PEMBIAYAAN TANPA DENDA DI KOPERASI KONSUMEN SYARIAH ARRAHMAH BANJARMASIN

SKRIPSI

OLEH:
M. RIZA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2018 M/1439 H

PEMBIAYAAN TANPA DENDA DI KOPERASI KONSUMEN SYARIAH ARRAHMAH

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Ekonomi

Oleh:

M. Riza

NIM. 1301160375

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOM DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2018 M/1440 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: M. Riza
NIM	: 1301160375
Tempat/Tgl. Lahir	: Munjung, 11 Oktober 1993
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 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, 29 Oktober 2018

Yang membuat pernyataan,



M. Riza

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	:	Pembiayaan Tanpa Denda di Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin
Ditulis oleh	:	M. Riza
NIM	:	1301160375
Fakultas	:	Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	:	Strata Satu (S-1)
Jurusan	:	Perbankan Syariah
Tahun Akademik	:	2018/2019

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

Banjarmasin, 29 Oktober 2018

Pembimbing I,

H. Badrian, S.Ag., M.Ag
NIP. 19730717 199703 1 002

Pembimbing II,

Rohana Faridah, S.E., M.M.
NIP. 197804272009012010

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI.
NIP. 19790410 20050 1 1010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pembiayaan Tanpa Denda Di Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin", ditulis oleh M. Riza, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 29 Nopember 2018

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 77.7 (B+)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.
NIP. 196006091988031003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. (Ketua) H. Badrian, M.Ag	1.
2. (Anggota) Hariyanto, SE, MM	2.
3. (Anggota) Rohana Faridah, SE, MM	3.
4. (Anggota) Atika Zahra Maulida, SHI, MSI	4.

ABSTRAK

M. Riza. 2018. *Pembiayaan Tanpa Denda di koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) H. Badrian, M.Ag (II) Rohana Faridah, S.E., M.M.

Kata Kunci: pembiayaan tanpa denda

Penelitian ini berlatar belakang dari pembiayaan tanpa denda yang ada di Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui penerapan dan prosedur pembiayaan tanpa denda, serta bagaimana penyelesaian kredit macet atas pembiayaan tersebut.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat *deskriptif kualitatif*. Dalam mengumpulkan data, peneliti menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Informan dari penelitian ini ada tiga orang pegawai dari Koperasi Konsumen Syariah Banjarmasin. Setelah data terkumpul diolah melalui proses: *editing*, klasifikasi, dan deskripsi.

Penelitian ini memberikan hasil sesuai dengan tujuan penelitian dalam skripsi ini. Pertama, Penerapan dan prosedur pembiayaan tanpa denda di Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin. Terkait dengan penerapan dan prosedur pembiyaan tanpa denda, masyarakat atau calon anggota datang ke koperasi guna melakukan pengajuan untuk menjadi anggota koperasi dengan memenuhi persyaratan yang harus dipenuhi, setelah terdaftar sebagai anggota, mulailah prosedur pengajuan pembiayaan tanpa denda dengan melampirkan dukumen-dukumen yang harus dipenuhi sesuai dengan *form* formulir permohonan pembiayaan, kemudian permohonan diproses dengan cara diwawancara oleh *costumer care*, maupun disurvei oleh *marketing dan purchasing* dari hasil tersebut dibuatlah analisis yang akan dinilai oleh *manager*, dan setelah dianggap layak untuk diberikan pembiayaan oleh pihak koperasi, barang kemudian diserahkan kepada anggota, dan anggota melakukan pelunasan atas angsurannya.Kedua, Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin dalam mengatasi kredit macet sesuai dengan kesepakatan akad.. yakni jika terjadi keterlambatan angsuran, cara yang pertama menghubungi secara tidak langsung, cara kedua adalah pemberian Surat Peringatan, cara ketiga yaitu penjualan atas barang yang dibeli oleh anggota (barang dalam akad pembiyaan), cara keempat penjualan atas aset (jaminan) anggota yang telah disepakati saat akad. Hal ini dilakukan agar anggota memenuhi kewajiban angsurannya sampai benar-benar lunas.

MOTTO

BEKERJA KERAS DAN BERSIKAP BAIKLAH

HAL LUAR BIASA AKAN TERJADI

KATA PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT yang selalu memberikan kemudahan disetiap pejalanan hidup yang kulalui. Dan kuhaturkan shalawat untuk teladanku Nabi Muhammad saw.

Terimakasih yang pertama kepada kedua orang tua tercinta yang selalu menjadi penyemangat, yang penuh cinta, penuh kasih sayang, penuh kesabaran serta keikhlasan mengiringi setiap langkah-langkahku dengan segenap do'a dan kerja keras. Tak ada hal paling indah dalam hidupku selain melihat dan membuat kalian bahagia meski bukan dengan sesuatu yang luar biasa.

Terimakasih kepada dosen pembimbing saya Bapak H. Badrian, M.Ag. Ibu Rohana Faridah, SE., MM yang selalu membimbing dan memberikan masukan-masukan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik serta seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya kepada saya.

Tak lupa juga saya ucapkan terimakasih banyak kepada Muhammad Hasbi, kunui/nasabah, taupik rahmah, saputrani S.EI, faisal, serta Rizka Maulina yang menemani selama masa pekuliahan. Serta tak ketinggalan Teman-teman DEMA Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang selalu ada di luar kehidupan perkuliahan. Dan seluruh teman-teman kuliah Lokal C Perbankan Syariah angkatan 2013 yang selalu mendoakan dan memberikan semangat serta memberikan bantuan kepada saya.

Terimakasih yang sebanyak-banyaknya, semoga kita semua selalu berada dalam lindungan-Nya dan semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi kita semua. *Amin ya robbal alamin.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

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	Be
ت	tā`	T	Te
ث	ṡā`	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ى	yā`	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	*muta‘aqqidīn*
عدّة	Ditulis	*‘iddah*

3. Ta’marbutah

a. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	*Hibbah*

جزية	Ditulis	*Jizyah*

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).
Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	*Karāmatul-auliyā'*

b. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	*Zakāt ul-fitri*

4. Vokal Pendek

ـِ	Kasrah	Ditulis	*I*
ـَ	Fathah	Ditulis	*A*
ـُ	Dammah	Ditulis	U

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif - **جاهلية**	Ditulis	ā - *jāhiliyyah*
2	Fathah + ya'mati - **يسعى**	Ditulis	ā - *yas'ā*
3	Kasrah + ya'mati - **كريم**	Ditulis	ī - *karīm*
4	Dammah + wawu mati - **فروض**	Ditulis	ū - *furūḍ*

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati **بينكم**	Ditulis	au – *Bainakum*
2	Fathah + wawu mati **قو ل**	Ditulis	au – *Qaulun*

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	Ditulis	*a' antum*
أعدت	Ditulis	*u' iddat*
لئن شكر تم	Ditulis	*la'in syakartum*

8. Kata sandang alif + lam

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

القرأن	Ditulis	*al-Qur'ān*
القياس	Ditulis	*al-Qiyās*

b. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al" nya.

السماء	Ditulis	*as-Samā*
الشمس	Ditulis	*asy-Syams*

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	*Żawi al - furūḍ atau Żawil furūḍ*
أهل السنة	Ditulis	*ahl as-sunnah atau ahlussunnah*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللهِ الرَّ حْمَنِ الرَّ حِيْمِ

اَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَا لَمِيْن وَالصَّلاَ ةُ وَالسَّلاَ مُ عَلَى اَ شْرَ فِ الْأَ نْبِيَاءِ وَ الْمُرْ سَلِيْنَ سَيْدِ نَا مُحَمَّدٍ وَ عَلَى اَلِهِ وَصَحْبِهِ اَجْمَعِيْنَ، اَ مَّا بَعْدُ

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah swt. yang telah melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad saw. beserta keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi yang berjudul: Peran Pegadaian Syariah Terhadap Usaha Kecil Menengah Melalui Pembiayaan Arrum.

Untuk itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, terutama kepada yang terhormat:

1. Rektor UIN Antasari Banjarmasin Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak H. Badrian, M.Ag. Ibu Rohana Faridah, SE., MM. selaku pembimbing I dan pembimbing II, yang telah banyak memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam rangka menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti berstudi di Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pelayanan yang baik dalam peminjaman buku-buku yang diperlukan dalam pembuatan skripsi ini.
7. Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan peneliti bisa menjadi sebuah skripsi.

Semoga Allah swt. melimpahkan rahmat, karunia-Nya dan ganjaran yang berlipat ganda dari kebaikan mereka semua. Skripsi ini dibuat dengan usaha yang semaksimal mungkin oleh penulis. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. *Amin Ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, 29 Oktober 2018 M
Safar 1440 H

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

HALAMAH PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ii

HALAMAN PERSETUJUAN iii

HALAMAN PENGESAHAN iv

ABSTRAK v

MOTTO vi

KATA PERSEMBAHAN vii

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA Viii

KATA PENGANTAR xii

DAFTAR ISI xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 6
C. Tujuan Penelitian 7
D. Signifikansi Penelitian 7
E. Definisi Operasional 7
F. Kajian Pustaka 9
G. Sistematika Penulisan 12

BAB II LANDASAR TEORI: TEORI TENTANG PE,BIAYAAN DAN KOPERASI

A. Teori Tentang Pembiayaan. 13
1. Pengertian Pembiayaan. 13
2. Tujuan Pembiayaan 14
3. Jenis pembiayaan dilihat dari tujuan. 15
4. Prinsip 6C'S Analisis 16
B. Koperasi 18
1. Pengertian Koperasi. 18
2. Fungsi, Prinsip dan Bentuk Koperasi 19

C. Koperasi Syariah. 22
1. Karakteristik..... 23
2. Tujuan 23

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian..... 25
1. Lokasi penelitian..... 25
2. Pendekatan..... 25
3. Lokasi penelitian..... 25
B. Subjek dan objek penelitian 26
C. Data dan Sumber Data..... 26
1. Data..... 26
2. Sumber data 27
D. Teknik Pengumpulan Data 27
1. Wawancara..... 28
2. Dokumentasi 28
E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data..... 28
1. Tahap pengolahan data 28
2. Analisis data..... 29
F. Tahapan penelitian..... 29
1. Tahapan pendahuluan 29
2. Tahapan pengumpulan data 30
3. Tahap pengolahan dan analisis data..... 30
4. Tahap Penulisan laporan akhir 30

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Gambaran Umum Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin..... 31

1. Sejarah Singkat Koperasi Syariah Arrahmah Banjarmasin 31
2. Tujuan Pendirian..... 32
3. Landasan, Visi & Misi 33
4. Karyawan yang bekerja di Koperasi Konsumen Syariah Arrahmah Banjarmasin..... 34

B. Penyajian Data..... 37
C. Analisis Data..... 51

BAB V PENUTUP

A. Simpulan..... 59
B. Saran-saran..... 60

DAFTAR PUSTAKA..... 61

LAMPIRAN-LAMPIRAN .....

DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....