

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM  
PEMBERDAYAAN PETANI DI KJKS KUBE SEJAHTERA UNIT 062  
KECAMATAN RANTAU BADAUH BARITO KUALA**

**SKRIPSI**

**OLEH  
AULIA RAHMAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2024 M/1445 H**

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DALAM  
PEMBERDAYAAN PETANI DI KJKS KUBE SEJAHTERA UNIT 062  
KECAMATAN RANTAU BADAUH BARITO KUALA**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**Aulia Rahmah**

**170101060641**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2024 M/1445 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Aulia Rahmah  
NIM : 170101060641  
Tempat/Tgl. Lahir : Tamban/ 20 November 1999  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan 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 dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 19 Februari 2024

Yang membuat pernyataan

Tanda Tangan

  
Aulia Rahmah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Efektivitas Pembiayaan Agribisnis Lembaga Keuangan Syariah Dalam Pemberdayaan Petani Di KJKS KUBE Sejahtera Unit 062 Kecamatan Rantau Badauh Barito Kuala

Ditulis oleh : Aulia Rahmah  
NIM : 170101060641  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2023/2024  
Tempat dan Tanggal Lahir : Tamban, 20 November 1999  
Alamat : Desa Sekata Baru Km 10.5 RT. 17 Kecamatan Tamban Kabupaten Barito Kuala

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasri Banjarmasin.

Banjarmasin, 19 Februari 2024  
Mengetahui,  
Ketua Prodi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasri Banjarmasin

Pembimbing



Annisa Sayyid, M.Si.  
NIP. 198305262011012007

Dra. Naimah, M.H  
NIP.196705211994032002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Efektivitas Pembiayaan *Murabahah* Dalam Pemberdayaan Petani Di KJKS KUBE Sejahtera Unit 062 Kecamatan Rantau Badauh Barito Kuala” ditulis oleh Aulia Rahmah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 14 Maret 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat : B<sup>+</sup>

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag

NIP 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, M. H	1.
2. Yulia Hafizah, S.H.I, M.E.I.	2.
3. Rimayanti, S.E., M.M	3.
4. Yusuf Asyhari, S.E., M.E.	4.

## ABSTRAK

**Aulia Rahmah.** 2024. *Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Pemberdayaan Petani Di KJKS KUBE Sejahtera Unit 062 Kecamatan Rantau Badau Barito Kuala.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Dra. Naimah, M.H.

**Kata Kunci:** Efektivitas, Pembiayaan *Murabahah*, Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS).

Penelitian ini dilatarbelakangi dari pentingnya suatu efektivitas suatu lembaga dalam menyalurkan pembiayaan *murabahah* untuk mengetahui ukuran kemampuan sejauh mana tujuan atau sasaran lembaga telah tercapai dalam membantu pendanaan petani, terutama para petani desa dengan penghasilan rendah. Adanya efektivitas pembiayaan ini diteliti pada KJKS KUBE Sejahtera Unit 062 Rantau Badauh. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui efektivitas pembiayaan agribisnis yang digunakan KJKS KUBE Sejahtera Unit 062 dan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi efektivitas pada KJKS KUBE Sejahtera Unit 062 dalam pemberdayaan petani.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Metode pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan wawancara dan dokumentasi. Adapun teknik pengolahan data menggunakan metode deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa efektivitas Pembiayaan *Murabahah* yang digunakan oleh KJKS KUBE Sejahtera Unit 062 Kecamatan Rantau Badauh dalam pemberdayaan petani, terlihat dari 6 indikator efektivitas yaitu Berhasil guna, Ekonomis, Pelaksanaan Kerja, Pembagian Kerja, Rasionalitas wewenang dan tanggung jawab serta Prosedur kerja sudah dijalankan dengan sedemikian rupa namun masih belum bisa dikatakan efektif secara keseluruhan. Dan faktor yang paling mempengaruhi dalam efektivitas pembiayaan agribisnis adalah faktor alam yang tidak memungkinkan sehingga berdampak pada hasil panen serta melibatkan terjadinya penunggakan pembayaran angsuran oleh petani yang menimbulkan pembiayaan bermasalah pada koperasi.

## MOTTO

Kamu berada di zona waktumu, ini jalanmu dan milikmu sendiri. Orang lain mungkin bersamamu, tapi tidak ada yang bisa menggantikanmu berjalan.

“Apapun masalahnya

حَسْبُنَا اللَّهُ وَنِعْمَ الْوَكِيلُ

Tetap menjadi penguatnya” ☺

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah sujud syukur kepada Allah Swt., yang telah memberikan atas segala rahmat-Nya baik itu dari umur, kesehatan, kekuatan, rezeki maupun langkah yang diarahkan untuk penulis menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam tak lupa tercurahkan kepada Nabi Muhammad Saw yang telah membimbing umatnya menuju jalan yang lurus.

Karya sederhana ini saya persembahkan buat kedua orang tua tercinta, Ibu Hj. Siti Maimunah dan Bapak Selamat Supriyadi. Tidak lepas saya ucapkan hormat dan rasa terimakasih tiada habisnya yang telah memberikan cinta, dukungan, nasehat, kesabarannya maupun semua lantunan do'a yang tiada putusnya untuk kesuksesan saya dan menjadikan anaknya orang yang berilmu.

Terimakasih untuk kakak, adik dan seluruh keluarga yang menjadi kekuatan dan garda terdepan yang memberikan dukungan untuk saya menyelesaikan karya tulis ini.

Terimakasih kepada seluruh dosen penguji, pengajar dan terutama kepada dosen pembimbing yang sudah mengarahkan, menyampaikan dan memberikan ilmunya dengan tulus dan ikhlas.

Terimakasih juga buat teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dari jurusan Perbankan Syariah angkatan 17, terutama kepada sahabat-sahabat seperjuangan dan seluruh rekan lokal F yang telah memberikan dukungan, masukan maupun bantuan dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga kedepannya kita menjadi pribadi yang lebih baik lagi dan dapat menerapkan ilmu yang didapat dibangku perkuliahan, serta menjadikan kita pribadi yang “Unggul dan Berakhlak” dalam menjalani kehidupan meraih kesuksesan dunia dan akhirat.

Dan tak lupa saya katakan terimakasih untuk diri saya sendiri, bahkan berkali-kali.

Terimakasih sudah mau diajak kompromi atas segala keadaan yang tidak menyenangkan. Terimakasih sudah bersedia untuk tetap berusaha, meskipun sudah tahu bahwa yang dihadapi adalah hal yang berat. Terimakasih telah memilih untuk tidak menyerah, di saat ada pilihan untuk menyerah. Terimakasih telah bertahan hingga saat ini, telah begitu yakin mampu untuk sampai ditahap ini.

Proud of myself.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
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	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	žal	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	ḍaḍ	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	ـَ	apostrof
ي	ya'	y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	ditulis	<i>al-qudūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مَكْتَبَة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam Bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

امكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami</i>
----------------	---------	----------------------------

#### IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	a
◌ِ	Kasrah	ditulis	i
◌ُ	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri’a
ينطق	Dammah	ditulis	yantiq

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شدويد	ditulis ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدور	ditulis ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

## VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

## VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أ أنتم أشد خلق	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	------------------------------------

## VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

## IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah SWT, atas segala limpahan karunia dan Petunjuk-Nya sehingga skripsi ini bisa terselesaikan. Shalawat serta salam senantiasa selalu kita haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Terlepas dari kesalahan dan kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi dengan judul **“Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Pemberdayaan Petani Di KJKS KUBE Sejahtera Unit 062 Kecamatan Rantau Badauh Barito Kuala”**, sebagai salah satu syarat penyelesaian skripsi untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis sadar akan sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujibburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, M.Si., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak Yusuf Asyahri S.E., M.E., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

5. Ibu Dra. Naimah, M.H., selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan arahan penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang terbaik selama penulis menjadi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Kepada UPT Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin
8. Kepada lembaga KJKS KUBE Sejahtera Unit 062 Kecamatan Rantau Badauh Barito Kuala.

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang bersangkutan. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan Ekonomi dan Bisnis Islam, Aamiin

Banjarmasin, 19 Februari 2024

Penulis



(Aulia Rahmah)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSELITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Penelitian Terdahulu .....	10
G. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II EFEKTIVITAS, PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN     KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS) .....</b>	<b>14</b>
A. Efektivitas .....	14
1. Pengertian Efektivitas.....	14
2. Kriteria Penilaian Efektivitas .....	15
3. Perencanaan Yang Efektif.....	16
4. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Efektivitas .....	18
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	19

1. Pembiayaan .....	19
2. <i>Murabahah</i> .....	25
3. Pembiayaan Syariah Pada Sektor Agribisnis (Pertanian) .....	32
4. Pemberdayaan Petani .....	38
C. Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) .....	41
1. Pengertian Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) .....	41
2. Tujuan, Prinsip dan Landasan Koperasi Syariah .....	43
3. Kedudukan Hukum Koperasi Syariah Dalam Sistem Perkoperasian .....	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>49</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	49
B. Lokasi Penelitian .....	50
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	50
D. Data dan Sumber Data .....	51
E. Metode Pengumpulan Data .....	53
F. Teknik Pengolahan Data .....	54
<b>BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>56</b>
A. Gambaran Umum Profil KJKS KUBE Sejahtera Unit 062 Rantau Badauh Barito Kuala .....	56
B. Penyajian Data .....	70
C. Analisis Data .....	85
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>103</b>
A. Simpulan .....	103
B. Saran .....	104
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>105</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Anggota Awal KJKS KUBE Sejahtera Unit 062 .....	58
Tabel 4.2 Peningkatan Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah Tahun 2020-2022 .....	77

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema <i>Murabahah</i> .....	31
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KJKS KUBE Sejahtera Unit 062 .....	63

