

**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP  
PENYELESAIAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)  
PADA PEMBIAYAAN *TAQSITH* DI KOPERASI SYARIAH  
ARRAHMAH BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**ASIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023/1444 H**

**TINJAUAN HUKUM EKONOMISYARIAH TERHADAP  
PENYELESAIAN *NON PERFORMING FINANCING*  
(NPF) PADA PEMBIAYAAN *TAQSITH* DI KOPERASI SYARIAH  
ARRAHMAH BANJARMASIN**

**Skripsi**

Diajukan kepada Fakultas Syariah  
Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana Hukum

**Oleh  
Asiah  
190102040405**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS SYARIAH  
JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH (MUAMALAH)  
BANJARMASIN  
2023/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Asiah  
NIM : 190102040405  
Tempat/Tgl. Lahir : Kahakan, 10 Desember 1999  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)  
Fakultas : Fakultas Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya yang berjudul "Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Penyelesaian *Non Performing Financing* (NPF) Pada Pembiayaan *Taqsih* Di Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin" adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 10 Mei 2023

Yang Membuat Pernyataan,

  
METERAI  
TEMPEL  
9BEAKX343982714  
Asiah

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Penyelesaian *Non Performing Financing* (NPF) Pada Pembiayaan *Taqsih* Di Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin", ditulis oleh (Asiah NIM 190102040405), telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 14 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Syariah

Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin



D. Hj. Amelia Rahmaniah, M.H.

IP 19710519 199703 2 001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Hj. Rabiatal Adawiya, M. A	1.
2. H. Fuad Luthfi, S. Ag., S.H., M. H	2.
3. Tuti Hasanah, S. EL., M. HI	3.
4. H. Rahmat Fadillah. SHI, MH	4.

## ABSTRAK

**Asiah.** NIM 190102040405 *Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap Penyelesaian Non Performing Financing (NPF) pada Pembiayaan Taqsith di Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin.* Skripsi, Pembimbing: (I) Dr. Hj. Rabiatul Adawiyah, S.Ag,M.Ag, (II) Tuti Hasanah, S.E.I, S.Pd, M.H.I pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (muamalah), Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin. 2023.

**Kata Kunci:** Pembiayaan *Taqsith*, Penyelesaian NPF, Hukum Ekonomi Syariah.

Pembiayaan *taqsith* atau kredit yang terdapat di koperasi syariah tidak lepas dari risiko, salah satunya adalah risiko *Non Performing Financing* (NPF) atau pembayaran bermasalah/macet. Adanya NPF dengan berbagai penyebab yang terjadi di koperasi syariah, tentunya harus mencari penyelesaian yang tidak keluar dari prinsip syariah itu sendiri. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui cara penyelesaian NPF pada pembiayaan *taqsith* di Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin dan pandangan hukum ekonomi syariah terkait penyelesaian NPF tersebut.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian hukum empiris yang dilakukan di Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin. Sumber data 10 orang informan. Teknik pengumpulan data dengan cara wawancara dan dokumentasi yang kemudian dilakukan analisis data dengan tahapan pengumpulan data, reduksi data, dan penarikan kesimpulan.

Penyelesaian *Non Performing Financing* (NPF) pada pembiayaan *taqsith* di Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin dilakukan dengan 5 cara yakni 1) memberikan waktu selama tiga bulan, 2) melakukan musyawarah, 3) penjadwalan kembali tagihan *taqsith*. 4) menjual objek pembiayaan, 5) melunaskan sisa pembiayaan *taqsith* menggunakan dana sosial. Penyelesaian NPF yang dilakukan oleh Koperasi Syariah Arrahmah tersebut tidak menyalahi aturan hukum ekonomi syariah, hal ini sejalan dengan surah Al-Baqarah ayat 275 dan ayat 280, surah Al 'Imran ayat 159, surah Al-Isra ayat 34, sesuai dengan kaidah fikih keridhaan dengan sesuatu adalah ridha dengan akibat yang terjadi dari padanya, sesuai dengan fatwa DSN MUI No.48/DSN/-MUI/II/2005 tentang penjadwalan kembali tagihan murabahah, serta dalam hukum positif OJK nomor 133/POJK.03/2018 kualitas aset produksi dan pembentukan penyisihan penghapusan produktif bank perkreditan rakyat.

**MOTO**

**”Pegang sholat walaupun belum sepenuhnya taat”**

**Dan**

**“Dirimu adalah tokoh utama dalam hidupmu”**

## TRANSLITERASI

1.	ا	:	A	16.	ط	:	Th
2.	ب	:	B	17.	ظ	:	Zh
3.	ت	:	T	18.	ع	:	'
4.	ث	:	Ts	19.	غ	:	Gh
5.	ج	:	J	20.	ف	:	F
6.	ح	:	H	21.	ق	:	Q
7.	خ	:	Kh	22.	ك	:	K
8.	د	:	D	23.	ل	:	L
9.	ذ	:	Dz	24.	م	:	M
10.	ر	:	R	25.	ن	:	N
11.	ز	:	Z	26.	و	:	W
12.	س	:	S	27.	هـ	:	H
13.	ش	:	Saya	28.	ء	:	'
14.	ص	:	Sh	29.	ي	:	Y
15.	ض	:	Dh				

## 1. Vokal

Vokal dalam bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal memiliki ketentuan alih aksara sebagai berikut.

Tanda Vokal Arab	Tanda Vokal Latin	Keterangan
َ	A	Fathah
ِ	I	Kasrah
ُ	U	Dhammah

Kata sandang: Contoh: (الرِّجَالُ) al-rijâl bukan ar-rijâl, (الدِّوَانُ) al-dîwân bukan ad-dîwân.

Syiddah: Misalnya, kata (الضَّرُورَةُ) tidak ditulis adh-dharûrah melainkan aldharûrah, demikian seterusnya.

Vokal rangkap memiliki ketentuan alih aksara sebagai berikut.

Tanda Vokal Arab	Tanda Vokal Latin	Keterangan
َـِ	Ai	a dan i
َـُ	Au	a dan u

## 2. Vokal Panjang

Ketentuan alih aksara vokal panjang (mad), yang dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf sebagai berikut.

Tanda Vokal Arab	Tanda Vokal Latin	Keterangan
بَآ	Â	a dengan topi di atas
بِإِ	Î	i dengan topi di atas
بُأُ	Û	u dengan topi di atas

## 3. Kata Sandang

Kata sandang, yang dalam sistem aksara Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu dialihaksarakan menjadi huruf /l/, baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf kamariah. Contoh: al-rijâl bukan ar-rijâl, al-dîwân bukan ad-dîwân.

## 4. Syiddah (*Tasydîd*)

Syiddah atau *tasydîd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda (◌ّ) dalam alih aksara ini dilambangkan dengan huruf, yaitu



dengan menggangankan huruf yang diberi tanda *syiddah* itu. Akan tetapi, hal ini tidak berlaku jika huruf yang menerima tanda *syiddah* itu terletak setelah kata sandang yang diikuti oleh huruf-huruf syamsiyah. Misalnya, kata (الضكررة) tidak ditulis ad-dharûrah melainkan al-dharûrah, demikian seterusnya.

### 5. Ta Marbûthah

Berkaitan dengan alih aksara ini, jika huruf *ta marbûthah* terdapat pada kata yang berdiri sendiri, maka huruf tersebut dialihaksarakan menjadi huruf /h/ (lihat contoh 1 di bawah). Hal yang sama juga berlaku jika *ta marbûthah* tersebut diikuti oleh kata sifat (*na't*) (lihat contoh 2). Namun, jika huruf *ta marbûthah* tersebut diikuti kata benda (*ism*), maka huruf tersebut dialihaksarakan menjadi huruf /t/ (lihat contoh 3).

No.	Kata Arab	Alih Aksara
1	طَرِيقَةٌ	Tharîqah
2	الْجَامِعَةُ الْأِسْلَامِيَّةُ	Al-Jâmî'ah al-Islâmiyyah
3	وَحْدَةُ الْوُجُودِ	Wahdah al-Wujûd

### 6. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam alih aksara ini huruf kapital tersebut juga digunakan, dengan mengikuti ketentuan yang berlaku dalam ejaan Bahasa Indonesia, antara lain untuk menuliskan permulaan kalimat, huruf awal nama tempat, nama bulan, nama diri, dan lain-lain. Jika nama diri didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal atau kata sandangnya. Contoh: al-Ghazali bukan Al-Ghazali, al-Banjari bukan Al-Banjari. Beberapa ketentuan lain dalam Pedoman Umum Ejaan Bahasa Indonesia (PUEBI) sebetulnya juga dapat diterapkan dalam alih aksara ini, misalnya ketentuan mengenai huruf cetak miring (*italic*) atau cetak tebal (*bold*). Jika menurut PUEBI, judul buku itu ditulis dengan cetak miring, maka demikian halnya dalam alih aksaranya, demikian seterusnya. Berkaitan dengan penulisan nama, untuk nama-nama tokoh yang berasal dari Nusantara sendiri, disarankan tidak dialihaksarakan meskipun akar katanya berasal dari bahasa Arab. Misalnya

ditulis Abdussamad al-Palimbani, tidak ‘Abd al-Samad al-Palimbânî; Nuruddin al-Raniri, tidak Nûr al-Dîn al-Rânîrî.

## 7. Cara Penulisan Kata

Setiap kata, baik kata kerja (*fi‘l*), kata benda (*ism*), maupun huruf (*harf*) ditulis secara terpisah. Berikut adalah beberapa contoh alih aksara atas kalimat-kalimat dalam Bahasa Arab.

Aksara Arab	Alih Aksara
ذَهَبَ الْأُسْتَاذُ	dzahaba al-ustâdzu
ثَبَّتَ الْأَجْرُ	tsabata al-ajru
الْحَرَكَةُ الْعَصْرِيَّةُ	al- <u>h</u> arakah al-‘ashriyyah
أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ	asyhadu an lâ ilâha illa Allâh
مَوْلَانَا مَلِكُ الصَّالِحِ	mawlânâ Malik al-Shâliḥ
يُؤْتِيكُمْ اللَّهُ	yu’tsirukum Allâh
الْمُظَاهِرُ الْعَقْلِيَّةُ	al-mazhâhir al-‘aqliyyah
حُبُّ الْإِسْطِطْلَاعِ	<u>h</u> ub al-istithlâ‘
الْمَادَّةُ الْمَصْنُوعَةُ مِنَ الْحَيَوَانَاتِ	al-mâddah al-mashnû‘ah min al-hayawân
طَرْفُ الْعَيْنِ	tharf al-‘ayni
الْمُسَاهَمَةُ	al-musâhamah
مَنْ سَلَكَ طَرِيقَنَا	man salaka thariqan

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt., yang telah melimpahkan rahmat dan pertolongan-Nya. Shalawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad Saw., yang telah menuntun manusia menuju janaan kebahagiaan hidup di dunia dan akhirat.

Skripsi ini merupakan kajian singkat tentang Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap Penyelesaian *Non Performing Financing* (NPF) Pada Pembiayaan *Taqsih* Di Koperasi Syariah Arrahman Banjarmasin. penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada.

1. Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA. sebagai Rektor UIN Antasari Banjarmasin yang telah menyediakan kampus yang berkualitas.
2. Dr. Hj. Amelia Rahmaniah, M.H., sebagai Dekan Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan ilmu.
3. Muhammad Haris, M.Kn. dan Firqah Annajiyah Mansyuroh, S.EI., M.H. sebagai Ketua dan Sekretaris Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin.
4. Dr. Hj. Rabiatul Adawiyah, S.Ag, M.Ag., dan Tuti Hasanah, S.E.I, S.Pd, M.H.I., selaku Dosen Pembimbing I dan II yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya & senantiasa bijaksana membimbing dan serta mengarahkan penulis selama proses penyelesaian skripsi.
5. Bapak Muhammad Syarif Hidayatullah, S.E., M.H yang telah membantu dalam penentuan judul skripsi ini.
6. Mama tersayang (Saudah) dan abah (Ardiansyah) tersayang dan adik-adik Zaskia Azzahra, Fatmawati, dan Muhammad Zaky yang sudah mendukung penulis dalam hal pendidikan serta sudah memberikan kesempatan kepada

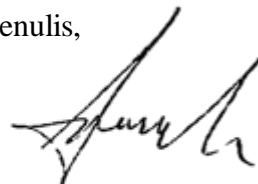
penulis untuk membuktikan bahwa penulis bisa menyelesaikan kuliah sesuai target.

7. Salamiah, Khairun Nisa, Yulia Sari, Niti yang telah kebersamai perjalanan kuliah di kos 91 Cengkeh Kebun Bunga.
8. Abdul Shabur sebagai partner yang mendukung dan memberikan semangat untuk terus maju untuk meraih impian saya.
9. Indah Nurbaya, Siti Noor Jannah, Juwita Wulandari, Aminah, Ahmad Riski, Muhamad Riki dan teman teman KKN, serta teman sejurusan yang tidak bisa penulis sebutkan
10. Pihak Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin karena telah menyediakan tempat referensi skripsi.
11. Ketua dan sekretaris Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin yang telah menerima peneliti untuk melakukan penelitian di Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin.
12. Para informan yang telah berkenan membantu peneliti dalam menggali data terkait data penelitian. Semua pihak yang telah berjasa dalam penyusunan skripsi yang tidak mungkin bisa disebutkan satu persatu, terima kasih atas bantuan dan dukungannya.

Peneliti menyadari Skripsi ini masih jauh dari sempurna, karena hal tersebut tidak lepas dari kelemahan dan keterbatasan penulis. Kemudian semoga Allah balas kebaikan orang-orang yang membantu skripsi ini terselesaikan. Akhirnya peneliti berharap agar skripsi ini berguna sebagai tambahan ilmu pengetahuan serta dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Banjarmasin, 14 Juli 2023

Penulis,



✓  
Asiah

190102040405

## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
ABSTRAK .....	v
PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
TRANSLITERASI .....	vi
KATA PENGANTAR.....	x
MOTO .....	vi
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
BAB I     PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Signifikansi Penelitian .....	6
E. Definisi Operasional .....	7
F. Kajian teori .....	9
G. Sistematika Penelitian.....	11
BAB II    KAJIAN TEORI	
A. Pembiayaan Taqsith.....	14
B. Non Performing Financing .....	18
C. Padangan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Penyelesaian NPF.....	23
BAB III   METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	35
B. Lokasi Penelitian.....	35
C. Data dan Sumber Data.....	35
D. Teknik Pengumpulan Data .....	36
E. Teknik Analisis Data .....	37
BAB IV    HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Profil Koperasi Syariah Arrahmah.....	39
B. Penyajian data.....	42
C. Analisis Data.....	64
BAB III   PENUTUP	
A. Simpulan .....	81
B. Saran-saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA .....	83
LAMPIRAN .....	90
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	110

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Pedoman Wawancara .....	90
Lampiran 2	: Jadwal Penyelesaian dan Bimbingan Skripsi .....	92
Lampiran 3	: Dokumentasi Penelitian .....	97
Lampiran 4	: Surat Penetapan Pembimbing dan Judul Skripsi .....	101
Lampiran 5	: Surat Keterangan Telah Melaksanakan Seminar Proposal .	102
Lampiran 6	: Surat Izin Melakukan Riset .....	103
Lampiran 7	: Surat Keterangan Telah Melakukan Riset .....	104
Lampiran 8	: Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif.....	106
Lampiran 9	: Surat Telah Ujian BTA.....	105
Lampiran 10	: Sertifikat Keterampilan Komputer.....	106
Lampiran 11	: Daftar Riwayat Hidup .....	108