

**ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH BERMASALAH DI KSPPS PERAMBABULAN
MAKMUR ABADI KABUPATEN CIREBON**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon**



**Disusun Oleh :
AYATI**

NIM : 1908203031

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1444 H / 2023 M

ABSTRAK

AYATI.NIM:1908203031. ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH BERMASALAH DI KSPPS PERAMBABULAN MAKMUR ABADI KABUPATEN CIREBON, 2023

KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Cirebon dalam memberikan pembiayaan, tidak menginginkan pembiayaan tersebut bermasalah, akan tetapi kasus pembiayaan bermasalah sering kali terjadi. Maka dari itu, Analisa kelayakan nasabah pembiayaan sangat diperlukan, agar tidak menimbulkan suatu pembiayaan yang bermasalah. Pembiayaan bermasalah disebabkan oleh beberapa factor. Oleh karena itu, sangat penting untuk untuk melakukan strategi yang tepat dalam menangani pembiayaan bermasalah. Seperti halnya yang terjadi di KSPPS Perambabulan Makmur Abadi dalam menjalankan usahanya didapati adanya permasalahan dan kendala. Disebabkan, KSPPS masih dihadapi beberapa pembiayaan bermasalah yang membutuhkan sebuah Tindakan khusus dalam penyelesaiannya. Ada Sebagian anggota koperasi tidak bisa bertanggungjawab kepada pihak koperasi dalam pembayaran kembali dana yang dipinjamnya secara penuh saat jatuh tempo ataupun sesudah masa jatuh temponya yang mengakibatkan terjadinya pembiayaan bermasalah sehingga berdampak pada kerugian yang dialami oleh KSPPS.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui bagaimana analisis kelayakan nasabah pembiayaan di KSPPS Perambabulan Makmur Abadi, apa factor-faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah dan bagaimana strategi penyelesaian pembiayaan musyarakah bermasalah yang dilakukan KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif. Jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian kualitatif dan Teknik pengumpulan data yang digunakan melalui observasi, wawancara dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa studi kelayakan nasabah pembiayaan dilakukan dengan prinsip 5C: character, capacity, capital, collateral dan condition. Adapun factor-faktor penyebab pembiayaan musyarakah bermasalah di KSPPS Perambabulan Makmur Abadi disebabkan Analisa kurang tepat, kurangnya kemampuan nasabah dalam mengelola usaha, pendapatan nasabah tidak cukup untuk membayar, usaha nasabah tidak berkembang dan nasabah mengalami kebangkrutan. Adapun upaya atau strategi yang dilakukan KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon dalam menyelesaikan pembiayaan musyarakah bermasalah adalah dengan cara kekeluargaan dan memberi kebijakan kepada nasabah dengan menerapkan rescheduling, reconditioning, restructuring, kombinasi (3R) serta penyitaan jaminan.

Kata Kunci: *Strategi, Pembiayaan, Bermasalah*

ABSTRAC

AYATI.NIM: 1908203031 ANALYSIS OF THE STRATEGY OF SOLVING THE FINANCING OF DISASTERS IN THE KSPPS PERAMBABULAN MAKMUR AETERNAL DISTRICT OF CIREBON

KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Cirebon, in providing financing, does not want the financing to be problematic, but cases of problematic financing often occur. Therefore, an analysis of the feasibility of financing customers is very necessary, so as not to cause a problematic financing. Problematic financing is caused by several factors. Therefore, it is very important to carry out the right strategy in dealing with problematic financing. Like what happened at KSPPS Perambabulan Makmur Abadi, in running its business, there were problems and obstacles. This is because KSPPS is still facing several problematic financing that requires a special action in its resolution. Some members of the cooperative cannot be responsible to the cooperative in repaying the funds borrowed in full at maturity or after maturity which results in problematic financing that has an impact.

The purpose of this study is to find out how the feasibility analysis of financing customers at KSPPS Perambabulan Makmur Abadi, what are the factors that cause problematic financing and how the strategy for solving problematic musyarakah financing carried out by KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Cirebon Regency.

This study used a descriptive method. The type of research conducted is qualitative research and data collection techniques used through observation, interviews and documentation.

