

**STUDI ANALISIS PEMBIAYAAN MUSYARAKAH UNTUK
MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN EKONOMI
ANGGOTA DI KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH
(KJKS) NUSA INDAH CEPIRING KENDAL**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S.1)

Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh :

CISRONI

NIM. 102411033

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO**

SEMARANG

2014

Taufiq Hidayat, Lc., MIS.

Perum PEPABRI Rt 02 Rw 05 Boro Kulon Banyu Urip, Purworejo

A. Turmudi, SH., M. Ag.

Jl. Madukara II No. F-27 Perum Sukoharjo Indah Rt 05 Rw 08 Margoharjo, Pati

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi

An. Sdr. Cisroni

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo

di Semarang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

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

Nama : Cisroni


NIM : 102411033

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **STUDI ANALISIS PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
UNTUK MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN
EKONOMI ANGGOTA DI KOPERASI JASA
KEUANGAN SYARIAH (KJKS) NUSA INDAH
CEPIRING KENDAL**

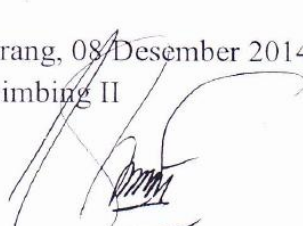
Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,


Taufiq Hidayat, Lc., MIS
NIP. 19720307 200604 1 002

Semarang, 08 Desember 2014
Pembimbing II



A. Turmudi, SH., M. Ag.
NIP. 196907080 200501 1 004



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hanka Karyas III Ngaliyan Telp/Fax. (024) 760129 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Cisroni
NIM : 102411033
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : STUDI ANALISIS PEMBIAYAAN MUSYARAKAH UNTUK
MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN EKONOMI
ANGGOTA DI KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH
(KJKS) NUSA INDAH CEPERING KENDAL

telah dimunafasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan **Lulus** pada tanggal:

24 Desember 2014

dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1)
tahun akademik 2014/2015.

Semarang, 30 Desember 2014

Mengetahui,

Ketua Sidang

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

Sekretaris Sidang

A. Turmudi, SH., M.Ag.
NIP. 196907080 200501 1 004

Penguji I

Drs. Ghufron Ailb, M.Ag.
NIP. 19660325 199203 1 001

Penguji II

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

Pembimbing I

Taufiq Hidayat, Lc., MHS.
NIP. 19720307 200604 1 002

Pembimbing II

A. Turmudi, SH., M.Ag.
NIP. 196907080 200501 1 004

DEKLARASI

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

Semarang, 08 Desember 2014

Deklarator



CISRONI

NIM. 102411033

MOTTO

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا

لَعَلَّكُمْ تَفْلِحُونَ ﴿١٠﴾

“Apabila telah ditunaikan shalat, maka bertebaranlah kamu di muka bumi; dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung”. (QS. Al-Jumu’ah : 10)

PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohim, dengan penuh keikhlasan skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. *Ayahku Kasnuri (Alm) dan Ibuku Suyuti tercinta, terima kasih atas segala kasih sayang serta do'a yang tulus dan ikhlas untuk kesuksesan putranya. Karya ini terangkai dari keringat, air mata dan do'amu berdua.*
2. *Kakak-kakakku; mbak Tiarah, kang Udin, kang Ali, kang Mardi, kang Hasan, mas Bagio, mbak Ana, mbak Fairroh dan Adikku Wacheni, yang selalu memberikan dukungan dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.*
3. *Keponakanku yang lucu-lucu dan menggemaskan; Sunoto, Vira, Hanif, Faizin, dan Fatul. Semoga kalian semua menjadi generasi penerus yang bermanfaat bagi agama dan bangsa.*
4. *Bapak K.H Achmad Rosyidi, S.Pd.I. dan Ibu Hj. Mustaghfiroh yang selalu mendukung dan mendo'akan penulis dalam menyelesaikan pendidikan di perguruan tinggi, semoga beliau selalu diberkahi Allah SWT.*
5. *Bapak K.H Abdul Karim Assalawi, M.Ag. dan Ibu Hj. Lutfah Karim, terima kasih atas segala cucuran ilmunya, semoga berkah dan bermanfaat sebagai bekal hidupku kelak di masyarakat.*
6. *Semua Guru dan teman-teman SMA Ma'arif NU 04 Kangkung Kendal, yang telah mengantarkan ku ke bangku kuliah dan selalu memberikan motivasi.*
7. *Keluarga besar Pondok Pesantren An Nur Karanganyar Tugu Semarang wabil khusus teman-teman seperjuangan 2010, terima kasih atas dukungan, do'a dan waktu yang telah kalian berikan kepadaku sehingga skripsi ini bisa selesai.*
8. *Teman-teman EIA 2010 yang telah mengajarku untuk berani berpendapat dan mau berdiskusi bersama selama masa kuliah.*
9. *Kawan-kawan KKN ke-68 Posko 24 Desa Jombor Tuntang, kalian telah mengajarku bagaimana membangun sebuah kehidupan keluarga yang kokoh.*
10. *Semua orang dan pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah mendo'akan penulis dan membantu tercapainya skripsi ini.*

ABSTRAK

Sesuai dengan UU No. 25 Tahun 1992, tentang Perkoperasian menyatakan bahwa tujuan koperasi adalah untuk meningkatkan kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat sekitar pada umumnya. Kesejahteraan adalah kondisi seseorang dimana kebutuhan hidupnya dapat terpenuhi, baik itu dalam segi sosial dan ekonomi. Keberhasilan koperasi dalam meningkatkan kesejahteraan sosial ekonomi anggotanya akan lebih mudah diukur, apabila aktivitas ekonomi yang dilakukan oleh anggota dilakukan melalui koperasi. Dalam pengertian ekonomi, tingkat kesejahteraan anggota itu dapat ditandai dengan tinggi rendahnya pendapatan anggota.

KJKS Nusa Indah Cepiring Kendal merupakan salah satu koperasi syariah yang sebagian besar anggotanya adalah pengusaha menengah ke bawah. Salah satu tujuan yang ingin dicapai koperasi tersebut adalah untuk meningkatkan kesejahteraan anggota melalui program-program pembiayaan maupun simpanan yang berdasarkan prinsip syariah. Masalah yang sering dihadapi oleh pengusaha menengah ke bawah dalam menjalankan usahanya adalah masalah modal. Keberadaan KJKS Nusa Indah Cepiring Kendal sangat berperan dan berpengaruh bagi para anggota, karena dapat dijadikan sebagai sumber modal yang dapat digunakan untuk meningkatkan usahanya agar menjadi berkembang dari sebelumnya yaitu dengan menjalankan program pembiayaan musyarakah. Sehingga untuk mengetahui apakah dengan adanya program pembiayaan musyarakah tersebut dapat meningkatkan kesejahteraan anggota, maka penulis tertarik untuk mengkaji lebih lanjut dengan melakukan penelitian dengan tema “Studi Analisis Pembiayaan Musyarakah Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi Anggota Di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Nusa Indah Cepiring Kendal”.

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 sekunder. Data primer diperoleh melalui wawancara, observasi dan dokumentasi. Sedangkan data sekunder diperoleh melalui buku-buku yang berkaitan dengan penelitian.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa akad pembiayaan musyarakah yang dilaksanakan oleh KJKS Nusa Indah Cepiring Kendal dapat meningkatkan kesejahteraan ekonomi anggota. Hal tersebut dapat dilihat dari peningkatan pendapatan anggota, perkembangan usaha yang semakin bagus, dan investasi semakin meningkat. Melalui pembiayaan musyarakah ini pula, anggota yang memerlukan modal untuk mengembangkan usahanya dengan mudah dan cepat mereka mendapatkannya. Sehingga dengan adanya pembiayaan tersebut, mereka tidak perlu meminjam modal dari rentenir yang menggunakan sistem bunga.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya kepada kita semua. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabat dan pengikutnya.

Berkat rahmat dan hidayah Allah SWT, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **“Studi Analisis Pembiayaan Musyarakah Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi Anggota Di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Nusa Indah Cepiring Kendal”**. Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kelemahan. Penulisan skripsi ini tidak dapat berhasil dengan baik tanpa adanya pengarahan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang beserta Wakil Dekan I, II dan III.
3. Bapak H. Nur Fatoni, M.Ag. dan Bapak H. Ahmad Furqon, LC., MA. selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam.
4. Bapak Taufik Hidayat, Lc., MIS. selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak A. Turmudi, SH., M.Ag. selaku Dosen Pembimbing II, dengan penuh kesabaran dan keteladan telah berkenan meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan pengarahan dan bimbingan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.


5. Seluruh Dosen dan Civitas Akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah membimbing, mengajar, dan memberikan pelayanan kepada penulis selama proses belajar di bangku kuliah.
6. Bapak H. Muhammad Khairuddin, M.Si. selaku Ketua KJKS Nusa Indah Cepiring Kendal beserta jajaran pengurus, Ibu Setyowati, SE. selaku Manajer beserta seluruh karyawan dan anggota KJKS Nusa Indah Cepiring Kendal, yang telah berkenan memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian dan meluangkan waktunya untuk membantu dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak K.H Abdul Karim Assalawi, M.Ag. dan Ibu Nyai Hj. Lutfah Karim selaku Pengasuh Pondok Pesantren An Nur Karanganyar Tugu Semarang, yang dengan penuh kesabaran telah manggajekkan ilmunya semoga bermanfaat di dunia hingga akhirat.
8. Bapak dan Ibu serta seluruh keluarga saya, terima kasih atas do'a restu dan pengorbanannya selama ini.

Terima kasih atas semua kebaikan yang telah diberikan, semoga Allah SWT membalas kebaikan untuk semua dan membawa keberkahan di dunia dan akhirat.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan sehingga hasilnya jauh dari kesempurnaan, mengingat keterbatasan dan kemampuan penulis. Akhirnya penulis senantiasa mengharap kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat dan mempunyai arti penting dalam proses pemilikan Ekonomi Islam, Amin.

Semarang, 08 Desember 2014

Penulis



CISRONI
NIM. 102411033

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN DEKLARASI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	x

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. Tinjauan Pustaka	9
E. Metode Penelitian.....	11
F. Sistematika Penulisan	17

BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN KESEJAHTERAAN EKONOMI

A. Koperasi	19
1. Pengertian Koperasi Secara Umum	19

2. Azas, Landasan, Prinsip, Tujuan, dan Fungsi Koperasi.....	21
3. Jenis Koperasi	25
B. Koperasi Syariah	30
1. Pengertian Koperasi Syariah	30
2. Produk-produk Koperasi Syariah.....	30
3. Struktur Organisasi Koperasi Syariah.....	39
C. Pembiayaan Musyarakah	43
1. Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syariah	43
2. Pengertian Pembiayaan Musyarakah	49
3. Landasan Syariah Pembiayaan Musyarakah	51
4. Rukun dan Syarat Pembiayaan Musyarakah.....	52
5. Jenis Pembiayaan Musyarakah	54
6. Mekanisme Pembiayaan Musyarakah.....	56
7. Manfaat dan Risiko Pembiayaan Musyarakah.....	58
D. Kesejahteraan Ekonomi	59
1. Pengertian Kesejahteraan Ekonomi	59
2. Parameter Kesejahteraan Ekonomi	61
3. Sifat-sifat Kesejahteraan Dalam Islam.....	64

**BAB III PELAKSANAAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN
KESEJAHTERAAN EKONOMI ANGGOTA KJKS NUSA INDAH
CEPIRING KENDAL**

A. Gambaran Umum KJKS Nusa Indah Cepiring Kendal.....	65
---	----

1. Sejarah Berdirinya KJKS Nusa Indah Cepiring Kendal	65
2. Visi, Misi, Motto, dan Tujuan.....	68
3. Legalitas Usaha	70
4. Struktur Organisasi.....	71
5. Standar Operasional Manajemen (SOM).....	74
6. Program Kerja	77
7. Standar Operasional Prosedur (SOP) Pembiayaan	88
B. Aplikasi Pelaksanaan Pembiayaan Musyarakah Dan Kesejahteraan Ekonomi Anggota KJKS Nusa Indah Cepiring Kendal	91
1. Mekanisme Pembiayaan Musyarakah di KJKS Nusa Indah Cepiring Kendal	91
2. Kesejahteraan Ekononi Anggota KJKS Nusa Indah Cepiring Kendal	93
 BAB IV ANALISIS HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Pembiayaan Musyarakah Pada KJKS Nusa Indah Cepiring Kendal	99
B. Analisis Pembiayaan Musyarakah Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi Anggota KJKS Nusa Indah Cepiring Kendal	106
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	116

B. Saran	117
C. Penutup.....	118

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN

