusul

#### A. Identitas Diri

1	Nama Lengkap	Dr. Mohd. Winario, M.E.Sy
2	Jenis Kelamin (L/P)	Laki-laki
3	Jabatan Fungsional	Lektor/IIIId
4	NIP/NIK	096.542.205
5	NIDN	2127078606
6	TTL	Kedabu Rapat, 27 Juli 1986
7	Email	mohd.winario@gmail.com
8	Telepon/HP	085264528808
9	Alamat Kantor	Jl. Tuanku Tambusai
10	Nomor Telepon/Faks	-
11	Lulusan Yang Telah Dihilangkan	
12	Mata Kuliah Yang Diampu	1. Ekonomi Mikro Islam
		2. Matematika Keuangan
		3. Fiqih Muamalah

#### B. Riwayat Pendidikan

	S1	S2	S3
Nama Perguruan Tinggi	STEI Iqra Annisa	Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau	Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
Bidang Ilmu	Ekonomi Islam	Ekonomi Syariah	Hukum Islam
Tahun Masuk/Lulus	2004/2008	2012/2015	2017/2020
Judul Skripsi/Tesis/ Disertasi	Pengaruh Motivasi Terhadap Kinerja Karyawan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Pekanbaru	Metode Penentuan Marjin Pembiayaan Murabahah Bank Syariah di Pekanbaru	Standardisasi Mahar Perspektif Maqashid Syariah
Nama Pembimbing/ Promotor	Suhendi, SE.MA & Budi Trianto, SE.M.Si	Prof. Akhmad Mujahidin, M.Ag & Dr. Mahyarni, SE.MM	Prof. Dr. Sudirman M. Johan, MA & Dr. Hidayatullah Ismail, MA

#### C. Pengalaman Penelitian Dalam 5 Tahun Terakhir

No	Tahun	Judul Penelitian	Pendanaan	
			Sumber	Jml (Juta)
	2013	Pemahaman Pedagang Terhadap Tata Cara Berdagang Berbasis Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Pasar Tradisional Di Pekanbaru)	Universitas Abdurrab	3.000.000

1	2014	Analisis Metode Dan Konsep Pembiayaan Murabahah BPRS Hasanah Pekanbaru	Universitas Abdurrab	3.000.000
2	2016	Kontribusi Materi Pendidikan Agama Islam dalam Meningkatkan Jiwa Kewirausahaan di SMK Sainatika Pekanbaru	Universitas Abdurrab	3.000.000

#### D. Pengamalan Pengabdian Masyarakat Dalam 5 Tahun Terakhir

No	Tahun	Judul Pengabdian	Pendanaan	
			Sumber	Jml (Juta)
1	2016	Potensi Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) di Desa Karya Indah Kec. Tapung, Kab. Kampar	STEI Iqra Annisa	3.000.000
2	2017	Pengenalan Akad-Akad Bank Syariah bagi siswa SMK Di Kabupaten Kuantan Singingi	STEI Iqra Annisa	4.000.000

#### E. Publikasi Artikel Ilmiah Dalam Jurnal 5 Tahun Terakhir

No	Judul Artikel Ilmiah	Nama Jurnal	Volume/ Nomor/ Tahun Sumber
1	Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Fasilitas Kampus Terhadap Kepuasan Mahasiswa Angkatan 2018-2021 Di Institut Teknologi & Bisnis Master Pekanbaru	Sharing: Journal Of Islamic Economics, Management and Business	Volume 1 Nomor 1, 2022
2	Pengaruh Kepemimpinan Dan Pengawasan Disiplin Kerja Pegawai Rumah Sakit Jiwa Tampan, Pekanbaru	Sharing: Journal Of Islamic Economics, Management and Business	Volume 1 Nomor 1, 2022
3	Peranan Bank Syariah Dalam Mendorong Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kota Pekanbaru	Mapan: MAPAN: Jurnal Manajemen, Akuntansi, Ekonomi, Perbankan	Volume 2 Nomor 1, 2022
4	Riau Scenty Perception About Riau-Kepri Sharia Bank Conversion Process	International Journal of Educational Review, Law And Social Sciences	Volume 2 Nomor 2, 2022
5	Perception Of Riau Muslim Entrepreneurs On The Merger Of Islamic Commercial Banking Into Indonesian Islamic Bank	EKONOMIKA SYARIAH: Journal of Economic Studies	Volume 5 Nomor 2, 2022
6	The Effect Of Service Quality On Shopee Customer Satisfaction On Students Of The Technology And Business	Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)	Volume 1 Nomor 1, 2022

	Master Institute Pekanbaru		
7	Penerapan Pendidikan Kewirausahaan Di Sekolah Islam Terpadu	EDUKASI: Jurnal Pendidikan dan Keguruan	Volume 1 Nomor 1, 2021
8	Implementasi Konsep Hilah Pada Fatwa Pengharaman Bunga Bank	JUMBIS (Jurnal Manajemen dan Bisnis Islam)	Volume 1 Nomor 1, 2021
9	Penerapan Fatwa Dsn Mui Pada Pembiayaan Murabahah Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru	MAPAN: Jurnal Manajemen, Akuntansi, Ekonomi, Perbankan	Volume 1 Nomor 1, 2020
10	Analisis Penerapan Pembiayaan Akad Murabahah Bank Rakyat Indonesia Syariah (Bri Syariah) Pekanbaru	Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)	Volume 3 Nomor 1, 2020

#### F. Pemakalah Seminar Ilmiah Dalam 5 Tahun Terakhir

No	Nama Pertemuan Ilmiah/Seminar	Judul Artikel Ilmiah	Waktu & Tempat
1	Seminar Penelitian dan Pengabdian Universitas Abdurrah	Analisis Minat Mahasiswa Tingkat Akhir Politeknik Caltex Riau	Pekanbaru
2	Seminar Penelitian dan Pengabdian Universitas Abdurrah	Kontruksi Materi Pendidikan Agama Islam Pada SMK di Pekanbaru	Pekanbaru

#### G. Karya Buku Dalam 5 Tahun Terakhir

No	Judul Buku	Tahun	Jumlah Halaman	Penerbit
1				
2				

#### H. Perolehan HAKI Dalam 5-10 Tahun Terakhir.

No	Tahun	Judul/Tema HAKI	Jenis	Nomor P/ID

#### I. Pengalaman Merumuskan Kebijakan/Rekayasa Sosial Lainnya

No	Judul/Tema/Jenis Rekayasa Sosial Lainnya	Tahun	Tempat Penerapan	Respon Masyarakat

J. Penghargaan dalam 10 Tahun Terakhir

<b>No</b>	<b>Jenis Penghargaan</b>	<b>Institusi Pemberi Penghargaan</b>	<b>Tahun</b>
1	Wisudawan Terbaik	STEI Iqra Annisa Pekanbaru	2008
2	Wisudawan Terbaik	UIN Suska Riau	2015
3	The Best Paper Pengabdian	Universitas Abdurrah	2016

Semua data yang saya isikan dan tercantum dalam biodata ini adalah benar dan dapat dipertanggungjawabkan secara hukum. Apabila dikemudian hari dijumpai ketidaksesuaian dengan kenyataan, saya sanggup menerima saksi. Demikianlah biodata ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangkinang, Juli 2023

Dr. Mohd. Winario, M.E.Sy

## Lampiran 4: Biodata Anggota

### A. Identitas Diri

1	Nama Lengkap	Zubaidah Assyifa, ME
2	Jenis Kelamin (L/P)	Perempuan
3	Jabatan Fungsional	Asisten Ahli/IIIb
4	NIP/NIK	-
5	NIDN	-
6	TTL	Subang, 8 April 1985
7	Email	zubaidah.assyifa@gmail.com
8	Telepon/HP	085365612948
9	Alamat Kantor	Jl. Tuanku Tambusai
10	Nomor Telepon/Faks	-
11	Lulusan Yang Telah Dihasilkan	-
12	Mata Kuliah Yang Diampu	Tafsir Ayat Ekonomi Akuntansi Syariah

### B. Riwayat Pendidikan

	S1	S2	S3
Nama Perguruan Tinggi	UIN Syarif Hidayatullah Jakarta	Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau	
Bidang Ilmu	Perbankan Syariah	Ekonomi Syariah	
Tahun Masuk/Lulus	2004/2008	2012/2015	
Judul Skripsi/Tesis/Di sertasi	Analisis SWOT Linkage Progaming di PT. Bank Muamalat Indonesia, Jakarta	Analisis Efisiensi BMT Di Kota Pekanbaru	
Nama Pembimbing/Pro motor	Dr. Euis Amalia, M.Ag	Dr. Mahendra Romus, SE.MM & Dr. Mahyarni, SE. MM	

### C. Pengalaman Penelitian Dalam 5 Tahun Terakhir

No	Tahun	Judul Penelitian	Pendanaan	
			Sumber	Jml (Juta)

### D. Pengamalan Pengabdian Masyarakat Dalam 5 Tahun Terakhir

No	Tahun	Judul Pengabdian	Pendanaan	
			Sumber	Jml (Juta)
1				

**E. Publikasi Artikel Ilmiah Dalam Jurnal 5 Tahun Terakhir**

No	Judul Artikel Ilmiah	Nama Jurnal	Volume/Nomor/ Tahun Sumber
1	Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Mahasiswa Smart Fast Global Education Pekanbaru	Sharing: Journal Of Islamic Economics, Management And Business	Volume 1, Nomor 1, Tahun 2022
2	Pengaruh Harga Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Konsumen Usaha Fotocopy Cakrawala Pekanbaru	Sharing: Journal Of Islamic Economics, Management And Business	Volume 2 Nomor 1, Tahun 2022

**F. Pemakalah Seminar Ilmiah Dalam 5 Tahun Terakhir**

No	Nama Pertemuan Ilmiah/Seminar	Judul Artikel Ilmiah	Waktu & Tempat
1			
2			

**G. Karya Buku Dalam 5 Tahun Terakhir**

No	Judul Buku	Tahun	Jumlah Halaman	Penerbit
1				
2				

**H. Perolehan HAKI Dalam 5-10 Tahun Terakhir.**

No	Tahun	Judul/Tema HAKI	Jenis	Nomor P/ID

**I. Pengalaman Merumuskan Kebijakan/Rekayasa Sosial Lainnya**

No	Judul/Tema/Jenis Rekayasa Sosial Lainnya	Tahun	Tempat Penerapan	Respon Masyarakat

**J. Penghargaan dalam 10 Tahun Terakhir**

No	Jenis Penghargaan	Institusi Pemberi Penghargaan	Tahun
1			

Semua data yang saya isikan dan tercantum dalam biodata ini adalah benar dan dapat dipertanggungjawabkan secara hukum. Apabila dikemudian hari dijumpai ketidaksihonestan dengan kenyataan, saya sanggup menerima saksi. Demikianlah biodata ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangkinang, Juli 2023



**Zubaidah Assyifa, M.E**

## Lampiran 5: Biodata Anggota

### A. Identitas Diri

1	Nama Lengkap	Wahyu Febri Ramadhan S. SE.M.Sc
2	Jenis Kelamin (L/P)	Laki-laki
3	Jabatan Fungsional	-
4	NIP/NIK	-
5	NIN	1014029602
6	TTL	Kota Intan, 14 Februari 1996
7	Email	Wahyu.febri@gmail.com
8	Telepon/HP	
9	Alamat Kantor	Jl. Tuanku Tambusai
10	Nomor Telepon/Faks	-
11	Lulusan Yang Telah Dihasilkan	-
12	Mata Kuliah Yang Diampu	1. Manajemen Keuangan 2. Dasar-Dasar Kewirausahaan

### B. Riwayat Pendidikan

Nama Perguruan Tinggi	S1	S2	S3
	UIN Malang	Universitas Gajah Mada Yogyakarta	-
Bidang Ilmu	Manajemen	Manajemen	-
Tahun Masuk/Lulus	2013-2017	2018-2020	-
Judul Skripsi/Tesis/Disertasi	Islamic ethical return terhadap nilai perusahaan dengan investasi sebagai variable intervening (Studi pada perusahaan manufaktur, ekstaraktif dan jasa berdasarkan Jakarta islamic index)	Pengaruh Heuristic Biases Terhadap Pengambilan Keputusan Investasi (Studi Pada Investor Saham di Bursa Efek Indonesia)	-
Nama Pembimbing/Promotor	Dr. Basir, MM	I Waya Nuka Lantara, M.Si., Ph.D	-

### C. Pengalaman Penelitian Dalam 5 Tahun Terakhir

No	Tahun	Judul Penelitian	Pendanaan	
			Sumber	Jml (Juta)
1				
2				



D. Pengamalan Pengabdian Masyarakat Dalam 5 Tahun Terakhir

No	Tahun	Judul Pengabdian	Pendanaan	
			Sumber	Jml (Juta)
1				
2				

E. Publikasi Artikel Ilmiah Dalam Jurnal 5 Tahun Terakhir

No	Judul Artikel Ilmiah	Nama Jurnal	Volume/ Nomor/ Tahun Sumber
1	Pengaruh Lingkungan Kerja Terhadap Kinerja Guru Smk Negeri 2 Kepenuhan	Sharing: Journal Of Islamic Economics, Management And Business	Volume 1 Nomor 1, Tahun 2022
2	Effect of Board Characteristics, Capital Structure on Firm Performance and Value	MEC-J (Management and Economics Journal)	Volume 6, No 2, Tahun 2022
3	Overconfidence Bias dalam Pengambilan Keputusan Investasi: Peran Perbedaan Gender	Muhammadiyah Riau Accounting and Business Journal	Volume, 3 No 2, Tahun 2022
4	The Impact Of Training And Work Motivation On The Employee Performance: Evidence On Kampar Regency Inspectorate	Eco-Buss	Volume 4 Nomor 3, Tahun 2022
5	The influence of islamic ethical return, investment and firm value	MEC-J (Management and Economics Journal)	Volume 3, No 1, Tahun 2019

F. Pemakalah Seminar Ilmiah Dalam 5 Tahun Terakhir

No	Nama Pertemuan Ilmiah/Seminar	Judul Artikel Ilmiah	Waktu & Tempat
1			

G. Karya Buku Dalam 5 Tahun Terakhir

No	Judul Buku	Tahun	Jumlah Halaman	Penerbit
1				

H. Perolehan HAKI Dalam 5-10 Tahun Terakhir.

No	Tahun	Judul/Tema HAKI	Jenis	Nomor P/ID

I. Pengalaman Merumuskan Kebijakan/Rekayasa Sosial Lainnya

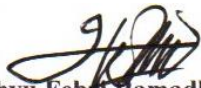
No	Judul/Tema/Jenis Rekayasa Sosial Lainnya	Tahun	Tempat Penerapan	Respon Masyarakat

J. Penghargaan dalam 10 Tahun Terakhir

No	Jenis Penghargaan	Institusi Pemberi Penghargaan	Tahun

Semua data yang saya isikan dan tercantum dalam biodata ini adalah benar dan dapat dipertanggungjawabkan secara hukum. Apabila dikemudian hari dijumpai ketidaksesuaian dengan kenyataan, saya sanggup menerima saksi. Demikianlah biodata ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangkinang, Juli 2023



Wahyu Febri Ramadhan Sudirman, SE.M.Sc

## Lampiran 6. Surat pernyataan ketua peneliti

### SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Mohd. Winario, M.E.Sy  
NIP : -  
NIDN : 2127078606  
Pangkat/Golongan : Lektor/III d  
Alamat : Dusun II Keramat Sakti, Desa Kubang Jaya  
Kecamatan Siak Hulu, Kabupaten Kampar

Dengan ini menyatakan bahwa proposal penelitian saya yang berjudul: "Penerapan Akad Pembiayaan Syariah Pada Lembaga Bank Wakaf Mikro (BWM) Fataha Kampung Maredan Kecamatan Tualang Kabupaten Siak" dan diusulkan dalam skim Penelitian Terapan T.A. 2022/2023 **bersifat original dan belum pernah dibiayai oleh lembaga/sumber dana lain.**

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan mengembalikan seluruh biaya penelitian yang sudah diterima ke kas negara.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Bangkinang, 30 Desember 2022

Mengetahui,  
Dekan



Dr. Samsurijal Hasan, SP. MM  
NIP-TT. 0031126490



Dr. Mohd. Winario, M.E.Sy  
NIP-TT. 096 542 205

Menyetujui,  
Ketua LPPM Universitas Pahlawan Tuanku Tambusai



Dr. Musnar Indra Daulay, M.Pd  
NIP-TT: 096542108