

BAB IV

PAPARAN DATA, TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Objek Penelitian

1. Profil KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan

a. Sejarah berdirinya KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan

Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Nuri Jawa Timur (KSPPS NURI JATIM) yang sebelumnya dikenal dengan KSN JATIM merupakan salah satu koperasi syariah berskala Provinsi Jawa Timur yang berpusat di jalan raya Palduding-Pegantenan, Desa Plakpak, Kecamatan Pegantenan, Kabupaten Pamekasan Jawa Timur. Koperasi ini didirikan oleh para tokoh alumni Pondok Pesantren Banyuanyar pada hari senin tanggal 1 Desember 2008 dan mulai beroperasi pada 01 Januari 2009.

Pada saat ini, KSPPS NURI Jawa Timur sudah berkembang pesat dan sudah banyak pula cabang yang didirikan, salah satu cabang yang sekarang berjalan adalah KSPPS NURI JATIM cabang Batumarmar Pamekasan. KSPPS Nuri Jatim menjalankan usahanya dengan mengumpulkan modal(dana) dalaman bentuk koperasi dan simpanan berjangka koperasi, beserta menyerahkan suatu pembiayaan dari anggota ke calon anggota, yang berjalan berdasarkan legalitas badan hukum dari Dinas Koperasi dan UKM Kabupaten Pamekasan dengan No. 02/BH/XVI.19/2010, tertanggal 29 April 2010.¹

¹ KSPPS NURI JATIM, di akses dari <https://nurijatim.com/sekilas-sejarah/> pada tanggal 01 Maret 2022 pukul 18.00

KSPPS NURI JATIM mealkukan kegiatan usaha menghimpun dana dalam bentuk simpanan, pinjaman serta pembiayaan. Jenis simpanan terdiri dari simpanan pokok, simpanna wajib, simpanan berjangka dan lain sebagainya. Sedangkan pada pembiayaan terdiri dari pembiayaan gadai emas, pembelian barang serba guna, modal usaha dan lainnya.

Koperasi ini bergerak dalam bidang usaha simpan pinjam yang tujuan pelayanannya diberikan kepada para anggota serta memegang teguh prinsip-prinsip koperasi dan jati diri koperasi yang diorientasikan untuk dapat membantu, meningkatkan kesejahteraan ekonomi dan sosial dari anggota KSPPS NURI JATIM. Awal berdirinya Koperasi Syariah NURI Cabang Batumarmar memberi harapan bagi petani dan pedagang di daerah tersebut, karena koperasi ini memberikan pembiayaan bagi usaha petani dan pedagang guna meningkatkan produktifitas pekerjaannya dengan sistem bagi hasil, menggunakan sistem kerja sama antara pihak koperasi dan mitra dalam hal pembiayaan untuk investasi bersama dan komitmen untuk mengembangkan usaha syariah dengan strategi pengembangan bertahap dan berkesinambungan yang sesuai dengan prinsip syariah.

b. Visi dan Misi KSPPS NURI JATIM

1) Visi KSPPS Nuri Jatim

“Menjadikan koperasi syariah sebagai pilar pembangunan ekonomi umat.

2) Misi KSPPS Nuri Jatim

- a) Meningkatkan pendapatan anggota khususnya dan masyarakat pada umumnya.

- b) Mensejahterakan anggota khususnya dan masyarakat luas pada umumnya.
- c) Membentuk stabilitas ketahanan pangan masyarakat luas melalui perluasan swa sembada pangan yang kokoh dan berkelanjutan.
- d) Membangun kesadaran masyarakat akan kehidupan bergotong royong dalam melakukan aktivitas usahanya.
- e) Menciptakan pengusaha-pengusaha muslim yang tangguh di lingkungan masyarakat.

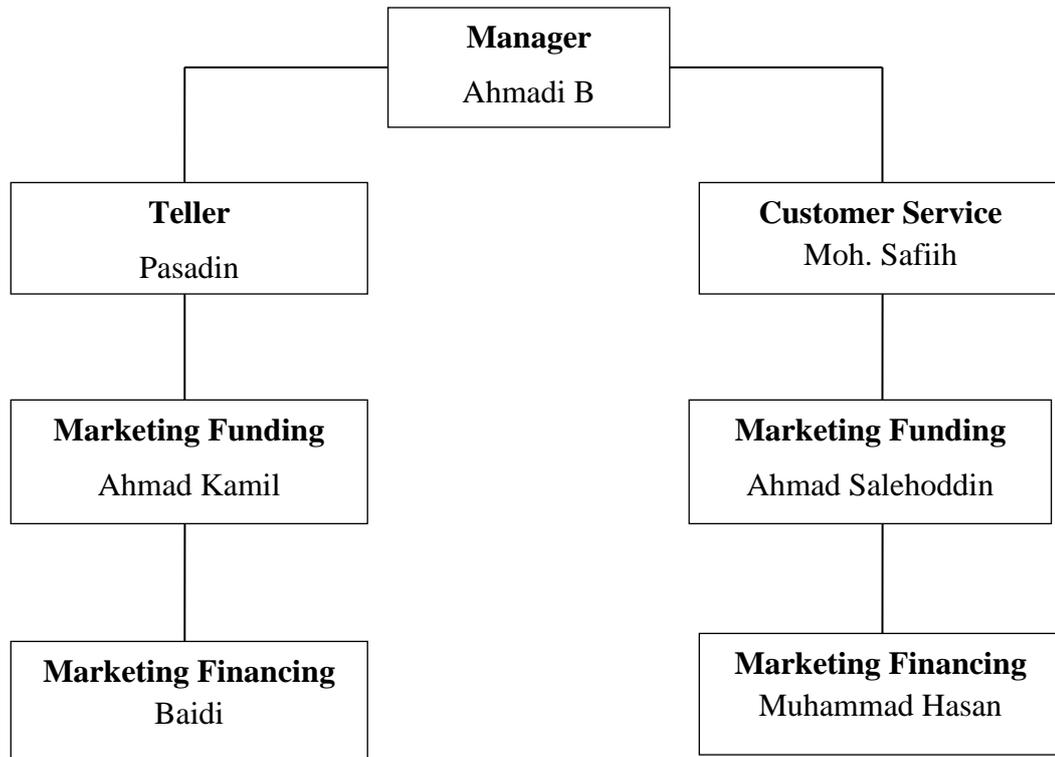
c. Status Hukum KSPPS NURI JATIM

- 1) Badan Hukum : 02/BH/XVI.19/2010, Tanggal 29 April 2010.
- 2) Akta Perubahan AD : P2T/10/09.02/01/xii/2014, Tanggal 11 Desember 2014.
- 3) Izin Usaha Simpan Pinjam : 02T/26/09.06/01/11/2014, Tanggal 11 Desember 2014.
- 4) Usaha Pedagang Kecil : 06/13-4/SIUP-K/1X12014, Tanggal 09 September 2014.
- 5) Tanda Daftar Perusahaan : 13042640004, Tanggal 10 September 2014.
- 6) NPWP : 03.020.416.8-608.000.000.²

² Abd. Rohim, "Sejarah Berdirinya KSPPS NURI JATIM", Artikel Ilmiah, Diakses Dari [Http://KSPPSjatim.com/](http://KSPPSjatim.com/), Pada Tanggal 11 Juni 2023 Pukul 15.20.

d. Struktur Organisasi KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan

Gambar 4.1
Struktur Pengawas dan Pengurus
KSPPS Nuri Jatim Kantor Cabang Batumarmar



e. Produk Simpanan dan Pembiayaan KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan

1) Produk Simpanan

Simpanan Merupakan titipan atau simpanan pada bank syariah. Prinsip simpanan adalah titipan murni dari satu pihak ke pihak lain, baik perseorangan atau badan hukum yang harus dijaga dan dikembangkan kapan saja sipenitip kehendaki.³ Produk simpanan yang ada di KSPPS NURI JATIM antara lain:

³ Adenny Siagian, *Lembaga-Lembaga Keuangan Dan Perbankan* (Sumatra Barat:Cendekia Mandiri, 2021), 90.

a) SIPOKOK (Simpanan Pokok)

Simpanan pokok adalah simpanan awal sebagai persyaratan menjadi anggota di KSPPS Nuri Jawa Timur dengan simpanan awal Rp. 50.000,-. Simpanan pokok ini dibayarkan oleh anggota pada saat yang bersangkutan mengajukan permohonan sebagai anggota dan tidak dapat dikembalikan kecuali mengundurkan diri sebagai anggota.

b) SIWAJIB

Simpanan wajib atau Siwajib adalah simpanan tertentu yang tidak harus sama yang wajib dibayar oleh anggota dalam waktu dan kesempatan tertentu minimal Rp. 10.000,- .

c) SIMSUS

Simpanan wajib khusus atau Simsus adalah simpanan bagi anggota yang diperuntukkan untuk pengembangan atau penguatan modal KSPPS Nuri Jatim,. dengan minimal simpanan awal Rp. 5.000.000,- dengan keuntungan mendapatkan bagian dari Sisa Hasil Usaha (SHU) sesuai besaran simpanan.

d) SAHARA

Simpanan Hari Raya atau Sahara adalah simpanan digunakan pada saat keperluan hari raya dengan akad wadiah. Penarikan hanya dapat dilakukan menjelang hari raya.

e) SIBER

Simpanan berjangka atau Siber adalah simpanan dengan jenjang tertentu yang dikomit bersama oleh pihak penyimpan dan KSPPS Nuri Jatim dengan akad mudharabah.

f) SITUS

Simpanan walimatul ursy atau Situs adalah simpanan untuk persiapan pernikahan dengan akad wadiah. Penarikan dilakukan saat dibutuhkan

g) SIDIK

Simpanan pendidikan atau Situs adalah operasional simpan untuk persiapan biaya pendidikan dengan akad wadiah. Simpanan ini bisa dilakukan oleh orang tua siswa, siswa atau guru di sekolah. Keuntungan simpanan ini bagi sekolah/madrasah adalah mendapatkan persentase nisbah bagi hasil setiap bulan dan setiap lembaga akan mendapatkan hadiah, bonus *souvenir* dan *Backdrop* pada akhir tahun sesuai dengan ketentuan pengelolaan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Nuri Jawa Timur. Selain itu, keuntungan dari simpanan ini adalah buku simpanan gratis untuk siswa. Setiap lembaga pendidikan yang bekerjasama dengan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Nuri Jawa Timur (KSPPS NURI JATIM) akan mendapatkan tabungan secara gratis dari KSPPS NURI JATIM untuk dibagikan kepada seluruh siswa di lembaga tersebut.

h) SIHAJIR

Simpanan haji dan umroh atau Sihajir adalah simpanan untuk persiapan ibadah haji dan umrah dengan akad wadiah. Apabila saldo mencukupi akan dibantu proses pengurusan pendaftaran haji dan umrah.

i) SURBAN

Simpanan qurban atau Surban adalah simpanan untuk persiapan ibadah qurban dengan akad wadiah. Penarikan hanya bisa dilakukan menjelang hari raya qurban (berupa uang cash/hewan qurbaan).

j) SIAGA

Simpanan rumah tangga atau Siaga adalah penyimpanan untuk kebutuhan rumah tangga. Penarikan bisa dilakukan kapan saja sesuai kebutuhan.

k) SISUKA

Simpanan sukarela Sisuka adalah simpanan untuk kebutuhan umum yang bisa ditarik kapan saja dengan akad wadiah.

2) Produk Pinjaman

Produk pinjaman yang ada di KSPPS NURI JATIM dinamakan KABAR (Kebajikan Barokah) yang merupakan pembiayaan dengan akad qard al-hasan yang khusus diberikan kepada kaum dhuafa tanpa dibebani biaya apapun.

3) Produk Pembiayaan

Pembiayaan merupakan pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga.⁴ Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.⁵ Produk pembiayaan yang ada di KSPPS NURI JATIM antara lain:

a) Pembiayaan GEMAS (Gadai Emas Pola Syariah)

⁴ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), 17

⁵ Rahmat Ilyas, "Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah", *Jurnal Penelitian* 9 No. 1 (Februari, 2015): 185.

GEMAS merupakan salah satu produk pembiayaan yang dimiliki oleh KSPPS NURI JATIM dan juga diterapkan di kantor cabang Batumarmar kabupaten Pamekasan. Produk tersebut merupakan produk pembiayaan dengan menggunakan akad rahn (gadai syariah). produk GEMAS ini juga dapat dikatakan sebagai bentuk usaha yang dilakukan KSPPS NURI JATIM cabang Batumarmar dalam upaya membantu memenuhi kebutuhan masyarakat sekitar sehingga dapat juga menjadi solusi tepat untuk kebutuhan cepat yang tentunya tetap memperhatikan kaidah-kaidah bisnis syariah yang dilaksanakan melalui akad rahn.

KSPPS NURI JATIM cabang Batumarmar yang merupakan lembaga keuangan yang berbasis koperasi, jadi kesejahteraan anggota yang menjadi acuan utama dalam melakukan kegiatannya. Melalui produk GEMAS tersebut juga diharapkan dapat membantu untuk lebih meningkatkan kesejahteraan anggota dan juga memberikan manfaat terhadap masyarakat sekitar sesuai dengan kebutuhan yang diinginkan oleh masyarakat serta juga dengan produk ini dapat memberikan tambahan pemasukan terhadap lembaga sendiri.

Dalam produk GEMAS ini yang menggunakan akad rahn tentunya terdapat beberapa bagian pokok atau yang dikenal dengan rukun rahn yaitu ada dua orang yang bertransaksi (rahin dan murtahin), barang yang digadaikan (marhun), utang/uang (marhun bih), dan ijab qobul (sighat).

b) Pembiayaan PESONA (Pembelian Barang Serba Guna)

Pembiayaan PESONA merupakan program pembiayaan untuk pengadaan barang- barang elektronik, *furniture*, kebutuhan alat-alat rumah tangga dan lain sebagainya dengan akad murabahah.

c) Pembiayaan MAHA (Modal Usaha)

Pembiayaan dengan akad musyarakah yang diberikan kepada perorangan atau kelompok, pelaku UKM dengan sistem pengembaliannya diangsur dalam jangka waktu tertentu.

d) Pembiayaan MORNI (Modal Pertanian)

Pembiayaan yang dikhususkan bagi petani untuk pemberian modal dalam sektor pertanian dengan akad murabahah.

e) Pembiayaan GEBYAR (Gadai BPKB Syariah)

Pembiayaan dengan akad rahn tasjili atas dasar gadai BPKB kendaraan bermotor tanpa menyerahkan fisik kendaraan.

f) Pembiayaan GENERASI (Gadai Kendaraan Syariah)

Pembiayaan dengan akad rahn tasjili dengan menggadaikan fisik kendaraan beserta BPKB dan STNK-nya.

g) Pembiayaan MUBAROK (Pembelian Mobil dan Motor Syariah)

Pembiayaan untuk pengadaan/kepemilikan mobil dan motor dengan akad murabahah.

h) Pembiayaan BERKAH (Pembelian Rumah Barokah)

Pembiayaan untuk kepemilikan tempat tinggal (hunian) dengan akad murabahah.

i) Pembiayaan GRAFITI (Gadai Sertifikat Tanah Syariah)

Pembiayaan dengan akad rahn tasjili atas dasar gadai surat hak milik (SHM) atau sertifikat tanah.⁶

4) Syarat Pengajuan Pembiayaan di KSPPS NURI JATIM Cabang

Batumarmar Pamekasan

- a) Terdaftar menjadi anggota KSPPS NURI Jatim.
- b) Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- c) Menyerahkan fotokopi kartu identitas yang masih berlaku dan menunjukkan aslinya.
- d) Menyerahkan fotokopi kartu keluarga yang masih berlaku.
- e) Menyerahkan fotokopi surat nikah atau pernyataan dari orang tua bagi yang belum menikah (jika ada).
- f) Menyerahkan fotokopi surat-surat jaminan.

5) Baitul Maal

Baitul Maal KSPPS Nuri Jatim (BMN) adalah lembaga/pihak yang mengurus/menangani harta masyarakat baik dalam segi penghimpunan, pengelolaan hingga pendistribusian yang berada dibawah naungan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Nuri Jawa Timur (KSPPS Nuri Jatim).

⁶ KSPPS NURI JATIM, di akses dari <https://nurijatim.com/pembiayaan/> pada 15 April 2023 pukul 19.00

B. Paparan Data

Untuk memperoleh data dan menganalisis data tersebut, peneliti turun langsung ke lapangan dengan menggunakan prosedur pengumpulan data yang telah dipilih sebelumnya, yaitu wawancara, observasi dan dokumentasi. Prosedur pengumpulan data yang dilakukan merujuk pada fokus penelitian yang telah peneliti tentukan, yaitu wawancara, observasi, dan dokumentasi.

Berdasarkan hasil observasi, peneliti menemukan bahwa terdapat perbedaan perekonomian masyarakat anggota KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan sebelum dan sesudah menggunakan pembiayaan GEMAS. Kehidupan masyarakat sebelum melakukan pembiayaan GEMAS perekonomian dan pendapatannya hanya cukup untuk menghidupi sehari hari, kemudian setelah melakukan pembiayaan GEMAS masyarakat mampu mencukupi kebutuhannya dan mampu membangun usaha sehingga dapat menyimpan pendapatan hasil usahanya untuk kehidupan yang akan mendatang.

1. Peran Produk Pembiayaan GEMAS dalam Meningkatkan Perekonomian Anggota di KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan

Peran dapat dikatakan sebagai suatu bentuk aktivitas yang dijalankan oleh seseorang ataupun kelompok/lembaga tertentu berdasarkan aturan dan ketetapan yang beraku sehingga dapat berpengaruh terhadap hal lainnya.⁷ Peran GEMAS (Gadai Emas Pola Syariah) dalam menaikkan stabilitas ekonomi masyarakat dilakukan dengan cara memberikan angsuran atas dasar hukum gadai terutama

⁷ Ade Tranda, "Peran Koperasi Pondok Pesantren dalam Peningkatan Ekonomi Pondok Pesantren Hidayatul Mubtadi'ien Asrama Putra Sunan Gunung Jati Ngunut Tulungagung" (Skripsi, UIN Maulana Malik Ibrahim, Malang), 13.

bagi masyarakat golongan tiga seperti pedagang dan pengusaha kecil. Penyaluran kredit tersebut dilakukan dengan cara hemat, efektif dan efisien sehingga tidak memberatkan bagi masyarakat yang melakukan pinjaman dan tidak menimbulkan masalah yang baru bagi si peminjam setelah melakukan pinjaman di GEMAS (Gadai Emas Pola Syariah) KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan. Nasabah KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan tidak perlu menjual barangnya, melainkan barang tersebut hanya menjadi tuntutan untuk digadaikan.

Pegadaian memiliki akses penting dalam penyaluran uang pinjaman atas dasar hukum gadai kepada masyarakat. Maka dari itu, dalam rangka upaya meng *up* pelayanan kepada masyarakat dan pengembangan usaha diperlukan dana yang cukup besar. Dana tersebut atas dasar hukum gadai berasal dari dana intern Perusahaan dan pinjaman dari lembaga keuangan masih belum mencukupi, maka diperlukan dana dari sumber lain yang sah. Berdasarkan penelitian di KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan terkait peran GEMAS (Gadai Emas Pola Syariah) dalam meningkatkan perekonomian anggota KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan.

Berdasarkan Hasil wawancara pertama kepada Bapak Ahmadi B selaku manager untuk mengetahui Peran produk pembiayaan GEMAS dalam meningkatkan perekonomian anggota di KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan, sebagaimana hasil wawancara sebagai berikut:

“Peran GEMAS (Gadai Emas Pola Syariah) yang utama adalah untuk memberikan pinjaman kepada anggota di KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan agar peningkatan ekonomi masyarakat dapat tercapai. Pihak KSPPS berusaha meningkatkan kualitas penyediaan kepada masyarakat dengan cara pemberian pinjaman berupa *fresh money* kepada khalayak melalui gadai emas. Serta peran

yang lain pihak KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan dalam meningkatkan perekonomian perlu melakukan promosi melalui platform medsos, penyebaran brosur, melakukan kegiatan sosial dan memberikan sumbangan, Selain itu kami juga menjadikan tingkat pendapatan anggota dan kesejahteraannya sebagai tolak ukur peningkatan perekonomian anggota KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan”⁸

Pengembangan usaha KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan menjaga sangat menjaga loyalitas nasabah. Karena itu akan sangat penting bagi perusahaan. Nasabah yang antusias tinggi akan senantiasa menggunakan produk atau jasa yang disediakan KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan, tidak akan terpengaruh jasa yang ditawarkan pihak lain dan ketika terdapat hal hal yang tidak disukai akan memberitahukan kepada penyedia jasa dan tidak memberitahukannya kepada orang lain. Hal tersebut juga diperkuat dengan pernyataan Bapak Pasadin selaku teller di KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan, yang menyatakan :

“Dalam rangka untuk meningkatkan perekonomian anggota, KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan memberikan layanan penyaluran gadai yang diberi nama GEMAS (Gadai Emas Pola Syariah) kepada masyarakat untuk membangun usaha (jual barang campuran, pakaian, dan modal usaha lainnya) dengan harapan agar masyarakat dapat lebih meningkatkan taraf hidupnya dan keluarga sehingga dapat tercapai kehidupan yang sejahtera”.⁹

Menurut ibu Hamida selaku Nasabah dan anggota KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan:

“Saya bekerja menjual pakaian di daerah sini, karena sekarang banyak orang suka beli online, saya kekurangan modal. Karena untuk belanjanya bisa sampai jutaan lebih mbak, ada yang menyarankan akhirnya saya pilih GEMAS (Gadai Emas Pola Syariah), KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan. Alhamdulillah dari omset saya yang dulunya hanya sekitar 2 juta sekarang bisa hampir puluhan juta mbak”.¹⁰

⁸ Ahmadi B (Manager) Wawancara, Pamekasan 19 April 2023

⁹ Pasadin (Teller), Wawancara, Pamekasan 19 April 2023

¹⁰ Hamida (Nasabah), Wawancara, Pamekasan 24 April 2023

Menurut Bapak Muhammad selaku Nasabah dan anggota KSPPS NURI

JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan:

“Selama covid-19 melanda ekonomi keluarga saya merosot jauh. dan peluang kerja sangat sedikit, karena melihat sekarang banyak yang suka camilan pedas, saya dan istri melihat peluang didalamnya. Karena saya tidak punya modal, istri saya hanya punya perhiasan emas yang kalau digadaikan lumayan, akhirnya saya ke KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan untuk menggadaikan emas. dengan uang tersebut kami bisa membuka bisnis kecil-kecilan di rumah serta mulai menjualnya juga ke toko online. Hasilnya sekarang penjualan terus meningkat, kebutuhan keluarga saya jadi terpenuhi”.¹¹

Menurut bapak Sanusi Anwar selaku nasabah dan anggota KSPPS NURI

JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan:

“GEMAS (Gadai Emas Pola Syariah) telah banyak menolong, KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan melalui produk GEMAS telah memberikan bantuan yang sangat berarti buat saya dan keluarga, karena disaat saya membutuhkan permodalan yang mendesak KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan siap melayani kami dan prosesnya juga sangat cepat. Pinjaman menjadi modal awal saya mendirikan usaha untuk menjual barang campuran. Sampai saat ini setiap saya membutuhkan modal yang sangat mendesak saya selalu datang ke KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan karena prosedurnya yang sangat mudah dan cepat sehingga tidak butuh waktu lama untuk mendapatkan uang pinjaman”.¹²

Menurut ibu Himayah selaku anggota KSPPS NURI JATIM Cabang

Batumarmar Pamekasan, yang menyatakan:

“KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan ini sangat membantu kebutuhan keluarga saat menjadi nasabah, baik dengan memberikan dana permodal usaha dan dana pendidikan, karena pada produk GEMAS tidak memberikan kesulitan bagi saya dan prosesnya sangat cepat, sehingga dapat memudahkan saya untuk melakukan pinjaman”.¹³

¹¹ Muhammad (Nasabah), Wawancara, Pamekasan 24 April 2023

¹² Sanusi Anwar (Nasabah), Wawancara, Pamekasan 25 April 2023

¹³ Himayah (Nasabah), Wawancara, Pamekasan 24 April 2023

Berdasarkan beberapa hasil wawancara di atas baik dengan pimpinan, karyawan maupun nasabah, penulis dapat menyimpulkan bahwa GEMAS (Gadai Emas Pola Syariah) KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan sampai saat ini masih sangat berperan penting dalam membantu kebutuhan perekonomian masyarakat khususnya anggota yang memiliki perekonomian menengah kebawah. KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan mampu memberikan pinjaman dari yang terkecil sampai terbesar yang dibutuhkan nasabah dengan persyaratan yang sangat memudahkan nasabah sehingga nasabah merasa sangat terbantu karena kemudahan yang diberikan.

2. Penerapan Produk Pembiayaan GEMAS dalam Meningkatkan Perekonomian Anggota di KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan

Pada dasarnya dalam segala usaha untuk menerapkan suatu produk pembiayaan untuk meningkatkan perekonomian anggota ada kalanya berlajalan lancar dan tidak, ibarat kata bahwa roda akan selalu berputar jadi tidak selamanya selalu berada diatas. Bahkan tidak luput dengan beberapa kendala yang harus siap dihadapi dan mencari solusi dalam mengatasinya. Berdasarkan hasil wawancara dengan Bapak Ahmadi B selaku manager untuk mengetahui Peran produk pembiayaan GEMAS dalam meningkatkan perekonomian anggota di KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan, sebagaimana hasil wawancara sebagai berikut:

