

ANALISIS MITIGASI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD *AL-QARD*

(Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang)

Disusun Oleh:

Tanisa Syaima Panggedena

C3190029

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana Ekonomi Syariah

Konsentrasi Keuangan Syariah

Dosen pembimbing:

Dr. H. Ery Supriyadi R., Ir., M.T.

Hj. Siti Nurhayati, Lc., M.A.



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
2023**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : **Analisis Mitigasi Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Al-Qard* (Studi Kasus Pada Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang)**

Nama : Tanisa Syaima Panggedena

NRP : C3190029

Program Studi : S1 Ekonomi Syariah

Konsentrasi : Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr.H.Ery Supriyadi R., Ir., M.T.

Hj. Siti Nurhayati, Lc., M.A.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1
Ekonomi Syariah

Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si.

Dr. H. Wawan Lulus S, Ir., M.Sc.

PEDOMAN TRANSLITERASI
KEPUTUSAN BERSAMA
MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN
KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 1: Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te

ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ẓal	ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka

ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	a	a
ـِ	Kasrah	i	i
ـُ	Dammah	u	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...َ	Fathah dan ya	ai	a dan u
وَ...َ	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سَأَلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 4: Tabel Transliterasi Maddah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ...ِ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
إَ...ِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وَ...ُ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu

- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- | | |
|--|---|
| - وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ | Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn |
| - بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا | Bismillāhi majrehā wa mursāhā |

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

RIWAYAT HIDUP

Tanisa Syaima Panggedena, dilahirkan pada tanggal 4 April 2001 di Bandung Jawa Barat, sebagai anak perempuan yang dilahirkan dari pasangan Bapak Sofyan Taufiq Rachman dan Ibu Nina Mulyana. Adapun pendidikan yang telah ditempuh yaitu sebagai berikut:

1. Tahun 2007 lulus dari TK Al-Ikhlas Bandung
2. Tahun 2013 lulus dari SD Negeri Harapan Bandung
3. Tahun 2016 lulus dari SMP Negeri 29 Bandung
4. Tahun 2019 lulus dari MA Yayasan Pondok Pesantren Sukamiskin Bandung

Pada tahun 2019, peneliti tercatat sebagai Mahasiswa Universitas Koperasi Indonesia yang berada di kawasan Perguruan Tinggi Jatinangor, Kabupaten Sumedang dengan jenjang pendidikan studi S1 pada program studi Ekonomi Syariah konsentrasi Keuangan Syariah. Selama mengikuti pendidikan, peneliti aktif mengikuti organisasi kampus beberapa di antaranya yaitu:

1. Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah (HIMA EKSYAR) IKOPIN
 - a. Sebagai Anggota Departemen Komunikasi dan Informasi periode 2019-2020
 - b. Sebagai Anggota Departemen Koperasi periode 2020-2021
2. Swara Radio
 - a. Sebagai Staff Divisi *Public Relation & Marketing* periode 2020-2021
 - b. Sebagai Manager Divisi *Public Relation & Marketing* periode 2021-2022
3. Tim Sosialisasi Kampus Ikopin University tahun 2021

4. Dewan Perwakilan Mahasiswa (DPM) Ikopin University
 - a. Sebagai Bendahara Umum periode 2021-2022
 - b. Sebagai Anggota Komisi 4 Bidang Penganggaran periode 2021-2022

ABSTRACT

Tanisa Syaima Panggedena 2023. *Analysis of Mitigation of Non-Performing Financing in Al-Qarḍ Agreements, a case study at Baitul Mu'min Cilengkrang Sharia Consumer Cooperative. Under the guidance of H. Ery Supriyadi R and Hj. Siti Nurhayati.*

Al-Qarḍ is a benevolent product that is patterned after helping (ta'awun) to members in need by providing loans without any additional funds or also called non-benefit products. In practice, there is often a risk in the Al-Qarḍ contract. The risk that is often found is bad debts. With this, it is necessary to implement a mitigation procedure that can minimize bad risks starting from the initial submission, the process of implementing the contract to the distribution of funds. This study aims to determine the mitigation steps taken by the Baitul Mu'min Cilengkrang Sharia Consumer Cooperative against non-performing financing in the Al-Qarḍ contract.

The research method used is a case study using data analysis carried out descriptively through a quasi qualitative approach. Data collection techniques through interviews with informants, observation and literature study.

The research results obtained show that the mitigation steps taken by the Baitul Mu'min Cilengkrang Sharia Consumer Cooperative are mitigating the application stage by analyzing members, mitigating the stage of providing funds by making a written contract to mitigating the supervision stage by requesting proof of transactions and supervising members' installment payments. Furthermore, the formulation to minimize problematic financing is by visiting members, rescheduling and helping market members' businesses.

Keywords: *Al-Qarḍ*, Financing Risk, Mitigation of Problem Financing

ABSTRAK

Tanisa Syaima Panggedena 2023. Analisis Mitigasi Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Al-Qard*, studi kasus pada Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang. Di bawah bimbingan H. Ery Supriyadi R dan Hj. Siti Nurhayati.

Al-Qard merupakan produk kebajikan yang bercorak tolong-menolong (*ta'awun*) kepada anggota yang membutuhkan dengan memberikan pinjaman dana tanpa adanya tambahan atau disebut juga produk *non benefit*. Dalam praktiknya, pada akad *Al-Qard* kerap terdapat sebuah risiko. Risiko yang sering ditemukan yaitu pembiayaan macet. Dengan ini perlu diterapkan prosedur mitigasi yang dapat meminimalisir risiko buruk mulai dari awal pengajuan, proses pelaksanaan akad hingga penyaluran dana. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui langkah mitigasi yang dilakukan Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang terhadap pembiayaan bermasalah pada akad *Al-Qard*.

Metode penelitian yang digunakan yaitu studi kasus dengan menggunakan analisis data yang dilakukan secara deskriptif melalui pendekatan quasi kualitatif. Teknik pengumpulan data melalui wawancara dengan informan, observasi dan studi pustaka.

Hasil Penelitian yang diperoleh menunjukkan bahwa langkah mitigasi yang dilakukan Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang yaitu mitigasi tahap pengajuan dengan melakukan analisis anggota, mitigasi tahap pemberian dana dengan melakukan akad tertulis hingga mitigasi tahap pengawasan dengan meminta bukti transaksi dan mengawasi pembayaran angsuran anggota. Selanjutnya formulasi untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah yaitu dengan kunjungan pada anggota, *reschedulling* dan membantu memasarkan usaha anggota.

Kata Kunci: *Al-Qard*, Risiko Pembiayaan, Mitigasi Pembiayaan Bermasalah

KATA PENGANTAR

Bismillāhirrahmānirrahīm

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan petunjuk, rahmat serta karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Mitigasi Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Al-Qard'* yang dilaksanakan di Koperasi Konsumen Syariah Biatul Mu'min Cilengkrang.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarganya, serta sahabatnya hingga akhir zaman. Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah pada Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Koperasi Indonesia, maka sudah menjadi kewajiban setiap mahasiswa untuk menyusun skripsi ini sebagai tugas akhir. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini terdapat banyak kekurangan sehingga sangat diharapkan saran yang dapat menyempurnakan penelitian ini. Pada kesempatan ini, peneliti juga ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan doa, bantuan, arahan, serta dorongan selama proses menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan terima kasih kepada:

1. Yang terhormat Bapak Dr. H. Ery Supriyadi R., Ir., M.T. selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan banyak arahan, masukan dan saran kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini.
2. Yang terhormat Ibu Hj. Siti Nurhayati, Lc., M.A. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan banyak arahan, masukan dan saran kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini.
3. Yang terhormat Ibu Ami Purnamawati, Msi selaku penguji koperasi yang telah memberi banyak saran dan masukan dalam proses penyusunan skripsi ini agar lebih baik.

