

**PENERAPAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* TANPA
AGUNAN DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
KOPERASI
(Studi Kasus Koperasi Syariah Serba Usaha (KSSU) Harum
Dhaha Kediri Tahun 2014-2016)**

SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Oleh:

BINTI ATIQOH
NIM : 9313.095.11

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
JURUSAN SYARI'AH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI
2017**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENERAPAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* TANPA AGUNAN
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN KOPERASI
(Studi Kasus Koperasi Syariah Serba Usaha(KSSU)
HARUM DHAHA Kediri Tahun 2014-2016)**

BINTI ATIQOH
NIM. 9313.095.11

Disetujui oleh:

Pembimbing I



(Ashfa Fikriyah, M EL.)
NIP: 19750419 20000 3 2002

Pembimbing II



(Nuril Hidayati, S. Fil. M. Hum.)
NIP: 19800131 20031 2 2003

HALAMAN PENGESAHAN

PENERAPAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TANPA AGUNAN

DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN KOPERASI

(Studi Kasus Koperasi Syariah Serba Usaha (KSSU)

Harum Dhaha Kediri Tahun 2014-2016)

Binti Atiqoh

NIM. 9313.095.11

Telah diujikan di depan sidang Munaqosah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri
(STAIN) Kediri Pada Tanggal 28 September 2017

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI.

NIP. 19750101 19980 3 1002

(.....)

2. Penguji I

Ashfa Fikriyah, M. EI.

NIP. 19750419 20000 3 2002

(.....)

3. Penguji II

Nuril Hidayati, S. Fil, M. Hum.

NIP. 19800131 20031 2 2003

(.....)



KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirabbil'alamin.

Puji dan syukur yang tulus saya persembahkan kepada Allah SWT pemilik alam semesta. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada Rasulullah SAW, keluarga, sahabat, beserta umatnya yang senantiasa *istiqomah* di jalan-Nya dan mendapat syafa'at beliau kelak di hari akhir.

Selama penulisan skripsi yang berjudul “**Penerapan Pembiayaan Mudharabah Tanpa Agunan dalam Meningkatkan Pendapatan Koperasi (Studi Kasus Koperasi Syariah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri Tahun 2014-2016)**” ini, saya banyak menemui kendala dan hambatan, hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan penulis, sehingga menuntut penulis untuk berusaha menambah wawasan keilmuan yang lebih banyak dan mendalam.

Penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih dengan setulus hati kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, terutama kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Nur Chamid, MM sebagai ketua STAIN Kediri;
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI sebagai Ketua Jurusan STAIN Kediri, Bapak Amrul Mutaqin, M.EI sebagai Pembimbing Akademik.
3. Ibu Ashfa Fikiyah, M. EI. dan Ibu Nuril Hidayati, S. Fil, S. Hum. sebagai Pembimbing yang bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing,

mengarahkan dan memberikan motivasi kepada penulis, sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.

4. Dosen-dosen pengajar di STAIN Kediri, khususnya dosen Ekonomi Syariah. Terima kasih atas ilmu yang tidak ternilai harganya yang Bapak /Ibu berikan kepada saya;
5. Seluruh staf serta karyawan di STAIN Kediri, mengenal Bapak/ Ibu semua adalah suatu kebanggaan bagi saya. Khususnya staf jurusan dan staf akademik yang selalu sabar dalam menghadapi segala bentuk keluhan dari mahasiswa selama perkuliahan.
6. Ibu Asnik Pujialis, SE. sebagai manajer dan karyawan di KSSU Harum Dhaha Kediri, yang telah memberikan izin penelitian, dukungan dan nasehat demi kelancaran skripsi ini;
7. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa mendoakan putra-putrinya dengan tulus dan ikhlas di setiap sujudnya agar berhasil mencapai apa yang dicita-citakan, terima kasih atas curahan kasih dan sayangnya yang tidak akan pernah berhenti mengalir;
8. Kakak dan adik-adikku tercinta, Mbak Ro'ah, Dewi dan Rozi yang telah memberikan doa, semangat, dukungan dan senyum tulus ikhlas untuk kelancaran dalam penyusunan skripsi ini;
9. Keluarga besar dari Ayah dan keluarga besar dari Ibu yang dengan tulus telah memberikan dukungan, doa, dan semangat untuk keberhasilan saya;

10. Seluruh rekan-rekan seperjuangan Prodi Ekonomi Syariah STAIN Kediri angkatan 2011. Khususnya Kelas C “ Ekysa C” Yusuf, Khamim, Wardah, Rina, Indra, Aini, Nisa, dkk, yang selalu kompak dan saling menyemangati satu sama lain dari semester awal hingga akhir.
11. Rois, Choir, Hana, Vina, Taufik, Arif dan teman-teman yang telah memberi saya semangat ketika hampir merasa putus asa untuk mengerjakan kembali skripsi ini karena tidak bisa lulus tepat waktu;
12. Semua teman, sahabat, yang telah memberikan doa dan semangat kepada saya sebelum dan pada hari pelaksanaan sidang skripsi; dan orang-orang yang tidak bisa disebutkan satu-persatu di dalam pengantar ini. Terima kasih yang tidak terhingga atas doa, dukungan, perhatian, dan semangat yang telah diberikan

Penulis menyadari bahwa di dalam penyusunan karya tulis ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu saya berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada penulis dan juga pembaca untuk menambah wawasan dan pengetahuan di Ekonomi Syariah. Kritik dan saran yang membangun akan saya terima dengan senang hati untuk perbaikan penyusunan karya tulis selanjutnya.

Kediri, 28 Agustus 2017

Penulis,

Binti Atiqoh

MOTTO

رُبَّمَا أَعْطَاكَ فَمَنْعَكَ، وَرُبَّمَا مَنَعَكَ فَأَعْطَاكَ

Mungkin didalam Dia memberikan kepadamu, dia telah menahan daripadamu (perkara-perkara yang pada hakikatnya adalah lebih baik bagimu), Mungkin di dalam Dia menahan daripadamu, Dia telah memberikan kepadamu (perkara-perkara yang pada hakikatnya adalah lebih baik bagimu)

Al-Hikam Al-'Ata'iyah

Tuntutlah ilmu, di saat kamu miskin, ia akan menjadi hartamu. Di saat kamu kaya, ia akan menjadi perhiasanmu.

Luqman Al-Hakim

ABSTRAK

BINTI ATIQOH, Dosen Pembimbing Ashfa Fikriyah, M.EI dan Nuril Hidayati, S. Fil, M. Hum. Penerapan Pembiayaan *Mudharabah* Tanpa Agunan dalam Meningkatkan Pendapatan Koperasi (Studi Kasus Koperasi Syariah Serba Usaha (KSSU) Harum Dhaha Kediri Tahun 2014-2016).

Kata kunci: pembiayaan *mudharabah*, agunan, pendapatan

Koperasi syariah merupakan lembaga *intermediary* bagi masyarakat dengan pembiayaan berbasis syari'ah menjadi sebuah solusi aktif yang menjadi produk riil ekonomi rakyat. Semakin banyak pembiayaan yang disalurkan maka prospek meningkatkan pendapatan juga semakin banyak. Peneliti mengambil tempat penelitian di Koperasi Syari'ah Serba Usaha (KSSU) Harum (Harapan Umat) Dhaha Kediri karena koperasi merupakan jenis lembaga keuangan yang paling dekat dalam berinteraksi dengan masyarakat dan terletak di sekitar para pedagang kecil. Serta di KSSU Harum Dhaha mengemas produk-produk pembiayaan yang berbeda dari koperasi syariah lain, yaitu pembiayaan tanpa agunan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan pembiayaan *mudharabah* tanpa agunan dalam meningkatkan pendapatan di KSSU Harum Dhaha Kediri serta mengetahui kendala-kendala dalam penerapan pembiayaan *mudharabah* tanpa agunan dalam meningkatkan pendapatan KSSU Harum Dhaha Kediri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan tiga metode pengumpulan data yaitu, wawancara, observasi dan dokumentasi. Jenis penelitian ini adalah study kasus. Analisis datanya meliputi penyajian data, reduksi data, dan penarikan kesimpulan. Pengecekan keabsahan data menggunakan perpanjangan waktu penelitian, triangulasi, dan ketekunan pengamatan serta kedalaman observasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa mayoritas anggota KSSU Harum Dhaha Kediri yang melakukan pembiayaan *mudharabah* tanpa agunan adalah para pedagang kecil yang berada di sekitar lokasi saja. KSSU Harum Dhaha menggulirkan dana untuk pembiayaan *mudharabah* tanpa agunan pada anggota atau calon anggota yang termasuk kategori *track record* baik, dengan pendapatan anggota relatif tetap, sehingga dengan semakin banyaknya anggota yang melakukan pembiayaan *mudharabah* tanpa agunan maka pendapatan koperasi juga akan semakin meningkat. KSSU Harum Dhaha tidak memberlakukan adanya agunan sebagai jaminan agar para anggota atau calon anggota lebih mudah mendapatkan dana untuk tambahan modal, akan tetapi pihak koperasi tetap memberlakukan adanya referensi untuk meminimalisir adanya pembiayaan bermasalah, seperti kurang lancarnya pembayaran bahkan sampai terjadi macet, hal ini terjadi karena tidak diberlakukannya sistem denda apabila terlambat dalam pembayaran dan tidak adanya penyertaan agunan sehingga hal ini berimbas pada pendapatan koperasi.

