

BAB IV

PAPARAN DATA, TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Data

1) Gambaran Umum UJKS KSA (Koperasi Sumber Anyar) Tlanakan

Pamekasan

A. Sejarah Unit Jasa Keuangan Syariah Koperasi Sumber Anyar (Ujks Ksa) Tlanakan Pamekasan

Sejarah berdirinya Unit Jasa Keuangan Syariah. Koperasi sumber anyar (KSA) dimulai dari berdirinya KOPONTREN AZ-ZUBIR yang dirintis oleh KH.DHOFIR M.Pd pada 17 maret 1997. Kopontren adalah Koperasi Pondok Pesantren Sumber Anyar Desa Larangan Tokol Kecamatan Tlanakan Kabupaten Pamekasan yang hanya beranggotakan para santridan guru dilingkungan pesantren tersebut dan kopontren tersebut bergerak dibidang pertokoan dalam melakukan upaya perputaran uang yang nantinya akan dibagikan kepada para anggotanya melalui SHU.

Koperasi Sumber Anyar (KSA) adalah merupakan unit jasa keuangan syariah yang merupakan sistem funding dan landing sesuai dengan konsep konsep syariah.Kemudian pada DESEMBER 2013 berkembang menjadi Unit Jasa Keuangan Syariah Koperasi Sumber Anyar (KSA) yang didirikan oleh KH.Mahrus Ali M,ag selaku ketua yayasan pondok pesantren sumber anyar dan koperasi sumber anyar dan koperasi ini berpusat dijalan raya Larangan Tokol Tlanakan Pamekasan yang bergerak dibidang jasa layanan keuangan syariah. KSA

sebelum aktif dan beraktivitas mengadakan Grand Opening atau Launching pada tanggal 29 Oktober 2014 bertepatan malam rabu di tempatkan di Gedung Serbaguna Jalan Kabupaten Pamekasan agar masyarakat mengetahui bahwa koperasi sumber anyar (KSA) sudah diresmikan dan disahkan oleh dinas koperasi kabupaten pamekasan dan sesuai dengan peraturan yang berlaku.¹

B. Visi dan Misi Koperasi Sumber Anyar

Demi tercapainya tujuan perusahaan sesuai prinsip syariah, UJKS Koperasi Sumber Anyar (KSA) Tlanakan Pamekasan memiliki visi dan misi sebagai berikut:

- 1) Visi : Berdirinya dan berkembangnya ekonomi masyarakat dengan landasan syariah islam dan terwujudnya budaya ta'awun dalam kebaikan dan ketaqwaan dibidang sosial.
- 2) Misi : Menerapkan dan memanfaatkan dalam syariah Islam pada aktivitas ekonomi, Menanamkan pemahaman pada sistem syariah dibidang ekonomi adalah adil, mudah dan maslahah, Meningkatkan kesejahteraan bagi masyarakat dan anggotanya, dan Melakukan aktifitas ekonomi yangbersifat jujur, Komunikatif, Amanah dan Profesional.²

C. Struktur Organisasi UJKS Koperasi Sumber Anyar

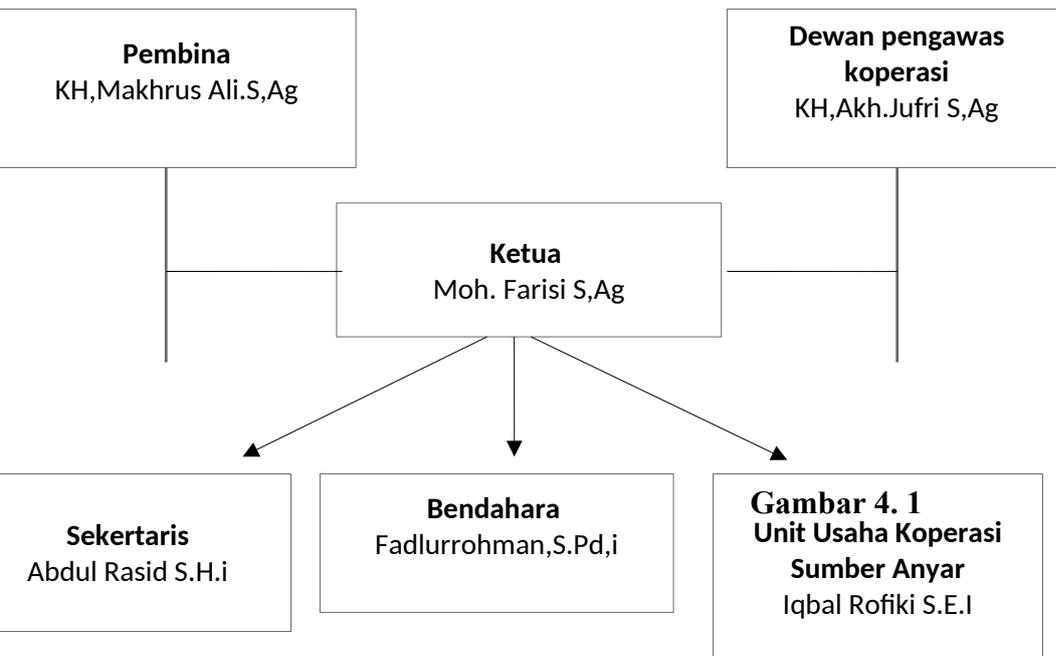
Struktur organisasi diperlukan untuk membantu mengarahkan usaha dalam organisasi, sehingga usaha tersebut dapat dikordinasikan dan sejalan dengan tujuan yang ingin dicapai.

¹<http://banksyariahujkksa.co.id/sejarah/>, diakses tanggal 27 Februari pukul 18.00 WIB.

²Ibid.

Gambar 4.1

Struktur Susunan Pengurus Koperasi Sumber Anyar



Sumber: UJKS KSA Tlanakan Pamekasan

d. Tugas-Tugas Dalam Setiap Bagian

Uraian pekerjaan adalah uraian yang berisi informasi tertulis berkenaan dengan hal tugas dan tanggung jawab, kondisi, hubungan dan aspek-aspek pekerjaan dalam organisasi. Uraian pekerjaan harus jelas serta mudah untuk dipahami setiap karyawan. Adapun tugas dan tanggung jawab karyawan UJKS Koperasi Sumber Anyar (KSA) sebagai berikut:

1) Manager

Manajer merupakan seorang tenaga profesional yang memiliki kemampuan sebagai pemimpin tingkat pengelola, yang diangkat dan di

berhentikan oleh pengurus setelah dikonsultasikan dengan pengawas. Adapun tugas, fungsi dan tanggung jawab manajer di koperasi sumber anyar adalah :

- a. Memimpin koperasi sumber anyar sesuai dengan tujuan dan kebijakan umum yang telah ditentukan.
- b. Merencanakan, mengkoordinasikan, dan mengendalikan seluruh aktifitas lembaga yang meliputi penghimpunan dana dari anggota dan lainnya serta penyaluran dana yang merupakan kegiatan utama lembaga serta kegiatan yang secara langsung berhubungan dengan aktifitas utama tersebut dalam upaya mencari target sesuai dengan syariah.
- c. Bertanggung jawab terhadap kinerja petugas koperasi sumber anyar.
- d. Memutuskan keputusan pembiayaan yang akan diberikan yang berpengaruh terhadap laju pertumbuhan perusahaan.
- e. Membina hubungan dengan nasabah koperasi sumber anyar, calon nasabah dan pihak lain yang dilayani dengan tujuan untuk mengembangkan pelayanan yang lebih baik.
- f. Menyetujui pinjaman anggota yang jumlahnya tidak melampaui batas kewenangan di koperasi sumber anyar.
- g. Memonitor dan memberikan arahan masukan terhadap upaya pencapaian target.
- h. Menyetujui permohonan pinjaman yang diajukan oleh nasabah.
- i. Memberikan teguran dan sanksi atas pelanggaran yang dilakukan bawahan.

j. Mengupayakan terjaganya likuiditas dengan mengatur manajemen dana seoptimal mungkin hingga tidak terjadi Rush money dan idle.

k. Sebagai jabatan penting dalam perusahaan.

2) Teller dan marketing

a. Teller

Di Koperasi Sumber Anyar teller merupakan petugas yang pekerjaan sehari-harinya berhadapan dengan nasabah dan masyarakat umum. Adapun tugas dan tanggung jawab sebagai berikut:

1. Menerima penyetoran dan penarikan tabungan
2. Promosi produk-produk yang dimiliki koperasi
3. Mengamankan dan menyimpan uang tunai
4. Mengupdate data transaksi
5. Bertanggung jawab antara jumlah kas di system dengan terminannya
6. Melakukan tugas administrasi seperti menetik dan meng arsip
7. Membuat laporan yang diperlukan sehubungan dengan tugasnya

b. Marketing

Aktifitas atau serangkaian proses penciptaan dan penyampaian informasi tentang sebuah barang ataupun jasa kepada peanggan agar bersedia membeli, memakai atau mengkonsumsi barang/ jasa dari pihak terkait.

Adapun tugas dan tanggung jawab marketing sebagai berikut:

1. Menjual produk tabungan yang ada di koperasi

2. Mengelola hubungan baik dengan nasabah agar nasabah menjadi roya
3. Memiliki target yang harus di capai baik secara periode bulanan maupun periode tahunan yang sudah di tetapkan managemen
4. Melaksanakan survey bagi anggota calon nasabah akan diberikan pembiayaan
5. Melaksanakan kegiatan penarikan angsuran/pengembalian pembiayaan, bagi hasil/margin *markup* atas pembiayaan yang diberikan oleh koperasi sumber anyar.

c. Customer service

Keberadaan customer service di koperasi sumber anyar sangat penting diperlukan, karena berfungsi sebagai salah satu sumber informasi dan perantara bagi koperasi itu sendiri maupun nasabah yang ingin mendapatkan jasa-jasa pelayanan maupun produk-produk koperasi itu sendiri. Tugas dan tanggung jawab seperti :

1. Memberikan pelayanan kepada nasabah yang berkaitan dengan pembukaan rekening
2. Menerima, melayani dan mengatasi permasalahan yang disampaikan oleh nasabah atas pelayanan yang diberikan oleh nasabah
3. Mengadministrasikan daftar rehabilitasi nasabah serta file-file nasabah
4. Mengadmistrasikan buku tabungan maupun informasi mengenai saldo dan mutasi nasabah

5. Memperkenalkan dan menawarkan produk dan jasa yang ada dan yang baru sesuai dengan keinginan dan kebutuhan nasabah.

e. Produk-Produk dan Layanan Koperasi Sumber Anyar

Adapun produk-produk dan layanan yang terdapat pada UJKS Koperasi Sumber Anyar (KSA) sebagai berikut:

1. SIMPANAN ANGGOTA

Simpanan yang harus dibayar oleh calon anggota KSA, Simpanan anggota terdiri :

- a. Simpanan pokok (SP) Rp. 100.000; yang dibayar satu kali selama jadi anggota BTM KSA
- b. Simpanan wajib (SW) Rp. 5,000, yang dibayar oleh anggota setiap bulan
- c. SP dan SW tidak boleh diambil selama jadi anggota KSA
- d. SP dan SW menggunakan akad Mudharabah Mutlaqah dengan imbal bagi Hasil SHU di akhir tahun.

2. Prinsip titipan (wadiah)

- a. Simpanan Wadiah/Reguler
 1. Merupakan tabungan dari mitra yang bersifat umum, penarikannya dapat dilakukan kapan saja.
 2. Tabungan ini berdasarkan akad wadiah yadhamanah.
 3. Bonus akan dibagikan setiap bulan langsung dikreditkan ke rekening wadiah.
 4. Setoran awal pembukaan rekening Rp.35.000;

5. Biaya pembukaan rekening Rp.15.000;

3. Prinsip Bagi Hasil (Mudharabah)

- a. Yaitu simpanan yang menggunakan akad mudharabah.
- b. Setoran dapat dilakukan kapan saja, penarikan dapat dilakukan satu kali satu tahun.
- c. Nisbah bagi hasil yang diberikan sebesar 40% dari pendapatan rata-rata KSA yang langsung dikreditkan ke rekening simpanan pendidikan.
- d. Biaya pembukaan rekening Rp.15.000.

Adapun jenis simpanan Mudharabah:

1) Simpanan pendidikan

- a) Yaitu simpanan yang disediakan untuk dana pendidikan.
- b) Setoran dapat dilakukan kapan saja, sedangkan penarikan dapat dilakukan setahun sekali.
- c) Nisbah bagi hasil yang diberikan kisaran 40% dari pendapatan KSA.
- d) Biaya pembukaan rekening Rp.15.000.

2) Simpanan fasilitas qurban

- a) Simpanan yang diperuntukan untuk keperluan hewan qurban.
- b) Penarikan dapat dilakukan satu kali menjelang hari raya Idul Adha.
- c) Nisbah bagi hasil yang diberikan kisaran 40% dari pendapatan rata-rata KSA yang langsung dikreditkan pada rekening simpanan qurban.
- d) Biaya pembukaan rekening Rp.15.000.

3) Simpanan Haji dan Umrah

- a) Simpanan ini untuk persiapan haji bagi nasabah yang berminat melaksanakannya.
- b) Sifatnya independen, artinya yang merencanakan dan menentukan jumlah setorannya berada dipihak nasabah.
- c) Tidak bisa diambil kecuai untuk kebutuhan keberangkatan haji.
- d) Nisbah bagi hasil yang diberikan kisaran 40% dari pendapatan rata-rata KSA yang langsung dikreditkan pada rekening simpanan haji.
- e) Biaya pembukaan rekening Rp.15.000.

4) Simpanan Hari Raya

Suatu jenis simpanan kolektif yang jumlah setoran dan saat penarikannya telah ditentukan untuk mempersiapkan kebutuhan hari raya dengan mendapatkan bonus.

5) Simpanan deposito berjangka

Di KSA Simpanan Deposito Berjangka adalah simpanan berdasarkan kaidah syariah yang sering diistilahkan mudharabah mutlaqah, dimana penabung memberikan kepercayaan kepada koperasi untuk memanfaatkan dana yang dapat digunakan dalam bentuk pembiayaan secara produktif, dapat memberikan manfaat pada anggota yang lain secara produktif, dapat memberikan manfaat pada anggota yang lain secara halal dan professional. Keuntungan dari pembiayaan di bagi antara anggota dengan perbankan sesuai nisbah (bagi hasil) yang disepakati diawal.

Tabel 4.8

NISBAH DAN TARIF

Jenis Simpanan	Nisbah Nasabah (%)	Nisbah KSA (%)
6 bulan	35	65
12 bulan	50	50
24 bulan	65	35

Nisbah sewaktu-waktu bisa berubah

4. PRODUK PENYALURAN DANA (LENDING)

- a) Pembiayaan Mudhrabah (Modal Usaha)
- b) Pembiayaan Multi Barang/Jasa (Mudharabah)
- c) Pembiayaan Ijarah (Multi Jasa)
- d) Ar-Rahn/ Gadai
- e) Qordhul Hasan adalah simpanan pinjaman yang tidak berupa jaminan, yang sangat diminatin oleh nasabah di koperasi sumber anyar. Pinjaman ini dibuat untuk meningkatkan penghasilan pedagang yang ingin meningkatkan usahanya lebih baik. Dengan adanya pembiayaan Qardhol Hasan di koperasi nasabah sangat terbantu dari pinjaman tersebut.

Adapun persyaratan-persyaratan dalam sebelum melakukan simpanan.

- a. Menyetorkan Foto Copy KTP/kartu identitas lainnya
- b. Mengisi formulir pembukaan rekening (baru)
- c. Minimal setoran Rp.1.000.000

3) Paparan Data

1. Mekanisme Pembiayaan Qardhul Hasan dalam Meningkatkan pendapatan Pedagang Kaki Lima (PKL) di UJKS KSA Tlanakan Pamekasan

Dalam mekanisme pembiayaan qardul hasan terdapat prosedur yang dijalankan oleh Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan terdiri beberapa tahapan agar pembiayaan dapat terealisasi. Sebagaimana yang disampaikan Bapak Iqbal Rofiqi, berikut tata cara proses pembiayaan antara lain:

- a. Anggota mendatangi kantor koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan pada jam kerja.
- b. Menyetorkan Foto Copy KTP/kartu identitas lainnya
- c. Mengisi formulir pengajuan pembiayaan Qardhul Hasan
- d. Melengkapi persyaratan-persyaratan pembiayaan Qardhul Hasan
- e. Penandatanganan akad
- f. Realisasi pemberian pembiayaan Qardhul Hasan
- g. Pengembalian modal usaha dengan jangka waktu yang disepakati.

Pemberian pembiayaan Qardhul Hasan di koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan di salurkan kepada pedagang kaki lima dengan sistem perhitungan pinjaman, jika nasabah meminjam 1.000.000, semisal nasabah ingin membayar dalam waktu 1 bulan, maka staf akan menghitung $1.000.000 \times 1\% \times 1$ (1 bulan) yang harus di bayar anggota 1.010.000. Tambahan Rp 10.000 nantinya akan di masukan di dalam infaq. Apabila dalam waktu 2 bulan, staf akan menghitung $1.000.000 \times 1,25\% \times 2$ (2 bulan), maka nasabah harus membayar 1.025.000. Tambahan Rp 25.000 nantinya akan di masukan di dalam infaq. Jika

anggota membayar dalam waktu 3 bulan hitungannya adalah $1.000.000 \times 1,875\% \times 3$ (3 bulan), maka nasabah harus membayar 1.056.250. Tambahan Rp 56.250 nantinya akan di masukan di dalam infaq.

Apabila nasabah membayar hutangnya dengan jangka waktu 4 bulan, staf akan menghitung $1.000.000 \times 2,5\% \times 4$ (4 bulan), maka yang harus di bayar anggota adalah 1.100.000. Tambahan Rp 100.000 nantinya akan di masukan di dalam infaq. Infaq merupakan pemberian tanpa paksaan dengan kata lain infaq merupakan pemberian secara ikhlas tanpa ada perjanjian di dalam pemberiannya.³

Pada kesempatan lain, peneliti juga menanyakan menegani prosedur, dalam pengajuan pembiayaan Al-Qordlul Hasan, prosedur yang dijalankan oleh Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan terdiri dari beberapa tahapan. Melalui tahapan tersebut pembiayaan dapat terealisasikan, sebagaimana yang disampaikan oleh Bapak Rosyid selaku pelayanan pembiayaan dari koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan yang menyatakan:

“Tata caranya seumpamanya yang memijam itu PKL yang pertama harus isi form pembiayaan qardhul hasan di koperasi ujks ksa, yang kedua harus foto copy KTP, foto copi KK, dan seumpamanya suami istri harus ada persetujuan dari suami, yang ketiga harus jelas usaha itu seperti apa.”⁴

Berdasarkan hasil wawancara dari dua karyawan Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan yang saya wawancarai dapat disimpulkan bahwa tata cara proses dari pengajuan pembiayaan Qardlul Hasan itu yang pertama sudah harus menjadi anggota dari Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasam terlebih dahulu, setelah itu mengajukan form permohonan pembiayaan pada layanan, melakukan wawancara dengan kepala cabang, setelah melakukan wawancara diposisi antara kepala cabang ke bagian pembiayaan harus memenuhi persyaratan yang berupa

³Bapak Iqbal Rofiki selaku seketaris di UJKS KSA Tlanakan Pamekasan (10-02-2020)

⁴Bapak Rosyid selaku seketaris di UJKS KSA Tlanakan Pamekasan (11-02-2020)

foto copi KK, KTP suami istri setelah persyaratan lengkap lalu dilakukan survei, setelah dilakukan survei dikembalikan lagi pada kepala cabang untuk menerima putusan persetujuan dan penolakan dari kepala cabang, yang terakhir barulah dilakukan proses pencairan.

2. Peranan Pembiayaan Qardhul Hasan pada UJKS KSA Tlanakan Pamekasan

Peranan pembiayaan Qardhul Hasan di UJKS KSA Tlanakan Pamekasan memberikan pembiayaan kepada mitranya dalam bentuk pembiayaan modal usaha. Sehingga modal yang diberikan oleh UJKS KSA Tlanakan Pamekasan memberikan kemudahan bagi anggotanya yang ingin membuka usaha tanpa ada pembagian bagi hasil atau keuntungan, dan hanya mengembalikan uang pokok yang di pinjam oleh nasabah atau anggota.

Pembiayaan Qardhul Hasan merupakan salah satu pembiayaan yang ada di lembaga keuangan syariah, demikian pula dengan Koperasi UJKS KSA, selain sudah dari awal adanya pembiayaan ini, juga dilaksanakan tanpa adanya jaminan. Sebagaimana yang disampaikan oleh Bapak Moh. Farisi S, AG selaku kepala cabang koperasi di UJKS KSA Tlanakan Pamekasan yang menyatakan:

“Pembiayaan Qardhul Hasan yaitu pembiayaan jasanya seikhlasnya, dalam artian mitra tidak mempunyai kewajiban membayar selain pokoknya, selebihnya terserah mitra mau melebihkan atau tidak, tapi biasanya sih mitra itu ngasi dan kadang sampai lebih dengan yang diharapkan”.⁵

Bapak Iqbal Rofiqi selaku administrasi juga menambahkan mengenai peranan Qardhul Hasan:

⁵Bapak Moh. Farisi S, AG selaku kepala cabang koperasi di UJKS KSA Tlanakan Pamekasan (10-02-2020)

“Pembiayaan ini diberikan kepada masyarakat kecil. Memang pembiayaan qardhul hasan ini bersifat tanpa jaminan. Dan pembiayaan qardhul hasan ini bermanfaat bagi masyarakat yang membutuhkan”.⁶

Berdasarkan hasil wawancara diatas dapat disimpulkan bahwasanya pembiayaan Qardhul Hasan merupakan pembiayaan tanpa adanya jaminan dan juga tanpa adanya jasa dari biaya yang di pinjam, dan juga pembiayaan Qardhul Hasan ini lebih di prioritaskan bagi sektor usaha menengah ke bawah, seperti pedagang kaki lima yang dikarenakan limit pembiayaannya hanya 1 juta kebawah.

Wawancara tersebut telah sesuai dengan hasil observasi bahwasanya yang dilakukan selama penelitian berlangsung. Pembiayaan ini memang dilaksanakan tanpa jaminan, jadi mitra hanya wajib mengembalikan pokok dari pembiayaan yang di memberikan pinjaman oleh pihak koperasi.

Pada kesempatan lain, peneliti juga menanyakan peranan pembiayaan Qardhul Hasan di UJKS KSA (Koperasi Sumber Anyar) Tlanakan Pamekasan kepada pedagang kaki lima (PKL), sebagaimana yang disampaikan oleh Bapak Iqbal selaku bagian pembiayaan administrasi keuangan yang menyatakan:

“peranan pembiayaan qardhul hasan meningkatkan pendapatan pedagang kaki lima di UJKS KSA yang menawarkan produk pembiayaan qardhul hasan kepada pedagang kaki lima, adanya produk qardhul hasan hanya ingin membantu pedagang kaki lima supaya pendapatan usahanya meningkat dan produk atau akad qardhul hasan ini tidak menunggunakan sistem bagi hasil.”⁷

Senada dengan pernyataan yang disampaikan oleh Bapak Rosyid:

“peranan pembiayaan qardhul hasan meningkatkan pendapatan pedagang kaki lima di UJKS KSA karena koperasi menawarkan satu produk pembiayaan yang namanya qardhul hasan, akad qardhul hasan ini tidak ada bagi hasil yang cuma ingin membantu pada pedagang kaki lima.”⁸

⁶Bapak Iqbal Rofiqi selaku customer pelayanan di UJKS KSA Tlanakan Pamekasan (10-02-2020)

⁷ Bapak Iqbal selaku unit pertokohan di koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan (10-02-2020)

⁸ Bapak Rosyid selaku seketaris di koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan (11-02-2020)

Berdasarkan hasil wawancara diatas dapat disimpulkan bahwasanya peranan pembiayaan Qardhul Hasan merupakan pembiayaan tanpa adanya jaminan dan juga tanpa adanya jasa dari biaya yang di pinjam, produk ini bagus bagi pedagang kaki lima. Karena, produk qardhul hasan tidak ada sistem bagi hasilnya.

Observasi yang dilakukan peneliti membuktikan bahwa benar dalam pembiayaan Qardhul Hasan di Koperasi Sumber Anyar dapat memberikan pinjaman yang beupa tanpa jaminan yang akan berguna untuk nasabah yang membutuhkan.

Hal ini juga didukung dengan pertanyaan dari informan yang ketiga yaitu keunggulan yang dimiliki pembiayaan Qardhul Hasan sehingga dapat menarik minat masyarakat, yang disampaikan oleh bapak iqbal:

“Keunggulan yang dimiliki pembiayaan Qardhul Hasan yang pertama tanpa jaminan, dan sistem pembyarannya ada yang berangsur tiap hari, pe minggu, yang kedua pembiayaan ini dilakukan dengan sistem tagih di rumah nasabah yang meminjam pembiayaan tersebut dan utntuk nasabah yang dekat dengan koperasi bisa datang ke kantor koperasi UJKS KSA, dan yang ketiga pelayanan extra dari pegawai koperasi untuk nasabah.”⁹

Bapak Rosyid menambahkan mengenai keunggulan yang dimiliki pembiayaan Qardhul Hasan, yaitu:

“Keunggulan yang diminatin oleh nasabah mayoritas pedagang kaki lima dikarenakan tanpa adanya bagi hasil dan cuma membayar infaq saja.”¹⁰

Wawancara terhadap kedua narasumber tersebut menghasilkan kesimpulan bahwa keunggulan pembiayaan qardhul hasan di koperasi UJKS KSA merupakan pembiayaan yang bersifat angsuran. Angsuran pembiayaan yang ada di koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan yaitu setiap hari atau mingguan. Koperasi UJKS

⁹Bapak Iqbal selaku unit pertokohan koperasi di UJKS KSA Tlanakan Pamekasan (10-02-2020)

¹⁰Bapak Rosyid selaku sekretaris di UJKS KSA Tlanakan Pamekasan (11-02-2020)

KSA memberikan pelayanan yang sangat baik buat nasabah, sistem pembyaran yang dilakukan yaitu dengan sistem mendatengin rumah nasabah, ada juga dilakukan dengan nasabah mendatengin ke kantor koperasi UJKS KSA. Dan keunggulan yang sangat penting disini dapat membantu pendapatan pedagang atau nasabah dari pembiayaan Qardhul Hasan.

