



Manajemen Pengelolaan Wakaf Uang dan Kebangkitan Ekonomi Ummat



Dr. Ir. Imam T. Saptono, MM

**Wakil Ketua Badan Pelaksana BWI
itsaptono@yahoo.co.id**

Aktif mengajar program MM & DMB di Sekolah Bisnis
IPB University

Saat ini menjabat sebagai

- Komisaris PT Cipta Pilar Persada (Wakaf Company)
- Presdir PT Trihamas Finance Syariah (Wakaf Company)
- Co-Founder dan Komisaris Rakamin Academy (eduplatform)
- Founder Talenta Hasanah Institute
- Wk Ketua Badan Wakaf Indonesia
- Associate Producer Film 212 The Power of Love (1) dan (2) Hayya 1 & 2
- Konsultan bidang manajemen & keuangan syariah

Menamatkan Pendidikan S1 sampai dengan S3 di Institut Pertanian Bogor dengan konsentrasi ekonomi kelembagaan dan agribisnis.

Karir professional sebagian besar dijalankan di perbankan dengan beragam jabatan antara lain

- VP Corporate Secretary Bank Permata (2004-07)
- Deputy Non Organic Growth Project Bank BNI (2008-10)
- Direktur Kepatuhan BNI Syariah (2010-12)
- Direktur Bisnis BNI Syariah (2012-16)
- Direktur Utama BNI Syariah (2016-17)

1

WAKAF DAN PERADABAN

A close-up photograph of a person's hand in a dark suit jacket using silver tongs to pick up a piece of fried food from a metal buffet tray. The tray contains several pieces of golden-brown fried items, possibly chicken or fish, with some red garnishes. In the background, other buffet trays with various food items are visible, and a white plate with a piece of food is partially seen on the right.

ISLAM ADALAH AGAMA YANG UTUH, bukan prasmanan

....."Kami beriman kepada yang sebahagian dan kami kafir terhadap sebahagian (yang lain)", serta bermaksud (dengan perkataan itu) mengambil jalan (tengah) di antara yang demikian (iman atau kafir), merekalah orang-orang yang kafir sebenarnya. Kami telah menyediakan untuk orang-orang yang kafir itu siksaan yang menghinakan. (QS An Nisa 150-151)

WAKAF dan Puncak Peradaban Ummat



Wakaf produktif kebun kurma Umar r.a dan Sumur Utsman r.a



Jaminan Kesehatan dan sosial pada era kekalifahan Abasiyyah (bimaristan)



Kemakmuran era Umar Abdul Aziz



Kejayaan Lembaga pengetahuan (Perpustakaan Baghdad, Al Qurawiyyin Maroko, Al Azhar Mesir, dsb)



Penggalangan dana menjelang perang Tabuk, Pendanaan ekspedisi pembebasan Palestina oleh Salahuddin Al Ayubi, dsb



Pembangunan jalur kereta api hejjaz Railway



Lembaga keuangan dan pembiayaan berbasis wakaf uang di kota Bursa era Turki Ustmani . Abad 16-18 pada puncaknya wakaf berkontribusi $\frac{1}{2}$ APBN Turki Ustmani

Para ulama sepakat bahwa wakaf masuk kedalam domain "ijtihad" yang harus dipandang sebagai sebuah rahmat, dalam kemampuannya menjawab masalah kekinian umat

Controversy on the Origins of Trust Law

THE INFLUENCE OF THE ISLAMIC LAW OF *WAQF* ON THE DEVELOPMENT OF THE TRUST IN ENGLAND: THE CASE OF MERTON COLLEGE

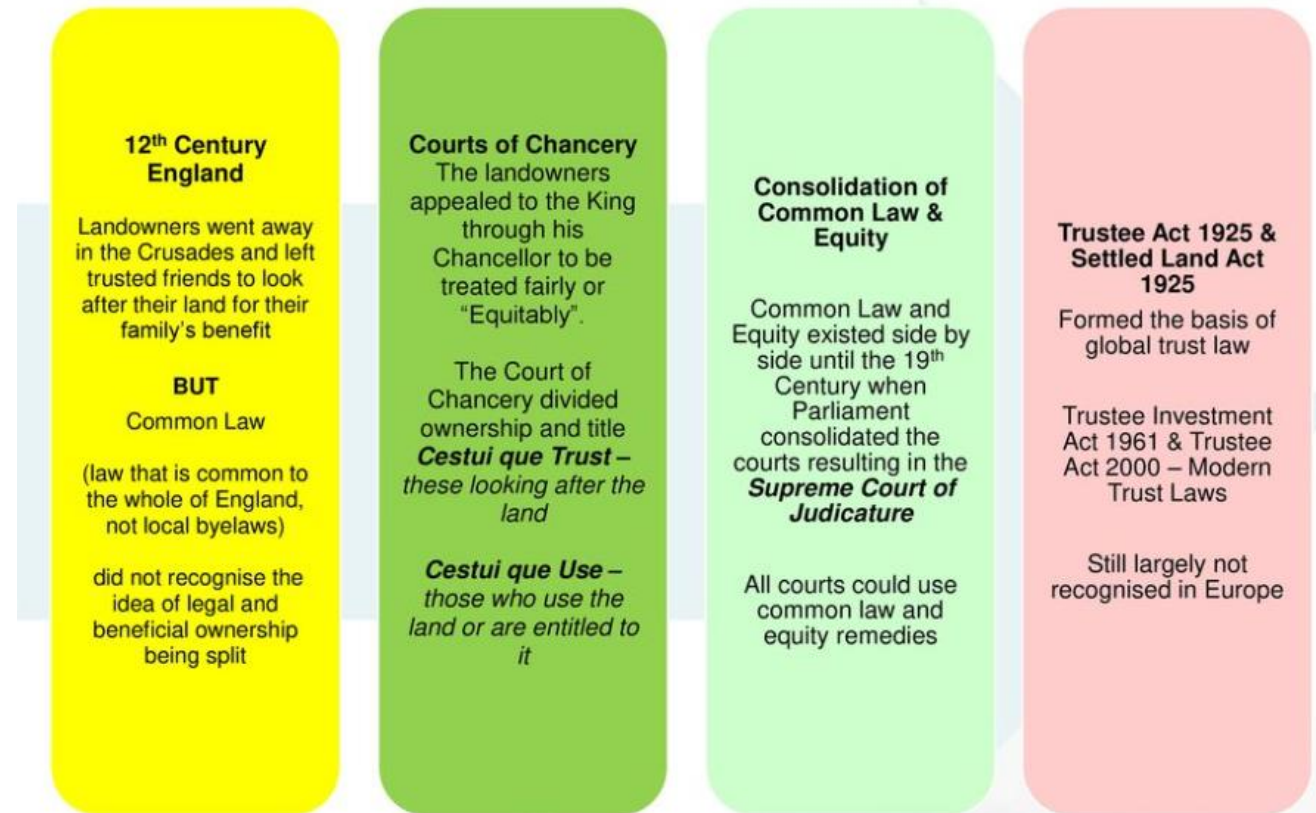
MONICA M. GAUDIOSI†

Oxford University would seem to represent the quintessential English academic institution. Yet, in its early phases of development, Oxford may have owed much to the Islamic legal institution of *waqf* (pl. *awqaf*), charitable trust.¹

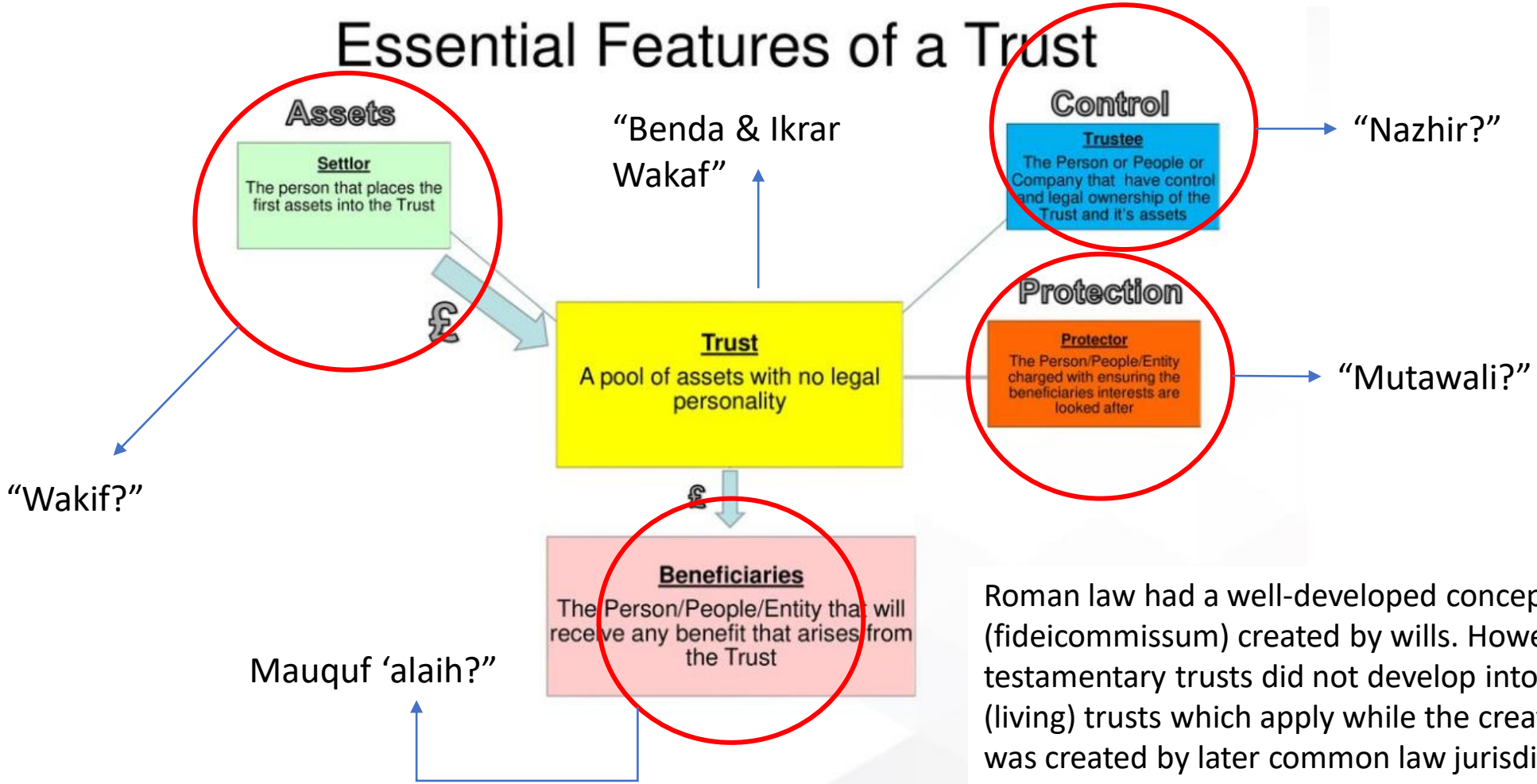
The incorporation of Merton College, Oxford, in 1274, is generally considered to mark the foundation of the modern college system.² The other colleges at Oxford, as well as Cambridge and myriad other institutions, accepted the *Regula Mertonensis* as embodying the ideal collegiate structure.³ In its original form, however, the House of the

