

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dan diajukan pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, skripsi ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya sendiri.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebut kutipannya secara jelas sesuai dengan keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil pembuatan plagiat atau mencontek karya orang lain, saya siap bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai peraturan yang berlaku.

Serang, 11 Februari 2022

**Yuliawati**

NIM: 151401687

## ABSTRAK

**Nama: Yuliawati, NIM: 151401687, Judul “Analisis penyebab pembiayaan bermasalah dan penyelesaiannya (Studi pada Koperasi Syariah BMI Cabang Serang KCP. Padarincang)”**

Untuk memenuhi kebutuhan hidup yang tidak ada ujungnya, manusia diwajibkan untuk berusaha. Salah satunya dengan berniaga atau berbisnis, namun dalam perakteknya, masyarakat menengah kebawah terkendala dengan yang namanya modal, untuk itu Kopsyah BMI hadir memberikan solusi sebagai pemberi pembiayaan modal bagi mereka. Namun dalam perakteknya tidak selalu berjalan dengan baik, setiap Lembaga Simpan pinjam pasti mengalami kendala. Salah satunya dengan adanya pembiayaan bermasalah. Penelitian ini membahas mengenai penyebab pembiayaan bermasalah, yang ditinjau dari dua sisi faktor yaitu faktor Internal dan Faktor Eksternal disertai dengan solusi penyelesaiannya.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Apa saja penyebab pembiayaan bermasalah di Kopsyah BMI? (2) Apa saja solusi dan penyelesaian yang dilakukan untuk mengatasi masalah tersebut?

Tujuan dalam penelitian ini adalah (1) Untuk mengetahui Apa saja penyebab pembiayaan bermasalah di Kopsyah BMI (2) Untuk mengetahui Apa saja solusi yang dilakukan untuk mengatasi masalah tersebut

Metode yang digunakan dalam penelitian ini metode Kualitatif Deskriptif, dengan jenis penelitian lapangan (*Field research*). Data yang digunakan yaitu data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara penelitian kepustakaan (*Library Research*) dan penelitian lapangan (*Field Research*). Teknik analisis data yang digunakan yaitu teknis model Miles dan Huberman. Yaitu dengan cara meReduksi data, menyajikan data kemudian menarik kesimpulan

Hasil penelitian di lapangan menunjukkan bahwa penyebab pembiayaan bermasalah dipengaruhi oleh 2 faktor yaitu faktor internal dan eksternal. Faktor internal dipengaruhi oleh staf pegawai itu sendiri yang kurang cermat dalam mensurvei calon anggota penerima pembiayaan. Adapun faktor eksternal dipengaruhi oleh anggota Kopsyah BMI itu sendiri, seperti terlalu besarnya nominal pinjaman, meruginya usaha akibat pandemi Covid 19, adanya perpindahan pasar dan pembiayaan tersebut digunakan untuk keperluan konsumtif. Untuk penyelesaiannya diperlukan beberapa tahap antara lain: penjadwalan ulang (*Rescheduling*), penataan ulang (*Restrukturisasi*), memberikan pinjaman baru tanpa margin (*Qordul Hasan*), dan tahap pemutihan (*write off*) yang terdiri dari: Hapus buku, dan hapus tagih.

**Kata kunci: Pembiayaan bermasalah, penyelesaiannya**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

---

No	: Nota Dinas	Yth,
Lamp	: 1 (satu) Eksemplar	Dekan
Hal	: <b>Ujian Skripsi</b>	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
	<b>a.n Yuliawati</b>	UIN Sultan Maulana Hasanuddin
	<b>NIM: 151401687</b>	Banten
		Di –
		Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara Yuliawati, NIM. 151401687, dengan judul skripsi: **“Analisis penyebab pembiayaan bermasalah dan penyelesaiannya (Studi pada Koperasi Syariah BMI Cabang Serang KCP. Padarincang)”** yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka tujuannya diajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 11 Februari 2022

Pembimbing I

**Dr. Itang, M. Ag.**

NIP: 197108041998031001

Pembimbing II

**Ratu Humaemah, S.Hum. M.Si**

NIP: 198003102011012008

**PERSETUJUAN**

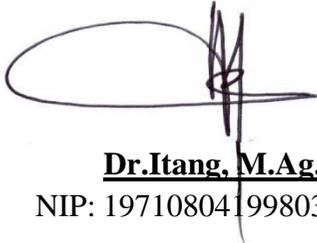
**ANALISIS PENYEBAB PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN  
PENYELESAIANNYA  
(STUDY PADA KOPERASI SYARIAH BMI CABANG SERANG  
KCP. PADARINCANG)**

Oleh:

**YULIAWATI**  
**NIM: 151401687**

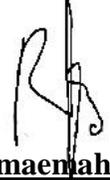
Menyetujui,

Pembimbing I



**Dr. Itang, M.Ag.**  
NIP: 197108041998031001

Pembimbing II



**Ratu Humaenah, S.Hum. M.Si**  
NIP: 198003102011012008

Mengetahui;

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI**  
NIP: 196402121991032003

Ketua  
Jurusan Ekonomi Syariah



**Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak**  
NIP: 197408222005012003

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. Yulawati NIM: 151401687 yang berjudul: “Analisis penyebab pembiayaan bermasalah dan penyelesaiannya (studi pada Koperasi Syariah BMI Cabang Serang KCP. Padrincang)”, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 18 April 2022, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 18 April 2022

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI**

NIP: 196402121991032003

Sekretaris Merangkap Anggota

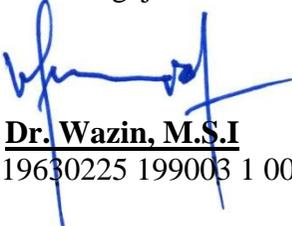


**Nurmaita Hamsyah, M.SI**

NIDN. 2005057904

Anggota-Anggota,

Penguji I



**Dr. Wazin, M.S.I**

NIP: 19630225 199003 1 005

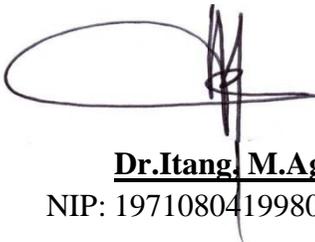
Penguji II



**Muhamad Turmudi, S.Ag., M.M**

NIP: 197601262011011006

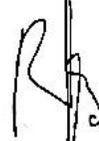
Pembimbing I



**Dr. Itang, M.Ag.**

NIP: 197108041998031001

Pembimbing II



**Ratu Humaemah, S.Hum. M.Si**

NIP: 198003102011012008

## PERSEMBAHAN

*Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua yakni Ayahanda tercinta, Jumali dan Ibunda tersayang, Dawiah serta untuk adikku, Desi Maharani, anaku Sauhaqohi Madad tak lupa untuk orang terkasih yaitu suamiku tersayang Muhammad Subhi S.Ag, yang telah melimpahkan kasih sayangnya yang tak kenal lelah membantu saya baik dalam dukungan materi, motivasi maupun dukungan do'a.*

*Untuk ayahku tercinta, terima kasih telah menjadi seorang pemimpin yang bertanggung jawab, yang tak pernah lelah mencari nafkah, memberi motivasi sekaligus membimbing dan menyekolahkanku sampai aku menjadi sarjana. Untuk Ibuku tersayang, terima kasih sudah menjadi wanita hebat, yang tak pernah mengeluh mendidik dan membesarkan anak-anaknya dengan penuh cinta dan kasih sayang. Kalianlah panutan hidupku.*

*Untuk adikku dan Suamiku tersayang terima kasih atas bantuan dan do'a serta dukungan kalian semua. Sebesar apapun pengorbanan yang ku lakukan, tidak akan mampu membalas semua kebaikan dan pengorbanan yang telah kalian berikan kepadaku selama ini. Tak ada mutiara yang terindah kecuali do'a kalian. Do'akan aku, agar aku bisa membahagiakan kalian.*

## MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا  
اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ٢

*Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah, sungguh, Allah sangat berat siksaan-Nya. (QS.Al-Maidah :2)*

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama Yuliawati, lahir di Pandeglang pada 07 April 1996 . Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Jumali dan Dawiah yang beralamat di Kp/Ds Sorongan Rt/Rw 002 /001Kecamatan Cibaliung kabupaten Pandeglang-Banten.

Pendidikan yang sudah ditempuh penulis yaitu pada tingkat sekolah dasar di SDN Sorongan 01 dan lulus pada tahun 2008, lalu melanjutkan ke SMP Negeri 03 Cibaliung dan lulus pada tahun 2011, kemudian melanjutkan pendidikan di SMA Negeri 05 Pandeglang (SMANLI) dan lulus pada tahun 2014. Setelah itu, penulis melanjutkan pendidikan di Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada jurusan ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Pada tahun 2015 .

Selama masa perkuliahan, penulis pernah mengikuti. Himpunan Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah (HIMAJESY) pada periode 2016-2017,

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur senantiasa selalu terucap kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan segala nikmat dan karunia-Nya. Shalawat beserta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai panutan dan suri tauladan bagi umat manusia hingga akhir zaman.

Alhamdulillah berkat pertolongan yang diberikan Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul *“Analisis penyebab pembiayaan bermasalah dan penyelesaiannya (Studi pada Koperasi Syariah BMI Cabanhg Serang KCP. Padarincang)”*. Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis secara khusus ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Wawan Wahyudin M.Pd Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan motivasi yang sangat berarti selama masa perkuliahan dan dalam penyelesaian skripsi ini.

3. Ibu Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak. selaku ketua jurusan Ekonomi Syariah yang telah mendidik, mengarahkan dan memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
4. Bapak Dr.Itang, M.Ag selaku pembimbing I yang memberikan waktu, pengarahan, ilmu dan bimbingan yang sangat berarti selama proses penyelesaian skripsi.
5. Ibu Ratu Humaemah, S.Hum. M.Si, selaku pembimbing II yang telah memberikan nasihat, bimbingan, arahan dan telah meluangkan waktunya dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengajar, mendidik, dan memotivasi dalam memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
7. Ayahanda tercinta Bapak Jumali, Ibunda tersayang Ibu Dawiah, adikku Desi Maharani dan suamiku tersayang Muhamad Subhi S.Ag. anakku sauhqoh Madad Serta seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan lahir dan batin kepada penulis hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Pimpinan dan staff direksi kerja Kopsyah BMI Cabang Serang KCP. Padarincang yang telah membantu memberikan informasi dalam penyelesaian skripsi ini.
9. kawan-kawan Ekis B 2015, Kawan-kawan Forum AKUISTIK yang telah membantu serta memberikan semangat kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

10. Kepada seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu, mempermudah dan memperlancar hingga skripsi ini akhirnya selesai

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya.

Serang, 10 Januari 2022

Penulis

**Yuliawati**

NIM. 151401687

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>SURAT PENGAJUAN</b> .....	iii
<b>SURAT PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>BAB I     PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Fokus Penelitian.....	7
C. Rumusan Masalah.....	8
D. Tujuan Penelitian .....	8
E. Manfaat/Signifikansi Penelitian.....	9
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	10
G. Kerangka Pemikiran .....	14
H. Metodologi Penelitian .....	20
I. Sistematika Pembahasan.....	24

<b>BAB II</b>	<b>LANDASAN TEORI</b>	
	A. Koperasi Syariah.....	27
	B. Definisi Pembiayaan .....	53
	C. Pembiayaan Bermasalah .....	62
	D. Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	64
	E. Pembiayaan dalam Perspektif Islam .....	67
<b>BAB III</b>	<b>GAMBARAN OBJEK PENELITIAN</b>	
	A. Sejarah Singkat Koperasi Syariah.....	70
	B. Arti Nama Koperasi Syariah.....	73
	C. Arti Logo.....	74
	D. Visi dan Misi.....	75
	E. Tujuan .....	76
	F. Struktur Organisasi .....	77
	G. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	83
	H. Prinsip Dasar yang Digunakan .....	84
	I. Dasar Hukum .....	86
	J. Kegiatan Sosial .....	87
	K. Produk-Produk Kopsyah BMI .....	90
	L. Zakat, Infaq, Sedekah Dan Wakaf (Ziswaf) .....	107
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN</b>	
	A. Penyebab Pembiayaan Bermasalah .....	110
	B. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	115
	C. Mekanisme Pemberian Pembiayaan .....	118

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	120
B. Saran .....	121

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rekapitulasi kolektabilitas pembiayaan bermasalah Kopsyah BMI Cabang Serang KCP. Padarincang per tahun 2019-2021 .....	6
Tabel 2.1 Perbedaan Koperasi Syariah dan Konvensional .....	34
Tabel 3.1 Dana Zakat.....	87
Tabel 3.2 Dana Infaq .....	88
Tabel 3.3 Penyaluran Ziswaf Tahun 2021 .....	88
Tabel 3.4 Rincian Dana Pemberdayaan anggota dan kegiatan .....	89
Tabel 3.5 Rincian Dana Program pertanian dan peternakan .....	89
Tabel 4.1 Cabang Koperasi Syariah BMI .....	110
Tabel 4.2 Data Anggota Pembiayaan Bermasalah.....	112

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Kerangka pemikiran.....	19
Gambar 3.1 Logo Koperasi Syariah .....	74
Gambar 3.2 Struktur Organisasi Kopsyah BMI.....	78