“KSPPS NURI JATIM yang merupakan lembaga keuangan yang pada dasarnya menganut prinsip dasar koperasi yaitu berdasarkan kekeluargaan tentunya bertujuan untuk memenuhi kebutuhan anggota dan masyarakat sekitar. Salah satunya dengan menerapkan produk GEMAS (Gadai Mas Pola Syariah) yang diharapkan dapat membantu

anggota atau masyarakat sekitar dalam memenuhi kebutuhannya yang tentunya berbeda, sehingga penerapan produk GEMAS ini berdasarkan bagaimana kebutuhan yang diajukan oleh masyarakat seperti untuk kebutuhan konsumsi, modal usaha dan juga kebutuhan-kebutuhan lainnya.”¹⁴

Bapak Moh. Safiih selaku Customer Service KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan menambahkan bahwa dari produk pembiayaan ada yang lebih unggul dari lainnya, sebagaimana hasil wawancara sebagai berikut:

“Kami menggunakan beberapa strategi dalam menerapkan dan menarik minat masyarakat baik secara langsung menemui calon anggota, penggunaan internet marketing dengan mengandalkan media sosial yang ada dan penggunaan secara tidak langsung berupa brosur yang kami sediakan untuk menawarkan segala produk termasuk produk GEMAS (gadai emas syariah). Dalam hal ini tentunya dalam penerapan produk GEMAS disesuaikan dengan kebutuhan masyarakat yang ingin melakukan transaksi dengan menggunakan produk ini. Kami juga selalu mengembangkan beberapa hal dalam menerapkan produk kami yang bertujuan untuk terus membenahi dan membantu memenuhi kebutuhan masyarakat agar lebih optimal yang tentunya melalui masukan dan saran dari masyarakat sekitar”.¹⁵

Berikut penjelasan dari bapak Dimas Wahyu selaku anggota KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan menyatakan:

“Pembiayaan Produk GEMAS (gadai emas syariah) dalam perkembangannya semakin meningkat, karena persyaratannya tidak cukup memberatkan para anggota. Namun, disaat keadaan mendesak anggota lebih memilih resiko yang cukup tinggi. Untuk pengaplikasiannya produk GEMAS ini digunakan untuk membiayai anggota yang akan mendirikan usaha, sehingga saya sebagai anggota merasa terbantu karena ketika bisa membuka usaha sendiri, ekonomi keluarga saya mengalami peningkatan”.¹⁶

Adapun dari nasabah yang melakukan transaksi melalui produk GEMAS tersebut disampaikan oleh Sanusi Anwar sebagai berikut:

“saya adalah salah satu nasabah yang melakukan transaksi di KSPPS NURI JATIM yang ada di Batumarmar ini. Produk yang saya gunakan

¹⁴Ahmadi B (Manager), Wawancara, Pamekasan 19 April 2023

¹⁵ Moh. Safiih (Customer Service), Wawancara, Pamekasan 19 April 2023

¹⁶ Dimas Wahyu (Nasabah), Wawancara, Pamekasan 22 April 2023

salah satunya adalah produk GEMAS dimana produk ini saya pilih untuk kebutuhan saya dan keluarga untuk kebutuhan konsumsi sehingga kami melakukan transaksi melalui produk GEMAS yang sangat membantu kami dalam memenuhi kebutuhan yang dapat dikatakan mendesak ini, kemudian proses yang diterapkan dalam produk ini sangatlah mudah dan cepat sehingga kami dapat segera memenuhi kebutuhan yang sedang membutuhkan uang atau pembiayaan yang cepat.”¹⁷

Hal senada pun juga disampaikan oleh Himayah yang merupakan nasabah pengguna produk GEMAS tersebut:

“saya menggunakan produk GEMAS di KSPPS NURI JATIM cabang Batumarmar ini yang memang tidak jauh dari tempat tinggal saya. Saya menggunakan produk ini untuk kebutuhan modal usaha yang saya jalankan yang kebetulan sedang membutuhkan modal tambahan sehingga saya pergi ke KSPPS NURI JATIM cabang Batumarmar ini untuk menggadaikan emas. Saya awalnya tidak tahu bagaimana tentang produk GEMAS ini tapi sesampainya disana saya diberikan arahan dan diberikan penjelasan tentang produk GEMAS tersebut, sehingga saya sangat tertarik dan melakukan transaksi melalui produk tersebut yang memang penerapannya sangat sesuai dengan kebutuhan saya yang sedang membutuhkan dana untuk tambahan modal usaha.”¹⁸

Dari hasil wawancara tersebut dapat peneliti simpulkan bahwa pembiayaan produk GEMAS (gadai emas syariah) dalam penerapannya melakukan beberapa cara dalam memenuhi kebutuhan nasabah dan meningkatkan perekonomian anggota melalui beberapa cara baik dalam pengembangan pelayanan yang ada dan cara menarik nasabah melalui beberapa strategi atau cara seperti penguasaan teknologi dan media sosial dalam pelayanan dan penyebaran informasi dan memberikan pelayanan dan pengarahan tentang produk GEMAS terhadap nasabah sesuai kebutuhannya serta memberikan kesempatan bagi nasabah untuk memberikan feedback untuk memberikan kritik dan saran sebagai bentuk evaluasi penerapan produk tersebut kedepannya sehingga dapat selalu

¹⁷ Sanusi Anwar (Nasabah), Wawancara, Pamekasan 25 April 2023

¹⁸ Himayah (Nasabah), Wawancara, Pamekasan 25 April 2023

membantu memenuhi kebutuhan dan meningkatkan perekonomian anggota dan masyarakat sekitar.

C. Temuan Penelitian

Berdasarkan hasil observasi, wawancara, dokumentasi dan analisis data yang sudah dilakukan serta berdasarkan faktor masalah, maka dalam hal ini peneliti akan membahas temuan-temuan di lapangan mengenai Peran produk pembiayaan GEMAS dalam meningkatkan perekonomian anggota di KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan, sebagai berikut:

1. KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan menyediakan produk simpanan, pinjaman dan pembiayaan. Beberapa produk simpanan yaitu: simpanan pokok, simpanan wajib, simpanan wajib khusus, simpanan hari raya, simpanan berjangka, simpanan walimatul ursy, simpanan pendidikan, simpanan haji dan umrah, simpanan qurban, simpanan rumah tangga, simpanan suka rela. Sedangkan pembiayaan yaitu: pembiayaan gadai emas pola syariah, pembelian barang serba guna, modal usaha, pembiayaan modal pertanian, pembiayaan gadai BPKB syariah, pembiayaan gadai kendaraan syariah, pembiayaan pembelian mobil dan motor syariah, pembiayaan rumah barokah, pembiayaan gadai sertifikat tanah syariah.
2. Untuk meningkatkan perekonomian anggota, KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan memberikan layanan penyaluran gadai yang diberi nama GEMAS (Gadai Emas Pola Syariah) ke khalayak umum untuk membangun usaha dengan hajat agar rakyat dapat lebih menaikkan taraf kehidupannya sehingga dapat tercapai kehidupan yang sejahtera. GEMAS dalam peranannya sangat membantu masyarakat dalam ha perekonomian,

GEMAS nantinya dalam KSPPS membantu masyarakat dengan menyalurkan pinjaman kepada masyarakat berdasarkan asas syariah.

3. Dalam penerapan Pembiayaan Produk GEMAS (gadai emas syariah) melakukan beberapa strategi dalam memenuhi kebutuhan nasabah dan meningkatkan perekonomian anggota melalui beberapa cara baik dalam pengembangan pelayanan yang ada dan cara menarik nasabah melalui penguasaan teknologi dan media sosial dalam pelayanan dan penyebaran informasi dan memberikan pelayanan dan pengarahan tentang produk GEMAS terhadap nasabah sesuai kebutuhannya serta memberikan kesempatan bagi nasabah untuk memberikan feedback untuk menyampaikan kritik dan saran sebagai bentuk evaluasi penerapan produk tersebut kedepannya sehingga lebih optimal dalam meningkatkan perekonomian anggota dan masyarakat sekitar.

D. Pembahasan

1. Peran produk pembiayaan GEMAS dalam meningkatkan perekonomian anggota di KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan

Perekonomian tidak terlepas dari yang namanya keterbatasan finansial, baik dari pengusaha kecil maupun dari yang menengah, serta masyarakat yang berada pada garis kemiskinan masalah keterbatasan *financial* selalu menjadi masalah utama yang dikeluhkan. Dengan masalah keterbatasan *financial* tersebut, diharapkan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan dapat membantu dengan memberikan

pembiayaan yang jumlahnya relatif terjangkau, syarat-syarat yang lebih mudah dan prosedur yang tidak memberatkan tetapi tetap menerapkan prinsip syariah.

Perekonomian merupakan salah satu aspek yang sangat penting dalam kesejahteraan masyarakat. Oleh karena itu, pembiayaan yang ditawarkan oleh KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan dapat menjadi solusi dalam membantu para pengusaha kecil mengatasi permasalahan keuangan guna meningkatkan usahanya. Salah-satu produk yang ditawarkan KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan adalah produk GEMAS (Gadai Emas Pola Syariah). Dalam pemasarannya produk ini lebih diutamakan, melihat masyarakat sekitar banyak kesulitan ketika ingin mengajukan pinjaman kepada bank dan tidak sedikit dari masyarakat yang kesulitan untuk melunasi hutangnya di bank konvensional karena adanya bunga yang tinggi.

Peran KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan dalam meningkatkan perekonomian anggota selaras dengan pendapat Mardani dalam bukunya dengan judul, *Aspek Hukum dan Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*. Peran lembaga keuangan syariah diantaranya bisa memenuhi kebutuhan masyarakat akan dana sebagai sarana untuk melakukan kegiatan ekonomi yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Peran lembaga keuangan syariah sebagai berikut:

- a. Memperlancar pertukaran produk (barang dan jasa) dengan menggunakan jasa keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah.
- b. Menghimpun dana dari masyarakat untuk disalurkan kembali dalam bentuk pembiayaan sesuai dengan prinsip syariah.

- c. Memberikan pengetahuan/informasi kepada pengguna jasa keuangan sehingga membuka peluang keuntungan sesuai prinsip syariah.
- d. Lembaga keuangan memberikan jaminan hukum mengenai keamanan dana masyarakat yang dipercayakan sesuai dengan prinsip syariah.
- e. Menciptakan likuiditas sehingga dana yang disimpan dapat digunakan ketika dibutuhkan sesuai dengan prinsip syariah.

