

**STRATEGI MEMINIMALISASI PEMBIAYAAN BERMASALAH  
PADA KOPERASI KONSUMEN SYARIAH ARRAHMAH  
BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH:  
AKHMAD SUWARDI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2017 M/1438 H**

**STRATEGI MEMINIMALISASI PEMBIAYAAN BERMASALAH  
PADA KOPERASI KONSUMEN SYARIAH ARRAHMAH  
BANJARMASIN**

**Skripsi**

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

**Oleh:**

**AKHMAD SUWARDI  
NIM. 1301150204**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
BANJARMASIN  
2017 M/1438 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Akhmad Suwardi  
NIM : 1301150204  
Jurusan/Prodi. : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi 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



Akhmad Suwardi

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Strategi Meninimalisasi Pembiayaan Bermasalah  
Pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah  
Banjarmasin

Ditulis oleh : Akhmad Suwardi

NIM : 1301150204

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Ekonomi Syariah

Tahun Akademik : 2016-2017

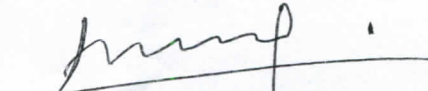
Tempat dan tanggal lahir : Baruh Jaya, 01 November 1994

Alamat : Pait RT. 04 RW. 00 Kec. Long Ikis Kab. Paser

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

Banjarmasin, 2017

Pembimbing I,


  
Dr. Muhaimin, S.Ag., M. A  
NIP. 19740817 199803 1 005

Pembimbing II,

  
Lutpi Sahal, S.HI., M. SI  
NIP. 19810921 200801 1 008

Mengetahui:

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

  
H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI  
NIP. 19790410 200501 1 010



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul Strategi Meminimalisasi Pembiayaan Bermasalah Pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin ditulis oleh Akhmad Suwardi, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 19 Juni 2017

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: 80, 7 (A)

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH.

NIP. 19580406 198703 1 001

### TIM PENGUJI:

Nama	Tandan Tangan
1. Dr. Muhaimin, MA	1.
2. Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, MHI.	2.
3. Lutpi Sahal, SHI, MSI.	3.
4. Drs. Nispan Rahmi, M. Ag.	4.

## ABSTRAK

**Akhmad Suwardi.** 2017. *Strategi Meminimalisasi Pembiayaan Bermasalah Pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin*. Skripsi, Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Dr. Muhaimin, S.Ag.,M. A (II) Lutpi Sahal, S.HI, MSI.

**Kata Kunci:** *Strategi, Murābahah, Pembiayaan Bermasalah*

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya persyaratan penjamin di dalam transaksi untuk melakukan pembiayaan *murābahah* di Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin. Oleh karena peneliti tertarik untuk meneliti strategi yang diambil Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin dalam mengatasi pembiayaan bermasalah, sehingga tidak akan menimbulkan kerugian pada koperasi.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui bagaimana pembiayaan *murābahah*, penyebab pembiayaan bermasalah dan strategi apa yang diambil oleh koperasi untuk meminimalisasi pembiayaan bermasalah tersebut. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*). dengan peneliti langsung turun ke koperasi tersebut untuk melakukan observasi dan wawancara langsung kepada pimpinan/manajer koperasi serta divisi-divisi yang dianggap perlu. Melalui penelitian ini peneliti mendapatkan temuan-temuan sebagai berikut:

Pertama, Pembiayaan *murābahah* pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah adalah jual beli barang pada harga asal ditambah keuntungan yang disepakati. *Murābahah* dapat dilakukan berdasarkan pesanan atau tanpa pesanan.

Kedua, faktor penyebab pembiayaan bermasalah adalah faktor internal (1) Kurang pemahaman atas usaha anggota pengguna jasa; (2) Analisa atas kemampuan angsur kurang tepat; (3) Perhitungan pembiayaan angsuran dari transaksi yang dilakukan tidak sesuai dengan usaha; (4) Nilai jual barang yang lepas dari perhitungan harga pasar dan kurang memperhitungkan aspek *competitor*; (5) Ada pengawasan yang lepas disaat survei dilakukan. Faktor eksternal (1) Ketidakjujuran dan keterbukaan; (2) Hanya memindahkan transaksi dari lembaga riba ke koperasi, untuk keamanan mereka; (3) Kurangnya pemahaman atas adab-adab berhutang; (4) Karakter debitur tidak amanah; (5) Melakukan sidestreaming transaksi barang yang dibeli; (6) Kemampuan pengelolaan debitur tidak memadai; (7) Usaha yang dijalankan relatif baru; (8) Bidang usaha debitur telah jenuh; (9) Tidak mampu menanggulangi masalah.

Ketiga, Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah menerapkan kaidah 6C+1S dalam menganalisa kemampuan calon anggota pengguna jasa. Calon anggota pengguna jasa harus menggunakan penjamin yang diambil dari pengurus dalam melakukan transaksi.

## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah yang telah melimpahkan rahmat taufik dan hidayah-Nya, sehingga a khirnya saya dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan tugas akhir dalam perkuliahan. Shalawat serta salam tak lupa peneliti 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 yang teristimewa dalam hidupku:

- Kedua orang tuaku Bapak Rustapandi dan Ibu Warti, adik-adiku Maswah, Nor Aisyah, dan M. Nor Sakban, dan keluargaku semuanya.
- Dosen Pembimbingku sedari awal masuk kuliah Bapak Lutpi Sahal, S.HI, MSI.
- Ketua Jurusan, Sekretaris Jurusan, Serta Dosen-Dosen yang mengajar di Jurusan Ekonomi Syariah.
- Teman-Teman Lokal C Ekonomi Syariah dan seluruh angkatan Ekonomi Syariah 2013
- Dan seseorang yang selalu menyemangati dalam pembuatan skripsi ini

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

Yang telah memberikan warna dalam hidupku

Terima kasih dan tetap semangat menjalani masa depan

## **MOTTO**

**Jika Kau Takut Berbuat Baik Maka  
Kau Takkan Mendapatkan  
Perubahan**



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat 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:

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	<b>B</b>	Be
ت	tā`	<b>T</b>	Te
ث	śā`	<b>ś</b>	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	<b>J</b>	Je
ح	hā`	<b>ḥ</b>	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	<b>Kh</b>	Ka dan ha
د	Dal	<b>D</b>	De
ذ	Żal	<b>Ż</b>	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	<b>R</b>	Er
ز	Zai	<b>Z</b>	Zet
س	Sīn	<b>S</b>	Es
ش	Syīn	<b>Sy</b>	es dan ye
ص	Şād	<b>ş</b>	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	<b>ḍ</b>	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	<b>ṭ</b>	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	<b>ẓ</b>	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	<b>‘</b>	Koma terbalik di atas
غ	Gain	<b>G</b>	Ge
ف	fā`	<b>F</b>	Ef
ق	Qāf	<b>Q</b>	Qi
ك	Kaf	<b>K</b>	Ka

ل	Lām	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta' aqqidīn</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

## 3. Ta'marbūtah

### 1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h ,kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

Contoh : هبة ditulis *hibah*

### 2. Apabila ta'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh: كرامة الأولياء ditulis *Karāmatul-auliyā'*

## 4. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

### 5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	ā <i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	ditulis	ā <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	ditulis	ī <i>karīm</i>
4	Dammah + wawumati فروض	ditulis	ū <i>furūḍ</i>

### 6. Vokal Rangkap

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

### 7. Vokal-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>

### 8. Kata sandang Alif + Lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

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

b) Bila 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>

**9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al - furūd</i> atau <i>Ẓawil 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 peneliti panjatkan kehadiran Allah swt karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini. Shalawat dan salam juga peneliti 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 peneliti selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama peneliti haturkan kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI., selaku ketua jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menyetujui judul skripsi ini.
3. Bapak Dr. Muhaimin, S.Ag., M. A selaku dosen pembimbing I dan Bapak Lutpi Sahal, S.HI., M. SI selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.

4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing peneliti, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
5. Kepada Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari 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 Syariah dan Ekonomi Islam serta stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan peneliti dalam segala hal administrasi yang peneliti perlukan.
7. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

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

Banjarmasin,

Peneliti

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	iii
<b>PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>MOTTO</b> .....	viii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xviii
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Signifikansi Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	8
F. Kajian Pustaka.....	9
G. Sistematika Penulisan .....	12
 <b>BAB II PEMBIAYAAN <i>MURABAHAH</i></b>	
A. Pembiayaan .....	14
1. Pengertian Pembiayaan.....	14
2. Fungsi Pembiayaan.....	16
3. Unsur-Unsur Pembiayaan .....	18

4. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	21
5. Prinsip-Prinsip Pembiayaan .....	22
6. Risiko Pembiayaan .....	25
B. Pembiayaan <i>Murābahah</i> .....	27
1. Pengertian <i>Murābahah</i> .....	27
2. Dasar Hukum <i>Murābahah</i> .....	29
3. Jenis-Jenis Pembiayaan <i>Murābahah</i> .....	30
4. Persyaratan Pembiayaan <i>Murābahah</i> .....	30
5. Ketentuan-Ketentuan Pembiayaan <i>Murābahah</i> .....	32
6. Teknis Perhitungan Transaksi <i>Murābahah</i> .....	34
7. Risiko Pembiayaan <i>Murābahah</i> .....	35
8. <i>Rescheduling</i> Pembiayaan <i>Murābahah</i> dan Penyelesaian Pembiayaan <i>Murābahah</i> Tidak Mampu Bayar.....	37
C. Pembiayaan Bermasalah.....	38
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	38
2. Macam-Macam Pembiayaan Bermasalah .....	40
3. Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	42
D. Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	45
E. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	47

### BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis, Sifat dan Lokasi Penelitian.....	50
B. Subjek dan Objek Penelitian .....	51
C. Data dan Sumber Data .....	51
D. Teknik Pengumpulan Data.....	52
E. Teknik Pengolahan Data.....	53
F. Teknik Analisis Data .....	54
G. Tahapan Penelitian .....	54

### BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Data .....	56
1. Sejarah Singkat Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin.....	56
2. Landasan Hukum dan Legalitas Serta Visi dan Misi Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin.....	57
3. Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin .....	58
4. Diskripsi Hasil Wawancara.....	59
B. Analisis Data .....	80
1. Analisis Mekanisme Pembiayaan <i>Murābahah</i> Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin.....	81
2. Analisis Terhadap Faktor-Faktor yang Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah Pada Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin .....	83



3. Analisis Terhadap Strategi yang Digunakan Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin Dalam Meminimalisasi Pembiayaan Bermasalah .....	85
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Simpulan.....	91
B. Saran-saran .....	92
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>94</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah.....	58
---	----