

**OPTIMALISASI PERAN PRODUK PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN UNTUK  
PEMBERDAYAAN EKONOMI  
(Studi Kasus KSPPS Prima Artha Sleman )**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu  
pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:  
**Kurniyawati**  
**NPM : 20150730104**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2019**

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 14 Maret 2019

Hal : Persetujuan

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Kurniyawati

NPM : 20150730104

Judul : **OPTIMALISASI PERAN PRODUK PEMBIAYAAN TANPA  
AGUNAN UNTUK PEMBERDAYAAN EKONOMI  
(Studi Kasus KSPPS Prima Artha Sleman )**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini, saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr, wb.*

Pembimbing,

Dr. Maesyaroh M. Ag

## PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

### **OPTIMALISASI PERAN PRODUK PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN UNTUK PEMBERDAYAAN EKONOMI (Studi Kasus KSPPS Prima Artha Sleman)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Kurniyawati  
NPM : 20150730104

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi Syariah pada tanggal 14 Maret 2019 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

#### **Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi**

Ketua Sidang : Dyah Pikanti Diwanti, S.E., M.M. ( )  
Pembimbing : Dr. Maesyaroh M. Ag. ( )  
Penguji : Syakir Jamaluddin, S.Ag, M.A. ( )

Yogyakarta, 14 Maret 2019  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Dekan,

Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag.  
NIK: 19680212199202113036

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Kurniyawati

NPM : 20150730104

Judul : **OPTIMALISASI PERAN PRODUK PEMBIAYAAN TANPA  
AGUNAN UNTUK PEMBERDAYAAN EKONOMI (Studi  
Kasus KSPPS Prima Artha Sleman)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat kata atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 14 Maret 2019  
Yang membuat pernyataan,

Kurniyawati

## **HALAMAN MOTTO**

“ Beberapa hal gak perlu dipusingin, cukup dijalani dan diketawain 😊 ”

(Kurniyawati, 2019)

“ Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula kamu bersedih hati, padahal kamulah orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu beriman”

(QS Al Imran : 139)

Every day is a New Beginning Smile. Breathe. Start again

(Positive Vibes)

:

## HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*“Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang.”*

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orangtua saya, Bapak Ngadimin dan Ibu Painem yang selalu memberikan doa, dukungan, semangat dan kasih sayangnya sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini.
2. Kakak saya, Adjardi yang selalu menjadi pembangkit motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini, dan juga untuk Alm. Kakak saya ini hadiah terindah untukmu mas.
3. Ibu Dr. Maesyaroh M. Ag, selaku pembimbing yang telah memberikan ilmu, nasihat, motivasi serta meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk bimbingan dan arahan dalam pembuatan skripsi ini mulai dari awal hingga akhir.
4. KSPPS Prima Artha , terutama Pak latif, bu dyah, bu sri, mas edy, mbak je, mbak salma, pak shodiq dan karyawan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu terimakasih untuk ilmu selama magang dan selama saya melakukan penelitian disana sekali lagi terimakasih.
5. Terkhusus untuk sahabatku tercinta selama perjuangan kuliah Nikma Afifa (BundaQu) teman dari maba, sekelas terus, knn, magang, diary berjalanku dan selalu bareng. Semoga persahabatan kita selamanya ya bun sukses selalu kedepannya.

6. Sahabat tersayang dari SD Riski Arifah Hanum, terimakasih selalu menjadi penyemangatku, pendengar setiaku dalam keadaan senang ataupun sedih. Tanpamu aku bukan siapa-siapa mbil ekyaaa .
7. Teman-teman kelasku EPI C kalian adalah keluargaku yang telah menemani dan selalu menghibur dalam keadaan apapun. Sukses selalu buat kalian.
8. Teman-teman satu bimbingan Putri, Fenita, Maryam, Adel, Fikar yang ikut memberikan dukungan dan menjadi teman berjuang.
9. Keluarga Perkuliahan ku di Kedai Digital, Pagardepan Bo59erai PT Asli Dagadu terimakasih sudah menjadi cerita asyik selama masa kerja partime yang tidak dapat terlupakan.
10. Teman-teman KKN UMY 198 yang telah memberikan warna dalam masa perkuliahanku, terimakasih support systemnya.
11. Sahabat-sahabatku yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih telah kebersamai dalam segala keadaan suka dan duka.

## **KATA PENGANTAR**

*Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakaatuh.*

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada nabi Muhammad SAW.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto. M.P. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Akif Khilmiyah, M. Ag. selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Maesyaroh M. Ag. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah dan pembimbing yang telah memberikan ilmu, nasihat, motivasi serta meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk bimbingan dan arahan dalam pembuatan skripsi ini mulai awal hingga akhir.
4. Bapak, ibu, kakak dan seluruh keluarga besarku atas dukungan dan doa yang selalu diberikan sehingga skripsi ini selesai pada waktunya.
5. Teman-teman Ekonomi Syariah 2015 dan semua pihak yang ikut membantu kelancaran menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat berbagai kekurangan, oleh karena itu peneliti mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk



kemajuan bersama, sehingga dapat memberi manfaat bagi sesama. Akhiru kalam penulis mengucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakaatuh.*

Yogyakarta, 14 Maret 2019  
Penulis,

Kurniyawati

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	1
HALAMAN SAMPUL .....	i
NOTA DINAS .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
DAFTAR SINGKATAN .....	xvi
ABSTRAK .....	xvii
ABSTRACT .....	xviii
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Tujuan Penelitian .....	7
C. Manfaat Penelitian .....	7
BAB II .....	8
LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA .....	8
A. Tinjauan Pustaka .....	8
B. Kerangka Teori .....	18
1. Optimalisasi .....	18
2. Pembiayaan .....	20

3. Pembiayaan Tanpa Agunan.....	26
4. Pemberdayaan .....	29
<b>BAB III.....</b>	<b>42</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
1. Jenis Penelitian.....	42
2. Lokasi Penelitian.....	42
3. Subjek penelitian.....	42
4. Teknik Pengumpulan Data .....	43
a. Observasi.....	43
b. Wawancara.....	43
c. Dokumentasi .....	44
5. Sumber Data.....	44
a. Data primer .....	44
b. Data Sekunder .....	44
6. Teknik Analisis Data.....	44
7. Pengujian Data .....	46
<b>BAB IV.....</b>	<b>48</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
A. Gambaran Umum KSPPS Prima Artha.....	48
1. Sejarah Singkat KSPPS Prima Artha .....	48
2. Visi dan Misi .....	50
3. Produk-produk KSPPS PRIMA ARTHA.....	51
4) Akad Pembiayaan tanpa Agunan .....	55
5) Alur pemberian pembiayaan tanpa agunan.....	57
6) Jumlah anggota Pembiayaan tanpa agunan .....	58
B. Pembahasan.....	60
1. Deskripsi Data.....	60
2. Analisis Data .....	68
<b>BAB V .....</b>	<b>83</b>
<b>PENUTUP .....</b>	<b>83</b>

<b>A. KESIMPULAN .....</b>	<b>83</b>
<b>B. SARAN .....</b>	<b>84</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>86</b>

## DAFTAR TABEL

2.1 Tinjauan Pustaka Penelitian Terdahulu .....	14
2.2 Produk Penghimpunan Dana .....	23
4.1 Tabel Keberhasilan pemberdayaan.....	72
4.2 Tabel Optimalisasi Pembiayaan Tanpa Agunan.....	80

## DAFTAR GAMBAR

2.3 Grafik Pertumbuhan Pembiayaan di KSPPS Prima Artha .....	25
3.1 Triangulasi Teknik.....	45
4.1 Alur Pembiayaan Tanpa Agunan.....	56
4.2 Diagram Plafond Pembiayaan tanpa Agunan.....	58
4.3 Diagram Keberhasilan Pembiayaan tanpa Agunan.....	73
4.4 Diagram Optimalisasi Pembiayaan tanpa Agunan.....	80

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- 1 Panduan Wawancara
- 2 Hasil Turnitin
- 3 Transkrip Wawancara IRPK-1
- 4 Transkrip Wawancara IRPK-2
- 5 Transkrip Wawancara IRPK-3
- 6 Transkrip Wawancara IRPTA-1
- 7 Transkrip Wawancara IRPTA-2
- 8 Transkrip Wawancara IRPTA-3
- 9 Transkrip Wawancara IRPTA-4
- 10 Transkrip Wawancara IRPTA-5
- 11 Transkrip Wawancara IRPTA-6
- 12 Transkrip Wawancara IRPTA-7
- 13 Dokumentasi
- 14 Curriculum Vitae

## DAFTAR SINGKATAN

IRPK	(Interview Responden Pegawai KSPPS Prima Artha).
IRPTA	(Interview Responden Pembiayaan Tanpa Agunan).
KSPPS	(Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah)
UNICEF	(United Nations Children's Fund)
UUS	(Unit-unit Usaha Syariah)