University of Pennsylvania Law Review
Vol. 136, No. 4 (Apr., 1988), pp. 1231-1261 (31 pages)
Published By: The University of Pennsylvania Law Review

History of Trust



...Dalam Kenyataannya Esensi Trust Law di Inggris lebih mirip kepada Format Wakaf di peradaban Islam



Roman law had a well-developed concept of the trust (fideicommissum) created by wills. However, these testamentary trusts did not develop into the inter vivos (living) trusts which apply while the creator lives. This was created by later common law jurisdictions. The waqf is a similar institution in Islamic law, restricted to charitable trusts. (Wikipedia.org)

Bukankah Negara ini lahir, salah satunya melalui peranan ZISWAF? Wakaf bukan hanya urusan 3M (Mesjid/Musholla, Makam, Madrasah)

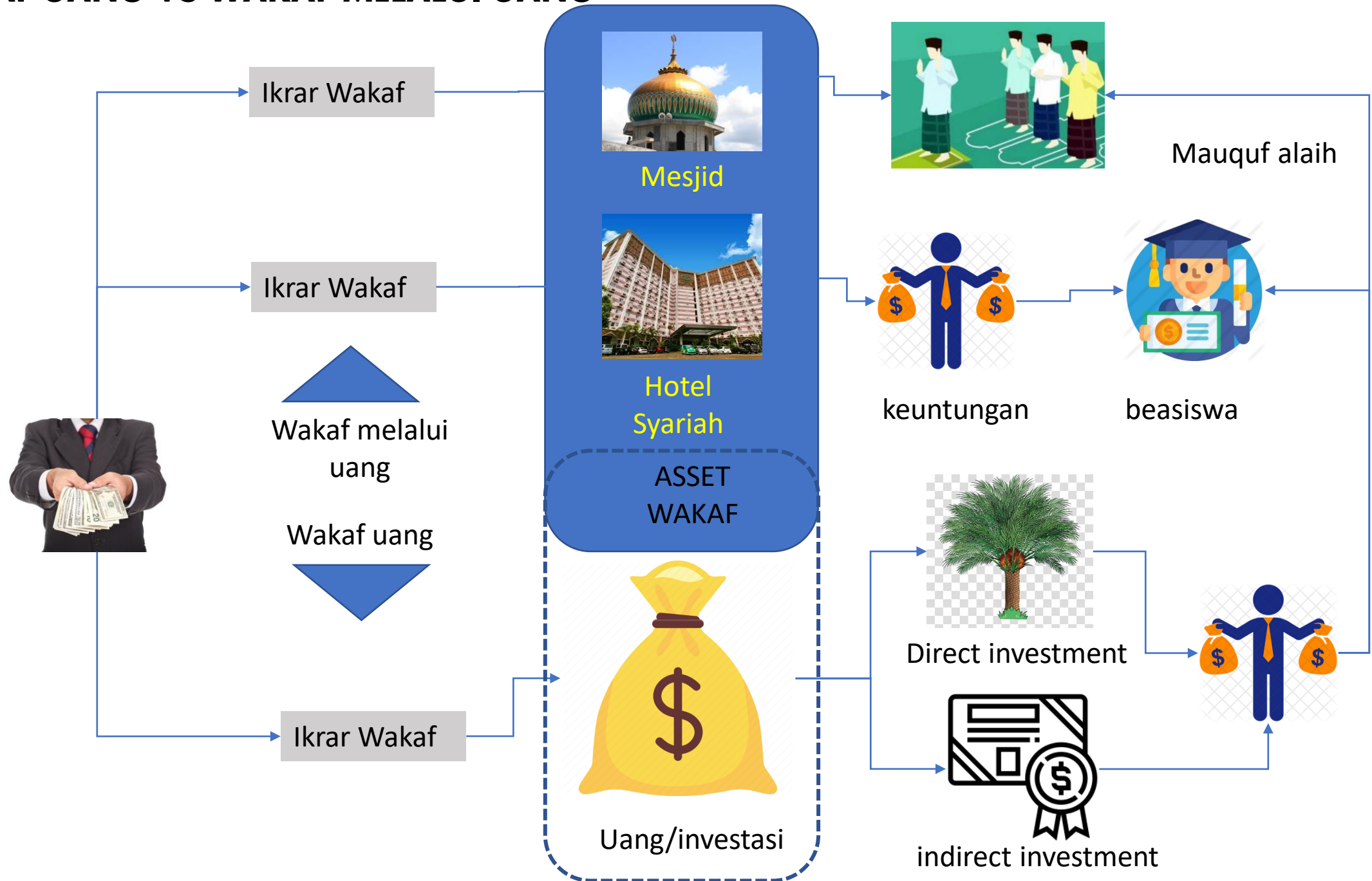
- Diawal kemerdekaan HB IX menyumbang 6.5 juta goulden dan Sultan Siak 13 juta goulden untuk modal awal pendirian negara
- Pembelian pesawat RI 001 dan RI 002 dari fundrising umat
- Setelah 90 tahun berdiri Gontor punya 20 cabang dan 400 pondok alumni tersebar di seantero nusantara bahkan ada yang di luar negeri
- Setelah 104 tahun berdiri, Muhammadiyah telah memiliki 10.000 lebih sekolah mulai dari PAUD hingga SMU, 170 lebih universitas, 104 rumah sakit, yang pemerintah Indonesia baru punya 48 rumah sakit vertikal, 300 klinik, 10 Fakultas Kedokteran, 700 dokter dikeluarkan setiap tahunnya
- Data di Kemenag ada sekitar 27 ribu pesantren terkait NU dan umumnya didirikan diatas tanah Wakaf. Tapi, diyakini jumlahnya lebih dari itu dan hampir semuanya tumbuh kembang dari wakaf-wakaf umat,
- Dsb.



2

WAKAF UANG & PERANANNYA DIDALAM EKONOMI

WAKAF UANG VS WAKAF MELALUI UANG




Hadis yang diriwayatkan oleh Imam al-Bukhari[1], dijelaskan bahwa Imam al-Zuhri (w. 124 H) salah seorang ulama terkemuka dan peletak dasar kodifikasi hadis memfatwakan, dianjurkannya wakaf dinar dan dirham untuk pembangunan sarana dakwah, sosial, dan pendidikan umat Islam. Adapun caranya adalah dengan menjadikan uang tersebut sebagai modal usaha kemudian menyalurkan keuntungannya.[2]

Mazhab Syafi'i dan Hambali berpendapat wakaf dinar dan dirham tidak diperbolehkan karena dinar dan dirham akan lenyap dengan dibelanjakan dan sulit mengekalkan zatnya. Di samping itu, uang juga tidak dapat disewakan karena menyewakan uang akan merubah fungsi uang sebagai standar harga.

Mazhab Hanafi membolehkan wakaf uang asalkan hal itu sudah menjadi 'urf (adat kebiasaan) di kalangan masyarakat.

Mazhab Maliki berpendapat boleh berwakaf uang, penjelasan dalam kitab *al-Mudawwanah* mengenai penggunaan wakaf uang yaitu melalui cara pembentukan dana pinjaman sebagaimana Imam al Zuhri.

ATAS DASAR KEMASHLAHATAN, KOMISI FATWA MUI MEMBOLEHKAN WAKAF LIANG, SEJALIH PEMANFAATANNYA DISALURKAN PADA HAL-HAL YANG DIPERBOLEHKAN SCR SYAR'I. DENGAN DEMIKIAN WAKAF LIANG MENJADIKAN IBADAH WAKAF MENJADI LEBIH INKLUSIF DAN FLEKSIBEL (FATWA DSN MUI NO 32/DSN-MUI/IX/2002 TENTANG WAKAF LIANG)

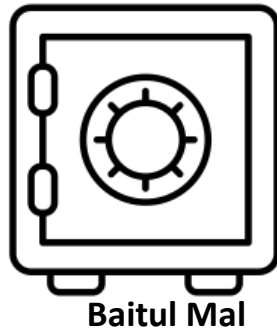


Ternyata
Tidak Semua
Mazhab,
memperbolehkan wakaf
uang

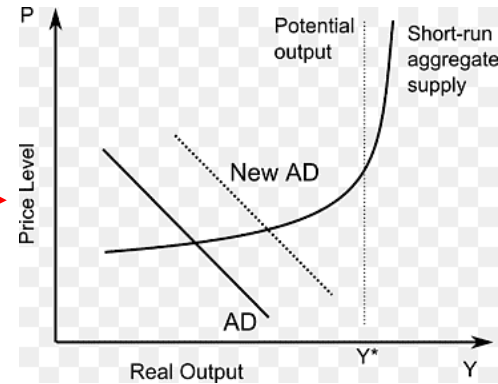
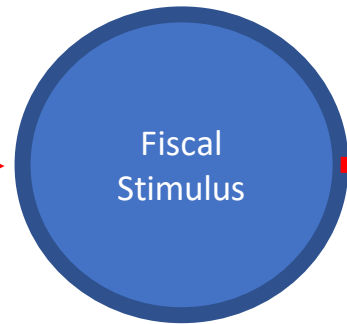
ZISWAF sebagai bagian dari Mainstream Sistem Ekonomi Negara (Umar Abdul Aziz) – berkuasa 818-821M



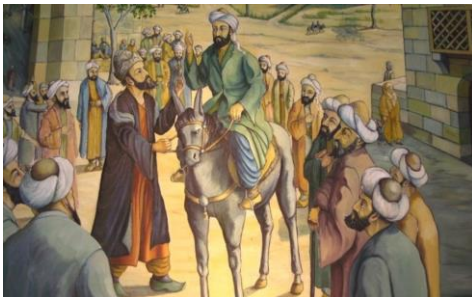
Jizyah, Fa'i, Kharaj, Ghanimah, etc



Baitul Mal



Zakat, Infaq,
Sedekah, Waqf

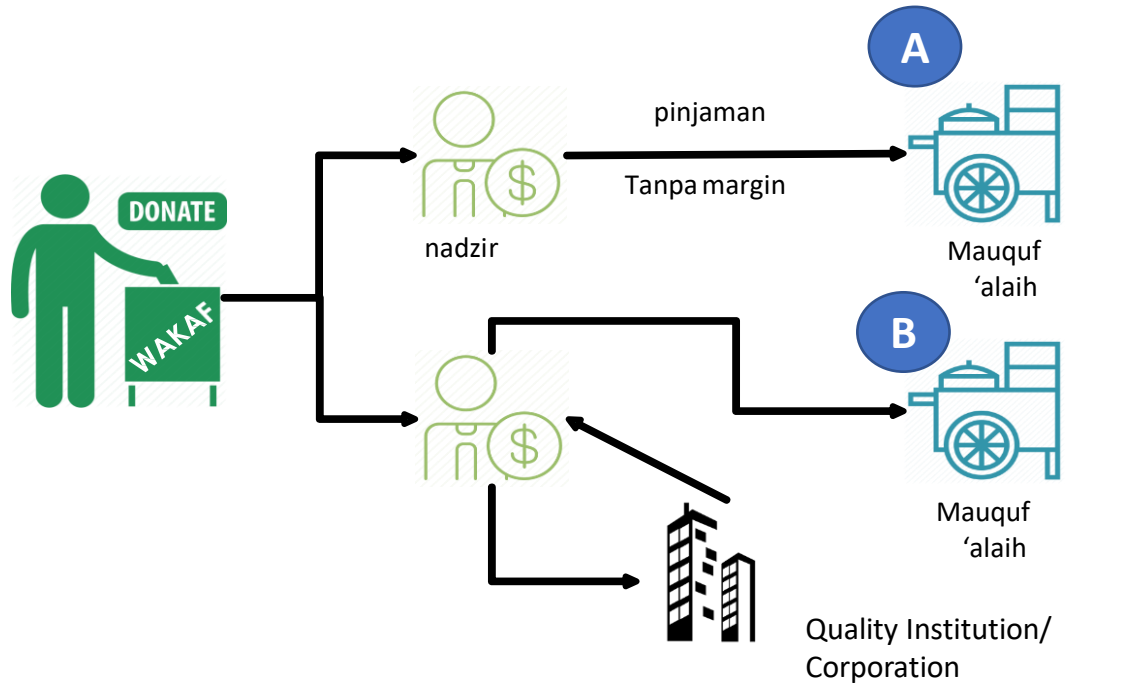


- Tidak ada yang berhak menerima zakat, orang yang berhutang namun jujur dan sederhana dilunasi, yang ingin menikah dibiayai negara
- Umar memberi pengarahan, "Carilah orang yang biasa membayar jizyah dan kharaj. Kalau ada yang kekurangan modal, berilah pinjaman kepada mereka agar mampu mengolah tanahnya. Kita tidak menuntut pengembaliannya kecuali setelah dua tahun atau lebih."

