

**EFEKTIVITAS PENANGANAN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH
UMKM DI KOPERASI KONSUMEN SYARIAH ARRAHMAH
BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
SYAHRUL**



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

**EFEKTIVITAS PENANGANAN RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH
UMKM DI 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 :

SYAHRUL

190105020142

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN**

2023 M/1444 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Syahrul
NIM : 190105020142
Tempat/Tgl. Lahir : Pakatelu, 27 Agustus 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, 06 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,

angan



Syahrul

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Efektivitas Penanganan Risiko Pembiayaan
Murabahah UMKM di Koperasi Konsumen
Syariah Arrahmah Banjarmasin

Ditulis oleh : Syahrul

N I M : 190105020142

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

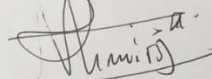
Tempat dan tanggal lahir : Pakatelu, 27 Agustus 2001

Alamat : JL. Saring Sei Bubu RT.02 Kecamatan Kusan
Hilir

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, 15 Juni 2023

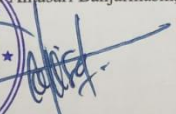
Pembimbing I



Drs. Nispan Rahmi, M.Ag
NIP 196705011994031005

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,




Annisa Sayyid, M.S.I
NIP 198305262011012007

ABSTRAK

Syahrul. 2023. *Efektivitas Penanganan Risiko Pembiayaan Murabahah UMKM di Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Drs. Nispan Rahmi, M.Ag

Kata Kunci: Efektivitas, Risiko, Pembiayaan Murabahah UMKM.

Penelitian ini dilator belakangi bahwa efektivitas dalam penanganan risiko pembiayaan murabahah adalah kemampuan untuk meminimalisir risiko yang terjadi dalam pembiayaan murabahah UMKM dan dapat mengurangi dampak buruk masa depan Tujuan Penelitian ini adalah untuk mengetahui efektivitas penanganan risiko pembiayaan murabahah UMKM serta Apa Saja Kendala Dalam Penanganan Risiko Pembiayaan Murabahah UMKM di Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian lapangan (*field research*). Pendekatan dalam penelitian ini yaitu pendekatan kualitatif, subjek dalam penelitian ini dari informan yang berjumlah 2 orang yang terdiri dari Ketua Koperasi dan Sekretaris, kemudian mengumpulkan data yaitu dengan melakukan wawancara, dokumentasi dan observasi.

Hasil penelitian. Efektivitas Penanganan Risiko Pembiayaan Murabahah UMKM di nilai efektif, karena terealisasi sesuai SOP dengan metode dan teknik penanganan pembiayaan murabahah. Strategi manajemen risiko yang searah dengan tingkat risiko yang diambil dan toleransi risiko serta dilakukan secara intensif dengan pemantauan awal sampai akhir pembiayaan. pembagian monitoring, review dan evaluasi pembiayaan, telah adanya unit yang melakukan persetujuan, analisis serta administrasi pembiayaan, selanjutnya pembagian kerja, prosedur otorisasi yang tepat, dokumen dan pencatatan pembiayaan yang memadai serta mengontrol jaminan. Kedua dilakukan analisis SWOT untuk melihat bagaimana perusahaan mampu memanfaatkan kondisi internal maupun kondisi eksternal dalam perkembangan perusahaan.

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Efektivitas Penanganan Risiko Pembiayaan Murabahah UMKM di Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin”, ditulis oleh Syahrul, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 18 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A



Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.

NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

- | Nama | Tanda Tangan |
|--|---|
| 1. Drs. Nispan Rahmi, M.Ag
(Ketua) | 1.  |
| 2. Patimatu Jahra, S. Ag, M.Fil.I
(Anggota) | 2.  |
| 3. Ansharullah, S. Ag, M.Fil.I
(Anggota) | 3.  |
| 4. Muhammad Qamaruddin, M.E
(Anggota) | 4.  |

MOTTO

“Utamakan Fungsi Bukan Gengsi”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji dan syukur kehadiran Allah SWT memberikan kemudahan dan kelancaran dalam penyelesaian penulisan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam selalu dihanturkan kepada panutan Nabi Muhammad SAW, saya persembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang tersayang.

Karya tulis ini kupersembahkan untuk kedua orang tua saya yang sangat cintai yang telah melahirkan saya dan mengajarkan dalam kebaikan yaitu abah bapak Amrullah dan Ibu Marniah Terimakasih atas perjuangannya yang rela bekerja keras untuk bisa membiayai kehidupan untuk kejenjang pendidikan semoga Allah membalasnya dengan surga, aamin ya Robbal'alamin

Dosen Pembimbing saya Bapa Drs. Nispan Rahmi, M.Ag yang telah membantu dan membimbing dalam menyelesaikan penelitian ini. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang banyak memberikan ilmu yang bermanfaat serta pengalaman.

Kepada sahabat seperjuangan saya Daus, Edo, Fael dan Rama yang telah mengajarkan saya untuk bermain Mobile Legend dan mengingatkan saya untuk mengerjakan skripsi. Untuk sahabat saya bernama Satria, Saupi, dan Iki yang selalu mengajak dalam bermain games walaupun beban tim terimakasih atas waktunya untuk menghilangkan rasa penat saya dalam mengerjakan skripsi.

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

Daftar huruf bahasa Arab Transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta	T	Te
ث	Sa	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	za'	Ẓ	zet (dengan titik di atas)

ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	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
هـ	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ya

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>Jāmi'ah</i>
مكتبة	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*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal Pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	qurī'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiḡu

V. Vokal Panjang

1	Fathah+alif	Ditulis	\bar{A}
	كاملة	Ditulis	<i>Kāmilah</i>
2	Fathah+ ya mati	Ditulis	\bar{A}
	صلى	Ditulis	<i>ṣallā</i>
3	Kasrah+ ya mati	Ditulis	\bar{i}
	شديد	Ditulis	<i>syadid</i>
4	Dammah+ wawu mati	Ditulis	\bar{U}
	صدور	Ditulis	<i>Sudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	Fathah+ya mati	Ditulis	Ai
	رويد	Ditulis	<i>Ruwaidun</i>
2	Fathah+ wawu mati	Ditulis	Au

	وَفِرْعَوْنَ ذِي الْأَوْتَادِ	Ditulis	<i>wa fir'auna zi al-autād</i>
--	-------------------------------	---------	--------------------------------

VII. Vokal pendek berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang + alif lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

الْقُرْآنِ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْكِتَابِ	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan diidgamkan

الصُّبْحِ	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
السَّاهِرَةِ	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بِرُّ الْوَالِدَيْنِ	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إِذَا الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Izā asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 “Efektivitas Penanganan Risiko Pembiayaan Murabahah UMKM di 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. Drs. Nispan Rahmi, M.Ag., 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.
7. Terima Kasih kawan-kawan kontrakan yang telah sedikit banyaknya membantu yang berkontribusi dalam menyelesaikan skripsi.

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, 13 Juni 2023

Penulis,

(Syahrul)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Signifikansi Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Penelitian Terdahulu	9
G. Sistematika Pembahasan	10
BAB II EFEKTIVITAS, RISIKO DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH. ..	13
A. Efektivitas.....	13
1. Pengertian Efektivitas.....	13
2. Tolak Ukur Efektivitas	14
3. Faktor-faktor yang mempengaruhi Efektivitas.....	15
B. Penanganan Risiko	16
1. Pengertian Penanganan.....	16
2. Pengertian Resiko	16

3. Penanganan Risiko	17
4. Jenis-Jenis Risiko	18
C. Pembiayaan Murabahah	22
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah	22
2. Landasan Syariah.....	25
3. Tujuan Pembiayaan Murabahah	26
4. Jenis Akad Murabahah	27
5. Jaminan dalam Murabahah.....	27
D. UMKM	28
1. Definisi UMKM	28
2. Tujuan UMKM	29
3. Ciri-ciri UMKM	30
4. Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	31
E. Analisis SWOT (<i>Strengths, Weaknesses, Opportunities, and Threats</i>)	31
1. Pengertian Analisis SWOT.....	31
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	34
B. Lokasi dan alasan memilih lokasi Penelitian	34
C. Subjek Penelitian dan Objek Penelitian	35
D. Data dan Sumber Data Penelitian.....	35
E. Metode Pengumpulan Data	36
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	37
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	41
A. Laporan Penelitian.....	41
B. Analisis Data	58
BAB V PENUTUP.....	73
A. Kesimpulan.....	73
B. Saran-saran	74
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN- LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

Tabel IV. I Analisis faktor internal Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin	68
Tabel IV. II Analisis Faktor Eksternal Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar IV. I Struktur Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin.....	44
---	----