

**PERAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* KOPERASI JASA KEUANGAN
SYARIAH BAGI PENINGKATAN PRODUKTIFITAS PETANI DI
KECAMATAN GAJAH KABUPATEN DEMAK**

(Studi Kasus di KJKS Pringgodani Kec. Gajah Kab. Demak)

SKRIPSI

Disusun Guna Memenuhi Tugas dan Melengkapi
Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Syariah Jurusan Ekonomi Islam



Disusun oleh:

MOH. NAILUN NAJA
072411034

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

2014

Dr. H. Musahadi, M.Ag
Jl. Permata Ngaliyan II/62 Semarang.

H. Ahmad Furqon, Lc., MA
Perum Jatisari RT.09/X Nomer.27 Blok .D.6 Mijen Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Empat) eks.
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdri. Moh. Nailun Naja

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 : Moh. Nailun Naja

Nim : 072411034

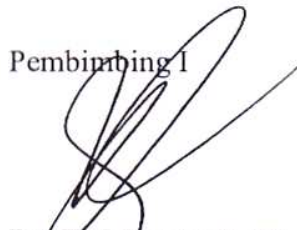
Judul : **Peran Pembiayaan Mudharabah Koperasi Jasa Keuangan Syariah Bagi Peningkatan Produktifitas Petani di Kec. Gajah Kab. Demak**

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

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Dr. H. Musahadi, M.Ag
NIP. 19690709 199403 1 003

Pembimbing II


H. Ahmad Furqon, Lc., MA
NIP. 19751218 200501 1 002



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

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

PENGESAHAN

Nama : Moh. Nailun Naja

NIM : 072411034

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi: **Peran Pembiayaan *Mudharabah* Koperasi Jasa Keuangan Syariah Bagi Peningkatan Produktifitas Petani di Kec. Gajah Kab. Demak**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus, pada tanggal:

18 Desember 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam tahun akademik 2013/2014.

Semarang, 27 Desember 2013

Mengetahui,

Ketua Sidang,

Nur Hidayati Setyani, SH., MH
NIP. 19670320 199303 2 001

Sekretaris Sidang,

H. Ahmad Furqon, Lc., MA
NIP. 19751218 200501 1 002

Penguji I,

Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

Penguji II,



Dr. H. Imam Yahya, M.Ag
NIP. 19700410 199503 1 001

Pembimbing I,

Dr. H. Musahadi, M.Ag
NIP. 19690709 199403 1 003

Pembimbing II,

H. Ahmad Furqon, Lc., MA
NIP. 19751218 200501 1 002

ABSTRAK

Salah satu tujuan dari pendirian KJKS adalah untuk mewujudkan masyarakat dan pemberdayaan masyarakat agar menjadi lebih baik dan meningkat dari sebelumnya. Baik dari segi usahanya maupun dari segi pemahaman pola ekonomi syariah. Akan tetapi masalah yang sering dihadapi oleh sebagian masyarakat, khususnya masyarakat kecil dalam menjalankan usahanya adalah masalah modal.

Keberadaan KJKS Pringgodani sangat berperan dan berpengaruh bagi masyarakat kecil karena dapat dijadikan sebagai sumber modal yang dapat digunakan untuk meningkatkan usahanya agar menjadi berkembang dari sebelumnya yang sering disebut dengan sistem pembiayaan *mudharabah* (*profit sharing*). Untuk mengetahui apakah dengan adanya pembiayaan tersebut masyarakat disekitar daerah Kecamatan Gajah Kabupaten Demak akan meningkat pendapatannya. Sehingga dengan adanya pembiayaan ini, dianggap mampu memberdayakan perekonomian umat dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan penelitian kualitatif. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif yaitu menggambarkan dan menganalisis permasalahan yang dikemukakan. Penelitian kualitatif didasarkan pada data primer dan data skunder. Data primer diperoleh melalui wawancara dan dokumentasi. Sedangkan data skunder diperoleh melalui buku-buku yang berkaitan dengan penelitian.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa akad pembiayaan *mudharabah* yang dilaksanakan oleh pihak KJKS Pringgodani dapat dikatakan dapat memberikan perubahan pada tingkat pendapatan masyarakat sekitar. Sebab melalui pembiayaan *mudharabah* ini, para petani dan pedagang kecil yang memerlukan tambahan modal untuk mengembangkan usahanya dengan mudah mereka mendapatkan dengan cara mengajukan pembiayaan yakni pembiayaan *mudharabah*. Sehingga dengan adanya pembiayaan tersebut, mereka tidak perlu meminjam modal dari para rentenir yang menggunakan sistem bunga yang melambung tinggi. Dari hasil penelitian dan data-data yang diperoleh dapat ditarik sebuah kesimpulan bahwa, dalam program meningkatkan pendapatan masyarakat (khususnya bagi petani) yang dilaksanakan oleh pihak KJKS melalui akad pembiayaan *mudharabah* ternyata dapat meningkatkan perekonomian umat. Hal tersebut dapat dilihat dari hasil pelaksanaan program yang cukup maksimal.

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 sebagai bahan rujukan.

Semarang, 02 Desember 2013

Deklarator

Moh. Nailun Naja
NIM. 072411034

MOTTO

...وَآخِرُونَ يَصْنَعُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ...
...وَآخِرُونَ يَصْنَعُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ...

Artinya : “...Dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah...”

(QS. AL-MUZAMMIL: 20)

PERSEMBAHAN

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

- *Kedua orangtuaku yang tercinta Bapak Thoamin dan Ibunda Maftuchah, atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putranya.*
- *Para pengasuh pondok pesantren Raudlatut Thalibin yang dengan sabar mendo'akan dan membimbing kami, Ibu Nyai Hj. Muthohiroh, Drs. K.H. Mustaghfirin, K.H. Abdul Kholiq, Lc, Ust. M. Qolyubi S.Ag, terimakasih.*
- *Pembimbingku Bapak Dr. H. Musahadi, M.Ag., dan Bapak H. Ahmad Furqon, Lc, MA., yang senantiasa membimbingku dengan penuh kesabaran.*
- *Semua Bapak dan Ibu dosen di lingkungan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, khususnya yang di jurusan Ekonomi Islam yang telah merelakan ilmunya untuk kami.*
- *Teman-temanku semua yang ada di kampus IAIN Walisongo Semarang maupun di pondok pesantren Raudlatut Thalibin Tugurejo Semarang.*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya. Berkat rahmat dan hidayah yang diberikan oleh Allah SWT, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, yang berjudul: **“Peran Pembiayaan *Mudharabah* Koperasi Jasa Keuangan Syariah Bagi Peningkatan Produktifitas Petani di Kecamatan Gajah Kabupaten Demak (Studi Kasus pada KJKS Pringgodani Kecamatan Gajah Kabupaten Demak)”**. Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) 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. H. 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 beserta Wakil Dekan I, II dan III.

3. Dr. Ali Murtadho, M.Ag., dan Bapak Nur Fatoni., M.Ag., selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam.
4. Bapak Dr. H. Musahadi, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak H. Ahmad Furqon, Lc, MA,. selaku Dosen Pembimbing II, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
5. Semua Dosen dan Civitas Akademika Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar di bangku kuliah.
6. Seluruh Karyawan KJKS Pringgodani Demak yang telah membantu memberikan fasilitas dan waktunya. Semua itu sangat berharga bagi penulis.
7. Kedua orang tua tercinta (Bapak Thoamin dan Ibu Maftuchah) dan seluruh keluarga yang telah memberikan dorongan baik moril maupun materiil, serta do'a dan kasih sayangnya pada penulis.
8. Para pengasuh pondok pesantren Raudlatut Thalibin yang dengan sabar mendo'akan dan membimbing kami, Ibu Nyai Hj. Muthohiroh, Drs. K.H. Mustaghfirin, K.H. Abdul Kholiq, Lc, Ust. M. Qolyubi S.Ag, terimakasih.
9. Para teman-teman semua yang ada di kampus IAIN Walisongo Semarang maupun di pondok pesantren Raudlatut Thalibin Tugurejo Semarang.
10. Semua pihak yang telah membantu, sehingga selesainya penulisan skripsi ini.

Terimakasih atas semua kebaikan dan keikhlasan yang telah di berikan. Penulis hanya bisa berdo'a dan berikhtiar karena hanya Allah SWT yang bisa membalas kebaikan untuk semua.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna, khususnya bagi penulis sendiri dan tentunya bagi para pembaca pada umumnya.

Semarang, 02 Desember 2013

Penulis

Moh. Nailun Naja
NIM. 072411034

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
DEKLARASI	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
D. Telaah Pustaka	7
E. Metode Penelitian	10
F. Metode Pengumpulan Data.....	12

G. Metode Analisis Data.....	13
F. Sistematika Penulisan	14
BAB II TINJAUAN UMUM	
A. Tinjauan Umum Tentang Peran	16
B. Tinjauan Umum Akad Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	17
C. Tinjauan Umum KJKS (Koperasi Jasa Keuangan Syariah).....	33
D. Tinjauan Umum Pemberdayaan Pertanian.....	42
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	
A. Profil KJKS Pringgodani	49
B. Program Kerja KJKS Pringgodani Pada Sektor Pembiayaan .	53
C. Produk-produk KJKS Pringgodani	57
D. Prosedur Pengajuan Pembiayaan di KJKS Pringgodani	63
E. Hambatan Pelaksanaan Pembiayaan	66
F. Cara Penyelesaian Hambatan Pembiayaan	67
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Pelaksanaan Akad Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Pada KJKS Pringgodani.....	73

B. Analisis Peran Pembiayaan <i>Mudharabah</i> KJKS Pringgodani Dalam Meningkatkan Produktifitas Petani	79
--	----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	89
B. Saran	90
C. Penutup	91

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Laporan Keuangan KJKS Pringgodani	57
Table 2 Jumlah Anggota Penabung Dan Peminjam	57
Table 3 Perkembangan Kinerja KJKS Pringgodani	60
Table 4 Perkembangan Pembiayaan <i>mudharabah</i>	62
Table 5 Peningkatan Pendapatan Petani	84