

SKRIPSI

**PERAN KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN
SYARI'AH (KSPPS) SOLUSI BERSAMA LAMLHOM
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN USAHA MIKRO
KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI LAMLHOM**



Disusun Oleh :

**PUTRI ASKIA KHANSA
NIM. 200602113**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2025 M / 1446 H**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Putri Askia Khansa
NIM : 200602113
Program Studi : Ekonomi Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini, saya:

- 1. Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabkan.***
- 2. Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.***
- 3. Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.***
- 4. Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.***
- 5. Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggungjawab atas karya ini.***

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banda Aceh, 05 Januari 2025

Yang Menyatakan



(Putri Askia Khansa)

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Peran Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) Solusi Bersama Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Lamlhom

Disusun Oleh:

Putri Askia Khansa
NIM. 200602113

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya telah memenuhi syarat penyelesaian studi pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I,



Hafizh Maulana, S.P., S.H.I., M.E.
NIDN. 200619002

Pembimbing II,



Mursalmina, M.E.
NIP. 199211172020121011

Mengetahui,
Ketua Prodi,



Dr. Nilam Sari, Lc., M.Ag.
NIP. 197103172008012007

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Peran Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) Solusi Bersama Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Lamhlom

Putri Askia Khansa
NIM. 200602113

Telah Disidangkan oleh Dewan Penguji Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh
dan Dinyatakan Lulus serta Diterima Sebagai Salah Satu Syarat untuk
Menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S-1) dalam Bidang Ekonomi
Syariah

Pada Hari/Tanggal: Selasa, 21 Januari 2025 M
21 Rajab 1446 H

Banda Aceh

Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua

Sekretaris

Hafiih Maulana, S.P., S.H.I., M.E.
NIDN. 200619002

Mursalmina, M.E.
NIP. 199211172020121011

Penguji I

Penguji II

Dr. Muhammad Zulhilmi, S.Ag., M.A.
NIP. 197204182005011003

Eka Octavian Pranata, S.E., M.Si.
NIP. 199810092024031001

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Ar-Raniry Banda Aceh

Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec.
NIP. 198006252009011009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH
UPT. PERPUSTAKAAN
Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922
Web:www.library.ar-raniry.ac.id, Email:library@ar-raniry.ac.id

FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Putri Askia Khansa
NIM : 200602113
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Ekonomi Syariah
E-mail : 200602113@student.ar-raniry.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah yang berjudul:

Tugas Akhir KKU Skripsi

Yang berjudul : Peran Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) Solusi Bersama Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Lamlhom

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan atau penerbit karya ilmiah tersebut.

UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh
Pada tanggal : 05 Januari 2025

Mengetahui

Penulis

Putri Askia Khansa
NIM: 200602113

Pembimbing I

Hafiih Maulana, S.P., S.H.I., M.E.
NIDN/ 200619002

Pembimbing II

Mursalmina, M.E.
NIDN. 199211172020121011

KATA PENGANTAR



Syukur Alhamdulillah penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga terselesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“Peran Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syari’ah (KSPPS) Solusi Bersama Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Lamlhom”**. Tidak lupa pula, shalawat beserta salam penulis limpahkan kepada pangkuan alam Baginda Rasulullah Muhammad SAW, karena berkat beliau-lah kita telah dituntunnya dari alam kebodohan ke alam yang penuh dengan ilmu pengetahuan, seperti yang kita rasakan pada saat ini.

Skripsi ini merupakan kewajiban yang harus penulis selesaikan dalam rangka melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat untuk menyelesaikan Pendidikan Program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Ar-Raniry. Dalam rangka pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dimana pada kesempatan ini penulis menyampaikan ungkapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry.

2. Dr. Nilam Sari, Lc., M.Ag dan Rina Desiana, M.E selaku ketua dan sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah.
3. Hafiizh Maulana, S.P., S.H.I., M.E selaku ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, sekaligus selaku pembimbing I yang telah berkenan memberikan masukan serta arahan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Mursalmina, M.E selaku pembimbing II yang tak bosan-bosannya memberikan arahan dan nasehat bagi penulis demi kesempurnaan skripsi ini.
5. Dr. Muhammad Zulhilmi, S.Ag., M.A selaku penguji I dan Eka Octavian Pranata, S.E., M.Si selaku penguji II yang telah memberikan kritik dan saran kepada penulis demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Seri Murni, S.E., M.Si., Ak selaku Penasehat Akademik (PA) penulis selama menempuh pendidikan di Program Studi Ekonomi Syariah dan Seluruh Staf dan Dosen-dosen yang mengajar pada Program Studi Ekonomi Syariah selama proses belajar mengajar.
7. Kepada pihak KSPPS Solusi Bersama Lamthom yang telah mendukung, membantu saya, dan bersama saya dari awal pembuatan skripsi hingga akhir penyelesaian dan kepada seluruh informan yang membantu memberikan tanggapan wawancara penelitian saya.
8. Teristimewa kepada kedua orang tua hebatku mamak dan ayah yang senantiasa membesarkan, mendidik, mensupport

penuh, mendoakan, serta memfasilitasi segala kebutuhan penulis, yang menjadi rumah tempat penulis berkeluh kesah segala hal, serta teruntuk adik adik tercinta yang selalu menjadi alasan penulis untuk terus menyelesaikan pendidikan ini dan selalu menjadi moodboster penulis dikala malas, bosan dan tidak ingin lanjut sehingga penulis sampai di titik yang sekarang ini.

