

**PERAN UNIT JASA KEUANGAN SYARIAH (UJKS) DALAM  
PEMBERDAYAAN EKONOMI ANGGOTA  
(Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah  
As-Sakinah Surabaya)**

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN  
DALAM MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI ISLAM  
DEPARTEMEN EKONOMI SYARIAH  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM**



**DIAJUKAN OLEH :  
M. HARIS HIDAYATULLOH  
NIM: 041114032**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
SURABAYA  
2016**

SKRIPSI

PERAN UNIT JASA KEUANGAN SYARIAH (UJKS) DALAM  
PEMBERDAYAAN EKONOMI ANGGOTA  
(Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah As-  
Sakinah Surabaya)

DIAJUKAN OLEH:  
M. HARIS HIDAYATULLOH  
NIM : 041114032

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING,

  
Drs. R. MOHAMMAD QUDSI FAUZY, MM.

NIP. 197111071999032001

TANGGAL.....

15 Feb. 2016

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,

  
NOVEN SUPRAYOGI, S.E., M.Si., Ak.

NIP. 197711052008121001

TANGGAL.....

15 Feb 2016

### PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (M. Haris Hidayatulloh, 041114032), menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademi berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 25 Feb. 2016



M. Haris Hidayatulloh

NIM: 041114032

**DECLARATION**

I, (M. Haris Hidayatulloh, 041114032), declare that :

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Airlangga Universities/colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or referred to by quoting the author's name and stated in the References.
3. This statement is true, if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and regulation in Airlangga University.

Surabaya, 15 FEB 2016

METERAI  
TUMPEL

BE6F6ADF795166120

6000  
RUPIAH

M. Haris Hidayatulloh

NIM:041114032

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT. atas limpahan Rahmat dan Hidayah-Nya, sehingga skripsi yang berjudul **“Peran Unit Jasa Keuangan Syariah (UJKS) Dalam Pemberdayaan Ekonomi Anggota (Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah As-Sakinah Surabaya)”** dapat terselesaikan dengan lancar dan tepat waktu. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW. Yang telah membawa kita dari zaman *jahiliyah* menuju zaman yang penuh dengan cahaya iman dan islam.

Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang membantu penulis mulai dari proses awal hingga skripsi ini terselesaikan dengan lancar. Terima kasih sebesar-besarnya kepada kedua orang tua saya, H. M. SUKA dan HJ. ST. HINDUN yang tak pernah lelah mendoakan anakmu ini menuju kesuksesan. terima kasih atas segala segala dukungannya, baik dukungan moril maupun dukungan materil. Terima kasih pula untuk saudara saya IMRON ROSYIDI atas nasehat dan motivasinya, tak lupa juga terima kasih untuk ibu NIMA yang telah mengasuh saya sejak kecil hingga sebesar ini. Terima kasih yang tiada tara. Semoga Allah membalas kebaikan kalian semua.

Pada kesempatan ini penulis juga mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Muslich Anshori, SE., M.Sc., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya sebelumnya, dan Prof. Dr. Dian

- Agustia, SE., M.Si., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya yang baru.
2. Dr. Muhammad Nafik Hadi Ryandono, SE., M.Si., Dr. EC., Suherman Rosyidi, M.Com., dan Dr. Raditya Sukmana, S.E., M.A., selaku Ketua Departemen Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya selama penulis menempuh kuliah.
  3. Bapak Noven Suprayogi, SE., M.Si. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Universitas Airlangga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya.
  4. Dr. Muhammad Nafik Hadi Ryandono, SE., M.Si., selaku dosen wali yang telah memberikan nasihat serta bimbingan ketika penulis menjalankan proses perkuliahan.
  5. Terimakasih kepada dosen pembimbing skripsi bapak Drs. R. Mohammad Qudsi Fauzy, MM., M.Si. Terima Kasih telah meluangkan waktu untuk penulis selama bimbingan dan selalu memberikan nasehat yang bermanfaat. Terima kasih yang sebesar-besarnya.
  6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga khususnya dosen Departemen Ekonomi Islam yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis, terima kasih telah memberikan ilmu kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
  7. Dosen penguji seminar proposal Ibu Meri Indri Hapsari, SE., M. SI., bapak Eko Fajar Cahyono SE., ME, ibu Dr. Tika Widiastuti SE., M. Si . Terimakasih telah memberi masukan kepada penulis pada saat sidang

proposal, masukan yang diberikan sangat memberi pencerahan kepada penulis.

8. Terima kasih kepada pihak Unit Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah As-Sakinah atas kesediaannya menjadi obyek penelitian saya.
9. Teman seperjuangan selama perkuliahan EKIS 2011. Semoga tetap solid walaupun nantinya kita sudah tidak berada di satu ruang kuliah lagi. Semoga pertemanan kita barokah.
10. Teman-teman HmI Komisariat Ekonomi Universitas Airlangga. Terima kasih atas pengalaman yang kalian diberikan selama ini. Yakin, Usaha, Sampai.

Inilah upaya maksimal penulis dalam penelitian ini, namun walaupun demikian penulis merasa bahwa masih terdapat kekurangan pada berbagai sudut. Saran dan kritik dari pembaca sangat kami harapkan sebagai kaca perbandingan dimasa yang akan penulis jalani setelah ini.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Surabaya, 12 Februari 2016

M. Haris Hidayatulloh

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI  
DAN PENDIDIKAN TINGGI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS AIRLANGGA  
PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM  
DAFTAR No. : .....**

**ABSTRAKSI**  
**SKRIPSI SARJANA EKONOMI ISLAM**  
**NAMA : M. Haris Hidayatulloh**  
**NIM : 041114032**  
**TAHUN PENYUSUNAN : 2015-2016**

**JUDUL:**

Peran Unit Jasa Keuangan Syariah (UJKS) Dalam Pemberdayaan Ekonomi Anggota (Studi Kasus Pada Unit Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah As-Sakinah Surabaya).

**ISI :**

Koperasi syariah/unit jasa keuangan syariah sebagai lembaga keuangan mikro yang memiliki peran dan fungsi membangun dan mengembangkan potensi dan kemampuan ekonomi anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya untuk meningkatkan kesejahteraan ekonomi dan sosialnya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana peran unit jasa keuangan syariah (UJKS) dalam pemberdayaan ekonomi anggotanya. Pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kualitatif dengan strategi studi kasus. Dalam teknik pengumpulan data menggunakan teknik wawancara (*Interview*) secara langsung kepada obyek terkait.

Penelitian ini menunjukkan bahwa Unit Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah As-Sakinah Surabaya telah berperan dalam pemberdayaan ekonomi anggota melalui produk-produk keuangan yang ditawarkan yaitu produk simpanan dan pembiayaan dengan berbagai model yang diinginkan oleh anggotanya dan yang terpenting adalah produk-produk tersebut menggunakan akad-akad yang sesuai dengan syariat islam.

**Kata Kunci: Unit Jasa Keuangan Syariah (UJKS), Pemberdayaan Ekonomi, Unit Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah As-Sakinah.**



**THE MINISTRY OF RESEARCH, TECHNOLOGY,  
AND HIGHER EDUCATION  
FACULTY OF ECONOMIC AND BUSINESS  
OF AIRLANGGA UNIVERSITY**

**STUDY PROGRAMS : ISLAMIC ECONOMICS  
LIST NO. : .....**

**ABSTRACT  
THESIS OF ISLAMIC ECONOMICS**

**NAME : M. Haris Hidayatulloh  
NIM : 041114032  
COMPOSED YEAR : 2015-2016**

**TITLE:**

The Role Of Islamic Finances cooperation In Empowering Its Member's Economies (Case Study on Islamic Savings and loan and Budgeting unit of As-Sakinah Surabaya)

**CONTENS :**

Islamic finances cooperation/Islamic finances servise unit as one of micro organization that has a role in developing and evolving the economical potential of its members in particular way, and the society in general way, to increase the economical and social prosperity.

The aim of this research is to find out the role of Islamic finances cooperation unit in empowering the economies of its member. This researc is using the qualitative approach by case study as a strategy. The data collection is achieved by interviewing the related objects directly.

This research indicated that the members experienced the role of Islamic savings and loan and budgeting unit of As-Sakinah Surabaya helpfully by offering its finances products, namely the deposit and the budgeting with many models upon the members fancies and the most important part of theixproducts is, the contracts are based on the Islamic law.

**Keywords: Islamic Finances Cooperation, Economical Empowering, Islamic Saving And Loan And Budgeting Unit of As-Sakinah.**

وزارة البحث والتكنولوجيا والتعليم العالي  
جامعة إرلانغا كلية لإقتصادية والأعمال

شعبة : الإقتصاد الإسلامي  
رقم التسجيل : .....

ملخص

بحث العلمي خريج الإقتصاد الإسلامي

اسم : محمد حارس هداية الله  
رقم القيد : 041114032  
سنة الإعداد : 2015/2016

الموضوع:

دور التعاون المالي الشرعي في تقوية الإقتصاد (الدراسة الحالة على جمعية الساكنة للوديعة و القروض و التمويلية الشرعية بسورابايا)

المحتويات:

التعاون المالي الشرعي كأحد من جميات المالية الصغرى لها دور في بنيان و تطوير إمكانية الإقتصادية لأعضائها خاصة و للمجتمع عمة لإزداد المصلحة الإقتصادية و المصلحة الإجتماعية و هذا البحث يقصد به معرفة دور جمعية التعاون المالي الشرعي في تقوية مجال الإقتصاد لأعضائها. وكان هذا البحث بحثا نوعيا باستخدام الدراسة الحالة. و أما البيانات فقد حصلت من مقابلة كل من له علاقة بهذا البحث.

دل هذا البحث على أن جمعية الساكنة للوديعة و القروض و التمويلية الشرعية بسورابايا لها الدور المستفاد لأعضائها في تقوية الإقتصاد بوسطة برنامجها المالية المعرضة ألا و هو البرنامج الودي و التمويلية بجامع أنواعه حسب مشيئة أعضائها. و أهم كل شيء أن هذا البرنامج المالي أسس على الشريعة الإسلامية

الألفاظ المهمة: التعاون المالي الشرعي, تقوية مجال الإقتصاد, جمعية الساكنة للوديعة و القروض و التمويل.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan adalah Sistem Transliterasi Arab-Latin. Berdasarkan SKB Menteri Agama dan Menteri P&K RI no. 158/1987 dan No. 0543 b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

### 1. Konsonan Tunggal

No.	Arab	Latin	Keterangan
1	ا	-	Tidak di lambangkan
2	ب	B	-
3	ت	T	-
4	ث	ṯ	s (dengan titik di atasnya)
5	ج	J	-
6	ح	ḥ	h (dengan titik di bawahnya)
7	خ	Kh	-
8	د	D	-
9	ذ	Ḍ	z (dengan titik di atasnya)
10	ر	R	-
11	ز	Z	-
12	س	S	-
13	ش	Sy	-
14	ص	ṣ	s (dengan titik di atasnya)
15	ض	ḍ	d (dengan titik di bawahnya)
16	ط	ṭ	t (dengan titik di bawahnya)

17	ظ	z	z (dengan titik di bawahnya)
18	ع	'	Koma terbalik terletak di atas
19	غ	G	-
20	ف	F	-
21	ق	Q	-
22	ك	K	-
23	ل	L	-
24	م	M	-
25	ن	N	-
26	و	W	-
27	ه/هـ	H	-
28	ء	'	Apostrof
29	ي	Y	-

## 2. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap, termasuk tanda *syiddah* ( ) ditulis rangkap.

Contoh: انها ditulis *innaha*

## 3. T 'marb tahdi akhir kata

- 3.1. Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya.

Contoh: جماعة ditulis *jam 'ah*

- 3.2. Bila dihidupkan ditulis t

Contoh: مكتبة الجامعة ditulis *maktabatu'l-j mi'ah*

**4. Vokal Panjang**

*Fathah* (baris di atas) di tulis ā, *kasrah* (baris di bawah) di tulis ī, serta *dammah* (baris di depan) ditulis dengan ū. Misalnya; الناس ditulis *an-n s*.

**5. Vokal pendek yang berurutan dipisahkan dengan tanda pisah (-)**

شيء قدير ditulis *syai-in qad r*

**6. Kata Sandang Alif+Lam**

Bila Alif + lam diikuti oleh huruf-huruf qamariyah, yang terkumpul dalam kata (alif, b, g, y, h, j, k, w, kh, f, ' , q, m, t) ditulis ditulis *al*. Sedangkan, bila diikuti oleh huruf syamsiyah (huruf hijaiyah selain huruf qamariyah), huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya.

**7. Kata dalam Rangkaian Frasaatau Kalimat, misalnya:**

Penghubung antar kata menggunakan tanda petik ('), sedangkan penghubung dalam satu kata menggunakan tanda pisah (-).

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ dibaca *bismi'l-L hi'r-rahm ni'r-rah m*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	iii
DECLARATION .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAKSI .....	viii
ABSTRACT .....	ix
ملخص .....	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xi
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xviii
 BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	15
1.3. Tujuan Penelitian .....	15
1.4. Manfaat Penelitian .....	15
1.5. Sistematika Skripsi .....	16
 BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Landasan Pustaka .....	18
2.1.1. Unit Jasa Keuangan Syariah .....	18
2.1.1.1. Definisi Unit Jasa Keuangan Syariah .....	18
2.1.1.2. Prinsip-Prinsip Unit Jasa Keuangan Syariah .....	19
2.1.1.3. Persyaratan Dan Tata Cara Pendirian Unit Jasa Keuangan Syariah .....	23
2.1.1.4. Visi Dan Misi Unit Jasa Keuangan Syariah .....	25
2.1.1.5. Konsep Unit Jasa Keuangan Syariah .....	26
2.1.1.6. Tujuan Unit Jasa Keuangan Syariah .....	28
2.1.1.7. Keanggotaan Unit Jasa Keuangan Syariah .....	29
2.1.1.8. Status Keanggotaan .....	30
2.1.1.9. Sumber Dana Dan Permodalan Unit Jasa Keuangan Syariah .....	32
2.1.1.10. Produk-Produk Unit Jasa Keuangan Syariah .....	32
2.1.1.11. Ta'limat Dewan Syariah Nasional - Majelis Ulama Indonesia (DSN- MUI) .....	39
2.1.2. Pemberdayaan Ekonomi Anggota .....	40
2.1.2.1. Definisi Pemberdayaan Ekonomi Anggota .....	40
2.1.2.2. Tujuan Pemberdayaan Ekonomi Anggota .....	45
2.1.2.3. Indikator Pemberdayaan Ekonomi Anggota .....	45

2.1.3.	Peran Unit Jasa Keuangan Syariah Dan Pemberdayaan Ekonomi Anggota .....	47
2.1.3.1.	Definisi Peran .....	47
2.1.3.2.	Peran Dan Fungsi Koperasi/Unit Jasa Keuangan Syariah .....	47
2.2.	Penelitian Sebelumnya .....	48
2.3.	Proposisi .....	51
2.4.	Kerangka Berfikir .....	52

### BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN

3.1.	Pendekatan Penelitian .....	55
3.2.	Ruang Lingkup Penelitian .....	57
3.3.	Jenis dan Sumber Data .....	58
3.4.	Prosedur Pengumpulan Data .....	59
3.5.	Teknis Keabsahan Data .....	60
3.5.	Teknis Analisis Data .....	61

### BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1.	Gambaran Umum Subyek Penelitian .....	62
4.1.1.	Sejarah Berdirinya Unit Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (USPPS) As-Sakinah .....	62
4.1.2.	Visi Dan Misi Unit Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (USPPS) As-Sakinah .....	63
4.1.3.	Nilai-Nilai Kelembagaan .....	64
4.1.4.	Struktur Organisasi .....	65
4.1.5.	Produk-Produk Unit Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (USPPS) As-Sakinah .....	66
4.2.	Data Penelitian .....	83
4.2.1.	Profil Informan .....	83
4.2.2.	Deskripsi Informan .....	84
4.3.	Peran Unit Jasa Keuangan syariah Pemberdayaan Ekonomi Anggota .....	100
4.3.1.	Pemberdayaan Ekonomi Anggota Melalui Produk Simpanan .....	103
4.3.2.	Pemberdayaan Ekonomi Anggota Melalui Produk Pembiayaan ..	104
4.4.	Keterbatasan Penelitian .....	106

### BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN

5.1.	Simpulan .....	108
5.2.	Saran .....	110

DAFTAR PUSTAKA .....	111
----------------------	-----

LAMPIRAN .....	114
----------------	-----

### DAFTAR TABEL

4.1.	Ketentuan Simpanan Fitrah Terencana .....	71
4.2.	Ketentuan Simpanan Sakinah Tarbiyah .....	73
4.3.	Ketentuan Simpanan walimah Terencana .....	75
4.4.	Ketentuan Simpanan Masalahah Terencana .....	77
4.5.	Nisbah Deposito Hasanah .....	78
4.6.	Nisbah Deposito Mudharabah .....	79
4.7.	Data Informan Pihak Unit Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah As-Sakinah .....	83
4.8.	Data Informan Anggota Unit Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah As-Sakinah .....	84
4.9.	Matriks Tolak Ukur Pemberdayaan Ekonomi Melalui Produk Simpanan .....	104
4.10.	Matriks Tolak Ukur Pemberdayaan Ekonomi Melalui Produk pembiayaan .....	106





**DAFTAR GAMBAR**

2.1 Kerangka Berpikir ..... 54



**DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1: Panduan Wawancara
- Lampiran 2: Hasil Wawancara
- Lampiran 3: Foto Dokumentasi

