

**STRATEGI PENGEMBANGAN PRODUK PEMBIAYAAN *TAQSITH*
DALAM MENINGKATKAN JUMLAH SISA HASIL USAHA (SHU)
PADA KOPERASI SYIRKAH MUSLIM INDONESIA (KSMI)
TULUNGAGUNG**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna

Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

SKRIPSI



Oleh:

KHAIRUNNISA'

20402018

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SYEKH WASIL KEDIRI**

2025

HALAMAN JUDUL

**STRATEGI PENGEMBANGAN PRODUK PEMBIAYAAN *TAQSITH*
DALAM MENINGKATKAN JUMLAH SHU (SISA HASIL USAHA)
PADA KOPERASI SYIRKAH MUSLIM INDONESIA (KSMI)
TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Dalam Menyelesaikan Skripsi

Oleh:

KHAIRUNNISA'

20402018

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) Syekh Wasil Kediri

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**STRATEGI PENGEMBANGAN PRODUK PEMBIAYAAN *TAQSITH*
DALAM MENINGKATKAN JUMLAH SHU (SISA HASIL USAHA)
PADA KOPERASI SYIRKAH MUSLIM INDONESIA (KSMI)
TULUNGAGUNG**

Ditulis Oleh:

KHAIRUNNISA'

2040218

Disetujui Oleh

Pembimbing I



Dr. Muhammad Wildan Fawa'id. MEI.
NIP:199010202019031006

Pembimbing II



Choiril Anam. MEI.
NIP:198403292023211012

NOTA DINAS

Kediri, 25 Agustus 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Syekh Wasil (UIN) 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: Khairunnisa'

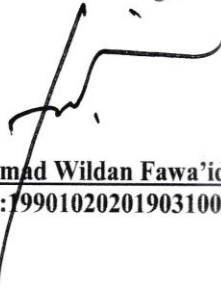
NIM : 20402018

Judul : Strategi Pengembangan Produk Pembiayaan *Taqsih* Dalam Meningkatkan Jumlah SHU(Sisa Hasil Usaha) Pada Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Tulungagung.

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami bahwa skripsi ini telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata 1 (S1). Bersamaan dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsi, dengan harapan segera diuji dalam sidang *Munaqosah*. Dengan demikian, agar maklum dan atas ketersediaan bapak atau ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Muhamad Wildan Fawa'id. MEI.
NIP:199010202019031006

Pembimbing II



Choiril Anam. MEI.
NIP:198403292023211012

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 25 Agustus 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Syekh Wasil (UIN) 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 : Khairunnisa'

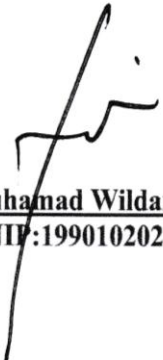
NIM : 20402018

Judul :Strategi Pengembangan Produk Pembiayaan *Taqsih* Dalam Meningkatkan Jumlah SHU (Sisa Hasil Usaha) Pada Koperasi *Syirkah* Muslim Indonesia (KSMI) Tulungagung.


Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami bahwa skripsi ini telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata 1 (S1). Bersamaan dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsi, dengan harapan segera diuji dalam sidang *Munaqosah*. Dengan demikian, agar maklum dan atas ketersediaan bapak atau ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Dr. Muhammad Wildan Fawa'id. MEI.
NIP:199010202019031006

Pembimbing II


Choiril Anam. MEI.
NIP:198403292023211012

HALAMAN PENGESAHAN

STRATEGI PENGEMBANGAN PRODUK PEMBIAYAAN *TAQSITH*
DALAM MENINGKATKAN JUMLAH SISA HASIL USAHA (SHU)
PADA KOPERASI SYIRKAH MUSLIM INDONESIA (KSMI)
TULUNGAGUNG

KHAIRUNNISA'
NIM: 20402018

Telah diujikan didepan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri pada tanggal 16 September 2025.

Tim Penguji:

1. Penguji Utama

Dr. Yuliani, SE, MM
NIP: 198407102019032009

2. Penguji I

Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEI
NIP: 199010202019031006

3. Penguji II

Choiril Anam, MEI.
NIP: 198403292023211012


(.....)

(.....)

(.....)

Kediri, 07 Oktober 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP: 197501011998031002

HALAMAN MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

“Jika dia (orang yang berutang itu) dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan sebagian atau seluruh utang itu lebih baik bagimu jika kamu mengetahuinya.”

(QS. Al-Baqarah: 280)

مَنْ أَنْظَرَ مُعْسِرًا أَوْ وَضَعَ عَنْهُ، أَظَلَّهُ اللَّهُ فِي ظِلِّهِ

“Barang siapa memberi tenggang waktu kepada orang yang dalam kesulitan atau membebaskan utangnya, maka Allah akan menaunginya di bawah naungan-Nya pada hari ketika tidak ada naungan selain naungan-Nya.”

(HR. Tirmidzi)

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khairunnisa'

NIM : 20402018

Program Studi : Perbankan Syariah

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

Kediri, 25 Agustus 2025

Yang membuat pernyataan,

Khairunnisa'

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khairunnisa'

NIM : 20402018

Program Studi : Perbankan Syariah

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

Kediri, 25 Agustus 2025

Yang membuat pernyataan,

Khairunnisa'

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segenap rasa syukur kepada Allah SWT atas segala kelimpahan nikmat dan hidayahnya yang senantiasa tercurahkan dan sholawat serta salam kepada Baginda Nabi Muhammad SAW yang senantiasa menjadi tauladan bagi seluruh umat manusia. Skripsi ini dipersembahkan kepada orang-orang yang senantiasa memberikan arahan dan dukungan serta doa-doa terbaiknya dalam penyusunan skripsi dari awal sampai akhir.

1. Cinta pertama bagi anak perempuannya Bapak Eko Purwanto dan pintu surga Ibunda Siti Khoiriyah, yang saya banggakan terimaksaih selalu ada dalam memberikan semangat, dan dukungannya serta do'a yang senantiasa dilangitkan setiap waktu terhadap saya, supaya saya bisa menyelesaikan skripsi dan studi S1 ini dengan baik. Semoga selalu diberikan kesehatan lahir dan batin dengan rezeki melimpah, selalu dalam lindungan-nya, dan diberikan panjang umur oleh Allah SWT.
2. Terima kasih juga kepada orang tua kedua yang saya banggakan untuk Bapak Supandi dan Ibu Subiyah yang selalu ada dalam memberikan semangat, dan dukungannya serta do'a yang senantiasa dilangitkan setiap waktu terhadap saya, supaya saya bisa menyelesaikan skripsi dan studi S1 ini dengan baik.
3. Terimakasih teruntuk calon saya Syaiful Anam karna sudah menjadi penguat bagi saya dalam hal memberi dukungan, motivasi tanpa henti dan menjadi tempat mengeluh, dan selalu sabar menemani saat aku

menghadapi masa-masa sulit, serta mendorong saat semangatku mulai redup, sampai dapat menyelesaikan tanggung jawab ini.

4. Terimakasih kepada Bapak Dr. Muhammad Wildan Fawa'id. MEI. Selaku dosen pembimbing I, serta Bapak Choiril Anam. MEI. Selaku dosen pembimbing II yang tulus dan ikhlas untuk meluangkan waktunya dalam menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tak ternilai harganya
5. Terimakasih kepada pihak Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Tulungagung yang telah bersedia mengijinkan obyek untuk lokasi observasi dan penelitian sehingga membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Terimakasih teruntuk sahabatku Dwi Lailatul Mufidah, Ella Nur Maulidia serta Nuril Dara Ismala yang telah memberikan *support*, saling bertukar pikiran, memberikan solusi, mendoakan, menyemangati, menemani, dan menghibur dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2020 terimakasih atas dukungan juga semangatnya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.
8. Yang terakhir terimakasih untuk diriku sendiri Khairunnisa' sudah memilih terus bertahan sampai di titik ini walaupun perjuangan ini penuh dengan tekanan, air mata, sering kali merasa putus asa. Namun lebih memilih untuk bangkit lagi dalam menyelesaikan tanggung jawab yang besar ini demi mewujudkan *wishlish* yang masih tertunda sebelumnya, Selamat bertempur dengan kehidupan yang selanjutnya diriku

ABSTRAK

KHAIRUNNISA' Dosen Pembimbing Dr. Wildan Fawa'id. MEI. Dan Bapak Choiril Anam. MEI. Strategi Pengembangan Produk Pembiayaan *Taqsith* Dalam Meningkatkan Jumlah SHU (sisa Hasil Usaha) pada Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Tulungagung, Progam Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, UIN Syekh Wasil Kediri, 2025

Kata Kunci: Strategi pengembangan, Pembiayaan *Taqsith*, Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI).

Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Tulungagung adalah badan usaha yang didirikan dan dijalankan berdasarkan prinsip syariat Islam melakukan strategi pengembangan produk pembiayaan *Taqsith* pada Koperasi Syirkah Muslim Indonesia koperasi untuk meningkatkan kualitas, variasi, dan daya saing produk pembiayaan *Taqsith* agar sesuai dengan kebutuhan anggota di mana produk diberikan di muka dan pembayaran dilakukan secara bertahap. Pembiayaan *Taqsith* pada pada Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Tulungagung dilaksanakan berdasarkan prinsip syariah yaitu penyediaan dana dengan kesepakatan bagi hasil atau imbalan tanpa adanya *riba*. Keberhasilan strategi ini berdampak pada Sisa Hasil Usaha (SHU) koperasi yang merupakan laba bersih yang diperoleh dalam satu tahun.

Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kualitatif deskriptif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sumber data primer diperoleh dari wawancara dan observasi dengan pihak staff dan anggota dari Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Tulungagung. Sedangkan data sekunder diperoleh dari website, brosur dan artikel. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini yaitu koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Tulungagung memiliki berbagai strategi yang digunakan untuk pengembangan produk pembiayaan *taqsith* dalam meningkatkan jumlah anggota yaitu dengan tidak ada denda setoran kredit, pembayaran setoran lebih mudah, meningkatkan pengenalan produk pembiayaan *taqsith* kepada nasabah, penetapan harga jual pada pembiayaan *taqsith*, dan proses peluncuran website untuk memudahkan transaksi. Strategi pengembangan produk pembiayaan *taqsith* di Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Tulungagung sangat berperan penting dalam meningkatkan jumlah shu karna mayoritas anggotanya menggunakan produk pembiayaan *Taqsith* sehingga sisa hasil usaha yang didapat akan terus meningkat factor pendukungnya seperti amanah terhadap setoran yang dititipkan karyawan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur atas ke-hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta karunianya kepada kita semua, sholawat serta salam tetap tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita semua dari zaman jahiliyah menuju zaman islamiyah. Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis untuk menyelesaikan penelitian ini. Penulis sampaikan ucapan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Anas Mushlihin, M.HI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri, beserta Bapak dan Ibu dosen staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Muhammad Wildan Fawa'id. MEI. Selaku dosen pembimbing I, Dan Bapak Choiril Anam. MEI.Selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing penulis, memotivasi, dan meluangkan waktunya dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
5. Bapak Eko Purwanto, Bapak Supandi dan Ibu Siti Khoiriyah, Ibu Subiyah yang selalu memberikan doa, semangat, dan dukungannya.
6. Teman- teman Dwi Lailatul, Ella Nur , Nuril Dara yang selalu memberi semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2020 terimakasih atas dukungan juga semangatnya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini dan sukses selalu Perbankan Syariah angkatan 2020.
8. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terimakasih atas segala bantuan, do'a, dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Untuk ini dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan dimasa mendatang. Semoga segala bentuk bantuan dan bimbingan yang diberikan kepada penulis dapat menjadi amal baik yang nantinya akan mendapatkan imbalan dari Allah SWT. Semoga hasil ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan, demi pengembangan ilmu pengetahuan.

Kediri, 25 Agustus 2025

Khairunnisa'
Nim: 20402018

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTO.....	vi
HALAMAN MOTO.....	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	ii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	15
C. Tujuan Penelitian	16
D. Manfaat Penelitian	16
E. Definisi Konsep.....	17

F. Telaah Pustaka	18
BAB II LANDASAN TEORI	23
A. Strategi Pengembangan Produk	23
B. Pembiayaan	28
C. Sisa Hasil Usaha (SHU)	35
D. Pengertian Koperasi	40
E. Hubungan Pembiayaan Taqsih Dalam Meningkatkan Jumlah Sisa Hasil Usaha.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian.....	44
B. Kehadiran Peneliti.....	44
C. Lokasi Penelitian.....	45
D. Data dan Sumber Data	45
E. Teknik Pengumpulan Data.....	46
F. Instrumen Pengumpulan Data	48
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	48
H. Teknik Analisi Data	49
I. Tahap- Tahap Penelitian	51
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	53
A. Profil Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Tulungagung	53
B. Paparan Data	64
C. Temuan Penelitian.....	77
BAB V PEMBAHASAN.....	79

A. Strategi Pengembangan Produk Pembiayaan Taqsith dalam Meningkatkan Jumlah SHU Pada Koperasi Syirkah Muslim Indonesia	79
B. Kontribusi Produk Produk pembiayaan Dalam Pembentukan Sisa Hasil Usaha.....	85
BAB VI PENUTUP	88
A. KESIMPULAN.....	88
B. SARAN	89
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN-LAMPIRAN	93
RIWAYAT HIDUP	98

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Lembaga Koperasi Syari'ah Di Kab. Tulungagung	7
Tabel 1.2 Data Jumlah Anggota dari Tahun 2021-2024	13
Tabel 1.3 Jumlah Perbandingan Anggota Dari Tahun 2021-2024.....	15
Tabel 1.4 Data Sisa Hasil Usaha Pada Koperasi.....	16
Tabel 4.1 Jumlah Data Pembiayaan Taqsith & Jumlah SHU	70
Tabel 4.2 Skema Pembiayaan <i>Taqsith</i>	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Tulungagung.....	58
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara

Lampiran 2: Surat Izin Penelitian

Lampiran 3: Balasan Surat Izin Penelitian

Lampiran 4: Dokumentasi Penelitian

Lampiran 5: Daftar Riwayat Hidup