9. Kepada sahabat-sahabat saya Farrah Nadilla dan Fia Ulfa Hanum yang telah banyak membantu penulis mulai dari menemani disaat penelitian, revisi dan ikut serta mencurahkan segala isi pikiran dan tenaga nya disaat penulis buntu tak tau arah. Kepada “wanita shalihah” para sahabat yang penulis cintai, khususnya piong, papar, unun, tecong, essy, dan oca yang telah mensupport, menasehati, menghibur, menjadi rumah kedua bagi penulis dalam berkeluh kesah segala hal dan juga membantu penulis dalam setiap proses penulis dan juga selalu kebersamai penulis hingga sampai di tahap ini.
10. Kepada seluruh pihak terkait yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan bantuan demi kelancaran penulisan skripsi ini.
11. Kepada partner seangkatan Mansura & Yuki Syifa Amanda yang telah membantu penulis dalam memenuhi segala persyaratan dan juga menemani proses belajar mengajar selama di kelas dan selalu kebersamai mulai dari

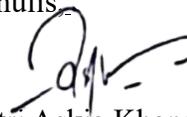
semester satu hingga semester akhir ini serta Keluarga besar
Ekonomi Syariah 20

12. Kepada diri sendiri penulis terimakasih sudah berjuang sampai saat ini dan memilih untuk tidak menyerah walaupun ditengah jalan sempat hampir menyerah dengan berbagai tantangan dan masalah hidup yang di hadapi sehingga membuat proses penyelesaian penelitian ini terhambat dan pada akhirnya tetap harus memilih bangkit kembali, karna penulis sadar apapun yang sudah dimulai maka harus di selesaikan juga, sekali lagi penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada diri ini yang sudah bertahan di tengah badai dan rintangan permasalahan hingga bercampur dengan derai air mata.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih belum sempurna. Hal ini tidak terlepas dari keterbatasan kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki. Penulis berharap semua yang dilakukan menjadi amal ibadah dan dapat bermanfaat bagi penulis dan bagi pembaca. Dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pembaca sebagai motivasi bagi penulis. Semoga kita selalu mendapat ridha dari Allah SWT. Amin Ya Rabbal'alamin.

Banda Aceh, 05 Januari 2025

Penulis



Putri Askia Khansa

TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN
Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K
Nomor: 158 Tahun 1987 – Nomor: 0543b/u/1987

1. Konsonan

No.	Arab	Latin	No.	Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan	16	ط	Ṭ
2	ب	B	17	ظ	Ẓ
3	ت	T	18	ع	‘
4	ث	Ṣ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	Ḥ	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Ẓ	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	Z	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ء	‘
14	ص	Ṣ	29	ي	Y
15	ض	Ḍ			

2. Vokal

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

a. Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin
◌َ	<i>Fathah</i>	A
◌ِ	<i>Kasrah</i>	I
◌ُ	<i>Dammah</i>	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
◌َ ي	<i>Fathah dan ya</i>	Ai
◌َ و	<i>Fathah dan wau</i>	Au

Contoh:

كيف : *kaifa*
هول : *haul*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda
ي / اَ	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	Ā
يِ	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	Ī
يُ	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	Ū

Contoh:

قَالَ	:	<i>qāla</i>
رَمَى	:	<i>ramā</i>
قِيلَ	:	<i>qīla</i>
يَقُولُ	:	<i>yaqūlu</i>

4. Ta Marbutah (ة)

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

- Ta *marbutah* (ة) hidup
Ta *marbutah* (ة) yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah t.
- Ta *marbutah* (ة) mati
Ta *marbutah* (ة) yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.
- Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta *marbutah* (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta *marbutah* (ة) itu ditransliterasikan dengan h.

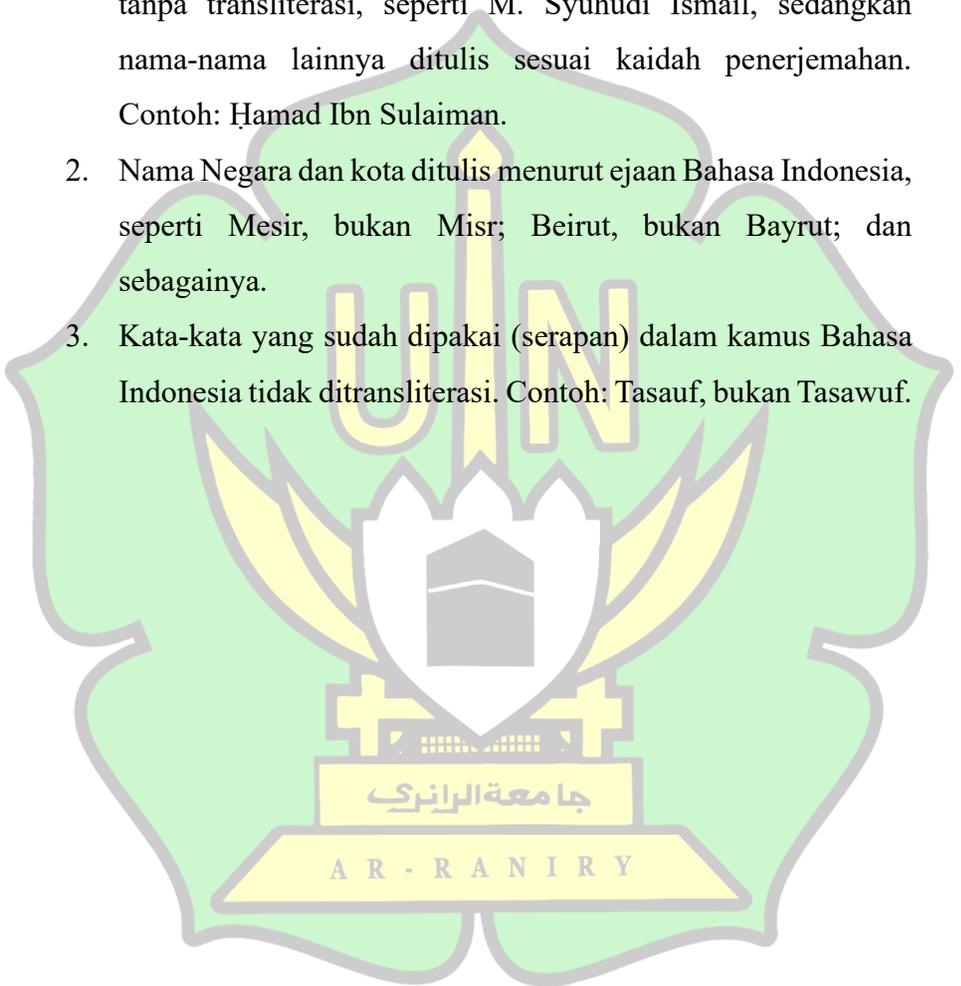
Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	:	<i>Rauḍah al-atfāl/ rauḍatulatfāl</i>
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	:	<i>Al-Madīnah al-Munawwarah/ alMadīnatul Munawwarah</i>
طَلْحَةَ	:	<i>Ṭalḥah</i>

Catatan:

Modifikasi

1. Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syuhudi Ismail, sedangkan nama-nama lainnya ditulis sesuai kaidah penerjemahan. Contoh: Ḥamad Ibn Sulaiman.
2. Nama Negara dan kota ditulis menurut ejaan Bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Misr; Beirut, bukan Bayrut; dan sebagainya.
3. Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus Bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasauf, bukan Tasawuf.



ABSTRAK

Nama Mahasiswa : Putri Askia Khansa
NIM : 200602113
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Ekonomi Syariah
Judul : Peran Koperasi Simpan Pinjam Dan
Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) Solusi
Bersama Dalam Meningkatkan Pendapatan
Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)
Di Lamlhom
Pembimbing I : Hafiih Maulana, S.P., S.H.I., M.E.
Pembimbing II : Mursalmina, M.E.

Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) hadir sebagai alternatif yang dapat mengatasi masalah keterbatasan akses pembiayaan yang dihadapi oleh UMKM karena sebelumnya masyarakat sering terpaksa mengandalkan rentenir untuk mendapatkan pinjaman, yang mana hal ini sering kali membuat masyarakat kesulitan dalam melunasinya dikarenakan bunga tinggi dan jauh di luar kemampuan bayar mereka. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peran dan kendala KSPPS Solusi Bersama dalam mendukung dan membantu pertumbuhan UMKM di Lamlhom Aceh Besar. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan metode *field study research*, melalui wawancara kepada 10 informan dan observasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa peran KSPPS Solusi Bersama Lamlhom dalam pengembangan UMKM di Kabupaten Aceh Besar adalah sebagai penyedia modal usaha, memperbaiki pertumbuhan ekonomi dan memberikan penyuluhan dan pendampingan usaha. Sedangkan kendalanya yaitu di keuangannya yang kurang karena ada pembayaran yang macet serta belum ada jaminan yang pihak KSPPS Solusi Bersama bisa tahan jika UMKM telat membayar pinjamannya.

Kata Kunci : *Koperasi Syariah, Pendapatan, UMKM*

- 2.1.5 Dukungan Regulasi Koperasi...**Error! Bookmark not defined.**
- 2.1.6 Peraturan Usaha Simpan Pinjam oleh Koperasi Syariah KSPPS.....**Error! Bookmark not defined.**
- 2.1.7 Indikator Penelitian ...**Error! Bookmark not defined.**
- 2.2 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) **Error! Bookmark not defined.**
 - 2.2.1 Pengertian Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)**Error! Bookmark not defined.**
 - 2.2.2 Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)**Error! Bookmark not defined.**
 - 2.2.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perkembangan UMKM.....**Error! Bookmark not defined.**
- 2.3 Produk Pembiayaan Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah.....**Error! Bookmark not defined.**
- 2.4 Penelitian Terdahulu.....**Error! Bookmark not defined.**
- 2.5 Kerangka Pemikiran**Error! Bookmark not defined.**

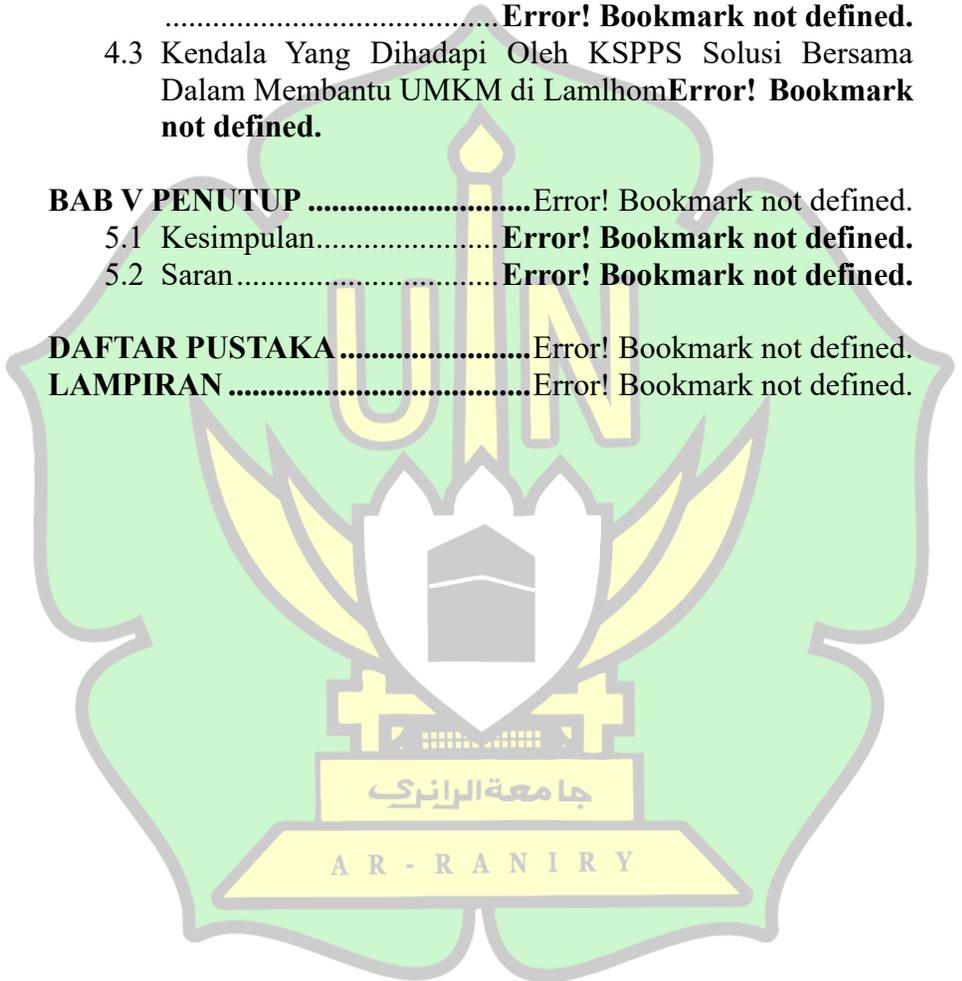
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....Error! Bookmark not defined.

- 3.1 Desain Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
- 3.2 Sumber Data Dan Jenis Data Penelitian**Error! Bookmark not defined.**
- 3.3 Lokasi Penelitian**Error! Bookmark not defined.**
- 3.4 Subjek dan Objek**Error! Bookmark not defined.**
- 3.5 Instrumen Penelitian.....**Error! Bookmark not defined.**
- 3.6 Teknik Pengumpulan Data**Error! Bookmark not defined.**
- 3.7 Teknik Analisis Data**Error! Bookmark not defined.**
- 3.8 Teknik Validasi Data.....**Error! Bookmark not defined.**

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASANError! Bookmark not defined.

- 4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian**Error! Bookmark not defined.**
 - 4.1.1 Sejarah Koperasi Syariah Solusi Bersama Lamlhom**Error! Bookmark not defined.**
 - 4.1.2 Visi dan Misi**Error! Bookmark not defined.**

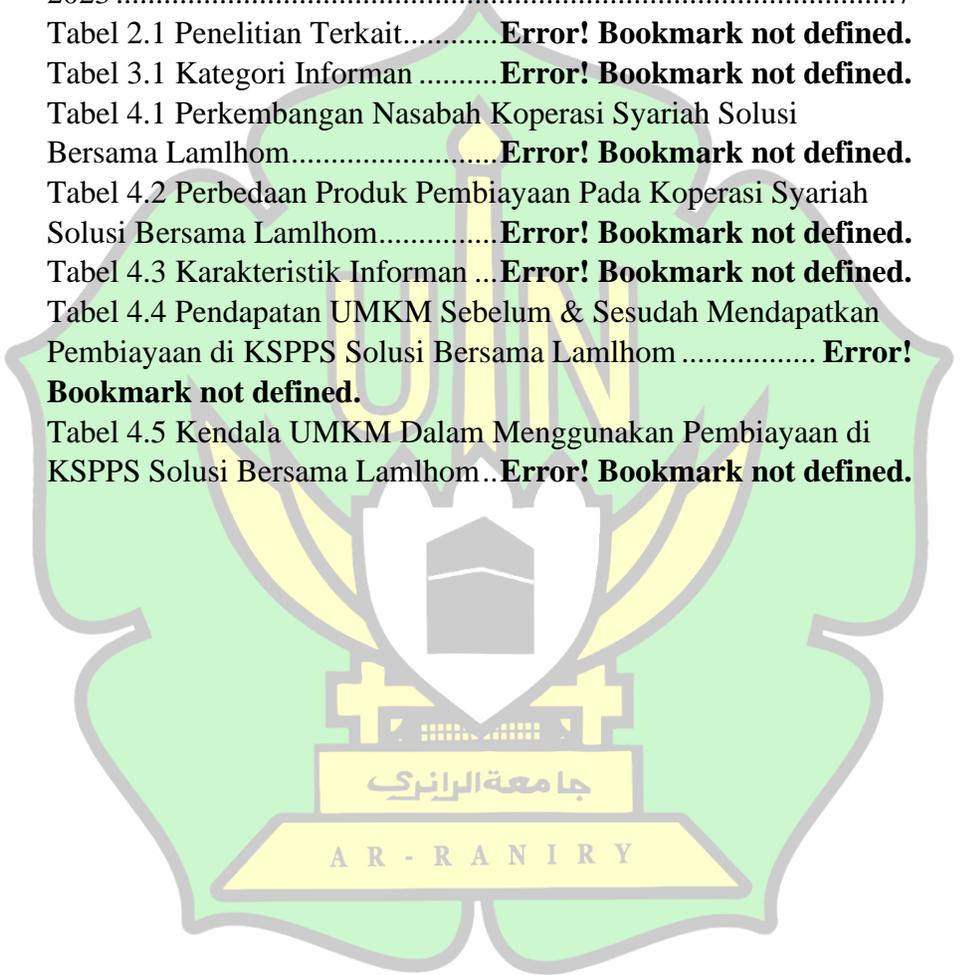
4.1.3 Karakteristik Informan	Error! Bookmark not defined.
4.2 Peran Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) Solusi Bersama Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Lamlhom	Error! Bookmark not defined.
4.3 Kendala Yang Dihadapi Oleh KSPPS Solusi Bersama Dalam Membantu UMKM di Lamlhom	Error! Bookmark not defined.
BAB V PENUTUP	Error! Bookmark not defined.
5.1 Kesimpulan.....	Error! Bookmark not defined.
5.2 Saran.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN	Error! Bookmark not defined.



DAFTAR TABEL

Hal

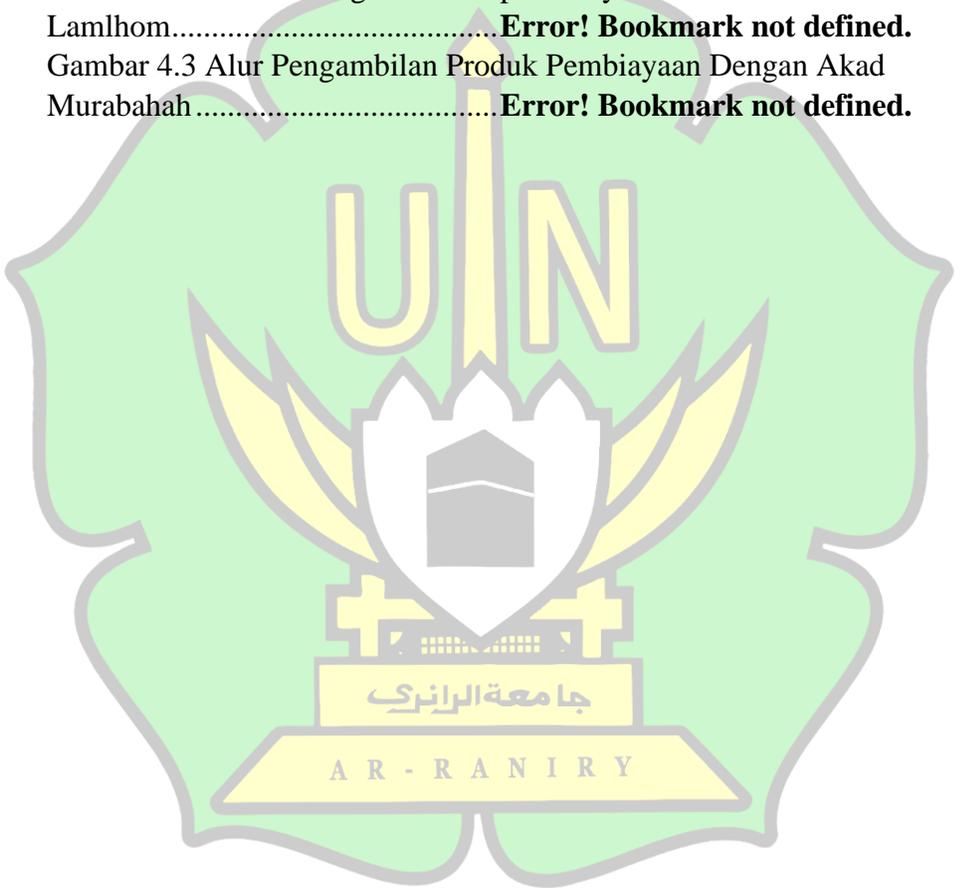
Tabel 1.1 Data Perkembangan Pembiayaan UMKM Tahun 2021-2023	7
Tabel 2.1 Penelitian Terkait.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.1 Kategori Informan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.1 Perkembangan Nasabah Koperasi Syariah Solusi Bersama Lamlhom.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.2 Perbedaan Produk Pembiayaan Pada Koperasi Syariah Solusi Bersama Lamlhom.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 Karakteristik Informan ...	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.4 Pendapatan UMKM Sebelum & Sesudah Mendapatkan Pembiayaan di KSPPS Solusi Bersama Lamlhom	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.5 Kendala UMKM Dalam Menggunakan Pembiayaan di KSPPS Solusi Bersama Lamlhom..	Error! Bookmark not defined.



DAFTAR GAMBAR

Hal

- Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran ..**Error! Bookmark not defined.**
Gambar 4.1 Tahapan Pendirian Koperasi Syariah Solusi Bersama
Lamlhom.....**Error! Bookmark not defined.**
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Koperasi Syariah Solusi Bersama
Lamlhom.....**Error! Bookmark not defined.**
Gambar 4.3 Alur Pengambilan Produk Pembiayaan Dengan Akad
Murabahah**Error! Bookmark not defined.**

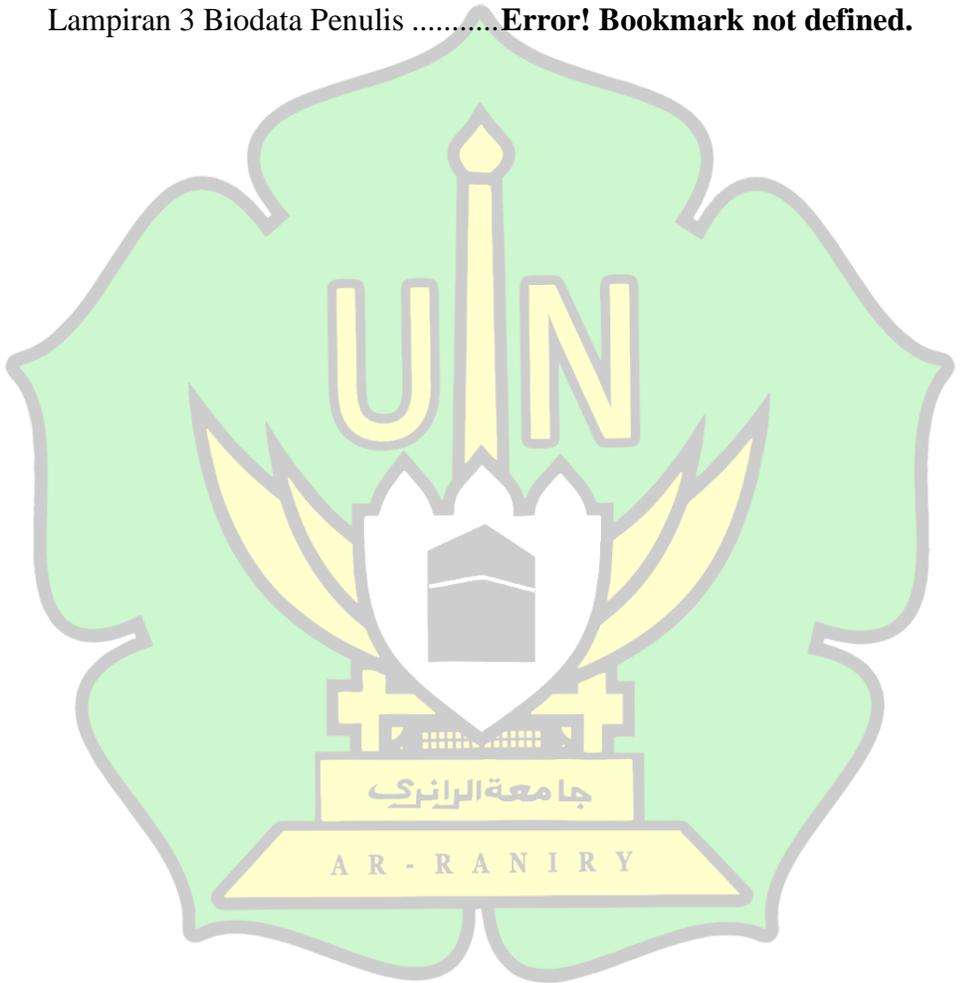


DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Draft Wawancara**Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 2 Dokumentasi Penelitian **Error! Bookmark not defined.**

Lampiran 3 Biodata Penulis**Error! Bookmark not defined.**



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perkembangan Lembaga Keuangan Syariah (LKS) selama beberapa tahun ini mengalami perkembangan yang cukup signifikan. Berbagai Lembaga Keuangan Syariah tersebut di Indonesia beroperasi dengan prinsip-prinsip syariah, yang meliputi larangan riba, spekulasi berlebihan, dan transaksi yang tidak transparan, serta berfokus pada keadilan dan kesejahteraan bersama dalam setiap aktivitas keuangannya. Salah satu bentuk lembaga keuangan syariah di Indonesia adalah koperasi syariah, yang memiliki keterkaitan erat dengan pengembangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). UMKM di Indonesia menjadi angin segar dalam pergerakan perekonomian (Rahmatia et al., 2023). Menurut UU No. 20 Tahun 2008 tentang UMKM, perusahaan yang digolongkan sebagai UMKM adalah perusahaan kecil yang dimiliki dan dikelola oleh seseorang atau kelompok kecil dengan jumlah kekayaan dan pendapatan tertentu.

UMKM memainkan peran yang sangat vital dalam perekonomian Indonesia. UMKM merupakan fondasi ekonomi rakyat, sehingga memiliki peranan yang sangat penting dalam pembangunan ekonomi nasional. Kontribusi UMKM terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) dan penyerapan tenaga kerja tidak dapat dipandang sebelah mata. UMKM merupakan tulang punggung perekonomian yang mampu bertahan di tengah krisis ekonomi dan

menjadi motor penggerak pertumbuhan ekonomi, baik di tingkat lokal maupun nasional. UMKM mampu memperluas kesempatan kerja dan memberikan pelayanan ekonomi yang luas kepada masyarakat (Faldy et al., 2021). UMKM juga berkontribusi pada pemerataan pendapatan, mendorong pertumbuhan ekonomi, dan membantu mewujudkan stabilitas nasional. Dengan demikian, UMKM menjadi salah satu pilar utama ekonomi negara yang harus mendapat prioritas, dukungan, perlindungan, dan pengembangan yang luas sebagai bentuk komitmen terhadap usaha ekonomi rakyat, tanpa mengabaikan peran usaha besar dan Badan Usaha Milik Negara (BUMN). Salah satu lembaga keuangan yang berperan dalam memberikan pembiayaan untuk UMKM adalah KSPPS (Amelya, 2022).

Pada tahun 2004 Koperasi Syariah dikenal dengan sistem Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) dengan dasar dari Keputusan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 91/Kep/M.KUKM/IX/2004 tentang Petunjuk Pelaksanaan Kegiatan Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah. Kemudian pada tahun 2015 dikenal dengan sistem Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) dengan berdasarkan atas Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 16 /Per/M.KUKM/IX/2015 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Oleh Koperasi.

KSPPS muncul sebagai badan usaha bersama yang membantu memperbaiki kehidupan ekonomi masyarakat berdasarkan prinsip syariah. KSPPS merupakan sebuah lembaga keuangan mikro yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kepada yang membutuhkan. KSPPS merupakan lembaga keuangan mikro syariah yang sederhana dibandingkan dengan lembaga bisnis di pasar bebas. Fungsinya adalah menghimpun dan menyalurkan dana dengan orientasi pada laba. Pembentukan struktur ekonomi suatu wilayah sangat ditentukan oleh peran serta masyarakat khususnya dalam pemberdayaan UMKM.

Namun, UMKM menghadapi berbagai permasalahan klasik dan mendasar yang dihadapi UMKM antara lain, permasalahan modal, bentuk badan hukum yang umumnya non-formal, SDM, pengembangan produk dan akses pemasaran. Permasalahan lanjutan yang dihadapi UMKM, antara lain pengenalan dan penetrasi pasar ekspor yang belum optimal, kurangnya pemahaman terhadap desain produk yang sesuai dengan karakter pasar, permasalahan hukum yang menyangkut hak paten, prosedur kontrak penjualan serta peraturan yang berlaku di negara tujuan ekspor. Permasalahan antara (*intermediate problems*), yaitu permasalahan dari instansi terkait untuk menyelesaikan masalah dasar agar mampu menghadapi persoalan lanjutan secara lebih baik. Permasalahan tersebut, antara lain, dalam hal manajemen keuangan, agunan, dan keterbatasan dalam kewirausahaan (Ulfa, 2022).

Aceh Besar merupakan salah satu daerah yang memiliki menempati peringkat pertama dalam jumlah UMKM terbanyak di Provinsi Aceh, dengan total 40.032 UMKM pada tahun 2024 (Dinas Koperasi dan UMKM Aceh, 2024). Dalam pengembangannya disini tidak semua UMKM dapat berjalan dengan lancar. UMKM ini sendiri tersebar di berbagai daerah yang ada di Aceh Besar salah satunya ada di Lamlhom, Lamlhom juga salah satu tempat yang dekat dengan daerah wisata, karena Lamlhom ada di Kecamatan Lhoknga. UMKM nya juga sangat tergantung dengan potensi wisata yang ada disana, namun dalam pengembangannya ada beberapa kendala yang menghambat para pelaku UMKM ini salah satunya kendala bagian keuangan yaitu sulit mendapatkan modal, kurangnya edukasi serta teknologi yang mana hal ini sangat berpengaruh pada perkembangan UMKM.

Kajian awal penelitian yang peneliti tanyakan kepada Ibu Leni Marlina selaku pelaku usaha UMKM di Lamlhom menyatakan bahwa dalam memenuhi kebutuhan sehari-harinya, mereka butuh pembiayaan dari koperasi untuk tambahan modal usaha khususnya yang memiliki UMKM. Oleh karena itu, UMKM butuh pengembangan di bidang pembiayaan khusus nya modal dan juga perlu dukungan dari lembaga-lembaga keuangan termasuk lembaga keuangan mikro, salah satunya adalah Koperasi Syariah. hal tersebut sejalan dengan penelitian oleh Evriyenni (2022) yang menyatakan bahwa pemberian pembiayaan dalam bentuk modal usaha dari koperasi syariah lebih menyentuh pada kalangan pelaku UMKM

yang memiliki ekonomi rendah. Koperasi syariah juga berkontribusi dalam memberikan akses keuangan berbasis syariah, mendukung pertumbuhan UMKM, mengurangi ketimpangan ekonomi, meningkatkan kesejahteraan anggota, serta meningkatkan stabilitas ekonomi dan pembangunan sosial.

Kecamatan Lhoknga sendiri UMKM menunjukkan potensi besar dalam menggerakkan perekonomian daerah dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Namun demikian, UMKM di Kecamatan Lhoknga menghadapi berbagai tantangan yang menghambat pertumbuhan dan perkembangan mereka. Salah satu tantangan utama adalah keterbatasan akses terhadap pembiayaan. Banyak pelaku UMKM yang mengalami kesulitan dalam memperoleh modal usaha dari lembaga perbankan yang ada saat ini. Hal ini disebabkan oleh berbagai faktor, antara lain tingginya persyaratan administrasi, kurangnya jaminan, serta bunga pinjaman yang tinggi. Keterbatasan akses terhadap pembiayaan ini menjadi hambatan signifikan bagi UMKM dalam meningkatkan kapasitas produksi, memperluas pasar, dan meningkatkan daya saing.

