

**PEMBIAYAAN DALAM LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(STUDY KASUS DI KOPERASI SIMPAN PINJAM PEMBIAYAAN
SYARIAH SURYA AMANAH MANDIRI PIMPINAN DAERAH
MUHAMMADIYAH KABUPATEN GRESIK)**

TESIS



Diajukan Oleh MUHAMMAD

THOHA MAHSUN NIM :

20172554015

**PROGRAM STUDI
MAGISTER HUKUM EKONOMI SYARIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

2021

**PEMBIAYAAN DALAM LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(STUDY KASUS DI KOPERASI SIMPAN PINJAM PEMBIAYAAN
SYARIAH SURYA AMANAH MANDIRI PIMPINAN DAERAH
MUHAMMADIYAH KABUPATEN GRESIK)**

TESIS

**Diajukan untuk memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh
Gelar Magister Hukum Ekonomi Syariah (M.H.)**

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Diajukan Oleh MUHAMMAD

THOHA MAHSUN NIM :

20172554015

PROGRAM STUDI

MAGISTER HUKUM EKONOMI SYARIAH

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA

2021

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Thoha Mahsun

NIM : 20172554015

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa TESIS ini secara keseluruhan adalah ASLI hasil penelitian saya kecuali pada bagian bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Surabaya, 10 Pebruari 2021

Muhammad Thoha Mahsun

PERSETUJUAN

TESIS oleh Muhammad Thoha Mahsun NIM : 20172554015 dengan judul :
Pembiayaan Dalam Lembaga Keuangan Syariah
(Study Kasus Di Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Surya Amanah
Mandiri Pimpinan Daerah Muhammadiyah Kabupaten Gresik) telah memenuhi
syarat dan disetujui untuk diujikan.

Pembimbing

Dr. H. Sriyatin, M.Ag., M.H. _____ Pembimbing I

Dr. M. Arfan Mu'ammam, M.Pd.I. _____ Pembimbing II

Mengetahui, Program
Pascasarjana
Universitas Muhammadiyah Surabaya
Kaprodi,

Dr. Isma Swadjaja, M.M., CFP.

PENGESAHAN

**PEMBIAYAAN DALAM LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH
(STUDY KASUS DI KOPERASI SIMPAN PINJAM PEMBIAYAAN
SYARIAH SURYA AMANAH MANDIRI PIMPINAN DAERAH
MUHAMMADIYAH KABUPATEN GRESIK)**

oleh: **Muhammad Thoha**

Mahsun NIM : 20172554015

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Tesis
pada tanggal : 10 Pebruari 2021

TIM PENGUJI

Dr. Dian Berkah, S.HI., M.HI. _____ Penguji Utama

Dr. H. Sriyatin, M.Ag., M.H. _____ Penguji I

Dr. M. Arfan Mu' ammar, M.Pd.I. _____ Penguji II

Mengetahui, Program
Pascasarjana
Universitas Muhammadiyah Surabaya
Direktur,

Prof. Dr. H. Abd. Hadi, M.Ag.

ABSTRAKSI

Muhammad Thoha Mahsun : 20172554015
Pembiayaan Dalam Lembaga Keuangan Syariah
(Study Kasus Di Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Surya Amanah
Mandiri Pimpinan Daerah Muhammadiyah Kabupaten Gresik). 2021.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui macam produk pembiayaan pada lembaga keuangan syariah koperasi syariah Surya Amanah Mandiri PDM Gresik, mengetahui mekanisme pembiayaan, dan mengetahui faktor yang menjadi dasar pertimbangan bagi lembaga keuangan syariah mikro dalam memberikan pembiayaan.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif yang dimaksudkan untuk eksplorasi dan klarifikasi. Metode analisis data yang digunakan adalah melalui pendekatan deskriptif hasil wawancara, pendekatan fenomenologi dan tabel silang. Data yang digunakan adalah data primer yang meliputi data tentang keberadaan lembaga keuangan syariah mikro di Kabupaten Karanganyar, keberadaan pembiayaan syariah pada lembaga keuangan syariah mikro, gambaran akad yang dilaksanakan antara lembaga keuangan syariah mikro dengan usaha mikro dalam pemenuhan modal, pandangan lembaga keuangan syariah mikro terhadap usaha mikro.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa macam produk pembiayaan yang dimiliki oleh lembaga keuangan syariah mikro koperasi syariah Surya Amanah Mandiri PDM Gresik meliputi: murabahah, mudharabah, musyarakah, ijarah, rahn, qardhul hasan. Akad murabahah (Bai` Bitsaman Ajil) merupakan akad yang dominan pada setiap LKSM disebabkan: akad murabahah (Bai` Bitsaman Ajil) merupakan akad yang praktis dan aman untuk diterapkan oleh LKSM, adanya pandangan LKSM tentang kekurangsiapan anggota dalam menerima dan melaksanakan prinsip bagi hasil. Mekanisme pembiayaan terdiri dari: penyerahan permohonan pengajuan pembiayaan disertai kelengkapan administrasi, pelaksanaan rapat komite pembiayaan, survey kepada anggota yang mengajukan, rapat komite pembiayaan berdasarkan hasil survey yang dilakukan, realisasi dan pencairan dana. Faktor yang menjadi pertimbangan lembaga keuangan syariah mikro untuk memberikan pembiayaan kepada anggota adalah: pemenuhan kelengkapan administrasi, tingkat resiko usaha, tingkat kehalalan usaha, nilai jaminan yang disertakan, jangka waktu pelunasan.

