

**PENINGKATAN KESEJAHTERAAN ANGGOTA KOPERASI
VIA PINJAMAN BEBAS BUNGA
(Studi Kasus di Koperasi Persaudaraan Sejati Semarang)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**



Oleh:

UMNI HIDAYATI
092411183

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2013**

H. Muhammad Saifullah, M.Ag

Jl. Taman Karonsih IV No. 1181 Ngaliyan Semarang

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag

Perum Sawangan Elok BF II No. 16 Duren Mekar Sawangan Depok Jabar

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdr. Umni Hidayati

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam

IAIN Walisongo

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Umni Hidayati

NIM : 092411183

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul : **Peningkatan Kesejahteraan Anggota Koperasi Via Pinjaman Bebas Bunga (Studi Kasus Koperasi Persaudaraan Sejati Semarang)**

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

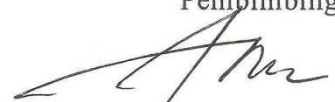
Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I


H. Muhammad Saifullah M.Ag
NIP. 197003211996031003

Pembimbing II


H. Ade YusufMujaddid, M.Ag
NIP.196701191998031002



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka, Telp./Fax. (024) 7601291, 7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Umni Hidayati
NIM : 092411183
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **Peningkatan Kesejahteraan Anggota Via Pinjaman Bebas Bunga (Studi Kasus di Koperasi Persaudaraan Sejati Semarang)**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang dan dinyatakan Lulus pada Tanggal :

19 Desember 2013

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

Semarang, 19 Desember 2013

Mengetahui

Ketua Sidang

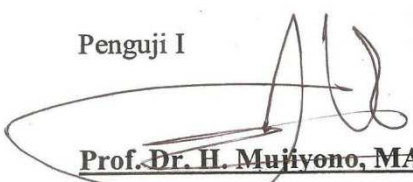
Sekretaris Sidang

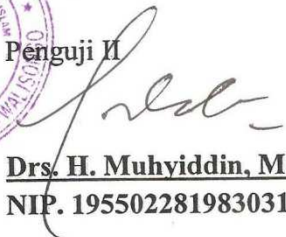

Drs. Saekhu, MH
NIP. 196901201994031004


H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP.196701191998031002

Penguji I

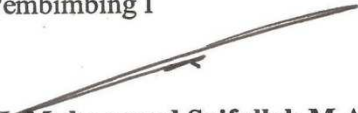
Penguji II

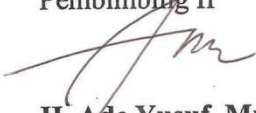

Prof. Dr. H. Mujiyono, MA
NIP. 195902151985031005


Drs. H. Muhyiddin, M.Ag
NIP. 195502281983031003

Pembimbing I

Pembimbing II


H. Muhammad Saifullah M.Ag
NIP. 197003211996031003


H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP.196701191998031002

MOTTO



“Siapakah yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, Maka Allah akan melipat-gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan Dia akan memperoleh pahala yang banyak.” (Qs. Al-Hadid : 11) ¹

¹Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Semarang : PT. Karya Toha Putra, 1995, h. 902

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati kupersembahkan karya kecilku ini untuk:

Persembahan tertinggi tercurahkan hanyalah kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayahNya serta memberikan kemudahan dan

kelancaran dalam setiap langkah.

Ayahku (H. Munawir Asnawi) dan ibuku (Hj. Suyati) yang selalu melimpahkan

kasih sayang dan tidak pernah bosan untuk terus mendoakan anaknya menjadi orang sukses.

Terima kasih, kasih sayangmu telah membawa anakmu pada pembelajaran tentang sebuah arti kehidupan.

Sahabat-sahabatku (Azizah, Nikmah, Rika, Tutik, Wiwin, Zaqi, Indra) yang telah memberikan motivasi serta doanya.

Untuk Agus Supriyanto yang selama ini telah mengisi hari-hariku, terima kasih atas kesabaran dan kesetiaanmu.