Oleh karena itu, KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan sangat membantu mempercepat perbaikan perekonomian khususnya anggota KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan yang mayoritas perekonomian masyarakatnya menengah ke bawah. Selain itu, dengan adanya produk GEMAS dapat membantu masyarakat yang memiliki usaha jika tidak mempunyai modal yang cukup maka bisa langsung mendatangi KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan untuk menggadaikan perhiasan emas yang dimiliki. Produk GEMAS (Gadai Emas Pola Syariah) mampu meningkatkan ekonomi masyarakat dengan memberikan pembiayaan untuk modal usaha dan kebutuhan lainnya. Yakni memberikan pinjaman mulai dari yang terkecil sampai terbesar yang dibutuhkan nasabah dengan persyaratan yang sangat mudah dan juga sesuai dengan prinsip syariah dalam penentuan ujrahnya.

Berdasarkan hasil observasi dan wawancara peneliti menemukan bahwa dengan adanya pembiayaan GEMAS telah membantu masyarakat yang menjadi anggota KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar yang awal tidak memiliki usaha dapat membangun usaha dengan bantuan pembiayaan tersebut. Selain itu pembiayaan tersebut telah membantu meningkatkan perekonomian masyarakat melalui peningkatan modal usaha sehingga usaha yang dijalankan bisa tambah

besar dengan bantuan dari pembiayaan GEMAS KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar. Hal ini dapat dilihat berdasarkan dari hasil pengumpulan data melalui observasi dan wawancara terhadap nasabah dan pelaku dalam transaksi produk GEMAS yaitu dalam memenuhi kebutuhan hidup untuk kegunaan konsumtif untuk kebutuhan sehari-hari serta ada juga yang digunakan sebagai tambahan modal usaha sehingga usahanya semakin lancar dan baik yang tentunya meningkatkan pendapatan bagi nasabah dan juga peningkatan perekonomiannya. Pembiayaan GEMAS tersebut juga membantu masyarakat anggota KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar yang tidak memiliki uang untuk kebutuhan konsumsi dan memenuhi kebutuhan sehari-hari melalui produk pembiayaan GEMAS tersebut. Hal ini sesuai dengan tujuan produk GEMAS itu sendiri yang bertujuan ingin membantu memudahkan segala kebutuhan masyarakat dengan emas sebagai jaminannya dan tentunya sesuai dengan prinsip syariah.

2. Penerapan produk pembiayaan GEMAS dalam meningkatkan perekonomian Anggota di KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar Pamekasan

Berdasarkan penelitian yang di lakukan, penerapan GEMAS yang dilakukan oleh KSPPS NURI JATIM Cabang Batumarmar sangat memudahkan masyarakat dalam membantu perekonomian. Selain itu, penerapan yang mudah dengan menggunakan sistem yang efektif. Adapun beberapa cara dalam mengajukan pembiayaan Gemas di KSPPS NURI Jatim antara lain:

- a. Mengisi formulir gadai tabungan emas
- b. Melampirkan fotocopy kartu identitas (KTP)
- c. Menyerahkan jaminan berupa saldo tabungan emas

d. Tanda tangan surat bukti kredit

Salah satu produk pembiayaan yang ada di KSPPS Nuri Jatim Cabang Batumarmar Pamekasan adalah produk GEMAS (Gadai Emas Syariah)

Setiap produk di KSPPS Nuri Jatim Cabang Batumarmar Pamekasan memiliki nilai unggul masing-masing dan produk GEMAS (Gadai Emas Syariah) cukup banyak diminati oleh para calon anggota, karena ketika berada di keadaan yang mendesak barang berupa emas tersebut mudah untuk diproses dalam sistem gadai. Produk tersebut juga terus mengalami peningkatan dikarenakan persyaratannya mudah, prosesnya cepat, jaminan aman dan akadnya sesuai dengan syariah.

Berdasarkan hasil penelitian ini KSPPS NURI JATIM cabang Batumarmar dalam penerapan Pembiayaan Produk GEMAS (gadai emas syariah) melakukan beberapa strategi dalam memenuhi kebutuhan nasabah dan meningkatkan perekonomian anggota melalui beberapa cara, baik dalam pengembangan pelayanan yang ada dan cara menarik nasabah melalui penguasaan teknologi dan media sosial dalam pelayanan dan penyebaran informasi dan memberikan pelayanan dan pengarahan tentang produk GEMAS terhadap nasabah sesuai kebutuhannya serta memberikan kesempatan bagi nasabah untuk memberikan *feedback* untuk menyampaikan kritik dan saran sebagai bentuk evaluasi penerapan produk tersebut kedepannya sehingga lebih optimal dalam meningkatkan perekonomian anggota dan masyarakat sekitar. Hal ini tentunya dapat menjadikan produk GEMAS dan KSPPS NURI JATIM caban batu marmar lebih dikenal dan diminati oleh nasabah dan masyarakat sekitar untuk melakukan transaksi sesuai

dengan kebutuhan yang diperlukan masing-masing. Maka dari hal tersebut dapat diketahui bahwa dengan adanya produk GEMAS tersebut dapat memberikan dampak terhadap perekonomian anggota dan masyarakat sekitar yang sebelumnya kebingungan untuk mendapatkan tambahan dana meskipun memiliki barang berharga, namun kemudian dengan adanya produk GEMAS tersebut bisa membantu untuk perekonomian masyarakat melalui penerapannya yang disesuaikan dengan kebutuhan-kebutuhan yang ada sehingga dapat terpenuhi.

