



LESIANA

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2026

**PENGEMBANGAN PRODUK KOPERASI LKM-S
MM SEJAHTERA KOTA BENGKULU DALAM
MENINGKATKAN DAYA SAING PEMBIAYAAN DI
ERA EKONOMI DIGITAL**

SKRIPSI



Editor:
Khairiah Elwardah, M. Ag
Eeng Juli Efrianto, S. E., M. E



**PENGEMBANGAN PRODUK KOPERASI LKM-S
MM SEJAHTERA KOTA BENGKULU DALAM
MENINGKATKAN DAYA SAING PEMBIAYAAN DI
ERA EKONOMI DIGITAL**

SKRIPSI



Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi

OLEH:

**LESIANA
2111140069**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO
BENGKULU
2026 M/1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon: (0736) 51276-51171 Fax: (0736) 51171

website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul “Inovasi Produk Koperasi LKM-S MM Sejahtera Kota Bengkulu dalam Meningkatkan Daya Saing Pembiayaan di Era Ekonomi Digital” yang disusun oleh:

Nama : Lesiana

Nim : 2111140069

Prodi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 24 September 2025 M

Rabi'ul Akhir 1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II


Khairiah Elwardah, M.Ag

NIP. 197808072005012008


Eeng Juli Efrianto, S.E., M.E.

NIP. 199307052020121010

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam



Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon: (0736) 51276-51171 Fax: (0736) 51171

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul “Pengembangan Produk Koperasi LKM-S MM Sejahtera Kota Bengkulu dalam Meningkatkan Daya Saing Pembiayaan di Era Ekonomi Digital” yang disusun oleh:

Nama : Lesiana

Nim : 2111140069

Prodi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 27 November 2025

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 22 Januari 2026 M

3 Sya'ban 1447 H

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

Dr. Desi Isnaini, M.A.

NIP.197412022006042001

Penguji I

Dr. Desi Isnaini, M.A.

NIP.197412022006042001

Sekretaris

Katra Pramadeka, S.E.I.M.E.I.

NIP.198807252020121003

Penguji II

Yenti Sumarni, MM

NIP.197904162007012020

Mengetahui,

Dekan



Dr. Sarpardi, M.Ag

NIP.1954101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi yang berjudul “Inovasi Produk Koperasi LKM-S MM Sejahtera Kota Bengkulu dalam Meningkatkan Daya Saing di Era Ekonomi Digital” merupakan karya asli saya dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu atau perguruan tinggi lain.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan sayasendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Dalam Tugas Akhir ini, tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah dipublikasikan oleh orang lain, kecuali yang disertakan sebagai kutipan dengan jelas, lengkap dengan sumber dan nama pengarang, yang dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sejujur-jujurnya, dan jika di kemudian hari ditemukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya bersedia menerimasanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 06 Oktober 2025 M

1447 H



Lesiana

2111140069

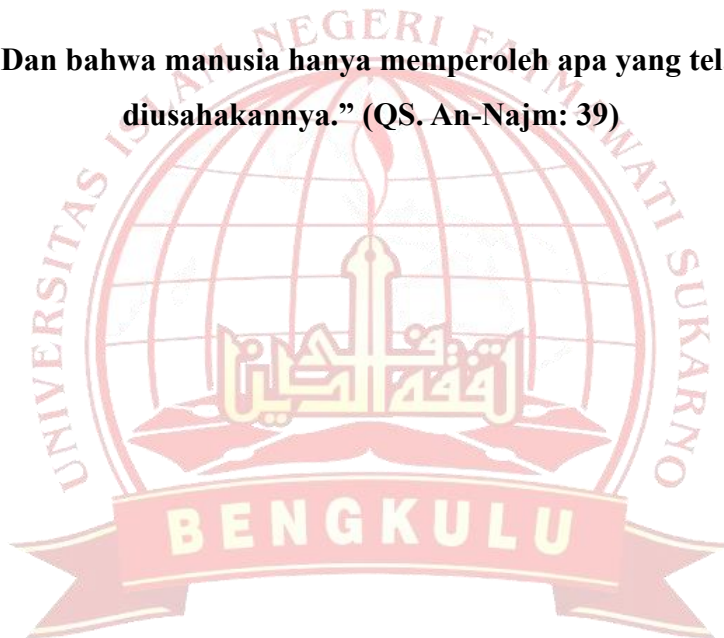
MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan” (QS. Al-Insyirah:
6)

وَأَنْ لَّيْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَى

“Dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah
diusahakannya.” (QS. An-Najm: 39)

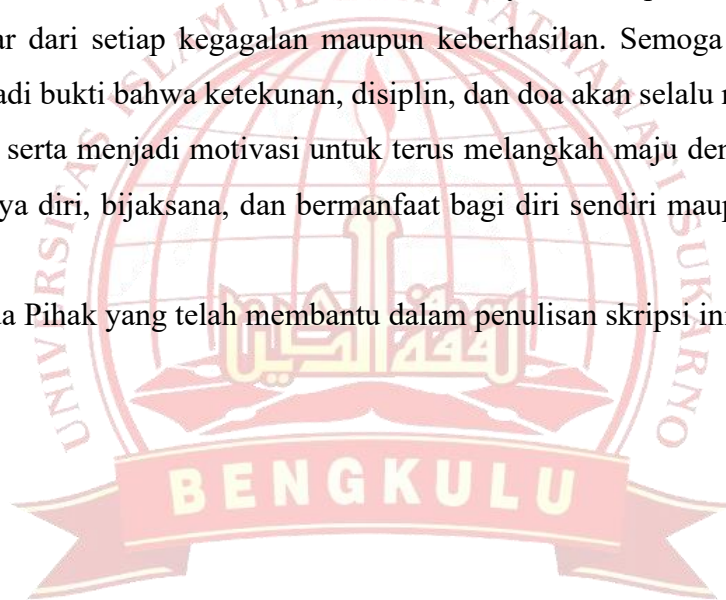


PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan:

1. Untuk kedua orang tuaku, Bapak Sukardi dan Ibu Herawati. Terima kasih atas doa yang tak pernah putus, kasih sayang yang tulus, serta segala pengorbanan yang menjadi sumber kekuatan dalam setiap langkahku. Segala pencapaian ini adalah buah dari keikhlasan dan keteguhan hati kalian dalam membimbing dan mendukungku hingga titik ini. Untuk ayah Terima kasih atas kerja keras, keteguhan, dan semangat yang selalu menjadi teladan dalam hidupku. Doa dan nasehatmu adalah kekuatan yang tak ternilai, penuntun langkahku dalam meraih cita-cita. Untuk Ibu tersayang, Terima kasih atas kasih sayang, kesabaran, dan doa yang tiada henti mengiringi setiap langkahku. Senyummu adalah penyemangat terbesar, dan doa tulusmu menjadi pelita dalam setiap perjalanan hidupku.
2. Kakak dan adek-adekku, Evin Herdianti, Fitri Aini, Elif Agustini dan Farix Albarra. Terima kasih atas dukungannya selama ini yang selalu memotivasi, memberikan bantuan baik itu materi maupun non materi, keceriaan dan mengingatkan untuk selalu tersenyum dan semangat selama proses mendapatkan gelar ini.
3. Kakek, Nenek dan seluruh keluarga besar. Terima kasih karena sudah banyak berperan dalam proses ini, baik dari segi materi maupun non materi
4. Sahabat-sahabatku dari SD hingga saat ini, Rina, Siska, Hesi, Deli, Mela, dan Yanti. Terima kasih sudah memberikan semangat dan dukungan, sudah mau mendengarkan keluh kesah selama proses mendapatkan gelar ini, berbagi keceriaan dan menjadi motivator disaat-saat hampir menyerah

5. Teman-teman satu almamater Lia, Putri, Auriel, Tiara, Mevi, Fitri, Alya, Devi, Kiki, Lesti. Terima kasih untuk semua kebersamaan, canda tawa, semangat dan semua bentuk bantuan yang kalian bagikan selama ini
6. Untuk Almamater tercinta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi perbankan syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
7. Untuk diriku sendiri, yang telah berjuang melewati berbagai tantangan, kesulitan, dan momen penuh tekanan dalam menyelesaikan perjalanan akademik ini. Terima kasih telah tidak menyerah, tetap berusaha, dan belajar dari setiap kegagalan maupun keberhasilan. Semoga karya ini menjadi bukti bahwa ketekunan, disiplin, dan doa akan selalu membawa hasil, serta menjadi motivasi untuk terus melangkah maju dengan lebih percaya diri, bijaksana, dan bermanfaat bagi diri sendiri maupun orang lain.
8. Semua Pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.



ABSTRAK

Pengembangan Produk Koperasi LKM-S MM Sejahtera Kota Bengkulu dalam Meningkatkan Daya Saing Pembiayaan di Era Ekonomi Digital

Oleh Lesiana, NIM 2111140069

Tujuan penelitian adalah untuk mengidentifikasi pengembangan produk yang efektif dalam menarik nasabah baru, menganalisis peran pengembangan produk terhadap daya saing koperasi, serta mengetahui faktor-faktor keberhasilan implementasi pengembangan produk di era digital. Metode penelitian menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan teknik wawancara, observasi, dan dokumentasi. Informan penelitian meliputi pengurus dan staf manajemen Koperasi LKM-S MM Sejahtera. Hasil penelitian menunjukkan bahwa LKM-S MM Sejahtera telah mengembangkan produk pembiayaan seperti elektronik, emas, kendaraan, dan sepeda listrik yang sesuai kebutuhan masyarakat, sehingga mampu menarik anggota baru dan menjaga loyalitas nasabah lama. Pengembangan ini diperkuat layanan digital melalui media sosial, sistem pembayaran, dan WhatsApp yang meningkatkan efisiensi, memperluas jangkauan, serta memperkuat daya saing. Keberhasilan pengembangan ditopang oleh pemahaman pasar, kompetensi SDM, dan pengelolaan keuangan yang baik. Penelitian menyimpulkan bahwa pengembangan produk dan digitalisasi menjadi faktor utama peningkatan daya saing koperasi syariah di era ekonomi digital.

Kata kunci: Pengembangan Produk, Daya Saing, LKM-S, Ekonomi Digital

ABSTRAC

Product Development of the LKM-S MM Sejahtera Cooperative in Bengkulu City to Increase Financing Competitiveness in the Digital Economy Era

By Lesiana, Student ID 2111140069

The purpose of this research is to identify effective product development strategies for attracting new customers, analyze the role of product development in cooperative competitiveness, and identify factors contributing to the successful implementation of product development in the digital era. The research method used a descriptive qualitative approach using interviews, observation, and documentation techniques. The informants included the management and staff of the LKM-S MM Sejahtera Cooperative. The results show that LKM-S MM Sejahtera has developed financing products tailored to the needs of the community, attracting new members and maintaining the loyalty of existing customers. This development is supported by digital services through social media, payment systems, and WhatsApp, which increase efficiency, expand reach, and strengthen competitiveness. The success of this development is supported by market understanding, human resource competency, and sound financial management. The study concluded that product development and digitalization are key factors in increasing the competitiveness of Islamic cooperatives in the digital economy era.

Keywords: *Product Development, Competitiveness, LKM-S, Digital Economy*

KATA PENGANTAR

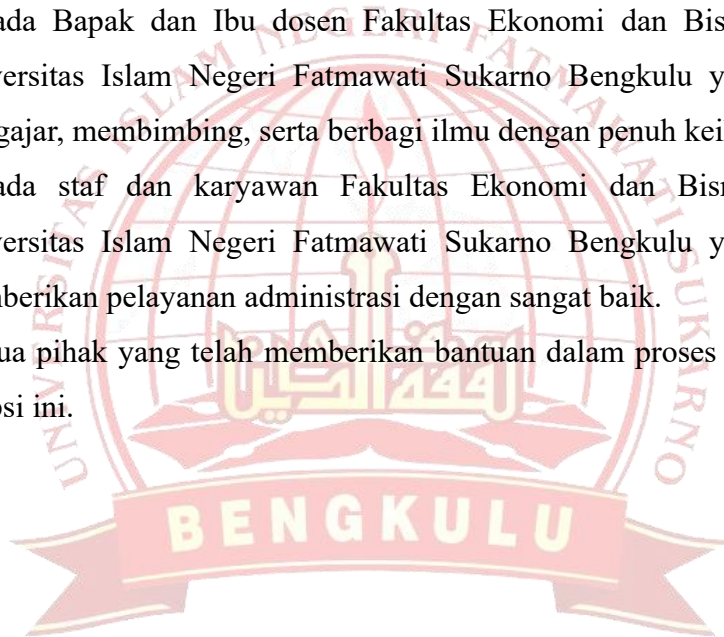
Segala puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengembangan Produk Koperasi LKM-S MM Sejahtera Kota Bengkulu dalam Meningkatkan Daya Saing Pembiayaan di Era Ekonomi Digital." Semoga shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah berjuang keras untuk menyebarkan ajaran Islam, sehingga umat Islam dapat menerima petunjuk menuju jalan yang benar, baik di dunia maupun di akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah, Jurusan Ekonomi Islam, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis telah menerima bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Zulkarnain, M.Pd., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
3. Yenti Sumarni, MM., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Katra Pramadeka, M.E.I. Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

5. Khairiah Elwardah, M.Ag, selaku Pembimbing I, yang telah menyediakan waktu yang tak terbatas untuk memberikan bimbingan, arahan, nasihat, saran, serta motivasi, sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Eeng Juli Efrianto, S.E., M.E., selaku Pembimbing II, yang dengan sabar telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan.
7. Kepada kedua orang tua penulis yang selalu memberikan semangat serta mendoakan kesuksesan penulis.
8. Kepada Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar, membimbing, serta berbagi ilmu dengan penuh keikhlasan.
9. Kepada staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan administrasi dengan sangat baik.
10. Semua pihak yang telah memberikan bantuan dalam proses penulisan skripsi ini.



DAFTAR ISI

MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	7
B. Batasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian.....	8
E. Manfaat Penelitian.....	8
F. Penelitian Terdahulu	11
G. Metode Penelitian	16
BAB II KAJIAN TEORI.....	23
A. Kerangka Teori	23
1. Pengembangan Produk	23
2. Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	26
3. Daya Saing	29
4. Pembiayaan	35
5. Ekonomi Digital	42
B. Kerangka Berpikir	52
1. Fenomena yang Melatarbelakangi	52
2. pengembangan Produk Koperasi dalam Era Digital	53
3. Implementasi pengembangan di Koperasi LKM-S MM Sejahtera... 53	
4. Dampak pengembangan terhadap Daya Saing Pembiayaan Koperasi 53	
5. Kesimpulan dan Implikasi.....	54
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....	57
A. Sejarah Koperasi LKM-S MM Sejahtera	57
B. Visi dan Misi.....	57
C. Produk dan Jasa Koperasi LKM-S MM Sejahtera	57
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	58
A. Hasil Penelitian.....	58
B. Pembahasan	74
BAB V PENUTUP	77
A. Kesimpulan.....	77
B. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Diagram Kerangka Berfikir	55
--	----



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Form Validasi Tugas Akhir
- Lampiran 2 Surat Penunjukkan Pembimbing
- Lampiran 3 Halaman Persetujuan
- Lampiran 4 Pedoman Wawancara
- Lampiran 5 Surat Mohon Izin Penelitian
- Lampiran 6 Surat Balasan Izin Penelitian
- Lampiran 7 Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 8 Lembar Persetujuan
- Dokumentasi Wawancara Narasumber 1
- Lampiran 9 Lembar Lulus Plagiarisme
- Lampiran 10 Lembar Keterangan SKPI
- Lampiran 11 Dokumentasi