Kata Kunci : Koperasi Syariah, Pembiayaan, Nasabah Anggota

ABSTRACT

Muhammad Thoha Mahsun : 20172554015

Financing in Sharia Financial Institutions

(Case Study at Surya Amanah Mandiri Cooperative, Muhammadiyah Regional Leader, Gresik Regency). 2021.

Aims of this research is to know financing products in sharia mikro financial institution in Surya Amanah Mandiri Cooperative, Muhammadiyah Regional Leader, Gresik Regency, knowing the financing mechanism, and knowing factors becoming the consideration base of sharia micro financial institution to giving the financing.

The method of the research is descriptive method which meant to exploration and clarification. Data analysis method is descriptive approach to the result of interview, fenomenologist result, and crossed data method. Data which used in this research is primary data covered existence of sharia micro financing institution, visible image of executed akad between sharia micro financing institution and micro effort's capital accomplishment, sharia micro financing institution's view to micro effort.

Result of this research indicates that kinds of financing products had by sharia micro financial institution in koperasi syariah Surya Amanah Mandiri Cooperative, Muhammadiyah Regional Leader, Gresik Regency is murabahah, mudharabah, musyarakah, ijarah, rahn, qardhul hasan. Murabahah akad (Bai` Bitsaman Ajil) represents the dominant akad in each sharia micro financial institution caused: murabahah akad representing peaceful and practical akad to be applied, existence of sharia micro financial institution's image about member's unready in acceptance and implementation the sharing holder principle. Financing mechanism consists of: delivery proffering application of financing accompanied by administration equipment, financing committee meeting execution, survey to the member's raising, financing committee meeting pursuant to the result of survey, and realization of fund liquefaction. Factors become sharia micro financial institution's consideration to give financing is: accomplishment of the administration equipment, risk level of the effort, lawful level of effort, figured in guarantee value, redemption duration.

Keywords : Sharia Cooperatives, Financing, Member Customers

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah penulis panjatkan puji syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta`ala, atas limpahan rahmat dan nikmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis ini dengan judul “ *Pembiayaan Dalam Lembaga Keuangan Syariah (Study Kasus Di Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Surya Amanah Mandiri Pimpinan Daerah Muhammadiyah Kabupaten Gresik)*”. Seiring dengan itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. dr. Sukadiono, MM., Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
2. Bapak Prof. Dr. H. Abd. Hadi, M.Ag., Direktur Program Pascasarjana Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Bapak Dr. Isma Swadjaja, M.M., CFP., selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Pascasarjana Universitas Muhammadiyah Surabaya.
4. Bapak Dr. Sriyatin, MH. M.Ag. selaku dosen Pembimbing pertama yang telah memberikan arahan dan revisi dalam penulisan tesis ini.
5. Bapak Dr. M. Arfan Mu'ammam, M.Pd.I., selaku dosen Pembimbing kedua yang telah memberikan arahan dan revisi dalam penulisan tesis ini.
6. Segenap Manajemen Koperasi Surya Amanah Mandiri Pimpinan Daerah Muhammadiyah Kabupaten Gresik.
7. Semua pihak yang telah memberi motivasi dan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan tesis ini, terutama kepada Ibu, istri dan anak-anak tercinta.
8. Adik-adik di keluarga Bani Mulkan dan Bani Harun Panceng yang selalu support dan dukungan doanya.
9. Segenap sahabat di Magister Hukum Ekonomi Syariah di Universitas Muhammadiyah Surabaya.
10. Segenap sahabat di Sekolah Pertanian & Peternakan SMK Muhammadiyah 5 Gresik Jawa Timur.

Atas segala bantuan dari Bapak/Ibu penulis berharap semoga Allah membalasnya dengan balasan amal shaleh, Amin

Dengan segala kerendahan hati, penulis senantiasa menerima saran dan kritik yang

membangundemi perbaikan tesis ini. Semoga penulisan ini ada guna dan manfaatnya bagi perkembangan ilmu Hukum Ekonomi Syariah, utamanya kepada pelaku-pelaku ekonomi ummat, dan mudah-mudahan bermanfaat khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Allahu maalikul haq. Wassalam.

Surabaya, 10 Pebruari 2021

Muhammad Thoha Mahsun

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Pernyataan Keaslian Tesis	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan.....	iv
Abstrak	v
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi.....	viii
Daftar Tabel.....	ix
Daftar Gambar.....	x
Daftar Lampiran.....	xi
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Definisi Istilah/Operasional	10
F. Sistematika Pembahasan	12
BAB II. LANDASAN TEORI.....	13
A. Tinjauan Pustaka.....	13
B. Teori Pembiayaan di Koperasi Syariah	15
1. Pengertian Pembiayaan	15
2. Tujuan Pembiayaan	17
C. Kajian tentang Strategi Pembiayaan	20
D. Kajian tentang Jenis-Jenis Pembiayaan	23
E. Kajian tentang Analisa Pembiayaan	26
F. Kajian tentang Koperasi Syariah	30
G. Kerangka Konsep	34
BAB III. METODE PENELITIAN.....	35
A. Jenis Penelitian.....	35

B. Sumber Data Penelitian	35
C. Teknik Pengumpulan Data	37
D. Teknik Analisis Data	40
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN.....	42
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	42
B. Penyajian Data	46
1. Dasar Pelaksanaan Pembiayaan pada KSPPS SAM PDM Gresik	46
2. Praktek Pelaksanaan Pembiayaan pada KSPPS SAM PDM Gresik	59
C. Teknik Analisis Data	66
1. Analisis Dasar Pelaksanaan Pembiayaan pada KSPPS SAM PDM Gresik	66
2. Analisis Praktek Pelaksanaan Pembiayaan pada KSPPS SAM PDM Gresik	74
BAB V. PENUTUP.....	79
A. Kesimpulan.....	79
B. Saran.....	80
Daftar Pustaka	82
Lampiran – Lampiran	85

DAFTAR PUSTAKA

- Anonim. 2004. *Keputusan Fatwa Majelis Ulama Indonesia Nomor 1 Tahun 2004 Tentang Bunga (Interest/ Fa`Idah)*. www.mui.or.id. Diakses pada 31 Januari 2021
- Anonim, 2004. *Petunjuk Pelaksanaan Koperasi Jasa Keuangan Syariah*. Kementrian Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah. Jakarta
- Anonim. 2005. *Al Qur`an dan Terjemahnya*. PT Syamil Cipta Media. Bandung
- Anonim. 2007. *Statistik Perbankan Syariah Periode Desember 2007*. Direktorat Perbankan Syariah Lembaga Jasa Keuangan Indonesia. Jakarta
- Antonio, M. S.. 2004. *Lembaga Jasa Keuangan Syariah dari Teori ke Praktek*. Gema Insani. Jakarta
- Arifin, Z.. 2000. *Memahami Lembaga Jasa Keuangan Syariah Lingkup, Peluang, Tantangan Dan Prospek*. Alvabet. Jakarta
- Ascarya dan Diana Y.. 2005. Mencari Solusi Rendahnya Pembiayaan Bagi Hasil Di Perbankan Syariah Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan Volume 8 No. 1 Juni Tahun 2005*. Lembaga Jasa Keuangan Indonesia. Jakarta
- Ashari dan Saptana. 2005. Prospek Pembiayaan Syariah Untuk Pertanian. *Jurnal Forum Penelitian Agro Ekonomi Volume 23 No: 2. Desember 2005*. Pusat Analisis Ekonomi dan Kebijakan Pertanian. Bogor
- Ashari. 2006. Potensi Lembaga Keuangan Mikro (LKM) dalam Pembangunan

Ekonomi Pedesaan dan Kebijakan Pengembangannya. *Jurnal Penelitian Agroekonomi Volume 4 No. 2 Juni Tahun 2006*. Pusat Analisis Ekonomi dan Kebijakan Pertanian. Bogor

As Shawi, S. Prof. Dr dan Al Mushlih, A..Prof. Dr.. 2008. *Fikh Ekonomi Keuangan Islam*. Darul Haq. Jakarta

BPS Kabupaten Karanganyar. 2006. *Kabupaten Karanganyar dalam Angka*. Karanganyar Budisantoso, T. dan Sigit T.. 2006. *Lembaga Jasa Keuangan dan Lembaga Keuangan Lain edisi 2*. Salemba Empat. Jakarta

Daud,A. M.. 1998. *Sistem Ekonomi Islam,Zakat, dan Wakaf*. UI Press. Jakarta

Eriyanto. 1999. *Metodologi Polling, Memberdayakan Suara Rakyat*. PT Remaja Rosdakarya. Bandung

Faisal, S.. 2005. *Format- Format Penelitian Sosial, Dasar- Dasar Dan Aplikasi*. PT Rajagrafindo Persada. Jakarta

Gulo,W..2002. *Metodologi Penelitian*. PT Gramedia Media Sarana Indonesia. Jakarta

Karnaen, P. Drs. MPA. dan Antonio, M.S. M.Ec.. 1992. *Apa dan Bagaimana Lembaga Jasa Keuangan Islam*. Dana Bakti Wakaf. Yogyakarta

Muhammad. 2000. *Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*. UII Press. Yogyakarta

Muhammad. 2001. *Teknik Perhitungan Bagi Hasil di Lembaga Jasa Keuangan Syariah*. UII Press. Yogyakarta

_____. 2002. *Pengantar Akuntansi Syariah*. Salemba Empat. Jakarta

_____. 2002. *Manajemen Lembaga Jasa Keuangan Syariah*. Unit

Penerbit dan Percetakan (UPP) AMP YKPN. Yogyakarta

Nuryakin, C. dan Warjiyo, P.. 2006. Perilaku Penawaran Kredit Lembaga Jasa Keuangan di Indonesia: Kasus Pasar Oligopoli Periode Januari 2001 – Juli 2005. *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan, Volume 9 No: 2*. Lembaga Jasa Keuangan Indonesia. Jakarta

Ridwan, M.. 2005. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*. UII Press. Yogyakarta

Subroto. 2004. *Mudharabah (Studi Atas Teori dan Aplikasinya) pada BMT di Ponorogo*. Tesis. Magister Studi Islam Universitas Islam Indonesia. www.msi-iii.net. Diakses pada 31 Januari 2021

Soekartawi. 2001. *Pengantar Agroindustri*. PT RajaGrafindo Persada Persada. Jakarta

Soekartawi. 2001. *Agribisnis dan Teori Aplikasinya*. PT RajaGrafindo Perkasa. Jakarta
Sumitro, W. SH. MH. 2004. *Asas – Asas Perbankan Islam dan Lembaga Terkait*. Rajawali Press. Jakarta

Sumiyanto, SE., M.Si.. *Problem Transaksi Mudharabah dalam Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus BMT – BMT di Yogyakarta)*. Tesis. Magister Studi Islam

Universitas Islam Indonesia. www.msi-iii.net. Diakses pada 31 Januari 2021

Sutopo. HB.. 2002. *Metodologi Penelitian Kualitatif, Dasar Teori Dan Penerapannya Dalam Penelitian*. Sebelas Maret University Press. Surakarta

Syukur, M., H. Mayrowani, Sumarsih, Y. Marisa, M. F. Sutopo. 2000. *Peningkatan*

Peranan Kredit dalam Menunjang Agribisnis Di Pedesaan. Pusat Penelitian Sosial Ekonomi. Bogor

Wijono, W. W.. 2005. Pemberdayaan Lembaga Keuangan Mikro Sebagai Salah Satu Pilar Sistem Keuangan Nasional: Upaya Konkrit Memutus Mata Rantai Kemiskinan. *Kajian Ekonomi dan Keuangan, edisi khusus.* www.fiskal.depkeu.go.id. Diakses pada 31 Januari 2021

Winarti, L. A.. 2003. *Pelaksanaan Prinsip Bagi Hasil dalam Produk Pembiayaan Masyarakat (Studi Kasus di Lembaga Jasa Keuangan Syariah Mandiri Cabang Surakarta Tahun 2003).* Skripsi. Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Sebelas Maret. Surakarta

Wuryandani, G., *et.al.*..2005. Perilaku Pembiayaan Dalam Industri Properti. *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan, Volume 8 No: 3.* Lembaga Jasa Keuangan Indonesia. Jakarta

Zulkifli, S. 2003. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah.* Zikrul Hakim. Jakarta