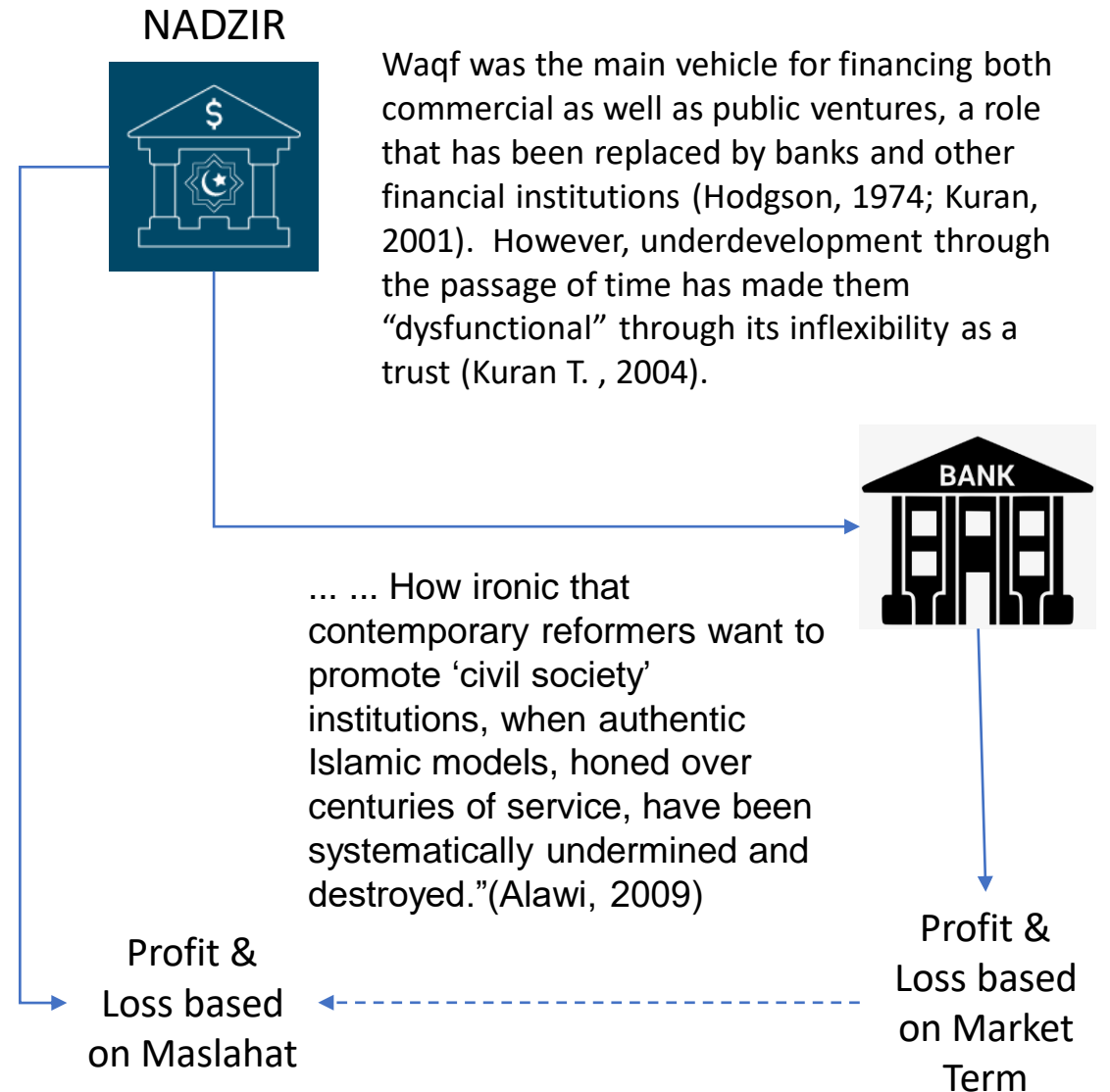
- "Kembalikan seluruh perhiasan dan harta pribadimu ke kas negara, atau kita cerai." Istrinya menjawab, "Demi Allah, aku tidak memilih pendamping lebih mulia dari padamu, ya Amirul Mukminin. Inilah emas permata dan seluruh perhiasanku. Kemudian Khalifah Umar bin Abdul Aziz menerima semua perhiasan itu dan menyerahkannya ke Baitul mal.

Yusuf Qaradhawi (1995) " Kiat Islam Mengentaskan Kemiskinan (Musykilah al-Faqr wa Kaifa 'Alajaha al-Islam)

Perkembangan Skema Wakaf Uang dan Bank



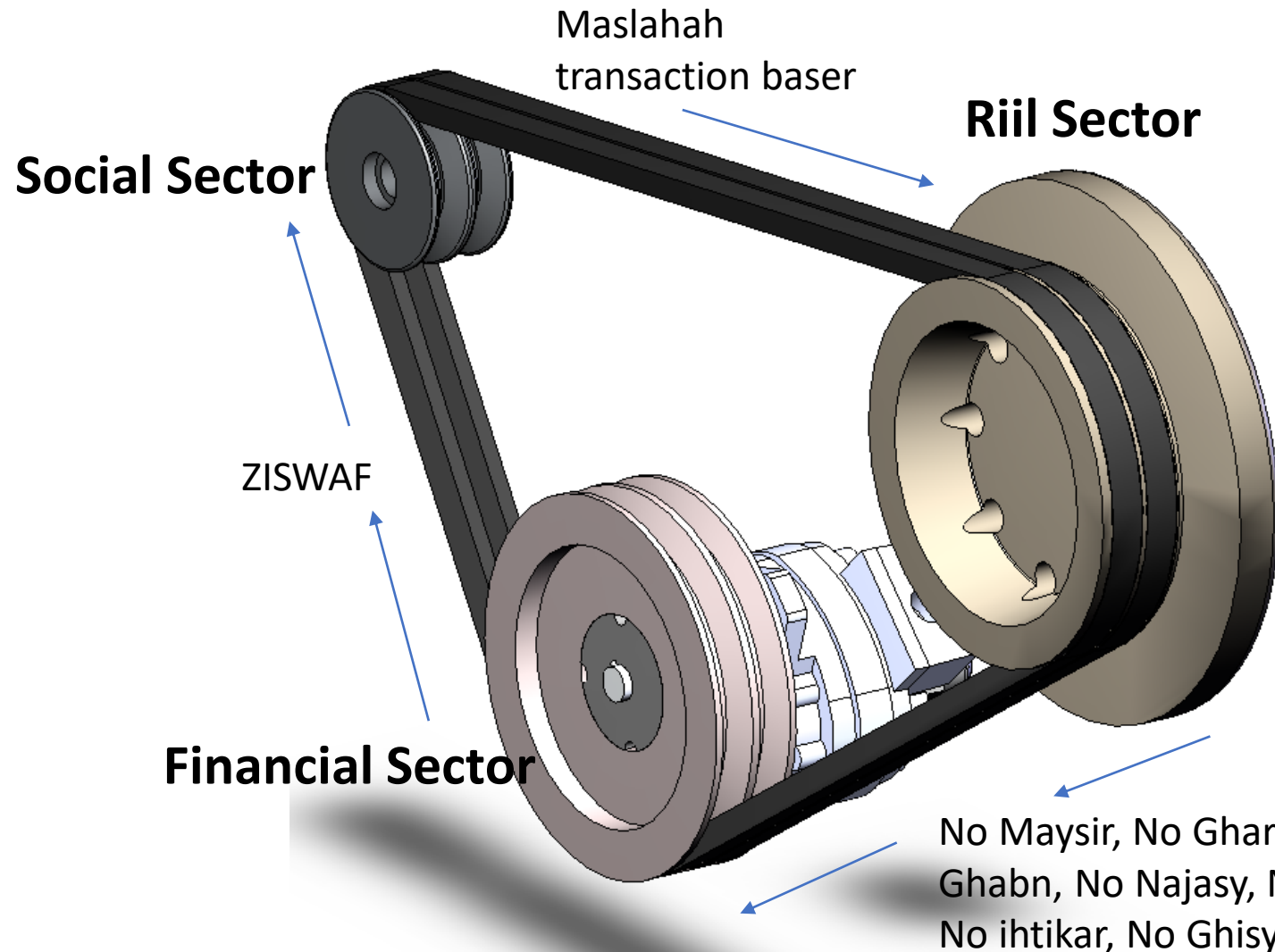
- Zaman Imam Malik, Imam Zuhri. Wakaf uang disalurkan dalam bentuk pinjaman tanpa margin kepada mauqf alaih (point A)
- Didalam perkembangannya pinjaman dengan skim tersebut, sering menimbulkan moral hazard sehingga tingkat kembalian rendah
- Untuk menjaga agar pokok wakaf bertahan, maka diinvestasikan kepada investasi yang lebih aman dengan margin kompetitif. Keuntungan investasi disalurkan kepada mauqf alaih (point B)



LEMBAGA Wakaf Uang dalam Sejarah (Khilafah Turki Usmani)

- ❑ Pada prakteknya, penggunaan wakaf uang sebagai instrumen ekonomi negara baru berjalan secara intensif di era Khilafah Turki Usmani
- ❑ Selama berabad-abad, wakaf uang menjadi mesin pertumbuhan ekonomi Turki dan dunia
- ❑ Riset Prof Murat Cizakca (2004) : meneliti institusi wakaf uang di Bursa, Turki periode 1555-1823, dengan menganalisa dokumen tertulis 761 lembaga wakaf saat itu
- ❑ Riset tersebut membuktikan bahwa ada 148 lembaga wakaf uang yang bertahan lebih dari 1 abad dan menunjukkan kinerja yang baik
Wakaf Uang : digunakan sebagai sumber pembiayaan usaha → mendorong pertumbuhan ekonomi Turki
- ❑ Akad yang digunakan : mayoritas murabahah (dengan margin profit 10-11%), dan sebagian mudarabah
- ❑ Pada puncaknya di abad 15-17 peran wakaf uang ini mencapai separuh dari APBN Turki Ustmani
- ❑ Margin profit ini lalu disalurkan untuk tujuan-tujuan sosial keagamaan → pokok wakafnya tetap tidak berubah

