

**PERANAN PEMBIAYAAN KOPERASI JASA KEUANGAN SYARI'AH
TERHADAP PEMBERDAYAAN EKONOMI ANGGOTA
(Studi pada Kospin Tawakal Kaliwungu)**

SKRIPSI

**Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata S.1
Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam**



Disusun oleh

FIKY MAGHFIROTUN NISA'

NIM : 102411055

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
2014**

Rahman El Junusi, SE., MM

Jl. Nusa Indah III/1106, RT/Rw 004/005

Tambakaji Ngaliyan – Semarang 50185

M. Nadzir, M.Si

Perum Taman Beringin Elok H-19

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdri. Fiky Maghfirotn Nisa'
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Assalamu'alaikum wr. wb

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

Nama : Fiky Maghfirotn Nisa'

NIM : 102411055

Judul : **PERANAN PEMBIAYAAN KOPERASI JASA KEUANGAN SYARI'AH TERHADAP PEMBERDAYAAN EKONOMI ANGGOTA (Study Pada KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu)**

Dengan ini kami mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. Wb.

Semarang, 29 September 2014

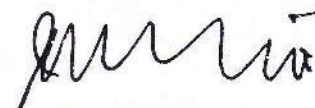
Pembimbing I



Rahman El Junusi, SE., MM

NIP. 196911182000003 1001

Pembimbing II



M. Nadzir., M.Si

NIP. 197309232003 1002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang 50185

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Fiky Maghfirotn Nisa'
NIM : 102411055
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : "Peranan Pembiayaan Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah terhadap Pemberdayaan Ekonomi Anggota (Study pada KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu)"


Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/ baik/ cukup, pada tanggal: 17 Desember 2014

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata I tahun akademik 2014.


Semarang, 17 Desember 2014

Mengetahui,

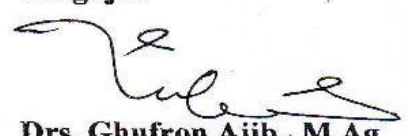
Ketua Sidang


Drs. Saekhu., MH
NIP 19690120199403 1004

Sekretaris Sidang

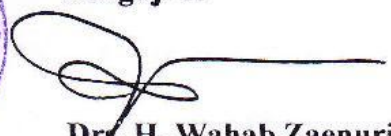

Muhammad Nadzir., SHi., Msi
NIP 19730923200312 1002

Penguji I

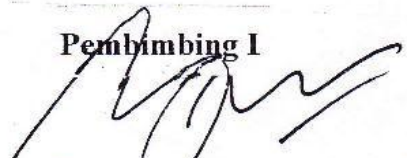

Drs. Ghufroon Ajib., M.Ag
NIP 19660325199203 100



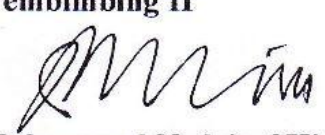
Penguji II


Drs. H. Wahab Zaenuri., MM
NIP 19690908200003 1001

Pembimbing I


Rahman El Junusi., SE., MM
NIP. 196911182000003 1001

Pembimbing II


Muhammad Nadzir., SHi., M.Si
NIP. 197309232003 1002

MOTTO

... فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۗ ...

(البقرة: ٢٨٣)

“... Jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya dan hendaklah ia bertakwa kepada Rabbnya....” (QS. Al-Baqarah : 283)¹

¹ Brosur KJKS KospinTawakal Kaliwungu

PERSEMBAHAN

Dengan segala kebahagiaan serta kerendahan hati, penulis persembahkan karya skripsi ini untuk :

- ❖ Kedua orang tuaku yang tidak hentinya mendo'akan di setiap langkah serta do'a restu Eyang kakung dan Eyang Putri yang selalu memberikan wejangan-wejangannya, trimakasih atas semua do'a yang sudah dipanjatkan.
- ❖ Keluarga besar EI B (*SANGID COMUNITY*) yang selalu memberikan semangat serta inspirasi kepadaku, terutama my best friend (nenk Fieki, nduk mia, mieda miedut, ikke ndelule, uya ajha) yang selalu bersama dalam suka maupun duka.
- ❖ Keluarga besar posko 32 Kecamatan Tuntang Kabupaten Semarang, trimakasih atas segala do'a, motivasi, semangat dan do'a kalian semua.
- ❖ Kepada Bapak Lurah Sutiyoso beserta istrinya, Bapak Slamet, Guru-guru Paud Desa Ngajaran, Guru-guru TPQ Desa Ngajaran, kelompok pengajian Bapak Jamali, serta seluruh perangkat desa maupun seluruh jajaran Warga Desa Ngajaran Kecamatan Tuntang Kabupaten Semarang, trimakasih atas segala pembelajaran hingga dapat memberikan pengalaman berharga selama KKN.
- ❖ Keluarga besar para guru TPQ-MDA Al-Maarif Kembangan Kaliwungu
- ❖ Teruntuk ade'q tercinta Sania & Masku tersayang M. Fadhlan Asif trima kasih atas segala do'a, semangat, dan trimakasih telah menjadi inspirasiku selama ini.
- ❖ Dan juga seluruh pihak almamater UIN Walisongo Semarang dan semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang 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, 29 Septembe2014

Deklarator

Fiky Maghfirotun Nisa'
NIM 102411055

ABSTRAKSI

Penyebab kurang berkembangnya usaha kecil dipengaruhi oleh faktor *ekstern* dan faktor *intern*. Faktor *ekstern*, penyebabnya yaitu persaingan usaha dan beberapa aspek makro lainnya. Sedangkan dari faktor *intern*, keterbatasan modal menjadi salah satu permasalahan yang dihadapi masyarakat saat ini untuk mengembangkan usahanya. Banyak dari mereka yang dulunya menggantungkan hidupnya dari upah/gaji sekarang lari ke dunia bisnis semata-mata untuk memenuhi kebutuhannya. Salah satunya keberadaan KJKS di tengah-tengah masyarakat menjadi pusat pelayanan yang tepat untuk mengupayakan mereka yang ingin mengembangkan usahanya agar tetap bertahan dalam persaingan bisnis.

Mengingat hal itu maka akan menjadi sangat menarik untuk melakukan sebuah penulisan tentang “Bagaimana Peran Pembiayaan KJKS Kospin Tawakal dalam memberdayakan ekonomi anggotanya” melihat dari jumlah anggota yang dari tahun mengalami peningkatan membuktikan bahwa peran pembiayaan KJKS sangat dibutuhkan di tengah-tengah masyarakat sebagai bentuk perwujudan mereka dalam mengembangkan potensinya serta yang paling utama untuk meningkatkan taraf hidup ekonominya.

Penelitian ini adalah Penelitian Lapangan (*field research*), selanjutnya data-data dikumpulkan dengan menggunakan metode interview, kemudian dianalisa dengan metode Deskriptif Analisis dan Komperatif.

Hasil penelitian ini adalah bahwa pembiayaan KJKS Kospin Tawakal sangat memberikan peran penting terhadap anggotanya. Anggota yang tergolong ekonomi lemah sangat terbantu dengan adanya pinjaman modal usaha, terbukti dari 20 sampel anggota produktif menyatakan bahwa mereka dapat mengembangkan usahanya dilihat dari perubahan pendapatan yang mereka peroleh setelah adanya pemberdayaan yang dilakukan. Namun dewasa ini dalam mewujudkan kesejahteraan anggotanya terdapat faktor pendorong maupun penghambat yang dialami KJKS dalam memberdayakan ekonomi anggotanya, **faktor pendorongnya** meliputi adanya faktor SDM yang kurang memadai, keterbatasan modal dan lemahnya ekonomi anggota. Sedangkan **faktor penghambatnya** meliputi kecukupan dana koperasi, pemasaan yang *local oriented*, persepsi masyarakat terhadap produk KJKS, pengetahuan pengelolaan KJKS yang sangat minim, serta menganggap lembaga keuangan lain sebagai daya saingnya bukan sebagai partner untuk mengeluarkan himpitan perekonomian anggota dari keterpurukan.

Keywords: KJKS Kospin Tawakal, Pemberdayaan Ekonomi Anggota

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Segala puji bagi Allah, karena karunia, rahmat, hidayah dan inayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam mudah-mudahan tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad beserta keluarga dan sahabatnya, yang telah membawa risalah Islam dan menyampaikan kepada umat manusia sertapenulis harapkan syafa'at-Nya kelak di hari kiamat.

Penulis menyadari bahwa dalam menyusun skripsi yang berjudul: “Peranan Pembiayaan KJKS Kospin Tawakal terhadap Pemberdayaan Ekonomi Anggota (Study pada KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu)” ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dorongan, baik segi moril maupun materiil, sehingga akhirnya penulis dapat menghadapi berbagai kendala yang berkaitan dengan penulisan skripsi ini dengan baik.

Dalam kesempatan ini, tidak lupa penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan stafnya.
3. Bapak H. Nur Fatoni., M.Ag, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam dan Bapak H. Ahmad Furqon., LC., MA, selaku Sekretaris Jurusan Ekonom Islam.
4. Bapak Rahman El Junusi., SE., MM, selaku pembimbing I dan Bapak Muhammad Nadzir., SHi., M.Si., selaku pembimbing II yang telah

mencurahkan segala kemampuan akademik maupun spiritualnya untuk menggembleng mental dan membimbing penyusun hingga selesai.

5. Bapak Drs. Ghufron Ajib.,M.Ag selaku Dosen Penguji I, serta Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, selaku Dosen penguji II, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Jurusan Ekonomi Islam beserta staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Kedua orang tua penulis beserta segenap keluarga besar dan saudara penulis atas segala doa, perhatian dan bantuan yang tidak dapat penulis balas hanya lewat untaian kata-kata dalam tulisan ini.
8. Teman-teman senasib dan seperjuangan di jurusan Ekonomi Islam angkatan 2010.
9. Dan seluruh Keluarga Besar Universitas Agama Islam Negeri Walisongo Semarang yang saya hormati.

Penulis menyadari betul adanya banyak kekurangan untuk dikatakan sempurna dari penulisan skripsi ini. Untuk itu, semua kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua kalangan pembaca. Amin.

Semarang, 29 September 2014

Penulis

Fiky Maghfirotun Nisa'
NIM 102411055

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
ABSTRAK PENELITIAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan dan Manfaat	11
D. Telaah Pustaka	12
E. Metode Penelitian	15
F. Sistematika Penelitian	19
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Koperasi.....	21
1. Definisi Koperasi.....	21
2. Sejarah Koperasi Indonesia	21
3. Landasan-landasan Koperasi	25

4. Prinsip-prinsip Koperasi	27
5. Fungsi, Peran, Tujuan Koperasi.....	29
B. Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah	30
1. Karakteristik Koperasi	31
2. Landasan Koperasi dalam Al-qur'an	31
3. Pembagian Koperasi	32
4. Prinsip-prinsip Koperasi Syari'ah.....	34
5. Fungsi dan Peran Koperasi Syariah	36
C. Peranan Pembiayaan dan Konsep Pemberdayaan Ekonomi.....	37
1. Pengertian Peranan	38
2. Pembiayaan	38
3. Konsep Pemberdayaan Ekonomi	46
4. Macam-macam Pemberdayaan	51

**BAB III KONDISI PEREKONOMIAN ANGGOTA SERTA PERAN KJKS
DALAM MEMBERDAYAKAN EKONOMI ANGGOTA DI KJKS KOSPIN
TAWAKAL KALIWUNGU**

A. Sejarah Berdirinya Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Kospin Tawakal Kaliwungu.....	54
B. Srtuktur Organisasi Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Kospin Tawakal Kaliwungu.....	58
C. Produk Layanan Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Kospin Tawakal Kaliwungu	59

D. Bentuk Pemberdayaan Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Kospin Tawakal Kaliwungu.....	63
E. Kondisi Ekonomi Anggota Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah Kospin Tawakal Kaliwungu sebelum dan sesudah Pemberdayaan.....	68
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Peranan Pembiayaan Kospin Tawakal dalam Memberdayakan Ekonomi Anggota	79
B. Analisis faktor-faktor yang menjadi pendorong maupun Penghambat Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah dalam Memberdayakan Ekonomi Anggota.....	98
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	106
B. Saran-saran	108
C. Penutup	109
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1. Perkembangan KJKS Kospin Tawakal Kaliwungu	9
1.2. Perkembangan Pembiayaan Anggota	9
1.3. Kerangka Pemberdayaan Masyarakat.....	54
1.4. Nama-nama anggota Produktif KJKS Kospin Tawakal Tahun 2013	70
1.5. Perkembangan usaha anggota sebelum dan sesudah pemberdayaan	76
1.6. Peranan Pembiayaan KJKS Kospin Tawakal	90
1.7. Tingkat perubahan pendapatan anggota sebelum dan sesudah pemberdayaan	96

DAFTAR GAMBAR

Tabel	Halaman
1.1. Skema pembiayaan produktif	68