

**INOVASI PRODUK DAN JASA PADA KPRI HARAPAN
SEJAHTERA (PERIODE TAHUN 2016 – 2020)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

RATU LARASATI FITRI MELLANIA

NIM : 1708203007



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1443 H/2021 M

ABSTRAK

RATU LARASATI FITRI MELLANIA. NIM. 1708203007, **“INOVASI PRODUK DAN JASA PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA (PERIODE TAHUN 2016 – 2020)”**, 2021.

Koperasi syariah memiliki peran besar dalam menggerakkan perekonomian masyarakat dengan membantu masyarakat atau anggota koperasi dengan memberikan modal untuk berbisnis yang tidak membebaninya dengan adanya bunga. Koperasi syariah memiliki berbagai macam produk penghimpunan dana dan produk penyaluran dana, tentunya produk-produk ini sesuai dengan prinsip syariah yang telah difatwakan oleh DSN-MUI sehingga tidak perlu diragukan lagi kehalalannya. Banyaknya koperasi syariah di Indonesia memicu persaingan antar koperasi syariah, mengharuskan koperasi syariah bersiap siaga untuk melakukan penginovasian pada produknya, hal ini dilakukan agar koperasi syariah tersebut tidak tertinggal dalam pasar domestik. Pengembangan inovasi produk pada koperasi syariah harus dirancang instrumennya agar sesuai dengan standar nasional maupun internasional. Salah satu lembaga keuangan yang melakukan penginovasian produk dan jasanya yaitu KPRI Harapan Sejahtera. KPRI Harapan Sejahtera merupakan koperasi pegawai yang berada di kampus IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: 1) Bagaimana perkembangan inovasi produk dan jasa pada KPRI Harapan Sejahtera, 2) Apa sajakah kendala yang dihadapi KPRI Harapan Sejahtera dalam penginovasian produk dan jasa, dan 3) Apa sajakah solusi yang dilakukan oleh KPRI Harapan Sejahtera dalam mengatasi kendala tersebut. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan menganalisis hasil observasi, wawancara dan dokumentasi yang diperoleh dari informan dalam penelitian yaitu pengurus, pegawai, pengawas dan anggota KPRI Harapan Sejahtera.

Adapun hasil penelitian ini: Perkembangan inovasi produk dan jasa yang ada di KPRI Harapan Sejahtera berkembang dengan pesat dari tahun ke tahun. Terbukti dari laporan Rapat Anggota Tahunan tahun 2016-2020 yang mencatat banyaknya keuntungan yang diperoleh oleh koperasi setiap tahunnya. Hal ini dikarenakan adanya pengembangan pada produk simpanan dan pembiayaan syariah dengan didukung oleh teknologi sistem informasi yang memadai. Meskipun pada prosesnya terdapat kendala yang menghambat namun KPRI Harapan Sejahtera dapat mengatasinya dengan sangat baik. Kendala yang dihadapi KPRI Harapan Sejahtera yaitu masih kurangnya minat belanja pada Toko Nurjatimart, adanya pembiayaan yang bermasalah, sistem komputer yang mengalami error, masih adanya anggota yang belum memahami produk syariah, dan kurangnya fasilitas kendaraan untuk operasional kerja. Sehingga solusi yang dapat dilakukan guna mengatasi kendala-kendala tersebut yaitu mensosialisasikan secara massif kepada anggota mengenai produk-produk syariah, penambahan dan pengembangan SDM, penambahan fasilitas kendaraan, melakukan upgrade pada sistem maupun komputer secara berkala, membuka outlet toko lainnya, dan *rescheduling* serta penonaktifan anggota bermasalah dengan mengalihkan simpanan anggota untuk menutupi kewajiban yang tertunggak.

Kata Kunci: Inovasi, Produk, Jasa, Koperasi Syariah.

ABSTRACT

RATU LARASATI FITRI MELLANIA. NIM. 1708203007, **“PRODUCT AND SERVICE INNOVATION AT KPRI HARAPAN SEJAHTERA(PERIOD 2016 - 2020)”**, 2021.

Sharia cooperatives have a major role in moving the community's economy by helping the community or cooperative members by providing capital to do business that does not burden them with interest. Sharia cooperatives have various kinds of fund-raising products and fund distribution products, of course these products are in accordance with sharia principles that have been stated by the DSN-MUI so there is no need to doubt their halalness. The number of sharia cooperatives in Indonesia has triggered competition between Islamic cooperatives, requiring Islamic cooperatives to be prepared to innovate their products, this is done so that these Islamic cooperatives are not left behind in the domestic market. The development of product innovation in sharia cooperatives must be designed for instruments to comply with national and international standards. One of the financial institutions that innovates its products and services is KPRI Harapan Sejahtera. KPRI Harapan Sejahtera is an employee cooperative located on the campus of IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

This study aims to determine: 1) How is the development of product and service innovation at KPRI Harapan Sejahtera, 2) What are the obstacles of KPRI Harapan Sejahtera in the success of innovating products and services, and 3) What are the solutions made by KPRI Harapan Sejahtera in overcoming these obstacles. This study used a qualitative research method by analyzing the results of observations, interviews and documentation obtained from informants in the study, namely the management, employees and members of the Harapan Sejahtera KPRI.

The results of this study: The development of product and service innovations in KPRI Harapan Sejahtera is growing rapidly from year to year. This is evident from the 2016-2020 Annual Member Meeting report which records the many benefits that the cooperative earns every year. This is due to the development of Islamic savings and financing products supported by adequate information system technology. Although there were obstacles in the process, KPRI Harapan Sejahtera was able to overcome them very well. The obstacles faced by KPRI Harapan Sejahtera are the lack of interest in shopping at Nurjatimart Stores, problematic financing, computer systems that experience errors, there are still members who do not understand sharia products, and lack of vehicle facilities for work operations. So that solutions that can be done to overcome these obstacles are socializing massively to members regarding sharia products, adding and developing human resources, adding vehicle facilities, upgrading systems and computers regularly, opening other store outlets, and rescheduling and deactivating. members have problems by diverting members' savings to cover outstanding liabilities.

Keywords: Innovation, Products, Services, Sharia Cooperatives.

المخلص

راتو لاراساتي فينيري ميلانديا. نيم. 1708203007 ، "ابتكار المنتجات والخدمات في KPRI HARAPAN SEJAHTERA (الفترة من ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٠)" ٢٠٢١

تلعب التعاونيات الشرعية دورًا كبيرًا في دفع عجلة اقتصاد المجتمع من خلال مساعدة المجتمع أو أعضاء التعاونيات من خلال توفير رأس المال للأعمال التي لا تتحمل كاهلهم بالاهتمام. تمتلك التعاونيات الشرعية أنواعًا مختلفة من منتجات جمع الأموال ومنتجات توزيع الأموال ، وبالطبع تتوافق هذه المنتجات مع مبادئ الشريعة التي أصدرها المجلس الشرعي الوطني لمجلس العلماء الإندونيسي ، لذلك لا داعي للاشك في حلالتها. يؤدي عدد التعاونيات الشرعية في إندونيسيا إلى إثارة المنافسة بين التعاونيات الشرعية ، ويتطلب تعاونيات الشريعة الاستعداد لابتكار منتجاتها ، ويتم ذلك حتى لا تترك التعاونيات الشرعية في السوق المحلية. يجب تصميم تطوير ابتكار المنتجات في التعاونيات الشرعية بحيث يتوافق مع المعايير الوطنية والدولية. إحدى المؤسسات المالية التي تبتكر منتجاتها وخدماتها هي تعاونية الموظف الإندونيسي Harapan Sejahtera. هذه التعاونية هي تعاونية موظفين تقع في حرم معهد الدولة الإسلامية في سيخ نورجاتي سيربيون.

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة: (١) كيف يتم تطوير ابتكار المنتجات والخدمات في KPRI Harapan Sejahtera ، (٢) ما هي العقبات التي تواجهها KPRI Harapan Sejahtera في ابتكار المنتجات والخدمات ، و (٣) ما هي الحلول التي قدمتها KPRI Harapan Sejahtera في التغلب على العقبات التي تستخدم هذه الدراسة أساليب البحث النوعي من خلال تحليل نتائج الملاحظات والمقابلات والتوثيق التي تم الحصول عليها من المخبرين في الدراسة ، وهم المسؤولون والموظفون والمشرفون وأعضاء التعاونية.

نتائج هذه الدراسة: إن تطوير ابتكار المنتجات والخدمات في KPRI Harapan Sejahtera ينمو بسرعة من سنة إلى أخرى. يتضح من تقرير الاجتماع السنوي للأعضاء ٢٠١٦ إلى ٢٠٢٠ الذي يسجل الفوائد العديدة التي تحصل عليها التعاونيات كل عام. ويرجع ذلك إلى تطوير المدخرات الشرعية ومنتجات التمويل المدعومة بتكنولوجيا أنظمة المعلومات المناسبة. على الرغم من وجود عقبات في هذه العملية ، إلا أن التعاونية يمكنها التغلب عليها بشكل جيد للغاية. وتتمثل العوائق في عدم الاهتمام بالتسويق في المتجر ، ووجود مشكلات التمويل ، وأنظمة الكمبيوتر التي تتعرض للأخطاء ، ولا يزال هناك أعضاء لا يفهمون المنتجات الشرعية ، ونقص مرافق المركبات لعمليات العمل. بحيث تكون الحلول التي يمكن القيام بها للتغلب على هذه العقبات هي التواصل الاجتماعي بشكل كبير للأعضاء حول المنتجات الشرعية ، وإضافة الموارد البشرية وتطويرها ، وإضافة مرافق المركبات ، وتحديث الأنظمة وأجهزة الكمبيوتر بشكل دوري ، وفتح منافذ متاجر أخرى ، وإعادة الجدولة وإلغاء تنشيط الأعضاء ، لديهم مشاكل في التحويل. مدخرات الأعضاء لتغطية الالتزامات المتأخرة.

الكلمات الرئيسية: ابتكار ، منتجات ، خدمات ، تعاونيات شرعية.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**INOVASI PRODUK DAN JASA PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA
(PERIODE TAHUN 2016 – 2020)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:
Ratu Larasati Fitri Mellania
NIM: 1708203007

Pembimbing :

