

**SISTEM PEMBIAYAAN PADA KOPERASI SERBA USAHA (KSU) NAILAKA
DALAM PERSPEKTIF KEUANGAN SYARIAH**

SKRIPSI



Diajukan Sebagai Syarat Untuk Memenuhi Gelar Sarjana Strata Satu (S1) Pada
Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon

Disusun oleh :

JASMIDA
NIM. 200106016

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN
SYARIAH FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI AMBON
2024**

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul "*Sistem Pembiayaan Pada Koperasi Serba Usaha (KSU) Nailaka Dalam Perspektif Keuangan Syariah*" yang disusun oleh saudari **Jasmida, NIM.200106016**, mahasiswa pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ambon. Telah diuji dan dipertahankan dalam Sidang Munaqasyah yang diselenggarakan pada tanggal 12 Juli 2024, dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh **Gelar Sarjana Ekonomi (SE)** di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk proses selanjutnya.

Ambon, 12 Juli 2024
6 Muharram 1446 H

DEWAN MUNAQASYAH

Ketua	: Dr. Husin Wattimena, M.Si	(.....)
Sekretaris	: Afdhal Yaman, M.Sc	(.....)
Penguji I	: Dr. H. Rajab, M.Ag	(.....)
Penguji II	: Muammar W. Maruapey, M.M	(.....)
Pembimbing I	: Rosna Kurnia, M.Ak	(.....)
Pembimbing II	: Rosita Tehuayo, M.A	(.....)

Diketahui Oleh
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Ambon

Dr. Husin Wattimena, M.Si
NIP.196811271999031001

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Jasmida

NIM 200106016

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Judul Skripsi : “Sistem Kredit Pada Koperasi Serba Usaha (KSU) Nailaka
Dalam Perspektif Keuangan Syariah”

Dengan penuh kesadaran menyatakan bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil penelitian/karya saya sendiri. Jika kemudian hari terbukti bahwa hasil penelitian tersebut merupakan duplikat, tiruan, atau dibantu oleh orang lain secara keseluruhan, maka skripsi yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Ambon, Juli 2024

Penulis



Jasmida

NIM: 200106016

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

“Hai orang-orang yang beriman, bersabarlah kamu dan kuatkanlah kesabaranmu dan tetaplah bersiap siaga dan bertaqwalah kepada Allah SWT supaya kamu menang ”

(Qs. Ali Imran:20)

Persembahan

Tiada lembar skripsi yang paling indah dalam penulisan skripsi ini kecuali lembar persembahan, Bismilahirrahmanirrahim skripsi ini saya persembahkan untuk : Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan pertolongan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini adalah persembahan kecil saya untuk kedua orang tua saya. Tanpa inspirasi, dorongan, dan dukungan yang telah diberikan oleh mereka, saya mungkin akan kesulitan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Jazakumullah khairan katsiran wa jazakumullah ahsanal jaza

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb

Tak ada lafadz yang terindah untuk diucapkan, selain ucapan puji dan syukur bagi Allah Swt atas limpahan rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad Saw, para sabahat, keluarga, dan pengikutnya.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari masih banyak terdapat kekurangan dan kekeliruan, ini semata-mata karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang penulis miliki. Penulis menyadari dalam penyelesaian skripsi ini tidak akan sukses tanpa bantuan dan keterlibatan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada pihak-pihak yang telah membantu sebagai berikut:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Abidin Rahawarin Selaku rektor Institut Agama Islam Negeri Ambon, yang telah memberikan andilnya dalam perkembangan IAIN Ambon.
2. Bapak Dr. Husin Wattimena, M.Si. Selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Ambon.
3. Ibunda Dr. Mar'atu Shalihah, M.Si. Selaku ketua program studi Manajemen Keuangan Syariah dan ibunda Rosna Kurnia, M.Ak. Selaku sekertaris program studi Manajemen Keuangan Syariah.

4. Ibunda Rosna Kurnia, M. Ak. Selaku dosen pembimbing I dan Ibunda Rosita Tehuayo, M.A Selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan dalam proses bimbingan.
5. Bapak Dr. H. Rajab, M.Ag selaku dosen penguji I dan Bapak Muammar Maruapey, M.M selaku dosen penguji II yang telah membantu membimbing dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Kepala Kasubag Umum dan Seluruh staff BAK Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah melayani penulis dengan baik selama dalam proses pendidikan.
7. Seluruh staff dosen Institut Agama Islam Negeri Ambon yang tak mampu penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan ilmu dan bimbingannya sampai dengan saat ini.
8. Teristimewa kepada Kedua orangtua serta suami dan anak-anakku tersayang yang telah memberikan jasa dan dukungan penuh selama proses perkuliahan berlangsung.
9. Teman-temanku manajemen keuangan syariah angkatan 2020 yang telah kebersamaan penulis menyelesaikan studi dan merupakan memori hidup yang tak terlupakan.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah meluangkan waktunya untuk membantu penulis selama perkuliahan.

