

**ANALISIS PEMBIAYAAN USAHA KECIL DALAM  
MENINGKATKAN PROFITABILITAS KJKS MULTIJASA  
SUBAH BATANG**

Skripsi

Diajukan Guna Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Memperoleh  
Gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam ilmu Ekonomi Islam



Disusun Oleh :

**Ridhoillah                      092411146**

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

**2013**



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**  
**FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

*Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7601291, 7624691 (Hunting) Semarang 50185*

**PENGESAHAN**

Nama : **Ridhoillah**

NIM : **092411146**

Jurusan : **Ekonomi Islam**

Judul Skripsi: **ANALISIS PEMBIAYAAN USAHA KECIL DALAM  
MENINGKATKAN PROFITABILITAS KJKS MULTIJASA SUBAH  
BATANG**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal :

**21 Juni 2013**

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 ( S1 ) dalam ilmu Syariah tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 21 Juni 2013

Mengetahui,

Ketua Sidang,

Drs. H. Maksun, M.Ag

NIP. 19680515 199303 1 002

Penguji I,

Drs. Sahidin, M. Si

NIP. 19670321 199403 1 002

Pembimbing I,

Prof. Dr. H. Mujiono, MA

NIP. 19590215 198503 1 005

Sekretaris Sidang,

Prof. Dr. H. Mujiono, MA

NIP. 19590215 198503 1 005

Penguji II,

Nur Fatoni, M.Ag

NIP. 19730811 200003 1 004

Pembimbing II,

H. Suwanto, S. Ag., MM

NIP. 19700302 200501 1 003



**Prof. Dr. H. Mujiono, MA**  
Jalan Boja No 4 Ringinsari  
Ngaliyan Semarang

**H. Suwanto, S.Ag., MM**  
Ds. Troso Rt/Rw 06/1  
Pecangaan Jepara

---

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Empat) eks.  
Hal : Naskah Skripsi  
A.n. Sdri. Ridhoillah

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam  
IAIN Walisongo

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

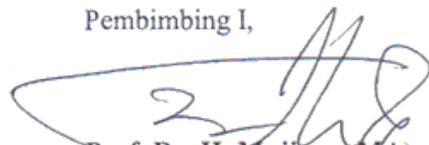
Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi saudara :

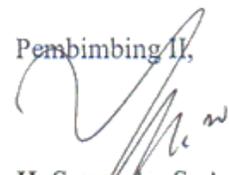
Nama : Ridhoillah  
Nim : 092411146  
Judul : **ANALISIS PEMBIAYAAN USAHA KECIL DALAM  
MENINGKATKAN PROFITABILITAS KJKS  
MULTIJASA SUBAH BATANG**

Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.  
Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, 29 Mei 2013

Pembimbing I,  
  
**Prof. Dr. H. Mujiono, MA**  
NIP. 19590215 198503 1 005

Pembimbing II,  
  
**H. Suwanto, S. Ag., MM**  
NIP. 19700302 200501 1 003

## ABSTRAK

Pembiayaan menggunakan sistem bagi hasil antara nasabah dan KJKS Multijasa dalam menjalankan usaha kecil menggunakan pembiayaan produktif. Bagi hasil yang diperoleh KJKS Multijasa akan menjadi laba bagi perusahaan atau pendapatan bagi KJKS Multijasa. Akan tetapi tidak semua usaha nasabah dapat berjalan dengan lancar dan mendapatkan keuntungan sesuai dengan harapan. Sehingga nasabah tidak dapat mengembalikan bagi hasil yang telah disepakati. Hal ini dapat mempengaruhi pendapatan yang diperoleh KJKS Multijasa. Apalagi dengan adanya kebutuhan nasabah yang semakin meningkat, nasabah banyak yang melakukan pembiayaan untuk menunjang kebutuhan. Kebanyakan nasabah selain melakukan pembiayaan produktif, juga melakukan pembiayaan konsumtif. Pembiayaan yang bersifat konsumtif sering kali merugikan pihak KJKS Multijasa karena nasabah belum tentu mengembalikan dana pembiayaan konsumtif tersebut. Hal ini dikarenakan sifat kepribadian setiap nasabah yang berbeda-beda dan tingkat konsumernisme nasabah yang semakin meningkat dengan pendapatan yang tetap atau menurun.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pembiayaan usaha kecil yang diberikan oleh KJKS Multijasa kepada anggotanya yang memiliki usaha kecil dan untuk mengetahui seberapa besar profitabilitas KJKS Multijasa dengan adanya pembiayaan usaha kecil. Penelitian ini adalah jenis penelitian yang menggunakan pendekatan kualitatif dengan menggunakan analisis metode deskriptif. Prosedur penelitian ini menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari orang-orang yang dapat diamati. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara dengan informan yaitu sekretaris KJKS Multijasa Subah Batang, observasi di kantor KJKS Multijasa Subah Batang dan dokumentasi berupa data-data yang berhubungan dengan materi penelitian.

Hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa selama melakukan pembiayaan usaha kecil, KJKS Multijasa akan memantau dan melakukan pendampingan selama 2 bulan terhadap nasabah dalam menjalankan dan mengembangkan usahanya sebagai upaya menghindari terjadinya ketidakpahaman dalam pengoperasionalan pembiayaan dan penggunaan dana yang tidak sesuai dengan akad pembiayaan sesuai dengan syariah. Selama tiga tahun (2010-2012), KJKS Multijasa mengalami pasang surut dalam memperoleh pendapatan dari berbagai sektor. Tahun 2011 merupakan tahun dimana pendapatan yang diperoleh KJKS menurun dari tahun sebelumnya. Kemudian di tahun selanjutnya yaitu tahun 2012, KJKS Multijasa mengalami kenaikan dari berbagai sektor dilaporkan keuangan, pendapatan yang diperoleh KJKS meningkat dengan cepat. Pembiayaan usaha kecil yang dilakukan nasabah yang mengalami macet akan berpengaruh terhadap profitabilitas atau pendapatan KJKS Multijasa. Pertumbuhan *profitabilitas* KJKS Multijasa setiap tahunnya menjadi daya tarik bagi nasabah dan investor untuk menanamkan dananya dan investasinya. Semakin besar perolehan laba KJKS Multijasa akan memperbesar bagi hasil investasi dan dana anggota maupun pihak lain. Tingkat *profitabilitas* ini akan mendorong orang untuk bergabung menjadi anggota KJKS Multijasa karena diyakini akan semakin mensejahterakan anggotanya.

## MOTTO

مَنْ جَدَّ وَجَدَ

“Barangsiapa Bersungguh-sungguh, maka dia akan mendapatkannya”

إِلٰهِي أَنْتَ مَقْصُودِي وَرِضَاكَ مَطْلَبِي

“Ya Allah, Engkaulah yang aku tuju dan keridhoan MU yang aku harap”

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan skripsi ini untuk orang-orang tersayang yang selalu mendukung dan memberikan motivasi.

Untuk Ibu ku tercinta. Ayahanda di Surga. Keluarga besar ku. Serta teman-teman ku yang tak henti-hentinya memberikan semangat.

## 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 berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 20 Juni 2013

Deklarator,

**Ridhoillah**

**NIM.092411146**

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul :

**“ANALISIS PEMBIAYAAN USAHA KECIL DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS KJKS MULTIJASA SUBAH BATANG”** dengan baik tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya. Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari’ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.

Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada :

1. Prof. Dr. Muhibbin., M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya., M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari’ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang
3. Bapak Dr. Ali Murtadlo, M.Ag selaku Kajar Ekonomi Islam
4. Bapak Nur Fatoni, M.Ag. selaku sekretaris jurusan Ekonomi Islam
5. Bapak Prof. Dr. H. Mujiono., MA selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak H. Suwanto., S.Ag., MM selaku Dosen Pembimbing II, yang

telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.

6. Semua Dosen dan Civitas Akademika Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
7. Seluruh Karyawan KJKS Multijasa Subah Batang, khususnya Bapak Ahmad Faiz selaku Sekretaris KJKS Multijasa, yang telah membantu memberikan fasilitas dan waktunya. Semua itu sangat berharga bagi penulis.
8. Keluarga besar penulis, terutama Ibunda yang selalu menjadi sumber motivasi serta saudara-saudara ku yang telah memberikan doa dan restu kepada penulis demi kelancaran belajar penulis
9. Teman-teman EID 2009, teman-teman ForSHEI, teman-teman Red Kost (citra, iffa, ayu, mb ima, mb jita, mb yuli, mb fiqoh)
10. Khusus untuk mas Manan terimakasih banyak telah memberikan semangat. Kepada mbak Fithri yang baik hatinya, Aam yang selalu semangat, Icha yang selalu ceria.
11. Dan semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu selesainya penulisan skripsi ini.

Terimakasih atas kebaikan dan keikhlasan yang telah diberikan. Penulis hanya bisa berdoa dan berusaha karena hanya Allah SWT yang bisa membalas kebaikan kalian semua. Semoga karya tulis ini dapat bermanfaat menjadi salah satu warna dalam hasanah ilmu dan pengetahuan.

Semarang, 20 Juni 2013

Penyusun

**Ridhoillah**

**NIM. 092411146**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI.....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>HALAMAN DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>HALAMAN DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I     PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan manfaat Penelitian .....	6
D. Tinjauan Pustaka.....	7
E. Metodologi Penelitian .....	11
F. Sistematika Penulisan .....	15

<b>BAB II</b>	<b>PEMBAHASAN UMUM TENTANG PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN PROFITABILITAS KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH</b>	
	A. Pembiayaan Usaha Kecil	
	1. Pembiayaan .....	16
	1) Prinsip Usaha KJKS .....	18
	2) Jenis-jenis Pembiayaan .....	19
	3) Macam-macam Akad Pembiayaan Produktif .....	24
	2. Usaha Kecil .....	35
	B. Profitabilitas Koperasi Jasa Keuangan Syariah	
	1. Profitabilitas .....	39
	a. Pengertian Profitabilitas .....	39
	b. Sumber Pendapatan .....	43
	c. Pengukuran Pendapatan .....	45
	2. Koperasi Jasa Keuangan Syariah .....	47
<b>BAB III</b>	<b>GAMBARAN UMUM KJKS MULTIJASA SUBAH BATANG DAN PEMBIAYAAN USAHA KECIL</b>	
	A. Profil KJKS Multijasa	
	1. Kelembagaan KJKS Multijasa .....	57
	B. Visi dan Misi KJKS Multijasa	
	1. Visi KJKS Multijasa .....	57
	2. Misi KJKS Multijasa .....	58
	C. Core Value KJKS Multijasa .....	57
	D. Struktur Organisasi KJKS Multijasa .....	61

E. Produk-produk KJKS Multijasa	
1. Prinsip Wadi'ah.....	64
2. Prinsip Mudharabah.....	64
3. Prinsip Musyarakah.....	66
4. Nisbah (Porsi Bagi Hasil).....	67
5. Porsi Distribusi Bagi Hasil.....	68
F. Pembiayaan Usaha Kecil di KJKS Multijasa Subah Batang	
1. Akad Mudharabah.....	69
2. Akad Musyarakah.....	70
G. Profitabilitas KJKS Multijasa Subah Batang.....	73

**BAB IV ANALISIS PEMBIAYAAN USAHA KECIL DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS KJKS MULTIJASA SUBAH BATANG**

A. Analisis Pembiayaan Usaha Kecil di KJKS Multijasa Subah Batang.....	77
B. Analisis Peningkatan Profitabilitas Dengan Adanya Pembiayaan Usaha Kecil Kjks Multijasa Subah Batang.....	85

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	92
B. Saran-saran.....	94
C. Penutup.....	95

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**RIWAYAT PENDIDIKAN PENULIS**

## DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1.1 Analisis Data.....	14
GAMBAR 2.1 Alur penetapan akad pembiayaan konsumtif.....	22
GAMBAR 2.2 Skema Akad <i>Mudharabah</i> .....	28
GAMBAR 2.3 skema pembiayaan <i>musyarakah</i> .....	34
GAMBAR 3.1 Struktur Organisasi KJKS Multijasa Subah Batang.....	62

## DAFTAR TABEL

TABEL 3.1 Nisbah (Porsi Bagi Hasil) Produk KJKS Multijasa.....	65
TABEL 3.2 laporan Usaha Pembiayaan Usaha Kecil.....	67
TABEL 3.3 Pendapatan dari Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	73