4. Yang terhormat Bapak Abdul Hakim, M.Ag., M.Pd. selaku penguji konsentrasi yang telah memberi banyak saran dan masukan dalam proses penyusunan skripsi ini agar lebih baik.
5. Yang terhormat Bapak Nurjamil, SHi., M.H., selaku dosen wali saya yang telah memberikan dukungan selama masa perkuliahan.
6. Yang terhormat Bapak/Ibu Dosen Ikopin University yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan banyak pembelajaran yang sangat bermanfaat bagi saya.
7. Yang terhormat seluruh jajaran staff sekretariat khususnya program studi Ekonomi Syariah yang telah memberikan pelayanan selama masa perkuliahan.
8. Yang tersayang kedua orang tua saya Ibu Nina Mulyana dan Bapak Sofyan Taufiq Rachman yang doa nya tidak pernah terputus bagi saya dalam menyelesaikan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
9. Kakek Endo Suanda (Alm) dan Tante Nurhasanah, S.Pd (Almh) yang sangat saya cintai atas perjuangan dan perhatiannya sehingga saya dapat menempuh pendidikan di perguruan tinggi ini hingga selesai.
10. Keluarga besar tersayang khususnya Om Tirta Darmawan, Ibu Empon Mulyati, Bapak Dedih Suanda, Apih Abdurrahman, Rimba Tectona, M. Fatsha Al-Kautsar, Zhillan Zaalila, Ninda Oktaviyanti, Om Fajar dan Arrinda yang telah membantu dan memberikan semangat selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
11. Pengurus dan anggota dari Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang yang telah memberi kesempatan kepada saya untuk melakukan penelitian serta memberikan informasi selama proses penyusunan skripsi ini.
12. Rekan-rekan seperjuangan Ekonomi Syariah 2019 khususnya Eva Nurkhalifah, D Rahma, Khafifah Nur Asyiah, Riski Cahyawati, Elyana Sari, Silmi Lutfadila, Vina Marlina, Nadya Rizkiyah, Nurhana Safira, Iie Indianti, Saiful Ibrahim, dan Adriansyah Faza yang telah saling mendukung dan membantu selama perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

13. Muhammad Alwi Luthfi, S.AP yang telah kebersamai hari-hari saya, membantu serta memberikan semangat kepada saya selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
14. Sahabat-sahabat saya Salsabila Nurasyifa, Namira Fitriyani, Dheanisa Indima, Dinda Alia Zaafira, Farah Nur Azizah, Dini Indriani, Cindy Febri, Nanda Septiani, Nadia Shafira, Mega Suci dan Adinda Putri yang telah bersedia mendengarkan keluh kesah saya dan memberikan semangat selama penyusunan skripsi ini.
15. Kakak-kakak Ekonomi Syariah Khotimah Damayanti, Derani Hotimah, Irma Reviana, Frita Azalea, Tati Nurhayati, Rajab, Imanullah yang telah membantu, memberikan motivasi serta dukungannya.
16. Teman-teman saya Danisa Fetriani, Aulia Nurapipah, Ahcsanah dan Nadia Nur Alifah yang telah membantu dan memberikan semangat selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
17. Rasa terima kasih sebanyak-banyaknya untuk diri saya sendiri, telah bertahan melalui berbagai macam hambatan baik dalam proses pengerjaan, proses revisi dan proses panjang yang telah ditempuh untuk menyelesaikannya.
18. Seluruh pihak yang terlibat dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu.

Demikian ucapan terima kasih sebesar-besarnya pada seluruh pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan penelitian skripsi ini. Peneliti berharap bahwa skripsi ini dapat menjadi acuan bagi pembaca dikemudian hari, peneliti juga mengharapkan saran dan kritik yang membangun agar penelitian ini menjadi lebih baik lagi.

Jatinangor, 4 Agustus 2023

Peneliti

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	12
1.3 Aspek Data Yang Dibutuhkan	13
1.4 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	14
1.4.1 Maksud Penelitian	14
1.4.2 Tujuan Penelitian.....	15
1.5 Kegunaan Penelitian.....	15
1.5.1 Kegunaan Teoritis.....	15
1.5.2 Kegunaan Praktis	16
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	17
2.1 Pendekatan Masalah.....	17
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian	17
2.1.1.1 Jati Diri Koperasi.....	17
2.1.1.2 Bentuk dan Jenis Koperasi	21
2.1.2 Pendekatan Koperasi Syariah	22
2.1.2.1 Pengertian Koperasi Syariah	22
2.1.2.2 Tujuan Koperasi Syariah	23
2.1.2.3 Fungsi Dan Peran Koperasi Syariah.....	24
2.1.2.4 Prinsip-Prinsip Koperasi Syariah.....	25
2.1.2.5 Karakteristik Koperasi Syariah.....	25
2.1.2.6 Kelembagaan Koperasi Syariah.....	26

2.1.2.7 Permodalan Usaha Koperasi Syariah	27
2.1.2.8 Kegiatan Usaha Koperasi Syariah	28
2.1.2.9 Kegiatan Sosial Koperasi Syariah	29
2.1.2.10 Perbedaan Koperasi Syariah Dengan Koperasi Konvensional	30
2.1.3 Pendekatan Pembiayaan	31
2.1.3.1 Pengertian Pembiayaan.....	31
2.1.3.2 Jenis-Jenis Pembiayaan	32
2.1.3.3 Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	32
2.1.3.4 Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	33
2.1.3.5 Penggolongan Kolektabilitas Pembiayaan	34
2.1.4 Pendekatan Akad <i>Al-Qard</i>	36
2.1.4.1 Pengertian <i>Al-Qard</i>	36
2.1.4.2 Landasan Hukum <i>Al-Qard</i>	36
2.1.4.3 Rukun Dan Syarat <i>Al-Qard</i>	38
2.1.4.4 Fungsi <i>Al-Qard</i>	39
2.1.4.5 Penerapan Akad <i>Al-Qard</i>	40
2.1.4.6 Akad <i>Al-Qard</i> Pada Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.....	41
2.1.5 Pendekatan Mitigasi Pembiayaan Bermasalah	44
2.1.5.1 Pengertian Mitigasi Pembiayaan Bermasalah	44
2.1.5.2 Mitigasi Dalam Hukum Islam	45
2.1.5.3 Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	46
2.1.5.4 Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia.....	49
2.1.6 Penelitian Terdahulu.....	49
2.2 Metode Penelitian.....	50
2.2.1 Metode Penelitian yang Digunakan.....	50
2.2.2 Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data	50
2.2.3 Teknik Pengumpulan Data	52
2.2.4 Analisis Data.....	53
2.2.5 Tempat/Lokasi Penelitian	55
2.2.6 Jadwal Penelitian	55

BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	57
3.1 Keadaan Umum Organisasi.....	57
3.1.1 Sejarah Terbentuknya Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang	57
3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang	59
3.2 Keanggotaan Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang.....	64
3.3 Partisipasi Anggota Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang	65
3.4 Kegiatan Usaha Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang	66
3.5 Keadaan Permodalan dan Keuangan Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang	72
3.5.1 Keadaan Permodalan Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang	72
3.5.2 Keadaan Keuangan Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang	73
3.6 Sisa Hasil Usaha.....	76
3.7 Implementasi Jati Diri Koperasi	77
3.7.1 Implementasi Definisi Koperasi	77
3.7.2 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi.....	79
3.7.3 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi	81
3.8 Implementasi Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang kaitannya dengan Koperasi Syariah.....	83
3.8.1 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Syariah.....	83
3.8.2 Implementasi Pengawasan Koperasi Syariah, Pembiayaan Syariah dan Fungsi Sosial.....	85
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	87
4.1 Identitas Informan	87
4.2 Mekanisme Akad <i>Al-Qarḍ</i> di Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang.....	88
4.3 Pembiayaan Bermasalah Yang Terjadi Pada Akad <i>Al-Qarḍ</i> di Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang	93
4.4 Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Al-Qarḍ</i> di Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang	97

4.5 Langkah Mitigasi Yang Dilakukan Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Al-Qard</i>	103
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	109
5.1 Simpulan	109
5.2 Saran	111
5.2.1 Saran Teoritis	111
5.2.2 Saran Praktis	111
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN	115

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pertumbuhan Pembiayaan Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	8
Tabel 1.2	Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Al-Qard</i> di Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	9
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	49
Tabel 2.2	Sampel Yang Diambil.....	51
Tabel 2.3	Jadwal Penelitian.....	56
Tabel 3.1	Perkembangan Jumlah Anggota Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	64
Tabel 3.2	Perkembangan Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	65
Tabel 3.3	Perkembangan Penyaluran Pinjaman Dana (<i>Al-Qard</i>) Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	67
Tabel 3.4	Perkembangan Hasil Usaha Penyertaan Modal (<i>Mudharabah</i>) Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	68
Tabel 3.5	Perkembangan Hasil Usaha Pembiayaan Barang (<i>Murabahah</i>) Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	69
Tabel 3.6	Perkembangan Hasil Usaha Unit Usaha Perniagaan Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	70
	..	
Tabel 3.7	Perkembangan Hasil Usaha Unit Usaha <i>Payment</i> Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	71
Tabel 3.8	Perkembangan Modal Koperasi Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	72

Tabel 3.9	Perkembangan Rasio Likuiditas Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	73
Tabel 3.10	Perkembangan Rasio Solvabilitas Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	74
Tabel 3.11	Perkembangan Rasio Profitabilitas Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	75
Tabel 3.12	Perkembangan Sisa Hasil Usaha Koperasi Konsumen Syariah Baitu Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	77
Tabel 3.13	Implementasi Definisi Koperasi Pada Koperasi Konsumen Syaariah Baitul Mu'min Cilengkrang.....	78
Tabel 3.14	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pada Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang.....	80
Tabel 3.15	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pada Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang.....	81
Tabel 3.16	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Syariah Pada Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang.....	84
Tabel 3.17	Implementasi Aspek Pengawasan, Pembiayaan Syariah dan Fungsi Sosial Pada Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang.....	85
Tabel 4.1	Identitas Informan.....	88
Tabel 4.2	Jumlah Anggota Yang Mengalami Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Al-Qard</i> periode 2019-2022.....	94
Tabel 4.3	Perkembangan Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Al-Qard</i> di Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang periode 2019-2022.....	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang.....	59
Gambar 4.1	Skema Alur Pengajuan Pinjaman Dana (<i>Al-Qard</i>).....	90
Gambar 4.2	Model Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	100
Gambar 4.3	Skema Langkah Mitigasi Pembiayaan Bermasalah.....	104
Gambar 4.4	Formulasi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	107

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1	Struktur Organisasi yang Disarankan.....	115
Lampiran 1.2	Pedoman Wawancara Pengurus.....	116
Lampiran 1.3	Pedoman Wawancara Anggota.....	117
Lampiran 1.4	Pedoman Observasi.....	118
Lampiran 1.5	Pedoman Studi Pustaka.....	119
Lampiran 1.6	Rincian Pertanyaan Pengurus.....	120
Lampiran 1.7	Rincian Pertanyaan Anggota.....	121
Lampiran 1.8	Hasil Wawancara Pengurus.....	124
Lampiran 1.9	Hasil Wawancara Pengurus.....	127
Lampiran 1.10	Hasil Wawancara Anggota.....	132
Lampiran 1.11	Formulir Akad Peminjaman Uang.....	133
Lampiran 1.12	Laporan Neraca Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang.....	134
Lampiran 1.13	Laporan Pembagian Sisa Hasil Usaha Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang.....	135
Lampiran 1.14	Laporan Perhitungan Hasil Usaha Koperasi Konsumen Syariah Baitul Mu'min Cilengkrang.....	136
Lampiran 1.15	Foto-Foto Kegiatan.....	137