DEKLARASI

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

Semarang, 15 Nopember 2013

Deklarator,

UMNI HIDAYATI
NIM. 092411183

ABSTRAK

Bunga merupakan suatu hal yang sudah melekat terutama dalam sebuah transaksi pinjam-meminjam. Sementara Islam melarang pemungutan riba (bunga) dan nash larangannya cukup jelas dan tegas sehingga orang tidak ragu-ragu lagi bahwa riba itu hukumnya haram. Ketika seseorang sedang terjepit dalam kesulitan hidup, kemudian ada orang yang bersedia memberikan pinjaman uang tanpa beban tambahan bunga, maka bebannya kesulitan untuk sementara dapat teratasi.

Permasalahan yang diambil dalam penelitian ini (1) Bagaimana upaya Koperasi Persaudaraan Sejati dalam meningkatkan kesejahteraan anggota? dan (2) Bagaimana sistem pinjaman bebas bunga yang dilakukan Koperasi Persaudaraan Sejati untuk para deposan?

Objek penelitian berlokasi di Koperasi Persaudaraan Sejati Semarang. Penelitian menggunakan jenis penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Dimana peneliti mendeskripsikan tentang obyek yang diteliti dengan mencatat apa yang ada dalam obyek penelitian, dengan menggunakan sumber data primer dan data sekunder. Narasumber pertama dalam penelitian ini adalah pengurus dan anggota yang mengetahui seluk-beluk Koperasi Persaudaraan Sejati sejak awal. Data sekunder diperoleh dari dokumen-dokumen, catatan-catatan, laporan-laporan-laporan serta arsip yang berkaitan dengan penelitian ini. Sedangkan dalam penelitian ini teknik pengumpulan data yang digunakan, yaitu : pengamatan, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan upaya koperasi untuk meningkatkan kesejahteraan anggota adalah dengan pinjaman bebas bunga dan pemberian pinjaman dana talangan haji. Ada juga semacam pemberian bingkisan akhir tahun, *doorprize* pada saat RAT, dan Tunjangan Hari Raya. Sedangkan untuk pelaksanaan pinjaman bebas bunga, ada ketentuan 3% dimana biaya tersebut diambil di awal dari uang pinjaman dan itu juga kembalinya kepada anggota. Biaya 3% tersebut maksudnya 2% untuk biaya administrasi dan 1% dipergunakan untuk dana sosial. Bagi anggota yang belum bisa melunasi hutangnya, maka solusinya hutang tersebut tadi diambilkan dari simpanan si peminjam dan jika jumlah simpanan tersebut tidak cukup untuk melunasi hutangnya, maka koperasi akan mengambil tindakan sebagaimana yang telah ditetapkan sesuai dengan kesepakatan, dan tentunya secara kekeluargaan. Pembebanan biaya 3% sepenuhnya akan kembali kepada anggota dan sepenuhnya juga digunakan untuk kesejahteraan anggota. Jadi, koperasi tidak mengambil keuntungan karena dari awal pendirian tujuan koperasi tersebut adalah sebagai sarana untuk mengatasi masalah keuangan anggota yang mendesak dan semakin mempererat silaturahmi antar anggota.

Kata kunci : Koperasi, Kesejahteraan Anggota, Pinjaman Bebas Bunga

TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi huruf-huruf Arab Latin
dalam skripsi ini berpedoman pada SKB Menteri Agama
dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158/1987 dan Nomor:
0543b/U/1987. Penyimpangan penulisan kata sandang [al-]
disengaja secara konsisten supaya sesuai teks Arabnya.

ا	a	ط	t}
ب	b	ظ	z}
ت	t	ع	'
ث	s	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	h}	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	z	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	ه	h
ش	sy	ء	'
ص	s}	ي	y
ض	d}		

Bacaan Maad:

ā = a panjang

ī = i panjang

ū = u panjang

Bacaan Diftong:

أَوْ = au

أَيُّ = ai

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segalapujidansyukursenantiasapenulishaturkankehadirat Allah SWT yang MahaPengasihdanPenyayang yang telahmelimpahkanrahmat, hidayahdanmaghfiroh-

Nyakepadapenulissehinggabisamenyelesaikanskripsiini.ShalawatsertasalamsenantiasatercurahkankehadiratNabiAgung Muhammad SAW, keluarga, parasahabatdanparapengikutbeliau.

