



#### **A. Pertanyaan bagi pihak manager di KSPPS NU Graha Ungaran**

1. Akad apa saja yang digunakan dalam pembiayaan di KSPPS NU Graha Ungaran?

Jawaban : Murobahah, mudhorobah, dan ijarah.

2. Bagaimana kerjasama dalam akad mudhorobah?

Jawaban : kerjasama mudhorobah yang memberikan modal dari pihak sini. Dan anggotalah yang menjalankan usahanya maka dalam membagi keuntungan harus dengan kesepakatan dari awal, misalnya dengan 70% : 30%. Namun apabila usaha tersebut mengalami kerugian maka yang menanggung pihak sini dengan catatan kerugian tersebut tidak dikarenakan dari kelalaian dari pengelolanya. Tetapi jika kerugian itu akibat dari kelalaian pihak pengelola, maka pengelolalah yang harus bertanggung jawab. Dan ini sudah ketentuan bersama.

3. Bagaimana praktik pembiayaan ijarah di KSPPS NU Graha ?

Jaawaban : Praktik ijarah disini hampir sama dengan praktik murabahah, bahkan plafon ijarah dan plafon murabahah sama persis mbk, yang membedakan cuman akadnya saja. Praktik ijarah disini kita memberi pinjaman uang dengan jumlah sesuai yang anggota ajukan kepada kami dengan melengkapi syarat-syarat pengajuan, setelah syarat sudah terkumpul kita langsung mensurvei jaminannya dan keadaan anggota kesehariannya. Jika sudah fix pengajuan diterima maka dana akan segera cair sekaligus melakukan perjanjian, baik perjanjian upah, waktu dan lain sebagainya.

4. Apa tujuan dari pembiayaan ijarah di KSPPS NU Graha Ungaran?

Jawaban : Membantu masyarakat dalam menyalurkan dana.

5. Rata-rata yang mengajukan pembiayaan dari kalangan mana saja?

Jawaban : Kami tidak membatasi masyarakat manapun dalam mengajukan pinjaman, namun kebanyakan orang yang

mengajukan pembiayaan ijarah di sini adalah seorang pedagang. Dan disini dalam pencairan semua dana pembiayaan dengan uang.

6. Bagaimana prosedur dalam mengajukan pembiayaan ijarah di KSPPS NU Graha Ungaran?

Jawaban : Langkah-langkah anggota jika ingin melakukan pembiayaan yaitu dengan cara datang ke koperasi dulu lalu mengisi form pengajuan pembiayaan, selanjutnya melengkapi data, kemudian pihak koperasi melakukan survei karena hal ini yang dijadikan sebagai dasar dalam melakukan kelayakan pembiayaan, setelah disurvei kemudian menganalisa kredit yang sudah diajukan apakah pantas anggota tersebut diberikan pembiayaan atau tidak, jika kami menyetujui langsung pencairan sekaligus tanda tangan akad. Setelah anggota melakukan akad maka sesuai dengan perjanjian ijarah, pembayaran upah dilaksanakan oleh anggota sesuai dengan jangka waktu yang telah disepakati oleh kedua belah pihak.

7. Bagaimana cara mengelola dana di KSPPS NU Graha Ungaran?

Jawaban : Ada tiga aspek dalam mengelola dana di koperasi ini, dilakukan dengan aman (keyakinan bahwa dana telah dilempar dapat ditarik kembali sesuai dengan waktu yang telah disepakati. Untuk menciptakan kondisi tersebut, sebelum pencairan pembiayaan, maka koperasi harus melakukan survey usaha untuk memastikan bahwa usaha yang dibiayai layak), lancar (koperasi dapat memutar dana dengan cepat, semakin cepat perputaran dananya maka pengembangan koperasi akan semakin baik pula) dan harus menguntungkan, baik untung bagi koperasi ataupun pihak anggotanya. Tiga ini harus wajib dilakukan, yaa agar masyarakat bisa percaya penuh kepada sini.

8. Syarat apa saja yang dapat diagunkan oleh anggota untuk bisa melakukan pembiayaan ijarah di KSPPS NU Graha Ungaran?

Jawaban : jika yang dijaminan BPKB motor, maka harus ada:

- Fotocopy KTP suami dan istri
- Fotocopy KK
- Fotocopy BPKB
- Fotocopy STNK
- Fotocopy surat nikah

Namun jika jaminannya berupa sertifikat tanah, maka:

- Fotocopy KTP suami dan istri
- Fotocopy KK
- Fotocopy sertifikat tanah
- Fotocopy SPPT/ pajak PBB
- Fotocopy surat nikah

Jika jaminannya berupa LOS/Kios pasar, maka:

- Fotocopy KTP suami dan istri
- Fotocopy KK
- Fotocopy surat LOS/Kios pasar
- Fotocopy keterangan lurah pasar
- Fotocopy surat nikah

9. Bagaimana taksasi harga jaminan di KSPPS NU Graha Ungaran?

Jawaban : 60% dari harga pasar pada saat itu

10. Berapa batasan minimal pembiayaan ijarah di KSPPS NU Graha Ungaran?

Jawaban : Minimal Rp. 1.000.000

11. Dengan cara apa KSPPS NU Graha Ungaran dalam mempromosikan koperasinya?

Jawaban : Analisis SWOT

12. Bagaimana kriteria dalam kategori pembiayaan macet di KSPPS NU Graha Ungaran?

Jawaban : Ketika terjadi tunggakan 6 bulan keatas.

13. Faktor apa yang menyebabkan timbulnya pembiayaan bermasalah pada pembiayaan ijarah di KSPPS NU Graha Ungaran?

Jawaban : Faktor usaha macet

14. Bagaimana strategi atau penanganan yang dilakukan oleh pihak KSPPS NU Graha Ungaran jika mengalami pembiayaan macet pada pembiayaan ijarah?

Jawaban : “Pembiayaan macet memang tidak direncanakan, siapa sih yang menginginkan seperti itu, pasti tidak pada mau ya kan. Jika itu memang terjadi kami akan melakukan peringatan terlebih dahulu kepada anggota yang bersangkutan, serta melakukan rescheduling atau penjadwalan kembali (kami memberi kelonggaran kepada anggota untuk membayar kewajibannya yang telah jatuh tempo, dengan jalan menunda tanggal jatuh tempo tersebut. Apabila pelunasan pembiayaan ijarah dilakukan dengan cara mengangsur, maka koperasi menyusun jadwal baru angsuran pembiayaan yang dapat meringankan kewajiban anggota untuk melunasinya), Reconditioning atau persyaratan kembali (persyaratan pemberian kredit faktor yang perlu dipertimbangkan antara lain penghasilan anggota, utang perseorangan yang ada saat ini, akun yang bersangkutan, sumber kredit lain, dan historis pengambilan pembiayaan yang pernah dilakukannya pada lembaga lain pada waktu sebelumnya), dan Restructuring atau penataan kembali (Tindakan ini merupakan tindakan koperasi kepada anggota dengan cara menambah modal pembiayaan anggota dengan pertimbangan anggota memang membutuhkan tambahan dana yang diinginkan di masa depan. Biasanya dana yang ditambah modal ini masih sangat layak, namun berhenti karena kekurangan modal dana). Namun jika hal

tersebut masih belum bisa membayarnya, maka kita akan memproses agunan/jaminannya.”

15. Apakah dalam pembiayaan ijarah yang digunakan ijarah IMBT?

Jawaban : praktik akad ijarah disini menggunakan akad ijarah biasa mbk yang tidak dibeli oleh anggota jika kontraknya sudah akhir, praktik di BMT sini hanya membantu anggota yang nantinya akan mengembalikan lagi kepada kami sesuai dengan perjanjian yang kami berikan

16. Biasanya barang apa yang disewa oleh anggota ketika melakukan pembiayaan ijarah? Semua pembiayaan disini hanya meminjamkan dana uang saja.

17. Mengapa dalam pencairan pembiayaan ijarah berupa uang?

Jawaban : Belum meluasnya jaringan cabang KSPPS NU Graha Ungaran, kurangnya jaringan kerjasama dengan pihak penyelenggara jasa terkait, waktu dan biaya lebih yang harus dikeluarkan, kurangnya ngasih penjelasan terhadap pembiayaan ijarah kepada calon anggota

18. Biasanya apa yang menyebabkan anggota untuk melakukan pembiayaan ijarah di KSPPS NU Graha Ungaran?

Jawaban : Kurangnya modal

19. Sumber hukum akad yang diterapkan oleh KSPPS NU Graha Ungaran berpedoman sama apa? Al-Qur'an dan fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) No:09/DSN-MUI/IV/2000.

20. Produk-produk apa saja yang digunakan dalam pembiayaan di KSPPS NU Graha Ungaran?

Jawaban : Alhamdulillah ada banyak produk disini seperti simpena, simpanan umroh, simpanan wajib, simpanan pokok, dll.

21. Apa itu produk?

Jawaban : Produk itu menurut saya suatu barang atau jasa yang dapat menghasilkan mbak, artinya dengan adanya produk-produk di koperasi ini maka kegiatan ekonomi berjalan dengan

lancar yaitu dengan cara menghimpun dana dan menyalurkan dana ke masyarakat. Jadi dana uang tersebut bisa berputar saling menguntungkan antara koperasi dan anggota. Dan alhamdulillah ada lumayan banyak produk-produk di koperasi ini.

22. Apa simpanan pokok dan simpanan wajib?

Jawaban : Simpanan pokok ini dilakukan oleh anggota ketika anggota pertama kali datang ke koperasi sini dan melakukan pembukaan rekening pertama kali. Simpanan pokok ini sebesar Rp.50.000 (Lima Puluh Ribu Rupiah ) cukup hanya satu kali saja dalam membayarnya. Simpanan pokok tidak dapat diambil kembali selama yang bersangkutan masih menjadi anggota koperasi sini.

Simpanan wajib berbeda dengan simpanan pokok. Jika simpanan pokok dibayar hanya satu kali saja saat pembukaan rekening, namun simpanan wajib dibayar setiap bulan sekali dengan sebesar Rp. 10.000 (sepuluh ribu rupiah).

23. Mengapa yang digunakan wadi'ah yadh dhamanah?

Jawaban : Mengapa koperasi sini menggunakan produk wadi'ah yadh dhamanah, dikarenakan jika wadi'ah yadh dhamanah kita dapat memutar uang dari anggota tersebut tanpa harus meminta izin kepada yang punya. Jadi anggota menghimpun dananya ke kami, namun kita bisa menyalurkan dananya ke orang lain. Berbeda dengan wadi'ah yadh amanah yang hanya menghimpun dananya saja yang tidak boleh digunakan sama sekali. Maka dari itu kami lebih nyaman menggunakan wadi'ah yadh dhamanah.

24. Bagaimana produk simpanan qurban?

Jawaban : Di dalam simpanan ini kita memang membantu masyarakat untuk mewujudkan bisa berqurban, meskipun waktunya tidak pasti. Ini kan tergantung anggotanya sendiri, jika anggota dalam menyetorkan uangnya dengan jumlah banyak mungkin dalam setahun sudah bisa berqurban.

Karena kami tidak membatasi dalam penyetoran simpanan qurban. jika anggota setor dengan jumlah Rp.25.000 (dua puluh lima ribu rupiah) atau berapa saja kami tetap menerima. Namun simpanan ini tidak bisa diambil dengan sewaktu-waktu, karena ini simpanan qurban maka bisa diambil saat mau hari raya idul adha. Tetapi simpanan ini dapat dibagikan berupa hewan qurban ataupun uang.

25. Bagaimana simpanan berjangka?

Jawaban : Simpanan berjangka mempunyai bagi hasil lebih tinggi dari pada simpanan lainnya dengan jangka waktu yang panjang. Dikatakan berjangka karena tidak bisa setiap saat dalam mengambil tabungannya sendiri, harus menunggu waktu yang sudah di perjanjikan. Dan minimal dengan jangka waktu 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan

26. Dimana saja wilayah kerja KSPPS NU Graha ?

Jawaban : Ungaran, Merakmati-Bawen, Bumiayu, Bangbayang, Sumowono.

27. Adakah budaya perusahaan yang dilakukan KSPPS NU Graha pada saat jam kerja? Misalnya sebelum bekerja ada doa bersama, atau saat jam shalat para karyawan berjamaah bersama atau yg lain?

Jawaban : Ada, kayak sebulan sekali kita mengadakan mujahadah bersama di kantor sini atau kantor pusat. Jadi seluruh karyawan cabang datang kesini semua tepatnya habis mahrib.

28. Apakah dalam melakukan pembiayaan memerlukan notaris?

Jawaban : Kami tanpa melibatkan notaris.



# UNIVERSITAS WAHID HASYIM

## FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Menoreh Tengah X/ 22 Sampangan - Semarang 50236 Telp. (024) 8505680 - 8505681 Fax. (024) 8505680

Nomor : 1614/H.05/UWH/XI/2018  
Lap. : 1 Bendel  
Hal : *Pembimbing Skripsi*

Semarang, 22 November 2017

K e p a d a

Yth. 1. Iman Fadhilah, M.SI.  
2. Ulya Himawati, M. Pd  
Dosen Fakultas Agama Islam  
Universitas Wahid Hasyim Semarang  
di-

S e m a r a n g

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Atas nama Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang, setelah memeriksa proposal skripsi Saudara :

N a m a : Dzirwatul Hamidah

N I M : 146020013

Program Studi : Muamalat

Judul : "Penanganan Pembiayaan Ijarah Bermasalah Di KSPPS  
(Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah) NU Graha  
Ungaran"

telah disempurnakan, maka mohon dengan hormat agar Saudara berkenan membimbing mahasiswa tersebut sampai dengan selesai penyusunan skripsi.

*Wallahul Muwaffiq Ila Aqwa Mithoriq*  
*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dekan,



**Dr. H. Nur Cholid, M.Ag., M. Pd**  
NPP: 08.05.1.0143

Tembusan :

1. Yth Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang
2. Arsip



UNIVERSITAS WAHID HASYIM  
**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

Jl. Menoreh Tengah X / 22 Sampangan - Semarang 50236 Telp. (024) 8505680 - 8505681 Fax. (024) 8505680

Nomor: **782** /H.07/UWH/VII/2018  
Lamp : Proposal Skripsi  
Hal : Mohon Izin Penelitian  
a.n. : Dzirwatul Hamidah  
Nim : 146020013

Semarang, 02 Juli 2018

Kepada Yth.:  
Kepala KSPPS NU Graha Ungaran  
Di  
tempat

**Assalamu'alaikum Wr.Wb.**

Dengan ini kami beritahukan, bahwa mahasiswa kami :

Nama : Dzirwatul Hamidah  
NIM : 146020013  
Semester : VIII  
Progdi. : Muamalat

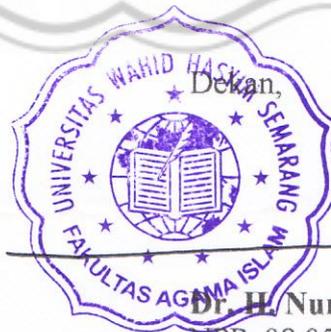
Sangat membutuhkan data sehubungan dengan penulisan skripsi yang berjudul :

“Penanganan Pembiayaan Ijarah Bermasalah di KPPS NU Graha Ungaran”

Untuk itu kami mohon agar mahasiswa tersebut diberi izin untuk melaksanakan penelitian di KSPPS NU Graha Ungaran, terhitung mulai 04 Juli 2018 sampai dengan 04 Agustus 2018.

Atas izin yang diberikan kami sampaikan terima kasih.

**Wassalamu'alaikum Wr.Wb.**



**Dr. H. Nur Cholid, M. Ag., M. Pd.**  
NPP. 08.05.1.0143

Tembusan :

1. Rektor UWH (sebagai laporan)
2. Peringgal

## SURAT KETERANGAN PENELITIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Khrismanto Sondata  
Jabatan : Manager  
Perusahaan : KSPPS NU Graha  
Alamat : Jl. HOS. Cokroaminoto No. 03 Ungaran Kab. Semarang

Dengan ini menyatakan sebenar-benarnya, bahwa mahasiswi yang bernama:

Nama : Dzirwatul Hamidah  
Nim : 146020013  
Jurusan : Muamalat  
Fakultas : Agama Islam  
Universitas : Wahid Hasyim Semarang

Adalah benar telah melakukan penelitian dalam rangka penulisan skripsinya yang berjudul: PENANGANAN PEMBIAYAAN IJARAH BERMASALAH DI KSPPS NU GRAHA UNGARAN.

Demikian surat keterangan ini kami buat, sebagai bukti bahwa mahasiswi tersebut telah benar-benar melakukan penelitian.

Semarang, 10 Oktober 2018

Manager KSPPS NU Graha

(Muhammad Khrismanto Sondata)





NO	HARI/TGL	MATERI BIMBINGAN	TTD
1	27/4/18	ACC BAB I, Lanjutkan BAB II	✓
2	15/8/18	BAB II = Revisi semua BAB II, dibuat dg pemikiran mu sendiri dg di perkuat dg pemikiran yg lain.	✓
3	31/8/2018	Revisi BAB II → penulisan Awal, spasi, front & PT. * Setelah posttrek diskusi penjelasan. * Awal di kasih floklat & referensi.	✓
4	7/7/18	ACC BAB II → Lanjutkan BAB III	✓
	1/8/18	- BAB II * 1b19 di ksis halaman	
		BAB III * tambahi penjelasan sendiri dan referensi	

NO	HARI/TGL	MATERI BIMBINGAN	TTD
		Penjabaran mu BAB III buray begitu jelas dan buray di perkuat dg referensi	
		* Referens tu di perbolehkan http / WWW / blogspot.	
		<del>revisi</del> & <del>DA</del> & <del>Web</del>	
		NUGRAHA	
		* perbaiki penulisan penomoran	
		* semua halaman	
		membutuhkan referensi / min. 5.	
	3/8/18	Revisi BAB III	✓
		Point B penandaan	
		Revisi BAB II	
		penandaan gerayk per pilar	

NO	HARI/TGL	MATERI BIMBINGAN	TTD
	26/8/18	* wawancara hange & paparkan oleh penulis. dg nantinya menunjukkan data yg berupa Catatan Interview. Cital 55 & /	}
		* Hasil penelitian mengi kuti jawaban pertanyaan & di rumusan Masalah.	
		* Hasil penelitian & isi dg Ada / tdknya Penang anan Pambayaran (jara data bermasalah. Setel	}
		* Setelah itu ditunjukkan bukti wawancara & Data yg Serta dokumentasi oleh penulis	
		* hasil & jelaskan yg <del>lalu</del> menyebutkan. Ber masalah yg uran.	}
		* Penulisan footnote & litera & dibedakan antara <del>pp</del> <sup>618</sup> & dicit.	

NO	HARI/TGL	MATERI BIMBINGAN	TTD
		* perbaiki BAB III point B. Hg hasil penelitian.	}
		* BAB II → penjelasan. Kerangka berfikir sudah di jelaskan kembali ds benar.	
	26/9/18	* BAB 3 ① fokus penelitian: A&B 3, Namun. Jawaban B&B3 atas hasil penelitian hange A&B 2. yaitu. pertanyaan no. 2 & 3. Mana no. 1?	}
		② Hasil & wawancara. & dokumentasi hange. & bawar. Apakah hange itu hasil atau mentasi? Dan Apakah itu hasil nye?	

NO	HARI/TGL	MATERI BIMBINGAN	TTD
		* BAB 4.	✓
		1) sama halnya dg BAB 3 pertanyaan no. 1 juga itu aja.	
		2) mohon diperjelas seteks-jelasnya. untuk bagian BAB 4.	
		3) point A & B. untuk BAB 4. untuk bisa lebih detail Monev koni & Analisis	✓
	18/10/18	BAB 3 Perbaikan hal ~	
		BAB 4 semua direvisi karena isi sama persis dg BAB 3	
		peringkat membaca...!!	✓
	18/10/18	BAB 4 BAB 5 ACC	
		Bawa semua dg ds 1 - V dg lampiran & sudah	

NO	HARI/TGL	MATERI BIMBINGAN	TTD
		foti seperti stripis	✓
		perman p cut	
		perman p cut Gris cut	

