

**PINJAMAN MODAL KOPERASI SYARI'AH MADANI AGUNG
SEJAHTERA MASJID AGUNG SEMARANG (KOSAMAS) DAN
PENGARUHNYA DALAM PEMBERDAYAAN EKONOMI UMAT**

Skripsi

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Akhir dan Melengkapi
Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Syariah (Ekonomi Islam)



Oleh :

USWATUN KHASANAH

NIM 092411186

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

Drs. H. Muhyiddin, M.Ag

Jl.Kanguru III/15 A Semarang

H. Ahmad Furqon, Lc, M.A

Perum Jatisari RT. 09/X No. 27 Blok D.6 Mijen Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp.: 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

Kepada Yth.

A.n. Sdr. Uswatun Khasanah

Dekan Fakultas Syari'ah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya memberikan bimbingan dan koreksi seperlunya, bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Uswatun Khasanah

NIM : 092411186

Jurusan : Ekonomi Islam

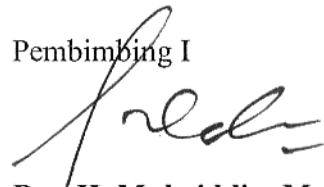
Judul : Pinjaman Modal Koperasi Syari'ah Madani Agung Sejahtera Masjid Agung Semarang (KOSAMAS) dan Pengaruhnya Dalam Pemberdayaan Ekonomi Umat.

Dengan ini, saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

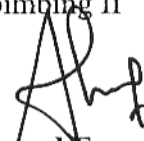
Pembimbing I



Drs. H. Muhyiddin, M.Ag
1950228 198303 1 003

Semarang, 5 Juni 2013

Pembimbing II



H. Ahmad Furqon, Lc, M.A
19751218 200501 1 002



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
EKONOMI ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7601291, 7624691 Semarang 50158

PENGESAHAN

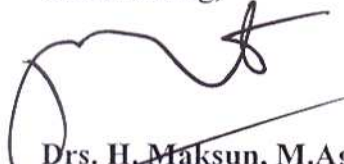
Nama : Uswatun Khasanah
NIM : 092411186
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : Pinjaman Modal Koperasi Syari'ah Madani Agung Sejahtera Masjid Agung Semarang (KOSAMAS) dan Pengaruhnya Dalam Pemberdayaan Ekonomi Umat.

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dinyatakan Lulus pada Tanggal : 24 Juni 2013

Dan Dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh Gelar Sarjana (Strata/SI) dalam Ilmu Ekonomi Islam.


Semarang, 24 Juni 2013

Ketua Sidang,

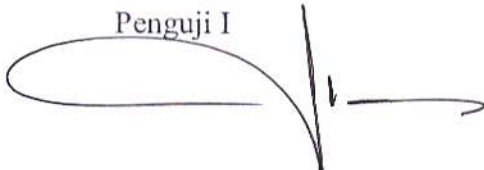

Drs. H. Maksun, M.Ag
NIP. 19680515 199303 1 002




Sekretaris Sidang,


H. Ahmad Furqon, Lc, M.A
NIP. 19751218 200501 1 002

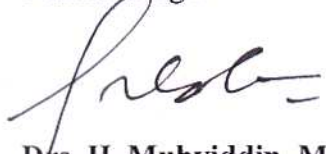
Penguji I


Dr. H. Abdul Fatah Idris, M.Si
NIP. 19520805 198303 1 002


Penguji II


Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004

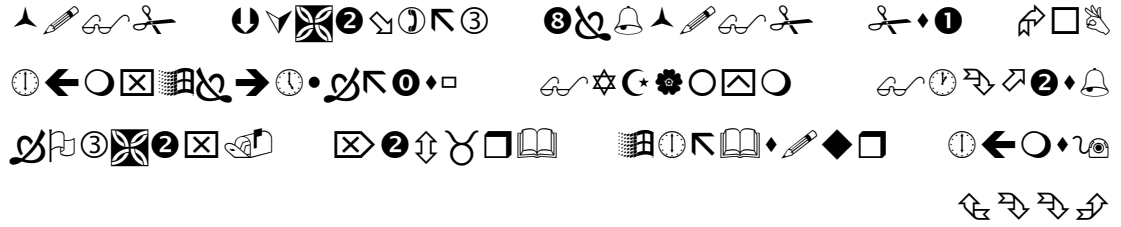
Pembimbing I


Drs. H. Muhyiddin, M.Ag
NIP. 19550228 198303 1 003

Pembimbing II


H. Ahmad Furqon, Lc, M.A
NIP. 19751218 200501 1 002

MOTTO



Artinya: “Barangsiapa meminjamkan kepada Allah dengan pinjaman yang baik, maka Allah akan mengembalikannya berlipatganda untuknya, dan baginya pahala yang mulia.”(QS. Al-Hadid (57): 11)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Almamaterku dan Pengelola Prodi Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
2. Pembimbingku Bapak Drs. H. Muhyiddin, M.Ag, dan Bapak H. Ahmad Furqon, Lc, M.A.
3. Bapak Drs. Ghufron Ajib, M. Ag yang memberi motivasi dan dukungan kepada penulis.
4. Ayah dan Ibu tercinta (H. Slamet Janatin dan HJ. Nur Hikmah) yang telah membesarkanku, terimakasih atas segala kasih sayang serta do'anya untuk kesuksesan putrinya.
5. Kakakku tercinta Mas Samsul, Mas Pii, Mas Gofar, Mba Siti, Mba Maryam, dan adikku, Oji. Kalian penyemangatku dalam menyelesaikan skripsi dan menjalani hidup ini.
6. Ibu kedua dalam hidupku (Yuah) dan anak-anaknya (Mba Atun, Mba Atik, Mas Asep, Iin, Titin, dan Hani).

7. Saudara sepupuku Mas Udin dan Mba Fasikhah yang memberi semangat kepada penulis.
8. Bapak dan ibu kos (Bapak Suharto dan Ibu Dwi Purwanti) yang memberi do'a dan dukungan kepada penulis.
9. Teman-teman Prodi Ekonomi Islam angkatan 2009, khususnya paket EIE'09 yang selalu memberikan motivasi kepada penulis.
10. Temanku, Amel dan Mba Lady, terimakasih telah memberikan semangat kepada penulis.
11. Teman-teman kos (Usfi, Yuni, Fikri, Nita, dan Isna) terima kasih atas dukungan dan do'anya.
12. Tim KKN ke-60 Posko 47 dan Bapak Ibu Kepala Desa Tlogorejo (Bapak Suwanto dan Ibu Murmini) yang selalu mengharap keberhasilan penulis.
13. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 5 Juni 2013

Deklarator

Uswatun Khasanah
Nim: 092411186

ABSTRAK

Pada umumnya pembiayaan yang diberikan oleh lembaga keuangan terdapat bagi hasil atau bunga. Hal ini berbeda dengan yang terdapat di Koperasi Syari'ah Madani Agung Sejahtera Masjid Agung Semarang (KOSAMAS). KOSAMAS merupakan program pemberdayaan ekonomi umat Masjid Agung Semarang. KOSAMAS mempunyai produk pinjaman modal tanpa bunga dan jaminan serta pengembaliannya dapat diangsur secara harian / mingguan / bulanan, bergantung dari kesepakatan. Pada produk pinjaman modal ini hanya terdapat infaq, apabila nasabah mau memberikan. Tetapi jika tidak mau memberikan infaq pun tidak apa-apa karena sifatnya sukarela.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah Bagaimana pinjaman modal di KOSAMAS, dan apa pengaruh pinjaman modal KOSAMAS dalam pemberdayaan ekonomi umat.

Metodologi penelitian yaitu jenis penelitian lapangan (field research) sumber data yang digunakan yaitu data primer dan data sekunder. Metode pengumpulan data yang di pakai peneliti adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat 2 macam pinjaman di KOSAMAS, yaitu pinjaman modal kelompok peminjam (pokjam) dan jual beli. Pinjaman modal pokjam tanpa bunga dan jaminan yang pengembaliannya dapat diangsur secara harian / mingguan / bulanan, bergantung dari kesepakatan. Tetapi terdapat infaq bagi nasabah yang mau memberi, tidak memberi pun tidak apa-apa karena bersifat sukarela. Pinjaman modal pokjam ini termasuk dalam *qard{ul hasan* karena merupakan pinjaman untuk tujuan sosial dan diberikan kepada mereka yang tergolong lemah ekonominya serta tidak ada jaminan dalam memberikan pinjaman. Hanya saja pada *qard{ul hasan* tidak terdapat infaq sedangkan pada pinjaman modal pokjam terdapat infaq. Tetapi pada hakikatnya sama, karena apabila ada nasabah yang tidak memberikan infaq pun KOSAMAS tidak memaksa untuk membayar infaq. Terdapat 2 macam transaksi jual beli di KOSAMAS, yaitu: *bai<'bis}aman 'a<{jil* dan *ba<i 'al-inah*. Pada pinjaman modal pokjam, tanpa bunga dan jaminan. Dan hanya ada infak apabila nasabah mau memberi. Tidak memberi pun tidak apa-apa karena sifatnya sukarela. Sedangkan pada jual beli terdapat margin sebesar 2% per angsuran dan terdapat jaminan yang berupa ijasah (khusus bagi anggota KOSAMAS yang mendapat referensi jaminan dari anggota lama dan petugas KOSAMAS) atau BPKB motor. Pengaruh pinjaman modal KOSAMAS dalam pemberdayaan ekonomi umat, yaitu: menambah modal, meningkatkan pendapatan, dan mengembangkan usaha

anggota pinjaman modal. Masyarakat yang membutuhkan pinjaman modal usaha merasa terbantu dengan adanya KOSAMAS. Pinjaman modal yang didapat dari KOSAMAS tersebut digunakan untuk modal usaha dan sebagian digunakan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji dan syukur senantiasa penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih dan Penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan maghfiroh-Nya kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kehadiran Nabi Agung Muhammad SAW, keluarga dan para sahabat dan para pengikut beliau, dengan harapan semoga kita mendapat syafa'at di hari akhir nanti.

Kepada semua pihak yang membantu kelancaran dalam penulisan skripsi ini, penulis hanya bisa menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, khususnya kepada:

1. Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Dr. Ali Murtadlo, M.A, selaku Kajor Ekonomi Islam, serta Bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekjur Ekonomi Islam.
4. Drs. Miftah A.F., M.Ag, selaku wali studi saya yang selalu membimbing dalam kuliah.

5. Bapak Drs. H. Muhyidin, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak H. Ahmad Furqon, Lc, M.A selaku Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Segenap pihak Bapak dan Ibu Dosen Ekonomi Islam dan seluruh Karyawan Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
7. Ketua KOSAMAS dan pengurusnya yang telah bersedia untuk menjadi objek penelitian dalam skripsi ini.
8. Ayah dan Ibu tercinta yang telah membesarkanku, atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putranya.
9. Semua sahabat dan teman-temanku yang tidak dapat penulis sebutkan satupersatu, terima kasih atas dukungan dan motivasinya.
10. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini.

Teriring do'a semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan dari semuanya dengan sebaik-baik balasan. Akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Semarang, 5 Juni 2013
Penulis,

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| HALAMAN MOTTO | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | v |
| HALAMAN DEKLARASI | vii |
| HALAMAN ABSTRAK | viii |
| HALAMAN KATA PENGANTAR | ix |
| HALAMAN DAFTAR ISI | xi |
| BAB I : PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Perumusan Masalah | 5 |
| C. Tujuan Penelitian | 5 |
| D. Manfaat Penelitian | 5 |
| E. Kajian Pustaka | 6 |
| F. Metodologi Penelitian | 8 |
| G. Sistematika Penulisan | 11 |
| BAB II : TINJAUAN UMUM TENTANG PEMBIAYAAN DAN PEMBERDAYAAN | |
| A. Pembiayaan | 13 |
| 1. Pengertian Pembiayaan | 13 |

| | | |
|----------------|---|----|
| 2. | Akad-akad Pembiayaan | 15 |
| 3. | Macam-macam Pembiayaan | 21 |
| 4. | Analisis Pembiayaan | 25 |
| 5. | Pemantauan dan Pengawasan Pembiayaan | 26 |
| 6. | Penanganan Pembiayaan Bermasalah | 28 |
| 7. | Penyitaan Barang Jaminan | 29 |
| B. | Pemberdayaan | 30 |
| 1. | Pengertian Pemberdayaan..... | 30 |
| 2. | Konsep Pemberdayaan | 31 |
| 3. | Upaya Pemberdayaan | 32 |
| 4. | Prinsip-Prinsip Pemberdayaan | 33 |
| 5. | Strategi Pemberdayaan | 35 |
| | | |
| BAB III | : GAMBARAN UMUM KOPERASI SYARI'AH MADANI | |
| | AGUNG SEJAHTERA MASJID AGUNG SEMARANG | |
| | (KOSAMAS) | |
| A. | Sejarah Berdirinya KOSAMAS..... | 39 |
| B. | Tujuan Berdirinya KOSAMAS | 42 |
| C. | Struktur Organisasi KOSAMAS | 42 |
| D. | Skema Struktur Organisasi KOSAMAS | 44 |
| E. | Tugas dan Tanggung Jawab Pengurus KOSAMAS | 45 |
| F. | Produk-produk KOSAMAS | 49 |
| | | |
| BAB IV | : Analisis Pinjaman Modal Koperasi Syari'ah Madani Agung | |
| | Sejahtera Masjid Agung Semarang (KOSAMAS) dan | |
| | Pengaruhnya dalam Pemberdayaan Ekonomi umat | |
| A. | Analisis Pinjaman Modal di KOSAMAS | 52 |
| 1. | Pinjaman Modal Kelompok Peminjam (Pokjam) | 52 |

| | |
|---|----|
| 2. Jual Beli | 55 |
| B. Analisis Pengaruh Pinjaman Modal KOSAMAS dalam Pemberdayaan Ekonomi Umat..... | 58 |
| BAB V : PENUTUP | |
| A. Kesimpulan | 68 |
| B. Saran-saran | 69 |
| C. Penutup | 70 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP