

**ANALISIS SISTEM SIMPAN PINJAM PADA LEMBAGA EKONOMI  
MASYARAKAT SEJAHTERA (LEM'S) DI DESA. ANDOMESINGGO  
KEC. BESULUTU KAB. KONA WEDALAM  
TINJAUAN EKONOMI ISLAM**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Meraih Gelar Sarjana Ekonomi  
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**OLEH :**

**MUSDALIFAH**

**NIM : 12020103009**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ( IAIN )  
KENDARI  
2016**

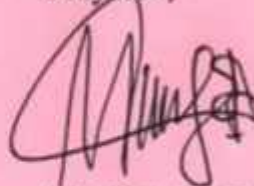
## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kesadaran, penyusun yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi ini benar adalah hasil karya penyusun sendiri. Jika di kemudian hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain, sebagian atau seluruhnya, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal hukum.

Kendari, 29 Ramadhan 1437 H

4 Juli 2016 M

Penyusun,



MUSDALIFAH

NIM. 12020103009



### PERNGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul :“ *Analisis Sistem Simpan Pinjam pada Lembaga Ekonomi Masyarakat Sejahtera (Lem's) di Desa Andomesinggo Kec Besulutu Kab Konawe dalam Tinjauan Ekonomi Islam*”An.Musdalifah, NIM. 12020103009, Mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah Jurusan Ekonomi dan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, Telah Di Uji Dan Dipertahankan Dalam Sidang Munaqasyah Pada Hari Kamis, tanggal 23 Juni 2016 M, bertepatan dengan 18 Ramadhan 1437 H, Dan Di Nyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Syariah, Jurusan Ekonomi dan Perbankan Syariah (dengan beberapa perbaikan ).

Kendari, 29 Ramadhan 1437 H  
4 Juli 2016

### DEWAN PENGUJI SKRIPSI

Ketua : H. Alfian Toar, SP, MM

Sekretaris : Muhammad Turmudi, S.Ag, MM

Anggota : Dra. Beti Mulu, M.Pd.I

: Dr. Husain Insawan, M.Ag

(  )  
(  )  
(  )  
(  )

Diketahui Oleh :

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Kendari



  
Dra. Beti Mulu, M.Pd.I

NIP. 1963123119922032010



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**  
**SULTAN QAIMUDDIN KENDARI**  
Jln. Sultan Qaimuddin Kendari No. Telp/fax. (0401) E-mail: [stain\\_kdi@yahoo.co.id](mailto:stain_kdi@yahoo.co.id)

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Proposal yang berjudul :“ **Analisis Sistem Simpan Pinjam pada Lembaga Ekonomi Masyarakat Sejahtera (Lem’s) di Desa Andomesinggo Kec Besulutu Kab Konawe dalam Tinjauan Ekonomi Islam**” yang ditulis oleh saudari Musdalifah, NIM. 12020103009, Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah dikonsultasikan dan disetujui oleh pembimbing I dan pembimbing II, dan selanjutnya dinyatakan disetujui untuk dilakukan Ujian Munaqasyah/Pendadaran.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk proses selanjutnya.

Kendari, 22 Juni 2016 M

**Pembimbing I**

H. Alfian Toar, SP, MM  
Nip.197003212000031001

**Pembimbing II**

Muhammad Turmudi, S.Ag. MM  
Nip. 197601162011011006

## KATA PENGANTAR

الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ اللَّهُ بِسْمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف الانبياء والمرسلين سدنا محمد و على  
اله و صحبه اجمعين .

Puji syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT., karena berkat rahmat ridho dan kasih sayang\_Nya lah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam, tak lupa pula penulis ucapkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW. yang telah membawa petunjuk kebenaran serta menjelaskan kepada umat manusia mengenai yang diperintahkan dan dilarang dalam hal kepercayaan, perkataan, maupun perbuatan. Alhamdulillah dengan pertolongan-Nya penulis dapat menyelesaikan karya tulis ini.

Skripsi ini berjudul “ *Analisis Sistem Simpan Pinjam Pada Lembaga Ekonomi Masyarakat Sejahtera di desa Andomesinggo Kec Besulutu Kab Konawe dalam Tinjauan Ekonomi Islam?*”. Yang disusun untuk memenuhi persyaratan dalam meraih gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Syariah Prodi Ekonomi Syariah IAIN Kendari.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini, dialami banyak hambatan dan rintangan, karena berkat bantuan, dorongan dan bimbingan dari semua pihak baik langsung maupun tidak langsung, maka penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada Ayahanda H. Abd. Majid dan Ibundaku yang tercintaCAKKAyang berada dikampung, serta semua keluarga yang menjadi inspirasi hidup selama menempuh studi sekaligus atas do'a, harapan



dan ikhtiar yang senantiasa mereka berikan dengan segenap jiwa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis juga menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik materil maupun non materil yang tak terhingga kepada:

- 1) Bapak. H. Nur Alim, M.pd.I, Selaku REKTOR IAIN Kendari
- 2) Ibu. Dra.Beti Mulu, M.pd.I, selaku dekan FEBI serta para wakil dekan dan segenap karyawan IAIN Kendari atas segala sarana yang dipergunakan dalam proses akademik.
- 3) Bapak. Wahyudin Maguni S.E, M.Si selaku Pls. Ketua Prodi Ekonomi Syariah
- 4) Kepala Perpustakaan IAIN Kendari beserta seluruh stafnya.
- 5) Bapak. H.Alfian Toar, SP, MM., selaku Pembimbing I dan Bapak Muh.Turmudi, S.Ag, MM, selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
- 6) Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pengetahuan di bidang ilmu Ekonomi kepada penulis.
- 7) Bapak Sumandar selaku paman penulis, sekaligus ketua LEM'S Andomesinggo yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian dan seluruh pengurus LEM'S Andomesinggo yang banyak memberikan informasi yang dibutuhkan penulis.
- 8) Saudariku Hasniati, Aminah, Sutra, Sanatang yang selalu mendukung dan memberikan motivasi dan nasehat-nasehat yang baik, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

9) Sahabatku seluruh angkatan 2012 FEBI, Sri wahyuningsi, Masrianti, dan yang tersayang Kakanda Sarlin yang selalu berkorban dalam segala hal, memberikan motivasi dan dukungan , sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Ayat Al-qur'an dan hadits tidak akan pernah bertambah sampai akhir zaman, tetapi masalah dalam kegiatan ekonomi terus bertambah dan berkembang.

Penulis menyadari, bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan.

Semoga karya tulis ini dapat bermanfaat dan memberikan kontribusi positif untuk kita semua, khususnya mahasiswa IAIN kendari. Aamiin Yaa Rabbal Alamin...

Kendari, 29 Ramadhan 1437 H  
4 Juli 2016 M



Musdalifah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Defenisi Operasional .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Kajian Relevan.....	9
B. Kajian Teoritis .....	11
1. Lembaga Keuangan.....	11
a. Pengertian Lembaga Keuangan.....	11
b. Bentuk-bentuk Lembaga Keuangan.....	14
2. Lembaga Keuangan dalam Islam.....	25
a. Pengertian Lembaga Keuangan Syariah.....	27
b. Akad Yang Digunakan Dalam Lembaga Keuangan Syariah .....	28
3. Konsep Lembaga Keuangan Dalam Al-Qur'an .....	34
4. Konsep Lembaga Keuangan Di zaman Rasulullah SAW	34
5. Lembaga Keuangan Di zaman Khulafaur Rasyidin.....	37
6. Lembaga Keuangan Syariah Modern.....	38
C. Simpan Pinjam Dalam Ekonomi Islam.....	39
1. Simpanan Dalam Lembaga Keuangan .....	39
2. Pinjam Meminjam Dalam Ekonomi Islam.....	42
a. Pengertian Pinjam Meminjam .....	42
b. Hukum Pinjam Meminjam .....	46



	c. Rukun Dan Syarat Pinjam Meminjam .....	47
	D. Prinsip-prinsip Ekonomi Islam.....	48
<b>BAB</b>	<b>III METODE PENELITIAN</b>	
	A. Jenis Penelitian .....	51
	B. Lokasi Penelitian .....	51
	C. Sumber Data .....	52
	D. Teknik Pengumpulan Data .....	52
	E. Teknik Analisa Data .....	53
	F. Pengecekan Keabsahan Data .....	54
<b>BAB</b>	<b>IV HASIL PENELITIAN</b>	
	A. Gambaran Umum Desa Andomesinggo .....	56
	B. Kondisi Obyektif LEM'S Andomesinggo .....	57
	1. Sejarah LEM'S Andomesinggo .....	57
	2. Lambang LEM'S Andomesinggo .....	58
	3. Struktur Organisasi LEM'S Andomesinggo .....	58
	4. Prinsip LEM'S Andomesinggo .....	60
	5. Sifat dan jiwa .....	60
	6. Visi Misi LEM'S Andomesinggo .....	60
	7. Permodalan LEM'S Andomesinggo .....	60
	C. Sistem Simpan Pinjam pada LEM'S Andomesinggo .....	61
	1. Sistem Simpanan pada LEM'S Andomesinggo .....	61
	2. Sistem Pinjaman pada LEM'S Andomesinggo .....	63
	D. Tinjauan Ekonomi Islam terhadap Sistem Simpan Pinjam pada Lembaga Ekonomi Masyarakat Sejahtera Andomesinggo .....	67
<b>BAB</b>	<b>V PENUTUP</b>	
	A. Kesimpulan .....	73
	B. Saran-saran .....	74

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## ABSTRAK

Nama : Musdalifah  
Nim : 12020103009  
Judul Skripsi : Analisa Sistem Simpan Pinjam pada Lembaga Ekonomi Masyarakat Sejahtera di Desa Andomesinggo Kec Besulutu Kab Konawe dalam Tinjauan Ekonomi Islam

---

Lembaga Ekonomi Masyarakat Sejahtera merupakan lembaga yang dibentuk dari, oleh, dan untuk masyarakat desa, yang tergabung dalam usaha bersama agar kekurangan yang terjadi dalam ekonomi dapat teratasi. Di samping itu LEM'S juga berperan untuk menolong masyarakat pedesaan yang untuk mewujudkan kesejahteraan petani. LEM'S Andomesinggo adalah merupakan lembaga keuangan yang bergerak di bidang pelayanan pada simpanan dan pinjaman untuk kebutuhan anggotanya.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif, dengan tehnik pengumpulan data melalui observasi, interview, dokumentasi dan studi pustaka. Teknik analisa data dengan menggunakan pendekatan kualitatif, yaitu setelah data terkumpulkan maka proses pengolahannya dengan melalui reduksi, display data, verifikasi data. Dalam penelitian ini penulis memfokuskan penelitian pada tinjauan Ekonomi Islam terhadap praktek simpan pinjam pada LEM'S Andomesinggo. Penulis mengkaji mengenai beberapa masalah untuk dijadikan pokok pembahasan penelitian ini. *Pertama*, bagaimana sistem simpan pinjam pada LEM'S di Desa Andomesinggo Kec Besulutu Kab Konawe? *Kedua*, Bagaimana tinjauan ekonomi Islam terhadap sistem simpan pinjam pada LEM'S di desa Andomesinggo Kec Besulutu Kab Konawe? Dalam hasil penelitian ini ditemukan bahwa sistem simpan pinjam dalam LEM'S yakni dalam bentuk simpanannya terdiri dari empat : simpanan pokok sebesar Rp. 1.000.000, simpanan wajib sebesar Rp. 10.000 tiap bulan, simpanan sukarela yang jumlahnya tidak ditentukan, simpanan menjadikan anda jaya yang jumlah simpanannya lebih dari Rp. 5.000.000. sedangkan sistem pinjamannya pada LEM'S menggunakan sistem bunga tetap sebesar 2% dari pinjaman pokok dengan jangka waktu 10 bulan + 3 bulan toleransi dengan syarat yang sangat mudah.

Berdasarkan uraian diatas diperoleh kesimpulan bahwa : sistem pinjaman di LEM'S berdasarkan pada prinsip tolong menolong, ketika anggota membutuhkan uang pihak LEM'S langsung diberikan dan adapun sistem pinjaman yang dilakukan LEM'S dalam tinjauan Ekonomi Islam tidak bertentangan dengan Ekonomi Islam, dengan memakai bunga tetap sebesar 2% akan tetapi 2% tersebut sebagian akan kembali karena anggota akan mendapatkan SHU pada saat RAT. Lembaga Ekonomi Masyarakat Sejahtera sudah banyak menerapkan prinsip-prinsip Ekonomi Islam seperti prinsip tolong menolong, menciptakan keadilan, serta mewujudkan kesejahteraan kepada anggota LEM'S.

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Islam sebagai agama Allah, mengatur kehidupan manusia baik kehidupan di dunia maupun di akhirat. Perekonomian adalah bagian dari kehidupan manusia, maka tentulah hal ini ada dalam sumber yang mutlak yaitu Al-Qur'an dan As-Sunah, yang menjadi panduan dalam menjalani kehidupan.<sup>1</sup> Dalam Islam pemerintah memainkan peranan yang kecil, tetapi sangat penting dalam perekonomian. Peran utamanya adalah untuk menjamin perekonomian agar berjalan sesuai dengan Syariah, dan untuk memastikan supaya tidak terjadi pelanggaran terhadap hak-hak manusia.<sup>2</sup>

Allah swt telah menetapkan aturan-aturan dalam menjalankan kehidupan ekonomi yang dimana perilaku manusia yang ditetapkan dalam Hukum Allah (Syariah) harus diawasi oleh masyarakat secara keseluruhan.<sup>3</sup> Maka dari itulah dalam Islam ada nilai-nilai yang menjadi dasar inspirasi untuk menyusun teori ekonomi Islam yaitu nilai Tauhid (keimanan), Adl' (keadilan), Nubuwwah (kenabian), Khilafah (pemerintah), dan Ma'ad (hasil).<sup>4</sup> Nilai dasar inilah yang akan menjadi petunjuk.

---

<sup>1</sup> Nurul Huda dkk, *Ekonomi Mikro Islami Pendekatan Teoritis* (Jakarta : Kencana, 2008) h. 3

<sup>2</sup> Adiwarmam, A. Karim, *Ekonomi Mikro Islam* (Edisi Ketiga), (Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2007), h. 41

<sup>3</sup> Mustafa Edwin Nasution dkk, *Pengenalan Ekklusif Ekonomi Islam* (Jakarta : Kencana 2007), h. 3

<sup>4</sup> Akhmad Mujahidin, *Ekonomi Islam* (Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2007), h.13