

ANALISIS STRATEGI DALAM MENGOPTIMALKAN DIGITALISASI PADA PEMBIAYAAN

(Studi Kasus di KSPPS *Baitul Maal Wa Tamwil Dana Ukhuwah* Cabang
Cicalengka Kabupaten Bandung)

Disusun Oleh :

RISKI CAHYAWATI

C3190007

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Syariah

Konsentrasi Perbankan Syariah

Dosen Pembimbing :

Dra. Hj. Rosti Setiawati, M.Si

Abdul Hakim, M.Ag., M.P.d



**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS MANAJEMEN DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

2023

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Analisis Strategi Dalam Mengoptimalkan Digitalisasi Pada
Pembiayaan. (Studi Kasus Pada KSPPS *Baitul Maal*
Wa Tamwil Dana Ukhuwah Cicalengka, Bandung).

Nama : Riski Cahyawati

NIM : C3190007

Program Studi : Ekonomi Syariah

Konsentrasi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

MENYETUJUI DAN PENGESAHAN

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Hj. Rosti Setiawati, M.Si

Abdul Hakim, M.Ag., M.P.d

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis

Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama	: Riski Cahyawati
NRP	: C3190007
Tempat, Tanggal Lahir	: Sumedang, 23 Juli 2001

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“ANALISIS STRATEGI DALAM MENGOPTIMALKAN DIGITALISASI PADA PEMBIAYAAN (Studi Kasus di KSPPS Baitul Maal Wa Tamwil Dana Ukhuwah Cabang Cicalengka-Bandung)”** adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (sesuai Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi).

Jatinangor, Agustus 2023

Riski Cahyawati

PEDOMAN TRANSLITERASI
KEPUTUSAN BERSAMA
MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

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
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te

ث	Ṣa	ṣ	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	Ẓal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	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
هـ	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
َ	Fathah	A	a
ِ	Kasrah	I	i
ُ	Dammah	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...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وَ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سَأَلَ suila

- كَيْفَ kaifa

- حَوْلَ haula

C. 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...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla

- رَمَى ramā

- قِيلَ qīla

- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

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

2. Ta' marbutah mati

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

3. 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:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul
munawwarah
- طَلْحَةُ talhah

E. 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:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

F. 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:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. 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:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. 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 mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
- Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. 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:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

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:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru
jamī`an

J. 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.

RIWAYAT HIDUP

Riski Cahyawati, dilahirkan pada tanggal 23 Juli 2001 di Sumedang sebagai anak kedua dari dua bersaudara pasangan suami istri yaitu Bapak Umar dan Ibu Arum Aristowati. Adapun riwayat pendidikan yang telah ditempuh yaitu sebagai berikut :

1. Tahun 2008 menyelesaikan pendidikan Taman Kanak-Kanak di TK AL-FATIH yang berada di Perum SBG, Kec. Cimanggung, Kab. Sumedang.
2. Tahun 2014 menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar Negeri di SDN PARAKANMUNCANG II yang berada di Jln. Parakanmuncang, Dusun Sindangkasih Sindangpakuon, Kec. Cimanggung, Kab. Sumedang.
3. Tahun 2017 menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Pertama di SMPN 1 CIMANGGUNG yang berada di Jln. Parakanmuncang, Dusun Sindanggalih, Kec. Cimanggung, Kab. Sumedang.
4. Tahun 2019 menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Kejuruan di SMK MA'ARIF TERPADU CICALENGKA yang berada di Jln. DEWI SARTIKA NO 119, Kec. Cicalengka Kulon, Kab. Bandung.
5. Tahun 2019, peneliti tercatat sebagai mahasiswi Institut Manajemen Koperasi Indonesia dengan program studi S1 Ekonomi Syari'ah konsentrasi Perbankan Syari'ah, yang berada di Kecamatan Jatinangor, Kabupaten Sumedang.

Selama masa perkuliahan peneliti aktif dalam kegiatan kemahasiswaan yaitu sebagai berikut :

1. Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah (HIMA EKSYAR)

- Sebagai anggota Divisi Dana dan Kewirausahaan di Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syari'ah (HIMA EKSYAR) pada tahun 2019 – 2020.
- Anggota Divisi Kaderisasi Sumber Daya Insani (KSDI) Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syari'ah (HIMA EKSYAR) pada tahun 2020 – 2021.

ABSTRACT

Riski Cahyawati, 2023, Strategy Analysis in Optimizing Digitalization in Financing Agreements at KSPPS BMT Dana Ukhuwah Branch Cicalengka District, Bandung Regency, under the guidance of Rosti Setiawati and Abdul Hakim.

Optimization strategy digitalization in financing is an effort made by cooperatives in maximizing the use of available supporting media but still not forgetting what must be fulfilled in the pillars and conditions of the financing contract. Efforts that can be made to optimize digitalization in financing contracts are to carry out maximum management so that the optimization of digitalization in financing contracts can run optimally and the dissemination of information related to financing in cooperatives can develop more widely and can streamline and streamline cooperative business activities and provide benefits to members. This is one of the objectives of this research.

The method used is descriptive qualitative which is obtained through informants and documents. Meanwhile, data collection was carried out using observation, interview, and literature study methods.

Based on the results of research conducted by researchers at the KSPPS BMT Dana Ukhuwah Branch of Cicalengka District, Bandung Regency, they have not optimized digitalization in financing. This is due to several inhibiting factors, including internal factors, namely the accuracy of managers and the availability of Human Resources (HR) and external factors due to the lack of understanding of members of technology.

Keywords: Digitalization, Financing, Sharia Cooperatives

ABSTRAK

Riski Cahyawati, 2023, Analisis Strategi Dalam Mengoptimalkan Digitalisasi Pada Pembiayaan di KSPPS BMT *Dana Ukhuwah* Cabang Kecamatan Cicalengka Kabupaten Bandung, di bawah bimbingan Rosti Setiawati dan Abdul Hakim.

Strategi dalam mengoptimalkan digitalisasi pada pembiayaan merupakan upaya yang dilakukan oleh koperasi dalam memaksimalkan pemanfaatan media penunjang yang tersedia namun tetap tidak melupakan atas apa yang harus dipenuhi pada rukun dan syarat akad pembiayaan. Upaya yang dapat dilakukan untuk mengoptimalkan digitalisasi pada akad pembiayaan adalah dengan dilakukannya pengelolaan yang maksimal agar optimalisasi digitalisasi pada akad pembiayaan dapat berjalan dengan maksimal dan penyebaran informasi terkait pembiayaan pada koperasi dapat berkembang secara lebih luas serta dapat mengefektifkan dan mengefisienkan kegiatan usaha koperasi dan memberikan kemanfaatan bagi anggota. Hal ini yang menjadi salah satu tujuan dari dilakukannya penelitian ini.

Metode yang digunakan adalah kualitatif deskriptif yang didapat melalui informan dan dokumen. Sedangkan untuk pengumpulan data dilakukan dengan metode observasi, wawancara, dan studi pustaka.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti pada KSPPS BMT *Dana Ukhuwah* Cabang Kecamatan Cicalengka Kabupaten Bandung belum mengoptimalkan digitalisasi pada pembiayaan. Hal tersebut dikarenakan adanya beberapa faktor penghambat, antara lain faktor internal yaitu pada ketelitian pengelola dan kesediaan Sumber Daya Manusia (SDM) serta faktor eksternal disebabkan oleh kurangnya pemahaman anggota terhadap teknologi.

Kata kunci: Digitalisasi, Pembiayaan, Koperasi Syariah

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirobbil'aalamiin, segala puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT yang maha pengasih dan maha penyayang yang memiliki kuasa atas segala semesta alam. Sehingga berkat ridho dan rahmat-Nya peneliti mampu menyelesaikan usulan penelitian ini dengan judul “**ANALISIS STRATEGI DALAM MENGOPTIMALKAN DIGITALISASI PADA PEMBIAYAAN** (Studi Kasus Di KSPPS *Baitul Maal Wa Tamwil Dana Ukhuwah* Cabang Cicalengka Bandung)”.

Penelitian skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana sekaligus menyelesaikan Program Sarjana (S1) prodi Ekonomi Syariah pada Konsentrasi Perbankan Syariah di Universitas Koperasi Indonesia.

Sholawat serta salam tidak lupa saya panjatkan dan curah limpahkan kepada jungjunan kita Nabi Muhammad SAW, kepada para keluarganya, sahabatnya dan tak lupa kepada kita selaku umatnya sampai akhir zaman. Aamiin.

Dalam proses penelitian dan penulisan skripsi ini peneliti mendapatkan banyak pelajaran, pengetahuan beserta pengalaman yang sangat baik. Juga tidak terlepas dari segala hal itu suka maupun duka yang dilalui oleh peneliti. Namun, *alhamdulillah* peneliti mampu untuk melaluinya dengan kesabaran, kesungguhan hati dan selalu diiringi dengan keyakinan dan do'a.

Yang tercinta, kepada kedua orangtua saya Bapak Umar dan Ibu Arum Aristowati yang selalu memberikan saya kasih sayang beserta dukungan dalam segala hal baik itu secara moril maupun materil, semangat, dan perhatian yang tidak bisa ternilai dan tidak akan pernah bisa terbalaskan oleh apapun, dan yang selalu mendo'akan saya dalam setiap sujudnya agar setiap langkah yang saya lalui senantiasa selalu berjalan dengan baik.

Penulis menyadari, berhasilnya penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang telah memberikan masukan, semangat dan do'a kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Sehingga pada kesempatan ini dengan rasa hormat penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Yang terhormat, Dra. Hj. Rosti Setiawati, M.Si selaku pembimbing pertama saya yang sudah sangat berperan penting dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini. Yang selalu sabar dalam membimbing dan memberikan arahan, yang selalu sabar menghadapi segala keteledoran saya, yang selalu bersedia ketika saya membutuhkan penjelasan terkait hal yang tidak saya pahami sekaligus menyelaraskan pemikiran saya, dan telah meluangkan waktu untuk menyumbangkan ilmu berkaitan dengan penulisan skripsi ini guna memperlancar proses penyelesaian skripsi ini.
2. Yang terhormat Abdul Hakim, M.Ag., M.P.d selaku pembimbing kedua saya yang sudah sangat berperan penting dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini. Yang selalu sabar dalam membimbing dan memberikan arahan, yang selalu sabar menghadapi segala keteledoran saya, yang selalu bersedia

ketika saya membutuhkan penjelasan terkait hal yang tidak saya pahami sekaligus menyelaraskan pemikiran saya, dan telah meluangkan waktu untuk menyumbangkan ilmu berkaitan dengan penulisan skripsi ini guna memperlancar proses penyelesaian skripsi ini.

3. Yang terhormat Nanang Sobarna, Shi, ME.Sy selaku penelaah dan penguji konsentrasi saya yang telah memberikan masukan dan saran yang bermanfaat bagi skripsi saya.
4. Yang terhormat Dra. Hj. Endang Wahyuningsih, M.Ti selaku penelaah dan penguji koperasi saya yang telah memberikan masukan dan saran yang bermanfaat bagi skripsi saya.
5. Yang terhormat Drs. H. Iwan Mulyana, M.Si selaku penelaah dan penguji koperasi saya yang telah memberikan masukan dan saran yang bermanfaat bagi skripsi saya.
6. Yang terhormat Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc. Selaku ketua program studi S1 Ekonomi Syariah.
7. Yang terhormat kepada Ir. Nanik Risnawati, MS. Selaku dosen wali saya yang telah memberikan dukungan selama masa perkuliahan.
8. Yang terhormat kepada seluruh Bapak/Ibu Dosen yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang sudah memberikan ilmu pengetahuan kepada saya dengan penuh kesabaran dan keikhlasan.
9. Yang terhormat kepada seluruh karyawan sekretariat prodi dan akademik yang sudah membantu dan mempermudah saya dalam memberikan pelayanan yang saya butuhkan.

10. Bapak/ibu seluruh Civitas Universitas Koperasi Indonesia yang sudah membantu serta memberikan semangat selama saya menjalani perkuliahan.
11. Seluruh Pengurus, Pengawas dan anggota KSPPS BMT *Dana Ukhuwah* Cabang Cicalengka-Bandung yang telah mengizinkan saya dengan memberikan kesempatan untuk saya melakukan penelitian di koperasi tersebut. Dan sudah dengan terbuka untuk membantu saya dalam memberikan data-data yang saya butuhkan, dan bekerja sama dengan baik saat saya membutuhkan wawancara.
12. Yang tercinta, kepada kakak perempuan saya Mita Siti Julaeha yang selalu memberikan semangat dan dukungannya agar saya selalu optimis untuk menghadapi segala hal apapun.
13. Yang tercinta, kepada kakak ipar saya Sukardi yang juga turut andil dalam kelancaran penulisan skripsi ini karena selalu membantu saya dalam beberapa hal yang menjadi tugas saya namun tidak dapat saya kerjakan.
14. Yang tercinta, kepada keponakan saya Nandita Sekar Ayu yang selalu menyemangati saya dan menghibur saya.
15. Yang tercinta, seluruh teman seperjuangan saya Prodi Ekonomi Syariah angkatan 2019 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang sudah menjadi salah satu sumber semangat saya untuk menjalani perkuliahan hari demi hari, membantu saya selama perkuliahan baik itu dalam menjelaskan mata kuliah yang kurang saya pahami dan lain sebagainya serta menjadi rekan yang baik dalam saling menyemangati dalam keadaan suka maupun duka.

16. Yang tercinta, teman-teman seperjuangan saya saat Praktik Lapang di Koperasi Bhakti Yasa Bhara Bantul Yogyakarta : Nania, Neng Riska, Putri Nabila, Adriana Kristina, dan Beto yang sudah menerima dan memerlukan saya dengan baik.
17. Yang terhormat kepada seluruh pengurus Koperasi Bhakti Yasa Bhara Bantul Yogyakarta : Bapak Tukirin, Bapak Sri, Bapak Winarna, Bapak Eko, Bapak Agung, Ibu Waliyem yang telah menerima dan memperlakukan saya dengan sangat baik selama saya menjalani Praktik Lapang.
18. Seluruh adik-adik tingkat prodi Ekonomi Syariah angkatan 2020-2022 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang sudah senantiasa memberikan semangat dan do'a baik secara langsung maupun tidak langsung.
19. Seluruh teman-teman seperjuangan dan satu bimbingan Dra. Hj. Rosti Setiawati, M.Si dan Abdul Hakim M.Ag., M.Pd yang sudah memberikan semangat dan dukungan.
20. Seluruh kakak-kakak tingkat saya dari Prodi Ekonomi Syariah angkatan 2016-2018 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang sudah membantu dalam memberikan masukan dan sudah meluangkan waktu untuk merespon saya ketika hendak ada yang perlu ditanyakan.
21. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam kelancaran proses penulisan skripsi ini.

Demikian ucapan terimakasih yang telah saya sebutkan kepada seluruh pihak-pihak yang telah turut membantu dalam kelancaran proses penulisan skripsi ini.

Penulis sangat berharap semoga skripsi ini nantinya dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Penulis menyadari bahwa masih sangat banyak kekurangan yang terdapat dalam penulisan skripsi ini baik itu dalam kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Dengan itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun untuk perbaikan penulisan skripsi ini agar dapat menjadi lebih baik lagi.

Akhir kata saya ucapkan terimakasih sekali lagi. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang baik kepada seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini. Tak lupa semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.

Sumedang, 20 Mei 2023

Peneliti

Riski Cahyawati

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	i
SURAT PERNYATAAN.....	ii
PEDOMAN TRANSLITERASI	iii
RIWAYAT HIDUP.....	xii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
ABSTRAK.....	xiv
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	16
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	16
1.3.1 Maksud Penelitian	17
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	17
1.4 Kegunaan Penelitian.....	17
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	17
1.4.2 Kegunaan Praktis	18
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	19
2.1 Pendekatan Masalah.....	19
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	19
2.1.2 Pendekatan Koperasi Syariah	26
2.1.3 Pendekatan Baitul Maal Wa Tamwil.....	39
2.1.4 Pendekatan Strategi.....	41
2.1.5 Pendekatan Optimalisasi	49
2.1.6 Pendekatan Digitalisasi	53

2.1.7 Pendekatan Database	56
2.1.8 Pendekatan Akad Pembiayaan	58
2.2 Metode Penelitian.....	70
2.2.1 Metode Penelitian Yang Digunakan.....	70
2.2.2 Data Yang Diperlukan.....	71
2.2.3 Sumber Data dan Cara Menentukannya	72
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data	73
2.2.5 Analisis Data	74
2.2.6 Tempat/Lokasi Penelitian.....	75
2.2.7 Waktu Penelitian	75
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....	76
3.1 Keadaan Umum KSPPS Baitul Maal Wa Dana Ukhuwah.....	76
3.1.1 Sejarah Berdirinya KSPPS Baitul Maal Wa Tamwil Dana Ukhuwah.	76
3.1.2 Visi dan Misi KSPPS Baitul Maal Wa Tamwil Dana Ukhuwah.....	79
3.1.3 Struktur Organisasi KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i>	80
3.2 Keanggotaan KSPSS BMT Dana Ukhuwah	90
3.2.1 Partisipasi Anggota	92
3.3 Kegiatan Usaha KSPPS BMT Dana Ukhuwah	97
3.3.1 Baitul Maal	97
3.3.2 Baitul Tamwil	98
3.4 Keadaan Permodalan dan Keuangan KSPPS BMT Dana Ukhuwah.....	102
3.4.1 Keadaan Permodalan KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i>	102
3.4.2 Keadaan Keuangan KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i>	104
3.4.3 Sisa Hasil Usaha KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i>	109
3.5 Implementasi Jati Diri Koperasi Pada KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i>	110
3.5.1 Implementasi Definisi Koperasi Pada KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i>	110
3.5.2 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi.....	112
3.5.3 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi	116
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	119
4.1 Identitas Informan	119
4.2 Mekanisme Penerapan Pembiayaan Melalui Digitalisasi Pada KSPSS BMT	

<i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung	119
4.3 Strategi Optimalisasi Penerapan Digitalisasi Pada Pembiayaan Di KSPPS	
BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung.....	124
4.4 Faktor-Faktor Penghambat Penerapan Digitalisasi Di KSPPS BMT Dana	
Ukhuwah Cabang Cicalengka Bandung	130
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	134
5.1 Simpulan.....	134
5.2 Saran	136
5.2.1 Saran Teoritis	136
5.2.2 Saran Praktis	136
DAFTAR PUSTAKA	138
LAMPIRAN	141

DAFTAR TABEL

No	Judul	Hal
1.1	Jumlah Penyaluran Pembiayaan dan Jumlah Anggota Pada Akad Pembiayaan di KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cicalengka Bandung 2018–2022	13
2.1	Penelitian Terdahulu	62
2.2	Jadwal Penelitian	69
3.1	Perkembangan Jumlah Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung 2018- 2022	86
3.2	Perkembangan Simpanan Sukarela dan Simpanan Berjangka KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung 2018- 2022	88
3.3	Perkembangan Pembiayaan KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung 2018-2022	89
3.4	Perkembangan Piutang KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung 2018-2022	89
3.5	Perkembangan Modal KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung 2018-2022	96
3.6	Neraca Akhir KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung Tahun 2018-2022	98
3.7	Perkembangan Rasio Likuiditas KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i>	101

	Cabang Cicalengka Bandung 2018-2022	
3.9	Perkembangan Rasio Solvabilitas KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung 2018-2022	102
3.11	Perkembangan Rasio Rentabilitas Berdasarkan <i>Return On Asset</i> (ROA) KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung 2018-2022	103
3.13	Implementasi Definisi Koperasi Pada KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung	104
3.14	Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pada KSPPS BMT <i>Dana</i> <i>Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung	107
3.15	Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pada KSPPS BMT <i>Dana</i> <i>Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung	110
4.1	Identitas Informan	118

DAFTAR GAMBAR

No	Judul	Hal
1.1	Aplikasi IBS Lite	7
1.2	Fitur Dalam Aplikasi IBS Lite.....	8
1.3	Tampilan Fitur Pengelola Pada Sistem Aplikasi IBS Lite	8
1.4	Fitur Login Aplikasi IBS Lite	9
1.5	Slip Setoran Pembiayaan	11
1.6	Sistem Cetak Bukti Setoran dan Simpanan	12
3.1	Struktur Organisasi KSPSS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung	75
3.2	Proporsi Keanggotaan KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung	85
4.1	Mekanisme Penerapan Akad Pembiayaan Melalui Digitalisasi Pada KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka Bandung	124
4.2	Mekanisme Pengajuan Pembiayaan Secara Online	127

DAFTAR LAMPIRAN

No	Judul	Hal
1.1	Pedoman Wawancara Pengelola (Manajer Operasional)	141
1.2	Pedoman Wawancara Pengelola (Administrasi Pembiayaan)	143
1.3	Pedoman Wawancara Anggota	144
1.4	Hasil Wawancara Pengelola (Manajer Operasional)	147
1.5	Hasil Wawancara Pengelola (Administrasi Pembiayaan)	150
1.6	Hasil Wawancara Anggota	151
1.7	Neraca KSPPS BMT <i>Dana Ukhuwah</i> Cabang Cicalengka-Bandung Per 31 Desember 2022	153
1.8	Perspektif Fatwa DSN MUI Nomor 117/DSN-MUI/II/2018	154
1.9	Dokumentasi	168
1.10	Struktur Organisasi Yang Disarankan	169
1.11	Sertifikat Nomor Induk Koperasi	171
1.12	Surat Keterangan Wawancara	172

