BAB III

Pelunasan Barang Gadai yang Tanpa Jaminan dalam Akad AL-Qarḍ di Koperasi STF Syariah Surabaya.

A. Gambaran Umum Koperasi STF Syariah Ar-Rahman Surabaya.

1. Sejarah Berdirinya Koperasi STF Syariah Ar-Rahman.

Sejak akhir tahun 2009 sampai dengan tahun 2012, program *solusi terpercaya financial* (*STF*) telah terlaksana pada 6 lokasi yang masuk dalam 5 provinsi. Latar belakang pendirian dari 5 unit *solusi terpercaya finansial* adalah pemulihan ekonomi pasca bencana terjadi yaitu Tasikmalaya (Jawa Barat), Padang Pariaman (Sumatera Barat), Wasior (Papua), Mentawai (Sumatera Barat) dan Situ Gintung (Tanggerang Selatan-Banten). Mulai 2012 konsentrasi pendirian tidak hanya didaerah bencana tetapi juga menyasar pada kantong kemiskinan diwilayah perkotaan maka lahirlah Unit Program *Social Trust Fund (STF)* Jakarta Barat yang berkantor di Kelurahan Jati-Pulo dimana konsentrasi penerima manfaat berfokus di wilayah tersebut yang pada januari 2013 adalah juga termasuk lokasi terkena bencana banjir cukup parah akibat jebolnya tanggul banjir kanal barat jakarta.

Berdasarkan amanah renstra Dompet Dhuafa tahun 2025 dimana Program *Social Trust Fund (STF)* direncanakan ada di 33 Provinsi yang ada di Indonesia. Surabaya merupakan salah satu Ibukota Provinsi di Indonesia yang memiliki beberapa daerah kantong kemiskinan sebagai

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

contoh adalah di Kecamatan Semampir. Kecamatan Semampir merupakan kecamatan termiskin di kota Surabaya.

Berdasarkan data dari Badan Pemberdayaan Masyarakat (Bapemas) Surabaya tahun 2011, bahwa jumlah keluarga miskin yang ada di Ibukota Jawa Timur mencapai 112.465 KK atau sekitar 449.860 jiwa. Kantong-kantong kemiskinan tersebut ada di 6 kelurahan dimana 4 dari 6 kelurahan tersebut ada di kecamatan Semampir. Hasil laporan berdasarkan pada data primer, data sekunder, hasil analisa maupun interview beberapa tokoh dan masyarakat maka Kecamatan Semampir direkomendasikan sebagai lokasi untuk pelaksanaan program *Social Trust Fund (STF)* pada tahun 2013.

Situasi dan kondisi Kecamatan Semampir Surabaya merupakan daerah urban menunjukkan karateristik desa yang datang ke kota dan memiliki tingkat pendidikan, keterampilan serta kemampuan sosial-ekonomi yang terbatas. Hal ini mempengaruhi perkembangan kondisi kota yang cenderung mengalami penurunan kualitas hidup per kapita penduduk. Pertumbuhan penduduk yang pesat tanpa disertai pertumbuhan kesempatan kerja yang memadai menyebabkan bertambahnya penduduk miskin di Surabaya.

Masyarakat miskin tidak memiliki *surplus* pendapatan yang cukup untuk pembentukan modal usaha. Hal lain yang mempengaruhi kesulitan ekonomi masyarakat miskin atau kaun Dhuafa adalah terjerat

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

utang pada rentenir ataupun bank keliling. Pendapatan yang didapat hanya cukup untuk memenuhi kehidupan sehari-hari. Di samping itu, faktor lain yang menyebabkan berbagai program pengentasan kemiskinan menjadi kurang efektif yaitu terbatasnya ruang gerak yang memadai bagi masyarakat miskin atau kaum dhuafa untuk memberdayakan dirinya.

Hadirnya program *Social Trust Fund (STF)* diharapkan mampu membawa perubahan dan menjadi alternatif solusi dalam upaya membantu perekonomian masyarakat miskin dengan adanya akses permodalan yang mudah, murah dan cepat baik bagi peningkatan volume usaha yang sudah dijalani maupun membuka usaha peluang lainnya. Program ini diperioritaskan untuk masyarakat miskin atau kaum dhuafa yang ingin mengembangkan usahanya dan diupayakan membangun ruang gerak yang memadai bagi masyarakat miskin untuk memberdayakan dirinya. Selain itu, diharapkan dapat mengurangi ketergantungan pinjaman dengan rentenir atau bank keliling, sehingga masyarakat dapat hidup lebih sejahtera, pembayaran bunga yang berlipat ganda dapat dialokasikan untuk penutupan modal usaha.[1]

Dalam kurun waktu lebih 2 tahun dilakukan *asset reform* kepada masyarakat dalam bentuk koperasi social yaitu Koperasi Serba Usaha Syariah (KSU), yang bernama Koperasi STF Syariah Ar-Rahman, KSU syariah ini didirikan dengan tujuan menjadi gerakan ekonomi rakyat serta

[1] Data Internal Program *sosial terpercaya finansial (STF).*

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

ikut membangun tatanan perekonomian nasional. koperasi ini berdiri pada tanggal 22 juni 2015 dengan badan hukum No.697/BH/XVI.37/2015.

Asset reform adalah menyerahkan kepada masyarakat/menerima manfaat seluruh aset (alat, system, modal kerja) untuk dikelola secara swadaya dan berkelanjutan.

2. Visi, Misi dan Tujuan Koperasi STF Syariah Ar-Rahman Surabaya

a. Visi

Mewujudkan lembaga ekonomi mikro yariah yang mandiri, bermanfaat, barokah dan menentramkan.

b. Misi

1. Menerapkan Syariah Islam dalam aktivitas ekonomi
2. Menanamkan pemahaman bahwa system syariah di bidang ekonomi adalah mudah, adil dan maslahah.
3. Menjadi mitra usaha dalam memenuhi kebutuhan anggota dan masyarakat.
4. Membangun fungsi sosial kepada anggota dan masyarakat.
5. Memberikan pelayanan berakhlakul karimah, amanah, dan professional.
6. Membangun usaha mandiri untuk memenuhi kebutuhan koperasi dan anggota.

c. Tujuan

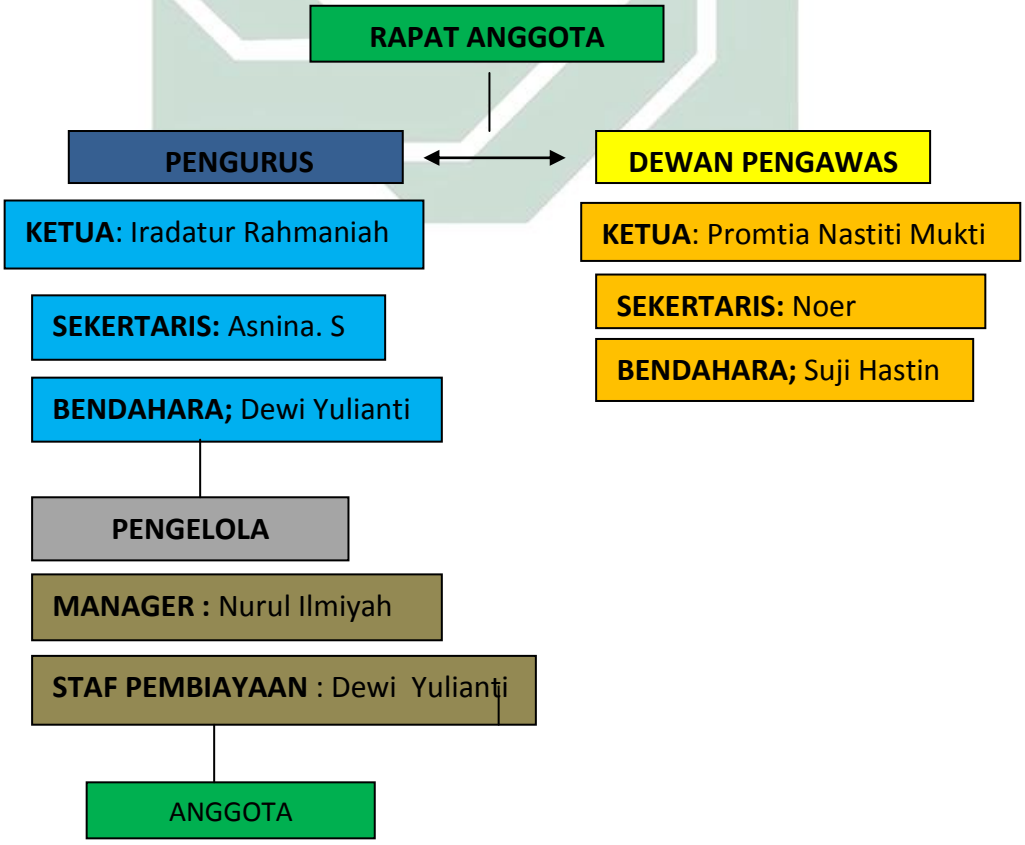
1. Untuk menerapkan Syariah Islam dalam aktivitas ekonomi

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

2. Untuk menanamkan pemahaman bahwa system syariah di bidang ekonomi adalah mudah, adil dan maslahah.
3. Untuk menjadi mitra usaha dalam memenuhi kebutuhan anggota dan masyarakat.
4. Untuk membangun fungsi sosial kepada anggota dan masyarakat.
5. Untuk memberikan pelayanan berakhlakul karimah, amanah, dan professional.
6. Untuk membangun usaha mandiri untuk memenuhi kebutuhan koperasi dan anggota.

3. Struktur Organisasi Koperasi STF Syariah Ar-rahman Surabaya

Struktur Organisasi program *social terpercaya financial* (STF) pada gambar



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

4. *Job Description* dan Kualifikasi Masing-masing Jabatan .

Tabel 1

Job Description dan Kualifikasi Masing-masing Jabatan

Jabatan	Target Khusus / Job Description
KOORDINATOR/ MANAJER KOPERASI	1. Membuat kebijakan demi kelancaran berjalannya koperasi. 2. Membuat dan pengambil keputusan terhadap masalah apapun setelah dilakukan diskusi bersama para staff, baik dalam administrasi koperasi, hasil survey anggota baru, masalah keuangan dan masalah di lapangan. 3. Melakukan survey anggotabaru 4. Melakukan pemeriksaan hasil rekapitulasi survey dan scoring anggota baru dan mengambil keputusansi apa saja calon anggota yang lolos sebagai anggota koperasi. 5. Melakukan penagihan yang sifatnya membantu staf pembiayaan 6. Melakukan pemeriksaan laporan keuangan pada jurnal, pekanan, kas harian, simpanan wajib dan suka rela. 7. Melakukan pemeriksaan laporan kolektibilitas pekanan yang dibuat oleh staf pembiayaan tiap hari Jum'at . 8. Membantu proses realisasi dari persiapan sampai realisasi berlangsung. 9. Melakukan pemeriksaan laporan bulanan seperti jurnal bulanan, data base anggota, daftar kolektif dan data statistik. 10. Memegang keuangan secara penuh, dan mengontrol keluar masuknya dan koperasi. 11. Memilki kewenangan melakukan penyetoran angsuran dan penarikan tunai pada bank koresponden.
STAF PEMBIAYAAN/	1. Melakukan survey anggota baru berdasarkan instruksi coordinator koperasi.

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

MARKETING	2. Merekapitulasi dan scoring hasil survey anggota baru, dan secepatnya diserahkan kepada coordinator untuk dilakukan pemeriksaan. 3. Menginput data angsuran/kolektibilitas mingguan, dana kan diperiksa oleh coordinator setiap akhir pecan yaitu hari Jum'at. 4. Mengerjakan daftar kolektibiltas per bulan, diserahkan kepada coordinator tiap akhir bulan untuk dilakukan pemeriksaan. 5. Melakukan penagihan/kolektif angsuran anggota koperasi tiap pekan. 6. Melakukan penghitungan/crossc heck dana kolektif setiap harinya sesuai dengan slip setoran. 7. Menyiapkan berkas/dokumen realisasi anggota baru, (pengisian berkas harus lengkap sepertino.KTP-Tanggal jatuh tempo-kesepakatan pembayaran) 8. Melakukan komunikasi/hubungan dengan calon anggota baru terkait realisasi, dan persyaratan yang harus dibawa. 9. Wajib melaporkan kendala apapun kepada coordinator setelah dilakukan pengecekan berulang, baik pada saat kolektif angsuran, penghitungan dan terjadi selisih saat input data. 10. Wajib melaporkan kendala apapun saat di lapangan kepada koordinator, diutamakan sisipositif dan negativenya calon anggota baru koperasi dan mencari solusi bersama. 11. Memilki kewenangan melakukan penyetoran angsuran dan penarikan tunai pada bank koresponden
STAFF KEUANGAN DAN ADMINISTRASI	1. Laporan pekanan perihal keuangan diberikan kepada coordinator pengelola koperasi paling lambat setiap hari jum'at pukul 15.00 WIB, dalam bentuk softcopy, jenis laporan berupa : a. Laporan pekanan keuangan b. Laporan kas harian / denominasikas c. Jurnal transaksi harian pada pekan tersebut d. Pencatatan simpanan wajib dan suka rela pada pecan tersebut baik pada excel juga pada buku

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

	simpanan wajib dan suka rela. e. Laporan penyaluran dana pekanan f. Pengecekan bukti fisik, baik nota, slip setoran dan penghitungan dana yang ada dengan jurnal harian dan laporan pekanan. g. Setelah pengecekan oleh coordinator pengelola, segera dikimkan laporan dalam bentuk softcopy ke alamat email STF Pusat dan Supervisor Bpk. Slamet Ibrohim, paling lambat maksimal pukul 17.00 WIB 2. Membantu Staf Pembiayaan dalam merapikan berkas administrasi setelah realisasi dan melengkapi dokumen realisasi yang belumterisi. 3. Laporan Bulanan perihal keuangan diberikan paling lambat tiap tanggal 5 pada bulan berikutnya dalam bentuk sofcopy dan hardcopy, jenis laporan berupa : a. Cash Flow, Neraca & L/R b. Jurnal Transaksi c. Daftar Registrasi Realisasi Al-Murabahah dan Al-Qardhul Hasan d. Bukti-bukti asli keuangan dan data-data pendukung e. Rekap Absensi per bulan f. Laporan data base Anggota koperasi per bulan g. Data statistic koperasi per bulan h. Daftar kolektibiltas (Laporan ada pada staf pembiayaan) i. Laporan anggaran dan realisasi per bulan j. Laporan yang di print out dandikirim via posuntuk STF Pusat, adalah : - Print out Jurnal transaksi harian - Print out Neraca& L/R - Bukti-Bukti asli keuangan (ditempel) - Scan buku bank - Bukti asli slip setoran angsuran. - Print out Daftar realisasi pada bulan tersebut - Setelah semua berkas lengkap, di fotokopi 1x, dan dijilid sebagai arsip koperasi.

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

	- Untuk slip setoran di bukukan tersendiri atau dijilid sendiri. - Berkas yang asli dikirim via poske alamat DD PUSAT. h. Dilakukan pengiriman laporan softcopy dan hardcopy setelah diperiksa secara keseluruhan oleh coordinator pengelola, dan dikirim tiap tanggal 10 pada bulan berikutnya. 4. Wajib melaporkan kendala apapun kepada coordinator setelah dilakukan pengecekan berulang jika terjadiselisih pada laporan keuangan. 5. Mentaati segala keputusan coordinator terkait keluar masuknya dana, karena keuangan secara penuh dipegang oleh coordinator pengelola. 6. Tidak memiliki wewenang dalam melakukan penyetoran angsuran dan penarikan tunai pada bank koresponden.

5. Penerapan Program *Sosial Terpercaya Finansial* (STF)

   a. Pengawasan, Laporan, Evaluasi dan Audit.

   Pengawasan dan Evaluasi : proses pengawasan lapangan dan evaluasi hasil program dilakukan secara berkala oleh *Social Terpercaya Finansial* (STF) Pusat, Devisi Ekonomi.

   Laporan : Disampaikan secara reguler sesuai ketentuan dan atau kebutuhan.

   Audit : Secara internal dan eksternal.

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

6. Produk dan Aplikasi Akad di Koperasi STF Syariah Ar-Rahman Surabaya.

1. Simpanan/Tabungan

Akad yang digunakan pada simpanan atau tabungan adalah akad *Wadiah* . adapun simpanan/tabungan yang terdapat pada KSU STF syariah Ar-rahman adalah simpanan sukarela.

2. Pembiayaan

Terdapat beberapa akad pembiayaan yang diterapkan oleh Koperasi STF syariah Ar-rahman, akad-akad tersebut adalah:

a. Murābaḥah Modal Kerja / Usaha

Suatu bentuk program layanan yang diperuntukkan bagi para wirausaha atau para pemilik usaha kecil menengah / UMKM. Dimana lewat layanan tersebut Koperasi STF syariah Ar-rahman memberikan pinjaman modal usaha berupa pembelian barang dalam pemenuhan usaha bagi para nasabah yang telah di *Acc* pengajuan pinjamanya, adapun ketentuan – ketentuan untuk program layanan modal kerja ini ialah sebagai berikut

1) Jumlah nominal peminjaman untuk range terendah ialah Rp. 500.000.00 dan paling tinggi ialah Rp. 3000.000.00.
2) Jangka waktu angsuran piutang ialah 10 – 25 Minggu atau 5-10 bulan.

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) Syarat pengajuan pinjaman ialah harus terdaftar sebagai anggota koperasi jika belum terdaftar maka calon anggota harus mendaftar menjadi anggota koperasi dengan mengisi blangko keikut sertaan sebagai anggota koperasi dan membayar simpanan pokok sebesar Rp.100.000 dan simpanan wajib Rp.20.000, dilengkapinya dokumen pendukung pengajuan piutang seperti menyerahkan Photo Copy Kartu Keluarga (KK), Pass Photo, dan Photo Copy KTP Kartu Tanda Penduduk. Bagi pegawai harus menyertakan slip gaji 3 bulan terakhir.
4) Selain syarat berupa dokumen yang harus dilengkapi oleh nasabah, pada proses pengajuan piutang, sebelum di *Acc* pengajuan piutang pihak koperasi terlebih dahulu meninjau atau melakukan survey ke rumah atau tempat usaha calon nasabah. Selepas dilakukan survey staf pembiayaan melakukan analisa pembiayaan dan selanjutnya diajukan di manager, setelah itu manager menimbang hasil analisa tersebut. Jika pengajuan tersebut memenuhi criteria perusahaan maka akan di setujui pembiayaan tersebut.

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. Murābaḥah Kredit Barang

Murābaḥah Kredit Barang merupakan suatu bentuk layanan program pinjaman atau piutang yang berupa pembelian / pengkreditan barang yang telah diajukan oleh nasabah, kemudian apabila syarat prasyarat telah terpenuhi dan piutang telah di *Acc,* pihak koperasi akan membelikan barang yang telah di ajukan oleh nasabah, kemudian nasabah membayar cicilan uang tersebut beserta ujroh yang disepakati kepada pihak Koperasi STF. Adapun ketentuan- ketentuan dalam program layanan ini ialah sebagai berikut :

1) Nominal untuk harga barang yang diajukan untuk di kredit range terendah ialah Rp. 500.000.00 dan paling tinggi ialah Rp. 3000.000.00.
2) Jangka waktu angsuran piutang ialah 10 – 25 Minggu atau 5-10 bulan.
3) Syarat pengajuan pinjaman ialah harus terdaftar sebagai anggota koperasi jika belum terdaftar maka calon anggota harus mendaftar menjadi anggota koperasi dengan mengisi blangko keikut sertaan sebagai anggota koperasi dan membayar simpanan pokok sebesar Rp.100.000 dan simpanan wajib Rp.20.000, dilengkapinya dokumen pendukung pengajuan piutang seperti menyerahkan Photo Copy

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

Kartu Keluarga (KK), Pass Photo, dan Photo Copy KTP Kartu Tanda Penduduk (suami-istri). Bagi pegawai harus menyertakan slip gaji 3 bulan terakhir.

4) Selain syarat berupa dokumen yang harus dilengkapi oleh nasabah, pada proses pengajuan piutang, sebelum di *Acc* pengajuan piutang pihak koperasi terlebih dahulu meninjau atau melakukan survey ke rumah atau tempat usaha calon nasabah. Selepas dilakukan survey staf pembiayaan melakukan analisa pembiayaan dan selanjutnya diajukan di manager, setelah itu manager menimbang hasil analisa tersebut. Jika pengajuan tersebut memenuhi criteria perusahaan maka akan di setujui pembiayaan tersebut.

c. Ijārah

Ijārah merupakan suatu program layanan piutang atau pinjaman yang di berikan dalam bentuk pembayaran Sewa Ruang, sepertihalnya pembayaran sewa lapak untuk di pasar, pembayaran sewa toko dan lain sebagainya. Dalam teknisnya pihak koperasi membayarkan uang sewa ruang tersebut, kemudian nasabah membayar cicilan uang sewa tersebut beserta ujroh yang disepakati kepada pihak Koperasi STF. Adapun syarat dan ketentuannya ialah sebagai berikut:

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

1) Besaran pinjaman yang diajukan untuk pembayaran sewa ruang ialah mulai dari Rp. 500.000.00 dan nominal maksimalnya ialah Rp. 3000.000.00.
2) Jangka waktu angsuran piutang ialah 10 – 25 Minggu atau 5-10 bulan.
3) Syarat pengajuan pinjaman ialah harus terdaftar sebagai anggota koperasi jika belum terdaftar maka calon anggota harus mendaftar menjadi anggota koperasi dengan mengisi blangko keikut sertaan sebagai anggota koperasi dan membayar simpanan pokok sebesar Rp.100.000 dan simpanan wajib Rp.20.000, dilengkapinya dokumen pendukung pengajuan piutang seperti menyerahkan Photo Copy Kartu Keluarga (KK), Pass Photo, dan Photo Copy KTP Kartu Tanda Penduduk. Bagi pegawai harus menyertakan slip gaji 3 bulan terakhir.
4) Selain syarat berupa dokumen yang harus dilengkapi oleh nasabah, pada proses pengajuan piutang, sebelum di *Acc* pengajuan piutang pihak koperasi terlebih dahulu meninjau atau melakukan survey ke rumah atau tempat usaha calon nasabah. Selepas dilakukan survey staf pembiayaan melakukan analisa pembiayaan dan selanjutnya diajukan di manager,

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

setelah itu manager menimbang hasil analisa tersebut. Jika pengajuan tersebut memenuhi criteria perusahaan maka akan di setujui pembiayaan tersebut.

d. Ijārah Multi Jasa

Ijārah Multi Jasa merupakan program layanan yang ditawarkan oleh koperasi STF yang berupa pinjaman pembiayaan jasa seperti biaya pendidikan, biaya kesehatan, dan lain sebagainya. Dapat di gambarkan semisal seseorang yang tengah kesulitan dalam membayar biaya pendidikan anak atau saudaranya dapat mengajukan pinjaman atau piutang untuk kemudian dari pinjaman itu dapat di peruntukkan untuk membayar biaya pendidikan yang di butuhkan, kemudian setelah itu pihak nasabah dapat mengangsur pembiayaan pendidikan tersebut kepada pihak koperasi. Adapun ketentuan – ketentuan untuk terlaksananya *Ijārah Multi Jasa* Ialah sebagai berikut :

1) Besaran pinjaman yang diajukan untuk pembiayaan jasa ialah mulai dari Rp. 500.000.00 dan nominal maksimalnya ialah Rp. 3000.000.00.
2) Jangka waktu angsuran piutang ialah 10 – 25 Minggu atau 5-10 bulan.
3) Syarat pengajuan pinjaman ialah harus terdaftar sebagai anggota koperasi jika belum terdaftar maka

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

calon anggota harus mendaftar menjadi anggota koperasi dengan mengisi blangko keikut sertaan sebagai anggota koperasi dan membayar simpanan pokok sebesar Rp.100.000 dan simpanan wajib Rp.20.000, dilengkapinya dokumen pendukung pengajuan piutang seperti menyerahkan Photo Copy Kartu Keluarga (KK), Pass Photo, dan Photo Copy KTP Kartu Tanda Penduduk. Bagi pegawai harus menyertakan slip gaji 3 bulan terakhir.

4) Selain syarat berupa dokumen yang harus dilengkapi oleh nasabah, pada proses pengajuan piutang, sebelum di *Acc* pengajuan piutang pihak koperasi terlebih dahulu meninjau atau melakukan survey ke rumah atau tempat usaha calon nasabah. Selepas dilakukan survey staf pembiayaan melakukan analisa pembiayaan dan selanjutnya diajukan di manager, setelah itu manager menimbang hasil analisa tersebut. Jika pengajuan tersebut memenuhi criteria perusahaan maka akan di setujui pembiayaan tersebut.

e. *Al-Qarḍ*

Al-qarḍ merupakan pembiayaan yang diberikan kepada anggota yang kurang mampu secara ekonomi.

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

Adapun ketentuan besaran pinjaman, syarat – prasyarat *Al-Qarḍ* di koperasi STF ialah sebagai berikut:

1) Plafon pinjaman al-qard sebesar Rp.1.000.000,-.
2) Jangka waktu angsuran piutang ialah 10 -25 minggu atau 5 bulan.
3) Syarat pengajuan pinjaman ialah harus terdaftar sebagai anggota koperasi jika belum terdaftar maka calon anggota harus mendaftar menjadi anggota koperasi dengan mengisi blangko keikut sertaan sebagai anggota koperasi dan membayar simpanan pokok sebesar Rp.100.000 dan simpanan wajib Rp.20.000, dilengkapinya dokumen pendukung pengajuan piutang seperti menyerahkan Photo Copy Kartu Keluarga (KK), Pass Photo, dan Photo Copy KTP Kartu Tanda Penduduk. Bagi pegawai harus menyertakan slip gaji 3 bulan terakhir.
4) Selain syarat berupa dokumen yang harus dilengkapi oleh nasabah, pada proses pengajuan piutang, sebelum di *Acc* pengajuan piutang pihak koperasi terlebih dahulu meninjau atau melakukan survey ke rumah atau tempat usaha calon nasabah. Selepas dilakukan survey staf pembiayaan melakukan analisa pembiayaan dan selanjutnya diajukan di manager,

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

setelah itu manager menimbang hasil analisa tersebut. Jika pengajuan tersebut memenuhi criteria perusahaan maka akan di setujui pembiayaan tersebut.

B. Sistematika Pelunasan Barang Gadai yang Tidak Dijadikan Jaminan dalam Akad Al-Qarḍ di Koperasi Sosial Terpercaya Financial (STF) Syariah Ar-Rahman Surabaya.

Implementasi operasional Koperasi STF Syariah Ar-Rahman hampir sama dengan koperasi pada umumnya dalam program-proramnya. Seperti halnya instansi perkoperasian pada umumnya, Koperasi STF Syariah Ar-Rahman juga memberikan pembiayaan kepada para anggota dengan prosedural melalui penginputan data diri nasabah sebagai prasyarat utama sebelum memberikan layanan pembiayaan.

Adapun contoh kasus pembiayaan al-qarḍ pada koperasi STF syariah Ar-rahman salah satunya adalah pemberian pembiayaan untuk pelunasan hutang di pegadaian. Dalam hal ini anggota yang melakukan pembiayaan adalah bapak abdul malik. Bapak abdul malik menggadaikan perhiasan emasnya pada pegadaian konvensional di daerah pasar wonokusumo. Dikarenakan suatu alasan bapak abdul latif ingin menebus emas tersebut dengan datang ke koperasi bapak abdul malik mengajukan pembiayaan untuk pengambilan barang tersebut sebesar Rp. 2.490.000,-. Selanjutnya koperasi STF syariah Ar-rahman melakukan berbagai survey dan analisa, setelah data disetujui maka pembiayaan tersebut diberikan kepada bapak abdul latif dengan menggunakan akad al-qarḍ. Selanjutnya

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

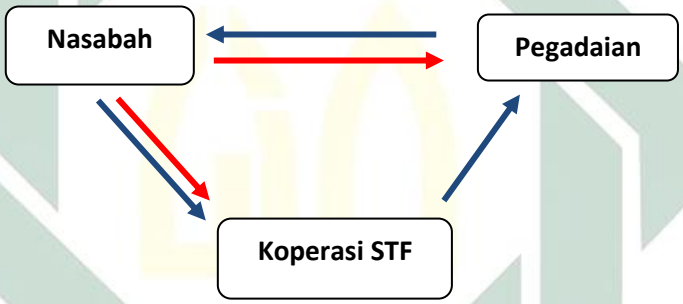
pihak koperasi bersama bapak abdul latif pergi ke pergadaian untuk melakukan pelunasan hutang tersebut.

Setelah pelunasan dilakukan bapak abdul latif melakukan akad al-qarḍ dengan pihak koperasi dengan besarnya pinjaman yang telah diajukan dengan jangka waktu 3 bulan. Namun perhiasan emas yang telah ditebus tidak dijadikan jaminan oleh pihak koperasi.

Skema Kasus dalam Penelitian

Lambang Alur Pemberian Bantuan Peminjaman :

Lambang Permohonan Bantuan Peminjaman :



Keterangan:

1. Nasabah mengajukan permohonan pinjaman yang dipergunakan untuk membayar atau melunasi cicilanya di penggadaian yang telah jatuh tempo pelunasan.
2. Koperasi STF memberikan piutang / pinjaman kepada klien dengan cara melunasi angsuran nasabah di penggadaian dalam artian, klien atau nasabah tidak menerima uang pinjaman tersebut secara langsung atau kontan, akan tetapi pihak koperasi STF yang membayarkan angsuran nasabah di penggadaian bersama nasabah yang bersangkutan.

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. Setelah pelunasan angsuran barang gadai, Penggadaian menyerahkan barang yang telah di gadaikan kepada koperasi (STF) selaku pihak yang ketiga yang telah melunasi angsuran nasabah.
4. Nasabah berkewajiban membayar piutang yang telah diberikan oleh pihak (STF) dalam bentuk pelunasan angsuran di penggadaian dengan ketentuan sebagaimana kesepakatan atau akad[2].

[2] Nurul Ilmiyah S.H, *wawancara*. 13 januari 2017

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