The results of this study show that the feasibility study of financing customers is carried out with the 5C principles: character, capacity, capital, collatelar and condition. The factors causing problematic musyarakah financing at KSPPS Perambabulan Makmur Abadi are caused by improper analysis, lack of customer ability to manage business, customer income is not enough to pay, customer business does not develop and customer goes bankrupt. The efforts or strategies carried out by KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Cirebon Regency in resolving problematic musyarakah financing are by familial means and providing policies to customers by implementing rescheduling, reconditioning, restructuring, combination (3R) and confiscation of guarantees.

Keywords: *Strategy, Financing, Problematic*

تجريدي

التنمية الاستراتيجية الاستراتيجية الاستراتيجية التحليل التحليل استراتيجيات تحليل . ١٩٠٨٢٠٣٠٣١: نيم . آياتي
٢٠٢٣ الاقتصادي، الشورى مجلس في المستدامة

الَّذِينَ إِنَّ: تَعَالَى قَوْلُهُ وَأَمَّا . مشاكل هناك يكون الأحيان من كثير في ولكن التمويل، تريد لا الشمالية كوريا للقيام المهم من ، لذلك . العوامل بعض في تسبب المالية المخاطر .اللَّهُ سَبِيلَ عَن لِيَصُدُّوا أَمْوَالَهُمْ يُنْفِقُونَ كَفَرُوا محاولة في الأبدية الحضارة بيئة في يحدث ما مع الحال هو كما . المشكلة التمويل مع التعامل في صحية بإستراتيجية التي المالية المشاكل من العديد KSPPS يواجه ذلك، وبسبب . ومخاوف مشاكل هناك أن وجدت لإنقاذها، في المفوضة عن مسؤولين يكونوا أن يمكن لا المفوضية أعضاء بعض . تصميمها في خاصة إجراءات اتخاذ إلى تحتاج يؤثر مما المشبوه التمويل ظهور إلى يؤدي الذي الانتظار فترة بعد أو الانتهاء عند بالكامل المشتراة الأموال دفع KSPPS تواجهها التي الخسائر على .

KSPPS في العملاء تمويل جدوى تحليل كيفية معرفة هو الدراسة هذه من الغرض
Perambabulan Makmur Abadi استراتيجية وكيف التمويل إشكالية تسبب التي العوامل هي وما ،
KSPPS Perambabulan Makmur Abadi بها تقوم التي الإشكالية musyarakah تمويل حل
Cirebon Regency .

جمع وتقنيات النوعي البحث هو إجراؤه يتم الذي البحث نوع . وصفنا منهجا الدراسة هذه استخدمت
والتوثيق والمقابلات الملاحظة خلال من المستخدمة البيانات .

والقدرة ، الشخصية :5C لمبادئ وفقا تتم التمويل لعملاء الجدوى دراسة أن الدراسة هذه نتائج تظهر
KSPPS في musyarakah تمويل إشكالية تسبب التي العوامل . والحالة ، والضمان ، المال ورأس ،
Perambabulan Makmur Abadi إدارة على العملاء قدرة وعدم ، السليم غير التحليل عن ناتجة
الاستراتيجيات أو الجهود . العميل ويفلس تتطور لا العملاء وأعمال ، للدفع يكفي لا العميل ودخل ، الأعمال
حل في KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Cirebon Regency بها تقوم التي
الجدولة إعادة تنفيذ خلال من للعملاء السياسات وتوفير العائلية بالوسائل هي musyarakah تمويل مشكلة
الضمانات ومصادرة (3R) والجمع الهيكلية وإعادة والتحديد .

إشكالية , تمويل , استراتيجية :المفتاحية الكلمات

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul:

Analisis Strategi Penyelesaian Pembiayaan Musyarakah Bermasalah di KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Cirebon, dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu Program S1 pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Syekh Nurjati Cirebon dan telah disetujui untuk diajukan dalam sidang skripsi/Munaqosah sesuai dengan ketentuan administrasi dan akademik yang berlaku.

Cirebon, 5 Juni 2023



Pembimbing I,

Pembimbing II,

Ridwan Widagdo, SE, M.Si

NIP. 1973030420007101002

Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 197603122003121003

Mengetahui
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



NOTA DINAS

Kepada Yth

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan Skripsi dari: Ayati, NIM: 1908203031 dengan judul “**ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH BERMASALAH DI KSPPS PERAMBABULAN MAKMUR ABADI CIREBON**”.

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing I

H. Ridwan Widagdo, SE, M.Si

Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 197303042007101002

NIP. 197603122003121003

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19630702 201101 1 008

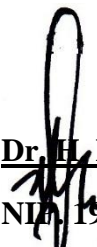
LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH BERMASALAH DI KSPPS PERAMBABULAN MAKMUR ABADI”, oleh Ayati, NIM : 1908203031, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 19 Juni 2023.


Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Islam (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Penguji I,


Dr. H. Didi Sukardi, MH
NIP. 196912262009121001

Penguji II,


Mariyah Ulfah, ME, Sy
NIP. 320170119800806201

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahiim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Ayati

NIM : 1908203031

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul: Analisis Strategi Penyelesaian Pembiayaan Musyarakah Bermasalah Di KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Cirebon. Yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari Skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut maupun di Perguruan Tinggi atau instansi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

Cirebon, 5 Juni 2023



NIM. 1908203031

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Desa Kroya Kecamatan Panguragan Kabupaten Cirebon. Pada Tanggal 9 September 2001, dari pasangan suami istri yang bernama Bapak Ranita dan Ibu Junani. Dibesarkan dengan penuh rasa cinta dan kasih sayang yang diberi nama Ayati, merupakan anak Kedua dari dua bersaudara. Adapun jenjang pendidikan yang ditempuh sebagai berikut:

1. TK Al-Ghozali, Desa Kroya Kecamatan Panguragan Kabupaten Cirebon, lulus pada tahun 2007
2. MI Negeri Kroya, Desa Kroya Kecamatan Panguragan Kabupaten Cirebon, lulus pada tahun 2013
3. SMP Negeri 1 Panguragan, Desa Panguragan Wetan Kecamatan Panguragan Kabupaten Cirebon, lulus pada tahun 2016
4. MA Negeri Cirebon 1, Desa Weru Kidul Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon, lulus pada tahun 2019

Pada tahun 2019 penulis melanjutkan pendidikan program S-1 pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan mengambil judul skripsi **“ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH BERMASALAH DI KSPPS PERAMBABULAN MAKMUR ABADI CIREBON”** dibawah bimbingan Bapak Ridwan Widagdo, SE., M.Si dan Eef Saefulloh, M.Ag

MOTTO

“Allah SWT tidak akan membebani seorang hamba melainkan sesuai dengan kemampuannya”

(Q.S Al-Baqarah: 286)

“Manusia yang berakal adalah manusia yang suka menerima dan meminta nasihat”

(Umar Bin Khatab)



KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin, segala Puji syukur kepada Allah SWT. yang telah memberikan kenikmatan berupa kemudahan serta kesehatan. Sholawat serta Salam tetap tucurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Terima kasih kepada banyak pihak yang sudah kebersamai proses dalam melangkah untuk terus melanjutkan tahapan yang dilalui. Ucapan terima kasih khusus untuk kedua orang tua, Bapak Ranita dan Ibu Junani dan kakaku Nuriman yang selalu ada dan selalu mendukung proses yang saya jalani sampai sejauh ini. Karena tanpa disadari, saya belum bisa menjadi yang terbaik untuk kalian yang selalu menjadi motivasi dalam menjalani hidupku.

Tak lupa juga saya ucapkan terima kasih kepada dosen pembimbing saya Bapak Ridwan Widagdo, SE, M.Si dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag yang dengan ikhlas serta sabar membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan Penelitian Skripsi saya.

Dan terimakasih untuk teman baik ku yang telah membantu dan selalu ada untuk ku dalam proses menuju mendapatkan gelar S.E, terimakasih juga selalu memberi ku do'a serta dukungan untukku.

Tidak ada kata yang pantas saya ucapkan selain kata terima kasih sebanyak-banyaknya. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan atas kebaikan kepada banyak pihak diakhirat kelak. Aamiin.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT. yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga laporan penelitian Skripsi yang berjudul “Analisis Strategi Penyelesaian Pembiayaan Musyarakah Bermasalah di KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Cirebon” ini dapat terselesaikan dengan baik.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Strata-1 (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati (IAIN) Cirebon.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk ini penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I, Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Nining Wahyuningsih, SE., MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas segala ilmu yang telah diberikan kepada penulis selama masa kuliah.
6. Bapak Ridwan Widagdo SE, M.Si dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan dukungan, arahan, dan bimbingannya kepada penulis selama menyusun penelitian skripsi.
7. Ketua KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon, serta jajarannya atas izin dan arahnya dalam penyelesaian penelitian skripsi.

8. Kedua orang tua saya tercinta, Bapak Ranita, Ibu Junani, dan Kakak saya Nuriman yang telah memberikan do'a, cinta, kasih sayang, serta motivasi, sehingga penulis bisa menyelesaikan penelitian skripsi ini.
9. Semua guru-guru yang turut mendo'akan dan memberikan motivasi dalam menjalani kehidupan.
10. Teman-teman yang ikut mendo'akan dan terus memberikan saya dukungan serta memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi.
11. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang selama ini telah membantu penyusunan skripsi. Semoga amal baik yang telah diberikan mendapatkan balasan kebaikan yang lebih dari Allah SWT.

Akhir kata, penulis harap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga segala bantuan, do'a, motivasi, dan bimbingan dari berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini mendapatkan Ridho serta balasan Kebaikan dari Allah SWT. Aamiin.



Cirebon, 5 Juni 2023

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
تجریدی	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENSITAS SKRIPSI	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PERSEMBAHAN	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	5
1. Identifikasi Masalah	5
2. Pembatasan Masalah	6
3. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	6
D. Penelitian Terdahulu	7
E. Kerangka Pemikiran.....	11
F. Metodologi Penelitian	13
1. Waktu dan Lokasi Penelitian	13
2. Jenis Penelian	13
3. Sumber Data	13
4. Teknik Pengumpulan Data	14
5. Teknik Analisis Data	15
6. Pengujian Keabsahan Data	16
G. Sistematika Penulisan	17

BAB II LANDASAN TEORI	19
A. Koperasi Syariah	19
1. Pengertian Koperasi Syariah	19
2. Badan Hukum Koperasi	22
3. Tujuan dan Manfaat Koperasi	23
4. Fungsi dan Peran Koperasi	24
5. Bentuk Koperasi	25
6. Sumber-Sumber dan Jenis-Jenis Koperasi	25
7. Prinsip-Prinsip Koperasi	28
8. Produk-Produk Koperasi	29
9. Rapat Anggota.....	37
10. Kesejahteraan Anggota Koperasi.....	39
11. Strategi Koperasi dalam Meningkatkan Kesejahteraan Anggota	41
B. Pembiayaan	43
1. Pengertian Pembiayaan	43
2. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	44
3. Jenis Pembiayaan	46
4. Unsur Pembiayaan	48
5. Prinsip Pemberian Pembiayaan	49
C. Pembiayaan Musyarakah Bermasalah	51
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	51
2. Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah	53
3. Penanganan Pembiayaan Musyarakah Bermasalah	55
D. Musyarakah	57
1. Pengertian Musyarakah	57
2. Landasan Hukum	58
3. Jenis Musyarakah	60
4. Rukun Musyarakah	65

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	67
A. Sejarah KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon	67
B. Visi, Misi dan Tujuan KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon	68
C. Struktur Organisasi Pengurus dan Pengelola KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon	69
D. Deskripsi Tugas dan Tanggung Jawab Kepengurusan	71
E. Produk-Produk KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon	75
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	81
A. Proses Kelayakan Nasabah dalam Pembiayaan Musyarakah di KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon	81
B. Faktor-Faktor Pembiayaan Musyarakah Bermasalah	87
C. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Musyarakah Bermasalah di KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon	91
BAB V PENUTUP	97
A. Kesimpulan	97
B. Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN-LAMPIRAN	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Berpikir	12
Gambar 3.1 Struktur Organisasi di KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon	70
Gambar 4.1 Tahapan Pengajuan Pembiayaan.....	83



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Anggota Pembiayaan Musyarakah di KSPPS Perambahulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon	4
--	----------



DAFTAR LAMPIRAN

Surat Keterangan Penelitian	102
Surat Keterangan Pembimbing Skripsi	103
Kartu Bimbingan Skripsi	104
Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	105
Wawancara	106
Formulir Permohonan Pembiayaan di KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon.....	107
Kantor KSPPS Perambabulan Makmur Abadi Kabupaten Cirebon.....	108
Pedoman Wawancara.....	109