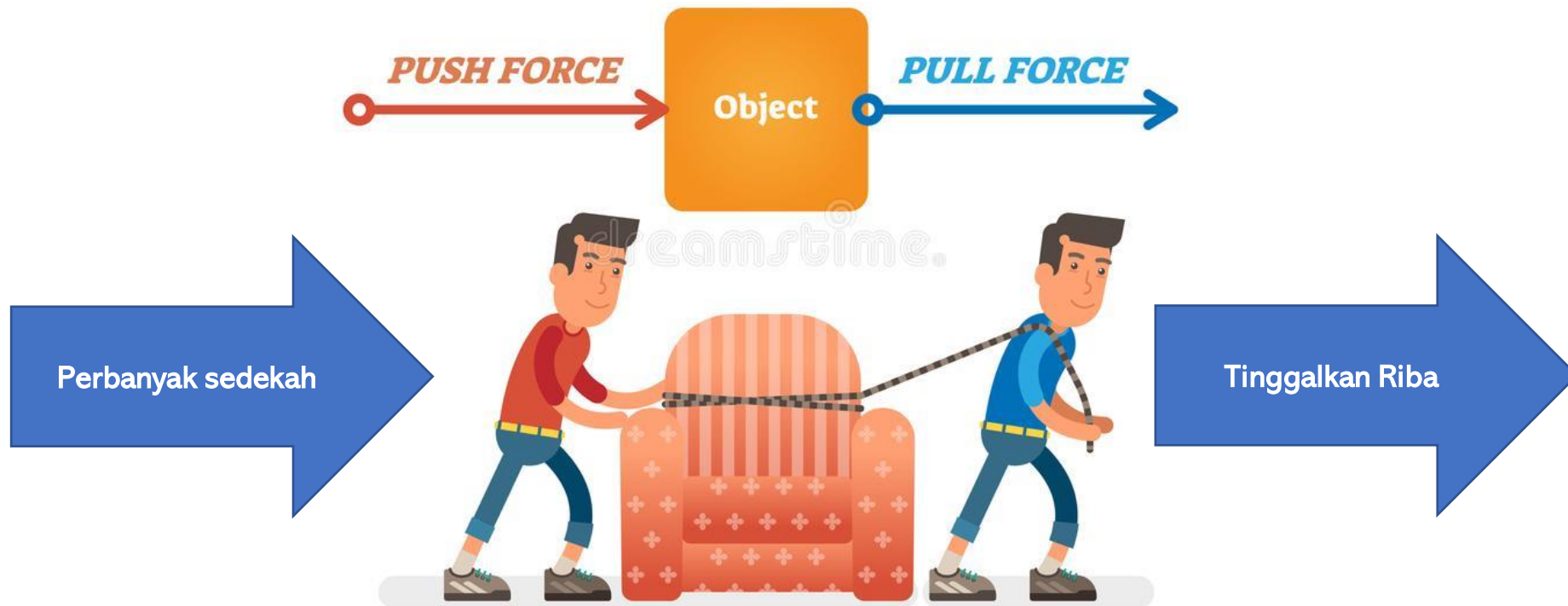
SEKTOR EKONOMI DIDALAM ISLAM



Meskipun dapat dibedakan dalam konteks transaksi bermotif keuntungan (commercial) dan non profit (social) harus diyakini bahwa setiap sen nilai sebuah transaksi akan bermuara ke 1 tujuan yaitu tegaknya syariah, yakni mewujudkan kemashlahatan manusia baik didunia maupun akhirat (falah).

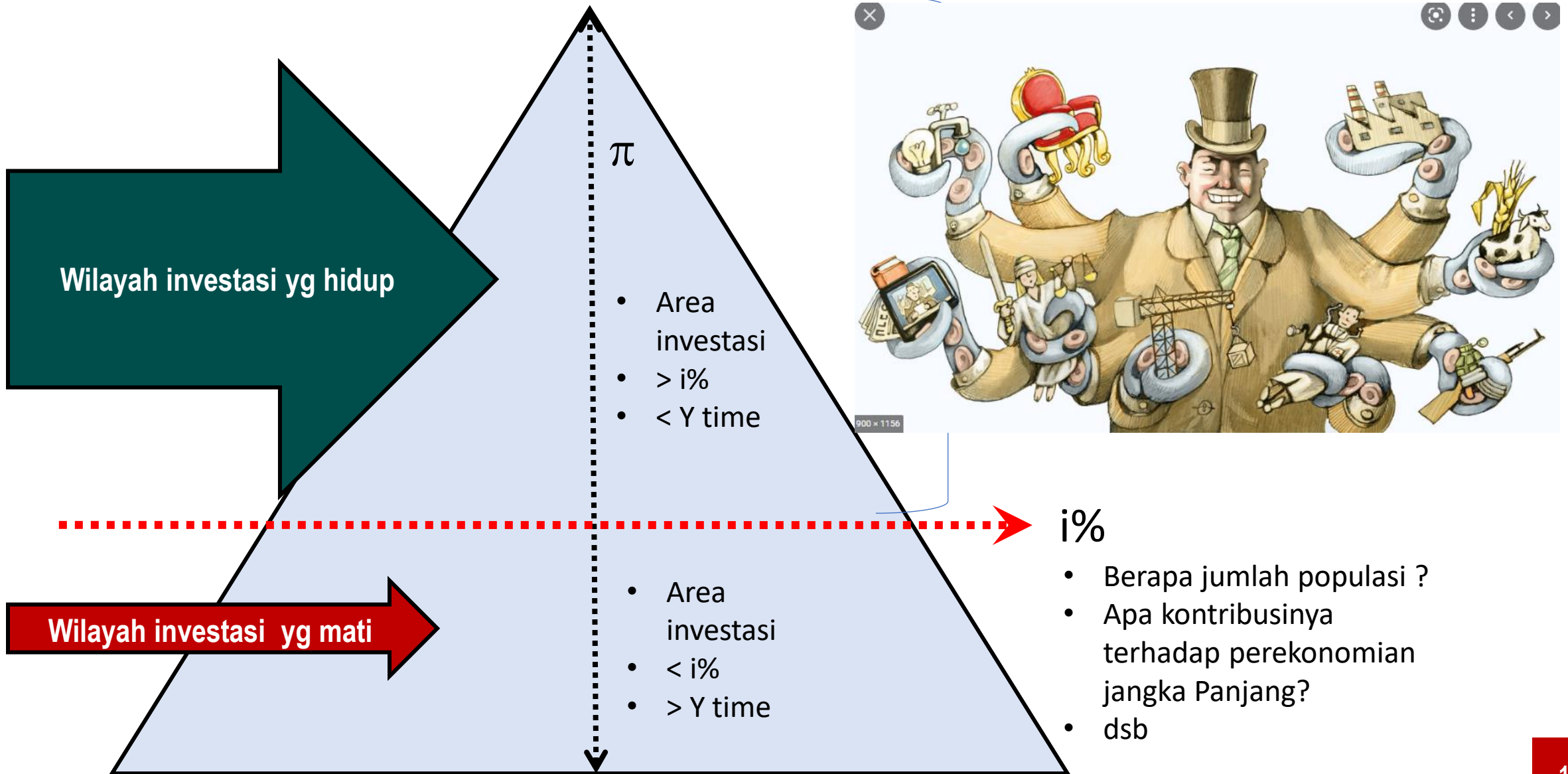
SECARA EKSPLISIT AL QURAN MENYEBUTKAN BAHWA PERAN SECTOR KE-3
DIANTARANYA MELENYAPKAN PRAKTEK RIBA

PUSH & PULL



Artinya: "Allah memusnahkan riba dan menyuburkan sedekah. Dan Allah tidak menyukai setiap orang yang tetap dalam kekafiran, dan selalu berbuat dosa." (QS 2:276)

Riba mematikan investasi



POTENSI WAKAF SEBAGAI SUMBER PENERIMAAN PEMERINTAH (KONTEKS MAKRO)



Complementary or Substitute...?



