BAB III

GAMBARAN UMUM KSPPS MUAMALAH BERKAH SEJAHTERA

A. Sejarah Singkat KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera

Ide dan inisiatif berdirinya KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera bermula dari keprihatinan bersama beberapa jamaah dan pengurus Masjid al-Muhajirin terhadap kondisi masyarakat Surabaya khususnya masyarakat Cipta Menanggal yang seringkali kesulitan mengakses permodalan guna pengembangkan usahanya sehingga mereka mencari alternatif 'termudah' mengakses permodalan yaitu rentenir (bank *thithil*), walaupun pada kenyataan sebenarnya ketika mereka meminta bantuan terhadap rentenir tersebut justru itulah awal dari keterpurukan usaha mereka.[1]

Beberapa pertemuan tokoh guna menggagas dan menindaklanjuti keinginan mulia tersebut. Pendirian Lembaga Keuangan Syariah ini mulai nampak sejak bulan Pebruari 2008 ketika rapat-rapat mulai diselenggarakan. Hingga tepat pada tanggal 01 Mei 2008, KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera yang beralamat Jl. Cipta Menanggal III-A/54F Surabaya, resmi didirikan dengan mengundang pejabat dari Kantor Dinas Koperasi Kota Surabaya.

[1] Subchan Basori, *wawancara,* Surabaya, 29 Agustus 2014.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

B. Visi dan Misi KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera

Visi KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera adalah bertekad menjadi keperasi yang *syar'i* sebagai sarana bermuamalah masyarakat demi terwujudnya kehidupan yang penuh berkah dan sejahtera dalam *riḍo* Allah.[2]

Misi KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera sebagai berikut:

1. Mengembangkan dan mendorong kehidupan ekonomi syari'ah.
2. Membudayakan bermuamalah secara *syar'i.*
3. Menjalankan fungsi sosial khusunya terhadap kaum duafa'.

Motto KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera adalah:

"Solusi Pembiayaan Syari'ah yang mudah, murah dan amanah.

C. Struktur organisasi dan *Job Discription* KSPPS Muamalah Sejahtera Surabaya

Struktur organisasi KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera Surabaya menunjukan adanya garis wewenang dan tanggung jawab garis komando serta kecakapan bidang pekerjaan masing struktur ini menjadi sangat penting supaya tidak terjadi benturan pekerjaan dan memperjelas fungsi dan peran

[2] KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera, *Laporan Pertanggung Jawaban Pengurus dan Pengawas Surabaya 2013.* Hal 5

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

masing-masing dalam organisasi. Adapaun struktur yang ada di KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera Surabaya yaitu:[3]

Daftar Tabel 3.1 Struktur *Job Discription* KSPPS MBS

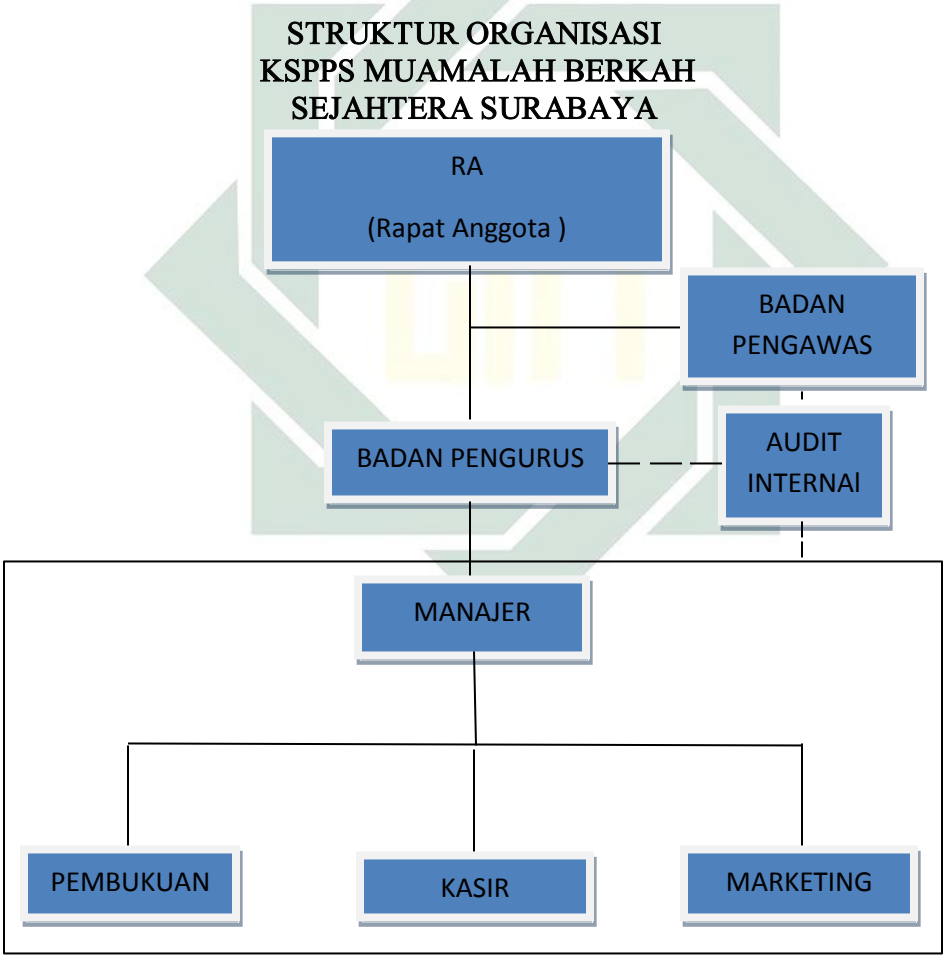
No	Jabatan	Fungsi dan Tugas
1.	RAT	Rapat Anggota Tahunan dilaksanakan satu tahun sekali yang dihadiri oleh semua anggota atau perwakilannya. RAT ini merupakan kekuasaan tertinggi dalam sistem manajemen KSPPS.
2.	Ketua Dewan Pengurus	Melakukan pengawasan secara keseluruhan atas aktivitas lembaga dalam rangka menjaga kekayaan KSPPS dan memberikan arahan dalam upaya mengembangkan dan meningkatkan kualitas KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera
3.	Sekretaris Dewan Pengurus	Melakukan pegelolaan pengadministrasian segala sesuatu yang berkaitan dengan aktivitas dewan pengurus.
4.	Bendahara Dewan Pengurus	Melakukan pengelolaan keuangan KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera secara keseluruhan diluar unit-unit yang ada.
5.	Manajer	Merencanakan, mengkondisikan dan mengendalikan seluruh aktivitas seluruh lembaga meliputi penghimpunan dana yang merupakan kegiatan utama lembaga serta kegiatan-kegiatan yang secara langsung berhubungan dengan kegiatan-kegiatan aktivitas utama tersebut dalam upaya mencapai target.
6.	Kepala Bidang Marketing	Merencanakan, mengarahkan dan mengevaluasi target *landing* dan *funding* serta memastikan strategi yang digunakan sudah tepat dalam upaya mencapai sasaran termasuk dalam termasuk dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah.
	Teller/Kasir	Bertanggung jawab melaksanakan seluruh

[3] Ibid.,

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

		aktivitas yang berhubungan dengan transaksi kas, mengatur dan bertanggung jawab atas pelaksanaan administrasi dan laporan perincian kas setiap hari.
8.	Administrasi Pembukuan	Bertanggung jawab dan berwenang mengatasi pendokumentasian kelengkapan data/ bukti-bukti mutasi untuk kebenaran pencatatan transaksi sesuai dengan prinsip akutansi Islam tepat pada waktunya.