Kepadasemuapihak yang membantukelancarandalampenulisanskripsiini, penulishanyabisamenyampaikan rasa terimakasihdanpenghargaan yang setinggi-tingginya, khususnyakepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selakuRektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selakuDekanFakultasSyari'ahdan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Dr. Ali Murtadlo, M.AgselakuKajurEkonomi Islam, sertaBapakNurFatoni, M.AgselakuSekjurEkonomi Islam.
4. Bapak H. Muhammad Saifullah, M.Ag selakuDosenPembimbing I, sertaBapakH. Ade Yusuf Mujaddid, M.Agselaku Dosen Pembimbing II yang telahbersediameluangkanwaktu, tenagadanpikiranuntukmemberikanbimbingandanpengarahandalampenyusunankripsiini.

5. Segenap civitas akademika Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang, paradosen, karyawan beserta staf-stafnya.
 6. Ayah dan Ibunda tercinta yang telah membesarkan dan mendidik penulis, terimakasih

atas segala kasih sayang serta do'a yang dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putrinya.
 7. Semua sahabat dan teman-teman ku yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, terimakasih atas dukungan dan motivasinya.
 8. Pihak Koperasi Persaudaraan Sejati yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
 9. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini.
- Teriring do'a semoga Allah SWT membalas semua amal kebaik dan risemu yang 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, 15 Nopember 2013

Penulis,

UMNI HIDAYATI
NIM. 092411183

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
HALAMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	ix
HALAMAN DAFTAR ISI	xi
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	xiv

BAB IPENDAHULUAN

A. LatarBelakangMasalah.....	1
B. PerumusanMasalah.....	6
C. Tujuan danManfaatPenelitian	7
D. TinjauanPustaka	8
E. MetodologiPenelitian	10
F. SistematikaPenulisan.....	14

BAB II KONSEP UMUM TENTANG KOPERASI, KESEJAHTERAAN

ANGGOTA, DAN BUNGA

A. Koperasi	16
1. Definisi Koperasi.....	16
2. Asas, Tujuan, Fungsi, Prinsip, dan Manajemen Koperasi.....	19
3. Keanggotaan Koperasi.....	25
B. Kesejahteraan Anggota	26
1. Pengertian Kesejahteraan	26
2. Tujuan Pemberian Kesejahteraan	29
3. Konsep Kesejahteraan dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	30
C. Pinjaman Bebas Bunga.....	32
1. Pinjaman	32
2. Bunga.....	36
a. Pengertian Bunga.....	36
b. Hukum Bunga	38
c. Hubungan Bunga dan Riba.....	44

BAB III GAMBARAN UMUM KOPERASI PERSAUDARAAN SEJATI

A. Profil Koperasi Persaudaraan Sejati.....	48
B. Bidang Usaha Koperasi Persaudaraan Sejati	54
C. Organisasi dan Manajemen Koperasi Persaudaraan Sejati	59
D. Pelaksanaan Sistem Pinjaman Bebas Bunga.....	67

BAB IV ANALISIS PENINGKATAN KESEJAHTERAAN ANGGOTA VIA PINJAMAN BEBAS BUNGA

A. Analisis upaya Koperasi Persaudaraan Sejati yang berbasis pinjaman bebas bunga dalam meningkatkan kesejahteraan anggota	70
B. Analisis sistem pinjaman bebas bunga yang dilakukan oleh Koperasi Persaudaraan Sejati untuk para deposan	77

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	85
--------------------	----

B. Saran-Saran	86
----------------------	----

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Pedoman Transliterasi
Lampiran 2	: Surat Keputusan AD/ART Koperasi Persaudaraan Sejati
Lampiran 3	: Pedoman Wawancara
Lampiran 4	: Jawaban Hasil Wawancara
Lampiran 5	: Surat Penelitian
Lampiran 6	: Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian