

**PERAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA KSPPS AR-RAHMAH
ARTA SYARIAH KUTOREJO KABUPATEN MOJOKERTO DALAM
MENINGKATKAN PEREKONOMIAN ANGGOTA**

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



OLEH:

KHUSNUL KHOTIMAH

NIM. 21402037

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI
TAHUN 2025**

HALAMAN JUDUL

**PERAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* PADA KSPPS AR-RAHMAH
ARTA SYARIAH KUTOREJO KABUPATEN MOJOKERTO DALAM
MENINGKATKAN PEREKONOMIAN ANGGOTA**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

dalam menyelesaikan program sarjana

Oleh:

Khusnul Khotimah

21402037

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI**

TAHUN 2025

HALAMAN PERSETUJUAN

**PERAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* PADA KSPPS AR-RAHMAH
ARTA SYARIAH KUTOREJO KABUPATEN MOJOKERTO DALAM
MENINGKATKAN PEREKONOMIAN ANGGOTA**

Ditulis Oleh:

KHUSNUL KHOTIMAH

NIM. 21402037

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Akhmad Jazuli Afandi, M.FIL.I
NIP.198507152019031003

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE.,MEI
NIP.198410042023212028

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 7 Mei 2025

Lampiran :

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada Yth.

Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Khusnul Khotimah

NIM : 21402037

Judul : Peran Pembiayaan *Musyarakah* pada KSPPS Ar-Rahmah
Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto Dalam
Meningkatkan Perekonomian Anggota

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian dan agar maklum atas kesediaan Bapak Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Akhmad Jazuli Afandi, M.FIL.I
NIP.198507152019031003

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE.,MEI
NIP.198410042023212028

NOTA DINAS

Kediri, 7 Mei 2025

Lampiran :
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada Yth.
Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan Skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Khusnul Khotimah
NIM : 21402037
Judul : Peran Pembiayaan *Musyarakah* pada KSPPS Ar-Rahmah
Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto Dalam
Meningkatkan Perekonomian Anggota

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi ini telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah. Demikian agar maklum dan atas kesediaan kami ucapkan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II



Akhmad Jazuli Afandi, M.FIL.I
NIP.198507152019031003



Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI
NIP.198410042023212028

HALAMAN PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* PADA KSPPS AR-RAHMAH ARTA SYARIAH KUTOREJO KABUPATEN MOJOKERTO DALAM MENINGKATKAN PEREKONOMIAN ANGGOTA

KHUSNUL KHOTIMAH

21402037

Telah diujikan didepan Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Kediri pada tanggal 29 Juni 2025

Tim Penguji,

1. Penguji utama
Erawati Dwi Lestari, M.Hum
NIP. 199303062019032016
2. Penguji I
Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I
NIP. 198408152018012001
3. Penguji II
Moch. Zainuddin, M.E.I
NIP. 198310302023211007

(.....)

(.....)

(.....)

Kediri, 2 Juli 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. H. Imam Anas Mushlih, MHI
NIP. 197501011998031002

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang, kecuali sesuai kesanggupannya”

(Al-Baqarah: 286)

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Khusnul Khotimah

NIM : 21402037

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian ataupun seluruhnya. Apabila dikemudian hari terbukti tau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian ataupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 18 Mei 2025

Yang membuat pernyataan


Khusnul Khotimah

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas rahmat dan ridha-Nya, saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik dan lancar. Shalawat dan salam juga saya haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman penuh cahaya. Semoga kita termasuk umat yang mendapat syafaatnya di hari akhir.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, saya ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik berupa ilmu, tenaga, semangat, maupun doa. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Cinta pertama saya Alm. Bapak Asmadi, skripsi ini saya persembahkan untuk ayah saya yang tidak sempat untuk melihat dan menemani putrinya ini menyelesaikan kuliahnya. Meskipun pada akhirnya harus melewati perjalanan ini tanpa ditemani beliau. Terima kasih atas semua cinta, kasih sayang dan pengorbanan yang sudah diberikan selama hidupnya. Terima kasih untuk selalu mengajarkan tetap menjadi kuat dan sabar. Setiap langkah pencapaian ini adalah sebuah bentuk bakti dan harapan agar beliau bangga di sisi-Nya.
2. Pintu Surga saya, Ibu Kasmi perempuan hebat yang sudah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi dalam hidup penulis. Terima kasih atas segala cinta, pengorbanan, kesabaran, dan doa yang tiada hentinya. Terima kasih atas nasehat, perjuangan, dukungan, motivasi serta salah satu alasan terkuat saya untuk bisa menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Akhmad Jazuli Afandi, M.FIL.I Selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE.,M.EI Selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing saya dan memberi masukan untuk menyempurnakan skripsi ini.
4. Kepada sepupu saya Sinta Dwita Sari, yang sudah banyak memberikan nasehat serta kasih sayang kepada penulis layaknya seorang kakak. Terima kasih sudah menjadi tempat berkeluh kesah, terima kasih sudah menjadi pendengar dan pemberi saran terbaik dalam hidup saya. Kepada Budhe Indah dan Pakde Mono, Terima kasih telah memberikan dukungan penuh serta sudah menjadi orang tua Kedua bagi penulis.
5. Kepada teman-teman saya yang telah menemani saya selama proses perkuliahan sampai dengan proses skripsian, yaitu Ainur Rahmah, Eka Suyanti, Firda Alfisanah, Linda sintia, serta kepada teman KKN saya Azizah dan Intan. Terima kasih selalu memberikan dukungan dan semangat bagi penulis untuk bisa segera menyelesaikan skripsi ini.
6. Serta seluruh keluarga besar yang senantiasa mendoakan tanpa henti, memberikan semangat dan dukungan yang tiada putus hingga saya mampu mencapai titik ini, serta mendorong saya untuk terus melangkah menjadi pribadi yang lebih baik.
7. Terima kasih kepada diriku sendiri, yang telah bertahan sejauh ini. Di tengah lelah, ragu, dan tekanan, aku tetap memilih untuk melangkah. Terima kasih sudah tidak menyerah saat rasanya ingin berhenti, sudah belajar memahami bahwa proses ini bukan sekadar tentang hasil, tapi

tentang tumbuh dan bertahan. Untuk setiap malam tanpa tidur, setiap air mata yang jatuh diam-diam, dan setiap doa yang dipanjatkan dalam sunyi aku bangga pada diriku sendiri. Perjalanan ini tidak mudah, namun aku berhasil melewatinya.

ABSTRAK

KHUSNUL KHOTIMAH, Dosen Pembimbing Akhmad Jazuli Afandi, M.FIL. I. dan Dr. Binti Mutafarida, SE.,M.EI. Peran Pembiayaan *Musyarakah* pada KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah Kecamatan Kutorejo Kabupaten Mojokerto Dalam Meningkatkan Perekonomian Anggota. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kediri, 2025

Kata kunci: *Musyarakah*, KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah, Perekonomian Anggota

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana proses implementasi pembiayaan *Musyarakah*, dampaknya terhadap tingkat perekonomian anggota, serta peran KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah dalam meningkatkan perekonomian anggotanya. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya pembiayaan syariah sebagai solusi alternatif bagi masyarakat untuk memperoleh modal usaha secara adil dan bebas riba.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan metode observasi, dokumentasi, dan wawancara terhadap pengelola dan anggota koperasi. Data dianalisis melalui tiga tahapan: reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Subjek penelitian berjumlah 134 anggota yang menerima pembiayaan *Musyarakah* dari KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *Musyarakah* dilaksanakan melalui tahapan perencanaan, pengorganisasian, pelaksanaan, dan pengawasan, dengan tetap mengacu pada prinsip-prinsip syariah. Pembiayaan ini terbukti mampu meningkatkan pendapatan anggota, memperluas usaha, serta memperbaiki taraf hidup mereka. Selain itu, KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah berperan tidak hanya sebagai penyedia dana, tetapi juga sebagai pendamping usaha dan penggerak literasi keuangan syariah. Dengan demikian, pembiayaan *Musyarakah* terbukti berperan signifikan dalam meningkatkan perekonomian anggota koperasi secara produktif dan sesuai syariat Islam.

ABSTRACT

KHUSNUL KHOTIMAH, Supervisors: (1) Akhmad Jazuli Afandi, M.FIL. I. and (2) Dr. Binti Mutafarida, SE.,M.EI. *“The Role of Musyarakah Financing at KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah in Kutorejo District, Mojokerto Regency in Improving the Economy of Members”*. Undergraduate Thesis, Sharia Banking Study Program, Faculty of Economics and Islamic Business, State Islamic Institute of Kediri, 2025.

Keywords: *Musyarakah, KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah, Economy of Members.*

This study aims to examine the implementation process of Musyarakah financing, its impact on the economic level of members, and the role of KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah in improving the welfare of its members. The background of the research is the importance of Islamic-based financing as an alternative solution for the community to access business capital fairly and free from usury (riba).

This research uses a descriptive qualitative approach with observation, documentation, and interviews conducted with cooperative managers and members. Data were analyzed through three stages: data reduction, data presentation, and conclusion drawing. The research subjects consisted of 134 members who received Musyarakah financing from KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah Kutorejo.

The findings show that Musyarakah financing is implemented through the stages of planning, organizing, implementation, and supervision, in accordance with sharia principles. The financing has been proven to increase the members' income, expand their businesses, and improve their living standards. Furthermore, KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah acts not only as a financing provider but also as a business mentor and promoter of Islamic financial literacy. Therefore, Musyarakah financing significantly contributes to improving the economic well-being of cooperative members in a productive and sharia-compliant manner.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membimbing umat manusia dari masa kegelapan menuju cahaya Islam yang penuh petunjuk. Skripsi ini mengangkat tema tentang “Peran Pembiayaan *Musyarakah* pada KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto Dalam Meningkatkan Perekonomian Anggota”. Ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan selama proses penyusunan, kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. Wahidul Anam, M. Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Bapak Akhmad Jazuli Afandi, M.FIL.I dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE.,M.EI selaku Dosen Pembimbing I dan II yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi.
5. Kepada Ibu Yayuk Sulistyowati, S.E selaku Kepala Operasional KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto beserta seluruh staf yang telah memberikan izin serta dukungan selama proses penelitian, serta kepada para anggota KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto yang dengan sukarela turut membantu dalam pelaksanaan penelitian ini.

Kediri, 6 Mei 2025

Penulis



Khusnul Khotimah

21402037

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS.....	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
MOTTO	vii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	11
E. Telaah Pustaka	13
BAB II	16
LANDASAN TEORI.....	16
A. Peran Koperasi Syariah	16

B.	Manajemen Pembiayaan Syariah	19
C.	Akad Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	28
D.	Peningkatan Perekonomian Anggota	31
E.	Pembiayaan Syariah Menurut Ekonomi Islam	38
BAB III.....		45
METODE PENELITIAN		45
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	45
B.	Kehadiran Peneliti	46
C.	Lokasi Penelitian	47
D.	Sumber Data	47
E.	Teknis Pengumpulan Data.....	49
F.	Analisis Data.....	54
G.	Pengecekan Keabsahan Data	57
H.	Tahap Penelitian	60
BAB IV		64
PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....		64
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	64
B.	Paparan Data.....	79
C.	Temuan Penelitian	88
BAB V.....		92
PEMBAHASAN		92
A.	Proses Implementasi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> pada KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto.	92
B.	Tingkat Perekonomian Anggota Pembiayaan <i>Musyarakah</i> pada KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto	93
C.	Peran KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto dalam Meningkatkan Perekonomian Aggotanya.....	94

BAB VI.....	96
PENUTUP.....	96
A. Kesimpulan.....	96
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA.....	99
LAMPIRAN-LAMPIRAN	104
RIWAYAT HIDUP	112

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Daftar Perbandingan KSPPS Di Kabupaten Mojokerto	4
Tabel 1. 2 Perbandingan Jumlah Anggota Produk Pembiayaan <i>Musyarakah</i> pada KSPPS di Kabupaten Mojokerto.....	4
Tabel 1. 3 Data Anggota Pembiayaan <i>Musyarakah</i> KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto	5
Tabel 4. 1 Tahapan Proses Implementasi Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	82
Tabel 4. 2 Tabel Perbandingan Tingkat Perekonomian Sebelum dan Sesudah Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	85
Tabel 4. 3 Alasan Mengajukan Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	86
Tabel 4. 4 Peran KSPPS BMT Ar-Rahmah Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto.....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto 2025	67
Gambar 4. 2Struktur Organisasi KSPPS Ar-Rahmah Arta Syariah Kutorejo Kabupaten Mojokerto.....	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Penelitian.....	104
Lampiran 2 Surat Observasi.....	105
Lampiran 3 Dokumentasi Wawancara	106
Lampiran 4 Pedoman Wawancara	109
Lampiran 5 Bukti Konsultasi Dosen Pembimbing I	110
Lampiran 6 Bukti Konsultasi Dosen Pembimbing II.....	111
Lampiran 7 Riwayat Hidup	112