HIPOKETIS ASET WAKAF DALAM KONTEKS EKONOMI MIKRO



AWQAF TOWER
DOHA

Abadi : biaya
penyusutan
minimal

Biaya
investasi
minimal

Tanah waqaf :
irrelevant cost



- IRR Tinggi
- NPV Tinggi
- BEP pendek
- Unit Cost rendah
- Lebih Resilient

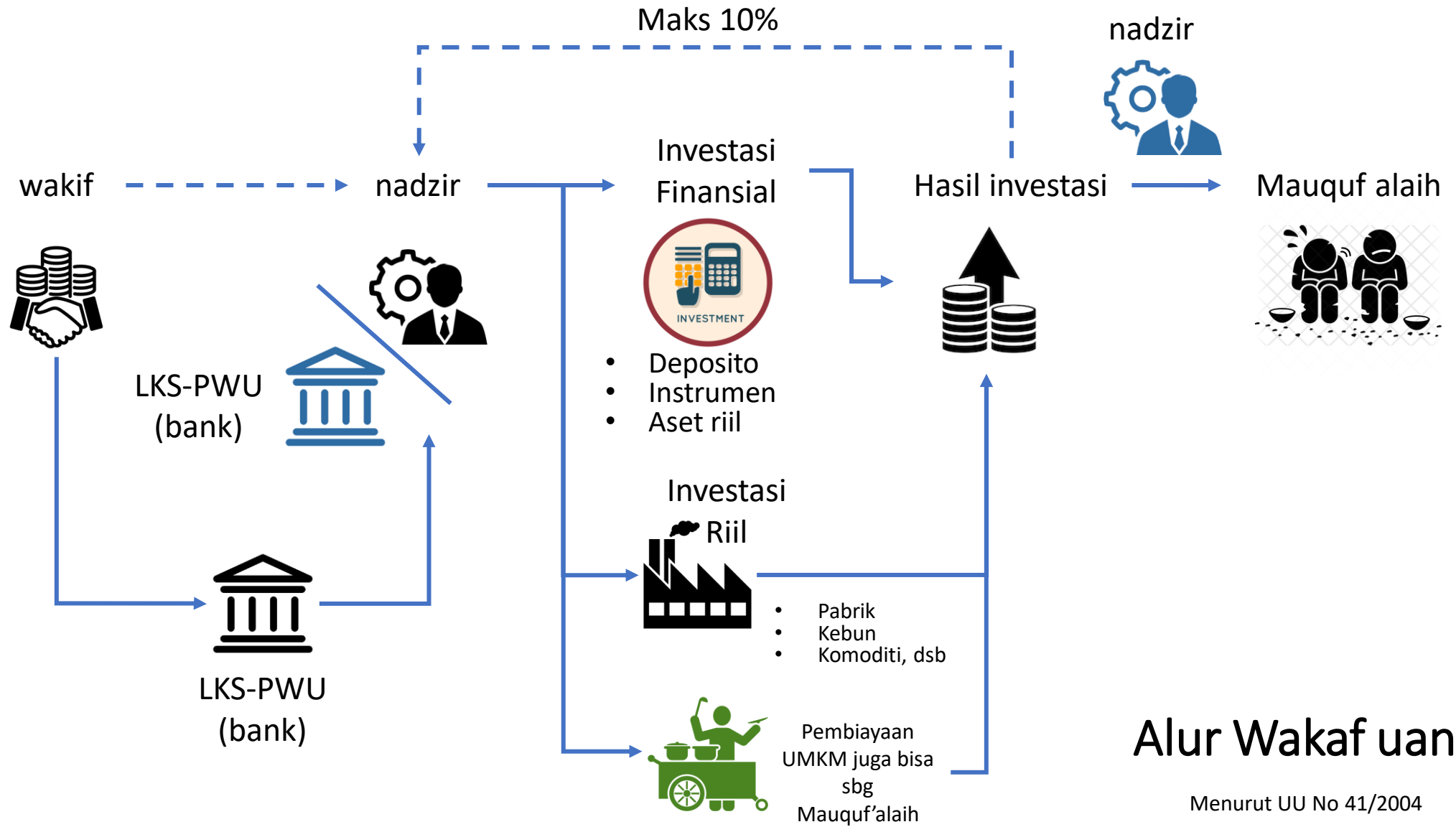


Lebih
Kompetitif
dan
Profitabilitas
Lebih Tinggi

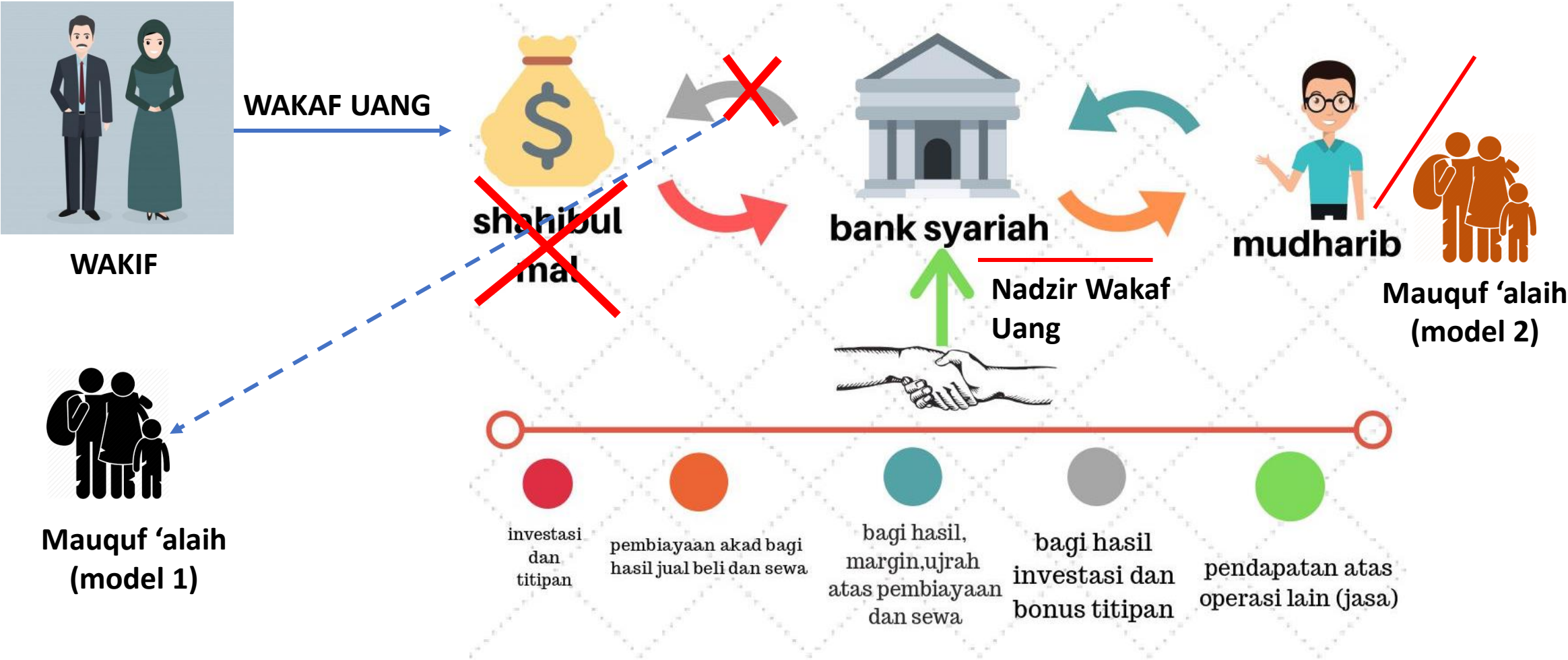
1. Nadzir memiliki orientasi dan kompetensi bisnis yang terbatas
2. Tidak memiliki akses terhadap sumber pembiayaan formal
3. Literasi masyarakat dan industry yang rendah

3

INOVASI KELEMBAGAAN WAKAF UANG

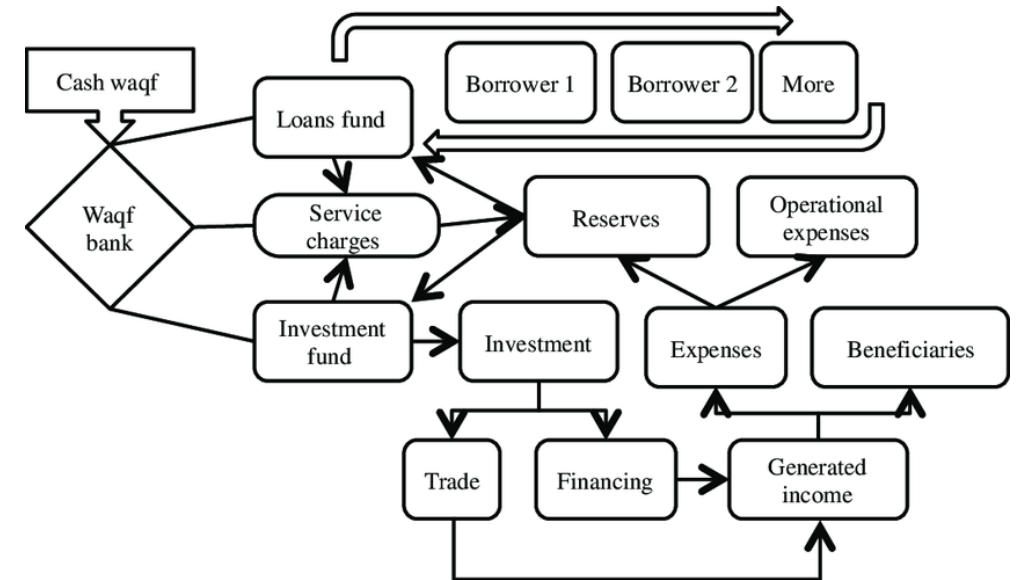
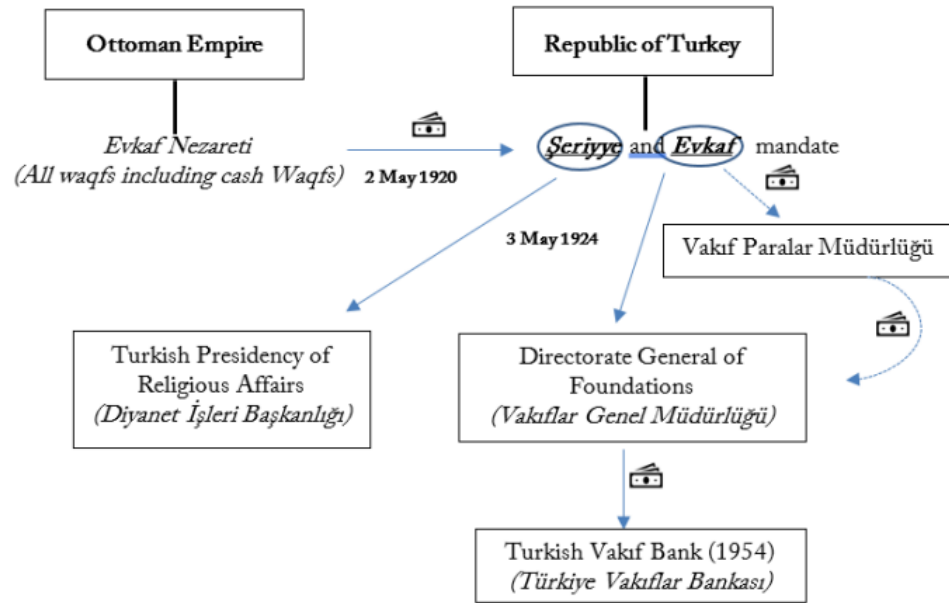


Skema Umum Bank Wakaf



Berkembangan Cash Waqf di Turkey identic dengan Pengelolaan Sebuah Bank. Masyarakat Turki Modern Lebih dahulu mengenal Bank Wakaf daripada Bank Syariah

Figure 6: Transformation of Cash Waqf

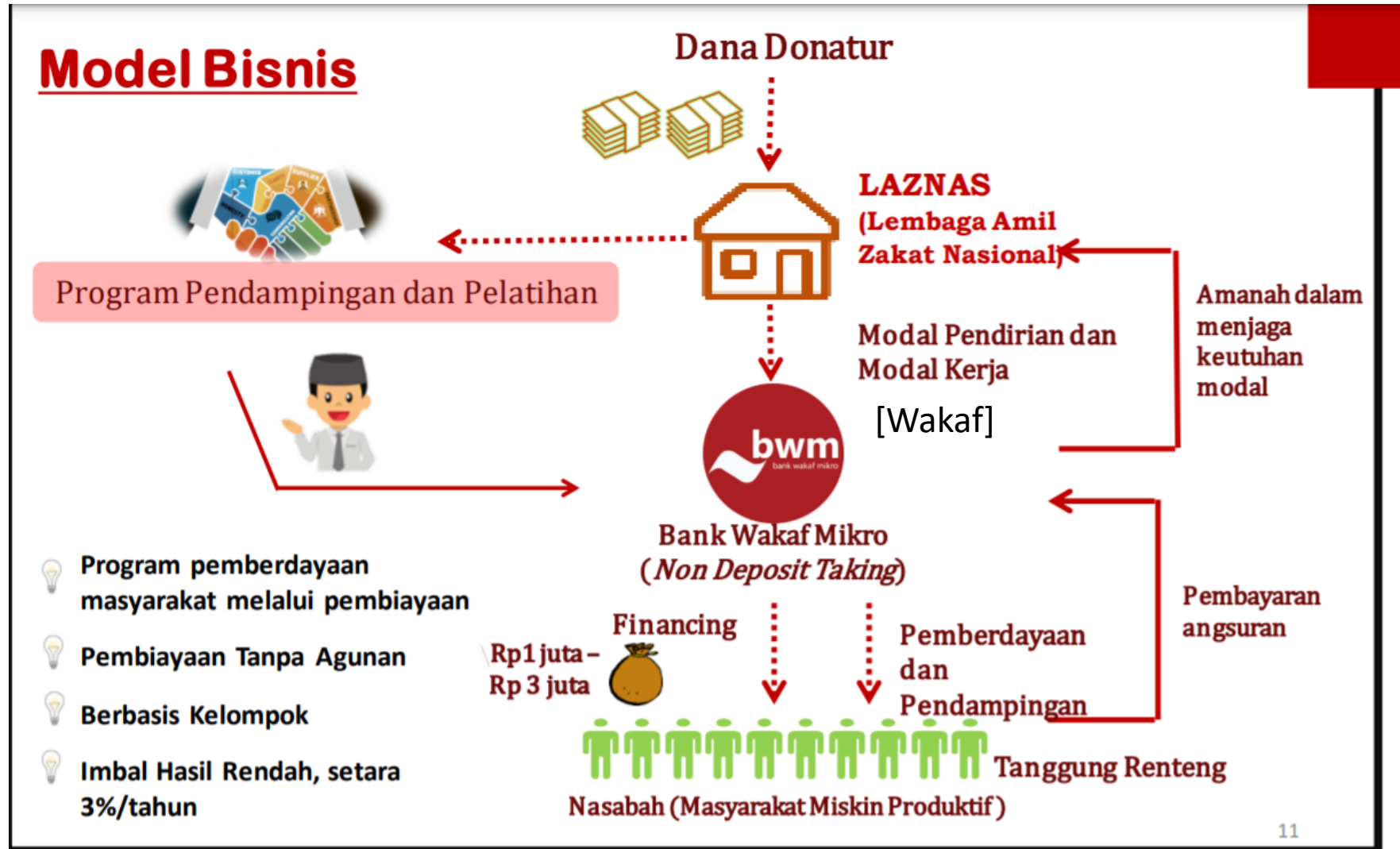


Source: Sabit (2011a, 2011b)

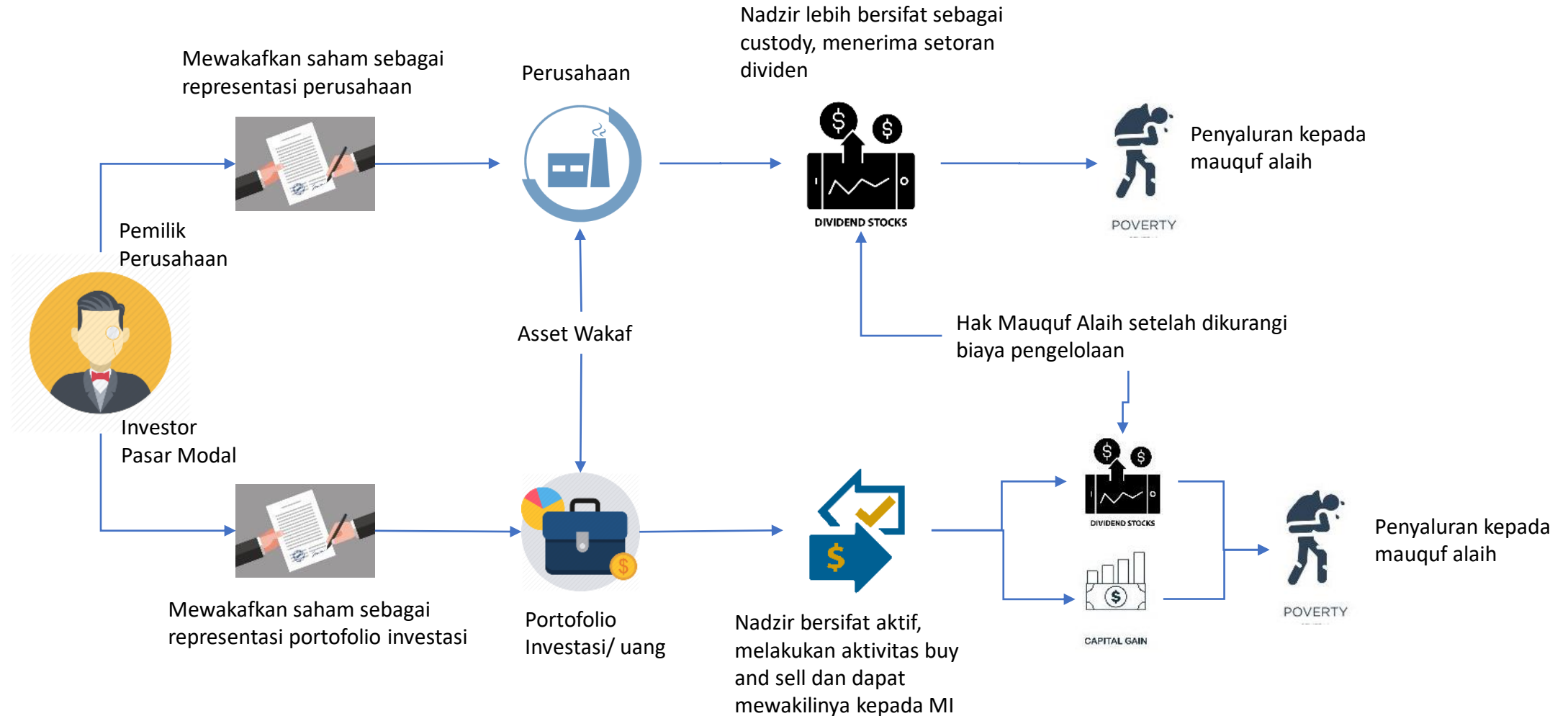
Net Income Before Tax	TL 5,296 million
Net Income	TL 4,175 million
Total Assets	TL 1,007 billion

Total aset sekitar Rp 975 T, bank ke-5 terbesar di Turkey

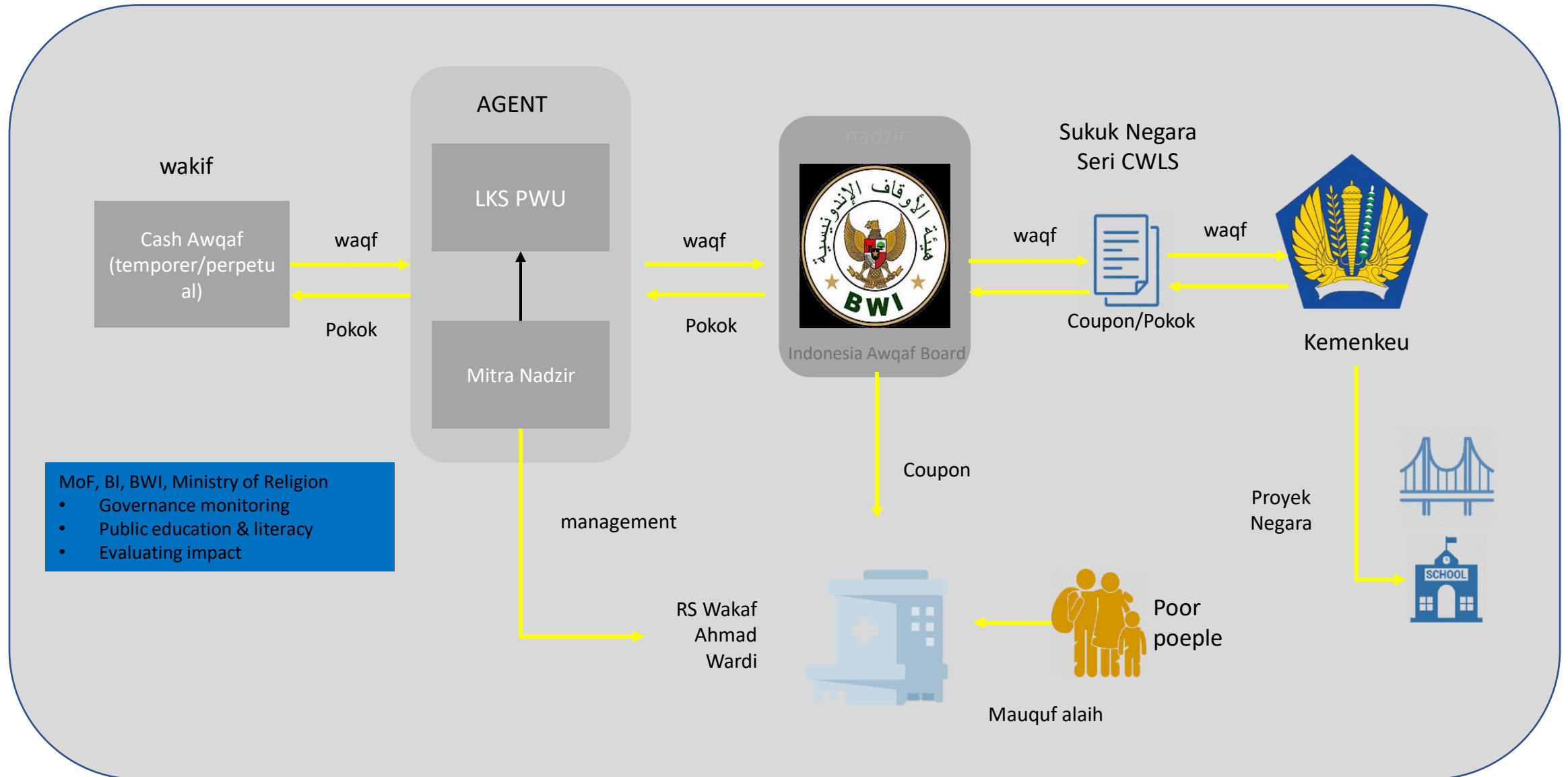
Bank Wakaf Mikro



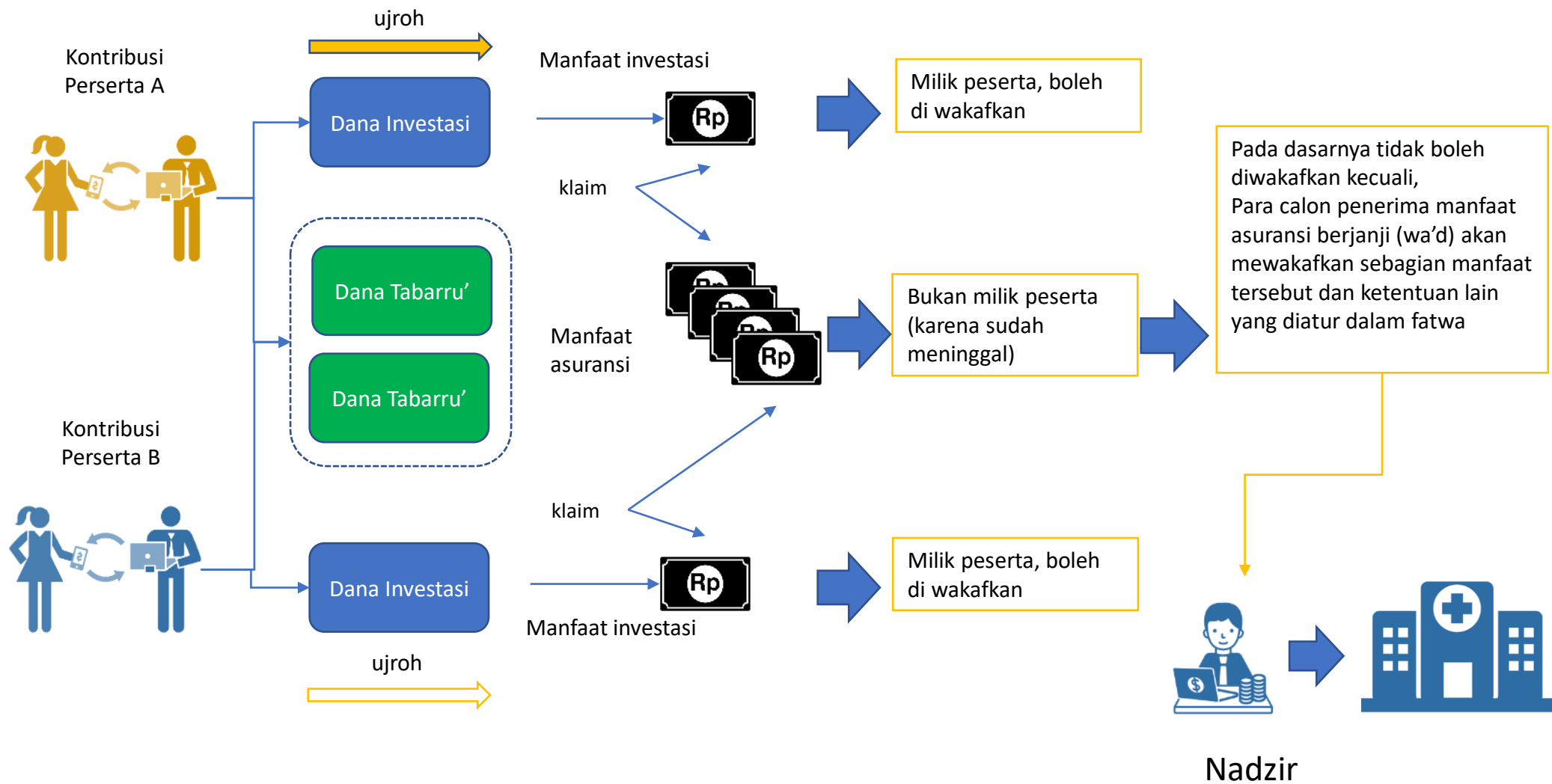
JENIS WAKAF SAHAM



RINGKASAN SKEMA CWLS 001



STRUKTUR WAKAF MANFAAT ASURANSI



PERATURAN PEMERINTAH No 42 tahun 2006

Pasal 48

- (1) Pengelolaan dan pengembangan harta benda wakaf harus berpedoman pada peraturan BWI.
- (2) Pengelolaan dan pengembangan atas harta benda wakaf uang hanya dapat dilakukan melalui investasi pada produk-produk LKS dan/atau instrumen keuangan syariah.
- (3) Dalam hal LKS-PWU menerima wakaf uang untuk jangka waktu tertentu, maka Nazhir hanya dapat melakukan pengelolaan dan pengembangan harta benda wakaf uang pada LKS-PWU dimaksud.
- (4) Pengelolaan dan pengembangan atas harta benda wakaf uang yang dilakukan pada bank syariah harus mengikuti program lembaga penjamin simpanan sesuai dengan Peraturan Perundang-undangan.
- (5) Pengelolaan dan pengembangan atas harta benda wakaf uang yang dilakukan dalam bentuk **investasi di luar bank syariah** harus diasuransikan pada asuransi syariah.

Penempatan investasi wakaf uang hanya boleh di produk Bank !!! Atau instrument!!!, Tidak boleh Riil Asset

Wakaf uang temporer, mudharabah muqayyadah??

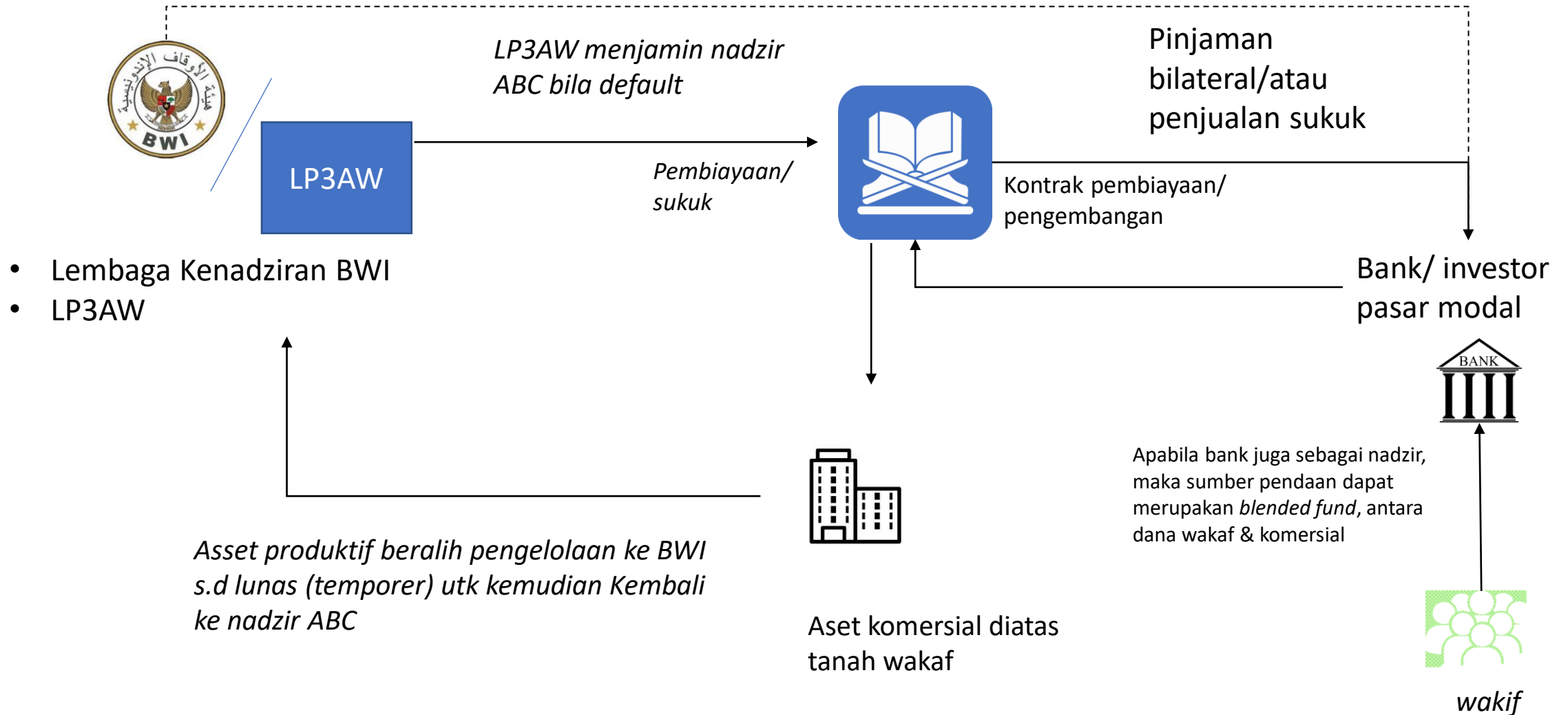
Maksimal hanya Rp 2M?

Tidak applicable, bagaimana dengan wakaf saham??

Penjelasan tentang konsep Lembaga Penjamin Pembiayaan & Pengembangan Aset Wakaf LP3AW

1. **Lembaga penjamin** (sebagaimana layaknya askrindo/jamkrindo syariah) yang khusus didirikan untuk menjamin kelancaran pembayaran atas kewajiban nadzir/mitra nadzir kepada mitra usaha/investor dalam upaya pengembangan aset wakaf komersial
2. **Lembaga Penjamin Pembiayaan dan Pengembangan Aset Wakaf harus berbentuk nadzir**, guna menampung dan mengelola aset wakaf yang default, karena aset wakaf tidak dapat dijual namun bisa dipindahkan pengelolaannya kepada nadzir lain
3. Sebagai kuasi negara maka LP3AW dapat didirikan di bawah kelolaan BWI sebagai Lembaga otonom, sementara menurut UU no 41 tahun 2004 tentang wakaf, salah satu fungsi BWI adalah bertindak sebagai nadzir untuk aset wakaf nasional maupun internasional. Disisi lain sebagai Lembaga yang diserahi tugas pembinaan nadzir, BWI juga memiliki kewenangan untuk memindahkan pengelolaan aset wakaf dari satu nadzir ke nadzir yang lain
4. Maka saat ada nadzir yang gagal bayar kewajibannya dan mendapatkan talangan dari LP3AW, aset wakafnya akan berpindah ke BWI (kuasi negara). Pengelolaannya akan tetap di BWI s.d dana berikut marginnya tertutupi dari penghasilan aset tsb. Setelah lunas, aset kembali kepada nadzir awal

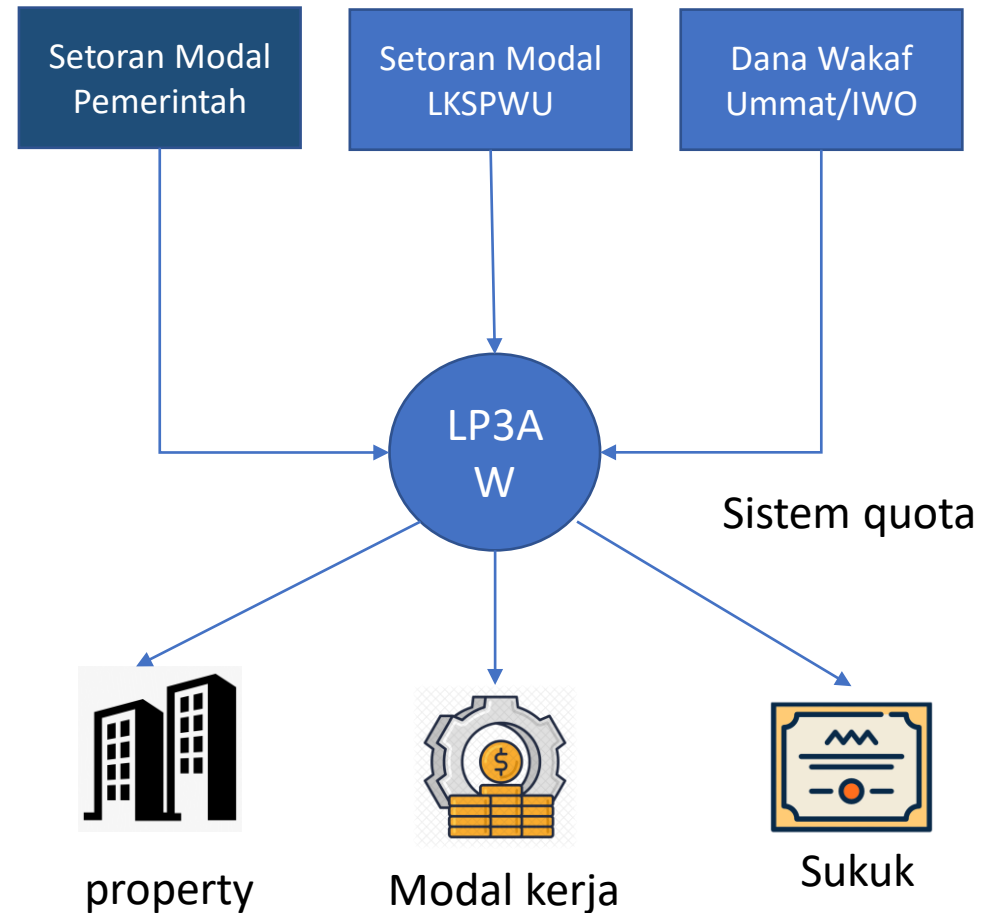
Mekanisme bila terjadi default maka LP3AW akan mengcover sesuai perjanjian



ALTERNATIF STRUKTUR LP3AW

Alternatif manajemen LP3AW

- BKO (dititipkan kepada Lembaga penjaminan pemerintah/Askrindo/Jamkrindo)
- Manajemen tersendiri/stand alone



Side impact positif

- Terdaftarnya nadzir dan aset wakaf
- Tertib pelaporan
- Aset wakaf menjadi premium dimata pelaku usaha
- Mendorong pengusaha mewakafkan usahanya
- Terbentuknya nadzir-nadzir profesional

Bonus Demografi Indonesia

- Hasil Sensus Penduduk 2020, jumlah generasi Z & generasi milenial mencapai 54 persen total penduduk.

