

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Koperasi Syariah BMI bergerak di bidang pembiayaan, simpanan, Investasi dan lain sebagainya. Sistem pinjaman yang diterapkanpun sangat sederhana tidak memerlukan proses yang rumit, selain itu juga tidak mencatatkan adanya jaminan. Anggotanya tidak perlu datang ke kantor tetapi justru petugas yang mendatangi anggota Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia, juga sebagai lembaga keuangan mikro yang melayani aktifitas pembiayaan berskala kecil bagi pelaku UMKM. Adapun Syarat-syarat untuk mendapatkan pembiayaan di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia adalah sebagai berikut:

A. Tahap Pemberkasan.

Pemberkasan merupakan kegiatan pengolahan arsip dinamis dengan cara mengelompokkan dokumen menjadi berkas di unit kerja.¹ Pemberkasan atau yang disebut

¹ Nur Laila dan Anon Mirmani, "Pelaksanaan Pemberkasan Arsip di Pusat Administrasi Universitas Indonesia: Studi Kasus Bidang Perencanaan Keuangan dan Fasilitas", Jurnal Informasi, Perpustakaan dan Arsip Vol 22 No. 2 (Oktober 2020) Fakultas Ilmu Pengetahuan Budaya Universitas Indonesia, h. 81

filling system merupakan suatu proses mengatur, menata, menyusun, menyimpan dan merawat dokumen menurut kode dan klasifikasi yang berlaku atau ditetapkan, dengan tatanan yang sistematis dan ekonomis. Setiap dokumen yang diterima oleh perusahaan, lembaga, instansi bahkan perorangan tidak akan seluruhnya diberkas atau disimpan kecuali dokumen yang memiliki nilai guna baik itu: nilai guna penelitian, nilai guna pendidikan nilai guna kebijaksanaan, nilai guna pelaksanaan kerja, nilai guna hukum, nilai guna keuangan, nilai guna pembuktian dan sejarah saja yang kemudian akan diberkas, diberi flat nomor hingga akhirnya disimpan dan menjadi sebuah arsip.

Adapun tahap-tahap pemberkasan adalah sebagai berikut:

1. Membaca isi surat, untuk menentukan isi ringkasan
2. Menentukan indeks subjek, kode klasifikasi arsip dan tahun
3. Pengkelompokan kode yang sama
4. Penataan berkas.²

² Neneng Fauziah dan Lia R ohmawati, "Penerapan Pemberkasan

Dalam praktek prosedur pemberian pembiayaan pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia dalam pengajuan berkas, semua masyarakat ingin mengajukan pembiayaan harus menjadi anggota terlebih dahulu, lalu petugas memberitahu apa saja yang harus dipersiapkan oleh anggota terkait berkas yang harus diserahkan oleh petugas. Adapun berkas-berkas yang harus dilengkapi yaitu:

1. Kartu Tanda Penduduk suami/istri
2. Kartu Keluarga
3. Pas foto 3 x 4 (2 lembar)³

Setelah anggota memberikan berkas yang dibutuhkan, lalu petugas memeriksa berkas, apakah sudah lengkap atau belum lengkap. Jika belum lengkap maka petugas akan memberitahu calon anggota untuk melengkapi, tetapi jika berkas sudah lengkap maka petugas akan membawa berkas calon anggota dibawa ke kantor untuk diverifikasi.

Menggunakan Aplikasi Bank Indonesia Records Management System (BI-RMS) Pada divisi Arsip Bank Indonesia”, Jurnal Kybernan, Vol 12 No. 1 (2021) Universitas Islam, h. 48.

³ Neni Nuraeni, Asisten Manajer Keuangan BMI Cabang Pontang, wawancara dengan penulis dikantornya, tanggal 06 Juli 2021.

Dalam Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia, pengajuan pinjaman tidak menggunakan anggunan, melainkan dengan asas kepercayaan yang disertai dengan penilaian.

B. Tahap Verifikasi Data

Verifikasi data adalah pembentukan kebenaran suatu teori, atau fakta atas data yang dikumpulkan. Pada verifikasi data biasanya data yang dikumpulkan akan dioleh dan kemudian dianalisis agar data dapat diuji secara hipotesis. Verifikasi data yang berkualitas sangat diperlukan dalam penelitian, dengan tujuan tertentu, diantaranya:

- a. Meningkatkan keuntungan
- b. Mengurangi biaya
- c. Meningkatkan produktifitas
- d. Penelitian yang lebih baik.

Adapun ada tiga langkah dalam proses verifikasi adalah sebagai berikut:

1. Perencanaan
2. Eksekusi atau pelaksanaan
3. Pelaporan.⁴

Verifikasi dalam pengajuan pembiayaan di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia sebagai berikut:

1. Anggota harus sudah berstatus menikah
2. Anggota harus berdomisili
3. Menyertakan Foto copy KTP Suami Istri (Bila Memiliki)
4. Kartu Keluarga.
5. Mempunyai tujuan pembiayaan yang jelas (untuk usaha, dll)
6. Ada penilaian (untuk anggota pembiayaan kedua, dan seterusnya)
7. Survai kondisi rumah dan usahanya.⁵

⁴ Lukman Sunardi dan Andri Anto Tri Susilo, "Sistem Informasi dan Verifikasi Pengolahan Data Guru Verifikasi Pada Dinas Pendidikan Kabupaten Musirawas", Jurnal Ilmiah Betrik Vol 10 No. 3(Desember 2019) Program Studi Informatika Universitas Bina Insan, h. 153.

⁵ Apip Pauji, Asisten Manajer Administrasi BMI Cabang Pontang, wawancara dengan penulis di kantornya, tanggal 06 Juli 2021

Maksud dari point 6 ada penilaian bagi anggota pembiayaan kedua berupa

- a. Angsuran, angsuran adalah point utama dari penilaian untuk pembiayaan kedua dan seterusnya, jika angsuran sebelumnya tidak bermasalah maka anggota akan mendapat pembiayaan. Akan tetapi jika angsuran mempunyai masalah maka akan dipertimbangkan.
- b. Simpanan, simpanan adalah penentu pendapatan nominal dalam pembiayaan.
- c. Kehadiran, kehadiran adalah adanya (Seseorang sekumpulan orang)pada suatu tmpat.anggota wajib hadir ke rembug pusat untuk melakukan angsuran, pinjaman dan simpanan.⁶

Setelah selesai verifikasi apabila:

1. Berkas lengkap maka akan lanjut ketahap wawancara dan survai, akan tetapi
2. Jika berkas tidak lengkap maka petugas akan menjelaskan keanggota terkait berkas yang belum

⁶ Abdul Azis, Asisten Manajer Pembiayaan BMI Cabang Pontang, wawancara dengan penulis dikantornya, tanggal 6 Juli 2021.

terkumpul, maka petugas akan memberi kesempatan kepada anggota untuk melengkapi berkas agar bias lanjut ketahap wawancara dan survai.

C. Tahap Wawancara dan Survai.

Wawancara adalah suatu percakapan antara dua atau lebih orang yang dilakukan oleh pewawancara dan narasumber. Ada juga yang mengatakan bahwa definisi wawancara adalah suatu bentuk komunikasi lisan yang dilakukan secara terstruktur oleh dua orang atau lebih, baik secara langsung ataupun lisan.⁷

Survai adalah penelitian yang dilakukan pada populasi besar maupun kecil, tetapi data yang dipelajari adalah data dari sampel yang diambil dari populasi tersebut, sehingga ditemukan kejadian-kejadian relatif, distribusi dan hubungan antara variabel sosiologis maupun psikologis.⁸

⁷ Asep Nanang Yuhana dan Fadlilah Aisah Aminy, "Optimisasi Peran Guru Pendidikan Agama Islam Sebagai Konselor Dalam Mengatasi Belajar Siswa", *Jurnal Penelitian Pendidikan Islam* Vol. 7, No. 1 (2019) Institut Agama Islam Darussalam (IAID) Ciamis, h. 92.

⁸ A. Nur Halim, "Surevai Tingkat Kepuasan Pengunjung Pada Wisata Waterpark 423SalonroTourism Liliriau Kabupaten Soppeng," (Skripsi Fakultas Ilmu Keolahragaan Universitas Negeri Makassar, 2020), h. 5.

Pada tahap wawancara pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia sekaligus survai ketempat tinggal anggota. Adapun pada wawancara dan survai terdapat uji kelayakan, yang ada dalam uji kelayakan tersebut yaitu:

a. Data anggota dan Pasangan

Banyaknya orang dalam suatu keluarga atau instansi

b. Jumlah Tanggungan

Jumlah tanggungan adalah semua anggota yang merupakan tanggungan rumah tangga.

c. Aset

Aset adalah suatu yang memiliki nilai tukar. Arti aset lainnya adalah kekayaan. Adapun sifatsifat aset sebagai berikut:

- a. Aset adalah sumberdaya
- b. Aset bisa diperjualbelikan
- c. Aset bisa dikonversi menjadi uang tunai
- d. dikuasai perusahaan atau perorang
- e. Memberi manfaat dimasa depan
- f. Diperoleh dari transaksi ekonomi dimasa lalu

g. Aset adalah bisa dipindah tangani.

d. Pendapatan

Pendapatan adalah hasil kegiatan penjualan barang atau jasa disebuah perusahaan dalam periode tertentu. Adapun jenis-jeni pendapatan sebagai berikut:

1. Pendapatan Operasional
2. Pendapatan Kotor
3. Pendapatan Bersih
4. Pendapatan Non Operasional
5. Hasil Sewa
6. Bunga

Sumber pendapatan perusahaan dibagi menjadi tiga golongan yaitu:

- a. Gaji atau Upah
- b. Usaha Senduti
- c. Pendapatan Lain.

e. Pengeluaran⁹

Pengeluaran adalah pembayaran yang dilakukan

⁹ Apip Fauzi, Asisten Manajer Administrasi BMI Cabang Pontang, wawancara dengan penulis dikantornya, tanggal 6 Juli 2021

saat ini untuk kewajiban pada masa akan datang dalam rangka memperoleh beberapa keuntungan yang dilakukan untuk meningkatkan aktiva tetap pengeluaran itu disebut pengeluaran modal jika dilakukan untuk biaya operasi, pengeluaran itu disebut pengeluaran operasional, biaya tunai tersebut untuk mendapatkan barang, jasa, atau hasil usaha.

Berikut adalah Jenis-jenis pengeluaran

1. Pengeluaran Bulanan
2. Pengeluaran Mingguan
3. Pengeluaran Harian

Koperasi Benteng Mikro Indonesia Cabang Pontang memiliki dua macam pembiayaan yaitu pembiayaan Produktif dan investasi:

A. Pembiayaan Produktif

Pembiayaan produktif yaitu pembiayaan modal kerja dimana pembiayaan yang digunakan untuk keperluan meningkatkan produksi baik secara kualitatif maupun kuantitatif dalam menjalankan operasionalnya,

pembiayaan modal kerja untuk perdagangan atau peningkatan *utility of place* dari suatu barang.

Pembiayaan produktif diperuntukan bagi yang memulai usaha baru dan diperuntukan modal kerja, untuk angsuran di cicil setiap minggu. Tujuan pembiayaan ini dipergunakan untuk masyarakat kecil yang membutuhkan modal usaha.¹⁰

1. Skim Mikro Mitra Usaha (MMU)

Mitra usaha merupakan entitas komersial yang dengannya entitas komersial lainnya memiliki bentuk aliansi. Hubungan ini dapat berupa ikatan kontrak eksklusif dimana kedua entitas berkomunikasi untuk tidak bersekutu dengan pihak ketiga. Untuk membangun sebuah kemitraan diperlukan saling menghormati saling percaya, memiliki persamaan visi dan misi agar terjalin kerja sama dalam jangka waktu yang panjang.

¹⁰ Neni Nuraeni, Asisten Manajer Keuangan BMI Cabang Pontang, wawancara dengan penulis dikantornya, tanggal 06 Juli 2021.

Cara mencari mitra usaha yang tepat:

1. *Passion* Yang Tepat
2. Memiliki Integritas
3. Kejujuran Yang Tinggi
4. Kapabilitas yang Mumpuni
5. Mau Bekerjasama
6. Siap Tempur Sampai Akhir.
7. Mau Berbagi
8. Mau Memberi dan Menerima
9. Saling Mendukung
10. Siap Untuk Tumbuh Bersama
11. Bersedia Menyelesaikan Konflik
12. Tidak Lepas dari Tanggung Jawab
13. Punya Target Jelas
14. Saling Memiliki
15. Saling Berbagi Tugas

Diperuntuk bagi anggota dengan usaha berbasis harian. Dengan ketentuan pokok dan bagi hasil diangsur 100% secara mingguan sesuai akad pembiayaan. Nilai

maksimal pembiayaan sebesar Rp. 20.000.000 akad yang digunakan akad **Murabahah** (Multibarang) atau **Ijarah** (Multijasa) sebagai akad pokok dan akad **Wakalah** sebagai akad pelengkap.¹¹

2. Skim Mikro Mitra Mandiri (M3)

Diperuntukan bagi anggota dengan skala usaha yang lebih besar dan pembiayaan di atas Rp. 20.000.000, sampai dengan plafon maksimal yaitu Rp. 100.000.000, dengan ketentuan untuk anggota umum berdasarkan nilai simpanan dan anggota rebug yang sudah pernah menerima pembiayaan sebesar Rp.20.000.000. Pembiayaan ini menggunakan akad **Murabahah** (Multibarang) atau **Ijarah** (Multijasa) sebagai akad pokok dan akad **Wakalah** sebagai angkat pelengkap. Akan tetapi penyaluran dilakukan setelah memenuhi persyaratan sebagai berikut:

- a. Membuat proposal pengajuan pembiayaan.
- b. Surat pernyataan kesanggupan membayar angsuran.

¹¹ Kamaruddin Batubara, Model BMI... h. 66.

- c. Surat pernyataan bersedia membuat pembukuan usaha
 - d. Memiliki simpanan wajib minimal 40% dari nilai persetujuan pembiayaan.
 - e. Pencairan dapat dilakukan setelah di verifikasi oleh cabang dan pusat.¹²
3. Skim Mikro Mitra Ternak (MMT)

Ternak, hewan ternak atau rajakaya atau dalam bahasa jawa adalah hewan yang dengan sengaja dipelihara sebagai sumber pangan, sumber bahan baku industri atau sebagai pembantu pekerjaan manusia usaha pemeliharaan ternak di sebut sebagai peternakan dan merupakan bagian dari kegiatan pertanian secara umum. Pemasaran permodalan atau pembiayaan Mitra Peternakan dapat berupa:

1. Hak dan Kewajiban Peternak, adanya jaminan ketersediaan sapronak secara kredit.
2. Hak dan Kewajiban Perusahaan, menerima hasil produksi dari peternakan.

¹² Abdul Azis, Asisten Manajer Pembiayaan BMI Cabang Pontang, wawancara dengan penulis dikantornya, tanggal 6 Juli 2021.

3. Implementasi Sistem Kemitraan Inti Plasma Berdasarkan Perjanjian Tertulis.

Diperuntukan bagi anggota yang ingin menjalankan usaha ternak kambing atau sapi. Dengan ketentuan lama keanggotan minimal 1 tahun, nilai plafon pembiayaan sebesar Rp. 20.000.000, dan akad yang digunakan **Ijarah** dan akad **Musyarakah**.

Syarat dan ketentuan sebagai berikut:

- a. Akad Ijarah bagi anggota yang belum memiliki kandang dikategorikan sebagai pembiayaan multiguna
- b. Akad Musyarakah bagi anggota yang telah memiliki kandang nisbah bagi hasil sebesar 70%:30%.
- c. Surat pernyataan kesanggupan untuk amanah
- d. Menyediakan kandang sesuai kebutuhan dan standar
- e. Mengikuti pelatihan pemeliharaan ternak dari kopsyah BMI
- f. Pembelian hewan ternak dapat dilakukan setelah diverifikasi disetujui oleh Agri Koordinator.¹³

¹³ Kamaruddin Batubara, Model BMI... h. 70.

B. Pembiayaan Investasi

Pembiayaan Investasi merupakan fasilitas yang penggunaannya di tunjukan untuk membiayai investasi atau pengadaan barang-barang modal yang tidak habis dipakai dalam siklus usaha dengan menggunakan prinsip Murabahah, Ijarah Muntahiyah Bit Tamlik (IMBT) serta Qardh.

Adapun ketentuan pembiayaan investasi sebagai berikut:

- a. Pemohon
- b. WNI
- c. Tidak tercatat dalam daftar hitam BI
- d. Usaha minimal dua tahun

Pembiayaan ini dikatagorikan pembiayaan tambahan. Kriteria yang digunakan adalah lama menjadi anggota rembug, nilai simpanan dan kualitas angsuran yang sudah dijalankan.

- a. Mikro Tata Griya Renovasi/MTG Renov

Renovasi Rumah adalah proses merombak,

memperbarui, meremajakan, memperbaiki atau menyempurnakan struktur atau bentuk, atau memberi desain tambahan pada bangunan adapun tujuan dari renovasi rumah sebagai berikut:

- a. Kenyamanan
- b. Pemeliharaan dan perbaikan
- c. Penambahan ruang
- d. Penghematan energi
- e. Keamanan dan perlindungan.

Mempertimbangkan beberapa prinsip ini saat menggunakan renovasi rumah murah juga dapat membantu meringankan biaya dan energi selama pekerjaan merombak berikutnya:

1. Rencanakan Lebih awal
2. Pelajari lingkungan sekitar
3. Karakteristik lahan
4. Kenali rumah
5. Gaya hidup
6. Pelajari struktur lama

7. Material tahan lama
8. Pertimbangkan air
9. Memperbarui panel listrik
10. Pertimbangkan pro dan kontra
11. Rumah segala zaman
12. Libatkan jasa renovasi

Diperuntukan bagi anggota yang ingin memperbaiki rumah dan nilai pembiayaan maksimal Rp. 30.000.000 dengan ketentuan keanggotaan minimal 2 tahun dan maksimal tenor 5 tahun serta akad yang digunakan **Istishna**.

b. Pembiayaan Rumah Tanpa DP

Rumah merupakan salah satu bangunan yang dijadikan tempat tinggal selama jangka waktu tertentu. Rumah bisa menjadi tempat tinggal manusia maupun hewan, tetapi istilah untuk tempat tinggal yang khusus bagi hewan adalah sangkar, sarang, atau kambing. Rumah memiliki dua fungsi

- Fungsi Utama
 1. Penunjang identitas keluarga
 2. Penunjang keluarga untuk berkembang
 3. Penunjang rasa aman
- Fungsi sekunder
 1. Tempat bekerja
 2. Sebagai tempat belajar
 3. Sarana olahraga
 4. Tempat menggelar pesta.

Adapun syarat rumah tinggal adalah sebagai berikut:

- a. Konstruksi bangunan
- b. Aksesibilitas
- c. Lingkungan
- d. Legalitas.

Diperuntukan bagi anggota yang ingin membangun rumah dan nilai pembiayaan maksimal Rp.85.000.000 dengan ketentuan keanggotaan minimal 2 tahun, maksimal tenor 15 tahun dan akad

yang digunakan **Istishna'**.

c. Pembiayaan Pendidikan (Mikro Tata Cendikia /MTC)

Pendidikan adalah pembelajaran pengetahuan, keterampilan, dan kebiasaan sekelompok orang yang diturunkan dari satu generasi ke generasi berikutnya melalui pengajaran, pelatihan atau penelitian.

Adapun, ada empat macam fungsi pendidikan yakni sebagai berikut:

1. Transmisi Kebudayaan
2. Memilih dan Mengajarkan Peran Sosial.
3. Manajemen Integritas Sosial
4. Sekolah Yang Mengajarkan Kepribadian
5. Sumber Inovasi Sosial

Pendidikan juga bisa dijalankan melalui 2 hal, yakni:

- a. Pendidikan Formal
- b. Pendidikan Non Formal

Diperuntukan bagi anggota yang ingin anak-anaknya mengikuti wajib belajar 12 tahun dan nilai pembiayaan maksimal sebesar Rp. 10.000.000 dengan tenor 5 tahun dan akad yang digunakan **Ijarah.**

d. Pembiayaan Sanitasi (Mikro Tata Sanitasi/MTS)

Sanitasi adalah perilaku di sengaja dalam kebudayaan hidup bersih dengan maksud mencegah manusia bersentuhan langsung dengan kotoran atau bahan buangan berbahaya lainnya dengan harapan usaha ini akan menjaga dan meningkatkan kesehatan manusia.

Hal-hal berikut ini agar sanitasi yang baik dapat tercipta:

1. Faktor Lingkungan
2. Tingkat Kemampuan Ekonomi
3. Baahan Bangunan
4. Ventilasi
5. Cahaya

6. Luas Bangunan Rumah
7. Fasilitas-fasilitas didalam Ruangan Sehat
8. Halaman rumah.

Upaya menciptakan sanitasi Lingkungan.

1. Mengembangkan kebiasaan atau perilaku sehat.
2. Membersihkan ruangan dan halaman rumah secara rutin
3. Membersihkan kamar mandi
4. Menguras, menutup, dan menimbun (3M)
5. Tidak membiarkan adanya air yang tergenang
6. Membersihkan saluran pembuangan air
7. Menggunakan air yang bersih

Diperuntukan bagi anggota yang ingin memiliki fasilitas sanitasi sehat dan nilai pembiayaan maksimal sebesar Rp. 12.000.000 dengan tenor maksimal 10 tahun dan akad yang digunakan **Istishna'**.

SKIM Pembiayaan Mikro sanitasi mulai dilaksanakan pada awal tahun 2014, SKIM Pembiayaan telah berjalan 7 tahun. Untuk melaksanakan target Kopsyah BMI bekerja sama dengan kontraktor dari luar yang kemudian diberi nama Mitra Konstruksi (MK)MK Bertugas membangun MTS dan MTA berdasarkan titik yang memberlakukan sistem garansi.

Pendekatan pembangunan sanitasi di Indonesia perlahan berubah dari pendekatan berbasis subsidi dan konstruksi menjadi berbasis partisipasi dan pemberdayaan masyarakat.¹⁴

e. Pembiayaan Air (Mikro Tata Air/MTA)

Air adalah senyawa yang penting bagi kehidupan yang diketahui sampai saat ini di bumi, tetapi tidak diplanet lain. Adapun air mempunyai fungsi diantaranya:

¹⁴ Kamaruddin Batubara, *SKIM Pembiayaan...* h. 54

- a. Minum
- b. Menyiram Tanaman
- c. Mencucici dan membersihkan
- d. Masak
- e. pabrik

Diperuntukkan bagi anggota yang ingin memiliki fasilitas air bersih dan nilai pembiayaan maksimal sebesar Rp. 12.000.000. dengan tenor maksimal 10 tahun dan akad yang digunakan **Istishna'**.

Kemunculan program ini diawali dengan munculnya program STBM (Santasi Total adalah pendekatan untuk mengubah perilaku higienis dan saniter melalui pemberdayaan masyarakat dengan cara pengicuan. Pilar STBM ditunjukkan untuk memutus mata rantai penularan penyakit dan keracunan. Adapun 5 pilar STBM adalah sebagai berikut:

1. Stop buang air besar sembarang.
2. Cuci tangan pakai sabun
3. Pengelolaan air minum dan makanan rumah tangga

4. Pengamanan sampah rumah tangga
5. Pengamanan limbah cair rumah tangga.¹⁵
- f. Pembiayaan Umroh.

Umroh adalah salah satu kegiatan ibadah dalam agama islam. Hampir mirip dengan ibadah haji, ibadah ini dilaksanakan dengan cara melakukan beberapa ritual ibadah dikota suci mekkah, khususnya di Masjidil haram.

Syarat yang harus dipenuhi sebelum melaksanakan ibadah Umroh

1. Beragama Islam
2. Berakal Sehat
3. Merdeka Dari Perbudakan
4. Memiliki Kemampuan Seara Kesehatan Fisik dan Finansial
5. Bagi Wanita Harus ada Mahramnya.

Terdapat lima rukun umroh yang wajib untuk dijalankan selama melaksanakan ibadah umroh dari

¹⁵ Kamaruddin Batubara, *SKIM Pembiayaan...* h. 48.

awal hingga kahir:

1. Niat/Ihram
2. Tawaf
3. Sa'i
4. Tahallul

Diperuntukan bagi anggota yang ingin melaksanakan ibadah umroh dan nai pembiayaan maksimal sebesar Rp. 15.000.000 dengan ketentuan keanggotaan minimal 3 tahun, tenor maksimal 3 tahun dan akad yang digunakan **Wakalah Bil Ujroh** dan memiliki uang muka sebesar Rp. 10.000.000 yang berasal dari simpanan atau uang cash.¹⁶

¹⁶ Apip Fauzi, Asisten Manajer Administrasi BMI Cabang Pontang, wawancara dengan penulis dikantornya, tanggal 6 Juli 2021.