

**PERAN KOPERASI SYARIAH DALAM  
PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN MENENGAH  
(Studi Kasus Di KJKS BMT Insan Mandiri Sragen )**



**SKRIPSI**

Disusun dan Diajukan untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Syarat-Syarat  
Guna Mencapai Derajat Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

**DINAR FAOLINA**

NIM: C.100.130.171

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2017**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan  
Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing



(Mutimatun Ni'ami, SH.,M.Hum)

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh  
Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada

Hari : Senin

Tanggal : 7 Agustus 2017

Dewan Penguji

Ketua : Mutimatun Ni'ami, SH., M.Hum

(  )

Sekretaris : Dr. Kelik Wardiono, SH.,M.H

(  )

Anggota : Wardah Yuspin, SH.,M.Kn.,Ph.D

(  )

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta



  
(Prof. Dr. Khudzaifah Dimiyati, SH., M.Hum)

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini::

Nama : Dinar Faolina

Nim : C 100 130 171

Alamat : RT 02 RW 01 Ngronggi, Grudo, Ngawi

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di Universitas Muhammadiyah Surakarta maupun di perguruan tinggi lain
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Dosen Pembimbing Skripsi
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan judul buku aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini

Surakarta, 31 Juli 2017

Yang membuat pernyataan,



(Dinar Faolina)

C 100 130 171

## **MOTTO**

*“Niscaya Allah akan meninggikan (derajat) orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan”*  
(QS Al-Mujadilah Ayat 11)

*“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan Riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.”*  
(QS. Ali Imraan: 130)

*“Dan Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba”*  
(QS Al Baqoroh : 275)

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini, penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tuaku, ibu Suyati dan Bapak Nadin (Alm)
2. Kakak kakakku tersayang, Mas Yoyok Suprasetyo dan mbak Yuniar Istiyani,S.IP,.M.Sc
3. My Beloved Abror Hanif Nur Abdillah,S.P
4. KJKS BMT Insan Mandiri Sragen
5. Almamaterku FH UMS

**PERAN KOPERASI SYARIAH DALAM  
PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN MENENGAH  
(Studi Kasus Di KJKS BMT Insan Mandiri Sragen )**

Dinar Faolina

Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Email: [dinarfaolina\\_17@yahoo.com](mailto:dinarfaolina_17@yahoo.com)

**Abstrak**

KJKS memiliki peran sebagai *agent of asset distribution* dalam pemberdayaan ekonomi masyarakat. Namun dengan masih banyak ditemukannya fenomena lintah darat yang sasarannya pedagang-pedagang kecil di daerah Sragen yang memberikan pinjaman beserta bunga yang tinggi, KJKS ternyata belum dapat memberikan dampak positif bagi penguatan gerakan perekonomian masyarakat khususnya dalam bentuk pembiayaan di wilayah Sragen. Penelitian ini menggunakan pendekatan empiris dengan mengadakan penelitian secara langsung di lapangan. Dalam penelitian ini penulis mengambil lokasi di KJKS BMT Insan Mandiri Sragen. Penelitian ini adalah jenis penelitian deskriptif dengan teknik analisis data menggunakan logika deduktif. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan strategi pembiayaan atau pendanaan yang dapat diberikan oleh KJKS BMT Insan Mandiri Sragen kepada pedagang kecil dan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) dan untuk mendeskripsikan peran KJKS BMT Insan Mandiri Sragen dalam mengatasi maraknya fenomena lintah darat di Sragen.

### **Abstract**

KJKS has a role as *agent of asset distribution* in the economic empowerment of society. However, with the findings of phenomenon of *loan-shark* merchants whose targets are small traders in Sragen region who provide loans with high interest, KJKS has not been able to give a positive impact for strengthening of the economic movement of society, especially in the form of financing in Sragen region. This research uses empirical approach by conducting research directly in the field. In this study, the autor takes the location in KJKS BMT Insan Mandiri Sragen. This research is a descriptive research type with data analysis technique using deductive logic. This study aims to explain the financing strategies that should be provided by KJKS BMT Insan Mandiri to small traders and *Small and Medium Enterprises* and to describe the role of KJKS BMT Insan Mandiri in overcoming the phenomenon of *loan-sharks merchants* in Sragen.

**Keywords:** KJKS BMT Insan Mandiri, financing, small traders, UKM



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Puji Syukur *Alhamdulillah* Penulis panjatkan kepada Allah SWT. karena atas berkat Rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “PERAN KOPERASI SYARIAH DALAM PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN MENENGAH (Studi Kasus Di KJKS BMT Insan Mandiri Sragen)” Sholawat serta salam tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang *syafaatnya* kita nantikan di *yaumul akhir* nanti.

Penulisan skripsi ini disusun dan diajukan untuk melengkapi persyaratan guna menyelesaikan pendidikan di program strata satu dan untuk meraih gelar sarjana dalam bidang ilmu hukum di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis dalam menyelesaikan skripsi ini banyak menerima dukungan dari berbagai pihak, sehingga dalam kesempatan yang baik ini dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang telah mendukung terutama ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, Tuhan yang Maha Esa. Karena atas limpahan Rahmat dan KaruniaNya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof.Dr.Khudzaifah Dimiyati,SH.,M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta beserta Pimpinan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan izin kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
3. Ibu Mutimatun Ni'ami,SH.,M.Hum selaku Dosen Pembimbing yang super sabar dalam membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini, *“terima kasih bu atas kesabarannya semoga ibu diberikan kesehatan,dilancarkan rejekinya dan panjang umur. Aamiin”*

4. Ibu Wardah Yuspin,SH.,M.Kn.,Ph.D dosen favorit penulis yang selalu memberikan motivasi agar penulis segera menyelesaikan skripsi ini.  
*“Terima Kasih bu,atas motivasi dan kesabarannya, semoga saya bisa seperti ibu kuliah di Inggris Aamiin. Maaf bu kalau sering merepotkan”*
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang tidak bisa penulis sebutkan satu-satu,yang telah memberikan ilmunya kepada penulis selama penulis menempuh ilmu di Fakultas Hukum ini semoga ilmu yang bapak ibu dosen berikan kepada penulis dapat bermanfaat dan bapak ibu dosen semua diberikan kesehatan oleh Allah SWT.
6. Seluruh staff Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membantu penulis dalam urusan administrasi untuk penelitian guna menyusun skripsi ini.
7. Teman-temanku Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta angkatan 2013 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, Terima kasih sudah menemani perjuangan penulis dalam menuntut ilmu di Fakultas Hukum ini. *“sukses selalu kawan”*
8. Teman-temanku seperjuangan adek-adekku,serta kakak-kakaku Domisioner senat Mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta. DPM FH UMS,BEM FH UMS,LPM JUSTISSICA FH UMS,RECHTA MAHUPALA FH UMS dan NOVUM FH UMS.

9. Seluruh keluarga besar KJKS BMT Insan Mandiri Sragen, Bapak Nanang Asmara, S.Ud terima kasih sudah diberikan data dan wawancara untuk penulis guna menyelesaikan skripsi ini.
10. Kedua orang tuaku ibu Suyati dan bapak Nadin (Alm). Bapak ibu kini anakmu sudah sarjana,doakan ya biar jadi orang sukses bisa membahagiakan bapak ibu.
11. Kakakku Tersayang Yoyok Suprasetyo, Alhamdulillah mas,berkat usaha,doa,dan perjuanganmu membiayai adekmu kuliah sekarang aku sudah sarjana dan sebentar lagi akan menjadi master. Terima kasih masku sayang, semoga masku diberi kesehatan,dan dilancarkan rejekinya cepat diberi momongan..aamiin
12. Mbak iparku yang cantik kayak yoona Yuniar Istiyani,S.IP,.M.Sc yang sebentar lagi akan menjadi doktor. Terima kasih atas nasehat dan motivasinya,maaf ya mbak kalau sering merepotkan tak suruh revisi skripsiku hahaha..jangan jadi dosen yang pelit nilai ya mbak kasihan mahasiswamu hahaha..
13. Nenekku dirumah yang selalu mendoakan penulis agar menjadi orang sukses, semoga mbah panjang umur aamiin
14. Seluruh keluarga besarku di Ngawi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terima kasih sudah mendoakan penulis dan terima kasih om tante buat suntikan dananya buat penulis hahaha
15. Kost Putri eksklusif Arrafah, bu Ning,mbak Diah,mbak Eka,mbak intan,kak Shinta,Anis,Garnis,Susi,Astrid Mery, Angripta, Destivera, Dini,

Fiska, Friska, nanda, Nola, Risa, Salma, Vesa dll.. terima kasih sudah menemani penulis selama ngekost.

16. Kost Putra Wisma Wahyu Mas Ryan, Pak Jelik, Mas Angga, Mas Gendut, Lek Agus, Mas Dika, Mas Ali(Alm) dll.
17. Teman-Temanku Magang Notaris, Azhari, Putu, Aknan, Lathifah, Inyong, Sita, kak Yessica terima kasih sudah menemani penulis magang, semoga ilmu yang kita dapat selama magang dapat bermanfaat. Sukses selalu kawan
18. Kantor Notaris Dwi Harto Wibowo,SH,.M.Kn dan staff mbak Mai dan mbak Retno makasih mbak atas ilmunya yang diberikan selama magang.
19. Teman-temanku seperjuangan Diskusi masa depan Faisal,Vanesa, Garnies, Pinggir, Rio, Putri, Didin terima kasih kawan sudah memberi motivasi penulis karena kekonyolan kalian, semoga yang belum wisuda segera diwisuda Aamiin.
20. Teman- temanku Girl skuot sok sialita, Garnies, Debby, dan Nadia hari-hari penulis sangat berwarna dan konyol karena tingkah dan bahasa kalian di grup hahaha..makasih sayang-sayangku sudah memberi motivasi kepada penulis, semoga persahabatan kita berlanjut terus sampai nanti Aamiin.
21. Teman-temanku Magister ilmu Hukum UMS angkatan 2016 Para Advokat Muda Mas Ari, Mas Zaenal, Mas Wawan,Mas Tommy, bunda Betty, mbak Nisa, mbak Istiq, Bitu, Ambar, Bayu, Eli, Faizal, Itong, Pak Agus, Widi dll yang selalu mnghibur penulis disaat jenuh dengan tugas kuliah.

22. Sahabatku tersayang, Garnies Lellyana Sagita yang selalu menemani perjuangan penulis selama menuntut ilmu dari zaman semester satu sampai sekarang. Semoga persahabatan kita berlanjut sampai nanti.

Aamiin

23. Calon pendamping hidup, semoga kita disegerakan dalam kebaikan

Aamiin

Akhir kata penulis berharap meskipun penulisan skripsi ini jauh dari sempurna tetapi semoga kiranya berguna bagi mereka yang membutuhkan serta dapat memberikan sumbangan yang berarti bagi ilmu pengetahuan hukum

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Surakarta, 1 Agustus 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK.....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Kerangka Pemikiran .....	7
F. Metode Penelitian .....	9
G. Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Tinjauan Umum tentang Koperasi .....	15
1. Definisi Koperasi.....	15
2. Tujuan Koperasi.....	18
3. Prinsip dan Landasan Hukum Koperasi .....	19
4. Perangkat Organisasi Koperasi dan Model Koperasi di Indonesia.....	20
B. Tinjauan Umum tentang Koperasi Syariah.....	23
1. Definisi Koperasi Syariah.....	23
2. Tujuan, Prinsip, Landasan Hukum Koperasi Syariah.....	25

3. Struktur dan Manajemen Koperasi Syariah.....	27
4. Produk dan Jasa Koperasi Syariah.....	34

### BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Strategi Pembiayaan KJKS BMT Insan Mandiri Sragen kepada Pedagang Kecil dan UKM.....	40
B. Peran KJKS BMT Insan Mandiri Sragen dalam Mengatasi Maraknya Fenomena Lintah Dara .....	67

### BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan.....	82
B. Saran .....	83

### DAFTAR PUSTAKA