PERSEMBAHAN

❁ ❁ Ku dedikasikan karya tulis ini untuk: ❁ ❁

Kedua orang tuaku,

Guru-guruku,

Saudara-saudaraku

Sahabat-sahabatku,

Serta orang-orang yang menyayangiku dengan setulus hati.

Jazakumullah khairan katsira

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN NOTA KONSULTAN	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Telaah Pustaka	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Konsep Umum dan Mekanisme Koperasi Syariah	
1. Pengertian dan Urgensi Koperasi Syariah.....	13
2. Landasan, Tujuan dan Karakteristik Koperasi Syariah	14

3. Peran dan Fungsi Koperasi.....	16
4. Produk dan Jasa Koperasi Syariah	17
5. Esensi Agunan Dalam Pembiayaan.....	23
B. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	
1. Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	33
2. Landasan Syariah	34
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	35
4. Macam-Macam Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	40
5. Perhitungan Bagi Hasil dalam Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	41
C. Upaya Meningkatkan Pendapatan Koperasi Syariah	
1. Pengertian Pendapatan	42
2. Sumber-sumber pendapatan	44
3. Pengelolaan Pendapatan Koperasi Syariah	45
4. Ketentuan Syariah Mengenai Pendapatan.....	46

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	48
B. Kehadiran Peneliti	49
C. Lokasi Penelitian	50
D. Sumber Data	50
E. Metode Pengumpulan Data	51
F. Analisis Data	53
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	55
H. Tahap-Tahap Penelitian	55

BAB IV	PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	
	A. Paparan Data.....	57
	B. Temuan Penelitian.....	72
BAB V	PEMBAHASAN	86
	A. Penerapan pembiayaan <i>mudharabah</i> tanpa agunan dalam meningkatkan pendapatan di KSSU Harum Dhaha Kediri.....	86
	B. Kendala yang dihadapi dalam pembiayaan <i>mudharabah</i> Tanpa agunan di KSSU Harum Dhaha Kediri	93
BAB VI	PENUTUP	
	A. Kesimpulan.....	97
	B. Saran	99
	DAFTAR PUSTAKA	101
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Profil KSSU Harum Dhaha Kediri	59
Tabel 2. Struktur organisasi KSSU Harum Dhaha Kediri	62
Tabel 3. Perkembangan anggota KSSU Harum Dhaha Kediri	81
Tabel 4. Data pembiayaan <i>Mudharabah</i> tanpa Agunan dan memakai agunan di KSSU Harum Dhaha Kediri tahun 2014-2016	82
Tabel 5. Data jumlah anggota pembiayaan tanpa agunan di KSSU Harum Dhaha Kediri Tahun 2014-2016.....	83
Tabel 6. Prosentase jumlah anggota pembiayaan tanpa agunan dan memakai agunan di KSSU Harum Dhaha Kediri	83

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman wawancara

Lampiran 2. Pembiayaan di KSSU Harum Dhaha Kediri tahun 2014-2016

Lampiran 3. Contoh akad pembiayaan *mudharabah* di KSSU Harum Dhaha
Kediri.

Lampiran 4. Formulir permohonan pembiayaan di KSSU Harum Dhaha Kediri.

Lampiran 5. Formulir survey calon pembiayaan di KSSU Harum Dhaha Kediri

Lampiran 6. Formulir persetujuan pembiayaan di KSSU Harum Dhaha Kediri

Lampiran 7. Foto dokumentasi

Lampiran 8. Surat izin penelitian

Lampiran 9. Surat keterangan telah melakukan penelitian

Lampiran 10. Daftar riwayat hidup