

**PENGELOLAAN RISIKO PEMBIAYAAN UNTUK MENGAMANKAN  
PROFITABILITAS KOPERASI KONSUMEN SYARIAH ARRAHMAH  
BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
MARDATILLAH**



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

**PENGELOLAAN RISIKO PEMBIAYAAN UNTUK  
MENGAMANKAN *PROFITABILITAS* KOPERASI KONSUMEN  
SYARIAH ARRAHMAH BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :**

**Mardatillah**

**190105020218**

**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 : Mardatillah  
NIM : 190105020218  
Tempat/Tgl. Lahir : Kurau, 1 Desember 2001  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

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

Banjarmasin, 20 Maret 2024

Yang membuat pernyataan,

  
Mardatillah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengelolaan Risiko Pembiayaan Untuk  
Mengamankan *Profitabilitas* Koperasi Konsumen  
Syariah Arrahmah Banjarmasin

Ditulis oleh : Mardatillah

N I M : 190105020218

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : Semester Genap T.A 2023/2024

Tempat dan tanggal lahir : Kurau, 1 Desember 2001

Alamat : JL. Limo 1 RT 003 RW 001 Kurau Utara Kec.  
Bumi Makmur Kab. Tanah Laut

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

Banjarmasin, 20 Maret 2024

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
UIN Antsari Banjarmasin,



Pembimbing

Dra. Naimah, M.H.  
NIP 196705211994032002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pengelolaan Risiko Pembiayaan Untuk Mengamankan Profitabilitas Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin", ditulis oleh Mardatillah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 04 Juli 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (75,8)

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<br>(Ketua)               | 1.           |
| 2. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I<br>(Anggota) | 2.           |
| 3. Fahrudin, S.AB., M.E<br>(Anggota)         | 3.           |
| 4. Novita Alfinuri B.Sc., M.A<br>(Anggota)   | 4.           |

## ABSTRAK

**Mardatillah.** 2024. Pengelolaan Risiko Pembiayaan Untuk Mengamankan *Profitabilitas* Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Naimah, M.H.

**Kata Kunci:** Pengelolaan, Risiko Pembiayaan, Profitabilitas.

Penelitian ini bertolak dari latar belakang bahwa dalam pengelolaan risiko pembiayaan salah satu hal yang penting dalam mengamankan *Profitabilitas* dan dalam meminimalisir risiko yang terjadi di masa depan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengelolaan Risiko Pembiayaan Pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin dan untuk mengetahui Koperasi Mengamankan Profitabilitas Dalam Produk Pembiayaan Yang Ada Pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian lapangan (*field research*). Pendekatan dalam penelitian ini dari narasumber yang berjumlah 2 orang yang terdiri dari Ketua dan Sekretaris Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin, kemudian mengumpulkan data dengan melakukan wawancara.

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh kesimpulan bahwa Pengelolaan Risiko Pembiayaan pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin sudah dilakukan dengan baik, dari awal persetujuan anggota dengan menggunakan analisa 5 C + 7P dalam menilai karakter atau kepribadian calon anggota lebih mendalam dan Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah menganalisa dan mensiasati faktor-faktor internal dan eksternal yang mempengaruhi pembayaran anggota yang bermasalah hingga memberikan restruktur utang kepada anggota yang memiliki pembayaran bermasalah atau macet dan Pengamanan Profitabilitas Dalam Produk Pembiayaan Yang Ada pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin dilakukan dengan membuat cadangan modal dan cadangan risiko yang untuk meminimalisir kerugian jika suatu waktu anggota bermasalah dalam pembayaran, maka pihak koperasi masih memiliki modal dalam menjalankan usahanya, dan meningkatkan penjualan dan penagihan hingga membentuk tim investigasi khusus dalam penelusuran anggota lama yang memiliki utang di Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin.

## MOTTO

“Barang siapa bertawakkal kepada Allah, maka Allah akan memberikan kecukupan padanya dan sesungguhnya Allah lah yang akan melaksanakan urusan (yang dikehendakin-Nya)” (*QS. Ath-Thalaq: 3*)

“Allah akan meninggikan derajat orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang memiliki ilmu pengetahuan.” (*Al-Mujadillah: 11*)

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa  
Karya yang sederhana ini untuk:

Bapak dan Ibu tercinta,  
Kakak-kakakku tersayang,

Yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang  
Yang tulus dan tiada ternilai besarnya  
Terima kasih.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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          | s\ a'  | s\                 | es (dengan titik di atas)   |
| ج          | jim    | J                  | je                          |
| ح          | h\ a'  | h\                 | ha (dengan titik di bawah)  |
| خ          | kha'   | Kh                 | ka dan ha                   |
| د          | dal    | D                  | de                          |
| ذ          | z\ al  | z\                 | zet (dengan titik di atas)  |
| ر          | ra'    | R                  | er                          |
| ز          | zai    | Z                  | zet                         |
| س          | sin    | S                  | es                          |
| ش          | syin   | Sy                 | es dan ye                   |
| ص          | s\ ad  | s\                 | es (dengan titik di bawah)  |
| ض          | d\ ad\ | d\                 | de (dengan titik di bawah)  |
| ط          | t\ a'  | t\                 | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ          | z\ a'  | 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       |

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

|           |         |                     |
|-----------|---------|---------------------|
| رَبِّكُمْ | Ditulis | <i>mutakabbir</i>   |
| سُودًا    | Ditulis | <i>al-qudu&gt;s</i> |

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

|         |         |                    |
|---------|---------|--------------------|
| عَمَاج  | Ditulis | <i>ja&gt;mi'ah</i> |
| مَكْتَب | Ditulis | <i>maktabah</i>    |

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

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

|                           |         |                                   |
|---------------------------|---------|-----------------------------------|
| مَكْتَبَاتُ الْجَمِيعَاتِ | Ditulis | <i>al-maktabah al-jami&gt;lah</i> |
|---------------------------|---------|-----------------------------------|

## IV. Vokal pendek

|    |        |         |   |
|----|--------|---------|---|
| اَ | fathah | ditulis | a |
|----|--------|---------|---|

|      |        |         |          |
|------|--------|---------|----------|
| ◌َ   | kasrah | ditulis | i        |
| ◌ِ   | dammah | ditulis | u        |
| رکش  | fathah | ditulis | syakara  |
| أرق  | kasrah | ditulis | quri'a   |
| قطني | dammah | ditulis | yant}iqu |

### V. Vokal panjang

|   |                            |                    |                                    |
|---|----------------------------|--------------------|------------------------------------|
| 1 | fathah + alif<br>قلماك     | ditulis<br>ditulis | <i>a&gt;</i><br><i>ka&gt;milah</i> |
| 2 | fathah + ya mati<br>د لاص  | ditulis<br>ditulis | <i>a&gt;</i><br><i>s}alla&gt;</i>  |
| 3 | kasrah + ya mati<br>ديدش   | ditulis<br>ditulis | <i>i&gt;</i><br><i>syadi&gt;d</i>  |
| 4 | dammah + wawu mati<br>رودص | ditulis<br>ditulis | <i>u&gt;</i><br><i>s}udu&gt;r</i>  |

### VI. Vokal rangkap

|   |   |                    |   |
|---|---|--------------------|---|
| 1 | fathah + ya mati<br>ديور                | ditulis<br>ditulis | ai<br><i>ruwaidun</i>                     |
| 2 | fathah + wawu mati<br>داتولأا يذ نوعرفو | ditulis<br>ditulis | au<br><i>wa fir'auna z}i al-auta&gt;d</i> |

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

|                 |         |                                |
|-----------------|---------|--------------------------------|
| اق لخد شام ت نأ | ditulis | <i>a'antum asyaddu khalqan</i> |
|-----------------|---------|--------------------------------|

### VIII. Kata sandang alif+lām

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

|         |         |                      |
|---------|---------|----------------------|
| نار قلا | Ditulis | <i>al-Qur'a&gt;n</i> |
| بات كلا | Ditulis | <i>al-kita&gt;b</i>  |

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

|          |         |                       |
|----------|---------|-----------------------|
| دب صلا   | Ditulis | <i>as}-s}ubh}u</i>    |
| قر ه سلا | Ditulis | <i>as-sa&gt;hirah</i> |

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

|              |         |                               |
|--------------|---------|-------------------------------|
| ن يدلاولا رب | ditulis | <i>birru al-wa&gt;lidaini</i> |
| سم شلا اذإ   | ditulis | <i>Iz\}a asy-syamsu</i>       |

## KATA PENGANTAR

### ميجرلاً نبحرلاً الله مسب

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengelolaan Risiko Pembiayaan Untuk Mengamankan Profitabilitas Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari 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 hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si., dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dra. Naimah, M.H., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. 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, Amin.

Banjarmasin, 15 Februari 2024  
Penulis,

Mardatillah

## 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 TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>                          | <b>viii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>  | <b>i</b>    |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>  | <b>ii</b>   |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>   | <b>iii</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 .....  | 9           |
| G. Sistematika Pembahasan .....  | 11          |
| <b>BAB II PENGELOLAAN RISIKO, PEMBIAYAAN, DAN<br/>PROFITABILITAS .....</b> | <b>12</b>   |
| A. Pengelolaan Risiko .....  | 12          |
| 1. Pengertian Pengelolaan Risiko .....                                     | 12          |
| 2. Tujuan Pengelolaan Risiko .....   | 12          |
| 3. Analisis Pengelolaan Risiko Pembiayaan.....                             | 13          |
| 4. Pengelolaan Risiko Dalam Perspektf Islam.....                           | 16          |
| B. Pembiayaan .....  | 18          |
| 1. Pengertian pembiayaan .....   | 18          |
| 2. Pembiayaan yang ada di Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah .....         | 19          |
| 3. Tujuan Pembiayaan .....   | 20          |

|   |           |
|---|-----------|
| 4. Fungsi pembiayaan .....                                  | 21        |
| 5. Prinsip-Prinsip Pembiayaan .....                         | 21        |
| C. Profitabilitas ..... <b>Error! Bookmark not defined.</b> |           |
| 1. Pengertian Profitabilitas.....                           | 22        |
| 2. Tujuan Profitabilitas .....                              | 23        |
| 3. Manfaat Profitabilitas .....                             | 23        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                      | <b>25</b> |
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....                    | 25        |
| B. Lokasi Penelitian .....                                  | 25        |
| C. Subjek dan Objek Penelitian .....                        | 26        |
| D. Data dan Sumber Data .....                               | 26        |
| 1. Data .....   | 26        |
| 2. Sumber Data .....  | 27        |
| E. Metode Pengumpulan Data .....                            | 27        |
| F. Teknik Analisis Data .....                               | 28        |
| <b>BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN .....</b>    | <b>30</b> |
| A. Laporan Penelitian .....                                 | 30        |
| B. Analisis Data .....                                      | 50        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                  | <b>61</b> |
| A. Simpulan .....   | 61        |
| B. Saran-saran .....  | 62        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                 | <b>64</b> |
| <b>LAMPIRAN- LAMPIRAN .....</b>                             | <b>66</b> |

## **DAFTAR GAMBAR**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Struktur Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin.....</b> | <b>33</b> |
|---|-----------|