

**MINAT PELANGGAN TERHADAP IMPLEMENTASI
PRODUK PEMBIAYAAN QARDH BISYARTI RAHNI
DI BMT USA CABANG NALUMSARI JEPARA**

SKRIPSI



Oleh:

AZKA BAHRUL LATHIF

NIM 14510179

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG**

2021

**MINAT PELANGGAN TERHADAP IMPLEMENTASI
PRODUK PEMBIAYAAN QARD BISYARTI RAHNI
DI BMT USA CABANG NALUMSARI JEPARA**

SKRIPSI

Diajukan kepada :

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen (SM)



Oleh:

AZKA BAHRUL LATHIF

NIM 14510179

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG**

2021

LEMBAR PERSETUJUAN

MINAT PELANGGAN TERHADAP IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN QARD BISYARTI RAHNI DI BMT USA CABANG NALUMSARI JEPARA

SKRIPSI

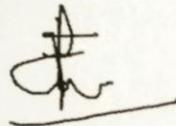
Oleh:

AZKA BAHRUL LATHIF
NIM 14510179

Telah disetujui pada tanggal

14-06-2021

Dosen Pembimbing

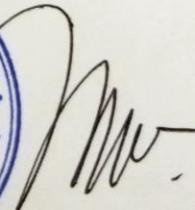


Fani Firmansyah, SE., MM
NIP : 197701232009121001

Mengetahui :

Ketua Jurusan Manajemen




Drs. Agus Sucipto, MM
NIP. 19670816 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN

MINAT PELANGGAN TERHADAP IMPLEMENTASI PRODUK
PEMBIAYAAN QARD BISYARTI RAHNI DI BMT USA CABANG
NALUMSARI JEPARA

SKRIPSI

Oleh :

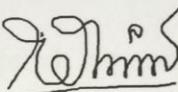
AZKA BAHRUL LATHIF
NIM 14510179

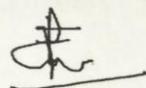
Telah Dipertahankan Di Depan Dewan Penguji Dan Dinyatakan Diterima Sebagai
Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen (SM)
Pada Tanggal 30 Juni 2021

Susunan Dewan Penguji

Tannda Tangan

1. Ketua Penguji
Alivia Rachma Amin, SE, M.Sc
NIP :
2. Sekertaris/Pembimbing
Fani Firmansyah, SE., MM
NIP : 197701232009121001
3. Penguji Utama
Dr. Lailatul Farida, S.Sos, M.AB
NIP : 19791010 20180201 2 192

()

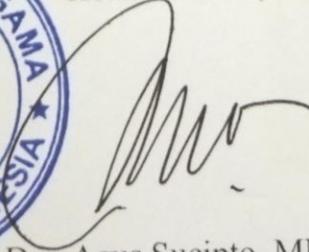
()

()

Mengetahui :

Ketua Jurusan,




Drs. Agus Sucipto, MM
NIP. 19670816 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya :

Nama : Azka Bahrul Lathif

NIM : 14510179

Alamat: Jl. Raya Nalumsari No. 24 Desa Nalumsari Kec. Nalumsari Kab. Jepara

Menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

MINAT PELANGGAN TERHADAP IMPLEMENTASI PRODUK PEMBIAYAAN QARD BISYARTI RAHNI DI BMT USA CABANG NALUMSARI JEPARA

Adalah hasil karya sendiri, bukan “duplikasi” dari pihak lain. selanjutnya apabila di kemudian hari ada “klaim” dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi Tanggungjawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sederhana dan tanpa paksaan siapapun.

Malang, 25 Juni 2021

Hormat saya,



Azka Bahrul Lathif

NIM 14510179

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT. Shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dengan segala kerendahan hati saya, skripsi ini saya persembahkan kepada :

- Untuk ibuk dan abah saya yang selalu senantiasa menanyakan skripsi ini dan mendoakannya.
- Untuk teman-teman yang selalu bersama, dan memberikan semangat.
- Untuk orang-orang yang selalu menunggu kehadiran pulang kampung halaman.

MOTTO

“Investasi yang tidak pernah rugi adalah investasi pendidikan.”

“Tidak ada hal yang sia-sia dalam belajar karena ilmu akan bermanfaat pada waktunya.”

“Sesungguhnya allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.” (QS. Ar Ra’d:11)

“Karunia allah yang paling lengkap adalah kehidupan yang didasarkan pada ilmu pengetahuan.” (Ali Bin Abi Thalib)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul “Minat Pelanggan Terhadap Implementasi Produk Pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara”.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju jalan kebaikan, yakni Din al Islam.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil dengan tanpa adanya bimbingan dan sumbangan pemikiran dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih tak terhingga kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Abdul Haris, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Nur Asnawi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Agus Sucipto, MM selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Fani Firmansyah, SE, MM selaku Dosen Pembimbing saya yang telah membimbing dalam penyusunan skripsi.
5. Bapak Nawawi, SP selaku kepala cabang BMT USA Cabang Nalumsari Jepara yang telah memberikan izin dan membantu memberikan informasi guna penelitian ini.
6. Orang tua, yang telah memberikan semangat dan doa.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini jauh dari sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang konstruktif demi kesempurnaan tulisan ini.

Malang, 26 Juni 2021



Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Masalah.....	4
1.4 Kegunaan Penelitian.....	4
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	5
2.2 Kajian Teori	7
2.2.1 Minat Pelanggan	7

2.2.2 Konsep Pembiayaan.....	9
2.2.3 Qard	11
2.2.4 Rahn	15
2.2.5 Qard dalam rangka Rahn	18
2.3 Kerangka Pemikiran.....	18
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Jenis Penelitian.....	20
3.2 Pendekatan Penelitian	20
3.3 Lokasi Penelitian.....	20
3.4 Subjek Penelitian.....	20
3.5 sumber Data	21
3.6 Metode Pengumpulan Data.....	21
3.7 Teknik Uji Kredibilitas	23
3.8 Metode Analisis Data.....	23
3.9 Penyajian Data	25
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1 Ruang Lingkup BMT USA	26
4.1.1 Sejarah Berdirinya BMT USA.....	26
4.1.2 Tujuan, Visi, Misi	27
4.1.3 Kelembagaan dan Struktur Organisasi.....	28
4.1.4 Struktur Organisasi BMT USA Cabang Nalumsari Jepara	29
4.1.5 Keanggotaan BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.....	36
4.1.6 Produk-Produk	37
4.2 Data Penelitian	41
4.2.1 Data Nasabah dan Hasil Wawancara	41

4.2.2 Pembahasan Analisis Tentang Implementasi Qard Bisyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.....	48
4.2.3 Pembahasan Analisis Tentang Tingkat Keberhasilan Implementasi Produk Pembiayaan Qard Bisyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.....	51
4.3 Perbandingan Landasan Teori Dengan Hasil Penelitian.....	51
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	53
5.2 Saran-Saran	54
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	54
5.4 Penutup.....	54
DAFTAR PUSTAKA	56

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahlu	5
Tabel 4.1 Simpanan Sejahtera Berjangka	38
Tabel 4.2 Simpanan Sejahtera Rencana	40
Tabel 4.3 Data Jumlah Nasabah.....	41
Tabel 4.4 Data Pembiayaan Qard Bisyarti Rahni	42
Tabel 4.5 Wawancara Kepala Cabang	43
Tabel 4.6 Wawancara Teller	45
Tabel 4.7 wawancara marketing	46
Tabel 4.8 Wawancara Anggota	47
Tabel 4.9 Perbandingan Antara Landasan Teori Dengan Hasil Penelitian	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.....	29
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Nasabah BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.....	59
Lampiran 2 Pedoman Wawancara	80
Lampiran 3 Hasil Wawancara	82
Lampiran 4 Dokumentasi.....	87
Lampiran 5 Biodata Peneliti	88

**MINAT PELANGGAN TERHADAP IMPLEMENTASI PRODUK
PEMBIAYAAN QARD BISYARTI RAHNI DI BMT USA CABANG
NALUMSARI JEPARA**

Azka Bahrul Lathif

NIM 14510179

Email: azkafaqod1@gmail.com

Program S1

Manajemen

Fakultas Ekonomi

Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang

ABSTRAK

Pembiayaan Qard Bisyarti Rahni BMT USA (Ummat Sejahtera Abadi) merupakan produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas, BPKB atau sertifikat tanah sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat. Pembiayaan ini memiliki karakteristik yaitu berdasarkan prinsip syariah dengan akad “*qard* dalam rangka *rahn*”. Minat pelanggan terhadap implementasi produk pembiayaan ini sangat banyak, terutama masyarakat Desa Nalumsari dan sekitarnya dengan jumlah nasabah lebih dari 140 orang berdasarkan data kantor. Dengan jaminan tersebut BMT USA Cabang Nalumsari Jepara memberikan pelayanan yang lebih mudah dan cepat. Tenor pembiayaan mulai 6 bulan sampai 24 bulan dengan pencairan mulai 500 ribu sampai 50 juta rupiah. Survey yang hanya dilakukan sekali diawal saja menjadi nilai kelebihan pembiayaan ini, dan pencairan dana tidak sampai 3 hari.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana implementasi akad pembiayaan Qard Bisyarti Rahni. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan atau *field research*. Dimana peneliti langsung terjun pada tempat yang diteliti yaitu BMT USA (Ummat Sejahtera Abadi) Cabang Nalumsari Jepara. Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian deskriptif yaitu seorang penulis mengumpulkan data yang diperoleh, kemudian menginterpretasikannya dan menganalisisnya sehingga dapat memberikan informasi yang dapat digunakan untuk memecahkan masalah yang dihadapi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa produk pembiayaan Qard Bisyarti banyak sekali menarik minat pelanggan khususnya masyarakat Desa Nalumsari Jepara.

Kata Kunci: Minat Pelanggan dan *Qard Bisyarti Rahni*

**COSTUMER INTEREST IN THE IMPLEMENTATION OF THE QARD
BISYARTI RAHNI FINANCING PRODUCT AT BMT USA NALUMSARI
JEPARA BRANH**

Azka Bahrul Lathif
NIM 14510179
Email: azkafaqod1@gmail.com

Undergraduate Program
Management
Faculty Of Economics
Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang

ABSTRAK

Qard bisyarti rahni BMT USA (ummat sejahtera abadi) financing is a financing product based on collateral in the form of gold, BPKB or land certificates as an alternative to get cash quickly. This financing has the characteristic that is based on shariah principles with covenant “*qard* in order to *rahn*”. There are many customers interest in the implementation of this financing product, especially the society of Nalumsari village and its surrounding with more than 140 customers based on office data. With this guarantee, BMT USA Nalumsari Jepara branch provides an easier and faster service. The financing tenor starts from months to 24 months with disbursement starting from 500 thousand to 50 million rupiah. The survey, which is conducted once at the beginning, becomes the excess value of this financing, and disbursement of funds less than 3 days.

The aims of this research determine how the implementation of financing of Qard Bisyarti Rahni. This research is a field research. Where the researchers went directly to the researched namely BMT USA (Ummat Sejahtera Abadi) Nalumsari Jepara branch. The research method is used descriptive research method, where a writer collects the data obtained, then interprets and analyzes it so that it can provide the information that can be used to solve the problems faced.

The results of this research indicate that the Qard Bisyarti financing product has attracted a lot of customer interest, especially the society of Nalumsari village Jepara.

Keywords : Customer Interest and Qard Bisyarti Rahni

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Di era modern, perilaku riba sangat banyak dilakukan di masyarakat. Melihat permasalahan ini, maka pelaku usaha jasa keuangan syariah mengubah sistem transaksi yang menghindari riba dengan meluncurkan produk akad syariah.

Jasa keuangan syariah mengalami perkembangan yang pesat dan semakin berada pada kondisi persaingan yang semakin ketat. Salah satu *trend* yang muncul ditengah masyarakat adalah mulai meningkatnya minat masyarakat untuk menggunakan produk-produk yang ditawarkan di BMT (*baitul mal wa tamwil*).

BMT merupakan kependekan dari *Baitul Mal wa Tamwil* atau dapat juga ditulis dengan *baitul mal wa baitul tamwil*. Secara *harfiah/lughawi*, *baitul maal* artinya rumah dana dan *baitul tamwil* artinya rumah usaha. Dimana *baitul maal* berfungsi untuk mengumpulkan sekaligus *mentasyarufkan* dana sosial. Sedangkan *baitul tamwil* merupakan lembaga bisnis yang bermotif laba (Ridwan, 2004:126).

Saat ini lembaga jasa keuangan syariah mulai masuk di pedesaan-pedesaan, masyarakat pedesaan yang masih kental dengan agamisnya berusaha untuk menghindari riba, namun keadaan dilapangan banyak yang meminjam uang di bank untuk modal usaha atau sekedar untuk pemenuhan kebutuhan sehari-hari. Dengan adanya BMT di pedesaan akan sangat membantu permasalahan ini dengan meluncurkan produk permodalan dan peminjaman uang berbasis syariah.

Permasalahan bukan hanya di pembiayaan yang berbasis syariah, namun banyak kasus pelanggan BMT yang terlilit hutang karena tidak bisa mengembalikan dana pinjaman yang diberikan. Karena kurangnya pengawasan pihak BMT yang terlalu percaya dan tidak diadakannya survey rutin terhadap keadaan nasabahnya. Yang mengakibatkan kemungkinan kerugian yang

dialami oleh BMT karena dana pinjaman tidak bisa dikembalikan oleh nasabahnya. Salah satunya adalah BMT USA (Ummat Sejahtera Abadi) yang berada di Desa Nalumsari Kabupaten Jepara.

BMT Ummat Sejahtera Abadi (USA) berhasil didirikan dengan mendapat badan hukum tanggal 25 Oktober 2007 dengan beroperasi secara resmi tanggal 12 Desember 2007. Yang berpusat di alamat Jl. Wakhid Hasyim No.133 Jepara (pedoman operasi baku BMT USA Jepara, 2010). Kemudian membuka cabang baru di Desa Nalumsari Jepara pada tahun 2018.

Desa Nalumsari berada di ujung timur Kabupaten Jepara yang dimana desa terakhir sebelum Kabupaten Kudus, jarak Desa ke ibukota Kabupaten sekitar 28 KM (nalumsari.jepara.go.id/data-geografis). Keadaan desa yang termasuk terpencil mengakibatkan telat mengikuti zaman, masyarakatnya belum sepenuhnya paham tentang jasa keuangan syariah. Dengan adanya BMT USA cabang Nalumsari jepara ini menjawab kebutuhan masyarakat Desa Nalumsari akan pembiayaan berbasis syariah dengan mengeluarkan produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni.

Qard Bisyarti Rahni adalah akad pemberian pinjaman dari bank untuk nasabah yang disertai dengan penyertaan tugas agar bank menjaga barang jaminan berupa emas yang diserahkan. Dengan demikian, pihak yang menahan memperoleh jaminan untuk mengambil kembali seluruh atau sebagian piutangnya (Standar Operasional Pembiayaan Gadai Emas, 2012:3).

Dalam hal pembiayaan Qardh Bisyarti Rahni, al-Qur'an tidak sedetailnya dijelaskan, namun mengenai dasar yang menjadikan sebagai pedoman dari pembiayaan Qardh Bisyarti Rahni yaitu dalam Q.S An-Nisa ayat 29:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya: *“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan*

perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu; Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu” (Q.S An-Nisa’:29) (Dapartemen agama RI, 2008:84).

Pembiayaan Qard Bisyarti Rahni ini termasuk produk pembiayaan berbasis syariah yang akadnya tunggal berada diawal, dan nasabah wajib mengembalikan dana sesuai yang telah disepakati tanpa imbalan, dengan pengembalian sekaligus atau bisa juga dengan sistem angsuran. Kelemahan dari pembiayaan ini adalah kemudahan peminjaman uang dan tidak diadakannya survey rutin terhadap nasabahnya ketika nasabahnya memilih cara pembayaran dengan sistem angsuran. semuanya dipercayakan kepada nasabahnya untuk melunasi pinjamannya sampai lunas.

Permasalahan ini bisa menyebabkan kerugian terhadap lembaga BMT USA Cabang Nalumsari Jepara karena bisa terjadi kemungkinan nasabahnya menghilang atau tidak bisa melunasi pinjamannya akibat ketidaktahuan pihak BMT USA Cabang Nalumsari Jepara terhadap keadaan nasabanya.

Berdasarkan uraian permasalahan diatas, peneliti memfokuskan pada minat pelanggan akan pembiayaan Qardh Bisyarti Rahni. Maka dari itu, penulis memilih judul skripsi **“Minat Pelanggan Terhadap Implementasi Produk Pembiayaan Qard Bisyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut di atas, pokok masalah akan berkisar pada:

1. Bagaimana minat pelanggan terhadap implementasi produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara?
2. Seberapakah tingkat keberhasilan dalam implementasi produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai oleh penulis dalam melakukan penelitian adalah untuk mendapatkan jawaban atas permasalahan yang telah diidentifikasi di atas yaitu :

1. Bagaimana minat pelanggan terhadap implementasi produk pembiayaan Qard Bisyarhi Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara?
2. Seberapaakah tingkat keberhasilan dalam implementasi produk pembiayaan Qard Bisyarhi Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara?

1.4 Manfaat Penelitian

Setiap penelitian diharapkan memberikan manfaat, adapun manfaat penelitian antara lain:

1. Diperoleh informasi data tentang pelanggan yang berminat dan tingkat keberhasilannya dalam mengimplementasikan produk pembiayaan Qard Bisyarhi Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara sehingga kedepannya sebagai bahan pertimbangan pengambilan kebijakan strategi yang tepat untuk memajukan dan memantapkan posisi BMT USA Cabang Nalumsari Jepara dalam dunia lembaga keuangan syariah untuk kesejahteraan umat.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

2.1. Penelitian Terdahulu

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No.	Nama, Tahun,	Judul Penelitian	Metode/ Analisis Data	Hasil Penelitian
1.	Muhamad Ash-shiddiqy. Jurnal ekonomi syariah vol.6 nomor 2, 2019	Analisis akad pembiayaan qordh dalam lembaga keuangan mikro syariah daerah istimewa yogyakarta.	Metode yuridis empiris kualitatif deskriptif	Akad qordh ditujukan untuk nasabah LKMS Almuna Berkah Mandiri yang memiliki usaha kecil namun tidak mampu secara ekonomi dan ingin mengembangkan usahanya
2.	Muhamad Imam purwadi. Jurnal hukum IUS QUIAIU STUM No. 1 vol. 21.	Al-qordh dan al-qordhul hasan sebagai wujud pelaksanaan tanggungjawab sosial perbankan syariah	Penelitian ini bersifat kualitatif dengan pendekatan yuridis normatif dan yuridis	Penerapan program CSR tersebar dalam bentuk bantuan pendidikan, kesehatan, kemiskinan, sosial, agama, infrastruktur, dan lingkungan hidup serta melalui produk pembiayaan.

	2014		empiris.	
3.	Farid Budiman . Jurnal yuridika vol 28 no.3. 2013	Karakteristik akad pembiayaan al-qordh sebagai akad tabarru'	Pendekatan kualitatif	Akad qordh adalah akad pinjam meminjam yang menitikberatkan pada sikap tolong menolong dan jenis akad qardh yang tidak mengambil keuntungan atau transaksi non profit.
4.	Muhammad Ash-siddiqy. Jurnal CIMAE Vol. 1. 2018	Analisis akad pembiayaan qardh dan upaya pengembalian pinjaman di Lembaga Keuangan Mikro Syariah.	Penelitian kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan wawancara dan data sekunder	Akad qardh ditujukan untuk nasabah LKMS Almuna Berkah Mandiri yang memiliki usaha kecil namun tidak mampu secara ekonomi dan ingin mengembangkan usahanya.
5.	Desy Purwanti . 2017	Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Purwokerto	Penelitian kualitatif deskriptif	Gadai emas merupakan produk Bank syariah Mandiri berupa fasilitas pembiayaan dengan cara memberikan utang (<i>qard</i>) kepada nasabah dengan jaminan emas (perhiasan) dalam sebuah akad gadai (<i>rahn</i>), bukan investasi. Melainkan

				diperuntukkan untuk keperluan nasabah yang mendesak dan membutuhkan dana jangka pendek.
6.	Siti Fatonah	Analisis Implementasi Rahn, Qardh Dan Ijarah Pada Transaksi Gadai Emas Syariah PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Serang	Kualitatif deskriptif yaitu penelitian yang menyajikan analisis mengenai suatu objek	Implementasi rahn terjadi ketika penyerahan emas. Implementasi qardh terjadi ketika nasabah menerima sejumlah uang yang diterima. Implementasi ijarah terjadi ketika pembiayaan/qardh jatuh tempo nasabah membayar biaya sewa/ pemeliharaan titipan emas selama berjalan dan emas yang dijaminan disimpan kedalam khasanah.

2.2 Kajian Teori

2.2.1 Minat Pelanggan

Minat merupakan salah satu aspek psikologis yang mempunyai pengaruh cukup besar terhadap perilaku dan minat juga merupakan sumber motivasi yang akan mengarahkan seseorang dalam melakukan apa yang mereka lakukan.

Minat beli merupakan bagian dari komponen perilaku dalam sikap mengkonsumsi. Menurut Kinnear dan Taylor minat membeli adalah merupakan bagian dari komponen perilaku konsumen dalam sikap mengkonsumsi, kecenderungan responden untuk bertindak sebelum keputusan membeli benar-benar dilaksanakan (Husein, 2000:45).

Minat pelanggan dalam melakukan usaha sangat dibutuhkan

untuk berkembangnya usaha yang kita jalani, karena dengan banyaknya minat pelanggan akan cepat menjadikan usaha kita berkembang secara luas, apabila produk yang kita tawarkan tidak ada pelanggan atau sepi pelanggan sudah dipastikan membuat usaha yang kita jalani akan tutup dan gulung tikar.

Minat beli dapat diidentifikasi melalui indikator-indikator sebagai berikut: (Ferdinand, 2006:129)

1. Minat transaksional, yaitu kecenderungan seseorang untuk membeli produk.
2. Minat refrensial, yaitu kecenderungan seseorang untuk mereferensikan produk kepada orang lain.
3. Minat preferensial, yaitu minat yang menggambarkan perilaku seseorang yang memiliki prefrensi utama pada produk tersebut. Prefrensi ini hanya dapat diganti jika terjadi sesuatu dengan produk prefrensinya.
4. Minat eksploratif, minat ini menggambarkan perilaku seseorang yang selalu mencari informasi mengenai produk yang diminatinya dan mencari informasi untuk mendukung sifat-sifat positif dari produk tersebut.

Menurut Kotler, Bowen, dan Makens terdapat dua faktor yang mempengaruhi minat beli seseorang dalam proses pengambilan keputusan pembelian, yaitu situasi tidak terduga (*Unexpected situation*) dan sikap terhadap orang lain (*Respect to Others*) (Wibisaputra, 2011:29).

Minat beli dapat juga diartikan sebagai konsumen lebih memilih untuk membeli produk atau layanan karena merasa membutuhkan produk atau jasa tersebut (Wijaya dan Sugiharto, 2015:16).

2.2.2 Konsep Pembiayaan

a. Pengertian Pembiayaan

Secara etimologi pembiayaan berasal dari kata biaya, yaitu membiayai kebutuhan usaha. Pembiayaan atau *financing* adalah pendanaan yang diberikan oleh satu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan (Rivai & Arviyan, 2010:681)

Menurut Undang-Undang Perbankan Syariah Nomor 21 Tahun 2008, pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berupa: (www.ojk.go.id, 2019:15 November)

- 1) Transaksi bagi hasil dalam bentuk *mudharabah* dan *musyarakah*.
- 2) Transaksi sewa menyewa dalam bentuk *ijarah* atau sewa beli dalam bentuk *ijarah muntahiya bittamlik*.
- 3) Transaksi jual beli dalam bentuk piutang *murabahah*, *salam* dan *istishna'*.
- 4) Transaksi pinjam meminjam dalam bentuk piutang *qardh*.
- 5) Transaksi sewa menyewa dalam bentuk *ijarah* untuk transaksi multijasa. Berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara Bank Syariah/ Unit Usaha Syariah dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai/ diberi fasilitas dana untuk mengembalikan dana tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan *ujrah*, tanpa imbalan atau bagi hasil.

Berdasarkan Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Mikro Menengah No.06/per/M.KUKM/I/2007 tentang petunjuk teknis program pembiayaan produktif koperasi dan usaha mikro pola syariah bahwa pembiayaan adalah kegiatan penyediaan dana untuk investasi atau kerjasama permodalan antara koperasi dengan

anggota, calon anggota, koperasi lain atau anggotanya yang mewajibkan penerimaan pembiayaan itu untuk melunasi pokok pembiayaan yang diterima kepada pihak koperasi sesuai akad dengan pembayaran sejumlah bagian hasil dari pendapatan atau laba dari kegiatan yang dibiayai atau penggunaan dana pembiayaan tersebut (Tambunan, 2017:45).

b. Fungsi dan Manfaat Pembiayaan

Pembiayaan yang diberikan oleh lembaga keuangan berfungsi membantu masyarakat dalam memenuhi kebutuhan dalam meningkatkan usahanya. Masyarakat merupakan individu, pengusaha, lembaga, badan usaha, dan lain-lain yang membutuhkan dana. Secara perinci pembiayaan memiliki fungsi antara lain:

- 1) Pembiayaan dapat meningkatkan arus tukar-menukar barang dan jasa.
- 2) Pembiayaan merupakan alat yang dipakai untuk memanfaatkan *idle fund*.
- 3) Pembiayaan sebagai alat pengendali harga.
- 4) Pembiayaan dapat mengaktifkan dan meningkatkan manfaat ekonomi yang ada.

Adapun beberapa manfaat atas pembiayaan yang disalurkan oleh lembaga keuangan kepada mitra usaha antara lain:

a) Manfaat pembiayaan bagi bank

Pembiayaan yang diberikan oleh bank kepada nasabah akan mendapat balas jasa berupa bagi hasil, margin keuntungan, dan pendapatan sewa, tergantung pada akad pembiayaan yang telah diperjanjikan antara bank syariah dan mitra usaha (nasabah).

b) Manfaat pembiayaan bagi debitur

Pembiayaan untuk membeli bahan baku, pengadaan mesin dan peralatan, dapat membantu nasabah untuk meningkatkan volume produksi dan penjualan.

c) Manfaat pembiayaan bagi pemerintah

Pembiayaan dapat digunakan sebagai alat untuk mendorong pertumbuhan sektor riil, karena uang yang tersedia di bank menjadi tersalurkan kepada pihak yang melaksanakan usaha. Pembiayaan yang diberikan kepada perusahaan untuk investasi atau modal kerja, akan meningkatkan volume produksinya, sehingga peningkatan volume produksi akan berpengaruh pada peningkatan volume usaha dan pada akhirnya akan meningkatkan pendapatan secara nasional.

d) Manfaat pembiayaan bagi masyarakat luas

Pembiayaan yang diberikan untuk perusahaan dapat menyebabkan adanya tambahan tenaga kerja karena adanya peningkatan volume produksi, tentu akan menambah jumlah tenaga kerja. Hal tersebut bisa mengurangi tingkat pengangguran.

2.2.3 Qard

a. Pengertian *Qard*

Definisi *qard* dalam bahasa Arab berarti pinjaman (Bisri dan Munawwir, 1999:592). Secara terminologi muamalah (*ta'rif*) adalah memiliki sesuatu yang harus dikembalikan dengan pengganti yang sama (Muhammad, 2009:137). Jadi *Al Qard* adalah pemberian harta kepada orang lain yang dapat ditagih kembali. Dengan kata lain *Al Qard* adalah pemberian pinjaman tanpa mengharapkan imbalan tertentu (Ridwan, 2004:174).

b. Dasar Hukum *Qard*

Transaksi *qard* diperbolehkan oleh para ulama berdasarkan hadis riwayat Ibnu Majah dan Ijma para ulama. Sungguhpun demikian, Allah SWT mengajarkan kepada kita agar meminjamkan sesuatu bagi agama Allah. Berikut ini merupakan beberapa dasar hukum *qard*:

1. Al Quran

Surat Al Baqarah ayat 245:

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَاعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْسُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ

Artinya: “Barang siapa meminjami di jalan Allah dengan pinjaman yang baik maka Allah melipatgandakan ganti kepadanya dengan banyak. Allah menahan dan melapangkan (rezeki) dan kepada-Nya kamu dikembalikan.” (Q.S. Al Baqarah ayat: 245) (Departemen Agama Republik Indonesia, 2009:48).

2. Al Hadis

Dalil hadis adalah riwayat Imam Muslim yang bersumber dari Abu Rafi” r.a, sebagai berikut:

أن رسول الله صلى الله عليه وسلم ه استستلف من رجل بكرة، فقد مت عليه إبل من إبل الصدقة فأمر أبا رافع أن يقضي الرجل بكرة فرجع إليه أبو رافع فقال: لم أجد فيها إلا خيلاً رابعياً، فقال: ((أعطه إيا د إن خيلاً رابعياً أحسنهم قضاءً))

“Sesungguhnya Rasulullah SAW berhutang seekor unta kepada seorang laki-laki. Kemudian diberikan kepada beliau seekor unta shodaqoh. Beliau memerintahkan Abu Rafi” kembali

kepada beliau dan berkata, saya tidak menemukan di antara unta-unta tersebut kecuali unta yang usianya menginjak tujuh tahun. Beliau menjawab, berikanlah unta itu kepadanya karena sebaik-baiknya orang adalah yang paling baik dalam membayar utang.” (HR. Muslim).

3. *Ijma*”

Para ulama telah menyepakati bahwa *qard* boleh dilakukan. Kesepakatan ulama ini didasari tabiat manusia yang tidak bisa hidup tanpa pertolongan dan bantuan saudaranya. Tidak ada seorang pun yang memiliki segala barang yang ia butuhkan. Oleh karena itu, pinjam-meminjam sudah menjadi satu bagian dari kehidupan di dunia ini (Nawawi, 2015:374).

4. Fatwa DSN-MUI No. 19/ DSN-MUI/ IV/2001 tentang *al-qard* seperti dalam lembar lampiran (Anshori, 2007:147).

c. Rukun dan Syarat *Qard*

Adapun yang menjadi rukun *qard* adalah :

1. Peminjam (*Muqtariḍ*)
2. Pemberi pinjaman (*Muqriḍ*)
3. Jumlah dana (*Qard*)
4. *Ijab Qabul* (*Shigat*) (Muhammad, 2009:140)

Sedangkan syarat-syarat yang harus dipenuhi dalam akad *qard* adalah sebagai berikut:

- 1) Orang yang melakukan akad (*Muqtariḍ* dan *Muqriḍ*) harus *baligh* dan berakal. Akad *qard* ini menjadi tidak sah apabila yang

berakad itu anak kecil, orang gila dan dipaksa oleh seseorang.

- 2) *Qard* (objek/ barang yang dipinjamkan) harus berupa *maal mutaqawwim* (harta yang menurut syara" boleh digunakan/ diambil manfaatnya).
- 3) *Qard* merupakan sebuah transaksi (akad), maka harus dilaksanakan melalui *Ijab qobul* yang jelas.
- 4) Akad utang-piutang tidak boleh dikaitkan dengan suatu persyaratan diluar utang-piutang itu sendiri yang menguntungkan pihak yang menghutangi. Sesuai dengan sabda nabi Muhammad SAW yaitu setiap utang piutang yang mendatangkan suatu keuntungan itu merupakan riba (Taimiyah, 1995:94).

d. Manfaat *Qard*

Manfaat akad *qard* banyak sekali, diantaranya:

1. Memungkinkan nasabah yang sedang dalam kesulitan mendesak untuk mendapat dana talangan jangka pendek.
2. Merupakan salah satu ciri pembeda antara bank syariah dan bank konvensional yang didalamnya terkandung misi sosial, disamping misi komersil.
3. Adanya misi sosial-kemasyarakatan ini akan meningkatkan citra baik dan meningkatkan loyalitas masyarakat terhadap bank syariah (Ascarya, 2007:23).

e. Berakhirnya Akad *Qard*

Akad *qard* berakhir apabila *qard* yang ada pada debitur atau peminjam telah diserahkan atau dikembalikan kepada kreditur atau

pemberi pinjaman pada jatuh tempo waktu pengembalian yang telah disepakati sebelumnya. Jika peminjam meninggal dunia maka *qard* yang belum dilunasi akan menjadi tanggungan ahli waris yang mempunyai kewajiban dalam pengembaliannya (Syafe'i, 2004:159)

2.2.4 *Rahn*

a. Pengertian *Rahn*

Secara etimologi *rahn* adalah tetap dan lama. (Suhendi, 2005:105). Sedangkan arti *rahn* secara terminologi yaitu penetapan suatu barang yang memiliki nilai dalam pandangan syariat sebagai jaminan atas utang yang mana utang tersebut dapat dibayar dengan barang yang digadaikan (Sabiq, 2009:242). Secara sederhana dapat dijelaskan bahwa *rahn* adalah semacam jaminan utang atau gadai.

b. Dasar Hukum *Rahn*

Dasar hukum yang menjadi landasan *rahn* antara lain Al-Quran, hadis, *ijma*'' ulama dan fatwa MUI, yang akan diuraikan sebagai berikut:

1. Al-Qur'an

Dasar yang digunakan untuk membangun konsep *rahn* terdapat dalam surat Al-Baqarah ayat 283, yang berbunyi:

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَى سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانٌ مَّقْبُوضَةٌ فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُمْ بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا تَكُونُوا الشَّاهِدَةَ ۗ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آتَمٌ قَلْبُهُ ۗ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ

Artinya: “ jika kamu dalam perjalanan (dan bermu''amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan

persaksian. Dan barangsiapa yang menyembunyikannya, maka sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya, dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.” (Q.S Al-Baqarah ayat 283)
(Departemen Agama Republik Indonesia, 2009:49).

2. Hadis

عَنْ عَبْدِ اللَّهِ بْنِ عُمَرَ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ أَعْطُوا الْأَجِيرَ أَجْرَهُ قَبْلَ أَنْ يَجِفَّ عَرْقُهُ. (رواه ابن ماجه والطبراني)

Artinya: “Dari Ibnu Umar bahwa Rasulullah SAW bersabda: berikanlah upah pekerja sebelum keringatnya kering” (Abu Bakar, 1993:332)

3. Ijma” Ulama

Jumhur ulama sepakat bahwa gadai (*rahn*) adalah dibolehkan, tetapi tidak diwajibkan sebab gadai hanya jaminan saja jika kedua belah pihak tidak saling mempercayai (Syafe’i, 2004:159)

4. Fatwa Dewan Syariah Nasional

Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) yang menjadi acuan atau landasan gadai (*rahn*) antara lain: (Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia, 2001:290-299)

a) Fatwa DSN-MUI No: 25/DSN-MUI/III/2002, tentang *rahn*.

b) Fatwa DSN-MUI No: 26/DSN-MUI/III/2002, tentang *rahn* emas.

c. Rukun dan Syarat *Rahn*

Adapun rukun dan syarat dalam *rahn* sebagai berikut:

1. Rukun *rahn*

- a. Orang yang menggadaikan (*rahin*) dan orang yang menerima gadai (*murtahin*).
- b. Barang yang digadaikan (*marhun*).

- c. *Marhun bih* (utang)
- d. *Shigat, ijab dan qabul* (Sudarsono, 2003:160)

2. Syarat *rahn*

- a. Orang yang menggadaikan dan orang yang menerima gadai
Keduanya dipersyaratkan bahwa masing-masing merupakan orang yang mampu melakukan akad, *baligh*, dan berakal sehat.
- b. *Shigat* (akad)
Shigat tidak boleh terikat dengan syarat tertentu dan juga dengan waktu di masa mendatang.
- c. *Marhun bih* (utang)
Harus merupakan hak yang wajib diberikan dan diserahkan kepada pemiliknya dan memungkinkan pemanfaatannya. Bila sesuatu yang menjadi utang itu tidak bisa dimanfaatkan maka tidak sah. Harus dikuantifikasikan atau dihitung jumlahnya. Bila tidak dapat diukur atau tidak dapat dikuantifikasikan, *rahn* tidak sah.
- d. *Marhun* (barang)
Barang yang dijadikan sebagai barang gadaian merupakan barang milik si pemberi gadai dan barang itu ada saat diadakan perjanjian gadai. Menyangkut barang-barang yang dijadikan sebagai objek gadai ini dapat dari macam-macam jenis barang gadaian tersebut berada dibawah penguasaan penerima gadai (Nawawi, 2012:200).

3. Berakhirnya Akad *Rahn*

Akad *rahn* dipandang habis (berakhir) dengan beberapa cara sebagai berikut:

1. Barang jaminan sudah diserahkan kepada pemiliknya.
2. Dipaksa menjual jaminan tersebut.
3. Orang yang menggadaikan melunasi semua hutangnya.

1. Pembatalan *rahn* dari pihak *murtahin*.
2. Pembebasan hutang.
3. Orang yang menggadaikan meninggal dunia.
4. Barang jaminan tersebut rusak.
5. Barang jaminan tersebut dijadikan hibah, hadiah, atau sedekah (Syafe'i, 2004:178)

2.2.5. *Qard* Dalam Rangka *Rahn*

Akad *qard* dalam rangka *rahn* merupakan suatu akad dari Bank Umum Syariah ke nasabah atau penyaluran pinjaman, dimana nasabah wajib mengembalikan dana sesuai yang telah disepakati tanpa imbalan dengan pengembalian sekaligus atau bisa juga dengan sistem angsuran dalam rangka pengikatan emas sebagai agunan peminjaman dana (Standar Operasional Pembiayaan Gadai Emas, 2012:2).

Islam sangat dianjurkan memberikan jaminan dalam melakukan akad hutang piutang sebagaimana dijelaskan dalam Q.S Al-Baqarah: 283

وَأِنْ كُنْتُمْ عَلَى سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانٌ مَّقْبُوضَةٌ فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا تَكُنُمُوا الشَّاهِدَةَ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ إِثْمٌ قَلْبُهُ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ

Artinya: Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). (Al-Baqarah: 283) (Departemen Agama RI, Al-Quran dan Terjemahannya, 2000 hal. 71).

Apabila kelebihan barang dilakukan oleh orang yang berhutang tanpa adanya perjanjian sebelumnya, maka kelebihan tersebut boleh atau halal bagi yang berpiutang, dan merupakan kebaikan bagi yang berhutang. Hal ini didasarkan pada hadis Nabi:

حَدَّثَنَا أَبُو كُرَيْبٍ حَدَّثَنَا وَكَيْعٌ عَنْ عَلِيِّ بْنِ صَالِحٍ عَنْ سَلْمَةَ بْنِ كُهَيْلٍ عَنْ أَبِي سَلْمَةَ عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ قَالَ اسْتَفْرَضَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ سِنًا فَأَعْطَى سِنًا فَوْقَهُ وَقَالَ خِيَارُكُمْ مَحَاسِنُكُمْ قَضَاءً

Artinya: Telah menceritakan kepada kami Abu Kuraib telah menceritakan kepada kami Waki' dari 'Ali bin Shalih dari Salamah bin Kuhail dari Abu Salamah dari Abu Hurairah dia berkata, "Rasulullah shallallahu 'alaihi wasallam pernah meminjam unta muda, namun beliau mengembalikan unta yang lebih tua (lebih bagus) daripada unta yang beliau pinjam." Beliau bersabda: "Sebaik-baik kalian adalah yang paling baik dalam melunasi hutang." (Muhammad Nashiruddin al Albani, 2012. No. 3004)

2.2 Kerangka Pemikiran

Untuk lebih memperjelas tentang arah dan tujuan dari penelitian secara utuh, maka perlu diuraikan suatu konsep berfikir dalam penelitian ini sehingga peneliti dapat menguraikan tentang gambaran pembiayaan Qord Bisiyarti Rahni pada BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.

1. Pada penelitian ini, peneliti fokus pada minat pelanggan yang banyak memakai akad pembiayaan *qard rahn* (Qardh Bisiyarti Rahni) dalam rangka mengatasi masalah peminjaman uang berbasis syariah di Desa Nalumsari ini dengan BPKB atau sertifikat tanah sebagai agunannya.
2. Pembiayaan Qord Bisiyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara pastinya ada kendala-kendala dalam implementasinya, maka dibuatlah penelitian ini apa saja yang menjadi kendala-kendala tersebut.
3. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa jauh minat pelanggan akan produk pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni ini, apakah efektif mengatasi masalah peminjaman uang berbasis syariah masyarakat Desa Nalumsari.
4. Hasil penelitian ini diharapkan akan memperoleh data real di lapangan mengenai keefektifan minat pelanggan dengan adanya produk pembiayaan qard bisiyarti rahni ini di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian

Dalam penelitian kali ini penulis menggunakan jenis penelitian deskriptif yaitu, penelitian yang dilakukan untuk meneliti status sekelompok manusia, suatu obyek, suatu set kondisi dan suatu set sistem pemikiran ataupun suatu kelas peristiwa pada masa sekarang. Tujuan dalam penelitian kali ini adalah membuat deskripsi, gambaran atau lukisan secara sistematis, faktual atau akurat mengenai fakta-fakta, sifat-sifat serta hubungan antara fenomena yang diselidiki (Nazir, 1988:63).

3.2 Pendekatan Penelitian

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Pendekatan penelitian kualitatif pada hakikatnya ialah mengamati orang dalam hidupnya, berinteraksi dengan mereka berusaha memahami bahasa dan tafsiran mereka tentang dunia sekitarnya (Nasution, 2002:6)

Dan dalam penelitian yang akan diamati adalah produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.

3.3. Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian ini adalah di BMT USA Cabang Nalumsari di Desa Nalumsari Kecamatan Nalumsari Kabupaten Jepara.

3.4 Subyek Penelitian

Dalam penelitian kualitatif akan lebih cocok menggunakan *purposive sampling*, *Purposive sampling* adalah teknik menentukan sampel dengan melakukan pertimbangan tertentu. Misalnya akan melakukan penelitian tentang kualitas makanan, maka sumber datanya adalah orang yang ahli makanan (Sugiyono, 2006:124).

Sehingga dalam penelitian ini mengambil subyek penelitian untuk diteliti sebagai informan kunci meliputi:

1. Kepala Cabang
2. Teller
3. Marketing
4. Anggota

Semua subjek penelitian adalah bagian dari BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.

3.5 Sumber Data

Sumber data dalam penelitian ini ada dua macam, yaitu:

1. Data Primer

Data primer atau data-data yang pertama adalah data yang diperoleh langsung dari subyek penelitian dengan menggunakan alat pengukur atau pengambilan data langsung pada sumber obyek sebagai sumber informasi yang dicari (Azwar, 2001:91).

Datanya berupa hasil wawancara peneliti dengan

1. Kepala Cabang
2. Teller
3. Marketing
4. Anggota

Semua subjek penelitian adalah bagian dari BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.

2. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh dari pihak lain tidak langsung diperoleh peneliti dari subyek penelitiannya (Azwar, 2001:91). Diperoleh dengan melalui studi kepustakaan yang dilakukan dengan cara meneliti teori yang relevan dengan masalah penelitian, misalnya jurnal, referensi yang relevan dengan judul penelitian dan lain sebagainya.

3.6 Metode Pengumpulan Data

Metode dalam mengumpulkan data yang digunakan pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Metode Wawancara

Metode interview atau wawancara adalah suatu bentuk komunikasi verbal dalam bentuk percakapan yang bertujuan untuk memperoleh informasi (Nasution, 2002:113). Wawancara digunakan untuk memperoleh data yang mendalam. Dalam metode wawancara ditetapkan pertanyaan-pertanyaan yang akan diajukan. Teknik ini digunakan untuk responden yang memiliki populasi yang diberikan pertanyaan yang sama, sehingga diketahui informasi atau data yang penting. Sedangkan pertanyaan yang tidak terstruktur peneliti tidak menetapkan masalah pertanyaan yang akan diajukan. Tujuannya adalah untuk memperoleh informasi yang baku atau informasi tunggal. Metode *interview* adalah proses memperoleh keterangan untuk tujuan penelitian dengan cara tanya jawab sambil tatap muka antara si penanya atau pewawancara dengan si penjawab atau responden dengan menggunakan alat yang disebut *interview guide* (panduan wawancara) (Nazir, 1988:234). Tanya jawab dalam penelitian ini dilakukan dengan responden yang telah ditentukan sebelumnya yaitu pada produk pembiayaan Qordh Bisiyarti Rahni BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.

2. Metode Observasi

Observasi (pengamatan), adalah tehnik yang dilakukan secara langsung dan pencatatan secara otomatis terhadap fenomena yang diselidiki. Karena penelitian yang dilakukan adalah termasuk jenis penelitian kualitatif, maka observasi yang penulis lakukan dalam penelitian ini adalah observasi terus terang. Dalam hal ini, peneliti dalam melakukan pengumpulan data menyatakan terus terang kepada sumber data bahwa peneliti sedang melakukan penelitian (Sugiyono, 2006:312).

Penulis juga menggunakan observasi partisipasif, yaitu peneliti datang di tempat penelitian tetapi tidak ikut terlibat dalam kegiatan di tempat penelitian (Sugiyono, 2005:66)

Metode ini digunakan untuk mencari data atau informasi mengenai produk pembiayaan Qordh Bisarty Rahni BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.

3. Metode Dokumentasi

Metode dokumentasi merupakan metode pengumpulan data mengenai hal-hal yang berupa catatan, transkrip, buku, surat kabar, majalah, notulen rapat dan sebagainya (Arikunto, 1993:236)

Studi dokumen merupakan pelengkap dari penggunaan metode observasi dan *interview* dalam penelitian kualitatif (Sugiyono, 2005:82) Penggunaan metode dokumentasi ini untuk memperkuat dan mendukung informasi-informasi yang didapatkan dari hasil observasi dan *interview*.

3.7 Teknik Uji Kredibilitas

Untuk menguji keabsahan data yang dikumpulkan, peneliti akan melakukan; *pertama*, teknik triangulasi antar sumber data, antar teknik pengumpulan data dan antar pengumpul data yang akan dibantu oleh tim pembantu. *Kedua*, pengecekan kebenaran informasi kepada para informan yang telah ditulis oleh peneliti dalam laporan penelitian. *Ketiga*, akan mendiskusikan dan menyeminarkan dengan teman sejawat termasuk koreksi dari pembimbing. *Keempat*, analisis kasus negatif, yakni kasus yang tidak sesuai dengan hasil penelitian hingga waktu tertentu. *Kelima*, perpanjangan waktu penelitian, cara ini digunakan untuk memperoleh bukti yang lebih lengkap juga untuk memeriksa konsistensi tindakan atau ekspresi keagamaan para informan (Hamidi, 2004:82-83).

3.8 Metode Analisa Data

Analisa data dalam penelitian kualitatif dilakukan sejak sebelum memasuki lapangan, selama di lapangan dan setelah selesai di lapangan. Namun dalam penelitian kualitatif analisa data lebih difokuskan selama proses di lapangan bersamaan dengan pengumpulan data (Sugiyono, 2005:89-90).

Analisa data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan, dan bahan-bahan lain sehingga dapat mudah dipahami dan temuannya dapat diinformasikan kepada orang lain (Mohadjir, 1996:142).

Analisa data kualitatif bersifat induktif. Induktif yaitu proses logika yang berangkat dari empirik lewat observasi menuju kepada sebuah teori dengan kata lain induksi adalah proses mengorganisasikan fakta-fakta atau hasil pengamatan yang terpisah-pisah menjadi suatu rangkaian hubungan atau generalisasi (Azwar, 2001:40).

Dari data-data yang didapatkan dari lapangan kemudian peneliti menganalisa kemudian mengkorelasikan dengan teori yang telah diungkapkan sebagai dasar acuan dalam penelitian kali ini.

Adapun analisa data meliputi antara lain:

1. *Data reduction* (reduksi data) merupakan proses berpikir sensitif yang memerlukan kecerdasan dan keluasan dan kedalaman wawasan yang tinggi dengan merangkum, memilih hal-hal pokok, memfokuskan pada hal-hal yang didapatkan dari data lapangan mengenai produk pembiayaan Qordh Bisyardi Rahni BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.
2. *Data display* (penyajian data). Setelah data direduksi maka langkah selanjutnya adalah mendisplaykan data yaitu menyajikan data dalam bentuk uraian singkat bagian hubungan antara kategori dan sejenisnya. Yaitu produk pembiayaan Qordh Bisyardi Rahni BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.
3. *Verification* (kesimpulan). Dalam penelitian kualitatif kesimpulan mungkin dapat menjawab rumusan masalah-masalah yang dirumuskan sejak awal, jika didapat bukti-bukti yang valid dan konsisten maka akan didapatkan kesimpulan yang kredibel. Kesimpulan dalam penelitian kualitatif adalah merupakan temuan baru yang sebelumnya belum pernah ada, temuan dapat berupa deskripsi atau gambaran suatu obyek yang sebelumnya belum jelas dan setelah diteliti bisa menjadi jelas, dapat

berupa hubungan kausalitas atau interaktif, hipotesis atau teori (Sugiyono, 2005:92-99).

3.9 Penyajian Data

Sajian data pada dasarnya terdiri dari hasil analisis data yang berupa cerita rinci para informan sesuai dengan ungkapan atau pandangan mereka (termasuk hasil observasi) tanpa ada komentar, evaluasi dan interpretasi. Yang kedua berupa pembahasan yakni diskusi antara data temuan dengan teori-teori yang digunakan (Hamidi, 2004:78).

Pada penelitian ini data akan dikumpulkan dan dianalisis setiap meninggalkan lapangan, yang kemudian akan dianalisis dengan menggunakan penghalusan bahan empiris dari data lapangan, dengan menggunakan pola eksklusi inklusi data yang dalam visualisasinya berupa kolom dengan kode, catatan lapangan, kategori, laporan lapangan dan interpretasi, konsep.

1. Penyajian data dan pembahasan hasil penelitian

Data disajikan dalam bentuk seperti yang disarankan Lincoln dan Guba, yakni dalam bahasa tidak formal, dalam susunan kalimat sehari-hari dan pilihan kata atau konsep asli responden, cukup rinci serta tanpa ada interpretasi dan evaluasi dari peneliti (Hamidi, 2004:80).

2. Proses penemuan konsep

Setelah menarik kesimpulan hasil pembahasan teoritis peneliti akan melakukan penggalian interpretasi dan konseptualisasi dari responden (Hamidi, 2004:82) tentang produk pembiayaan Qordh Bisarty Rahni BMT USA Cabang Nalumsari Jepara. Proses ini melalui wawancara, observasi dan diskusi kelompok untuk menemukan stimuli yang belum terungkap dalam penelitian sebelumnya.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Ruang Lingkup BMT USA Cabang Nalumsari Jepara

4.1.1. Sejarah Berdirinya BMT USA (Ummat Sejahtera Abadi)

Berawal dari sebuah pelatihan Mengelola Hidup dan Merencanakan Masa Depan (MHMMD) pada tahun 2006 yang diselenggarakan oleh PP.LPNU bekerjasama dengan ICMI, dengan peserta 5 orang per kabupaten. Lembaga NU dan Badan Otonomnya serta pesantren se-Jawa Tengah mengadakan pelatihan tersebut dengan diketuai oleh Abdul Ghofur Rozin (putra dari KH. Muhammad Ahmad Sahal Mahmudz Kajen Pati Jawa Tengah). Dari pelatihan tersebut terbentuklah alumni MHMMD yang kemudian pada tahun 2007 melakukan serangkaian tindak lanjut, dimulai dari pelatihan kewirausahaan, pelatihan pendirian BMT sampai pelatihan manajer BMT BUS Lasem, dan juga Bank Syari'ah milik K.H M.A Sahal Mahfudz Pati yaitu BRR Syari'ah Arta Mas Abadi dengan komisarisnya Mas Faruq yang juga teman satu angkatan MHMMD (Mengelola Hidup dan Merencanakan Masa Depan) yang menjadi fasilitator pelatihan lanjutnya sampai sekarang.

Seiring dengan seleksi alam, dari 5 orang per kabupaten alumni pelatihan ini hanya 4 orang yang terlibat proses pendiriannya. Dan sampai pada tahap-tahap akhir tinggal 2 orang yang intens mendampingi pendirian. Dari 2 personil inilah yang akhirnya sebagai perintis dan pendiri BMT Ummat Sejahtera Abadi Jepara yaitu Drs. Mustaqim Umar, MM yang kemudian didaulat menjadi Ketua dan M. Jauharuddin, S.Sos.I sebagai Manajernya setelah melalui perekrutan anggota pendiri. Akhirnya, BMT Ummat Sejahtera Abadi berhasil didirikan dengan mendapat badan hukum tanggal 25 Oktober 2007 dengan beroperasi secara resmi tanggal 12 Desember 2007. Yang berpusat di alamat Jl. Wakhid Hasyim No.133 Jepara.

BMT (*Baitul Maal wa Tamwil*) merupakan lembaga mikro yang bertujuan untuk menyejahterakan rakyat, khususnya masyarakat menengah kebawah untuk memenuhi kebutuhannya. Sehingga terbentuklah BMT Ummat Sejahtera Abadi (USA) dengan memanfaatkan peluang yang ada dari masyarakat yang cenderung menyukai kredit (Pedoman Operasional Baku BMT USA, 2010).

4.1.2. Tujuan, Visi, dan Misi

Setiap organisasi atau perusahaan mana pun pasti memiliki tujuan serta visi dan misi, sehingga dengan tujuan, visi dan misi yang dimiliki, maka perkembangan dapat terarah. Begitu juga dengan BMT "Ummat Sejahtera Abadi", mempunyai tujuan dalam menentukan arah dan perkembangan BMT "Ummat Sejahtera Abadi" itu sendiri. Ada pun yang menjadi tujuannya, yaitu :

1. Meningkatkan kesejahteraan anggota dan calon anggota,
2. Membantu sektor perekonomian terutama usaha kecil mikro dan menyediakan lapangan kerja serta pengembangan sumber daya manusia,
3. Meningkatkan semangat gotong royong sesuai yang diamanatkan UUD 1945 pasal 33.

Kemudian yang menjadi visi dari BMT "Ummat Sejahtera Abadi" ini adalah, visi "*menjadi Lembaga Keuangan Mikro Syari'ah sebagai mitra terpercaya dan terdepan dalam bermuamalah yang mampu menghantarkan kesejahteraan dan meningkatkan taraf hidup serta nilai kehidupan anggotanya berdasarkan prinsip-prinsip Syari'ah*".

Sedangkan misinya adalah :

1. Melakukan jasa layanan penguatan modal dan pembiayaan kebutuhan anggota dan calon anggota,

2. Melakukan jasa perencanaan keuangan anggota dan calon anggota melalui produk-produk simpanan yang berdasarkan prinsip-prinsip syari'ah,
3. Melakukan gerakan dakwah dan keagamaan melalui kegiatan ekonomi syari'ah,
4. Partisipasi aktif dalam membangun masyarakat menjadi produktif,
5. Partisipasi aktif dalam menyejahterakan dan meningkatkan sumber daya masyarakat. (Pedoman Operasional Baku BMT USA, 2010).

4.1.3. Kelembagaan dan Struktur Organisasi

- A. Nama koperasi : KSU-BMT USA (Koperasi Serba Usaha – Baitul Mall Wat Tamwil – Umat Sejahtera Abadi)
- B. No. Badan Hukum : 518/159/BH/XIV10/X/2007
- C. Tanggal badan hukum : Tanggal 25 Oktober 2007
- D. Alamat
 - Jalan : Jl. Wakhid Hasyim No. 133
 - Nomor telepon : (0291) 3367303
 - Kelurahan : Bapangan RT.1 RW.4
 - Kecamatan : Pecangaan
 - Kabupaten : Jepara
 - Propinsi : Jawa Tengah
- E. Susunan Pengurus
 - a) Ketua : Drs. H. Mustaqim Umar, MM
 - b) Sekretaris : H. Moh Ahris As
 - c) Bendahara : Dra. Siti Juhariyanti
- F. Susunan Pengawas
 - a) Ketua : Sukardi, S.Pd
 - b) Anggota : M. Kholil, S.Ag
 - c) Anggota : Dosan Rif'i MA

G. Dewan Pengawas Syari'ah

a) Ketua : Ustad Ahmad Muzakky

b) Anggota : Usrad Ahmad Syahil

H. Manager : M. Jauharuddin, S.Sos.I

I. Administrasi : Khidmiyah, SE (Manager Cabang)

: Mariya Ulfa, SE

: Siti Fatmawati, SE

J. Marketing : Nur Rohmat, S.H.I (Manager Cabang)

: Ismail Isna Umar

: Luthfiyah

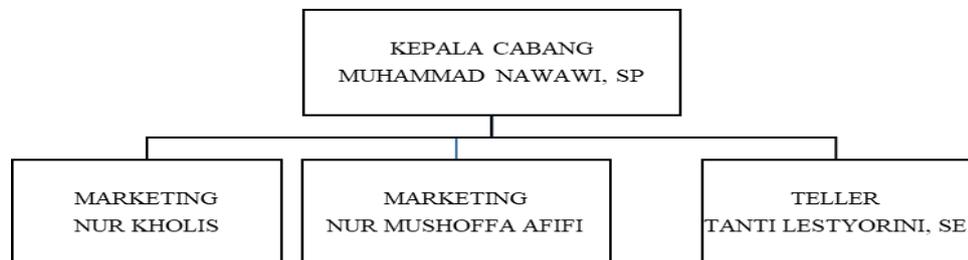
K. Jumlah Anggota Pendiri : 26 Orang (Dokumen BMT USA Jepara, 2021)

4.1.4. Struktur Organisasi BMT Ummat Sejahtera Abadi Nalumsari Jepara

Perusahaan membutuhkan adanya struktur organisasi yang tepat dan jelas sebagai dasar untuk mempelajari aktivitas yang sebenarnya. Struktur organisasi merupakan suatu petunjuk bagaimana tugas, tanggung jawab antara anggota-anggotanya sehingga dapat memudahkan pimpinan dalam mengadakan pengawasan maupun meminta pertanggung jawaban pada bawahannya.

Berikut adalah bagan struktur organisari BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.

Gambar 4.1
Struktur Organisasi BMT USA Cabang Nalumsari Jepara. (Dokumentasi
BMT USA Cabang Nalumsari Jepara, 2021)



Penjabaran fungsi dan tugas dari masing-masing jabatan adalah sebagai berikut:

a. Manajer

Fungsi manajer adalah sebagai pimpinan operasional tertinggi dan pengambil kebijakan prinsip dan umum operasionalisasi BMT Ummat Sejahtera Abadi.

Tugas manajer adalah sebagai berikut:

- 1) Melaksanakan fungsi *leadership*
- 2) Melaksanakan fungsi manajemen
- 3) Melaksanakan fungsi *entrepreneurship*
- 4) Melaksanakan fungsi *administrator*
- 5) Melaksanakan fungsi *public relation*
- 6) Melaksanakan fungsi *supervisor*.

Wewenang manajer:

- 1) Membuat keputusan dan kebijakan operasional sejauh tidak bertentangan perundang-undangan yang berlaku, anggaran dasar dan anggaran rumah tangga dan standar operational procedure.

- 2) Mengangkat, memperhentikan, memutasi, memberi promosi, sanksi dan penghargaan kepada karyawan dengan sepengetahuan pengurus.
- 3) Melakukan perjanjian, perikatan, kontrak, kerjasama, kelembagaan, tindakan hukum dengan sepengetahuan dan persetujuan pengurus atau bersama pengurus.
- 4) Membatalkan, menganulir dan mengkoreksi keputusan, tindakan dan kebijakan yang dilakukan oleh bawahannya bila bertentangan atau tidak sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku, anggaran dasar, anggaran rumah tangga, standar operational procedure, keputusan dan kebijakan serta ketentuan dan kesepakatan yang telah disetujui bersama dan berlaku.

b. Komite pembiayaan

Berfungsi sebagai lembaga yang sah untuk menganalisa kelayakan financing secara objektif dan komprehensif serta pemberi keputusan disetujui atau tidaknya sebuah pengajuan pembiayaan untuk direalisasi.

Tugas komite pembiayaan:

- 1) Bertugas melakukan verifikasi berkas persyaratan pengajuan pembiayaan tentang kelengkapannya dan keabsahannya.
- 2) Bertugas melakukan verifikasi dan pengujian data hasil survey dan wawancara.
- 3) Bertugas melakukan analisa tingkat kelayakan pengajuan pembiayaan secara objektif dan komprehensif yang meliputi tiga aspek utama yaitu faktor internal, koternal dan eksternal.
- 4) Bertugas memberi keputusan rekomendasi tentang boleh dan tidaknya serta seberapa besa plafon pembiayaan yang layak dan boleh direalisasikan dan diberikan yang dituangkan dalam form

overing letter atau surat persetujuan pembiayaan dari pengajuan dan realisasi lebih besar dari legal landing limit (0,75% dari asset BMT)

- 5) Bertugas melakukan analisa terhadap pembiayaan bermasalah serta memberikan solusi yang tepat dan baik untuk lembaga dan anggota.

Wewenang komite pembiayaan:

- 1) Berwenang menyetujui atau menolak terhadap suatu pengajuan pembiayaan sesuai dengan syarat dan prosedur yang telah ditetapkan di lingkungan BMT Ummat Sejahtera Abadi.
- 2) Berwenang memberikan rekomendasi *rescheduling* atau restrukturisasi atau pembiayaan bermasalah dari plafon pembiayaan.

c. Manajer Cabang

Manajer cabang berfungsi sebagai pimpinan operasional di tingkat Kantor Cabang BMT Ummat Sejahtera Abadi.

Tugas manajer cabang:

- 1) Melaksanakan fungsi *leadership*
- 2) Melaksanakan fungsi manajemen
- 3) Melaksanakan fungsi *entrepreneurship*
- 4) Melaksanakan fungsi administrator
- 5) Melaksanakan fungsi *public relation*
- 6) Melaksanakan fungsi *supervisor*.

Wewenang manajer:

- 1) Menyeleksi pengajuan permohonan sebagai anggota BMT Ummat Sejahtera Abadi sesuai dengan prosedur dan ketentuan yang berlaku.

- 2) Menerima atau menolak pengajuan permohonan membuka rekening simpanan sesuai dengan prosedur dan ketentuan yang berlaku.
 - 3) Menerima atau menolak pengajuan pembiayaan sesuai dengan prosedur dan ketentuan yang berlaku.
 - 4) Melakukan survey, verifikasi, wawancara dan analisa pengajuan pembiayaan sesuai dengan prosedur dan ketentuan yang berlaku.
 - 5) Memberikan persetujuan atau penolakan realisasi pembiayaan sesuai dengan prosedur dan ketentuan yang berlaku.
 - 6) Melakukan akad pembiayaan sesuai dengan syarat, prosedur dan ketentuan yang berlaku.
 - 7) Melakukan call money antar kantor cabang sesuai dengan syarat, prosedur dan ketentuan yang berlaku.
 - 8) Melakukan sendikasi pembiayaan dengan kantor cabang yang lain atau KSP syari'ah lain sesuai dengan syarat, prosedur dan ketentuan yang berlaku.
- d. *Marketing (Funding)*

Marketing (funding) berfungsi sebagai *agent, marketer, dan public relation* dari BMT Ummat Sejahtera Abadi.

Tugas Marketing (Funding)

- 1) Bertugas melaksanakan kegiatan keagenan atau mewakili BMT Ummat Sejahtera Abadi di lapangan dalam melayani anggota yang membutuhkan transaksi dengan Ummat Sejahtera Abadi seperti setoran atau penarikan simpanan atau simpanan / simpanan sukarela berjangka sesuai syarat, prosedur yang telah ditetapkan dan berlaku serta sesuai dengan kewenangannya.
- 2) Bertugas melaksanakan kegiatan pemasaran atau produk-produk BMT Ummat Sejahtera Abadi kepada masyarakat sesuai dengan

target, sasaran dan segment yang telah ditentukan atau diprogramkan.

Wewenang *Marketing (Funding)*:

- 1) Berwenang melakukan crosscheck data antara data di anggota dan data di kantor
- 2) Berwenang melakukan negosiasi dalam melaksanakan tugas- tugas funding dalam berbagai aspek, seperti aspek jenis simpanan, jenis akad, jangka waktu dan nisbah bagi hasil/mark up dan sebagainya sejauh tidak menyimpang dan melanggar peraturan, syarat dan prosedur yang berlaku.

e. *Marketing (Financing)*

Berfungsi sebagai surveyor, deptcollector dan public relation dari BMT Ummat Sejahtera Abadi.

Tugas *Marketing (Financing)*

- 1) Bertugas melaksanakan kegiatan survey bagi calon anggota debitur yang mengajukan pembiayaan atas tugas atau rekomendasi dari manajer yang membawahnya.
- 2) Bertugas melaksanakan kegiatan penarikan angsuran/ pengembalian pembiayaan, bagi hasil atau margin mark-up atas pembiayaan yang diberikan oleh BMT Ummat Sejahtera Abadi.

Wewenang *Marketing (Financing)*:

- 1) Berwenang melakukan crosscheck data antara data di anggota dan data di kantor.
- 2) Berwenang melakukan negosiasi dan pendekatan yang dirasa tepat dan efektif dalam melakukan penarikan/penagihan pembiayaan.

f. *Accounting*

Berfungsi sebagai pelaksana teknis administrasi umum dan administrasi akuntansi di kantor.

Tugas *Accounting*:

- 1) Melaksanakan kegiatan teknis administrasi korespondensi, inventaris, personalia, dan kearsipan kantor.
- 2) Melakkan verifikasi dan validasi data-data dan bukti-bukti transaksi dengan kebenaran faktualnya.
- 3) Melakukan pembukuan akuntatif dan membuat laporan keuangan serta laporan lainnya yang diperlukan oleh lembaga.
- 4) Bersama manajer senantiasa melakukan koordinasi untuk mengendalikan dan menjaga kesehatan ratio, cashflow, likuiditas, solvabilitas, rentabilitas, capital adique ratio, leg reserve requirement, legal landing limit dan rasio-rasio keuangan yang lain.
- 5) Melayani/memberikan data/laporan kepada petugas dari kantor baik dalam rangka pelaporan rutin, pengawasan rutin maupun keperluan audit dan investigasi.

Wewenang *Accounting*:

- 1) Berwenang meminta data dan bukti-bukti pendukungnya yang berkaitan dengan transaksi yang terjadi di kantor yang dilakukan baik oleh manajer maupun seluruh staf di kantor.
- 2) Berwenang menolak melakukan transaksi kredit pada kas/aktiva lancar bila dapat membuat ratio keuang menjadi tidak sehat atau kondisi kas/aktiva lancar tidak memungkinkan.
- 3) Berwenang memberikan laporan, data, arsip atau dokumen yang diminta oleh kantor pusat dengan maupun tanpa sepengetahuan atau persetujuan manajer kantor.
- 4) Tidak berwenang memberikan data, informasi dan berkas kepada pihak lain atau instansi lain tanpa persetujuan manajer.

g. *Teller*

Berfungsi sebagai pelaksana teknis *front office* yang meliputi pelaksanaan teknis kasir, teller dan customer service.

Tugas teller:

- 1) Melayani dan memberikan informasi tentang produk-produk BMT Ummat Sejahtera Abadi kepada *customer*.
- 2) Melayani transaksi *funding* maupun *financing*.
- 3) Meneliti secara cermat alat dan bukti transaksi tentang kelengkapan, keabsahannya, kebenarannya dan legalitasnya.
- 4) Membuat laporan transaksi *funding*, *financing*, kas dan lainnya serta rekapannya kepada bagian *accounting*.
- 5) Mengajukan otorisasi dan *apovement* pencairan kas dan penerimaan kasa yang diluar kewenangannya kepada pejabat yang berwenang dan memilih otoritas untuk itu.

Wewenang *Teller*:

- 1) Berwenang menolak transaksi yang tidak memenuhi syarat dan prosedur baku KSU BMT Ummat Sejahtera Abadi.
- 2) Berwenang menolak transaksi yang tidak terbukti atau diragukan keabsahannya, kebenarannya dan legalitasnya.
- 3) Berwenang menolak transaksi yang telah ditentukan tidak mendapat *approval* atau otorisasi dari pejabat yang berwenang.

4.1.5. Keanggotaan BMT Ummat Sejahtera Abadi Nalumsari Jepara

Syarat menjadi anggota di BMT Sejahtera Abadi adalah semua pihak yang memakai fasilitas jasa *intermediasi* harus menjadi anggota, sedangkan jenis keanggotaannya dibedakan ke dalam anggota pendiri, anggota biasa, anggota luar biasa dan anggota kehormatan, hal ini diberlakukan untuk memberi penghargaan dan menjaga tingkat keadilan atas peran dan kontribusi serta hak-haknya masing-masing.

4.1.6. Produk-produk (Simpanan dan Pembiayaan)

Ada beberapa produk atau pun layanan yang di miliki oleh BMT

Ummat Sejahtera Abadi Cabang Nalumsari Jepara yaitu berupa simpanan dan pembiayaan.

1.1. Produk Simpanan

Adapun produk simpanan yang dimilikinya, adalah sebagai berikut :

a. Si SELA (Simpanan Sejahtera Lancar)

Persiapan sejak dini merupakan langkah bijaksana mewujudkan kebahagiaan, jangan sampai kejadian yang tak terduga membuat rencana anda jadi tertunda.

Si SELA (Simpanan Sejahtera Lancar) membantu mewujudkan keinginan dan mengatasi masalah yang tidak terencana. Pembukaan rekening awal Rp. 10.000,- setoran selanjutnya Rp. 5.000,- dan dapat diambil kapanpun. Kapan pun membutuhkan penarikan, BMT siap melayani.

Dengan prinsip bagi hasil yang menggunakan akad *wadi'ah yadlomanah* dan *mudharabah* dengan memberikan keuntungan bagi anda dengan nisbah 30% : 70% atau setara dengan kisaran jasa $\pm 0,7\%$ per bulan. Tidak ada potongan biaya dari Si SELA dan bagi hasil yang diberikan bebas riba.

b. Si RAKA (Simpanan Sejahtera Berjangka)

Dengan memberikan kepercayaan penuh kepada kami, investasi jangka panjang anda kami jamin dengan sempurna. Si RAKA (Simpanan Sejahtera Berjangka) merupakan pilihan tepat untuk mendapatkan manfaat yang besar. Si RAKA dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan minimal sebesar Rp. 1.000.000,-.

Dengan prinsip bagi hasil yang kompetitif menggunakan akad *wadi'ah yadlomanah* dan *mudharabah* memberikan keuntungan bagi anda dengan nisbah sebagai berikut :

Tabel 4.1
Simpanan Sejahtera Berjangka (si RAKA)

Jangka Waktu	Nisbah	Kisaran Jasa
1 bulan	35% : 65%	$\pm 0,8\%$
3 bulan	40% : 60%	$\pm 0,9\%$
6 bulan	45% : 55%	$\pm 0,1\%$
12 bulan	50% : 50%	$\pm 1,2\%$
18 bulan	55% : 45%	$\pm 1,3\%$
24 bulan	60% : 40%	$\pm 1,4\%$

Sumber : BMT USA Cabang Nalumsari Jepara, 2021

Tidak ada potongan biaya dari si RAKA dan bagi hasil yang diberikan bebas riba.

c. Si RADIK (Simpanan Sejahtera Pendidikan)

Mari menggapai masa depan gemilang menjadi anggota Si RADIK. Anda bisa merencanakan biaya pendidikan putra putri anda sejak lahir sampai perguruan tinggi. Ketentuan setoran per bulan kelas A besar setoran Rp. 100.000,- sedangkan kelas B besar setoran Rp. 50.000,- dan kelas C besar setoran Rp. 25.000,-

d. Si WAKA (Simpanan Siswa Sekolah)

Sekolah mengemban tanggung jawab yang mulia untuk mempersiapkan generasi yang handal demi masa depan. Dengan simpanan sekolah kami mengajak bapak/ibu Guru mewujudkan generasi yang mampu menatap masa depan. Tidak ada batasan jumlah minimal simpanan dari para siswa. Dengan prinsip bagi hasil yang menggunakan akad *mudharabah* yang memberikan keuntungan bagi sekolah dengan nisbah 40% : 60% atau setara dengan $\pm 0,9\%$ per bulan.

e. Si HARYA (Simpanan Hari Raya)

Si HARYA merupakan produk dari KSU BMT Ummat

Sejahtera Abadi dengan menggunakan akad *mudharabah* yang siap menampung dana simpanan hari raya anda, yaitu simpanan yang setiap saat dapat anda setorkan dan pengambilannya 1 (satu) tahun sekali yaitu minimal 1 (satu) bulan menjelang hari raya Idul Fitri. Sehingga saat menjelang hari raya anda tidak perlu bingung mencari dana. Setoran awal minimal Rp. 10.000,- dan seterusnya minimal Rp. 5.000,-. Dengan prinsip bagi hasil 35% : 65%.

Dengan keistimewaan yaitu anggota akan mendapatkan bonus berupa bingkisan barang untuk setiap penarikan dana menjelang hari raya idul fitri. Dihitung berdasarkan besar kecilnya saldo rata-rata harian.

f. Si SENA (Simpanan Sejahtera Rencana)

Si SENA merupakan salah satu produk simpanan di KSU BMT Ummat Sejahtera Abadi yang menggunakan akad *mudharabah*, yaitu akad bagi hasil dimana pihak yang memiliki dana (penyimpan) disebut *shahibul maal* mempercayakan dananya untuk dikelola oleh BMT sebagai *mudharib*, dan atas manfaat dana tersebut, keuntungan yang diperoleh dibagi bersama dengan nisbah 50 : 50 per bulan.

Setoran dilakukan setiap bulan dan tidak dapat ditarik sewaktu- waktu, si SENA hanya dapat ditarik sesuai dengan jangka waktu yang disepakati.

Dengan keistimewaan dapat dijadikan jaminan pembiayaan sebesar 80% dana yang pernah disimpan. Table perkiraan si SENA : (Brosur KSU BMT Ummat Sejahtera Abadi Jepara)

Tabel 4.2

Simpanan Sejahtera Rencana (Si SENA)

No	Criteria	Setoran perbulan	Saldo akhir / uang yang diterima		
			JW 5 thn	JW 4 thn	JW 3 thn

1	No	100.000	8.000.000	6.000.000	4.000.000
2	Si Sena 2	200.000	16.000.000	12.000.000	8.000.000
3	Si Sena 3	300.000	24.000.000	18.000.000	12.000.000
4	Si Sena 4	400.000	32.000.000	24.000.000	16.000.000
5	Si Sena 5	500.000	40.000.000	30.000.000	20.000.000
6	Si Sena 10	1.000.000	80.000.000	60.000.000	40.000.000
7	Si Sena 15	1.500.000	120.000.000	90.000.000	60.000.000
8	Si Sena 20	2.000.000	160.000.000	120.00.000	80.000.000
9	Si Sena 25	2.500.000	200.000.000	150.000.000	100.000.000
10	Si Sena 30	3.000.000	240.000.000	180.000.000	120.000.000

Sumber : BMT USA Cabang Nalumsari Jepara, 2021

1.2. Produk Pembiayaan

Adapun produk pembiayaan yang dimilikinya adalah sebagai berikut :

1. Pembiayaan *mudharabah* (bagi hasil)

Adalah pembiayaan modal sepenuhnya sedangkan nasabah menyediakan usaha dan manajemennya. Hasil keuntungan akan dibagikan sesuai dengan kesepakatan bersama berdasarkan ketentuan hasil. Pertama kali mengajukan pembiayaan dan setelah dilaksanakan akad kemudian adanya kesepakatan bersama mengenai bagi hasil. Sebagai contoh kesepakatan 70% : 30%. Untuk calon anggota 70% dan untuk BMT 30%.

2. Pembiayaan *musyarakah* (penyertaan)

Adalah pembiayaan berupa sebagian modal keseluruhan. Masing- masing pihak bekerja dan memiliki hak untuk turut serta mewakili atau menggugurkan haknya dalam usaha manajemen usaha tersebut. Keuntungan dari usaha ini akan di bagi menurut proses penyertaan modal sesuai dengan kesepakatan bersama. Keuntungannya dibagi berdua sesuai dengan kesepakatan bersama.

Bisa berupa 60% : 40%. Untuk calon anggota 60% dan BMT 30%.

3. *Qard Bisiyarti Rahni*

Akad *qard* dalam rangka *rahn* merupakan suatu akad dari Bank Umum Syariah ke nasabah atau penyaluran pinjaman, dimana nasabah wajib mengembalikan dana sesuai yang telah disepakati tanpa imbalan dengan pengembalian sekaligus atau bisa juga dengan sistem angsuran dalam rangka pengikatan emas sebagai agunan peminjaman dana.

4.2. Data penelitian

4.2.1. Data nasabah dan hasil wawancara

Pembiayaan *Qard Bisiyarti Rahni* di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara sangat dimanfaatkan oleh masyarakat karena mendukung masyarakat untuk melakukan peminjaman dana dengan sistem gadai emas dengan lembaga tersebut. Hal ini terlihat dari data pembiayaan *Qard Bisiyarti Rahni* yang ada di BMT USA Cabang Nalumsari sebagai berikut:

Tabel 4.3

Data Jumlah Nasabah BMT USA Cabang Nalumsari Jepara

NO.	NAMA PEMBIAYAAN	JUMLAH NASABAH
1.	Qarh Bisiyarti Rahni	145 orang
2.	Mudharabah	9 orang
3.	Musyarakah	105 orang

Sumber: BMT USA Cabang Nalumsari Jepara, 2021

Melihat data di atas, dapat dipahami bahwa pada pembiayaan di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara terdapat tiga pembiayaan, yaitu pembiayaan *Qarh Bisiyarti Rahni*, *Mudharabah* dan *Musyarakah*. Pada penelitian ini, peneliti memfokuskan pada pembiayaan *Qarh Bisiyarti Rahni* yang memiliki minat pelanggan terbanyak berjumlah 145 orang dari berbagai desa yang ada di sekitar BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.

Berdasarkan data dokumentasi bahwa produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni BMT USA Cabang Nalumsari Jepara cukup diminati oleh anggota, ini terlihat banyaknya anggota yang melakukan peminjaman dengan menggunakan pembiayaan Qard Bisyarti Rahni mulai dari pembiayaan sebesar kurang dari Rp. 5.000.000,- sebanyak 49 orang. Pembiayaan sebesar Rp. 5.000.000 - Rp. 20.000.000,- sebanyak 88 orang. Pembiayaan sebesar lebih dari Rp. 20.000.000,- sebanyak 8 anggota. Hal ini dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel 4.4
Data Pembiayaan Qard Bisyarti Rahni

No.	Besar pembiayaan	Jumlah anggota	Presentase
1.	< Rp. 5.000.000	49 orang	33,8%
2.	Rp. 5.000.000 – Rp. 20.000.000	88 orang	60,7%
3.	> Rp. 20.000.000	8 orang	5,5%
	Total	145 orang	100%

Sumber: BMT USA Cabang Nalumsari Jepara, 2021

Berdasarkan tabel di atas, dapat dipahami bahwa pembiayaan Qard Bisyarti Rahni didominasi anggota yang melakukan pembiayaan sebesar < Rp. 5.000.000,- yaitu sebanyak 49 aorang atau 33,8%, yang melakukan pembiayaan Rp. 5.000.000 - Rp. 20.000.000,- yaitu sebanyak 88 orang atau 60,7% dan yang melakukan pembiayaan > Rp. 20.000.000,- atau 5,5%.

Selain data nasabah diatas, peneliti juga melakukan wawancara dengan internal kantor untuk menggali informasi mengenai produk pembiayaan qard bisyarti rahni. Wawancara pertama kepada bapak

Muhammad Nawawi, SP selaku Kepala Cabang Kantor BMT USA Cabang Nalumsari Jepara. Hasil wawancara sebagai berikut:

Tabel 4.5
Wawancara Kepala Cabang

No	Pertanyaan	Hasil wawancara
1.	Mengapa terdapat pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara?	Kita menyesuaikan kebutuhan masyarakat, awalnya banyak yang meminjam uang untuk kebutuhan sehari-hari, dan pembiayaan mudharabah, murabahah, musyarakah tidak ada yang cocok. Dikarenakan ada yang risih ketika dilakukan survey berkala dan banyak yang menyembunyikan nilai pendapatan setiap harinya jadinya kurang efektif. maka BMT USA mengeluarkan pembiayaan baru yaitu Qard Bisiyarti Rahni. Dimana masyarakat bisa meminjam uang dengan pinjaman antara 500 ribu sampai dengan 50 juta. Dengan agunan bisa berupa Emas, BPKB ataupun Sertifikat tanah. Uangnya bisa dipakai apa saja tidak hanya untuk modal usaha. Dan tanpa survey berkala, hanya survey awal saja. pembayarannya juga bisa dicicil mulai 3 bulan sampai 24 bulan.
2.	Apakah terdapat peningkatan minat pelanggan dalam	Berkat pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni ini BMT USA Cabang Nalumsari Jepara banyak dikenal orang, dan mendaftarkan dirinya

	pembiayaan Qard Bisyarti Rahni dibandingkan dengan produk pembiayaan lainnya?	sebagai anggota. Karena orang desa model pemasarannya adalah mulut ke mulut jadi cepat sekali masyarakat tau mengenai pembiayaan ini. Awalnya tetangga yang meminjam uang dengan agunan BPKB cerita ke tetangganya, dan tetangganya juga ambil pembiayaan ini juga, begitu terus cerita mulut ke mulut sampai sekarang lebih dari seratusan orang mengambil pembiayaan ini.
3.	Apa kelebihan dan kelemahan produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni ini?	Kelebihan pembiayaan ini banyak, yaitu dipermudah dalam pencairan uangnya hanya membutuhkan survey satu kali diawal dan prosesnya tidak sampai 3 hari. Dan akadnya multiguna jadi bisa dibuat apa saja dananya termasuk untuk bayar sekolah atau sekedar kebutuhan sehari-hari. Kelemahan pembiayaan ini ada diawal yaitu menjelaskan para calon nasabah apa saja point yang harus dipahami dalam akad. Orang desa apalagi yang sudah tua seringkali kurang paham dan sebagai marketig harus bisa memahamkan akad ini agar tidak terjerumus kedalam kegiatan riba.

Selain dengan kepala cabang, peneliti juga melakukan wawancara dengan Ibu Tanti Lestyorini, SE Teller Kantor BMT USA Cabang Nalumsari Jepara. Hasil wawancara sebagai berikut:

Tabel 4.6
Wawancara Teller

No.	Pertanyaan	Hasil wawancara
1.	<p>Mengapa terdapat pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara?</p>	<p>Awalnya kita tidak pakai akad qard dan rahn, dari beberapa nasabah menggunakan uangnya diluar yang kita akadkan yaitu sebagai modal usaha. Jadi akadnya dirubah menjadi Qard Bisiyarti Rahni, dan uangnya bebas mau dipakai untuk kebutuhan apa saja.</p>
2.	<p>Apakah terdapat peningkatan minat pelanggan dalam pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni dibandingkan dengan produk pembiayaan lainnya?</p>	<p>Paling laku produk pembiayaan kami adalah Qard Bisiyarti Rahni ini, melihat data yang saya pegang ada sekitar 140 an orang yang ambil pembiayaan ini dibandingkan dengan pembiayaan lainnya yang hanya 9 otang ambil mudharabah dan 105 orang ambil musyarakah. Mungkin saja pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni dianggap mudah dan cepat untuk para anggota mendapatkan uang cepat untuk kebutuhan dengan hanya bermodal BPKB atau Sertifikat atau juga bisa emas, Cuma yang paling sering adalah BPKB.</p>
3.	<p>Apa kelebihan dan kelemahan</p>	<p>Kelebihannya prosesnya cepat tidak sampai 3 hari, dan mudah hanya menyeter BPKB, sertifikat atau</p>

produk pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni ini?	emas untuk jaminan, kemudian menandatangani beberapa form dan bayar administrasi saja. Untuk kelemahannya sendiri kami kuwalahan untuk mengingatkan para nasabah untuk bayar angsuran karena sudah jatuh tempo.
---	---

Selain kepala cabang dan bagian teller, peneliti juga melakukan wawancara dengan marketing yang bertugas mencari nasabah, survey dan mengawasi angsuran nasabah. Hasil wawancara dengan Bapak Nur Mushoffa Afifi sebagai berikut:

Tabel 4.7
Wawancara marketing

No.	Pertanyaan	Hasil wawancara
1.	Seberapa jauh jangkauan BMT USA Cabang Nalumsari Jepara ini untuk mencari nasabah/anggota?	Terbanyak ada di desa Nalumsari ini sendiri, untuk diluar Desa Nalumsari ada sebagian masyarakat kudu yang juga ambil pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni ini yaitu daerah Gebog, Dawe dan Padurenan.
2.	Apa saja syarat yang harus dipenuhi untuk mengambil pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni?	Syaratnya ada BPKB, emas atau Sertifikat untuk dijadikan agunan, KTP serta KK.

3.	Apa saja kesulitan yang didapatkan ketika menjadi marketing pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni?	Salah satu kesulitan kami ada diwaktu janji ketika survey nasabah, dan mengetahui karakter calon nasabah apakah orangnya baik dan bertanggungjawab atau tidak. Dan juga ketika mengingatkan tanggal jatuh tempo angsuran. Biasanya ada yang molor sampai akhir bulan.
4.	Berapa target penjualan/ omset sebagai marketing pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni?	Kontrak kerja saya pertiga bulan harus mendapatkan 200 anggota baru, dengan dana simpanan 100 juta, dan dana pembiayaan 700 juta.

Selain informan dari dalam kantor BMT USA Cabang Nalumsari Jepara, peneliti juga mewawancarai beberapa anggota yang ikut merasakan pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni. Diantara hasil wawancaranya sebagai berikut:

1. Apa pendapat anda mengenai pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara?
2. Bagaimana anda bisa mengetahui informasi pembiayaan ini?

Tabel 4.8

Wawancara Anggota

No.	Nama informan	Status	Hasil wawancara
1.	Hj. Zuafah	Anggota	Terbantu sekali dengan adanya pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni, karena kebutuhan ibu rumah tangga bisa dicover dengan

			<p>pembiayaan ini, dan juga pencairannya juga cepat.</p> <p>Dan informasi tentang pembiayaan ini saya dapatkan dari penjual ikan dan sayuran yang ada di pasar “Kalen” Nalumsari yang awalnya marketing kantornya memberikan selebaran brosur tabel angsuran. Maka dari situ antar penjual saling ngobrol dan beberapa memang ada yang mengambil hutang disitu.</p>
2.	Khoirun Nisya’	Anggota	<p>Ketika SPP anak sudah jatuh tempo, bingung mau meminjam uang ke siapa, jadi saya memanfaatkan Qard Bisyarti Rahni yang ada di BMT USA untuk bisa melunasi SPP anak saya.</p> <p>Informasinya ya langsung masuk ke kantornya, berhubung rumah dekat dengan kantornya jadi sering melewati dan kayaknya ramai, jadi saya coba masuk dan ambil pembiayaan ini.</p>
3.	Wilda Waqfa	Anggota	<p>Saya sebagai anggota BMT USA Cabng Nalumsari Jepara, cuma belum ambil pembiayaan Qard Bisyarti Rahni ini, tapi setiap saya setor tabungan ke kantor ini, banyak saya temui nasabah (anggota) yang menggadaikan emas, BPKB atau Sertifikat. Ini bisa saja saya ambil ketika saya butuh dana cepat.</p>

4.2.2. Pembahasan Analisis tentang implementasi Produk Pembiayaan Qard Bisyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.

Berdasarkan pengamatan yang peneliti lakukan dan data dokumentasi bahwa produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni BMT USA Cabang Nalumsari Jepara cukup diminati oleh anggota, ini terlihat banyaknya anggota yang melakukan peminjaman uang dengan menggunakan pembiayaan ini sebanyak 145 orang mulai dari pembiayaan sebesar kurang dari Rp. 5.000.000,- sebanyak 49 orang atau 33,8%. Pembiayaan sebesar Rp. 5.000.000 - Rp. 20.000.000,- sebanyak 88 orang atau 60,7%. Pembiayaan sebesar lebih dari Rp. 20.000.000,- sebanyak 8 anggota 5,5%.

Muhammad Nawawi, SP selaku Kepala Cabang BMT USA Cabang Nalumsari Jepara mengatakan terbantu sekali dengan adanya pembiayaan Qard Bisyarti Rahni, karena itu BMT USA Cabang Nalumsari jepara cepat dikenal oleh masyarakatnya, para anggotanya sering menceritakan kepada tetangganya mengenai produk pembiayaan ini, sehingga minat pelanggan yaitu masyarakat Desa Nalumsari sendiri mengalami peningkatan yang sangat signifikan, lebih dari seratusan orang mengagunkan emas, BPKB atau Sertifikat tanah untuk meminjam uang antara 500 ribu sampai 50 juta rupiah. Karena kemudahan dan cepat masyarakat menganggap pembiayaan ini solusi bagi keuangan keluarganya ketika dibutuhkan. (Wawancara dengan Bapak Muhammad Nawawi, SP, Kepala Cabang BMT USA Cabang Nalumsari Jepara pada tanggal 16 Juni 2021 pukul 15.00-15.10 WIB).

Tanti Lestyorini, SE selaku Teller BMT USA Cabang Nalumsari Jepara juga menyatakan banyak dari anggotanya yang mengambil pembiayaan Qard Bisyarti Rahni, lebih dari 140 an orang yang menjaminkan BPKB, Sertifikat atau Emas. Proses yang sangat cepat tidak

sampai 3 hari membuat produk pembiayaan ini sangat diminati pelanggan, hanya saja kuwalahan ketika mengingatkan nasabahnya untuk bayar angsuran karena sudah jatuh tempo. (Wawancara dengan Ibu Tanti Lestyorini, SE, Teller BMT USA Cabang Nalumsari Jepara. pada tanggal 15 Juni 2021 pukul 13.00-13.00)

Peneliti juga melakukan wawancara dengan marketing BMT USA Cabang Nalumsari Jepara mengenai produk pembiayaan Qard Bisarty Rahni, Nur Mushoffa Afifi mengatakan bahwa minat pelanggan terhadap produk pembiayaan Qard Bisarty Rahni ini sangat banyak, selain dari masyarakat Desa Nalumsari sendiri ada juga anggota/nasabahnya dari luar Desa Nalumsari, bisa menjangkau beberapa daerah di Kudus adalah bukti banyaknya minat pelanggan terhadap pembiayaan ini. Dengan kemudahan dan proses yang cepat hanya dengan menjaminkan BPKB, emas atau Sertifikat dengan proses maksimal 3 hari dana sudah cair. Hanya saja ada beberapa kesulitan dalam menjalankan pembiayaan ini, yaitu penuh dengan resiko tidak kembalinya dana pinjaman. Karna hanya dilakukan survey 1 kali saja diawal dan seringkali ada yang molor pembayaran melewati tanggal jatuh tempo. (wawancara dengan Bapak Nur Mushoffa Afifi, selaku Marketing BMT USA Cabang Nalumsari Jepara. pada tanggal 16 juni 2021 pukul 15.15-15.25 wib)

Selain para karyawan BMT USA Cabang Nalumsari Jepara, peneliti juga melakukan wawancara dengan salah satu anggota/nasabah yang mengambil pembiayaan Qard Bisarty Rahni. Hj. Zuafah selaku anggota BMT USA Cabang Nalumsari Jepara juga mengatakan terbantu sekali dengan adanya produk pembiayaan Qard Bisarty Rahni ini, karenanya kebutuhan rumah tangganya bisa tercover sementara. (Wawancara dengan Ibu Hj. Zuafah, selaku anggota BMT USA Cabang Nalumsari Jepara. pada tanggal 15 juni 2021 pukul 21.00-21.10 WIB).

Khoirun Nisya' selaku anggota BMT USA Cabang Nalumsari Jepara juga mengaku bisa melunasi SPP sekolah anaknya berkat memanfaatkan produk pembiayaan Qard Bisyarati Rahni yang di keluarkan BMT USA Cabang Nalumsari Jepara ini. (Wawancara dengan Ibu Khoirun Nisya', selaku anggota BMT USA Cabang Nalumsari Jepara. pada tanggal 15 juni 2021 pukul 21.15-21.20 WIB)

Wilda Waqfa selaku anggota BMT USA Cabang Nalumsari Jepara juga mengatakan bahwa sering melihat banyak sekali masyarakat desa Nalumsari yang mengambil produk pembiayaan Qard Bisyarati Rahni ini, walaupun belum mengambil produk pembiayaan ini tapi ketika dibutuhkan dana cepat Wilda Waqfa akan melakukan pembiayaan Qard Bisyarati Rahni ini. (Wawancara dengan Ibu Wilda Waqfa, selaku anggota BMT USA Cabang Nalumsari Jepara. pada tanggal 15 juni 2021 pukul 21.30-21.35 WIB)

4.2.3. Pembahasan Analisis tentang tingkat keberhasilan implementasi Produk Pembiayaan Qard Bisyarati Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara

Tingkat keberhasilan implementasi produk pembiayaan Qard Bisyarati Rahni sangat memuaskan, banyak masyarakat desa Nalumsari dan sekitarnya memanfaatkan pembiayaan ini untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari atau untuk pembayaran SPP sekolah anaknya. Proses yang cepat dan kemudahan akadnya menyebabkan pembiayaan ini sering dijadikan referensi masyarakat Desa Nalumsari ketika tetangganya membutuhkan dana yang cepat.

4.3. Perbandingan Landasan Teori dengan Hasil Penelitian

Tabel 4.9

Perbandingan Antara Landasan Teori Dengan Hasil Penelitian

No.	Landasan Teori	Hasil Penelitian	Keterangan
-----	----------------	------------------	------------

1.	<p>Minat beli dapat diidentifikasi melalui indikator-indikator, salah satunya adalah minat transaksional, yaitu kecenderungan seseorang untuk membeli produk. Dan Minat refrensial, yaitu kecenderungan seseorang untuk mereferensikan produk kepada orang lain. (Ferdinand, 2006:129)</p>	<p>Minat pelanggan/nasabah BMT USA Cabang Nalumsari Jepara juga dengan kesadaran diri untuk membeli/mengambil pembiayaan, selain itu juga terjadi karena referensi atau cerita tetangga yang dirinya ambil pembiayaan Qard Bisyarti Rahni. Sesuai wawancara kepada anggota yang menyebutkan mendapatkan informasi pembiayaan ini dari pasar “Kalen” Nalumsari.</p>	<p>Terjadi persamaan</p>
2.	<p><i>Al Qard</i> adalah pemberian harta kepada orang lain yang dapat ditagih kembali. Dengan kata lain <i>Al Qard</i> adalah pemberian pinjaman tanpa mengharapkan imbalan tertentu (Ridwan, 2004:174). Sedangkan arti <i>rahn</i> secara terminologi yaitu penetapan suatu barang yang memiliki nilai dalam pandangan syariat sebagai jaminan atas utang yang mana utang tersebut</p>	<p>Di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara untuk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni bisa mendapatkan plafon pinjaman hutang uang antara 500 ribu sampai 50 juta rupiah dengan syarat BPKB atau Sertifikat yang dibuat jaminan. Tenor waktu angsuran mulai 6 bulan sampai 24 bulan. Dan jika nasabah tidak bisa</p>	<p>Terjadi persamaan</p>

	<p>dapat dibayar dengan barang yang digadaikan (Sabiq, 2009:242).</p> <p>Sesuai dalil Al quran dan Hadits di bab kajian teori yang menyebutkan bahwa ketika berhutang hendaknya memberikan barang jaminan kepada si pemberi hutang.</p>	<p>melunasi hutangnya maka jaminannya menjadi hak BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.</p>	
--	---	--	--

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Setelah peneliti melakukan analisis dalam bab-bab sebelumnya maka peneliti dapat memberikan beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni BMT USA Cabang Nalumsari Jepara cukup diminati oleh anggota, ini terlihat dari jumlah anggota/nasabah yang menunjukkan angka yang cukup signifikan dibandingkan dengan produk pembiayaan lainnya. Ini berarti minat pelanggan masih banyak dalam mengambil produk pembiayaan Qard Bisyarti rahni ini. Dari data di bab sebelumnya bisa dilihat prosentase nasabah, sebanyak 145 orang mengambil pembiayaan Qard Bisyarti Rahni, 9 orang mengambil pembiayaan mudharabah, dan 105 mengambil pembiayaan musyarakah. Untuk nasabah Qard Bisyarti Rahni yang melakukan pembiayaan sebesar kurang dari Rp. 5.000.000,- sebanyak 49 orang atau 33,8%. Pembiayaan sebesar Rp. 5.000.000 - Rp. 20.000.000,- sebanyak 88 orang atau 60,7%. Pembiayaan sebesar lebih dari Rp. 20.000.000,- sebanyak 8 anggota 5,5%.
2. Dari hasil wawancara dengan beberapa karyawan BMT USA Cabang Nalumsari Jepara dan beberapa anggota/nasabahnya dapat diambil kesimpulan bahwa minat pelanggan terhadap produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni ini sangat banyak. Dengan kemudahan dan proses yang cepat pembiayaan ini jadi produk favorit yang sering diambil oleh masyarakat Desa Nalumsari dan sekitarnya. Hanya dengan menjaminkan BPKB, Emas atau Sertifikat dan KTP KK sudah bisa mendapatkan uang sebesar mulai 500 ribu sampai 50 juta dengan sistem pembayaran bisa tempo atau angsuran mulai 6 bulan sampai 24 bulan.
3. Tingkat keberhasilan implementasi produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni sangat memuaskan, banyak masyarakat desa Nalumsari dan sekitarnya memanfaatkan pembiayaan ini untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari atau

untuk pembayaran SPP sekolah anaknya. Proses yang cepat dan kemudahan akadnya menyebabkan pembiayaan ini sering dijadikan referensi masyarakat Desa Nalumsari ketika tetangganya membutuhkan dana yang cepat.

5.2. Saran-Saran

Penelitian ini peneliti dapat memberikan saran-saran kepada:

1. Lembaga

Dengan adanya program pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni dapat dipertahankan dengan baik, bila perlu ditingkatkan untuk membantu para masyarakat khususnya masyarakat yang mempunyai hajat untuk mendapatkan uang talangan secara cepat.

2. Pihak anggota

Diharapkan dengan adanya pemberian pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni digunakan dengan semestinya untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Dan bisa diselesaikan pembayaran angsurannya sesuai tanggal jatuh tempo.

5.3. Keterbatasan Penelitian

Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan yang terdapat dalam penelitian ini, yang meliputi:

1. Keterbatasan literatur hasil penelitian sebelumnya yang masih kurang yang peneliti dapatkan.
2. Keterbatasan waktu, biaya dan tenaga sehingga membuat penelitian ini kurang maksimal.
3. Keterbatasan pengetahuan peneliti dalam membuat dan menyusun tulisan ini sehingga perlu diuji kembali keandalannya ke depan.

5.4. Penutup

Demikianlah penelitian yang peneliti lakukan apabila ada kekurangan dan kekhilafan sebagai manusia. Menyadarkan penulis akan kekurangsempurnaan

skripsi ini. Oleh karena itu, saran dan kritik yang konstruktif sangat peneliti harapkan.

Sebagai akhir kata, terbesit suatu harapan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca budiman pada umumnya, dan khususnya bagi peneliti di masa-masa yang akan datang. Amin.

DAFTAR PUSTAKA

Al-quran:

Departemen agama RI. Al-Hikmah. (2008). *Alquran dan Terjemahannya*. Bandung: Di ponegoro.

Departemen Agama Republik Indonesia. (2009). *Al-Qur'an dan Terjemahan*. Surakarta: Pustaka Al Hanan.

Departemen Agama RI. (2000) *Al-Quran dan Terjemahannya*, Bandung: Penerbit Diponegoro

Hadits :

Taimiyah, Ibn. 1995. *Majmu' Fatawa ibn Taimiyah*. Kairo: Dar al-Hadits.

Bakar, Syeikh Abi Abbas Syihabudin Umar bin Abu. 1993. *Zawaid Ibnu Majah Hadis Nomor 816*. Beirut: Darul Kutub Al alamiah.

Nashiruddin al Albani, Muhammad, (2012). *Ringkasan Shahih Muslim No. 3004*. Jakarta: Pustaka Azzam

Buku:

Adib Bisri dan Munawwir. (1999). *Kamus Al Bisri Arab-Indonesia Indonesia –Arab*. Surabaya: Pustaka Progressif.

Anshori, Abdul Ghofur. (2011). *Gadai Syariah di Indonesia*. Yogyakarta : Gajah Mada University Press.

Ascarya. (2007). *Akad & Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Arikunto, Suharsimi, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, Rineka Cipta, Jakarta, 1993,

Azwar, Syaifuddin. (2001). *Metode Penelitian*, Pustaka Pelajar, Yogyakarta.

Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI). (2001). *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional Untuk Lembaga Keuangan Syariah Edisi Pertama*. Jakarta: Dewan Syariah Nasional MUI Bekerja Sama dengan Bank Indonesia.

Ferdinand, Augusty. (2006). *Metode Penelitian Manajemen*, (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro)

Hamidi. (2004). *Metode Penelitian Kualitatif*, UMM Press, Malang. Yogyakarta: Ekonisia.

Husein, Umar. (2010). *Manajemen Riset Pemasaran dan Perilaku Konsumen*, (Jakarta: PT.Gramedia Pusaka)

Mohadjir, Noeng. (1996). *Metode Penelitian Kualitatif*, Rake Sarasin, Yogyakarta.

Muhammad. (2009). *Model-model Akad Pembiayaan Di Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.

Mumuh, Mulyana Mubarak dan Ratih Puspita. (2010). “Mengukur Keputusan Nasabah Melalui Analisis Brand Association (Study Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia-Cabang Bogor)”, Vol. 10 No. 1, April.

Nawawi, Ismail. (2015). *Keuangan Islam: Diskursus Teori, Studi Kasus dan Pengantar Praktek Pada Kelembagaan Keuangan Bank dan Non Bank*. Sidoarjo: Dwiputra Pustaka Jaya.

Nasution. (2002) *Metodologi Research*, Bumi Aksara, Jakarta.

Nawawi, Ismail. (2012). *Fiqh Muamalah Klasik dan Kontemporer*. Bogor: Ghalia. Indonesia.

Nazir Moh. (1988). *Metode Penelitian*, Ghalia Indonesia, Jakarta.

Pedoman Operasional Baku BMT USA, 2010. Jepara

Ridwan, Muhammad. (2004). *Manajemen Baitul Mal Wa Tamwil (BMT)*, UII Pres, Yogyakarta.

Standar Operasional Pembiayaan Gadai Emas BSM KC Purwokerto Tahun 2012.

Sudarsono, Heri. (2003). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*.

Rivai, Veithzal & Arviyan Arifin. (2010). *Islamic Banking*. Jakarta: Bumi Aksara

Sugiyono. (2005). *Memahami Penelitian Kualitatif*, Alfabeta, Bandung.

Sugiyono. (2006) *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*, Alfabeta, Bandung.

Suhendi. 2005. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: PT Raja Grafindo.

Syafe'i, Rachmat. (2004). *Fiqh Muamalah*. Bandung: Pustaka Setia.

Sabiq, Sayyid. (2009). *Fiqh Sunnah*. Jakarta: Cakrawala Publishing.

Tambunan, Tulus T.H. (2017). *Usaha Mikro, Kecil dan Menengah*. Bogor: Ghalia Indonesia.

Wibisaputra, Adiztya. (2011). "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Beli Ulang Gas Elpiji 3 KG (Di PT. Candi Agung Pratama Semarang)". Semarang.

Jurnal:

Wijaya, F. A dan Sugiharto, S. 2015. Pengaruh Celebrity Endorsement terhadap Purchase Intention dengan Brand Image sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Iklan Produk Perawatan Kecantikan Pond's). *Jurnal Manajemen Pemasaran*. Vol. 9, No.1, April 2015.

Website:

<https://nalumsari.jepara.go.id/data-geografis/#>

<https://ojk.go.id>. Diakses pada tanggal 15 November 2019 pukul 10.40

WIB.

Brosur:

Brosur KSU BMT Ummat Sejahtera Abadi Jepara.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1

Data Nasabah BMT USA Cabang Nalumsari Jepara

No	Alamat Nasabah	Jml Pinjaman	Tgl Realisasi	Nama Marketing	Jenis Pembiayaan
1.	BALONG 04/04 DAREN NALUMSARI	20.000.000	15/06/2020	MUHAMMAD NAWAWI	Pembiayaan Mudharabah
2.	PENAGON 05/06 NALUMSARI JEPARA	10.000.000	16/06/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Mudharabah
3.	LEBAK 05/05 GEMIRING KIDUL NALUMSARI	10.000.000	03/07/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Mudharabah
4.	PEJATEN 06/03 TUNGGUL PANDEAN NALUMSARI	25.000.000	21/07/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Mudharabah
5.	BENDAN 05/01 BENDANPETE NALUMSARI	12.000.000	14/07/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Mudharabah
6.	TUNGGUL PANDEAN 07/03 NALUMSARI	10.000.000	19/06/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Mudharabah
7.	PANCUR 09/02 MAYONG	15.000.000	19/06/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Mudharabah
8.	BLIMBINGREJO 8/2 NALUMSARI	10.000.000	08/07/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Mudharabah
9.	RANDU BANGO 9/2 PANCUR MAYONG	10.000.000	05/08/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Mudharabah
10.	GERJEN 01/03 NALUMSARI	3.000.000	09/10/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
11.	NGRENTENG 02/06 GEMIRING LOR NALUMSARI	3.000.000	21/04/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
12.	NALUM 01/01	2.000.000	29/06/2020	MUHAMMAD	Pembiayaan

	NALUMSARI			NAWAWI	Musyarakah
13.	GEMIRING KIDUL 04/01 NALUMSARI	1.000.000	10/03/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
14.	PEJATEN 06/03 TUNGGUL PANDEAN NALUMSARI	1.000.000	21/04/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
15.	MURYOLOBO 01/05 NALUMSARI JEPARA	5.000.000	08/05/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
16.	PENAGON 03/06 NALUMSARI	2.000.000	19/05/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
17.	JEBOL 06/01 MAYONG	4.000.000	07/12/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
18.	TUNGGUL PANDEAN 05/03 NALUMSARI JEPARA	2.000.000	27/07/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
19.	PULE 02/01 MAYONG	7.000.000	06/08/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
20.	NGRENTENG 03/06 GEMIRING LOR NALUMSARI	500.000	29/04/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
21.	NALUMSARI 01/02 NALUMSARI JEPARA	2.000.000	19/04/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
22.	PENAGON 2/6 NALUMSARI	2.500.000	16/09/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
23.	TAMANSARI 33/07 PANCUR MAYONG	7.000.000	14/08/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
24.	NALUM 02/01 NALUMSARI	8.000.000	21/12/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
25.	GANTINGAN 03/03 GEMIRING KIDUL	1.000.000	22/02/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan

	NALUMSARI				Musyarakah
26.	NALUMSARI 01/01 NALUMSARI	5.000.000	22/02/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
27.	DUKUH KENCING 05/03 PAPRINGAN KALIWUNGU	5.000.000	18/07/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
28.	PIJI 03/03 DAWE	2.000.000	31/08/2020	MUHAMMAD NAWAWI	Pembiayaan Musyarakah
29.	PENGGUNG 02/07 GEMIRING LOR NALUMSARI	5.000.000	02/10/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
30.	BENDANPETE 02/03 NALUMSARI	3.500.000	08/12/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
31.	BENDANPETE 01/02 NALUMSARI	3.000.000	25/05/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
32.	NALUM 03/02 NALUMSARI	2.000.000	28/08/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
33.	NALUM 02/02 NALUMSARI	5.000.000	27/05/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
34.	KRAJAN 01/01 GEMIRING LOR NALUMSARI	1.500.000	08/02/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
35.	MURYOLOBO 02/07 NALUMSARI	6.000.000	11/09/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
36.	GERJEN 03/04 NALUMSARI	5.000.000	05/05/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
37.	KAJAR 02/02 DAWE	2.000.000	07/12/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
38.	LEBAKWANGI 2/7	2.000.000	21/04/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan

	PAGEDONGAN				Musyarakah
39.	PENAGON 03/06 NALUMSARI	5.000.000	04/11/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
40.	KRAJAN 2/5 GEMIRING LOR NALUMSARI	3.000.000	27/10/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
41.	TUNGGUL PANDEAN 6/1 NALUMSARI	4.000.000	09/01/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
42.	DK .GERJEN 5/4 NALUMSARI	1.500.000	17/04/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
43.	DK. SALAK PADURENAN 2/5 GEBOG	5.000.000	03/11/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
44.	DK. LEBAK 2/5 GEMIRING KIDUL	500.000	08/05/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
45.	BAKALAN 11/2 KALINYAMAT	8.000.000	10/03/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
46.	DK.KRAJAN TIMUR 5/2 KARANGNONGKO	5.000.000	11/08/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
47.	DK.,PETE 7/2 BENDAN PETE NALUMSARI	6.000.000	26/02/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
48.	BUARAN 07/04 BUARAN MAYONG	6.000.000	26/08/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
49.	NGROTO 01/02 MAYONG	7.000.000	19/12/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
50.	NALUMSARI 04/01 NALUMSARI	2.500.000	07/05/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
51.	SENGON BUGEL 1/2	5.000.000	24/07/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan

	MAYONG				Musyarakah
52.	BENDANPETE 07/02 NALUMSARI	3.000.000	10/06/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
53.	DAREN 2/2 NALUMSARI	10.000.000	07/04/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
54.	NGROTO 3/3 MAYONG	8.000.000	24/03/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
55.	NALUM 04/02 NALUMSARI	8.000.000	15/06/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
56.	NGRENTENG 02/08 GEMIRING LOR NALUMSARI	1.500.000	14/07/2020	MUHAMMAD NAWAWI	Pembiayaan Musyarakah
57.	MURYOLOBO 02/05 NALUMSARI	5.000.000	07/04/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
58.	KARANG MALANG 02/08 GEBOG KUDUS	5.000.000	27/06/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
59.	KALIWUNGU 06/01 KUDUS	5.000.000	02/07/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
60.	MURYOLOBO 3/3 NALUMSARI	6.000.000	05/05/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
61.	PRINGTULIS NALUMSARI 3/5	5.000.000	11/07/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
62.	GEMIRING LOR 03/05 NALUMSARI	4.000.000	14/07/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
63.	DK.NALUM 1/1 NALUMSARI	8.000.000	24/07/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
64.	TUNGGULPANDEAN 5/3 NALUMSARI	2.000.000	27/07/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
65.	JERAKAH PULE 3/3	1.500.000	15/08/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan

	MAYONG				Musyarakah
66.	DK NGERENTENG 03/06 GEMIRING LOR	4.000.000	21/08/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
67.	GETASRABI 09/05 GEBOG	6.500.000	23/04/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
68.	DAREN 2/2 NALUMSARI	5.000.000	23/01/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
69.	DK.KRAJAN TIMUR 5/2 KARANGNONGKO	2.000.000	06/10/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
70.	NALUM 04 / 02 NALUMSARI	2.000.000	15/09/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
71.	TUNGGULPANDEAN 05/03 NALUMSARI	8.000.000	23/09/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
72.	GARUNG LOR 08/03 KALIWUNGU	6.000.000	15/10/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
73.	DK.KRAJAN 1/4 GEMIRING LOR NALUMSARI	4.000.000	20/10/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
74.	MURYOLOBO 04/08 NALUMSARI	1.500.000	24/10/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
75.	BENDANPETE 8/2 NALUMSARI	3.000.000	16/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
76.	DK GERUNG 03/02 KALIWUNGU	5.000.000	25/05/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
77.	NALUMSARI 01/02 NALUMSARI	5.000.000	11/12/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
78.	NALUMSARI 04/02 NALUMSARI	5.000.000	19/11/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah

79.	DK.NGRENTENG 2/6 GEMIRING LOR NALUMSARI	4.000.000	27/11/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
80.	NALUMSARI 2/2 NALUMSARI	5.000.000	08/12/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
81.	BATEGEDE 01/01 BATEGEDE NALUMSARI	5.000.000	12/12/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
82.	MURYOLOBO 3/1 NALUMSARI	4.000.000	13/04/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
83.	KEDUNGSARI 04/07 GEBOG	8.000.000	16/12/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
84.	MURYOLOBO 01/06 NALUMSARI	8.000.000	16/12/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
85.	DK NGRENTENG 02/06 GEMIRING LOR	8.000.000	19/12/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
86.	NALUMSARI 2/2 NALUMSARI	4.000.000	27/05/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
87.	PULE 2/1 MAYONG	2.500.000	29/12/2020	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
88.	DK GERJEN 01/03 NALUMSARI	2.500.000	23/01/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
89.	DK NGRENTENG 04/06 GEMIRING LOR NALUMSARI	2.500.000	19/01/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
90.	KARANGNONGKO 1/2 NALUMSARI	5.000.000	19/01/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
91.	NALUMSARI 04/02 NALUMSARI	3.000.000	21/01/2021	NOOR MUSHOFFA	Pembiayaan Musyarakah

				AFIFI	
92.	KARANGNONGKO 07/02 NALUMSARI	4.000.000	25/01/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
93.	NALUMSARI 01/01 NALUMSARI	1.000.000	25/01/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
94.	DK PENAGON 01/06 NALUMSARI	5.000.000	02/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
95.	PADURENAN 04/02 GEBOG KUDUS	3.500.000	08/02/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
96.	MENAWAN 03/01 GEBOG	3.000.000	09/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
97.	DK. NALUM 4/1 NALUMSARI, JEPARA	1.000.000	09/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
98.	DAREN 1/4 NALUMSARI, JEPARA	10.000.000	15/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
99.	GONDOSARI 3/7 GEBOG, KUDUS	1.000.000	22/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
100.	DK. GERJEN 3/3 NALUMSARI	2.000.000	25/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
101.	MURYOLOBO 01/05 NALUMSARI JEPARA	5.000.000	26/02/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
102.	DK. GERJEN 3/3 NALUMSARI	3.000.000	02/03/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah

103.	GEMIRING LOR 02/07 NALUMSARI JEPARA	5.000.000	03/03/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
104.	DK. GERTEN 03/03 NALUMSARI	3.000.000	16/03/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
105.	MURYOLOBO 2/7 NALUMSARI	2.500.000	16/03/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
106.	GETASRABI 01/05 GEBOG	2.000.000	23/03/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
107.	SIDOREKSO 1/6 KALIWUNGU	3.000.000	23/03/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
108.	GEMIRING LOR 2/6 NALUMSARI	3.000.000	15/04/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
109.	DK. SALAK 1/05 PADURENAN GEBOG	3.000.000	15/04/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
110.	BATEGEDE 03/05 DK TULAKSORO NALUMSARI JEPARA	3.000.000	21/04/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
111.	BATEGEDE 08/03 NALUMSARI	1.000.000	21/04/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
112.	TUNGGULPANDEAN 02/03 NALUMSARI	2.000.000	23/04/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan Musyarakah
113.	GERJEN 02/03 NALUMSARI	3.000.000	21/05/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Pembiayaan Musyarakah
114.	GEMIRING LOR 02/03	3.000.000	25/05/2021	NUR KHOLIS	Pembiayaan

	NALUMSARI				Musyarakah
115.	KRAJAN 01/01 DAREN NALUMSARI	7.700.000	01/02/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
116.	NGETUK 01/04 NALUMSARI	5.000.000	19/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
117.	GEMIRING LOR 01/02 NALUMSARI	10.000.000	23/08/2019	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
118.	PEJATEN 06/03 TUNGGUL PANDEAN NALUMSARI	4.000.000	05/04/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
119.	PANDEAN 03/01 TUNGGUL PANDEAN NALUMSARI	19.000.000	19/01/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
120.	PENAGON 03/06 NALUMSARI	15.000.000	30/03/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyarti Rahni
121.	PENAGON 03/06 NALUMSARI	1.000.000	02/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
122.	BUARAN 01/02 MAYONG	8.500.000	06/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
123.	PEJATEN 01/03 TUNGGULPANDEAN	5.000.000	27/05/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
124.	MURYOLOBO 02/01 NALUMSARI	5.000.000	22/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
125.	TUNGGUL PANDEAN 03/03 NALUMSARI JEPARA	2.000.000	29/05/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
126.	NALUM 01/02 NALUMSARI	1.500.000	20/11/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni

127.	SRABI KIDUL 09/05 GETASRABI GEBOG	3.000.000	22/02/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
128.	BUARAN 01/05 MAYONG	7.000.000	16/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
129.	BATEGEDE 02/03 NALUMSARI JEPARA	5.000.000	29/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
130.	KARANGNONGKO 01/01 NALUMSARI JEPARA	4.000.000	03/07/2018	SAIFUL NI AM ZAQI MUSTOFA	Qard Bisyardi Rahni
131.	PEJATEN 03/03 TUNGGULPANDEAN NALUMSARI	4.800.000	17/09/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
132.	PENAGON 01/06 NALUMSARI	1.500.000	17/06/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
133.	KRAJAN 03/05 MURYOLOBO NALUMSARI	6.000.000	29/05/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
134.	KRAJAN 01/01 GEMIRING LOR NALUMSARI	1.000.000	28/06/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
135.	KRAJAN KULON 01/01 KARANGNONGKO NALUMSARI	8.000.000	21/03/2020	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
136.	KALILOPO 4/4 KLUMPIT GEBOG	500.000	14/11/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
137.	GERJEN 01/07 NALUMSARI NALUMSARI	15.000.000	06/09/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
138.	PENAGON 04 /06 NALUMSARI	11.650.000	29/12/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni

139.	NGRENTENG 03/06 GEMIRING LOR NALUMSARI	6.000.000	28/05/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
140.	NGETUK 03/02 NALUMSARI	2.500.000	01/11/2018	SAIFUL NI AM ZAQI MUSTOFA	Qard Bisyarti Rahni
141.	NGETUK 02/06 NALUMSARI	500.000	14/10/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
142.	NGETUK 04/01 NALUMSARI	500.000	07/11/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
143.	PAPRINGAN 04/04 KALIWUNGU	500.000	18/10/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
144.	DUKUH JRAKAH 03/06 SIDOREKSO KALIWUNGU	500.000	18/10/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
145.	PAPRINGAN 04/04 PAPRINGAN KALIWUNGU	500.000	20/10/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
146.	PAPRINGAN 04/04 PAPRINGAN KLIWUNGU	500.000	20/10/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
147.	PAPRINGAN 07/04 KALIWUNGU	500.000	06/11/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
148.	PAPRINGAN 04/04 KALIWUNGU	500.000	06/11/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
149.	PAPRINGAN 04/04 KALIWUNGU	500.000	06/11/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
150.	PAPRINGAN 04/04 KALIWUNGU	500.000	06/11/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
151.	PAPRINGAN 04/04	500.000	06/11/2018	MUHAMMAD	Qard Bisyarti

	KALIWUNGU			NAWAWI	Rahni
152.	TUNGGULPANDEAN 03/03 NALUMSARI	500.000	26/11/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
153.	BATEGEDE 09/04 NALUMSARI	15.000.000	10/03/2020	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
154.	PEJATEN 01/03 TUNGGUL	6.000.000	30/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
155.	NGETUK 02/06 NALUMSARI	1.000.000	01/02/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
156.	KRAJAN 03/03 GEMIRING LOR NALUMSARI	1.000.000	17/12/2018	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
157.	MAYONG LOR 01/09 MAYONG LOR MAYONG	2.000.000	13/03/2019	SAIFUL NI AM ZAQI MUSTOFA	Qard Bisyardi Rahni
158.	KARANGNONGKO 02/02 NALUMSARI	30.000.000	15/01/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
159.	NALUMSARI 03/02 NALUMSARI	2.000.000	09/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyardi Rahni
160.	KRAJAN 01/02 GEMIRING LOR NALUMSARI	10.000.000	22/01/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
161.	JEBOL 05/02 MAYONG	25.000.000	19/02/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
162.	NALUM 01/01 NALUMSARI	15.000.000	15/10/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
163.	KALIWUNGU 06/01 KALIWINGU	15.000.000	20/03/2019	SAIFUL NI AM ZAQI MUSTOFA	Qard Bisyardi Rahni

164.	TUNGGUL PANDEAN 05/03 NALUMSARI	8.000.000	13/01/2020	SAIFUL NI AM ZAQI MUSTOFA	Qard Bisyarti Rahni
165.	TUNGGUL PANDEAN 05/03 NALUMSARI	2.500.000	12/03/2020	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
166.	PANCUR 10/02 MAYONG	10.000.000	22/03/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
167.	TULAKSORO 03/05 BATEGEDE NALUMSARI	3.000.000	26/03/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
168.	NGROTO 02/01 MAYONG	7.000.000	29/03/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
169.	CEMANI 07/04 BATEGEDE NALUMSARI	2.500.000	15/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
170.	PENAGON 02/06 NALUMSARI	3.000.000	01/11/2019	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
171.	KARANGWETAN 02/06 DAREN NALUMSARI	15.000.000	03/07/2019	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
172.	NALUM 01/01 NALUMSARI	80.000.000	30/07/2019	SAIFUL NI AM ZAQI MUSTOFA	Qard Bisyarti Rahni
173.	JATISARI 05/01 NALUMSARI	25.000.000	11/09/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
174.	KARANGMALANG 02/08 GEBOG	20.000.000	09/04/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
175.	KAJAR 2/2 DAWE	10.000.000	28/12/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
176.	BATEGEDE 07/01	5.000.000	17/09/2019	MUHAMMAD	Qard Bisyarti

	NALUMSARI			NAWAWI	Rahni
177.	NGETUK 1/8 NALUMSARI	1.000.000	25/09/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
178.	PEJATEN 03/03 TUNGGULPANDEAN NALUMSARI	4.500.000	27/05/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
179.	PANCUR 04/01 MAYONG	8.000.000	14/02/2020	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
180.	PULE 01/02 MAYONG	13.000.000	03/11/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
181.	KRAJAN 04/03 TRITIS NALUMSARI	3.000.000	05/10/2019	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
182.	NALUMSARI 01/01 NALUMSARI	10.000.000	13/02/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
183.	KALIWUNGU 01/01 KALIWUNGU KUDUS	10.000.000	29/02/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
184.	JEBOL 07/01 MAYONG	7.000.000	18/10/2019	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
185.	RANDUBANGO 10/02 PANCUR MAYONG	4.000.000	24/02/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
186.	PANJANG 2/3 BAE	5.000.000	04/11/2019	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
187.	PENAGON 5/6 NALUMSARI	30.000.000	27/03/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
188.	DK. NALUM 1/1 NALUMSARI	10.000.000	05/12/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
189.	DK. PENAGON 1/6 NALUMSARI	15.000.000	05/12/2019	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyardi Rahni
190.	NGIPIK 02/01 PANCUR	12.000.000	28/05/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi

	MAYONG				Rahni
191.	MURYOLOBO 2/7 NALUMSARI	10.000.000	07/06/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
192.	MURYOLOBO 3/1 NALUMARI	3.000.000	09/06/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
193.	NGRENTENG 04/06 GEMIRING LOR NALUMSARI	15.000.000	21/01/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
194.	DK GERJEN 03/04 NALUMSARI	4.000.000	08/04/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
195.	NGETUK 03/07 NALUMSARI	2.500.000	28/05/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
196.	MURYOLOBO 1/5 NALUMSARI	2.000.000	24/02/2020	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
197.	MURYOLOBO 02/02 NALUMSARI	15.000.000	25/02/2020	MUHAMMAD NAWAWI	Qard Bisyarti Rahni
198.	MURYOLOBO 02/07 NALUMSARI	15.000.000	06/03/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
199.	DK.KRAJAN RT 01/03 TRITIS NALUMSARI	5.000.000	09/03/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
200.	SENGONBUGEL 03/01 MAYONG	8.000.000	12/03/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
201.	PAPRINGAN 7/1 KALIWUNGU	4.000.000	18/03/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
202.	NALUMSARI 01/01 NALUMSARI	6.000.000	19/03/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
203.	NALUM 01/01 NALUMSARI	13.000.000	24/03/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
204.	PENAGON 01/06	10.000.000	27/03/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti

	NALUMSARI				Rahni
205.	PENGGUNG 01/07 GEMIRING LOR	14.000.000	27/03/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
206.	DK.KRAJAN 03/04 MURYOLOBO	20.000.000	12/06/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
207.	JEBOL 06/01 MAYONG	15.000.000	20/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
208.	DAREN 02/02 NALUMSARI	10.000.000	15/10/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
209.	BANJARAN 01/03 BANGSRI	12.000.000	29/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
210.	MURYOLOBO 02/07 NALUMSARI	60.000.000	26/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
211.	JATISARI 02/01 NALUMSARI	15.000.000	25/09/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
212.	MURYOLOBO 03/04 NALUMSARI	15.000.000	06/10/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
213.	GEMIRING LOR 01/06 NALUMSARI	5.000.000	02/06/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
214.	DK.KRAJAN 01/04 GEMIRING LOR NALUMSARI	12.000.000	25/05/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
215.	PANJANG 3/2 BAE KUDUS	15.000.000	13/10/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
216.	BLIMBINGREJO 03/03 NALUMSARI	19.000.000	26/11/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
217.	MURYOLOBO 1/8 NALUMSARI	10.000.000	23/11/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
218.	DK PENGGUNG 2/7	15.000.000	23/10/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisarty

	GEMIRING LOR				Rahni
219.	GETASRABI 04/05 GEBOG	10.000.000	07/11/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
220.	GEMIRING LOR 04/06 NALUMSARI	19.000.000	23/12/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
221.	GETASRABI 13/05 GEBOG	4.000.000	23/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
222.	GEMIRING LOR 4/6 NALUMSARI	15.000.000	24/11/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
223.	DK NGRENTENG 3/6 GEMIRING LOR NALUMSARI	25.000.000	28/12/2020	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
224.	NALUMSARI 04/06 NALUMSARI	10.000.000	27/01/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
225.	BANDUNG 2/2 MAYONG	30.000.000	29/01/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
226.	TUNGGULPANDEAN 04/03 NALUMSARI JEPARA	3.000.000	02/02/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
227.	NALUMSARI 03/04 NALUMSARI	5.000.000	02/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyarti Rahni
228.	GEMIRING LOR 02/06 NALUMSARI JEPARA	20.000.000	03/02/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
229.	DK NGRENTENG 02/06 GEMIRING LOR	15.000.000	03/02/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
230.	DK BONDOWOSO 01/06 PRINGTULIS NALUMSARI	3.000.000	04/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyarti Rahni

231.	DK. GROBOGAN 3/9 MURYOLOBO NALUMSARI	2.000.000	04/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyarti Rahni
232.	DK. GRJEN 01/04 NALUMSARI	6.000.000	11/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyarti Rahni
233.	DK GERJEN 03/03 NALUMSARI	3.000.000	13/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyarti Rahni
234.	DAREN 02/04 NALUMSARI,JEPARA	20.000.000	22/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyarti Rahni
235.	BATEGEDE 03/5 NALUMSARI	20.000.000	25/02/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
236.	BENDANPETE 4/1 NALUMSARI, JEPARA	5.000.000	25/02/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyarti Rahni
237.	LAU 03/05 DAWE	5.000.000	19/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
238.	DK. GERJEN 1/3 NALUMSARI	5.000.000	03/03/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyarti Rahni
239.	DK GERJEN 03/03 NALUMSARI	6.000.000	05/03/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyarti Rahni
240.	MURYOLOBO 02/04 NALUMSARI	20.000.000	09/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti Rahni
241.	PADURENAN 04/02 GEBOG	5.000.000	12/03/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyarti Rahni
242.	GEMIRING LOR 01/06	2.000.000	15/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyarti

	NALUMSARI				Rahni
243.	MURYOLOBO 04/08 NALUMSARI	2.000.000	20/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
244.	TUNGGUL PANDEAN 06/03 NALUMSARI	8.000.000	20/03/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
245.	GEMIRING KIDUL 03/05 NALUMSARI	5.000.000	22/03/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyardi Rahni
246.	NAUMSARI 02/01 NALUMSARI	10.000.000	01/04/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
247.	PADURENAN 03/05 GEBOG KUDUS	5.000.000	12/04/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyardi Rahni
248.	MURYOLOBO 01/02 NALUMSARI	5.000.000	16/04/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
249.	GEMIRING LOR 02/06 NALUMSARI JEPARA	10.000.000	05/05/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
250.	DK GERJEN 01/04 NALUMSARI,JEPARA	5.000.000	28/05/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyardi Rahni
251.	KARANGNONGKO 04/01 NALUMSARI	700.000	03/06/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyardi Rahni
252.	MURYOLOBO 03/06 NALUMSARI	15.000.000	03/06/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisyardi Rahni
253.	GEMIRING LOR 02/06 NALUMSARI	3.500.000	08/06/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisyardi Rahni
254.	GERJEN 01/04 NALUMSARI	10.000.000	11/06/2021	NOOR MUSHOFFA	Qard Bisyardi Rahni

				AFIFI	
255.	GETASRABI 01/06 GEBOG KUDUS	7.000.000	14/06/2021	NOOR MUSHOFFA AFIFI	Qard Bisarty Rahni
256.	TUNGGULPANDEAN 02/03 NALUMSARI JEPARA	7.000.000	12/06/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
257.	MURYOLOBO 01/08/ NALUMSARI JEPARA	15.000.000	14/06/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
258.	GEMIRING LOR 01/07 NALUMSARI JEPARA	25.000.000	15/06/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni
259.	GEMIRING KIDUL 02/04 NALUMSARI JEPARA	20.000.000	15/06/2021	NUR KHOLIS	Qard Bisarty Rahni

PEDOMAN WAWANCARA

Minat Pelanggan Terhadap Implementasi Produk Pembiayaan Qordh Bisyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.

A. Pedoman Pengamatan dan Penelitian

Diambil dari pengamatan langsung oleh peneliti dilokasi penelitian yang meliputi:

1. Mengamati kegiatan operasional BMT USA Cabang Nalumsari Jepara.
2. Mengamati perilaku anggota dalam melakukan pembiayaan Qard Bisyarti Rahni di BMT USA Jepara.

Mebutuhkan data sekunder berupa:

3. Data nasabah pembiayaan Qard Bisyarti Rahni dan pembiayaan lainnya. Sebagai bahan perbandingan minat pelanggan diantara keduanya.

B. Pedoman Dokumentasi

Diambil dari catatan harian, laporan dan data-data yang terkait dengan:

1. Sejarah BMT USA Jepara
2. Visi, misi dan motto BMT USA Jepara
3. Bidang usaha BMT USA Jepara
4. Struktur organisasi BMT USA Jepara

C. Pedoman Wawancara

a. Pertanyaan untuk kepala cabang dan teller

1. Mengapa terdapat pembiayaan Qard Bisyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara?

2. Apakah terdapat peningkatan minat pelanggan dalam menggunakan pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni dibandingkan dengan produk pembiayaan lainnya di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara?
 3. Apa kelebihan dan kelemahan dari produk pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni?
- b. Pertanyaan untuk marketing
1. Seberapa jauh jangkauan BMT USA Cabang Nalumsari Jepara ini untuk mencari nasabah/anggota?
 2. Apa saja syarat yang harus dipenuhi untuk mengambil pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni?
 3. Apa saja kesulitan yang didapatkan ketika menjadi marketing pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni?
 4. Berapa target penjualan/ omset sebagai marketing pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni?
- c. Pertanyaan untuk anggota/nasabah
1. Apa pendapat anda mengenai pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara?

Lampiran 3

HASIL WAWANCARA

Nama : Muhammad Nawawi, SP
Jabatan : Kepala Cabang BMT USA Cabang Nalumsari Jepara
Tanggal : 16 Juni 2021
Jam : 15.00 – 15.10 WIB

Catatan: A adalah peneliti, B adalah informan

- A : Selamat sore pak?
- B : Ya sore, ada yang bisa dibantu?
- A : Saya mau menanyakan beberapa pertanyaan penelitian mengenai produk qard bisyarti rahni yang ada di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara. Pertama mengapa di BMT USA Cabang Nalumsari Jepara ada pembiayaan Qard Bisyarti Rahni?
- B : Pertama kita menyesuaikan kebutuhan masyarakat, dulu kita menggunakan akad murabahah, musharabah, musyarakah cuma banyak yang protes dan tidak efektif. Masyarakat risih kalau kita mengadakan survey berkala. Dan ada yang ditutup-tutupi dari perhitungan keuntungan usaha. Jadi ketidakefektifan akad murabahah inilah yang menjadikan alasan munculnya akad Qard Bisyarti rahni. Akad multiguna ini bisa digunakan untuk berbagai situasi, karna akadnya hutang dan ada jaminan. Jadi uangnya dari menggadai BPKB, Emas atau Sertifikat bisa digunakan apa saja tidak hanya modal usaha.
- A : Kedua, apakah ada peningkatan minat pelanggan pada produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni dibandingkan dengan pembiayaan lainnya?
- B : Tentunya ada peningkatan, karena produk pembiayaan ini adalah solusi kebutuhan masyarakat Desa Nalumsari dan sekitarnya. Kemudahan dan proses yang cepat menjadikan keunggulan produk ini, hanya dengan menggadai BPKB, Emas atau Sertifikat dan prosesnya tidak sampai 3 hari, survey hanya diawal saja. Dan ketika data sudah terferivikasi kantor,

nanti akadnya di kantor dengan sebelumnya harus mengisi beberapa form dan kita terangkan sistemika pembayaran. Untuk tenornya mulai 500 ribu sampai 50 juta dengan masa angsuran mulai 6 bulan sampai 24 bulan.

- A : Apa kelebihan dan kelemahan produk pembiayaan ini?
- B : Kelebihannya proses pencairan cepat dan kemudahannya. Survey diawal saja dan tenor bisa panjang. Cocok dengan kebutuhan masyarakat desa yang tidak terlalu paham jika syarat dan ketentuannya terlalu rumit. Untuk kelemahannya sendiri kita ada di survey awal dan menerangkan ke nasabah terkait poin-poin akad yang harus dipahami dan dilakukan. Karena masyarakat desa yang susah mengerti dengan sebuah perjanjian formal.
- A : Terimakasih pak atas waktunya, saya rasa cukup itu yang perlu saya tanyakan.
- B : Sama-sama.

Nama : Tanti Lestyorini, SE
 Jabatan : Teller BMT USA Cabang Nalumsari Jepara
 Tanggal : 15 Juni 2021
 Jam : 13.00 – 13.10 WIB

Catatan: A adalah peneliti, B adalah informan

- A : Selamat siang mbak? Saya mau tanya ke mbak mengenai pembiayaan Qard Bisyarti Rahni yang ada di BMT USA ini.
- B : Ya mas silahkan
- A : Bagaimana awal mula ada produk pembiayaan Qard Bsiyarti Rahni di BMT ini?
- B : Awalnya nasabah menggunakan uang pinjaman dari kami tidak sesuai apa yang ada di akad. Kan murabahah hanya untuk modal usaha, tapi nasabah banyak yang menggunakan untuk kebutuhan sehari-hari dan bayar SPP sekolah anaknya. Jadi dari situ kita membuat akad multiguna yang akad

gadai dengan agunan BPKB, Emas atau Sertifikat yaitu dinamai akad pembiayaan Qard Bisyarti Rahni ini.

- A : Apa ada peningkatan minat pelanggan terhadap pembiayaan ini dibandingkan dengan pembiayaan lainnya?
- B : Dari data yang saya pegang, lebih dari 140 orang mengambil pembiayaan Qard Bisyarti Rahni ini, itu paling banyak dibandingkan dengan pembiayaan murabahah, mudharabah, dan musyarakah.
- A : Apa kelebihan dan kelemahan dari pembiayaan ini?
- B : Kelebihannya prosesnya cepat 3 hari kerja dan syaratnya yang mudah hanya menjaminkan BPKN, Emas atau Sertifikat saja dan mengisi form dan menandatangani serta bayar uang administrasi. Untuk kelemahannya ya saat tanggal jatuh tempo banyak yang molor jadi kuwalahan untuk mengingatkan.
- A : Terimakasih mbak Tanti atas waktunya, cukup itu dulu.
- B : Oke mas sama-sama.

Nama : Nur Mushoffa Afifi

Jabatan : Marketing BMT USA Cabang Nalumsari Jepara

Tanggal : 15 Juni 2021

Jam : 15.15 – 15.25 WIB

Catatan: A adalah peneliti, B adalah informan

- A : Selamat sore mas, mau tanya bidang marketing untuk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni yang ada di BMT USA ini.
- B : Oke mas silahkan.
- A : Kebanyakan dari mana saja mas masyarakat yang mengambil pembiayaan ini?
- B : Kebanyakan memang dari masyarakat desa Nalumsari sendiri, ada juga yang dari luar desa, dari Kudus daerah Dawe, Gebog, dan Pandurenan.
- A : Dari banyaknya nasabah, yang paling sering digunakan untuk jaminan apa

mas?

B : Kebanyakan BPKB motor

A : Apa kesulitan jadi marketing pembiayaan ini?

B : Ketika janji sama calon nasabah untuk survey, kadang tidak bisa ketemu cepet, kedua harus memahami karakter calon nasabah apakah sifatnya baik dan tanggungjawab apa tidak. Ketiga, saat pembayaran telat. Saya peringatkan via telpon jika tidak ada respon saya samperin ke rumahnya. Kebanyakan saya tunggu sampai akhir bulan.

A : Apakah ada target penjualan mas atau omset perbulan berapa?

B : Kontrak kerja saya selama 3 bulan harus mencari 200 anggota dengan target pembiayaan 700 juta dan anggota simpanan 100 juta.

A : Terimakasih mas atas jawaban dan waktunya, cukup.

B : Ya, sama-sama mas.

Nama : Hj. Zuafah

Jabatan : Anggota dan nasabah BMT USA Cabang Nalumsari Jepara

Tanggal : 15 Juni 2021

Jam : 21.00 – 21.05 WIB

Catatan: A adalah peneliti, B adalah informan

A : Malem bu, saya mau tanya mengenai akad produk pembiayaan Qard Bisiyarti Rahni yang ada di BMT USA Cabang Nalumsari jepara.

B : Ya mas gimana?

A : Apa pendapat ibu mengenai produk pembiayaan ini?

B : ya mas saya rasa membantu saya, ketika saya butuh uang untuk kebutuhan sehari-hari saya jaminkan BPKB motor saya. Untuk tenornya bisa lebih dari setahun.

A : Terimakasih bu

B : ya mas

Nama : Khoirun Nisya'
Jabatan : Anggota dan nasabah BMT USA Cabang Nalumsari Jepara
Tanggal : 15 Juni 2021
Jam : 21.15 – 21.20 WIB

Catatan: A adalah peneliti, B adalah informan

- A : Malem bu, saya mau tanya mengenai akad produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni yang ada di BMT USA Cabang Nalumsari jepara.
B : Ya, bagaimana pertanyaannya?
A : Apa pendapat ibu mengenai produk pembiayaan ini?
B : saya juga mengambil pembiayaan ini mas karena saya butuh uangcepat untuk membayar SPP sekolah anak saya. Saya terbantu sekali.

Nama : Wilda Waqfa
Jabatan : Anggota dan nasabah BMT USA Cabang Nalumsari Jepara
Tanggal : 15 Juni 2021
Jam : 21.30 – 21.35 WIB

Catatan: A adalah peneliti, B adalah informan

- A : Malem mbak, saya mau tanya mengenai akad produk pembiayaan Qard Bisyarti Rahni yang ada di BMT USA Cabang Nalumsari jepara.
B : Ya mas, gimana?
A : Gimana menurut mbaknya tentang pembiayaan ini?
B : Saya anggota BMT USA ini, Cuma saya tidak ambil pembiayaan Qard. Saya berulang kali melihat beberapa orang mengambil pembiayaan ini saat saya menabung, saya rasa pembiayaan ini bisa saja saya ambil ketika saya butuh uang cepat.

Lampiran 4

DOKUMENTASI FOTO



Nasabah sedang diterangkan pembiayaan Qard Bisyarati Rahni



Tampak depan kantor BMT USA Cabang Nalumsari Jepara



Nasabah sedang tanda tangan pembiayaan Qard Bisyarati Rahni



Pintu depan kantor BMT USA Cabang Nalumsari Jepara



Nasabah sedang tanda tangan pembiayaan Qard Bisyarati Rahni



Karyawan, dr kiri Nur Kholis (marketing), Muhammad Nawawi (kepala cabang), Azka Bahrul Lathif (peneliti), Nur Mushoffa Afifi (marketing), Tanti Lestiyorini (teller)



Peneliti sedang melakukan pengamatan



Brosur BMT USA Cabang Nalumsari Jepara

Lampiran 5

BIODATA PENELITI

Nama Lengkap : Azka Bahrul Lathif
Tempat, Tanggal Lahir : Jepara 10 Mei 1996
Alamat : Desa Nalumsari RT 01/01 Kec.
Nalumsari Kab. Jepara
No. Telpon : 085740557807
Email : Azkafaqod1@Gmail.Com

Pendidikan formal

2002 – 2008 : MI Sabilul Huda
2008 – 2011 : MTs. Ismailiyyah
2011 – 2014 : MA. Raudlatul Ulum
2014 – 2021 : Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Negeri Maulana
Malik Ibrahim Malang

Pendidikan non formal

2014 – 2015 : Program khusus perkuliahan bahasa
arab UIN Maulana Malik Ibrahim
Malang
2015 – 2016 : English Language Center (ELC) UIN
Maulana Malik Ibrahim Malang