Observasi yang dilakukan peneliti membuktikan bahwa benar dalam pembiayaan Qardhul Hasan ini dapat meningkatkan pendapatan pedagang kaki lima, salah satunya nasabah dari pembiayaan yang membuat dagangannya sangat membantu dari pembiayaan ini, dari yang terkecil dagangannya dapat membuka dagangannya bisa bercabang-cabang.

Berkaitan dengan pembiayaan, perlu dipahami bahwa beberapa pembiayaan qardhul hasan ini belum tentu pedapatannya bisa meningkat, sebelumnya kita pahami dari Omset penjualan. Jika pendapatannya berkurang dan pengeluar dari dagang lebih banyak, maka pendapatannya pasti buruk atau tidak baik. Jika dilakukan dengan seimbang (pendapatan dan pengeluarnya biasa) pasti usahanya meningkat atau pendapatan pedagangnya meningkat. Bapak Iqbal selaku juru tagih dan pembiayaan menjelaskan penyelesaian pembiayaan Qardhul Hasan dalam meningkatkan pendapatan pedagang kaki lima sebagai berikut:

“Pembiayaan Qardhul Hasan ini pinjaman tanpa jaminan, yang tidak berupa jasa apapun dan tidak menggunakan bagi hasil. Adanya pembiayaan Qardhul Hasan ini di koperasi UJKS KSA dapat membantu pedagang atau nasabah dalam usahanya. Peranan pembiayaan ini membuat pendapatan pedagang meningkat dan lebih baik, dengan adanya pembiayaan qardhul hasan ini pedagang kaki lima membuat usaha lebih baik dari usaha sebelumnya.”

Dari penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwasanya dalam keunggulan yang dimiliki dari koperasi UJKS KSA yaitu angsuran pinjaman dapat dilakukan dari perhari dan peminggu, pembiayaan ini ditagih di rumah nasabah bila nasabah

jauh dari koperasi UJKS KSA, jika dekat dari koperasi UJKS KSA dapat dilakukan di kantor koperasi UJKS KSA, dan yang terakhir sistem pelayanan dari karyawan koperasi UJKS KSA memberikan pelayanan yang sangat baik buat nasabah. Dan peranan pembiayaan Qardhul Hasan yang diberikan oleh Koperasi UJKS KSA dapat membantu pedagang lebih baik, dan menghasilkan pendapatan usahanya lebih maju kedepannya.

Bapak Iqbal selaku bagian unit pertokoan dan admin juga mengatakan tentang jumlah nasabah yang telah menjadi dari pembiayaan:

“Untuk jumlahnya antara 500-600 nasabah dari pembiayaan Qardhul Hasan. Di tahun 2019 pembiayaan Qardhul Hasan hanya ada 175 anggota nasabah yang aktif saat ini dan nasabah yang sudah berhasil atau tertolong hanya 70%-80% anggota nasabah.”¹¹

Pernyataan tersebut selaras dengan yang dikatakan oleh Bapak Rosyid:

“Jumlah pembiayaan qardhul hasan sekitar 175 nasabah dan sudah dijelaskan oleh bapak Iqbal kalau hanya ada 70-80% anggota nasabah yang terbantu dari pembiayaan ini.”¹²

Wawancara terhadap kedua narasumber tersebut menghasilkan kesimpulan bahwasanya dalam jumlah nasabah yang telah menjadi dari pembiayaan Qardhul Hasan ini terdapat 500-600 anggota nasabah, dan hanya 70%-80% anggota nasabah yang tertolong di tahun 2019 dari pembiayaan Qardhul Hasan.

Observasi yang dilakukan peneliti membuktikan bahwa benar dalam anggota nasabah dikoperasi terdapat 500-600 anggota nasabah yang aktif dalam pembiayaan Qardhul Hasan. Hanya saja berapa persen nasabah yang dapat berguna pinjaman tersebut.

¹¹Bapak Iqbal selaku bagian keuangan dan admin (10-02-2020)

¹² Bapak Rosyid selaku sekretaris koperasi UJKS KSA (11-02-2020)

Pertanyaan selanjutnya dari Bapak Iqbal menjelaskan tentang, manfaat pembiayaan Qardhul Hasan yang menyatakan:

“Manfaat yang pertama bertambahnya modal untuk nasabah supaya lebih meringankan yang ada jaminannya, yang kedua dari layanan koperasi mempromosikan produk-produk yang dijual kepada pedagang kaki lima, sehingga dengan adanya promosi dari karyawan ke orang mungkin bisa berminat buat masyarakat lain yang membutuhkan pembiayaan ini.”¹³

Pernyataan tersebut selaras dengan yang dikatakan oleh Bapak Rosyid:

“Manfaat pembiayaan qardhul hasan yaitu bisa membantu pengusaha kecil-kecilan contohnya seperti pedagang kaki lima atau dipasar dan nasabah harus mempunyai tabungan baru dan harus menjadi anggota nasabah dan wajib menabung setiap harinya.”¹⁴

Berdasarkan keterangan wawancara kedua tersebut diketahui bahwa dalam manfaat yang diperoleh dari masyarakat yang menggunakan pembiayaan Qardhul hasan dapat menghasilkan pendapatannya meningkat, dapat menambahkan modal untuk usaha pedagang, dan mempromosikan dari mulut ke mulut, maksudnya karyawan ke masyarakat supaya masyarakat tertarik bergabung atau mengajukan pinjaman ke koperasi UJKS KSA.

Observasi yang dilakukan oleh penelitian membuktikan bahwa manfaat yang terdapat di Koperasi Sumber Anyar sangat banyak yang salah satunya manfaat dari koperasi yaitu bisa membantu usaha anggota nasabah yang lagi kesulitan dalam perekonomian usahanya. Dengan adanya pinjaman dapat meningkatkan pendapatan usaha anggota nasabah.

Pertanyaan selanjutnya akan dijelaskan oleh Bapak iqbal tentang, pembiayaan yang ada di koperasi UJKS KSA, yaitu:

“Koperasi UJKS KSA hanya terdapat pembiayaan yang sangat bagus bagi masyarakat yaitu pembiayaan qardhul hasan yang memberikan pinjaman tanpa jaminan, pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan

¹³Bapak Iqbal selaku bagian keuangan dan admin (10-02-2020)

¹⁴ Bapak Rosyid selaku sekretaris (11-02-2020)

Murabahah. Tetapi, masyarakat hanya berminat kepada pembiayaan qardhul hasan dan pembiayaan Murabahah tersebut.”¹⁵

Pernyataan tersebut selaras dengan pernyataan Bapak Rasyid:

“Pembiayaan yang ada di koperasi UJKS KSA yang telah dijelaskan oleh bapak iqbal, pembiayaan mudharabah, pembiayaan murabahah dan pembiayaan qardhul hasan.”¹⁶

Dari hasil wawancara kedua diatas, pembiayaan yang terdapat di koperasi UJKS KSA ada dua yaitu pembiayaan mudharabah, pembiayaan murabahah dan pembiayaan qardhul hasan. Tetapi, masyarakat berminat kepada pembiayaan qardhul hasan karena pembiayaan ini merupakan pembiayaan yang tidak berupa jaminan dan baik bagi usaha yang ingin meningkatkan pendapatannya.

Observasi yang dilakukan penelitian membuktikan pembiayaan Qardhul Hasan mempunyai manfaat yang telah saya jelaskan diatas. Koperasi Sumber Anyar memiliki terdapat pembiayaan yaitu pembiayaan mudharabah, pembiayaan murabahah dan qardhul hasan.

Pertanyaan selanjutnya yaitu, bagaimana cara menentukan meningkat tidaknya pendapatan pedagang kaki lima tersebut, yang akan di jelaskan oleh Bapak Iqbal:

“Cara menentukan meningkatkan tidaknya dari anggota nasabahnya. Jika usahanya berjalan dengan cara dan omsetnya membaik pasti usahanya meningkat. Peningkatan usaha ini akan dilihat setelah disurvei dalam usahanya.”¹⁷

Pertanyaan ini juga dijelaskan oleh Bapak Rasyid:

“Cara menentukan meningkat tidaknya dari survey dahulu. Meningkatnya pendapatan ini dari hasil omset yang telah dilakukan oleh anggota atau yang memiliki usaha.”¹⁸

¹⁵Bapak Iqbal selaku bagian keuangan dan admin (10-02-2020)

¹⁶ Bapak Rosyid selaku sekretaris koperasi UJKS KSA (11-02-2020)

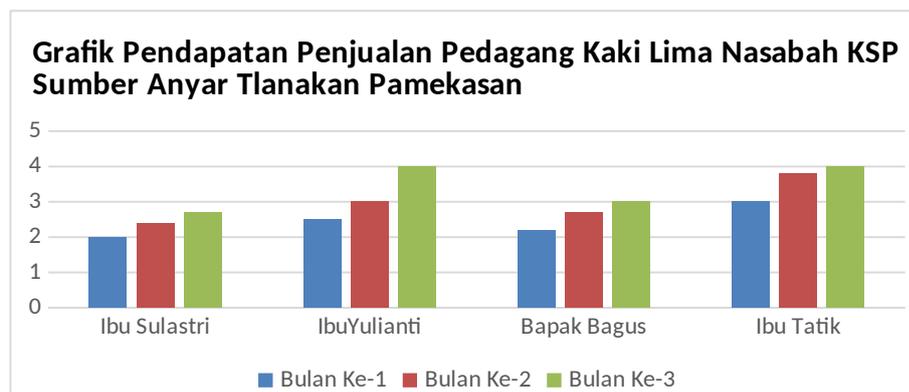
¹⁷Bapak Iqbal selaku bagian keuangan dan admin (10-02-2020)

¹⁸ Bapak Rosyid selaku sekretaris koperasi UJKS KSA (11-02-2020)

Wawancara terhadap kedua narasumber tersebut menghasilkan kesimpulan bahwa menentukan pendapatan nasabah dalam pembiayaan qardhul hasan akan dilihat dari setelah survey dari pegawai koperasi yang akan mendatangi usahanya tersebut.

Observasi yang dilakukan penelitian membuktikan hanya beberapa nasabah meningkat pendapatan dari pembiayaan tersebut. Dikarena omset penjualan yang dilakukan oleh nasabah belum memahami terhadap berusaha. Dibawah ini Gambar hasil survey peningkatan penjualan terhadap PKL.

Grafik 4. 1
Gambaran hasil survey peningkatan penjualan PKL



Sumber: Data diadopsi dari data Dokumentasi Koperasi UJKS KSA

Pernyataan informan diatas adalah anggota nasabah yang akan diwawancarai oleh penelitian, Pernyataan dari informan pertama ditegaskan oleh Ibu Sulastri selaku anggota PKL, yang menyatakan:

“Sebelumnya saya hanya ibu rumah tangga, saya memilih pembiayaan Qardhul Hasan karena saya ingin memiliki penghasilan lebih untuk melengkapi kebutuhan sehari-hari di rumah. Saya ingin mempunyai usaha jual kue, alhamdulillah dari usaha menjual kue ini saya mendapatkan hasil walaupun sedikit. Saya melakukan angsuran yang perminggu, dan pembiayaan qardhul hasan ini sangat membantu buat saya untuk usaha saya ini.”¹⁹

¹⁹Ibu Sulastri selaku anggota PKL (10-02-2020)

Seperti yang dipaparkan oleh Ibu Yulianti selaku pedagang kaki lima, yang menyatakan bahwa:

“Saya jualan kue kering dipasar, saya memilih pembiayaan Qardhul Hasan karena pinjamannya tanpa jaminan. Dan pembiayaan ini sangat membantu buat dagangan saya, dari awalnya kekurangan modal tetapi sekarang dagangan saya meningkat karena pembiayaan ini. Dagangan saya yang awalnya Cuma menghasilkan 50rbu sekarang 100-150 ribu. Alhamdulillah pembiayaan Qardhul Hasan ini membantu untuk kebutuhan sehari-hari saya dan uang ini bisa ditabung untuk kedepan nantinya. Saya melakukan angsuran hanya per hari.”²⁰

Sedangkan menurut Bapak Bagus, alasan memilih menjadi nasabah di koperasi mengatakan:

“Bahwasanya di koperasi memudahkan saya untuk memulai usaha yang lebih berkembang dari pada sebelumnya, dari awalnya pendapatan minim berkat pinjaman dari koperasi tersebut usaha saya semakin berkembang dan pendapatan saya lebih dari sebelumnya.”²¹

Dan menurut Ibu Tatik, alasan untuk memilih menjadi nasabah di koperasi mengatakan:

“Dulu saya seorang pekerja pabrik namun saya di PHK, karena saya memiliki pendapatan setelah diberhentikan maka saya berniat untuk memulai usaha kecil-kecilan namun, saya tidak memiliki dana. Dan situlah teman saya menyarankan untuk melakukan pinjaman ke koperasi tersebut, dimana koperasi tersebut sangat memudahkan saya dalam memulai usaha baru. Dan saya bersyukur dengan adanya pinjaman dari koperasi tersebut sehingga saya bisa memulai usaha saya dan mendapatkan penghasilan atau pendapatan lebih baik.”²²

Dari hasil wawancara diatas dapat disimpulkan bahwa anggota PKL atau nasabah memilih pembiayaan Qardhul Hasan salah satunya pinjaman ini bersifat tanpa jaminan, tanpa bunga. Pembiayaan Qardhul Hasan ini sangat baik buat usahanya pedagang kaki lima yang membutuhkan.

²⁰Ibu Yulianti selaku anggota nasabah pedagang kaki lima (10-02-2020)

²¹ Bapak Bagus selaku anggota nasabah PKL (11-02-2020)

²² Ibu Tatik selaku anggota PKL (11-02-2020)

Observasi yang dilakukan peneliti membuktikan bahwa benar dalam pembiayaan Qardhul Hasan ini dapat meningkatkan pendapatan pedagang kaki lima, salah satunya anggota nasabah yang memiliki usaha kecilan bisa berkembang dalam usahanya yang dimiliki dengan bantuan dari pinjaman Qardhul Hasan tersebut.

Pertanyaan dari informan kedua juga ditegaskan oleh Ibu Sulastri selaku anggota PKL, yang menyatakan:

“Pelayanan di koperasi UJKS KSA sangat baik, orangnya sangat ramah tamah, dalam penagihannya pun ramah, tidak memaksa untuk membayar, karena ada besoknya lagi untuk membayar dan tanpa bunga sehingga PKL tidak terbebani.”²³

Sedangkan menurut oleh Ibu yulianti selaku pedagang kaki lima, yang menyatakan bahwa:

“Pelayanan di koperasi UJKS KSA karyawannya sangat baik, ramah tamah dalam berbicara, menjelaskan pembiayaan itu apa, dan cara penagihannya juga baik dan sopan juga karena pinjaman tanpabunga.”²⁴

Adapun menurut Ibu Tatik senada dengan Bapak Bagus keduanya mengatakan bahwa:

“Pelayanan sangat baik dan mekanismenya mudah di mengerti oleh saya. Selain itu, peminjam dapat menentukan kapan pengembalian pinjaman kepada koperasi.”²⁵

Dari hasil wawancara diatas dapat disimpulkan bahwa anggota PKL atau nasabah dari pelayanannya sangat baik, penagihannya angsuran pun sangat sopan untuk meminta kembalian pinjaman yang dipinjam oleh nasabah dan tanpa jaminan.

²³Ibu Sulastri selaku anggota PKL (10-02-2020)

²⁴Ibu yulianti selaku anggota nasabah pedagang kaki lima (10-02-2020)

²⁵ Bapak Bagus dan Ibu Tatik selaku anggota Pkl (11-02-2020)

Observasi yang dilakukan penelitian membuktikan bahwa pelayanan yang terdapat di koperasi tersebut sangat baik kepada nasabah atau masyarakat yang berdatangan. Pelayanan ini dilakukan dengan baik, supaya jika tidak berperilaku dengan baik maka nasabah bakal beralih ke koperasi lain.

4) Temuan Penelitian

Dari hasil penelitian yang telah penulis lakukan terdapat temuan-temuan dari observasi dari wawancara serta dokumentasi, temuan tersebut sesuai dengan focus penelitian yang diajukan.

1) Mekanisme Pembiayaan pembiayaan yang dilakukan di koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan yaitu dalam bentuk pembiayaan Qardhul Hasan.

Mekanisme yang terdapat di UJKS KSA meliputi proses pembiayaan memiliki tahapan-tahapan yang harus dipenuhi oleh anggota nasabah di koperasi sumber anyar, yaitu:

a) Permohonan Pembiayaan

Tahapan awal dari proses pembiayaan adalah permohonan pembiayaan yang dilakukan secara tertulis dari anggota nasabah kepada koperasi. Namun implementasinya di koperasi, permohonan bisa dilakukan secara lisan terlebih dahulu, kemudian ditindak lanjuti dengan permohonan tertulis. Pengajuan pembiayaan biasanya datang dari anggota nasabah yang membutuhkan dana namun pada perkembangannya insiatif tersebut dapat muncul dari koperasi yang mampu menangkap peluang usaha tertentu.²⁶

²⁶ Sunarto Zulkifli, *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*, (Jakarta: Zikrul Hakim, 2003), hlm, 138

Tidak semua permohonan pembiayaan dapat disetujui atau diterima oleh pihak koperasi sumber anyar karena banyak hal yang akan menjadi pertimbangan bagi koperasi.

b) Pengumpulan Data dan Investigasi

Data yang dibutuhkan oleh koperasi didasari pada kebutuhan dan tujuan pembiayaan untuk nasabah yang ingin meminjam. Dan untuk pembiayaan konsumtif, data yang diperlukan di koperasi sumber anyar adalah data yang menggambarkan kemampuan nasabah untuk membayar pembiayaan dari penghasilan tetapnya, pembiayaan yang diberikan kepada pihak nasabah inilah akan menjadi bukti syarat untuk menerima pembiayaan tersebut.

2) Peranan pembiayaan yang dilakukan di koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan yaitu dalam bentuk pembiayaan Qardhul Hasan.

Pertama, Peranan pembiayaan Qardhul Hasan di UJKS KSA Tlanakan Pamekasan memberikan pembiayaan kepada mitranya dalam bentuk pembiayaan modal usaha. Sehingga modal yang diberikan oleh UJKS KSA Tlanakan Pamekasan memberikan kemudahan bagi anggotanya yang ingin membuka usaha tanpa ada pembagian bagi hasil atau keuntungan, dan hanya mengembalikan uang pokok yang di pinjam oleh nasabah atau anggota.

Kedua, Peranan pembiayaan Qardhul Hasan di UJKS KSA Tlanakan Pamekasan memberikan pembiayaan kepada para mitranya yang membutuhkan dalam bentuk modal usaha. Sehingga modal yang diberikan

oleh Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan memberikan kemudahan bagi anggotanya yang ingin membuka usaha tanpa ada pembagian bagi hasil.

Ketiga, Anggota Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan yang mengajukan pembiayaan Qardhul Hasan mayoritas pedagang kaki lima dan ibu rumah tangga. Dengan adanya pembiayaan Qardhul Hasan ini, usaha pedagang meningkat, tetapi sebelumnya meningkat pendapatan ini dapat dilihat dari omset penjualannya. Belum tentu semua pedagang meningkat dari pembiayaan Qardhul Hasan, kita harus memahami omset penjualannya supaya ada hasilnya dari pembiayaan Qardhul Hasan.

Keempat, Dana pembiayaan Qardhul Hasan ini lebih di prioritaskan bagi hanya ke sektor usaha menengah ke bawah, seperti pedagang kaki lima yang dikarenakan limit pembiayaannya hanya 1 juta kebawah. Sehingga dana tersebut dirasakan kurang oleh para nasabah yang membutuhkan biaya lebih.

Kelima, Pemberian pembiayaan Qardhul Hasan pada anggota pedagang kaki lima di koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan berupa uang dengan jumlah yang telah ditentukan oleh koperasi UJKS KSA. Dalam penelitian ini pada pembiayaan Qardhul Hasan dalam meningkatkan pendapatan pedagang kaki lima dan tidak ada pembagian keuntungan atau bagi hasil dalam pembiayaan Qardhul Hasan hal ini sesuai dengan kesepakatan kedua pihak pada saat proses pengajuan. Tata cara proses pembiayaan antara lain:

- a) Anggota mendatangi kantor koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan pada jam kerja.
- b) Menyetorkan Foto Copy KTP/kartu identitas lainnya

- c) Mengisi formulir pengajuan pembiayaan Qardhul Hasan
- d) Melengkapi persyaratan-persyaratan pembiayaan Qardhul Hasan
- e) Penandatanganan akad
- f) Realisasi pemberian pembiayaan Qardhul Hasan
- g) Pengembalian modal usaha dengan jangka waktu yang disepakati.

Pemberian pembiayaan Qardhul Hasan di koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan di salurkan kepada petani, pedagang, peternak, pedagang kecil/ pedagang kaki lima, pemberian pembiayaan tersebut di harapkan dapat meningkatkan kesejahteraan anggota pedagang kaki lima di koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan.

5) Pembahasan

Dalam pembahasan ini penelitian mencoba memaparkan apa yang peneliti lakukan di lapangan.

1) Mekanisme pembiayaan *Qardhul Hasan* di UJKS KSA (Koperasi Sumber Anyar) Tlanakan Pamekasan kepada Pedagang Kaki Lima (PKL)

Qardhul hasan merupakan pembiayaan dengan akad ibadah, dimana tujuan utamanya adalah membantu nasabah dalam mengembangkan usahanya sehingga dapat terbentuk sebuah semangat wirausaha dalam sektor industri mikro, yang pada akhirnya akan memacu percepatan ekonomi kerakyatan berbasis syariah. Hal tersebut sesuai dengan teori qardhul hasan yang dikemukakan Antonio²⁷

²⁷ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, (Jakarta: Gema Ismani, 2001), hlm. 131

mengenai pemberian modal usaha kepada orang lain yang dapat diminta kembali atau dengan kata lain meminjamkan tanpa mengharapkan imbalan.

Faktor utama nasabah melakukan pembiayaan qardhul hasan adalah karena adanya kemudahan nasabah dalam peminjaman dan faktor utama yang kedua adalah karena tidak adanya jaminan dan bunga dalam upaya meringankan beban orang yang kesulitan membayar pinjaman dapat dilakukan dalam bentuk memberikan tanggungan maupun menghapus pinjaman. Hal tersebut sesuai dengan perintah Allah yang terdapat pada surat Al-Baqarah ayat 245²⁸, ayat tersebut menjelaskan memberikan pilihan kita sebagai manusia yang berjiwa sosial untuk membantu sesama muslim dalam hal meringankan beban hidup dengan memberikan pinjaman dengan niat yang ikhlas. Dalam ayat tersebut Allah melipat gandakan apa yang telah kita berikan kepada orang lain. Prinsip ini yang digunakan oleh Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan dalam memberikan pinjaman qardhul hasan pada anggota pelaku usaha.

Hasil penelitian yang diperoleh dari hasil wawancara pembiayaan qardhul hasan memberikan pinjaman tanpa imbalan apapun. Adanya produk qardhul hasan ini sangat membantu bagi masyarakat yang membutuhkannya dan memberikan keringanan untuk usahanya.

Prosedur atau proses pembiayaan adalah syarat-syarat yang harus dipenuhi oleh calon anggota pembiayaan qardhul hasan di Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan adalah mengisi formulir pembiayaan, menyetorkan fotocopy KTP calon anggota, Jika suami istri menyetorkan fotocopy KTP suami/istri, dan fotocopy KK. Dalam survey ini nantinya yang menentukan anggota bisa mendapatkan pencairan dana qardhul hasan atau tidak.

²⁸ Departemen Agama RI, Syamil Al-Quran Special for Women dan terjemahannya, hlm. 47

Prinsip analisis pembiayaan yang dilakukan Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan adalah prinsip 5C yaitu character, capacity, capital, collateral, dan condition of economy. Analisis ini didukung oleh teori Antonio²⁹ yang bertujuan untuk menilai kelayakan permohonan serta untuk menghindari tidak terbayarnya pembiayaan.

2) Peranan pembiayaan qardhul hasan di Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan

Pembiayaan modal kerja di Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan yang merupakan pembiayaan yang diberikan oleh koperasi sebagai modal kerja usaha masyarakat yang berdasarkan prinsip-prinsip syari'ah. Pemberian pembiayaan Qardhul Hasan yang diberikan oleh koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan untuk pedagang kaki lima ataupun ibu rumah tangga yang ingin membuka usaha kecil-kecilan untuk menambah biaya hidup sehari-hari. Hal yang menjadi dasar oleh Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan yaitu: Amanah (anggota yang menerima pembiayaan qardhul hasan harus memiliki sifat jujur dan amanah).

Setelah anggota menerima bantuan pembiayaan, maka anggota terikat dengan perjanjian yang telah disepakati dan mempunyai kewajiban untuk mengembalikan modal tersebut sesuai modal yang telah dipinjamkan. Anggota dapat mengembalikan pinjaman pokok tersebut dengan jangka ada yang perhari, perminggu dan perbulan. Namun pembayaran tersebut dapat di angsur dengan jangka waktu yang disepakati oleh kedua pihak.

²⁹ Muhammad Syafi'i Atonio, hlm. 160

Hasil penelitian yang dilakukan di Koperasi UJKS KSA Tlanakan Pamekasan menunjukkan cara pemberian pembiayaan qardhul hasan yang telah sesuai dengan syariah.