

## **MODEL PEMBIAYAAN LEMBAGA KEUANGAN SOSIAL DAN DAMPAKNYA TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO MASYARAKAT**

**(Studi Kasus Di Yayasan Dana Sosial Al-Falah Surabaya)**

**Indra Sholeh Husni\* Royyan Ramdhani Djayusman, M.A.\***

([indrasholehhusni@gmail.com](mailto:indrasholehhusni@gmail.com), [royyan@unida.gontor.ac.id](mailto:royyan@unida.gontor.ac.id))

### **ABSTRAK**

Masalah terbesar yang dialami oleh para pelaku usaha kecil adalah akses terhadap modal usaha. Hal ini dibuktikan dengan perkataan dari Budi Satria Iman selaku CEO Pro Indonesia Foundation bahwasanya sejak tahun 2010 terdapat enam masalah pokok yang menghalangi UKM untuk menaikkan kelas usahanya dan salah satu yang paling berpengaruh adalah modal usaha. Maka dari itu diperlukan adanya pembiayaan kepada para pelaku usaha mikro untuk dijadikan modal dalam menjalankan usahanya. Dari pembiayaan yang dilakukan oleh lembaga keuangan, pasti terdapat dampak yang terjadi terhadap perkembangan usaha mikro maupun lingkungan usaha mikro itu sendiri. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan model pembiayaan kepada usaha mikro pada lembaga zakat *YDSF*. Selain itu tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh penerapan model pembiayaan pada lembaga keuangan terhadap perkembangan usaha mikro. Metode penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dan kuantitatif (mix method) dengan alat analisis deskriptif dan uji beda 2 rata-rata. Teknik pengumpulan data didapat melalui metode observasi (*Observation*), Wawancara (*Interview*) dan Dokumentasi (*Documentary*). Hasil dari penelitian ini adalah penerapan model pembiayaan di *YDSF* terdapat empat alur. Yang pertama adalah proses mengajukan proposal modal usaha, kedua adalah pendampingan dalam pembiayaan, ketiga yaitu pengembalian modal usaha kepada lembaga, keempat adalah sumber dana yang berasal dari infaq dan penggunaan akad qordhul hasan. Adapun dampak yang ditimbulkan dari program pembiayaan ini adalah meningkatnya pendapatan para anggota pelaku usaha kecil yang dapat dilihat dari hasil analisa uji beda dua rata-rata. Bahwasanya rata-rata pendapatan sebelum mendapatkan pembiayaan adalah Rp 1,247,500 dan setelah mendapatkan pembiayaan rata-rata pendapatan adalah Rp 2,124,000. Hal ini menjelaskan bahwa terdapat peningkatan pendapatan pada UMKM setelah mendapatkan pembiayaan dari *YDSF*. Selain itu, nilai signifikansi dari hasil uji beda dua rata-rata adalah sebesar 0,00 dan lebih kecil dari 0,05. Artinya  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima yaitu terdapat perbedaan yang signifikan antara pendapatan sebelum dan setelah mendapatkan pembiayaan dari *YDSF*. Dengan kata lain terjadi peningkatan pendapatan yang signifikan bagi UMKM setelah mendapatkan bantuan pembiayaan dari *YDSF*.

**Kata Kunci: Zakat, UMKM**

المقدمة

قصر المال مشكلة شائعة تواجهها معظم شأن المجتمع التي تجعل الخطوة للإنتاج أضيق، مثل عدم القدرة على الوفاء طلب من المستهلك بسبب التكلفة المحدودة، وبمرور الوقت يتم استبدال الأعمال التجارية الصغيرة مع الشركات الأجنبية التي لديها رأس المال أكثر سائد في اندونيسيا. وإذا لم يتم التعامل المشكلة بسرعة على الفور، فمن الممكن أن يكون خلق فرص عمل مرة أخرى من الصعب السع<sup>1</sup>. وفقا لإسمان، هذا لأن 90٪ من الشركات الصغيرة والمتوسطة تبدأ أعمالها عن طريق الصدفة وليس بالتصميم.

المؤسسة الاجتماعية للمجتمع هي مؤسسة لعبت دوراً رئيسياً بأيد الحياة الاقتصادية للناس في حياة الدولة، لأن الوظيفة الرئيسية لهذه المؤسسة هي مؤسسة اجتماعي، وهي مؤسسة تجمع الأموال الاجتماعية في شكل الزكاة، الإنفاق أو الصدقة من أعاد المجتمع إلى المجتمع بأشكال مختلفة، مثل التبرعات من المساجد، والتبرعات من أجل الدعوة أو توفير الأموال الاجتماعية للأشخاص الذين يحتاجون إلى الأموال.<sup>2</sup> أن مؤسسة التمويل الاجتماعي له دور مهم في بناء اقتصاد المجتمع. خاصة فيما يتعلق بالأعمال التجارية الصغيرة، لأن المؤسسات الصغيرة يمكنها تحسين مستويات معيشة الناس من خلال تقليل عدد العاطلين عن العمل وغيرهم. من أجل أن يفهم المجتمع أكثر عن نموذج التمويل الذي قامت بها مؤسسة التمويل الاجتماعي للمجتمع، وخاصة بالنسبة لأصحاب الشركة الصغيرة أو الأعمال التجارية الصغيرة، يحاول الباحث البحث عن نموذج التمويل الخاص بمؤسسة التمويل الاجتماعي وتأثيره على تنمية المجتمع الصغير. أما أهداف هذا البحث هو لمعرفة تنفيذ التمويل في المؤسسة الزكوية ( *Yayasan Dana Sosial Al-Falah* ) *YDSF* سورابايا. ثم بعد ذلك يهدف هذا البحث لمعرفة تأثير التمويل على التنمية الشركة التجارية الصغيرة.

<sup>1</sup> Rizki Tri Agung Annugrah Bhakti, "Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan Dengan Prinsip Bagi Hasil Oleh Lembaga Keuangan Syariah", dalam *Jurnal ARENA HUKUM* : Volume 6. Nomor 1. April 2013. p. 1-151

<sup>2</sup> Muslimin Kara, "Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah" dalam *jurnal Ahkam* : (Vol. XIII, No. 2, Juli 2013), p.315

تم إجراء هذا البحث بشكل كمي و كمي والذي في هذا البحث سوف يذهب الباحث مباشرة إلى الميدان. لأنه في هذا البحث يحاول الباحث معرفة كيفية تمويل في المؤسسة الزكوية وتأثيره على تنمية الشركة التجارية الصغيرة حول المؤسسة الزكوية. سوف ينتج هذا البحث النتيجة أو الاستنتاج عن كيفية تنفيذ التمويل في المؤسسة الزكوية، والتي لها تأثير أو لا تؤثر على المجتمع خاصة مرتكب الأعمال الصغيرة.<sup>3</sup>

يتم إجراء طريقة المقابلة يتمكن الباحث من التعمق في تنفيذ التمويل المؤسسات الزكوية وكذلك تأثيره على تنمية الشركة التجارية الصغيرة. المقابلة التي عملها الباحث هي مقابلة مع رئيس مجلس إدارة فرقة الأعمال المستقلة في *YDSF*. كما ستقوم المقابلات بالباحث لأعضاء فرقة الأعمال المستقلة الذين هم من مرتكبو الشركة التجارية الصغيرة في سورابايا. كي يكون لدى الباحث بيانات محددة حول نموذج تمويل المؤسسات الزكوية وأيضاً تأثير التمويل المؤسسة الزكوية أو تأثيره على تنمية الشركة التجارية الصغيرة. في حين أن طريقة التوثيق، يحاول الباحث وتحليل البيانات والمحفوظات التي تحتوي على مكتب *YDSF* سورابايا حتى البيانات من الجهات الفاعلة في الشركة التجارية مثل دخول المال والنقود، لاستخدامها بعد ذلك كمواضع لمضخم بيانات البحث.

مصدر البيانات الأساسي للباحث مشتق من الأبحاث المباشرة التي يقوم بها الباحث في مكانها أو موضوعها. تتطلب البيانات الأساسية في البحث النوعي من الباحث أن يكونوا قادرين على تحليل نتائج السؤال وتطويرها أيضاً، إما من خلال الاستبيانات والمقابلات ونتائج المراقبة ونتائج المسح والتقارير والوثائق وغيرها من البيانات.<sup>4</sup> البيانات الثانوية هي بيانات تم الحصول عليها من تقارير بحثية سابقة، من المعلومات المتاحة في وسائل الإعلام، ووسائل الإعلام الإلكترونية، وكذلك بعض الكتب المتعلقة بموضوع

<sup>3</sup> Hamid Patilima, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2011), p. 5

<sup>4</sup> المرجع السابقة. ص. 213

البحث هذا حول تنفيذ التمويل المؤسسات الزكوية وتأثيره على تنمية الشركة التجارية الصغيرة.<sup>5</sup> استخدم الباحث هذه الطريقة لمعرفة تنفيذ التمويل المؤسسات الزكوية في تنمية الشركة التجارية الصغيرة في *YDSF*

في هذا البحث، طريقة جمع البيانات التي يجب إجراؤها هي استخدام الطريقة النوعية الوصفية مثل: المراقبة، والمقابلات، وتقنيات التوثيق. يقوم الباحث بإجراء هذه التقنية لمعرفة تنفيذ التمويل بالمؤسسة الزكوية وتأثيرها على تنمية الشركة التجارية الصغيرة في فرقة الأعمال المستقلة *YDSF*.

### تعريف التمويل

التمويل بمعناه الواسع للتمويل الذي أخرجه إحدى الوكالات لدعم الاستثمار أو لدعم تطوير الأعمال التي تم التخطيط، تم القيام بها بمفردها أو تشغيلها من قبل الآخرين. وبمعنى ضيق، لتعريف التمويل من قبل المؤسسات مثل المؤسسات المالية الاجتماعية، مؤسسات الزكاة، بنوك الشريعة للعملاء.<sup>6</sup>

وفقاً لقانون البنوك رقم 10 لعام 1998، فإن التمويل هو توفير أموال أو مطالبات معادلة، بناءً على اتفاق أو اتفاق بين البنك وطرف آخر يطلب من أطراف ممولة معينة تسديد الأموال أو المطالبات بعد فترة زمنية محددة في مقابل أو مشاركة الأرباح.<sup>7</sup> وفقاً لهندري، فإن التمويل هو تعاون بين المؤسسات والعملاء حيث تكون المؤسسة مالك رأس المال (شوهيبول مال) والعملاء كدالة لإنتاج الأعمال.<sup>8</sup>

### الأساس القانوني للتمويل

كمسلمين الذي يستعمل الاقتصاد الإسلامي، يجب أن نعرف قانون التمويل كمؤسستنا إذا كنا نحن الذين ارتكبوا أنشطة التمويل. ولزيادة التقوى

<sup>5</sup> المرجع السابقة. ص. 102

<sup>6</sup> Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2005), p. 260

<sup>7</sup> Kasmir, *Manajemen Perbankann*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2002), p. 73

<sup>8</sup> Arrison Hendry, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Muamalah Institute, 1999), p. 25

إلى الله وأن نكون منصفين لكل مخلوق خلقه. توجد أساسيات قانون التمويل في القرآن الكريم سورة النساء في الآية 29 والتي تنص على ما يلي:

يَأْيْهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ  
تَكُونَ تِجْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ  
كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا (٢٩)

المعنى: يا أيها الذين ءامنوا، لا تأكلوا ممتلكات جيرانكم بالباطل، إلا عن طريق العمل الذي يتصرف مثلك. ولا تقتل نفسك، لأن الله رحيم. (النساء : 29)<sup>9</sup>

ثم ان الله يقول من حيث التمويل أو الدين في سورة البقرة الآية 280:

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۗ وَأَنْ تَصَدَّقُوا  
خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ (٢٨٠)

المعنى: وإذا كان (الشخص الذي يدين بها) في السعوبة، فاعطها فترة سماح حتى يحصل على فرصة. وإذا كنت تستسلم (بعض أو كل ذلك الدين)، فمن الأفضل لك، إذا كنت تعرف. (البقرة 280)<sup>10</sup>

## أنواع التمويل

بالإضافة إلى التمويل الإنتاجي والاستهلاكي، هناك نوع من تمويل الأصول غير المنتجة ذات الصلة بأنشطة التمويل هو شكل من أشكال القرض. في هذه الحالة، يتم توفير الأموال أو الرسوم بين البنوك الإسلامية والمقترضين التي تتطلب من المقترض سداد الدفعات دفعة واحدة أو على دفعات مع فترة معينة. يتم تخصيص أنواع التمويل المحققة في شكل أصول إنتاجية وغير إنتاجية في شكل تمويل لعائدات المضاربة وتمويل نتائج

<sup>9</sup> Departemen Agama, Mushaf Al Quran dan Terjemah (Bogor: NUR no P. VI/1/TL.02.1//410/2009), p. 83

<sup>10</sup> نفس المرجع. ص. 47

المشاركة. بينما يكون نوع تمويل الأصول غير الإنتاجية في شكل قرض  
(قردة) ومنحة (منحة).<sup>11</sup>

#### أ. المضاربة

يأتي "المضاربة" من كلمة "ضرب" التي تعني الضربة أو المشي. عقد المضاربة هو عقد تعاون بين طرفين حيث يقدم الطرف الأول يكون صاحب المال الذي أعطي رأس المال (100%) والطرف الآخر يكون المضارب الذي ينقسم الربح التجاري للمضاربة وفقاً للاتفاقية المنصوص عليها في العقد، في حين أن الخسارة التي يتحملها مالك رأس المال أثناء الخسارة لا ترجع إلى إهمال المدير. إذا كانت الخسارة ناتجة عن غش أو إهمال المضارب، فيجب أن يكون المضارب مسؤولاً عن الخسارة.<sup>12</sup>

#### ب. المشاركة

تعريف آخر لمشاركة هو التعاون بين مؤسسة مع الأعضاء التي يأتي رأس المال من كلا الجانبين وتوافق على الفوائد والمخاطر. ستشمل المؤسسة رأس المال في المشروع أو الأعمال المقترحة بعد معرفة مشاركة العضوية. يتم احتساب نسبة تقاسم الأرباح من نسبة إلى مشاركة رأس المال. يتم تحمل المكاسب والخسائر وفقاً لمستوى نسبه. في عقد مشاركة، يمكن للمؤسسة المشاركة بنشاط في أعمال العضو. ومع ذلك، وبسبب عدد الموظفين المحدود، ستعهد المؤسسة بإدارة الأعمال إلى الأعضاء، وتعمل المؤسسة فقط كشريك سلبي. عودة رأس المال عادة بعد الاستحقاق.<sup>13</sup>

#### ج. القرض

<sup>11</sup> نفس المرجع. ص. 37

<sup>12</sup> Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: YKPN, 2005), p.102

<sup>13</sup> Ridwan Muhammad. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil BMT*. (Yogyakarta : UII Press 2004), p. 171

القرض وفقا للغة تعني القطعة والكنز المخصص للشخص الذي اقترض (مقترض) يسمى قرض لأنه جزء من ممتلكات المقترض (مقترض).<sup>14</sup> والقرض هي هدية للآخرين يمكن إصدار فواتير أو إعادة إصدارها أو بعبارة أخرى من خلال إقراض العقار دون توقع مكافأة.<sup>15</sup> يستعير الاقتراض شيئاً كوشيراً للآخرين ليتم استغلاله من خلال عدم الإضرار بالمادة، وسيعيد السلع المقترضة بالحالة الكاملة.<sup>16</sup>

قرض الحسن هو قرض دون زيادة والذي يسمح للمقترض باستخدام الأموال لفترة محددة ويعيد نفس المبلغ في نهاية الفترة المتفق عليها. إذا كان المقترض يعاني من خسارة لا بسبب إهماله فإن الخسارة يمكن أن تقلل من مبلغ القرض. مصدر تمويل القرض الداخلي هذا يأتي من التبرعات الداخلية والخارجية. المصادر الخارجية للأموال تأتي من الإنفاق و الصداقة وأيضاً الزكاة، بينما مصدر التمويل الداخلي يأتي من صناديق غير حلال. قرض الحسن هو قرض اجتماعي، لذا فإن المقترض لا يعيد إلا القرض الرئيسي دون رسوم خدمة (الربا). الهدف هو تخفيف المستهق إلى مزكي. يسمح هذا التمويل بصرف أموال جديدة للمحتاجين (الضعفاء) وينتمي إلى المستحق كعاصمة لتمويل أعمال إنتاجية بقدراته التجارية.<sup>17</sup>

## تنمية الشركة التجارية الصغيرة

أ. فهم المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

<sup>14</sup> Muhammad, Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin Pada Bank Syariah, (Yogyakarta : UII Press, 2004), p. 40

<sup>15</sup> المرجع السابق، ص. 131

<sup>16</sup> Abdul Ghofur Anshori, Pokok-Pokok Hukum Perjanjian Islam di Indonesia, (Yogyakarta : Citra Media, 2006), p. 123

<sup>17</sup> نفس المرجع، ص. 4

مؤسسة صغيرة هي مؤسسة منتجة يملكها فرد/أو كيان تجاري فردي يلبي معايير العمل التي ينظمها القانون. الأعمال التجارية الصغيرة هي عبارة عن مشروع اقتصادي منتج قائم بذاته، يقوم به فرد أو كيان تجاري ليس شركة فرعية أو ليست فرعاً لشركة مملوكة أو خاضعة للرقابة أو تصبح جزءاً بشكل مباشر أو غير مباشر من شركات متوسطة أو كبيرة تستوفي معايير المؤسسات الصغيرة على النحو المشار إليه في هذا القانون.<sup>18</sup> المؤسسة المتوسطة الحجم هي عبارة عن مشروع اقتصادي منتج مستقل بذاته يقوم به فرد أو كيان تجاري ليس شركة فرعية أو ليست فرعاً لشركة مملوكة أو خاضعة للرقابة أو شركاء سواء بشكل مباشر أو غير مباشر مع شركة صغيرة أو كبيرة ذات قيمة صافية أو عائدات المبيعات السنوية كما هو منصوص عليه في القانون. الأعمال التجارية الكبيرة هي مؤسسة اقتصادية منتجة يقوم بها كيان تجاري ذو قيمة صافية أو مبيعات سنوية لأكثر من مؤسسة متوسطة الحجم تضم شركات وطنية أو خاصة حكومية ومشاريع مشتركة وأعمال أجنبية تقوم بنشاط اقتصادي في إندونيسيا.<sup>19</sup>

ب. معايير الشركات المتوسطة الصغيرة الصغيرة

معايير العمل وفقاً للقانون رقم 20 لعام 2008 المادة 6 هناك ثلاثة أقسام، وتقسيم المعايير على النحو التالي:

1. معايير الأعمال التجارية الصغيرة هي الأعمال التي لديها قيمة صافية في معظم 50,000,000 روبية. (خمس مائة مليون روبية) ويستثنى الأراضي وبناء المباني التجارية.

<sup>18</sup> Yuli Rahmini Suci, Perkembangan UMKM (Usaha Mikro dan Menengah) di Indonesia, dalam jurnal Ilmiah Cano Ekonomos, Vol. 6, No. 1, Januari 2017

<sup>19</sup> نفس المرجع، ص. 54



أو لديك مبيعات سنوية على الأكثر 300.000.000 روبية.  
(ثلاثمائة مليون روبية)

2. معايير الأعمال التجارية الصغيرة هي الأعمال التي لديها أكثر من أكثر من 50,000,000 (خمسون مليون روبية) بحد أقصى 500,000,000 (خمسمائة مليون روبية) باستثناء الأرض وبناء مكان العمل. أو لديك مبيعات سنوية أكثر من 300,000,000 روبية. (ثلاثمائة مليون روبية) حتى حد أقصى 2,500,000 (ملياران وخمسمائة روبية).

3. معايير الأعمال المتوسطة هي الأعمال التي لديها أكثر من أكثر من 500,000,000 (خمسمائة مليون روبية) بحد أقصى 10,000,000,000 (عشرة بلايين روبية) لا تشمل الأرض وبناء المباني التجارية. أو لديك مبيعات سنوية أكثر من روبية. 2.500.000.000 (ملياران وخمسمائة روبية) بحد أقصى 50,000,000,000 (خمسون مليار روبية)<sup>20</sup>

ج. تطوير المؤسسات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

تطوير الأعمال في سياق تعليم العلوم هو تغيير أكثر تقدماً أو أكثر نضجاً. يجب أن تكون مقاييس تطوير الأعمال أو الحكم على الأعمال معلمات قابلة للقياس لا تكون نسبية أو حتى طبيعة افتراضية يصعب تفسيرها. وكلما زادت المعايير الملموسة، أصبح من الأسهل على جميع الأطراف فهم وتبرير تحقيق هذه الإنجازات.<sup>21</sup>

د. تاريخ مؤسسة الفلاح للصندوق الاجتماعي سورابايا

<sup>20</sup> Isnaini Nurrohmah, Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan Musyarakah pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT (Studi Kasus : BMT Beringharjo Yogyakarta) dalam skripsi prodi Pendidikan Ekonomi Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta. 2015, p. 15

<sup>21</sup> Dita Andriana, Pengaruh Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro dan Kecil (Studi Kasus Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT AL-FATH IKMI, Ciputat, Kota Tangerang Selatan), dalam skripsi program studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, p. 28

تم تأسيس *YDSF* رسمياً في 1 مارس 1987 ، وتم إضفاء الشرعية عليها من خلال عقد التوثيق عبد الرزاق اسهيبيلي العدد 31 بتاريخ 14 أبريل 1987. بعد عامين، تم تعزيزه مرة أخرى بتوصية من وزير الشؤون الدينية في جمهورية إندونيسيا. رقم B.IV / 02 / 6276/1989 / HK.03. وقد استفاد *YDSF* في أكثر من 25 مقاطعة في إندونيسيا. نموذج الإنجاز *YDSF* كمؤسسة جديرة بالثقة ومهنية استخدام الصندوق، مما يجعلها مؤسسة موثوقة الزكاة، الإنفاق و الصدقة في إندونيسيا. تم ربط أكثر من 161,000 مانح مع إمكانات وكفاءات ومرافق وسلطة البيروقراطية والمهنية والخاصة والجمهور العام مع مؤسسة الفلاح للصندوق الاجتماعي لتشكيل مجتمع رعاية الفقراء. لقد ساهموا، بكل ما لديهم من أحسان قدرات، وحب ورعاية في تطوير هذا البلد.

أصبح *YDSF*، الذي تم تأكيده أنه المعهد الوطني لميل الزكاة من قبل وزير الشؤون الدينية في جمهورية إندونيسيا مع المرسوم رقم 523 بتاريخ 10 ديسمبر 2001، كياناً يهتم اهتماماً كبيراً بالإنسانية العالمية. من خلال قسم التوزيع *YDSF* يعزز استخدام الأموال الخاصة بك بطريقة شرعية وكفاءة وفعالة ومنتجة. كمؤسسة لإدارة صناديق الزكاة والإنفاق والصدقة أكثر فائدة، ستكون *YDSF* شريكا موثوقا به للمجتمع العالمي.

### تنفيذ التمويل لمؤسسة الزكوية *YDSF*

إن أول طريق التمويل لرأسمال في *YDSF* هو تقديم مقترح أعمال لإدارة المؤسسة. من تقديم المقترح أعمال قدمت *YDSF* مسحاً للمقترحات التي دخلت الي المؤسسة ثم قامت بتحليل نتائج المسح. بعد تحليل نتائج الاستطلاع أخرج *YDSF* قراراً يتعلق بقبول أو رفض الاقتراح. ثم يقوم *YDSF* بالتدريب لمقدم رأسمال الذين يتلقون المقترح من أجل الحصول على التوجيه في إدارة الأعمال المالية. ثم بعد ذلك يتم التمويل لمقترح الأعمال

الذي تمت الموافقة رأسمال الاستثماري. ثم الثاني هو مساعدة *YDSF* للشركات التي حصلت على التمويل. الموافقة هنا في شكل إدارة المخاطر في الأعمال التجارية، والأشكال الأخرى للتمويل المقدمة لأفراد المجتمع، وأنواع مساعدات *YDSF* لأفراد المجتمع. الثالثة هي عودة رأس المال التمويلي من المجتمع إلى المؤسسة. ثم يتم مناقشة مصدر تمويل لهذا البرنامج و العقد المستخدم في المؤسسة على المجتمع.

طريق الأول هو تقديم الاقتراح إلى قسم الاستخدام بملء الاستثمارات التي تحددها المؤسسة. الشروط التي يجب أن يستوفيهها صاحب التسجيل لديها عمل تجاري ما لا يقل عن شهر واحد، ولديها مجموعة أعمال على الأقل 5 شركات، ولها ضامن للاقتراض. الشروط الواجب توافرها خلال عضوية المجتمع هي أن تكون مسلماً بالثقة، وأن تلتزم بالقواعد، وتتبع التلاوة، وتدفع في الوقت المحدد، وإعطاء الصدقات في كل دفعة. الثانية هي عملية المسح التي عمله المؤسسة في إدارة التمكين للتأكد إذا كان المسجل يستأهل التمويل من *YDSF* أم لا. هذا يقصد أن تتحقق أموال الإنفاق المستخدمة للتمويل بشكل صحيح وبما يتفق مع الهدف للأشخاص المحتاجين. الثالث هو عملية تحليل البيانات التي كانت من مسح جهود المجتمع. نتيجة هذا الاستطلاع هو قرار من موظفي المرفق ما إذا كانت الأعمال مؤهلة للحصول على المساعدة من *YDSF* أو لا ينظر علي إملاء الشروط والأحكام التي وضعتها *YDSF*. رابعاً إذا تقرّر أن اقتراح التقديم مقبول هو التدريب لمقدم الطلبات الذين تلقوا أو وافقوا. التدريب للمتقدمين المعتمدين هو التدريب على إدارة الأعمال المالية. المقصود هو أن عمل يوفره رأسمال التمويل *YDSF* لا يعاني من أي خسارة في إجراء أعماله. الخامس هو التمويل من *YDSF* إلى شركة التجارية الصغيرة. التمويل من مؤسسة هو تمويل الي شركة إذا كان مجتمعها لم يكون قويا أو كان جديدا. التمويل المقدم لأول مرة هو 1,000,000.00 روبية إذا كان العائد روتينياً ووفقاً للوقت، يمكن الحصول على تمويل إضافي لرأسمال

تمويل إسمي إضافي. ومع ذلك، فإن الزيادة في رأسمال تقتصر على حد أقصى قدره 500000 روبية لكل نشاط تجاري.

طريق الثاني هو في مرافقة فرقة الأعمال المستقلة هناك إدارة المخاطر، مرافقة أعمال المجتمع، مرافقة جهود المجتمع. إدارة المخاطر هي شكل من أشكال المساعدة المؤسسية في توقع أعضاء المجتمع الذين فشلوا في إدارة أعمالهم. التوقع في حالة فشل العمل هو نظر من مصدر فشل الأعمال. بعد معرفة مصدر المشكلة، يمكن للوكالة اتخاذ قرارات للمساعدة في حل المشكلة. القرار المستخدم في إضافة صف زمني للعودة عن طريق توفير رأس مال تجاري إضافي بحيث يمكن إعادة بداية الأعمال. أو يمكن للمؤسسة أن تقلل من رأسمال الذي يجب إعادته من قبل الأعضاء بحيث يشعر الأعضاء بأنهم أقل عبئاً على رأس المال الذي يجب إعادته. حتى إذا كانت المشاكل التي يواجهها الأعضاء صعبة لعودة رأسمال التجاري، فقد تقوم المؤسسة بإزالة أو إعفاء العضو من سداد رأسمال التجاري. لأن أساس الأموال لفرقة الأعمال المستقلة هذا هو من أموال الإنفاق في المجتمع وسيعود إليه. البرنامج يمثل هذا النظام لا يعقد المجتمع، بل هو تدريب مستقل يدرّبها المؤسسة للمجتمع حتى لا يعتمد المجتمع دائماً على المؤسسة، بل يستطيع تطوير قدرته لتصبح مجتمعاً مستقلاً.

في مرافقة أعمال المجتمع، لا يقدم مساعدة المؤسسة في رأسمال التجاري بأموال لأعضاء الفرقة. ومع ذلك، توفر المؤسسة أيضاً الأدوات التي تدعم أعضاء فرقة الأعمال لتكون أعماله أكثر تطوراً. وهناك برنامج تمويلي آخر قدمته المؤسسة للأعضاء الفرقة وهو برنامج العطاء العرابية. هذا البرنامج يعطي العرابية الجديدة للأعضاء الذين يحتاجون أو يصلحون العرابية لأعضاء الذي لا يمكن للاستخدام في البيع. هذا البرنامج إعطاء العرابية يرجى إرتفاع الدخل أو يشجع على تقدم جهود أعضاء الفرقة. في مرافقة جهود المجتمع، لدى المؤسسة أشكال مختلفة من المرافقة التي يمكن

أن يشعر بها جميع أفراد المجتمع. أحد أشكال مرافقة المؤسسة للمجتمع هو عقد تعليم روتيني أسبوعية لفرقة الأعمال المستقلة. التعليم الروتيني تحت إشراف المؤسسة كل من التكلفة، المتكلم يستطيع من عند المجتمع أو من المتكلم المؤسسة. ناقشت دراسة الإسلامية في الحياة الاجتماعية التي يمكن أن تزيد من المعرفة العامة بالإسلام ويمكن أن تتلاقى أو تتشاور مع الأعضاء الآخرين في إدارة الأعمال المنجزة. بجانب التعليم الروتيني، يقوم المؤسسة أيضا بالتدريب في الندوات في مختلف مجالات العمل، على سبيل المثال في مجال الطهي أو في مجال الإبداع بحيث يمكن للأعضاء أن يكونوا مبدعين لتطوير الأعمال التي يقومون بها. كما يجري المؤسسة دورات تدريبية مثل التدريب على ريادة الأعمال والإدارة المالية وإدارة التسويق و الإنتاج. ثم يتم تقديم المرافقة إلى رئيس المجتمع من خلال عقد الجمعية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر للحديث عن المشاكل الموجودة في المجتمع وحل المشكلة معا من أجل إدارة برنامج التمويل للمجتمع.

طريق الثلاث في عودة رأس المال التجاري إبي *YDSF*. كما ذكر أعلاه أن هذا البرنامج هو برنامج لتطوير المجتمع مع رأس المال التجاري. هذا البرنامج شكل التعليم في استقلال المجتمع هو إجراء مشروع نظام عوائد رأس المال إلى المؤسسة. لعودة رأس المال التجاري، أعطي المؤسسة الوقت لأعضاء الفرقة من 10 إلى 12 شهرا لتسديد القرض. في التمويل الأول، يتم إعطاء أعضاء فقط مليون واحد روبية، بعني كل شهر يجب أن يعود على الأقل مائة آلاف روبية إلى المؤسسة. بالنسبة للوقت المعطى بعني في منتصف الشهر، لأنه في منتصف الشهر يمكن معرفة إذا كان التجاري في الشهر الماضي لتجربة الربح أو الخسارة بسبب عدم وجود استثناء. في كل عودة رأس المال للمؤسسات، وينصح أعضاء لإعطاء الصدقة بخلوس صدوره للمؤسسات. وإنما هو أيضا شكل من أشكال التعليم، نظرا للمساعدة أفراد المجتمع الذي يحتاج عن رأس المال.

طريق الرابع في معرفة مصدر التمويل و عقده. في عملية البرنامج لفرقة الأعمال المستقلة هذا تحصل المؤسسة على تمويل من مال الإنفاق. لأن استخدام مال الإنفاق يمكن أن يكون أكثر مرونة في تحديد المستحق. غاير من أموال الزكاة التي تم تعيينها لثمانية أسنان ممن يحق لهم الحصول على أموال الزكاة. لذلك، تختار المؤسسة مال الإنفاق ليتم استخدامها كمصدر لأموال البرنامج لفرقة الأعمال المستقلة. أما بالنسبة للعقد المستخدم في هذا البرنامج فهو عقد قرض الحسن. التي في جوهرها يجب ألا تعاد الأموال إلى المؤسسة. ولكن لأن المؤسسة تريد توفير التعليم للمجتمع لتكون مستقلة في مجال التمويل، ثم تطبيق نظام عودة رأس المال التجاري.

### أثر التمويل على تنمية الشركة التجارية الصغيرة

#### التحليل الوصفي في آثار التمويل

بالنظر إلى معايير ومتطلبات الانضمام إلى فرقة الأعمال المستقلة من قبل، يمكننا أن نعرف أن برنامج تمويل فرقة الأعمال المستقلة ليس هو رأس المال الأولي للمجتمع. ومع ذلك، فإن الأموال هي أموال لتطوير الأعمال التجارية لتكون أفضل من وقت مضى. لأنه إذا تم منح الأموال إلى المجتمع الذي سيبدأ العمل، فيخشى أن المال لا يستخدم لبدء عمل تجاري ولكن يستخدم لأشياء أخرى يعتقد أنها أكثر إلحاحًا. عقد قرض الحسن هنا اتفاق بين أعضاء فرقة الأعمال المستقلة و YDSF قانونيا حيث العقد هو عقد تمويل لرأس المال التجاري دون تحوي على عناصر يمكن أن تضر أي من الطرفين أو كلا الطرفين.<sup>22</sup>

لا تقبل اتفاقية قرضان التي اعتمدها YDSF نسب الربح من أعضاء فرقة الأعمال المستقلة، حيث أن YDSF ليست مؤسسة ربحية. تهدف الاتفاقية إلى المساعدة في التخفيف من حدة المشاكل الاقتصادية لأهل

<sup>22</sup> نفس المرجع

سورابايا. في عملية التمويل فرقة الأعمال المستقلة هنا، لا يلتزم الأعضاء إلا بإعادة رأس المال التجاري وفقاً للرمز الأولي الذي قدمته *YDSF*. مع هذا العقد، لا يشعر المجتمع المحلي بالثقل في التكلفة الإضافية للقرض عند سداد الأقساط إلى *YDSF*. وبهذه الطريقة، يمكن للمجتمع توسيع نشاطه التجاري إذا حصل على المزيد من الأرباح من الأعمال التي تم تنفيذها.<sup>23</sup>

يتم استخدام المساعدة المالية المقدمة لأفراد المجتمع لرأس المال التجاري الإضافي. هذا التمويل له تأثير كبير على تطوير الأعمال وزيادة الإيرادات من الأعمال. لأن الدخل يعتمد على وجود رأس المال المدارة. إذا كان رأس المال الاستثماري كبيراً، فستكون السلع أو المنتجات التي يتم إنتاجها كبيرة أيضاً، بحيث يزداد الدخل كلما زاد المنتج أو السلع. ولذلك فمن الضروري توفير رأس المال التمويلي لأصحاب المشاريع لزيادة دخل أعمالهم. لمعرفة ما إذا كان العمل الذي تموله *YDSF* أم لا، هو مراقبة عملية سداد قرض المساعدة الرأسمالية. إذا لم يكن هناك أي متأخرات في عملية العودة، يمكن استنتاج أن العمل كان يعمل كما هو متوقع، ونأمل أن يكون في وقت مزكي.

فيما يتعلق بالتنفيذ حتى الآن، كان لبرنامج فرقة الأعمال المستقلة العديد من التأثيرات الإيجابية على كل عضو في المجتمع، وهذا التأثير الإيجابي هو الذي جعل هذا البرنامج يعمل بشكل جيد ويتم الحفاظ عليه باعتباره البرنامج الرئيسي لمؤسسة *YDSF* في تنمية اقتصاد المدينة. بعض التأثيرات الإيجابية يوفر هذا البرنامج لأعضاء فرقة الأعمال المستقلة بما في ذلك ما يلي:

1. يصبح الأعضاء مستقلين مالياً
2. تطوير أعضاء مجتمع الأعمال
3. المساعدة في تحقيق مساعدة رأس المال المجتمعي

<sup>23</sup> نفس المرجع

4. زيادة دخل العضو من الدخل قبل الحصول على التمويل
5. المساعدة على تلبية الاحتياجات الاقتصادية للأعضاء
6. تثقيف الأعضاء ليكون شخص مؤتمن ومسؤول
7. توفير التعليم والتعائش لأفراد المجتمع من خلال إعطاء الصدقات
8. تقديم المعرفة حول ريادة الأعمال للأعضاء
9. يمكن أن يساعد الآخرين في جميع أنحاء الأعمال من خلال فتح وظائف جديدة

### التحليل الإحصائي في أثر التمويل

تم استخدام اختبار المتوسطين لتحليل تأثير برنامج فرقة الأعمال المستقلة على مؤسسة YDSF من خلال مقارنة دخل الأعضاء قبل وبعد التمويل. واستنادا إلى نتائج حساب إيرادات أعمال الأعضاء قبل وبعد الحصول على التمويل، فقد زادت الإيرادات من قبل. لاختبار مستوى فرق الدخل للأعضاء قبل وبعد الحصول على التمويل، يتم إجراء اختبار إحصائي بمساعدة كمبيوتر من خلال برنامج SPSS الذي يتم سرد نتائجه في الجدول أدناه.

### نتائج اختبار الاختلافات 2 متوسطين

#### دخل مجتمع الأعمال المستقل

		جدول البيانات					
دخل	متوسط	ن	الانحراف المعياري	معيار الخطأ يعني	ر عدد T hitung	t tabel	Sig. (2- tailed)
قبل التمويل	Rp 1,247,500.00	40	1,126,029.44353	178,040.88770	-5.353	1,68	0.000
بعد التمويل	RP 2,124,000.00	40	1,888,385.28229	298,579.92960			



فرق Rp -876,500.00 40 -762,355.838 -120,539.042

المرجع : نتائج تحليل الإحصاء من البيانات

## 1. فرضية

$H_0$ : الدخل قبل الحصول على التمويل وبعد الحصول على التمويل هو

سواء

$H_a$ : الإيرادات قبل الحصول على التمويل وبعد الحصول على التمويل

مختلفة

## 2. صنع القرار

إذا كانت قيمة المعنى  $(\alpha > 0.05)$  ، فسيتم رفض  $H_0$

إذا كانت قيمة المعنى  $(\alpha < 0.05)$  ، يتم قبول  $H_0$

من نتيجة اختبار الاختلاف، بلغ متوسط القيمة المتحصل عليها من متوسط قيمة دخل الأعمال الجزئية بعد الحصول على التمويل في برنامج فرقة الأعمال المستقلة مؤسسة *YDSF* 2,124,000 روبية ومتوسط دخل الشركات الصغيرة قبل الحصول على التمويل. تصل إلى 1,247,500.00 روبية. من كل من المتوسط قبل وبعد حصلت على الفرق من متوسط الدخل من 876500.00 روبية. أو بمعنى آخر أن هناك زيادة في الدخل في الأعمال التجارية الصغيرة قبل وبعد التمويل بمتوسط زيادة قدره 876,500.00 روبية أو 70.26٪ من متوسط الدخل السابق.

بناءً على تحليل الانحراف المعياري ومعيار الخطأ، يوجد فرق حقيقي بين العيّنتين. ويمكن ملاحظة ذلك من قيمة  $t = 2053 > t$  الجدول = 1.68 على درجة الثقة  $\alpha = 0.05$  وقيمة القيمة = 0.000  $> \alpha = 0.05$  ، مما يعني أن  $H_0$  رفضت وقبلت  $H_a$ . وهذا يعني أن هناك فرقا كبيرا في متوسط الدخل

بين إيرادات الأعمال التجارية الصغيرة قبل وبعد تمويل فرقة الأعمال المستقلة لمؤسسة *YDSF*. برنامج فرقة الأعمال المستقلة الذي تديره مؤسسة *YDSF* هو برنامج إنساني حيث الهدف هو أصحاب المشاريع الصغيرة في سورابايا والمناطق المحيطة بها. يعتبر هذا البرنامج سهلاً للغاية من قبل أعضائه، لأن التقديم ليس صعباً وسلساً، بالإضافة إلى العوائد التي لا تضر صاحب المشروع، بالإضافة إلى فترة سداد طويلة نسبياً مدتها عام واحد. ساعد هذا التمويل الكثير من الناس في زيادة عائدات أعمالهم الصغيرة، وينصحون فقط بإعطاء صدق في أي مدفوعات.

### الإستنباط

بناءً على المناقشة أعلاه التي تناقش نموذج التمويل للمؤسسات المالية الاجتماعية وتأثيرها على تنمية مجتمع الأعمال الصغرى على النحو التالي:

تنفيذ التمويل في *YDSF* له أربعة طرق. الأول يعني تسجيل الاقتراح الي المؤسسة ثم التحديد. بعد ذلك التحليل و التقرير من المؤسسة لتمويل الشركة التجارية الصغيرة. الثاني هو المرافقة من المؤسسة الي الشركة التجارية الصغيرة كإدارة المخاطر ثم إعطاء العراية لتنمية الدخل و التعليم الروتيني لأعضاء الفرقة الأعمال المستقلة و كذلك التدريب في كيفية إدارة مالية الشركة و تنمية. الثالث هو عودة رأسمل التجاري الي المؤسسة تضريبا لشركة التجارية الصغيرة. الرابع هو مصدر هذا البرنامج من مال الإنفاق و عقده هو عقد قرض الحسن.

تأثير التمويل على تطوير مجتمع الأعمال الصغيرة. كان لبرنامج فرقة الأعمال المستقلة في مؤسسة *YDSF* تأثير كبير. دليل ذبك الفرق بين الدخل المعدل. فإذا الفرق بين الدخل قبل تناول التمويل و الدخل بعد تناول الدخل قدرة ثمن مئة ألفا روبية أو في عبارة أخرى يوجد إرتفاع الدخل في الشركة التجارية الصغيرة بعد تناول التمويل. إضافة من هذه الأثار الكبير هو النظر الي نتيجة *significant* يعني حصل على 0,00 لأن أقل من 0,05 و هذا الدليل

على أن التمويل يَأثر أثراً كبيراً. يمكن رؤية هذا التأثير من قبل كل عضو في المجتمع الذي يطلب للحصول على تمويل في مؤسسة *YDSF*. وفقاً للأعضاء الذين لديهم مجموعة واسعة من الشركات، فإن التمويل في مؤسسة *YDSF* سهل للغاية لأنه لا توجد شروط كثيرة في الاقتراح. وبناءً على نتائج هذا المجال، ذكر معظم المستجيبين بشدة ما إذا كان تمويل رأس المال المغامر الذي تقدمه مؤسسة *YDSF* مفيداً للغاية في حل مشكلة رأس المال في قطاع الأعمال. كما يوافق المستجيبون بقوة أيضاً على زيادة دخل الأعضاء بعد تناول التمويل من مؤسسة *YDSF*. وفقاً لهم، فإن برنامج التمويل الذي تديره مؤسسة *YDSF* مفيد جداً لتطوير الأعمال أو لتنمية الشركة التجارية الصغيرة.

### مصادر البحث

- Bhakti Rizki Tri Agung Annugrah, "Pemberdayaan UMKM Melalui Pembiayaan Dengan Prinsip Bagi Hasil Oleh Lembaga Keuangan Syariah", dalam *Jurnal ARENA HUKUM* : Volume 6. Nomor 1. April 2013.
- Kara Muslimin, "Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah" dalam *jurnal Ahkam* : (Vol. XIII, No. 2, Juli 2013)
- Patilima Hamid, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2011)
- Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2005)
- Kasmir, *Manajemen Perbankann*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2002)
- Hendry Arrison, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Muamalah Institute, 1999)
- Departemen Agama, *Mushaf Al Quran dan Terjemah* (Bogor: NUR no P. VI/1/TL.02.1//410/2009)
- Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: YKPN, 2005)
- Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil BMT*. (Yogyakarta : UII Press 2004)
- Muhammad, *Tehnik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin Pada Bank Syariah*, (Yogyakarta : UII Press, 2004)
- Anshori Abdul Ghofur, *Pokok-Pokok Hukum Perjanjian Islam di Indonesia*, (Yogyakarta : Citra Media, 2006)
- Suci Yuli Rahmini, *Perkembangan UMKM (Usaha Mikro dan Menengah) di Indonesia*, dalam *jurnal Ilmiah Cano Ekonomos*, Vol. 6, No. 1, Januari 2017

Nurrohmah Isnaini, Analisis Perkembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan Musyarakah pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT (Studi Kasus : BMT Beringharjo Yogyakarta) *dalam skripsi prodi Pendidikan Ekonomi Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta*. 2015

Andriana Dita, Pengaruh Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah Terhadap Perkembangan Usaha Mikro dan Kecil (Studi Kasus Koperasi Jasa Keuangan Syariah BMT AL-FATH IKMI, Ciputat, Kota Tangerang Selatan), *dalam skripsi program studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta*