

**ANALISIS PERAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN  
SYARIAH PADA KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UNIVERSITAS  
ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON DALAM  
MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN ANGGOTA**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk  
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H.)  
Pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah/Muamalah



Oleh :

**ALVINA MARLIYANISAH PUTRI**

**NIM. 2283120017**

**FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**2025 M / 1446 H**

## ABSTRAK

**Alvina Marliyanisah Putri. NIM: 2283120017. “ANALISIS PERAN KOPERASI SIMPAN PINNJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH PADA KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN ANGGOTA”**

Penelitian ini mengkaji implementasi mekanisme simpan pinjam pada KSPPS Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dalam perspektif Fatwa DSN-MUI No. 141/2021 dan Permenkop No. 8 Tahun 2023. Sebagai lembaga keuangan mikro syariah, KSPPS memiliki peran strategis dalam menyediakan layanan pembiayaan yang selaras dengan prinsip syariah melalui penggunaan akad seperti mudharabah, ijarah, dan murabahah. Namun, efektivitas pelaksanaannya perlu dianalisis lebih jauh, terutama terkait kepatuhan syariah, tata kelola, serta faktor pendukung dan penghambat yang memengaruhi kelancaran kegiatan simpan pinjam. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis mekanisme simpan pinjam, faktor pendukung dan penghambat, serta mekanisme simpan pinjam perspektif Fatwa DSN-MUI No.141/VIII/2021 dan Permenkop No. 8 Tahun 2023 pada Koperasi Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Metode yang digunakan adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan sosiologis, menggunakan sumber data primer dan sekunder melalui observasi, wawancara, dan analisis dokumen. Proses analisis data mengikuti model Miles dan Huberman, mulai dari pengumpulan data, reduksi data, penyajian, hingga verifikasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Mekanisme simpan pinjam telah sesuai prinsip syariah melalui penggunaan akad yang sah, penetapan margin dan nisbah berdasarkan musyawarah, serta pengawasan aktif Dewan Pengawas Syariah; (2) Kelancaran simpan pinjam didukung oleh partisipasi anggota, administrasi yang tertib, dan pemanfaatan teknologi digital, namun masih terhambat oleh pemahaman anggota yang rendah terhadap akad syariah, ketidakdisiplinan pembayaran, dan pembiayaan bermasalah; (3) Keselarasan antara syariah dan regulasi terlihat dalam transparansi laporan keuangan, pengelolaan risiko, dan penyelesaian pembiayaan macet melalui musyawarah. Secara keseluruhan, mekanisme simpan pinjam di koperasi ini telah mencerminkan integrasi harmonis antara prinsip syariah dan regulasi nasional, sekaligus menunjukkan bahwa efektivitasnya ditentukan oleh keseimbangan antara faktor pendukung dan hambatan internal.

**Kata Kunci:** *Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah, Mekanisme Simpan Pinjam, Regulasi Koperasi.*

## ABSTRACT

**Alvina Marliyanisah Putri. Student ID: 2283120017. "ANALYSIS OF THE ROLE OF SAVINGS AND LOAN COOPERATIVES AND SHARIA FINANCING AT THE HARAPAN SEJAHTERA COOPERATIVE OF THE SIBER SYEKH NURJATI CIREBON STATE ISLAMIC UNIVERSITY IN IMPROVING THE WELFARE OF ITS MEMBERS"**

*This study examines the implementation of savings and loan mechanisms at KSPPS Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon in the context of Fatwa DSN-MUI No. 141/2021 and Permenkop No. 8 of 2023. As a sharia microfinance institution, KSPPS has a strategic role in providing financing services that are in line with sharia principles through the use of contracts such as mudharabah, ijarah, and murabahah. However, the effectiveness of its implementation needs to be analyzed further, especially in terms of sharia compliance, governance, and supporting and inhibiting factors that affect the smooth running of savings and loan activities. The purpose of this study is to explore the suitability of the savings and loan mechanism with sharia provisions and national regulations, as well as to assess how the principles of fairness, transparency, and responsibility are applied in cooperative operations.*