3.2 Skema Struktur Organisasi KSPPS MBS



Keterangan : Data dikutip dari Buku Laporan Pertanggungjawaban Pengurus dan Pengawas 2013

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

a. Anggota Pendiri dan Pengurus

KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera untuk pertama kalinya didirikan oleh sebanyak 30 anggota.[4] Sebagian besar anggota tersebut telah menyerahkan modal awal sebagai penggerak KSPPS MBS berupa simpanan pokok sebesar antara Rp. 1.000.000,-s/d Rp. 2.000.000. Namun seiringan dengan berkembangnya waktu, sesuai kesepakatan anggota dalam RAT (Rapat Anggota Tahunan), maka seluruh anggota harus membayar simpanan pokok sebesar Rp. 2 juta, dan kesempatan menjadi anggota KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera akan tetap dibuka dengan ketentuan jumlah setoran simpanan pokok anggota yang baru tersebut. Sampai tahun 2013, mereka yang tercatat sebagai anggota KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera sebanyak 33 anggota, sedangkan calon anggota sebesar 604 orang, yang sebagian besar merupakan masyarakat asli daerah Surabaya.

Adapun para pengelola KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera sebagai berikut:

Pengurus KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera adalah:

1) Ir. Subchan Bashori, MM (Ketua)
2) Sunardi, SE (Sekretaris)

[4] Ibid,. Hal 9.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3) Hardjoko (Bendahara)

Pengawas KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera adalah:

1) Bakhtiar AK (Kordinator)
2) Rr. Erna Festiana Pradewi, S.Sos (Anggota)
3) Pudjo Basuki (Anggota)

b. Legalitas dan Badan Hukum

1) Nama Koperasi : KSPPS "Muamalah Berkah Sejahtera"
2) Alamat : Jl. Cipta Menanggal I/23 Surabaya
3) Badan Hukum : 109/Bh/XVI.37/2008
4) Tanggal : 12 Juni 2008

c. Budaya Kerja

Budaya kerja KSPPS MBS didasarkan pada keyakinan inti yaitu keyakinan dan semangat individu-individu KSPPS MBS dalam upaya mencapai visi dan menjalan misi KSPPS MBS, sedangkan NILAI DASAR yaitu nilai-nilai yang dimilki oleh KSPPS MBS yang menjadi kebanggaan dan selalu dijaga untuk mengawal segala keputusan yang telah, sedang dan akan diambil.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

D. Produk-produk dan Jasa KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera

Koperasi merupakan bagian dari kegiatan CSR (sosial) nya KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera yang meliputi:[5]

1. Penghimpunan dana, terdiri dari:

a. Zakat

b. Infaq

c. Shodaqoh

2. Penyaluran dana, terdiri dari:

a. Sumbangan kemanusiaan

b. Sosial keagamaan

Produk dan layanan diperuntukan untuk bagi nasabah yang mengutamakan prinsip syariah disertai kenyamanan, keamanan, keleluasaan, dan kemudahan bertransaksi. Berbagai produk KSPPS MBS adalah:

1. Penghimpunan Dana
2. Penanaman Dana
3. Jasa Layanan
    a. Penghimpunan dana (*funding*)
        1) Simpanan INSANI (Investasi Syariah Nonribawi)

[5] Ibid,. Hal 13.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

INSANI merupakan tabungan berbagi hasil dengan memberikan keleluasaan berinvestasi dengan transaksi yang mudah, cepat, aman, dan insyaallah menguntungkan. Dengan prinsip *muḍarābah muṭlaqah,* simpanan anda diperlakukan sebagai investasi dengan memberikan kebebasan penuh pada KSPPS MBS untuk mengelola dana dalam bentuk pembiayan yang sesuai dengan syari'ah. Keuntungan investasi akan dibagi hasilkan antara anda dan KSPPS MBS sesuai dengan nisbah yang sepakati.

2) Deposito Berkah (Berjangka *Muḍarābah*)

Deposito berkah merupakan investasi dengan nisbah bagi hasil kompetetif dalam jumlah dan jangka waktu tertentu.

3) Pembiayaan/pinjaman dari pihak lain

Adalah kewajiban KSPPS MBS kepada pihak lain dalam bentu hutang pembiayaan atau investasi dengan jangka waktu tertentu. Investor akan mendapatkan bagi hasil sesuai dengan nisbah yang ditentukan di awal.

4) Penanaman/penyertaan modal

Penyertaan modal adalah penyertaan yang bertujuan investasi untuk menumpuk penguatan modal MBS. Penyertaan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

modal akan mendapatkan imbalan berupa deviden tahunan yang ditentukan RAT-MBS.

b. Penanaman Dana (*financing*)

1) Sistem bagi hasil (*muḍarābah*)

a) Pembiayaan *muḍarābah*

Pembiayan atas dasar prinsip bagi hasil sesuai dengan kesepakatan bersama, disalurkan untuk bergai jenis kegiatan usaha halal seperti industri rumah tangga dan perdagangan.

2) Sistem jual beli (*murābaḥah*)

a) Pembiayaan dengan prinsip jual beli barang dengan keuntungan/marjin yang disepakati.

b) Pembayaran dapat diangsur sesuai dengan kesepakatan bersama.

c) Diperuntukan bagi orang yang memerlukan aset berupa barang dan tidak melunasi sekaligus (angsuran).

3) Sistem jasa (*Ijarāh* Multijasa, *Hiwalah*, Pembiayaan Pembayaran Rek. Telepon)

Pembiayaan atas dasar prinsip jasa, disalurkan untuk berbagai jenis kebutuhan yang benar-benar halal:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

a) *Ijarāh* Multijasa : untuk pembayaran biaya pendidikan, pengobatan, sewa tempat dan lain-lain.

b) *Hiwalah* : untuk ajang hutang piutang.

c) Pembiayaan tagihan rekening telepon.

4) Sistem pinjaman (*al-Qard*)

Al-Qard adalah penyedian pinjaman dana berdasarkan kesepakatan MBS dan Mitra peminjam yang mewajibkan mitra peminjam melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu sesuai perjanjian. Dalam sistem ini peminjam diperkenankan memberikan imbalan pada KSPPS MBS tanpa disyaratkan sebelumnya oleh MBS.

c. Jasa Layanan

1) Pembayaran Listrik PLN

2) Pembayaran Telpon TELKOM

3) Pembayaran Air PAM

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

E. Jumlah Nasabah KSPPS MBS

Data nasabah KSPPS Muamalah Berkah Sejahtera sebagai berikut:[6]

Daftar Tabel 3.3 Jumlah Nasabah

Jumlah anggota akhir th 2012	33 orang
Calon anggota akhir tahun 2012	565 orang
Anggota masuk th 2013: ➢ Fa'idh Duhat Anggota keluar th 2013: ➢ Waty Mekarwaty	 1 orang 1 orang
Jumlah anggota akhir th 2013	33 orang
Calon anggota akhir th 2013	604 orang

Keterangan : Data dikutip dari hasil wawancara dengan Bapak Subchan Basori pada tanggal 29 Agustus 2014

- Jumlah anggota adalah anggota tetap yang memiliki modal dalam KSPPS.
- Calon anggota yaitu nasabah yang tercatat di KSPPS.

Dari calon anggota (nasabah) akhir tahun 2013 yang berjumlah 604 orang, yang menjadi nasabah dengan pembiayaan *Murābaḥah bil Wakālah* adalah berjumlah 580 orang.

[6] Subchan Basori, *wawancara,* Surabaya, 29 Agustus 2014.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

F. Standar Operasional Pengajuan Pembiayaan *Murābaḥah bil Wakālah* di KSPPS MBS

Pembiayaan *Murābaḥah* adalah pembiayaan yang saling menguntungkan yang dilakukan oleh *shahib al-mal* dengan pihak yang membutuhkan melalui transaksi jual beli dengan penjelasan bahwa harga pengadaan barang dan harga jual terdapat nilai lebih yang merupakan keuntungan atau laba bagi *shahib al-mal* dan pengembaliannya dilakukan secara tunai atau diangsur.

Akad *murābaḥah* yang dipraktikkan di KSPPS MBS diaplikasi pada produk pinjaman atau pembiayaan. Dana yang diterima nasabah tersebut kemudian digunakan untuk memenuhi kebutuhan yang berbentuk barang.

Adapun beberapa langkah pada pengajuan akad *murabahah*, antara lain:[7]

A. Menyerahkan persyaratan pengajuan awal antara lain:
   1. Foto kopi KTP Pemohon (nasabah)
   2. Foto kopi KTP Penjamin
   3. Foto kopi Kartu Keluarga (KK)
   4. Foto kopi STNK/BPKB/Ijazah (barang jaminan)
   5. Foto kopi Slip Gaji

B. Nasabah mengisi data pada formulir permohonan pembiayaan, data tersebut mencakup data pribadi (nama dan alamat), data pekerjaan, data

[7] Syaifudin, *wawancara,* Surabaya, 11 September 2014

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

suami istri, data keuangan, data kekayaan, dan data jaminan yang akan digunakan.

C. KSPPS MBS melakukan survey nasabah meliputi kecocokan data pribadi, kondisi rumah, dan melakukan cek barang jaminan yang akan dipakai oleh nasabah.

D. Penyerahan form pengajuan pembiayaan kepada pengurus guna keputusan disetujui atau tidak disetujui.

E. Jika pengajuan nasabah disetujui, pihak KSPPS akan melakukan hak kuasa kepada nasabah untuk membeli barang yang tertulis pada form akad *murābaḥah* dan menjelaskan isi form akad *Murābaḥah bil Wakālah.* Pada saat itu juga KSPPS MBS dan nasabah melakukan akad *murābaḥah* walaupun barang belum ada.

F. Nasabah menanda tangani form akad *Murābaḥah bil Wakālah* dan nasabah menyerahkan agunan.

G. Nasabah mendapatkan kartu angsuran dari KSPPS MBS dengan maksud nasabah disiplin membayar angsuran.

Keterangan: data langkah-langkah pengajuan di atas juga diperoleh dari hasil pengamatan pada tanggal 29 Juli-30 Agustus 2013.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

G. Rincian Harga Pokok, *Margin* dan Barang Pengajuan Pembiayaan *Murābaḥah bil Wakālah* atas Nasabah yang Menjadi Sampel Penelitian.

Harga pokok, margin dan barang pengajuan pembiayaan *murābaḥah bil wakālah* atas nasabah yang menjadi sampel penelitian merupakan data yang digunakan untuk membandingkan dari hasil wawancara nasabah yang menjadi sampel. Data diperoleh dari *form* pembiayaan *murābaḥah bil wakālah*. Adapun rincian harga pokok, margin dan barang pengajuan pembiayaan adalah sebagai berikut :

Daftar Tabel 3.4 Harga Pokok, *Margin,* Barang Pengajuan

Nasabah	Harga Pokok	Margin	Jangka Waktu Angsuran	Barang Pengajuan
Selly Dorti Kusuma	*Rp 5.000.000,-*	*Rp 1.696.000,-*	18 bulan	Alat-alat refleksi
Chusnul Yaqien	*Rp 10.000.000,-*	*Rp 4.544.000,-*	24 bulan	Bahan-bahan bangunan
Muhammad Nur Khomaruddin	*Rp 17.500.000,-*	*Rp 7.940.000,-*	24 bulan	Catering pernikahan
Yudi Siswanto	*Rp 5.000.000,-*	*Rp 1.120.000,-*	12 bulan	Catering khitan
Budi Harjati	*Rp 10.000.000-,*	*Rp 4.544.000,-*	24 bulan	Bahan-bahan catering
Desy Fadjar Sari	*Rp 5.000.000,-*	*Rp 1.120.000,-*	12 bulan	Instalasi listrik
Verra Montolalu	*Rp 5.000.000,-*	*Rp 960.000,-*	10 bulan	Barang-barang dagangan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Yudhi Iman Santoso	*Rp 5.000.000,-*	*Rp 2.248.000,-*	24 bulan	Bahan-bahan bangunan
Rusdianawati	*Rp 5.000.000,-*	*Rp 1.732.000,-*	18 bulan	Material bangunan
Klaudia Siti Farida	*Rp 1.000.000,-*	*Rp 224.000,-*	12 bulan	Counter pulsa

Keterangan : data ini diambil dari *form* pembiayaan nasabah.

H. Kepatuhan dan Kepahaman Nasabah dalam Pengaplikasian akad *Murābaḥah bil Wakālah* di KSPPS MBS

Data mengenai kepahaman dan kepatuhan nasabah dalam pengaplikasian akad *murābaḥah bil wakālah* di KSPPS MBS kami peroleh dari melakukan wawancara pada nasabah KSPPS MBS. Wawancara kami lakukan dengan dua tahap, yang pertama pada tanggal 5 sampai 23 November 2014 dan tahap kedua pada tanggal 3 sampai 25 Februari 2015. Dari hasil wawancara pada sepuluh nasabah KSPPS MBS tentang kepahaman dan kepatuhan dalam pengaplikasian akad *murābaḥah bil wakālah* adalah sebagai berikut:

Apakah Anda paham mengenai akad *murābaḥah bil wakālah*? Jika paham mohon jelaskan secara sederhana dibawah ini!

Selly Dorti Kusuma "*Akad pinjam uang*"
Chusnul Yaqien "*Akad bagi hasil*"

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Mohammad Nur Khomaruddin *"Akad murābahah bil wakālah adalah akad syariah tanpa bunga"*

Yudi Siswanto *"Akad murābaḥah bil wakālah adalah akad bagi hasil"*

Budi Harjati *"Akad murābaḥah bil wakālah adalah akad bagi hasil yang saling menguntungkan"*

Desy Fadjar Sari *"Tidak tahu mas (tidak paham)"*

Verra Nova Montolalu *"Akad murābaḥah bil wakālah adalah bagi hasil"*

Yudhi Iman Santoso *"Akad pinjam-meminjam dengan bunga rendah"*

Rusdianawati *"Akad murābaḥah adalah bagi hasil"*

Klaudia Siti Farida *"Memberikan pinjaman untuk usaha atau apapun dengan bunga rendah dan disertai sesuai syariat islam"*

Apakah Anda paham berapa harga pokok penjualan yang diberikan oleh pihak KSPPS pada anda? Jika paham mohon sebutkan!

Selly Dorti Kusuma *"Sesuai kesepakanat dengan koperasi"*

Chusnul Yaqien *"Tidak paham"*

Mohammad Nur Khomaruddin "*Sesuai kesepakatan"*

Yudi Siswanto "*Sesuai perjanjian waktu pinjam"*

Budi Harjati "*Tidak ngerti mas*"

Desy Fadjar Sari "*Sesuai perjanjian yang tertulis*"

Verra Nova Montolalu "*Harga yang disepakati yang tercantum di akad*"

Yudhi Iman Santoso "*Gak tahu mas soalnya sudah lama pembiayaannya*"

Rusdianawati "*Harga yang disepakati*"

Klaudia Siti Farida "*Rp 1.000.000-,*"

Apakah Anda paham berapa keuntungan yang ditetapkan oleh KSPPS? Jika paham mohon sebutkan!

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Selly Dorti Kusuma *"Sesuai kesepakatan juga"*

Chusnul Yaqien *"Tidak paham"*

Mohammad Nur Khomaruddin "*Tidak paham"*

Yudi Siswanto "*Sama mas sesuai perjanjian*"

Budi Harjati "*Tidak paham juga*"

Desy Fadjar Sari "*Tidak*"

Verra Nova Montolalu "*kurang lebih 1,8 %*"

Yudhi Iman Santoso "*Gak tahu juga mas*"

Rusdianawati "*Kurang lebih 1,8 %*"

Klaudia Siti Farida "*Rp 224.000-,*"

Apakah Anda paham berapa jumlah angsuran anda pada setiap bulannya? Jika paham tolong sebutkan!

Selly Dorti Kusuma *"Rp 372.000-,"*

Chusnul Yaqien *"Rp 606.000-,/bulan"*

Mohammad Nur Khomaruddin "*Rp 1.060.000-, / bulan*"

Yudi Siswanto "*Rp 510.000-, /bulan*"

Budi Harjati "Rp *6.06000*"

Desy Fadjar Sari "*Rp 510.000-, /bulan*"

Verra Nova Montolalu "*Sesuai nominal yang disepakati*"

Yudhi Iman Santoso "*Rp 302.000-, /bulan*"

Rusdianawati "*Sesuai nominal yang disepakati*"

Klaudia Siti Farida "*Rp 102.000-, /bulan*"

Apakah Anda memberikan bukti pembelian kepada KSPPS?

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Selly Dorti Kusuma *"Tidak"*

Mengapa Ibu tidak mengumpulkan buktinya?

"Karena tidak ditanya Mas"

Chusnul Yaqien *"Tidak"*

Pak Chusnul, apa bukti pembelian barangnya dikasihkan ke KJKS?

"Gak Mas"

Kenapa Pak, bukannya diperjanjiannya harus dikasihkan ya Pak?

"Penting angsurannya lancar Mas"

Mohammad Nur Khomaruddin "*Tidak"*

Apa Bapak memberikan konfirmasi pada KJKS kalau sudah membeli barang?

"Tidak juga Mas"

Kenapa Bapak ndak memberikan bukti pembelian?

"Soalnya gak ditanya Mas"

Yudi Siswanto "*Tidak"*

Kenapa Mas, apa gak diminta/ditanya sama KSPPS?

"Gak ditanya Mas"

Budi Harjati "*Tidak pernah"*

Alasane nopo Bu, kok mboten diparingke (Alasannya apa Bu, kok tidak diserahkan?)

"Koperasi gak tekok Mas, sing penting bayarane lancar (Koperasi tidak tanya Mas, yang penting bayarnya lancar)"

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Desy Fadjar Sari "*Tidak"*

Apa pihak KSPPS gak tanya Bu?

"Gak tanya mas"

Verra Nova Montolalu "*Tidak"*

Bu verra, apa pihak koperasi gak tanya bu soalnya di surat kuasa kan harus disetorkan?

"Gak ada itu mas"

Yudhi Iman Santoso "*Tidak"*

Apa koperasi gak menanyakan pak?

"Gak ada mas"

Rusdianawati "*Tidak"*

Kenapa bu kok ndak diberikan?

"KSPPS nya gak tanya mas yang penting lancar cicilannya"

Klaudia Siti Farida "*tidak"*

Kenapa bu?

"Gak diminta mas"

Apa Anda pernah telat membayar angsuran?

Selly Dorti Kusuma *"Tidak pernah"*

Apa Ibu pernah mendapat imbalan/ penghargaan ketika lancar angsurannya?

"Gak ada Mas, paling dikasih kemudaan saat pembiayaan lagi"

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Chusnul Yaqien *"Tidak"*

Apa Bapak pernah dapat penghargaan/ imbalan ketika lancar angsurannya?

"Gak pernah dapat Mas"

Mohammad Nur Khomaruddin "*Tidak pernah"*

Apa Bapak pernah mendapat imbalan/ penghargaan ketika lancar angsurannya?

"Gak dapat apa-apa Mas"

Yudi Siswanto "*Tidak"*

Budi Harjati "*Tidak pernah juga*"

Desy Fadjar Sari "*Tidak pernah"*

Apa ibu pernah dapat imbalan ketika angsuran tidak pernah telat?

"Gak dapat Mas"

Verra Nova Montolalu "*Tidak pernah"*

Apa ibu ndak pernah dapat imbalan ketika angsuran tidak pernah telat?

"Gak pernah dapat mas"

Yudhi Iman Santoso "*Tidak"*

Apa bapak pernah dapat imbalan ketika angsuranya tidak telat?

"Gak pernah dapat apa-apa mas"

Rusdianawati "*Tidak"*

Apa pernah dapat imbalan ketika angsurannya tidak telat?

"Gak dapat apa-apa mas"

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Klaudia Siti Farida "*Ya*"

Kapan itu bu? Kalau boleh tahu

"bulan ini mas, harusnya kemarin jatuh temponya mas Cuma telat 2 hari, barusan saya di SMS pihak KSPPS"

Apakah Ibu bisa menyebutkan digunakan untuk membeli apa dana yang anda peroleh dari KSPPS? Mohon sebutkan jika anda paham!

Selly Dorti Kusuma *"Alat refleksi"*

Apa pihak KSPPS tidak pernah mengecek kesini Bu?

"Gak ada Mas"

Chusnul Yaqien *"Membeli bahan material untuk renovasi"*

Apa pihak KSPPS gak pernah ngecek ke Rumah Pak?

"Gak ada Mas"

Mohammad Nur Khomaruddin "*Digunakan membeli catering untuk kebutuhan pernikahan"*

Dari KSPPS kan tidak kontrol ya Pak, Bapak kan bisa menggunakan uangnya untuk keperluan yang lain?

Ya gak lah Mas, memang keperluannya untuk acara pernikahan kok

Nuwun sewu ya Pak, tapi kan Bapak punya kesempatan umtuk digunakan hal lain?

Saya lebih baik jujur Mas, kalau jujur insyaallah berkah

Yudi Siswanto "*Untuk membeli catering dalam acara khitanan"*

Apa pihak KSPPS gak ngontrol ke sini Mas untuk memastikan pembelian ?

"Pernah ke sini Mas tapi sebelum pencairan dana"

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

KSPPS kan gak kesini ya Mas, kan Masnya ada kesempatan untuk menggunakan dana untuk hal lain?

"Ya gak Mas, kalau lan waktu mau pembiayaan lagi biar dikasih sama KSPPS"

Budi Harjati "*Untuk membeli bahan catering*"

Nopo pegawai Koperasi nate ngecek mriki Bu? (Apa pegawai Koperasi pernah mengecek ke sini Bu?)

"Pernah Mas, awal-awal"

Sak mantune niku nopo pernah mriki male Bu? (Setelah itu apa pernah ke sini lagi Bu?)

"Gak ono Mas"

Desy Fadjar Sari "*Digunakan untuk membeli instalasi listrik"*

Apa pihak KSPPS pernah kontrol bu setelah pencairan dana?

"Gak ada yang kesini mas"

Dulu dananya gak ada niat untuk digunakan keperluan lain bu?

"Gak lah mas, kesepakatannya untuk pasang listrik kok mas"

Verra Nova Montolalu "*Kebutuhan sekolah dan kebutuhan keluarga"*

Apa bu verra pernah didatangi pihak koperasi setelah cairnya dana untuk cek kesini?

"Gak ada mas"

Yudhi Iman Santoso "*Digunakan untuk membeli bahan-bahan bangunan"*

Setelah dana cair apa koperasi pernah datang kesini untuk ngecek pak?

"Gak ada mas"

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Kenapa bapak tidak menggunakan dananya untuk keperluan lain kan tidak yang ngecek kesini pak?

"Keperluannya kan untuk mbangun mas, perjanjiannya juga kan untuk mbangun "

Rusdianawati "*Biaya sekolah"*

Apa KSPPS gak ngecek kesini bu?

"Gak pernah mas"

Awal-awal juga gak pernah dicek?

"Kalau awal-awal iya mas"

Berarti setelah dana cair gak dicek?

"Gak mas"

Klaudia Siti Farida "*Digunakan untuk membeli barang dagang di usaha counter"*

Apa pihak KSPPS pernah cek kesini bu setelah pencairan dana?

"Gak ada mas tapi saat awal pengajuan iya"

Kan gak ada pengecekan ya bu, dananya kan bisa untuk keperluan yang lain?

Niatnya untuk majukan usaha kok mas"

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id