- Negara paling dermawan 2018-21 versi World Giving Index
- Negara dengan usia produktif ke-2 terbesar di dunia
- Negara dengan



Hasil Sensus Penduduk 2020



Sensus Penduduk 2020
#MencatatIndonesia

Jumlah Penduduk Hasil SP2020
(September 2020)

270,20 juta jiwa

Bertambah 32,56 juta jiwa dibandingkan SP2010

Persentase Penduduk Usia Produktif
(15–64)

70,72%

Indonesia masih dalam masa bonus demografi

Rasio Jenis Kelamin

102

Terdapat 102 penduduk laki-laki untuk setiap 100 penduduk perempuan

Laju Pertumbuhan Penduduk per Tahun
(2010–2020)

1,25%

Melambat dibandingkan periode 2000–2010 yang sebesar 1,49%

Persentase Penduduk Lansia

9,78%

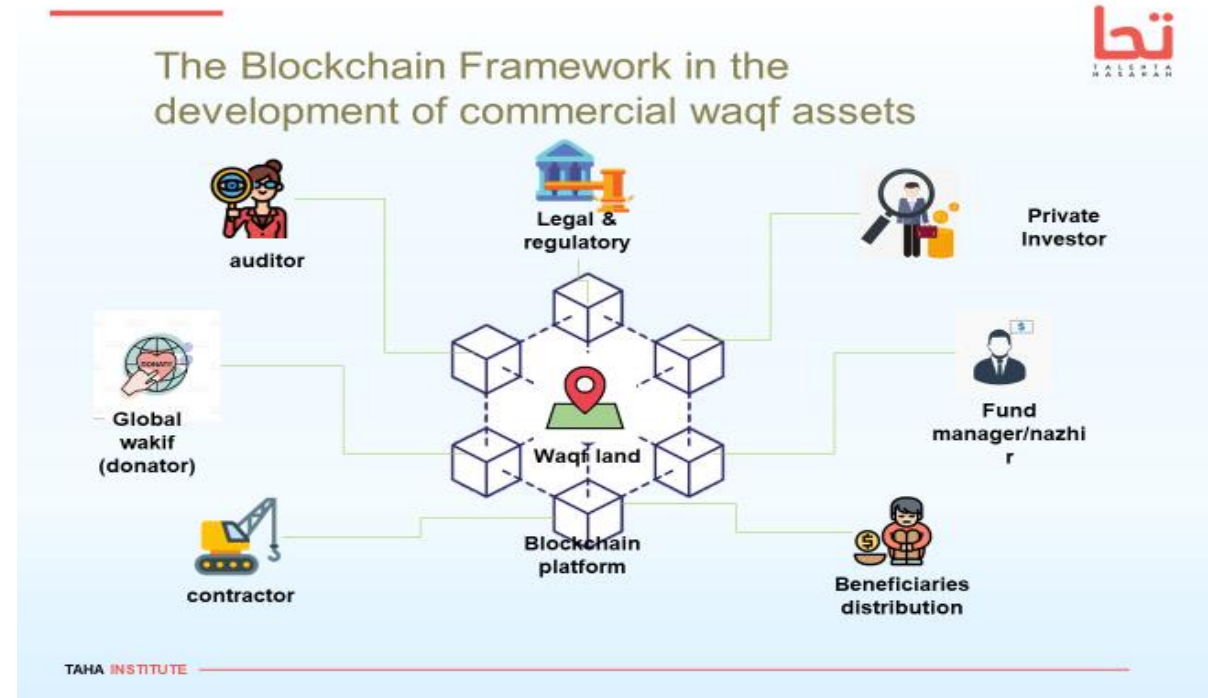
Naik dibandingkan tahun 2010 yang sebesar 7,59%

Pulau Jawa dengan Konsentrasi Penduduk Terbesar

56,10%

Luas wilayah Pulau Jawa hanya sebesar 7% wilayah Indonesia

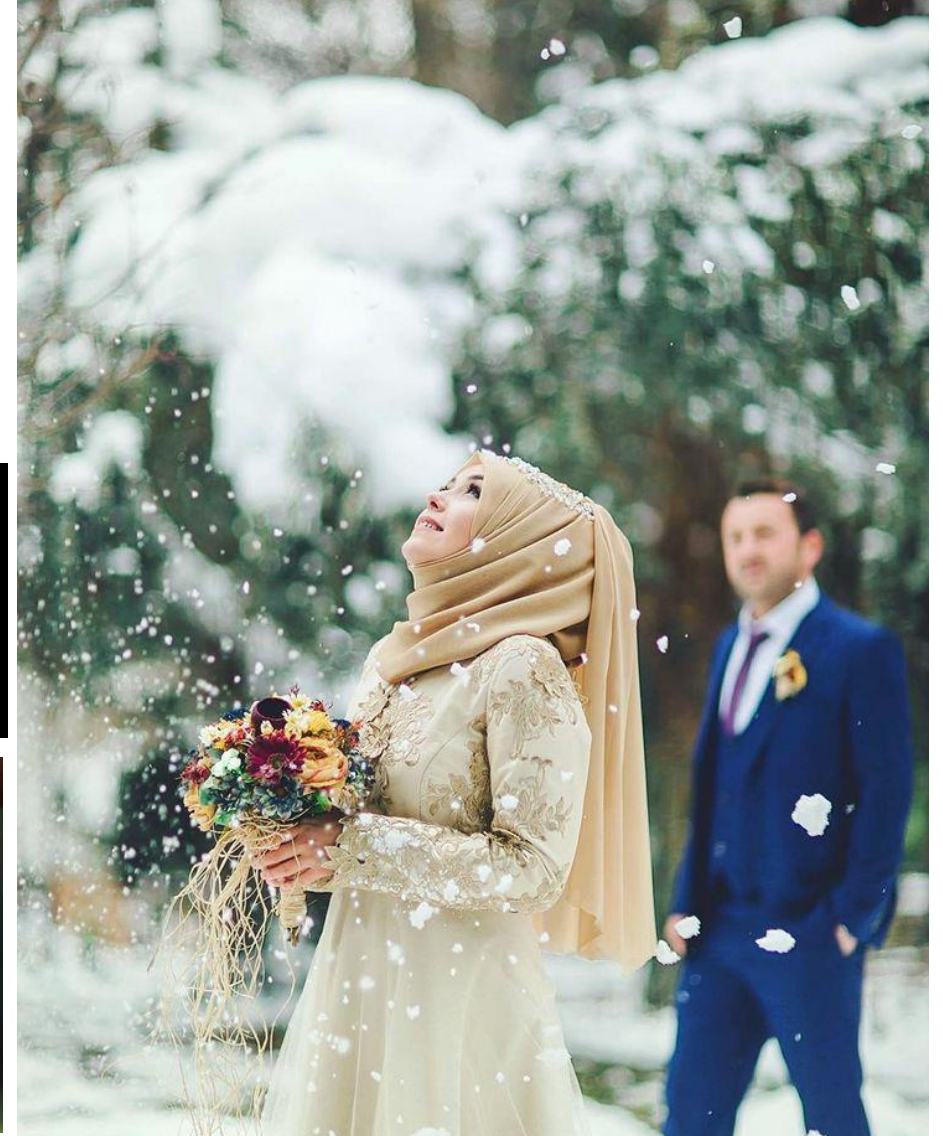
Digitalisasi Wakaf adalah Keniscayaan



Wakaf Movement : Komitmen Cinta dan Keabadian seorang Pemuda

Istriku/Suamiku,....dengan siapa engkau di surga nanti??

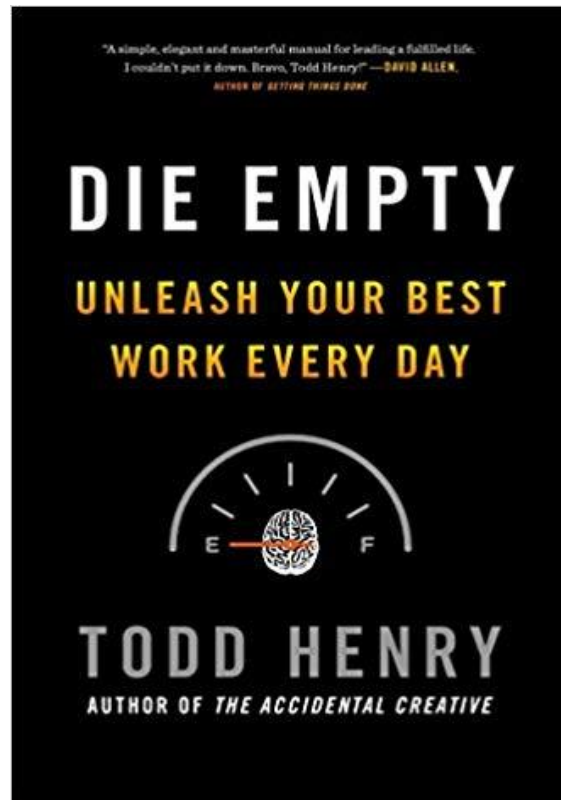
- Kasus perceraian di Tanah Air mencapai 447.743 kasus pada 2021, meningkat 53,50% dibandingkan tahun 2020 yang mencapai 291.677 kasus.
- Jumlah pernikahan di Indonesia menurun drastis pada 2020. BPS mencatat, ada 1,79 juta pernikahan atau turun 9,14% dibandingkan pada 2019 yang sebesar 1,97 juta pernikahan (terendah dlm 5 tahun terakhir)
- @berwakaf Rp 250 rb, potensi wakaf Rp 500 milyar/tahun



4


PENUTUP [So what?]

Ultimate goal of life



Dan belanjakanlah sebagian dari apa yang telah Kami berikan kepadamu sebelum datang kematian kepada salah seorang di antara kamu; lalu ia berkata: "Ya Rabb-ku, mengapa Engkau tidak menangguhkan (kematian)ku sampai waktu yang dekat, yang menyebabkan aku dapat bersedekah dan aku termasuk orang-orang yang saleh?" (QS Al Munafiqun : 10)





“Syaitan menjanjikan (menakut-nakuti) kamu dengan kemiskinan dan menyuruh kamu berbuat kejahatan (kikir); sedang Allah menjadikan untukmu ampunan daripada-Nya dan karunia. Dan Allah Maha Luas (karunia-Nya) lagi Maha Mengatahui. (QS Al Baqarah 268)

The reason why the concept of time value of money is easy to accept

- “Aku menemukan 90 tempat didalam Al Qur’an yang menunjukkan Allah menjamin rezeki setiap mahluknya, dan aku hanya menemukan 1 ayat bahwa Syaitan menjanjikan (menakut-nakuti) manusia dengan kemiskinan”.
 - (Hasan Basri)



Jazakallah Khair