Pembimbing I,



Toto Suharto, SE., M.Si
NIP. 196811232000031001

Pembimbing II,



H. Ilham Bustomi, M.Ag
NIP. 197303292000031002

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

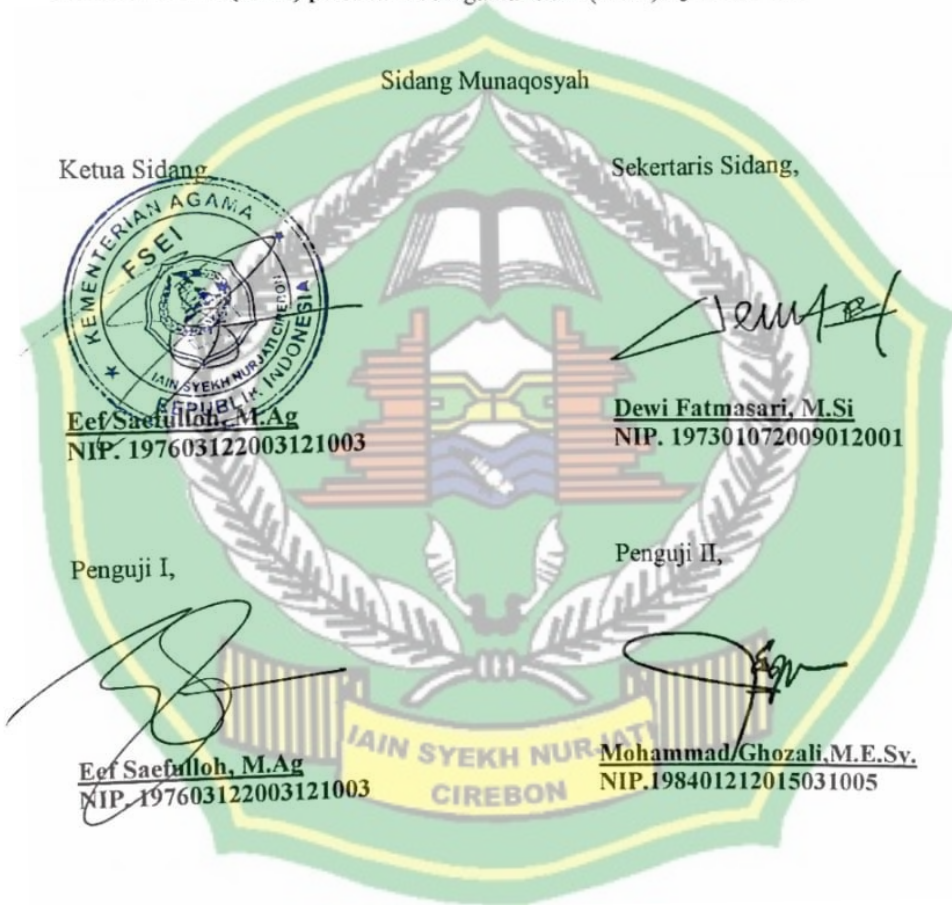


Eef Saefullah, M.Ag
NIP. 197603122003121003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "INOVASI PRODUK DAN JASA PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA (PERIODE TAHUN 2016 – 2020)", oleh **Ratu Larasati Fitri Mellania**, NIM: 1708203007, telah diajukan dalam sidang munaqosah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 24 Juni 2021.

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



NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Ratu Larasati Fitri Mellania**, NIM : 1708203007 dengan judul **"INOVASI PRODUK DAN JASA PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA (PERIODE TAHUN 2016 – 2020)"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ratu Larasati itri Mellania

NIM : 1708203007

Tempat /tanggal Lahir : Tegal, 08 Januari 2000

Alamat : Villa Intan 1 Blok C3 No. 7 RT. 04 RW. 06 Desa
Jadimulya, Kecamatan Gunungjati, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat, 45151.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“INOVASI PRODUK DAN JASA PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA (PERIODE TAHUN 2016 – 2020)”** 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 resiko sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 21 Mei 2021

Saya yang menyatakan,



Ratu Larasati Fitri Mellania

NIM. 1708203007

IAIN SYEKH NURJATI
CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Ratu Larasati Fitri Mellania, perempuan yang lahir di Kota Tegal pada tanggal 08 Januari 2000. Merupakan anak pertama dari tiga bersaudara yang lahir dari pasangan suami-isteri, Bapak Lukman Pertama dan Ibu Sri Handayani. Penulis bertempat tinggal di Villa Intan 1 Blok C3 No. 7 RT. 04 RW. 06 Desa Jadimulya, Kecamatan Gunungjati, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal pada:

1. Tahun 2005 – 2011 di Sekolah Dasar Negeri 2 Mundu Pesisir
2. Tahun 2011 – 2014 di Sekolah Menengah Pertama Negeri 2 Cirebon
3. Tahun 2014 – 2017 di Sekolah Menengah Atas Negeri 3 Cirebon

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Jurusan Perbankan Syariah pada tahun 2017 sampai tahun 2021 dengan judul skripsi **“INOVASI PRODUK DAN JASA PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA (PERIODE TAHUN 2016 – 2020)”**, dibawah bimbingan Bapak Toto Suharto SE., M.Si dan Bapak H. Ilham Bustomi, M.Ag.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Cirebon, 21 Mei 2021

Ratu Larasati Fitri Mellania
NIM. 1708203007

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim..

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan kasih sayang-Nya. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Baginda Habibana Sayyidina Rasulullah SAW yang telah menunjukkan betapa indahnya cahaya kebenaran kepada semua umatnya hingga akhir zaman tanpa terkecuali.

Skripsi ini saya persembahkan kepada Ayahanda tercinta Bapak Lukman Pertama dan Ibunda Sri Handayani yang sangat saya hormati sebagai malaikat tak bersayap yang telah memberikan arti tentang segalanya, tanpa beliau mungkin penulis bukanlah siapa-siapa dan tiada artinya dalam menjalani hidup. Lantunan Al-Fatihah beriring shalawat dalam silahku merintih, menadahkan do'a dalam syukur yang tiada terkira, terimakasihku untukmu. Ku bermohon dalam sujudku pada-Mu ya Allah, ampunilah segala dosa-dosa orang tuaku dan adik-adikku, bukannya pintu rahmat, hidayah, dan rezeki bagi mereka, maafkan atas segala kekhilafannya. Dan jadikanlah hamba-Mu ini anak yang selalu berbakti kepada kedua orang tua, menyayangi adik-adikku, dan dapat mewujudkan mimpi-mimpi orang tua menjadi nyata. Mungkin ucapan terimakasih saja takkan pernah cukup untuk membalas semua kebaikan orang tua selama ini, karena itu terimalah persembahan bakti dan cinta untuk kalian Ayahandaku, Ibundaku, dan Adik-adikku tercinta.

MOTTO

***“Berhentilah Mengeluh dan
Mulai Perbanyak Syukur Atas Nikmat-Nya”***

***“Cara Paling Mudah Untuk Mengetahui Ridho Allah SWT Yaitu
Dengan Melihat Ridho Kedua Orang Tua”***



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat serta hidayah-Nya terutama nikmat kesempatan dan kesehatan, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“INOVASI PRODUK DAN JASA PADA KPRI HARAPAN SEJAHTERA (PERIODE TAHUN 2016 – 2020)”**. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, keluarga, sahabat, serta semoga sampai kepada kita sebagai umatnya. Aamiin

Dalam penulisan skripsi ini penulis mendapat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik berupa moril maupun materil. Untuk itu, penulis ucapkan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua penulis, Bapak Lukman Pertama dan Ibu Sri Handayani, yang telah mendoakan, mendukung, membimbing, baik secara moral maupun materil. *Allahummaghfirli waaliwalidayya warhamhuma kamaa robbayani shogiro*, Aamiin.
2. Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
4. Eef Saefulloh, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
6. Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, SE, M.Si, selaku Dosen Akademik yang selalu memberikan motivasi dan nasihat selama penulis melangsungkan studinya.
7. Toto Suharto, SE., M.Si, selaku Dosen Pembimbing I. Penulis ucapkan terimakasih karena telah bersedia membimbing, mengoreksi, serta mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga bapak mendapat balasan kebaikan dari Allah SWT.

8. H. Ilham Bustomi, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing II, yang dengan sabar dan keikhlasan hatinya telah memberikan banyak masukan dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga bapak mendapat balasan kebaikan dari Allah SWT.
9. Edy Chandra, S.Si, MA, dan semua pihak KPRI Harapan Sejahtera yang telah membantu dan memberikan izin pada penulis untuk dapat melakukan penelitian skripsi ini.
10. Segenap Dosen dan Staf Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam dan Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh studi. Semoga segala ilmu yang diberikan dapat bermanfaat.
11. Adik-adikku tersayang, Tresna Muhammad Lukman dan Den Ganteng Primayudha Lukman yang telah banyak membantu dan memotivasi dikala menemukan kesulitan.
12. Sahabat terbaikku, Dhea Shintia Priliani, Novita Sari, Laeni Safitri, Ratna Diningrum, Muzayyinatul Hayya, Anisyah Nur Istiqomah, Ayu Yosika. Terimakasih atas kebaikan, semangat, do'a dan kasih sayang kalian selama ini yang sangat berarti. Semoga persahabatan kita kekal sampai *jannah*. Aamiin...
13. Shofiaty Ishlach yang selalu *mensupport*, mendo'akan, dan membantuku. Terimakasih atas segala kebaikan, nasihat, dan perhatian yang telah diberikan kepada penulis.
14. Teman-teman Perbankan Syariah A, terimakasih atas kebersamaan kita selama masa kuliah tidak akan terlupakan, begitupun atas kebaikan, persaudaraan, dan solidaritas selama menjalani masa studi serta pengalaman berharganya.
15. Super Mentor TPQ dan DTA Darul Qur'an, yang selalu memberikan dukungan motivasi, saran dan doa kepada penulis selama ini.
16. Diri saya sendiri yang telah berhasil mencapai sampai ke tahap ini. Meskipun sulit namun tetap dapat bertahan dan melangkah maju.
17. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.

Atas segala kebaikan dan bantuannya penulis tidak dapat membalasnya hanya diserahkan kepada Allah SWT semoga mendapat balasan yang berlipat ganda. Dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa skripsi ini terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.

Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis sendiri dan bagi para pembaca serta dapat berkontribusi dalam dunia pendidikan.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Cirebon, 21 Mei 2021

Penulis,

Ratu Larasati Fitri Mellania
NIM. 1708203007



DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GRAFIK	xviii
DAFTAR BAGAN	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
PEDOMAN TRANSLITERASI	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1

B. Identifikasi Masalah	7
C. Batasan Masalah.....	7
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan Penelitian	8
F. Manfaat Penelitian	8
G. Penelitian Terdahulu	9
H. Kerangka Pemikiran	13
I. Metode Penelitian	19
J. Sistematika Penulisan	23
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Konsep Koperasi Syariah	25
B. Konsep Produk Koperasi Syariah.....	33
C. Konsep Jasa Koperasi Syariah	40
D. Konsep Inovasi Produk dan Jasa Koperasi Syariah	44
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Lokasi Penelitian	49
B. Profil Lembaga.....	49
C. Bidang Usaha Pada KPRI Harapan Sejahtera	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Perkembangan Inovasi Produk dan Jasa Pada KPRI Harapan Sejahtera.....	60
B. Kendala Yang Dihadapi KPRI Harapan Sejahtera Dalam Inovasi Produk dan Jasa.....	85

C. Solusi Yang Dilakukan Oleh KPRI Harapan Sejahtera Dalam Mengatasi Kendala Pada Inovasi Produk dan Jasa	90
D. Pengabsahan Data.....	95

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	98
B. Saran	99

DAFTAR PUSTAKA	100
-----------------------------	------------

LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	9
Tabel 3.1 Jumlah Anggota KPRI Harapan Sejahtera	53
Tabel 4.1 Inovasi Produk dan Jasa KPRI Harapan Sejahtera	75
Tabel 4.2 Triangulasi Metode	94



DAFTAR GRAFIK

Grafik 3.1 Jumlah Anggota KPRI Harapan Sejahtera	52
Grafik 4.1 Simpanan Anggota KPRI Harapan Sejahtera	78
Grafik 4.2 Penyaluran Pembiayaan KPRI Harapan Sejahtera	78
Grafik 4.3 Pendapatan Bruto KPRI Harapan Sejahtera	78
Grafik 4.4 Sisa Hasil Usaha KPRI Harapan Sejahtera	83



DAFTAR BAGAN

Bagan 3.1 Struktur organisasi KPRI Harapan Sejahtera	51
--	----



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 2 Surat Keterangan Pembimbing
- Lampiran 3 Surat Pernyataan Telah Melaksanakan Penelitian
- Lampiran 4 Pedoman Wawancara
- Lampiran 5 Hasil Wawancara
- Lampiran 6 Foto-foto



PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ś a	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥ a	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ş a	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	Ḍ ad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ṭ a	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)

ظ	Z a	Z	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'Ain	-'	koma terbalik (diatas)
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	ـ'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkal atau *difong*.

1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	Fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
◌ُ	Dammah	U	U

Contoh:

كَتَبَ = *kataba* حَسُنَ = *hasuna*

سُئِلَ = *su'ila*

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ	fathah dan ya	Ai	a dan i
وَ	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*

قَوْلَ = *qaula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
يَـ	fathah dan ya	Î	i dan garis atas
وُـ	dammah dan wau	Û	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qāla subhānaka*

إِذْ قَالَ يُسُفُّ لِي أَبِي = *iz. qāla yūsufu li abihi*

4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

a. Ta Marbutah Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah,* dan *dammah*, transliterasinya adalah /t/.

b. Ta Marbutah Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*
 طَلْحَةُ = *talhah*

5. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = *rabbana*
 نُعَمُّ = *nu'ima*

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ل ا. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Huruf – huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu:

1.	ت	T	8.	ث	Sy
2.	ث	Š	9.	ص	š
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Ž	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L

7.	س	S	14.	ن	N
----	---	---	-----	---	---

Contoh :

أَلْدَّهْرُ = *ad-dahru* أَلشَّمْسُ = *asy-syamsu*
 أَلنَّمْلُ = *an-namlu* أَللَّيْلُ = *al-lailu*

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya. Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	h	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	‘	13.	ه	H
7.	غ	G	14.	ي	y

Contoh :

أَلْقَمَرُ = *al-qamaru* أَلْغَيْبُ = *al-gaibu*
 أَلْفَقْرُ = *al-faqrū* أَلْأَيْنُ = *al-‘ainu*

7. *Hamzah*

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*. Contoh :

سَيُّ = *syai’un* أُمِرْتُ = *umirtu*
 إِنَّ = *inna* أَكَلْ = *akala*

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya

dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ = *ibrahim al Khalil atau Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَ نَهَا وَمُرْسَهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

أَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

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

Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.