

**PENYELESAIAN MASALAH DALAM PEMBIAYAAN
MURABAHAH PADA KOPERASI KONSUMEN
SYARIAH ARRAHMAH
KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

Oleh:

Fahruji Rahman
NIM. 1401150197

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2018M/1439H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fahruij Rahmān
NIM : 1401150197
Jurusan/Prodi. : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin,

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Fahruij Rahmān

PERSETUJUAN

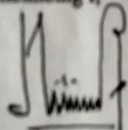
Skripsi yang berjudul : Penyelesaian Masalah Dalam Pembiayaan Murabahah Pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Kota Banjarmasin

Ditulis oleh : Fahrudi Rahman
NIM : 1401150197
Mahasiswa : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Ekonomi Syariah (ESY)
Tahun Akademik : 2017-2018
Tempat dan tanggal lahir : Muara Sumpoi 25, September, 1994
Alamat : Jl. Bayangkara Desa M. Sumpoi RT. 02 kec. Murung kab. Murung Raya

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

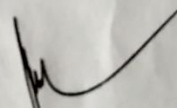
Banjarmasin, mei 2018

Pembimbing I,



Dr. Mahmud Yusuf, M.Si
NIP. 19740817 199803 1 005

Pembimbing II,



Imam Alfiannor, M.HI
NIP. 19810921 200801 1 008

Mengetahui:

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Rini Nurhidayah, SE, MM
NIP. 19780427 200901 2 010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Penyelesaian Masalah Dalam Pembiayaan Murabahah Pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Kota Banjarmasin" ditulis oleh Fahruji Rahman, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 23 Mei 2018

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,5)



TIM PENGUJI:

Nama	Tandan Tangan
1. Dr. Mahmud Yusuf, M.SI. (Ketua)	1.
2. Annisa Sayyid, S.HI., M.SI. (Anggota)	2.
3. Imam Alfiannor, M.HI. (Anggota)	3.
4. H. Abdul Gafur, L.Ph., MAg. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Fahruji Rahman. 2018. *Penyelesaian Masalah Dalam Pembiayaan Murabahah Pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Kota Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dr. Mahmud Yusuf, MSI (II) Imam Alfiannor, MHI.

Kata Kunci : Penyelesaian Masalah Pembiayaan Murabahah

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya berbagai strategi dan analisis untuk menanggulangi masalah dalam pembiayaan murabahah seperti analisis 6C+1S didalam transaksi untuk melakukan penilaian pembiayaan di Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Kota Banjarmasin akan tetapi tetap saja mengalami kendala dan masalah dalam pembiayaan murabahah. Oleh karena itu penulis tertarik untuk meneliti penyelesaian yang digunakan Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Kota Banjarmasin untuk menyelesaikan masalah dalam pembiayaan Murabahah, agar koperasi tidak mengalami kerugian dan mampu mengatasi masalah yang dihadapi.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui bagaimana sistem pembiayaan murabahah dan faktor penyebab terjadinya masalah serta untuk mengetahui bagaimana cara penyelesaian masalah dalam pembiayaan murabahah pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Kota Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*). Untuk mendapatkan data yang diperlukan, maka penulis langsung turun ke Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Kota Banjarmasin tersebut untuk melakukan observasi dan wawancara langsung kepada pimpinan/manajer Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah serta bagian *marketing* dan *costumer care*.

Dari hasil penelitian didapatkan bahwa pembiayaan murabahah pada koperasi konsumen syariah Arrahmah adalah penyediaan dana atau kredit oleh koperasi konsumen syariah Arrahmah untuk transaksi jual beli barang harga pokok ditambah margin/keuntungan berdasarkan kesepakatan dengan anggota pengguna jasa yang harus membayar sesuai dengan akad. Pembiayaan bisa melalui pemesanan dengan objek pembiayaan yang sesuai dengan syariat Islam yang tidak melanggar ketentuan agama islam. Adapun faktor yang menyebabkan masalah dalam pembiayaan murabahah di koperasi konsumen syariah Arrahmah yaitu faktor internal dari pihak koperasi seperti kelalaian dalam pengawasan yang lepas dan faktor eksternal dari anggota pengguna jasa seperti kartakter tidak mau bayar, musibah yang menimpanya, dan kondisi perekonomian yang kurang baik. Penyelesaian yang dilakukan oleh koperasi yaitu menitipkan objek pembiayaan sampai anggota pengguna jasa mampu untuk melanjutkan pembiayaan, apabila tidak mampu untuk melanjutkan pembiayaan maka objek pembiayaan tersebut dijual untuk menutupi sisa hutang anggota pengguna jasa, apabila terdapat kelebihan dari penjualan objek pembiayaan maka akan diserahkan kepada anggota pengguna jasa dan misalkan terdapat kekurangan setelah dikurangi hutang maka anggota pengguna jasa wajib melunasi sisa hutangnya.

“MOTTO”
Maju Terus Pantang Mundur

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah yang telah melimpahkan rahmat taufik dan hidayah-Nya, sehingga akhirnya saya dapat menyelesaikan Skripsi yang merupakan tugas akhir dalam perkuliahan, shalawat serta salam tak lupa saya haturkan keharibaan junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabat dan pengikut beliau, karena berkat beliau lah kita sekarang ini memiliki agama yang benar yaitu agama Islam.

Dengan segala kerendahan hati dan kekurangan yang ada, serta dengan segenap rasa hormat, kupersembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk orang yang istimewa dalam hidupku:

- Kedua orang tuaku tercinta, Isniah dan Diani serta kaka dan keluargaku yang selalu memberikan motivasi dan dukungan.
- Dosen Pembimbingku sedari awal masuk kuliah Bapak Imam Alfiannor, MFI
- Ketua Jurusan, Sekretaris Jurusan, Serta Dosen-Dosen yang mengajar di Jurusan Ekonomi Syariah.
- Teman-Teman Lokal B Ekonomi Syariah dan seluruh angkatan Ekonomi Syariah 2014.

“Terima kasih buat semua do’a dan motivasi kalian selama ini.”

“Terima kasih yang tak terhingga karena telah mengajarkan banyak hal kepada kami. Membagikan begitu banyak ilmu yang sangat berharga dan berguna bagi kami kelak.”

Dan buat kalian semua

Terima kasih telah memberi arti dalam hidupku betapa pentingnya sebuah kebersamaan dan tetap semangat dalam menjalani awal yang baru

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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 lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/ 1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

A. Huruf Arab	Nama	B. Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	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	Ža	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	Š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	we
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muia’aqqidin</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Ta’marbutah

Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā’</i>
---------------	---------	---------------------------

Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fātha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

— َ —	Fathah	Ditulis	<i>a</i>
— ِ —	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
— ُ —	dhammah	Ditulis	<i>u</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif - جاهلية	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati - يسعى	Ditulis	<i>ā - yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati - كريم	Ditulis	<i>ī - karīm</i>
4	Dammah + wawu mati - فروض	Ditulis	<i>ū - furūd</i>

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya'mati - بينكم	Ditulis	<i>ai - Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati - قول	Ditulis	<i>au - Qaulun</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata sandang alif + lam

Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i> atau <i>Ẓawī furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat dan salam juga penulis haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad SAW beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada penulis selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama penulis haturkan kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Bapak Dr. Mahmud Yusuf, M.SI., selaku dosen pembimbing I dan bapak Imam Alfiannor, M.HI., selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Ibu Rohana Faridah, S.E., M.M., selaku ketua jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menyetujui judul skripsi ini.
4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing penulis, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.

5. Kepada Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Daerah Banjarmasin, beserta seluruh Stafnya yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman sejumlah literatur untuk penyusunan skripsi ini.
6. Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.
7. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdo'a semoga Allah SWT berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. Amin ya Rabbal'amin.

Banjarmasin, mei 2018

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Signifikansi Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Kajian Pustaka.....	8
G. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II PEMBIAYAAN MURABAHAH	
A. Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan.....	13
2. Prinsip-prinsip Pembiayaan.....	14
B. Pembiayaan Murabahah	
1. Pengertian Murabahah.....	17
2. Landasan Hukum Murabahah.....	19
3. Jenis Pembiayaan Murabahah.....	20
4. Ketentuan Pembiayaan Murabahah.....	21
5. Persyaratan Pembiayaan Murabahah.....	22
6. Risiko Pembiayaan Murabahah.....	23
C. Bentuk Pembiayaan Bermasalah.....	24
D. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	27
E. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	29
F. <i>Rescheduling</i> dan Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Tidak Mampu Bayar.....	33

BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis, Sifat dan Lokasi Penelitian.....	35
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	36
C. Data dan Sumber Data.....	37
D. Teknik Pengumpulan Data.....	37
E. Teknik Pengolahan Data.....	38
F. Teknik Analisis Data.....	39
G. Tahapan Penelitian.....	40
BAB IV PENYAJIAN DATA LAPORAN PENELITIAN	
A. Hasil Penelitian.....	42
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	42
2. Penyajian Data.....	46
B. Analisis Data.....	60
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	73
B. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah.....	45
---	----