*The method used is qualitative research with a sociological approach, using primary and secondary data sources through observation, interviews, and document analysis. The data analysis process follows the Miles and Huberman model, starting from data collection, data reduction, presentation, to verification.*

*The results of the study show that: (1) The savings and loan mechanism complies with sharia principles through the use of valid contracts, the determination of margins and ratios based on deliberation, and active supervision by the Sharia Supervisory Board; (2) The smooth operation of savings and loans is supported by member participation, orderly administration, and the use of digital technology, but is still hampered by members' low understanding of Sharia contracts, undisciplined payments, and problematic financing; (3) The alignment between Sharia and regulations is evident in the transparency of financial reports, risk management, and the resolution of non-performing financing through deliberation. Overall, the savings and loan mechanism in this cooperative reflects a harmonious integration between Sharia principles and national regulations, while demonstrating that its effectiveness is determined by the balance between supporting factors and internal obstacles.*

**Keywords: Sharia Financing Savings and Loan Cooperatives, Savings and Loan Mechanisms, Cooperative Regulations.**

## الملخص

ألفينا مارليانيسا بوتري. رقم الطالب: 2283120017. "تحليل دور تعاونيات الادخار والقروض والتمويل الشرعي في تعاونية هارابان سيجاتيرا التابعة لجامعة سيبيير شيخ نورجاتي سيريبون الإسلامية الحكومية في تحسين رفاهية أعضائها

تتناول KSPPS Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon DSN- هذه الدراسة تنفيذ آلية الادخار والقروض في رقم 8 لعام 2023. بصفتها مؤسسة فتوى رقم 8 لعام 2023. بصفتها مؤسسة تمويل Permenkop رقم 2021/141 و MUI دورًا استراتيجيًا في توفير خدمات تمويلية تتوافق مع KSPPS صغيرة شرعية، تلعب مبادئ الشريعة من خلال استخدام عقود مثل المضاربة والإجارة والمرابحة. ومع ذلك، فإن فعالية تنفيذها تحتاج إلى مزيد من التحليل، لا سيما فيما يتعلق بالامتثال للشريعة الإسلامية والحوكمة والعوامل الداعمة والمعيقة التي تؤثر على سير أنشطة الادخار والقروض بسلاسة. الغرض من هذه الدراسة هو استكشاف مدى ملاءمة آلية الادخار والقروض لأحكام الشريعة الإسلامية واللوائح الوطنية، وكذلك تقييم كيفية تطبيق مبادئ الإنصاف والشفافية والمسؤولية في عمليات التعاونية

الطريقة المستخدمة كانت البحث النوعي مع نهج اجتماعي، باستخدام مصادر البيانات الأولية والثانوية من خلال الملاحظة والمقابلات وتحليل الوثائق. اتبعت عملية تحليل البيانات نموذج مايلز وهوبيرمان، بدءًا من جمع البيانات وتقليلها وعرضها وحتى التحقق منها

تظهر نتائج الدراسة ما يلي: (1) تتوافق آلية الادخار والقروض مع مبادئ الشريعة من خلال استخدام عقود صحيحة، وتحديد الهوامش والنسب بناءً على التداول، والإشراف الفعال من قبل مجلس الرقابة الشرعية؛ (2) يدعم سير عمليات الادخار والإقراض بشكل سلس مشاركة الأعضاء، والإدارة المنظمة، واستخدام التكنولوجيا الرقمية، ولكنه لا يزال يعوقه ضعف فهم الأعضاء للعقود الشرعية، وعدم الانضباط في السداد، والمشاكل المتعلقة بالتمويل؛ (3) يتجلى التوافق بين الشريعة واللوائح التنظيمية في شفافية التقارير المالية وإدارة المخاطر وحل التمويل المتعثر من خلال التداول. بشكل عام، تعكس آلية الادخار والقروض في هذه التعاونية التكامل المتناغم بين مبادئ الشريعة واللوائح التنظيمية الوطنية، بينما تثبت أن فعاليتها تتحدد بالتوازن بين العوامل الداعمة والعقبات الداخلية

الكلمات المفتاحية: التمويل الشرعي، تعاونيات الادخار والقروض، آليات الادخار والقروض، لوائح التعاونيات

## LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi berjudul: “Analisis Peran Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah pada Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota.”, oleh **Alvina Marliyanisah Putri**, NIM: 2283120017, telah dipresentasikan dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 23 Desember 2025

Berdasarkan hasil penilaian tim penguji, skripsi ini dinyatakan diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:

Ketua Sidang:


Sekretaris Sidang:

  
**Dr. Afif Muamar, M.H.I**  
NIP:198512192015031007

  
**Dr. Ubaidillah. S.Ag., M.H.I**  
NIP:197312272007011018

Penguji I:

Penguji II:

  
**Prof. Dr. H. Wasman. M.Ag**  
NIP: 195901071992011001

  
**Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A**  
NIP: 197704052005011003

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
**Dekan Fakultas Syariah**  
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon  
di Cirebon.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa setelah dilakukan proses bimbingan, pemberian arahan, serta koreksi terhadap penulisan skripsi mahasiswa atas nama:

Nama : Alyma Marliyanisah Putri  
NIM : 2283120017  
Judul Skripsi : Analisis Peran Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah pada Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi yang bersangkutan telah **memenuhi syarat untuk diajukan dalam ujian munaqasyah** pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dapat ditindaklanjuti sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Cirebon, 21 November 2025

Pembimbing I

  
Dr. Afif Muamar, M.H.I  
NIP: 198512192015031007

Pembimbing II

  
Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I  
NIP: 197312272007011018

Mengetahui,  
Ketua Program Studi  
  
Dr. Afif Muamar, M.H.I  
NIP: 198512192015031007

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa:

Nama : Alvina Marliyanisah Putri  
NIM : 2283120017  
Judul Skripsi : Analisis Peran Koperasi Simpan Pinjam dan  
Pembiayaan Syariah pada Koperasi Harapan Sejahtera  
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon  
Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota


Skripsi tersebut telah **dibimbing dan diperiksa dengan saksama**, serta **layak untuk diajukan dalam Ujian Munaqasyah (Sidang Skripsi)** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Hukum (S.H.)** pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 21 November 2025

Menyetujui,  
Dosen Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

  
Dr. Afif Muamar, M.H.I  
NIP: 198512192015031007

  
Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I  
NIP: 197312272007011018

UINSSS  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON  
SYEKH NURJATI CIREBON

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

*Bismillāhirrahmānirrahīm*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alvina Marliyanisah Putri  
NIM : 2283120017  
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 16 Maret 2004  
Alamat : Jln Jabang Tutuka II Dusun 2 RT 001 RW 004  
Desa Karangwareng Kecamatan Karangwareng  
Kabupaten Cirebon, Jawa Barat, 45186.

Dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, merupakan hasil karya saya sendiri.

Segala kutipan dan sumber yang berasal dari karya orang lain telah saya cantumkan secara jelas dan sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini mengandung unsur plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, saya bersedia menerima sanksi akademik, termasuk pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh, sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihak mana pun.

**UINSSCC** Cirebon, 21 November 2025

Yang menyatakan,

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**



Alvina Marliyanisah Putri

NIM: 2283120017

## MOTTO

“Setiap jalan yang sulit selalu menyimpan kekuatan yang diam-diam membesarkan jiwa.”

“Pada akhirnya, yang membuatku bertahan adalah keyakinan bahwa cahaya akan selalu menemukan jalannya.”

“Perjalanan panjang ini membentukku menjadi seperti sekarang, dan seperti dalam lagu Hindia yang berjudul *Everything U Are*, aku belajar menerima bahwa semua proses itu berharga.”



# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala ketulusan hati dan rasa syukur yang mendalam, karya sederhana ini kupersembahkan kepada panutanku, Ayah tercintaku, Ayah Iyan yang merupakan cinta pertama dalam hidup penulis sekaligus sosok superhero tanpa tanda jasa. Penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya atas setiap pengorbanan yang Ayah lakukan dalam diam. Langkah Ayah yang penuh lelah, doa yang tidak pernah putus, serta keteguhan hati yang Ayah tunjukkan setiap hari telah menjadi kekuatan terbesar bagi penulis. Terima kasih, Ayah, atas cinta dan keikhlasan yang Ayah berikan tanpa syarat.

Selanjutnya kupersembahkan kepada pintu surgaku, Ibu Nuraisah tercinta, yang merupakan rumah ternyaman bagi penulis. Penulis menyampaikan terima kasih yang paling dalam atas cinta, doa, dan ketulusan yang Ibu berikan tanpa pernah mengenal lelah. Terima kasih, Ibu, atas kesabaran yang begitu luas, perhatian yang Ibu berikan tanpa syarat, serta doa-doa sunyi yang selalu mengiringi langkah penulis. Tanpa cinta dan ketulusan Ibu, pencapaian ini tidak akan pernah terwujud. Semoga karya sederhana ini menjadi bagian kecil dari kebahagiaan yang ingin penulis persembahkan untuk Ibu.

Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang dalam kepada Ayah dan Ibu atas dedikasi tanpa batas yang telah diberikan selama ini. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai bukti penghargaan atas segala pengorbanan, doa, dan dukungan yang Ayah dan Ibu berikan. Semoga hasil penelitian ini menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi kita semua dan dapat menjadi kebanggaan bagi keluarga kita.

Teruntuk Ayah dan Ibu, doa penulis semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan berkah-Nya kepada Ayah dan Ibu serta memberikan kesehatan dan kebahagiaan selalu. Semoga kasih sayang dan dedikasi kita sebagai keluarga terus menguat dan menjadi teladan bagi generasi mendatang. Terima kasih atas segala hal yang telah kalian lakukan untuk penulis. Penulis sungguh beruntung memiliki Ayah dan Ibu seperti kalian dalam hidup ini.

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



**Nama Lengkap** : Alvina Marliyanisah Putri  
**Tempat, Tanggal Lahir** : Cirebon, 16 Maret 2004  
**Jenis Kelamin** : Perempuan  
**Alamat** : Jln Jabang Tutuka II Dusun 2 RT 001 RW 004  
Desa Karangwareng Kecamatan Karangwareng  
Kabupaten Cirebon, Jawa Barat, 45186.  
**No. Telepon/HP** : 082119837832  
**Email** : [alvnaamarliyanisah@gmail.com](mailto:alvnaamarliyanisah@gmail.com)

### Riwayat Pendidikan

1. SD/Sederajat : SD Negeri 2 Karangwangi, pada Tahun 2010-2016
2. SMP/Sederajat : MTS KHAS Kempek Cirebon, pada Tahun 2016-2019
3. SMA/Sederajat : MA KHAS Kempek Cirebon, pada Tahun 2019-2022
4. S1 : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada Tahun 2022-2025

### Pengalaman Organisasi

1. Anggota Osis MA KHAS Kempek Cirebon Periode 2020-2021
2. Relawan Pelita Intan Muda (PIM) Cirebon Raya Periode 2024

## KATA PENGANTAR

### *Bismillāhirrahmānirrahīm*

Dengan penuh rasa syukur, penulis panjatkan puji ke hadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya yang tiada terhingga. Atas izin-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan sebagai bagian dari pemenuhan tugas akademik untuk meraih gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad Saw., sosok agung yang menjadi teladan dalam ilmu, akhlak, dan perjuangan hidup. Semoga kita semua termasuk umat yang senantiasa meneladani jejak beliau dengan ikhlas dan istiqamah.

Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak yang telah hadir dalam proses ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, atas dukungan penuh terhadap pengembangan akademik mahasiswa;
2. Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A., selaku Dekan Fakultas Syariah, atas motivasi dan arahannya yang membimbing penulis selama studi;
3. Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Bapak Dr. Afif Muamar, M.H.I, dan Sekretaris Program Studi, Bapak Dr. Ubaidillah S.Ag, M.H.I, yang telah mendampingi proses akademik dengan penuh tanggung jawab;
4. Dosen Pembimbing I, Dr. Afif Muamar, M.H.I, dan Dosen Pembimbing II Dr. Ubaidillah S.Ag, M.H.I, yang dengan kesabaran, ketelitian, dan dedikasi telah membimbing penulis hingga skripsi ini mencapai bentuk akhir;
5. Segenap dosen Fakultas Syariah, khususnya dosen Hukum Ekonomi Syariah, atas ilmu yang ditanamkan dan keteladanan yang diberikan selama masa studi;

6. Staf akademik dan tenaga kependidikan yang telah membantu dalam proses administrasi dan pelayanan akademik;
7. Staff Koperasi Harapan Sejahtera khususnya bapak Toto Suharto, M.Si, mba Novita, dan mba Miftah yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian, serta memberikan informasi yang penulis butuhkan;
8. Kepada kedua orang tua penulis, Ayah Iyan dan Ibu Nuraisah, penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya atas doa, kasih sayang, dan pengorbanan yang tidak pernah berhenti mengiringi setiap langkah. Tanpa cinta dan dukungan kalian, pencapaian ini tidak akan pernah terwujud. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi bentuk kecil dari rasa hormat dan bakti penulis kepada Ayah dan Ibu;
9. Kepada kakek dan nenek tercinta, serta saudara- saudara, om dan tante khususnya teh Wulan, penulis menyampaikan terima kasih atas doa, atas dukungan, kebersamaan yang turut menguatkan penulis sepanjang proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini;
10. Kepada seseorang yang tak sengaja bertemu, Khudz Alwi Muhammad, terimakasih telah hadir dan menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik waktu maupun tenaga. Kehadiranmu menjadi tempat bercerita ketika penulis lelah, serta memberikan semangat pantang menyerah. Terima kasih atas segala dukungan, dan kesabaran yang selalu kau berikan;
11. Untuk sahabat yang telah terasa seperti kakak sendiri, Elinda Riani, terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala perhatian, nasihat, dan dukungan yang selalu diberikan sepanjang perjalanan kuliah ini. Kehadiranmu menjadi tempat penulis bertanya, bersandar, dan belajar banyak hal tentang kedewasaan. Terima kasih telah menjadi sosok yang selalu menguatkan ketika penulis hampir menyerah;
12. Teruntuk rumah keduaku “Betot”. Eka, Nurul, Aulia, Tiarani, Eva, Saro, dan Salwa. Terima kasih yang sedalam-dalamnya atas kebersamaan sejak semester 1 hingga titik ini. Bersama kalian, perjalanan panjang perkuliahan menjadi jauh lebih bermakna dipenuhi tawa, cerita, dukungan, serta

semangat yang saling menguatkan. Terima kasih atas setiap waktu yang kalian luangkan, setiap keluh kesah yang kita bagi, dan setiap bantuan yang diberikan tanpa diminta. Semoga persahabatan ini tetap terjaga dan menjadi kenangan berharga selamanya;

13. Teman-teman seperjuangan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Angkatan 2022 terkhusus kelas HES A yang telah memberi dukungan, dan kerja sama selama masa perkuliahan. Semoga silaturahmi ini tetap terjaga dan menjadi kenangan yang indah dalam perjalanan akademik dan kehidupan penulis;

14. Teruntuk teman masa MA ku “bestoo” . Terima kasih atas kenangan, dukungan, dan kebersamaan yang pernah kita bangun bersama. Meskipun waktu dan jarak membuat pertemuan semakin langka, hubungan baik dan cerita masa lalu tetap menjadi bagian penting. Semoga silaturahmi ini tetap terjaga.

15. *Last but not least*, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri Alvina. Terima kasih karena telah percaya pada kemampuan yang dimiliki, karena telah bekerja keras tanpa mengenal lelah, karena tetap melangkah, dan karena tidak pernah menyerah dalam menghadapi setiap proses. Terima kasih kepada diri sendiri yang telah bertahan sejauh ini.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan evaluasi dan perbaikan ke depan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi amal jariyah yang diridai Allah Swt.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON  
Cirebon, .....202...

Alvina Marliyanisah Putri

NIM. 2283120017

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1: Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)

غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	<i>Fathah</i>	a	a
ِ	<i>Kasrah</i>	i	i
ُ	<i>Dammah</i>	u	u

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...ئِ	<i>Fathah</i> dan ya	ai	a dan u

و...	Fathah dan wau	au	a dan u
------	----------------	----	---------

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	كَتَبَ	<i>kataba</i>
2	فَعَلَ	<i>fa`ala</i>
3	سئِلَ	<i>suila</i>

### 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	ā	a dan garis di atas
ى...	<i>Kasrah dan ya</i>	ī	i dan garis di atas
و...	<i>Dammah dan wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	قَالَ	<i>qāla</i>
2	رَمَى	<i>ramā</i>
3	قِيلَ	<i>qīla</i>

### 4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

a. *Ta' marbutah* hidup

*Ta' marbutah* hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

b. *Ta' marbutah* mati

*Ta' marbutah* mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

- c. Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	<i>Rauḍat al-Atfāl</i>
2	الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	<i>Al-Madīnah Al-Munawwarah</i>
3	طَلْحَةَ	<i>Talḥah</i>

### 5. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	مُدَرِّسٌ	<i>mudarris</i>
2	مُفَسِّرٌ	<i>mufassir</i>
3	مُحَمَّدٌ	<i>Muhammad</i>

### C. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الرَّجُلُ	<i>ar-rajulu</i>
2	الْقَلَمُ	<i>al-qalamu</i>
3	الْجَلَالُ	<i>al-jalālu</i>

## 6. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	تَأْخُذُ	<i>ta'khuzu</i>
2	شَيْءٍ	<i>syai'un</i>

## D. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	<i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/ Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn</i>
2	بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا	<i>Bismillāhi majrehā wa mursāhā</i>

## E. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	<i>Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn / Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn</i>
2	الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ	<i>Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm</i>

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ	<i>Allaāhu gafūrun rahīm</i>
2	لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا	<i>Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an</i>

## F. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ii</b>
<b>المخلص .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>iv</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>i</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Permasalahan Penelitian.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Penelitian Terdahulu.....	10
F. Kerangka Pemikiran.....	19
G. Metodologi Penelitian.....	21
H. Sistematika Penulisan.....	26
<b>BAB II LANDASAN TEORI KOPERASI, SIMPAN PINJAM PEMBIAYAAN SYARIAH, KESEJAHTERAAN ANGGOTA .....</b>	<b>28</b>
A. Koperasi .....	28
B. Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS).....	39
C. Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS).....	43
D. Kesejahteraan Anggota.....	50

E. Fatwa DSN-MUI .....	56
F. Peraturan Menteri Koperasi (PERMENKOP).....	59
<b>BAB III DESKRIPSI UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>62</b>
A. Sejarah dan Latar Belakang Pendirian Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon .....	62
B. Struktur Organisasi Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon .....	63
C. VISI, MISI Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.....	68
D. Tujuan, Sasaran , dan Target Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon .....	69
E. Rencana Kerja Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.....	70
F. Produk Simpanan di Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.....	71
G. Simpanan Berjangka di Koperasi Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon .....	73
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>75</b>
A. Mekanisme Simpan Pinjam di KSPPS Koperasi Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon .....	75
B. Faktor Pendukung dan Penghambat dalam Mekanisme Simpan Pinjam di KSPPS Koperasi Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon ..	81
C. Analisis Mekanisme Simpan Pinjam di KSPPS Koperasi Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon Perspektif Fatwa DSN MUI No. 141/DSN-MUI/VIII/2021 dan Permenkop No. 8 Tahun 2023 tentang Usaha Simpan Pinjam .....	91
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>101</b>
A. Kesimpulan.....	101
B. Saran.....	102
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>104</b>
<b>LAMPIRAN- LAMPIRAN .....</b>	<b>111</b>

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 keraangka pemikiran ..... 20

**DAFTAR TABEL**

Tabel 3. 1 Struktur Organisasi Periode 2022-2026 ..... 65



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**