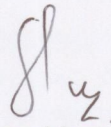
Akhirnya atas segala salah dan khilaf kepada semua pihak yang sengaja maupun tidak sengaja, penulis mohon ketulusan hati untuk dimaafkan. Bantuan dan bimbingan, dan petunjuk yang diberikan oleh berbagai pihak, insyaa allah

mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT, Amin. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi mkita semua dan semoga Allah SWT memberikan petunjuk bagi kita semua.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Ambon, Juli 2024

Penulis



Jasmida

NIM: 200106016

ABSTRAK

Nama	: Jasmda
NIM	200106016
Fakultas/Program Studi	: Ekonomi dan Bisnis Islam/ Manajemen Keuangan Syariah
Judul Skripsi	: Sistem Pembiayaan Pada Koperasi Serba Usaha (KSU) Nailaka Dalam Perspektif Keuangan Syariah
Pembimbing I	: Rosna Kurnia, M.Ak
Pembimbing II	: Rosita Tehuayo, M.A

Perkembangan perekonomian masih membutuhkan peran serta lembaga keuangan, karena lembaga keuangan berperan penting dalam memenuhi kebutuhan bagi pihak deficit untuk mengembangkan dan memperluas suatu usaha. Kredit koperasi memiliki peranan penting dalam membantu pembangunan perekonomian masyarakat, karena koperasi bersentuhan langsung dengan masyarakat dan melayani dengan skala kecil dalam perkreditan, sehingga peneliti berfokus pada sistem kredit pada Koperasi Serba Usaha Nailaka serta melihat dalam perspektif keuangan syariah

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Sistem Kredit Pada Koperasi Serba Usaha Nailaka Dalam Perspektif Keuangan Syariah. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif dengan menggunakan teknik pengumpulan data yakni, wawancara, observasi, dan dokumentasi Pada Koperasi Serba Usaha Nailaka.

Berdasarkan hasil penelitian ini ditemukan bahwa terdapat dua jenis kredit yaitu kredit konsumtif dan kredit produktif, dan yang paling diminati adalah kredit konsumtif, pada koperasi nailaka menerapkan pertimbangan pemberian kredit menganalisa menggunakan prinsip 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition) bagi calon nasabah yang ingin melakukan kredit. Sistem kredit yang diterapkan di Koperasi Serba Usaha Nailaka tidak begitu rumit, sudah sesuai dengan UUD kekoperasian dan tidak menyalahi aturan agama dimana sistem kredit konsumtif sudah memenuhi rukun dan syarat suatu akad, hal ini juga membuktikan kredit konsumtif bisa dikatakan memakai akad ijarah muntahiyya bittamlik dan akad murabahah.

Kata kunci: Kredit, Ijarah muntahiyya bittamlik, Murabahah, Koperasi.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Penelitian Terdahulu.....	10
B. Kredit.....	13
1. Pengertian Kredit.....	13
2. Jenis Kredit	16
C. Pembiayaan.....	19
1. Pengertian Pembiayaan.....	19
2. Analisis Pembiayaan.....	20
3. Tujuan Pembiayaan	25
4. Pembiayaan Murabahah.....	25
D. Produk-Produk Pembiayaan Syariah.....	33
1. Tijarah (Jual Beli).....	33
2. Ijarah (Sewa).....	34
3. Syirkah (Kerjasama)	48
E. Koperasi.....	49
1. Pengertian Koperasi.....	49
2. Tujuan Koperasi	53
3. Fungsi dan Peran Koperasi	54

BAB III METODE PENELITIAN	56
A. Jenis Penelitian	56
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	56
C. Tempat dan Waktu Penelitian.....	57
D. Sumber Data	57
E. Teknik Pengumpulan Data.....	58
F. Teknik Analisis Data	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	62
A. Hasil penelitian.....	62
1. Gambaran Umum Koperasi Serba Usaha Nailaka.....	62
2. Sistem Kredit Pada Koperasi Nailaka	66
B. Pembahasan	74
1. Sistem Kredit Pada Koperasi Nailaka.....	74
2. Sistem Kredit Pada Koperasi Nailaka Dalam Perspektif Syariah.....	76
BAB V PENUTUP	80
A. Kesimpulan.....	80
B. Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN.....	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Murabahah.....	30
Gambar 2.2 Skema Ijarah Muntahiyah Bittamlik.....	45
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSU Nailaka	64
Gambar 4.2 Sistem Kredit Pada KSU Nailaka.....	66
Gambar 4.3 Persyaratan Kredit Dan Penyicilan Perbulan.....	68
Gambar 4.4 Surat Perjanjian Kredit Dan Kwitansi Pencairan.....	73

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Contoh Pengembalian Penyicilan Kredit Kendaraan Motor	69
---	----