Total UMKM di Aceh Besar hingga tahun 2024 yang mencapai 40.032 UMKM membuktikan bahwa Pemerintah Daerah Aceh Besar mampu memberikan pertumbuhan yang signifikan dalam sektor ekonomi lokal (Dinas Koperasi dan UMKM Aceh, 2024). Pencapaian ini membuktikan bahwa sektor UMKM di daerah ini terus berkembang dengan pesat dan menjadi salah satu pilar utama dalam perekonomian Aceh Besar. UMKM telah terbukti menjadi

sumber daya yang tangguh dalam menciptakan lapangan kerja, memperkuat ekonomi daerah, serta mendukung keberagaman produk lokal yang semakin diterima di pasar. Selain itu, angka ini juga mencerminkan semakin meningkatnya minat masyarakat untuk terlibat dalam dunia wirausaha, yang pada gilirannya berkontribusi pada pemerataan ekonomi dan peningkatan kesejahteraan masyarakat setempat. Seiring dengan pertumbuhan jumlah UMKM ini, dukungan terhadap sektor ini, baik dari pemerintah maupun lembaga lainnya, sangat penting untuk memperkuat keberlanjutan dan daya saing UMKM di tingkat regional maupun nasional.

Sebelum adanya KSPPS Solusi Bersama Lamlhom, masyarakat Lhoknga sering kali terpaksa mengandalkan rentenir untuk mendapatkan pinjaman, yang mana hal ini sering kali membuat masyarakat kesulitan dalam melunasinya dikarenakan bunga tinggi dan jauh di luar kemampuan bayar mereka. Meskipun begitu tidak sedikit pula dari masyarakat yang menghindari pinjaman tersebut karena prinsip agama dan kesadaran akan dampak negatif dari riba. Karena itu Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Solusi Bersama Lamlhom hadir sebagai alternatif solusi yang dapat mengatasi masalah keterbatasan akses pembiayaan yang dihadapi oleh UMKM di Kecamatan Lhoknga. KSPPS merupakan lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah, KSPPS sendiri tidak hanya memberikan solusi finansial tetapi juga mempromosikan nilai-nilai sosial dan keadilan, yang memungkinkan masyarakat untuk

memenuhi kebutuhan finansial mereka tanpa harus terjebak dalam siklus riba yang merugikan. Dengan adanya koperasi ini, masyarakat memiliki pilihan yang lebih sesuai dengan nilai-nilai mereka, sekaligus mendorong pertumbuhan ekonomi lokal yang lebih inklusif.

Tabel 1.1
Data Perkembangan Pembiayaan UMKM Tahun 2021-2023

No	Tahun	Jumlah Anggota	Nominal
1.	2021	154	Rp 410.000.000
2.	2022	223	Rp 440.000.000
3.	2023	259	Rp 532.000.000

Sumber: KSPPS Solusi Bersama Lamlhom (2024)

Berdasarkan Tabel 1.1 dapat diketahui bahwa dari jumlah anggota dan besarnya jumlah pembiayaan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Solusi Bersama Lamlhom di daerah Lhoknga, mengalami peningkatan yang sangat signifikan yakni pada tahun 2021 terdapat 154 anggota dengan jumlah pembiayaannya sebanyak 410.000.000, pada tahun 2022 terdapat 223 anggota dengan jumlah pembiayaan sebanyak 440.000.000, terakhir pada tahun 2023 kembali meningkat yaitu terdapat 259 anggota dengan jumlah pembiayaan sebanyak 532.000.000. Hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan di KSPPS Solusi Bersama Lamlhom di daerah Lhoknga sangat diminati sehingga dapat membantu memberikan pengaruh pada pendapatan setiap anggota dan juga keuntungan setelah melakukan pembiayaan di KSPPS Solusi Bersama Lamlhom di daerah Lhoknga.

Salah satu permasalahan yang sering dikeluhkan oleh masyarakat terkait pembiayaan syariah adalah tingginya tingkat margin atau bunga yang dikenakan. Sebagai contoh, salah satu perusahaan pembiayaan syariah, “Mekar Syariah,” menerapkan margin yang relatif tinggi. Pada pembiayaan sebesar Rp3.000.000, margin yang dikenakan mencapai Rp800.000, dan jumlah margin akan semakin besar seiring dengan meningkatnya nilai pembiayaan. Hal ini berbeda dengan sistem pembiayaan yang diterapkan oleh Koperasi Lamhoh yang menjadikan koperasi ini lebih unggul dari koperasi lainnya, dimana margin yang dikenakan relatif lebih rendah.

Pada pembiayaan sebesar Rp1.500.000 (pembiayaan kupula), margin yang dibebankan boleh hanya Rp50.000 atau seikhlas peminjam, dan pada pembiayaan sebesar Rp7.500.000 (pembiayaan jeumpa), margin hanya 8% pertahun atau Rp.675.000 perbulannya. Angsuran perbulan tersebut diperoleh dari penjumlahan pokok pinjaman dan margin dibagi dengan tenornya (jangka waktu). Selain itu, Koperasi Lamhoh memberikan fleksibilitas kepada nasabah dalam melakukan pembayaran cicilan, di mana nasabah diperbolehkan membayar sesuai kemampuan mereka, bahkan jika tidak sesuai dengan angsuran yang telah ditentukan. Fleksibilitas ini memberikan kemudahan bagi nasabah dalam melunasi kewajiban pembiayaan mereka.

Koperasi Syariah Solusi Bersama Lamhoh memiliki keunggulan lainnya dalam mendukung pengembangan ekonomi

masyarakat di Lamlhom dengan fokus pada sektor-sektor produktif, seperti pertanian, perkebunan, dan usaha mikro, khususnya dalam bidang pembuatan kue. Banyak usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di Lamlhom yang bergerak di industri kue, termasuk produksi kue lebaran, kue basah, kue tradisional, dan berbagai jenis makanan lainnya. Fokus utama koperasi ini menjadikannya sangat relevan dalam menyalurkan pembiayaan yang ditujukan sebagai tambahan modal, guna mendukung pengembangan ekonomi masyarakat setempat melalui sektor-sektor tersebut.

Maka dari itu dalam konteks pengembangan UMKM di Kecamatan Lhoknga, Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Solusi Bersama Lamlhom memegang peranan strategis dalam memberikan dukungan yang dibutuhkan oleh pelaku UMKM. KSPPS Solusi Bersama Lamlhom tidak hanya menyediakan akses pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah, tetapi juga menawarkan solusi yang komprehensif untuk mengatasi berbagai kendala yang dihadapi oleh UMKM. Selain memberikan pembiayaan, KSPPS ini berkomitmen untuk memperkuat kapasitas UMKM melalui program pendampingan yang meliputi pelatihan manajemen usaha, pengembangan produk, pemasaran, dan literasi keuangan. KSPPS Solusi Bersama Lamlhom juga berperan dalam mengedukasi masyarakat mengenai perbedaan mendasar antara pembiayaan syariah dan sistem konvensional. Dengan meningkatkan pemahaman masyarakat tentang prinsip-prinsip syariah dan manfaat yang ditawarkan, diharapkan masyarakat dapat

lebih terbuka untuk memanfaatkan layanan KSPPS, sehingga mengurangi ketergantungan pada rentenir dan sistem keuangan yang tidak sesuai dengan nilai-nilai syariah.

Pada penelitian terdahulu yang dilakukan oleh (Hanifa, 2021) dengan judul *Analisis Peran Koperasi Syariah dalam Meningkatkan Usaha Mikro dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada KSPPS BMT Assyafiiyah Berkah Nasional Kota Gajah, Kabupaten Lampung Tengah)*. Bahwa penelitian tersebut berfokus pada peran koperasi syariah dalam meningkatkan usaha mikro dengan perspektif ekonomi Islam. Penelitian ini mengkaji bagaimana KSPPS BMT Assyafiiyah Berkah Nasional berperan dalam mendukung usaha mikro melalui pembiayaan syariah, pelatihan, dan dukungan lainnya yang sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi Islam. Hasil penelitian menunjukkan bahwa koperasi syariah memiliki peran signifikan dalam meningkatkan usaha mikro, terutama dalam aspek pembiayaan dan pelatihan kewirausahaan. Penelitian terdahulu berfokus pada peningkatan usaha mikro dengan pendekatan ekonomi Islam dan studi kasus pada satu KSPPS di Kabupaten Lampung Tengah, sementara penelitian ini mencakup upaya peningkatan UMKM secara lebih luas dengan pendekatan yang tidak hanya mencakup aspek pembiayaan tetapi juga pendampingan dan pelatihan, serta dilakukan di Kecamatan Lhoknga, penelitian ini juga lebih menekankan pada analisis strategi dan kendala dalam pengelolaan UMKM yang tidak dibahas secara mendalam dalam penelitian pertama. Oleh karena itu penelitian ini

akan menyempurnakan penelitian sebelumnya dengan mengkaji lebih mendalam pada peran KSPPS dalam mendukung UMKM di Kecamatan Lhoknga. Penelitian ini tidak hanya melihat dari sisi pembiayaan tetapi juga memperhatikan upaya-upaya lain yang dilakukan oleh KSPPS untuk meningkatkan kualitas dan kapasitas UMKM, seperti pendampingan, pelatihan, dan pengembangan komunitas. Selain itu, penelitian ini juga mempertimbangkan kendala yang dihadapi serta strategi yang diterapkan untuk mengatasi kendala tersebut.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka dapat disimpulkan kehadiran KSPPS Solusi Bersama Lamlhom diharapkan dapat menjadi katalisator bagi pertumbuhan UMKM di Kecamatan Lhoknga, sehingga mampu berkontribusi lebih signifikan terhadap perekonomian daerah dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat setempat. Penelitian ini akan memberikan gambaran yang komprehensif mengenai peran KSPPS dalam mendukung UMKM, serta memberikan rekomendasi strategis untuk pengembangan sektor UMKM di masa mendatang. Dengan dukungan yang tepat, UMKM di wilayah ini dapat berkembang lebih pesat, berkontribusi lebih besar terhadap perekonomian lokal, dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Dengan demikian penulis merasa tertarik untuk dilakukannya penelitian dengan berjudul **“Peran Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Solusi Bersama Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Lamlhom”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang diuraikan di atas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana peran Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) Solusi Bersama dalam meningkatkan pendapatan UMKM di Lamlhom?
2. Apa saja kendala yang dihadapi oleh KSPPS Solusi Bersama dalam membantu UMKM di Lamlhom?

1.3 Tujuan Penelitian

Dengan rumusan masalah penelitian yang diungkapkan, di tentukan tujuan penelitian yang ingin dicapai adalah untuk mengetahui:

1. Peran Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) Solusi Bersama dalam mendukung pertumbuhan dan perkembangan UMKM di Lamlhom?
2. Kendala yang dihadapi oleh Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) Solusi Bersama dalam membantu UMKM di Lamlhom?

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur dan kajian tentang peran Koperasi Simpan Pinjam dan

Pembiayaan Syariah (KSPPS) dalam mendukung pengembangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Penelitian ini juga diharapkan menjadi referensi penting bagi peneliti lain yang tertarik untuk mengeksplorasi lebih lanjut mengenai penerapan prinsip syariah dalam pembiayaan UMKM dan dampaknya terhadap pertumbuhan ekonomi lokal.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan gambaran yang jelas tentang bagaimana KSPPS Solusi Bersama LamLhom berkontribusi dalam meningkatkan kinerja UMKM di Kecamatan Lhoknga. Hasil penelitian ini diharapkan dapat membantu pemerintah dan pemangku kepentingan lainnya dalam merancang dan mengimplementasikan strategi yang efektif untuk mendukung mengembangkan UMKM secara berkelanjutan di wilayah tersebut.

3. Manfaat Kebijakan

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi dasar bagi penyusunan kebijakan dan program pembangunan ekonomi lokal yang lebih baik, khususnya dalam konteks pengembangan UMKM melalui prinsip syariah.

1.5 Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan penyelesaian dari penelitian ini, maka penulis menyusun sistematika penulisan agar penelitian lebih teratur dan terarah. Berikut ini sistematika penulisannya:

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini menguraikan tentang landasan teori yang berkaitan dengan topik penelitian, pembahasan hasil-hasil penelitian sebelumnya yang menjadi acuan dalam penyusunan proposal skripsi.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab ini menguraikan tentang jenis penelitian, lokasi penelitian, informan, sumber data, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang hasil dari Analisa dan pembahasan dari hasil penelitian berdasarkan Peran Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Solusi Bersama Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Lamlhom.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi tentang kesimpulan dan saran atas hasil analisa data yang telah dilakukan oleh peneliti. Bagian akhir terdiri dari daftar pustaka dan lampiran.

