

**ANALISIS PEMBIAYAAN MULTI JASA
SEBAGAI ALTERNATIF SUMBER DANA BAGI ANGGOTA
DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA
IAIN SYEKH NURJATI CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

Disusun Oleh:

KHOLISOH HS
NIM. 1608203139

Ace
Uti Munagala
21/5/2024



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
IAIN SYEKH NURJATI CIREBON
2021 M/1442 H**

ABSTRAK

Kholisoh HS, NIM : 1608203139, *Analisis Pembiayaan Multi Jasa Sebagai Alternatif Sumber Dana Bagi Anggota di Koperasi Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon.*

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui produk pembiayaan multi jasa di Koperasi Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon, dan untuk mengetahui penggunaan pembiayaan multi jasa sebagai sumber dana oleh anggota koperasi Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode kualitatif dalam pembiayaan multijasa dimulai dengan pertanyaan-pertanyaan. Ada juga peneliti yang telah menggunakan metode-metode wawancara dalam mempelajari teks-teks pembiayaan, atau dilakukan dengan wawancara yang lebih mendalam dengan anggota di Koperasi Harapan Sejahtera Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, atau menghabiskan waktu sebagai peneliti lapangan.

Hasil penelitian menyimpulkan Koperasi dalam pemberian pembiayaan multijasa bagi seperti tujuan dan sasaran pembiayaan multijasa, prosedur pemberian pembiayaan, bahkan ada kebijakan khusus bagi Pegawai Negeri sipil dan anggotanya baik yang pembayaran gajinya melalui maupun tidak melalui Bank. Kebijakan tersebut berupa persyaratan pemohon kredit, jaminan kredit dan maksimum kredit. Untuk mendapatkan pembiayaan tersebut maka persyaratan pengajuan merupakan hal penting untuk mendapatkan pembiayaan. Persyaratan yang dimaksud adalah semua hal yang harus dipenuhi dan menjadi dasar bagi suatu lembaga keuangan syariah dalam memberikan suatu nilai layak atau tidaknya permohonan pembiayaan calon nasabah. Penilaian tersebut dinilai dari lengkap atau tidaknya syarat yang diajukan, apabila persyaratan tersebut tidak dipenuhi maka akan berakibat permohonan yang diajukan nasabah akan ditolak dengan lembaga keuangan tersebut.

Kata Kunci : *Pembiayaan Multijasa, Koperasi, dan Sumber Dana.*

ABSTRACT

Kholisoh HS, NIM : 1608203139, Analysis of Multi-Service Financing as an Alternative Source of Funds for Members in the Harapan Sejahtera Cooperative IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

This research was conducted with the aim of knowing the multi-service financing product at the Harapan Sejahtera Cooperative IAIN Sheikh Nurjati Cirebon, and to determine the use of multi-service financing as a source of funds by members of the Harapan Sejahtera cooperative IAIN Sheikh Nurjati Cirebon.

This research was conducted using qualitative methods in multi-service financing starting with questions. There are also researchers who have used discourse methods in studying financing texts, or conducted in-depth interviews with members of the Harapan Sejahtera Cooperative IAIN Syekh Nurjati Cirebon, or spent time as field researchers.

The results of the study concluded that cooperatives in providing multi-service financing for such purposes and targets of multi-service financing, procedures for providing financing, and even special policies for civil servants (PNS)/ and their members, both whose salaries are paid through or not through banks. The policy is in the form of credit applicant requirements, credit guarantees and credit maximums. To get this financing, the submission requirements are important to get financing. The requirements in question are all things that must be met and become the basis for a sharia financial institution in providing a value whether or not a prospective customer's financing application. The assessment is judged from the completeness of the requirements submitted, if these requirements are not met it will result in the application submitted by the customer being rejected by the financial institution.

Keywords: Multiservice Financing, Cooperatives, and Sources of Funds.

الملخص

خليصه، NIM: 1608203139 ، تحليل التمويل متعدد الخدمات كمصدر بديل للأموال للأعضاء في تعاونية معهد الدولة الإسلامي التابع للشيخ نورجاتي سيريبون.

تم إجراء هذا البحث بهدف معرفة المنتج التمويلي متعدد الخدمات في تعاونية معهد الدولة الإسلامية للدين الإسلامي شيخ نورجاتي سيريبون ، ومعرفة استخدام التمويل متعدد الخدمات كمصدر للتمويل من قبل أعضاء عضو متعاون في معهد الدولة الإسلامية في الشيخ نورجاتي سيريبون.

تم إجراء هذا البحث باستخدام الأساليب النوعية في التمويل متعدد الخدمات بدءاً من الأسئلة. هناك أيضاً باحثون استخدموا أساليب الخطاب في دراسة نصوص التمويل ، أو أجروا مقابلات معمقة مع أعضاء جمعية معهد الدولة الإسلامية التعاونية للشيخ نورجاتي سيريبون ، أو أمضوا وقتاً كباحثين ميدانيين.

وخلصت نتائج الدراسة إلى أن التعاونيات في توفير التمويل متعدد الخدمات لمثل هذه الأغراض وأهداف التمويل متعدد الخدمات ، وإجراءات تقديم التمويل ، بل إن لديها سياسات خاصة لموظفي الخدمة المدنية وأعضائها ، سواء تم دفع رواتبهم أو لا يتم عن طريقهم. البنوك. السياسة في شكل متطلبات مقدم طلب الائتمان وضمانات الائتمان والحد الأقصى للائتمان. للحصول على هذا التمويل ، تعتبر متطلبات التقديم مهمة للحصول على التمويل. المتطلبات المعنية هي جميع الأشياء التي يجب الوفاء بها وتصبح الأساس لمؤسسة مالية شرعية في تقديم قيمة سواء كان طلب تمويل العميل المحتمل أم لا. يتم الحكم على التقييم من خلال اكتمال المتطلبات المقدمة ، إذا لم يتم استيفاء هذه المتطلبات فسيؤدي ذلك إلى رفض المؤسسة المالية للطلب المقدم من العميل.

الكلمات المفتاحية: التمويل متعدد الخدمات ، التعاونيات ، مصادر التمويل

IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN

ANALISIS PEMBIAYAAN MULTIJASA SEBAGAI SUMBER DANA BAGI ANGGOTA DI KOPERASI SEJAHTERA IAIN SYEKH NURJATI CIREBON

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah dan Ekonomi Islam

Disusun Oleh:

KHOLISOH HS
NIM: 1608203139

Menyetujui

Pembimbing I

Toto Suharto, SE, M. Si
NIP. 196811232000031001

Pembimbing II

Eef Saefulloh, M. Ag
NIP. 197603122003121003

Mengetahui
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Eef Saefulloh, M. Ag
NIP. 197603122003121003

NOTA DINAS

Kepada

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di

Tempat

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi **KHOLISOH HS, NIM: 1608203139**, Judul skripsi **“ANALISIS PEMBIAYAAN MULTIJASA SEBAGAI SUMBER DANA BAGI ANGGOTA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA IAIN SYEKH NURJATI CIREBON”** kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum, Wr. Wb

Pembimbing I

Toto Suharto, SE, M. Si
NIP. 196811232000031001

Pembimbing II

Eef Saefulloh, M. Ag
NIP. 197603122003121003

Mengetahui
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Eef Saefulloh, M. Ag
NIP. 197603122003121003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “ANALISIS PEMBIAYAAN MULTI JASA SEBAGAI ALTERNATIF SUMBER DANA BAGI ANGGOTA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA IAIN SYEKH NURJATI CIREBON”, oleh Kholisoh HS, NIM: 1608203139, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 15 November 2021

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah,

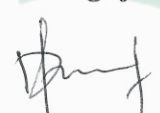
Ketua Sidang


Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Sekretaris Sidang


Nur Eka Setiowati, M.Si
NIP. 19810308 200604 2001

Penguji I


Diana Djuwita, MM
NIP. 19800314 200801 2 018

Penguji II


Moh. Mabruki Faozi, MA
NIP. 19780205 201101 1 004

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : KHOLISOH HS
NIM : 1608203139
Tempat Tanggal Lahir : Indramayu, 24 November 1997
Alamat : Desa Dukuh Jeruk Blok H. Bukhori RT 01 RW 01
Kecamatan Karangampel Kabupaten Indramayu

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"ANALISIS PEMBIAYAAN MULTI JASA SEBAGAI ALTERNATIF SUMBER DANA BAGI ANGGOTA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA IAIN SYEKH NURJATI CIREBON"** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Agustus 2021
Saya yang menyatakan,


KHOLISOH HS
NIM. 1608203139

KATA PERSEMBAHAN

Yang utama dan segalanya..

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT

Limpahan kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan arti dari sebuah perjuangan.

Atas karunia dan kemudahan yang Engkau berikan, akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan.

Shalawat serta salam selalu terlimpahkan keharibaan

Rosulullah Muhammad SAW

Ku persembahkan karya sederhana ini kepada

Orang yang sangat kusayangi dan kukasihi.

Bapak dan Ibu tercintaku.

Sebagai bakti, hormat dan rasa terimakasih yang tak terhingga

Kupersembahkan karya kecil ini kepada Bapak dan Ibu yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, serta cinta kasih yang tiada terhingga yang tidak dapat mungkin ku balas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan.

Semoga ini menjadi langkah awal agar Bapak dan Ibu bahagia, karena aku menyadari bahwa selama ini belum bisa membahagiakan Bapak dan Ibu. Untuk

Bapak yang selalu bekerja keras, memotivasi, selalu mendo'akanku dan memberiku kasih sayang yang tidak terhingga dan untuk Ibu sosok yang selama ini aku banggakan, selalu memberiku cinta dan kasih sayang, selalu berdo'a untuk kebaikanku dan selalu memberikan nasihat agar menjadi lebih baik..

Terimakasih Bapak... Terimakasih Ibu...

Terakhir, dengan segala kerendahan hati, ku ucapkan terimakasih kepada semua yang sudah memberikan do'a terbaiknya kepada peneliti, semoga Allah SWT senantiasa mengabulkan do'a kita semua. Aamiin Ya Rabbal'alamiin. Dalam sholat lima waktu mulai fajar terbit hingga terbenam, seraya tanganku menandah "Ya Allah Ya Rahman Ya Rahiim, terimakasih telah kau tempatkan aku diantara

kedua malaikatmu yang setiap waktu ikhlas menjagaku, mendidikku, membimbingku dengan baik, Ya Allah berikan balasan setimpal surga firdaus untuk mereka nanti dan jauhkan mereka nanti dari panasnya sengat hawa api nerakamu, Aamiin" Allahumaghfirlii Waliwaalidayya Warhamhumma Kama

Rabbayaanii Shaghiiraa.



RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Kabupaten Indramayu 24 November 1997. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Kholisoh HS. Penulis adalah anak kedua dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Halimirudin dan Ibu Sangadah.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah :

1. SDN Dukuh Jeruk 01 : 2004 - 2010
2. MTsN Karangampel : 2010 - 2013
3. MAN Babakan Ciwaringin Cirebon : 2013 - 2016
4. IAIN Syekh Nurjati Cirebon : 2016 – 2021

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Program Studi Perbankan Syari'ah dan mengambil judul Skripsi **“ANALISIS PEMBIAYAAN MULTI JASA SEBAGAI ALTERNATIF SUMBER DANA BAGI ANGGOTA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA IAIN SYEKH NURJATI CIREBON”** dibawah bimbingan Toto Suharto, SE, M.Si dan Eef Saefulloh M.Ag

MOTTO

Dalam Hidup Ini, Aku Cuma Memiliki Allah.. Sisanya bonus.

الدُّعَاءُ يُغَيِّرُ الْأَقْدَارَ فَادْعُ اللَّهَ

"Do'a bisa mengubah takdir, maka berdo'alah"



KATA PENGANTAR



الحمد لله الذي أرشدنا إلى الخير، وجعلنا دعاة إليه، و أرسل رسوله بالهدى و دين الحق، وأنزل معه الكتاب والحكمة ليظهر دينه على الدين كله، و ليتبين الرشد من الغي، و ليتضح الحق من الضلال. والصلاة والسلام على الرسول المجتبي و النبي المختار، و على آله و صحبه و إخوانه، و سلم تسليما كثيرا. أما بعد

Puji Syukur Alhamdulillah peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tak lupa Shalawat serta salam kami panjatkan kepada Nabi besar kita Nabi Muhammad SAW, Keluarga, Sahabat, Tabi'in dan umatnya sampai akhir Zaman.

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Kepercayaan dan *Computer Self Efficacy* Terhadap Penggunaan *E-Banking* Pada Mahasiswa IAIN Syekh Nurjati Cirebon (Studi Komparatif Pada Mahasiswa Jurusan Perbankan Syari'ah dan Hukum Ekonomi Syari'ah)”, hanya dapat terselesaikan berkat pertolongan Allah SWT, serta bimbingan, bantuan dorongan dan nasehat dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ucapkan terimakasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam (FSEI)
3. Bapak Eef Saefulloh, M. Ag, selaku ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Dr. Sri Rokhlinasari, SE, M.Si, selaku sekretaris Jurusan Perbankan Syari'ah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Drs. Amir M.Ag, Selaku dosen pembimbing akademik terimakasih atas bimbingan dan motivasinya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

6. Bapak Toto Suharto, SE., M.Si, selaku dosen pembimbing I terimakasih atas bimbingan dan motivasinya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Bapak Eef Saefulloh, M. Ag, selaku dosen pembimbing II terimakasih atas bimbingan dan motivasinya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Segenap dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) yang telah berbagi ilmu dan menjadi tauladan bagi mahasiswa.
9. Segenap staf Jurusan Perbankan Syari'ah yang telah membantu dalam proses administrasi.
10. Seluruh keluarga besar, khususnya Orang Tua (Bapak Halimirudin dan Ibu Sangadah) dan kakak serta adik yang senantiasa memberikan perhatian penuh kepada penulis baik materil maupun moril.
11. Orang-orang terkasih, Wahyu Faisal, Khoirunisa, Nisa Uswatun, Kardinah yang selalu memberikan support dan perhatian kepada penulis.
12. Rekan-rekan seperjuangan, dalam perkuliahan di Jurusan Perbankan Syari'ah. Khususnya Perbankan Syari'ah D Angkatan 2016.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat atas bantuan dari semua pihak, baik yang bersifat moral maupun spiritual sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dengan kerendahan hati, penulis meminta maaf yang sebesar-besarnya apabila dalam penulisan ini masih terdapat banyak kesalahan dan jauh dari kata sempurna, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun bagi yang membaca. Aamiin Ya Rabbal'Alamiin.

Cirebon, 29 Juli 2021
Peneliti

Kholisoh HS

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRAK	ii
الملخص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
PEDOMAN LITERASI	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Penelitian Terdahulu	6
F. Kerangka Pemikiran	10
G. Penelitian Terdahulu	12
H. Sistematika Pembahasan	17
BAB II KAJIAN PUSTAKA	19
A. Koperasi Syariah	19
B. Pembiayaan Multijasa	30
C. Sumber Dana	40
D. Pentingnya Multijasa Sebagai Sumber Dana	45
BAB III KONDISI OBJEK PENELITIAN	48
A. Sejarah Unit jasa Keuangan Syariah (UJKS) KPRI Harapan Sejahtera	48
B. Produk Pembiayaan USPPS KPRI Harapan Sejahtera	52

C. Proses Pemberian Pembiayaan Pada Kpri Harapan Sejahtera Iain Syekh Nurjati Cirebon	56
---	----

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....60

A. Produk Pembiayaan Multijasa di Koperasi Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon	60
B. Penggunaan Pembiayaan Multijasa Sebagai Sumber Dana oleh Anggota Koperasi Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon	72

BAB V PENUTUP.....81

A. Kesimpulan	81
B. Saran	81

DAFTAR PUSTAKA LAMPIRAN

