

**ANALISIS PENYEBAB DAN LANGKAH PENANGANAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KOSPIN JASA
LAYANAN SYARIAH CABANG PEMALANG**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata I (S1)
Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh:

Dedeh Rosaninda
NIM. 102411034

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2014**

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
Jl. Tugu Lapangan No. H 40 Tambak Aji Ngaliyan Semarang
Moh. Nadzir, S.HI., M.SI
Perum Taman Beringin Elok H19 Rt 06 Rw 13 Banjaran Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdra. Dedeh Rosaninda

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo
di Semarang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi Saudara.

Nama : Dede Rosaninda
NIM : 102411034
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **ANALISIS PENYEBAB DAN LANGKAH
PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI
KOSPIN JASA LAYANAN SYARIAH (Studi Kasus
Kospin Jasa Layanan Syariah Cabang Pembantu
Pemalang)**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan.


Demikian atas perhatiannya, harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.


Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, 08 Desember 2014

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag
NIP. 19690830 199403 2 003


Moh. Nadzir, S.HI., M.SI
NIP. 19730923 200312 1 002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

DR. Hamka KM.2 Ngaliyan, Semarang, 50185 Telp/Fax. (024)7601291

PENGESAHAN

Nama : **Dedeh Rosaninda**
Nim : 102411034
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **Analisis Penyebab dan Langkah Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Kospin Jasa Layanan Syari'ah Cabang Pemalang**

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang pada tanggal:

RABU, 17 DESEMBER 2014

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Progam Sarjana Strata 1 (S-1) Tahun Akademik 2014/2015 guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 17 Desember 2014

Ketua Sidang

Dr. Ali Murtadho, M. Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

Sekretaris Sidang

Moh. Nadzir, SHL, M. Si
NIP. 19730923 200312 1 002

Penguji I

Dr. Hj. Siti Mujiatun, M. Ag
NIP. 19590413 198703 2 001



Penguji II

Dede Rodin, Lc., M. Ag
NIP. 19720416 200112 1 002

Pembimbing I

Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag
NIP. 19690830 199403 2 003

Pembimbing II

Moh. Nadzir, SHL, M. Si
NIP. 19730923 200312 1 002

MOTTO

Q.S Al-Baqarah 280 :

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ

تَعْلَمُونَ

Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, Shalawat serta salam selalu tercurah untuk junjunganku Muhammad S.A.W, skripsi ini kupersembahkan kepada yang memberi arti dalam hidupku

Kedua orang tua tercinta (Bapak Agus Sapari) dan (Ibu Indah rahayu) yang telah mendidik dan mengarahkan putrinya.

Mengenalkan penulis pada sebuah arti kehidupan dengan kasih sayang yang tak bertepi.

Ridhomu adalah semangat hidup penulis.

Kalian adalah segalanya bagiku.

Semoga Allah selalu memberikan Rahmat dan hidayah-Nya kepada kita sekeluarga. Amin

Kakakku tercinta (Dian Vitriana dan Dimas Yamin Primanda)

Arifian Setio Nugroho

yang selalu memberikan inspirasi dan semangat penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Sahabat-sahabatku :

Mba Ratna, Ishmah, Lulu, Umy Nana dan Dinda ☺

(EI A 2010) Untuk semua teman kelas wa bil khusus A'idatus

Sakinatul Izza, Agnes Elita E.M, Alfian Z.M, Aini Lukluki, Dienur

Fitri R serta Ainun Nikmah yang selalu bersama denganku ☺

(IMPP) Hendra, Milzam, Ririn, Dewi

(KOS) Kakak, Unnie, Masha, Ochi, Mba Ula

(BTPN Syariah UNR1) Teh Titin, Ka Shinta, Bu Yuli, Mba Ani, Mba

Rivani, Mba Nissa, Mba Putri, Mba ifa, Mas Putra dan Mas Totok

Serta Pak Umam

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pemikiran-pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 08 Desember 2014

Deklarator

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a vertical stroke, enclosed within a large, irregular oval shape.

Dedeh Rosaninda

NIM. 102411034

ABSTRAK

Pembiayaan bermasalah menggambarkan situasi di mana persetujuan pengembalian pembiayaan mengalami resiko kegagalan dan cenderung menuju kerugian potensial. Biasanya terjadi kredit macet (penunggakan angsuran) oleh anggota yang disebabkan oleh banyak faktor baik internal maupun eksternal. Kospin Jasa Layanan Syari'ah Cabang Pemalang menawarkan berbagai produk pembiayaan, diantaranya pembiayaan *musyarakah*, *murabahah* dan *ijarah*. Namun sebelumnya pihak Kospin Jasa Layanan Syari'ah Pemalang menganalisa terlebih dahulu apakah usaha dari anggota layak atau tidak untuk dibiayai. Selanjutnya pihak Kospin Jasa Layanan Syari'ah Cabang Pemalang juga meminta rencana anggaran dana dari anggota atau calon anggota. Hal ini bertujuan agar pihak Kospin Jasa Layanan Syari'ah Cabang Pemalang dapat menentukan pengabulan permohonan pembiayaan dari anggota atau calon anggota. Meskipun demikian, masih terdapat masalah dalam pembiayaan yang dilakukan Kospin Jasa Layanan Syari'ah Cabang Pemalang.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) Faktor-faktor apa saja yang menyebabkan pembiayaan bermasalah di Kospin Jasa Layanan Syari'ah cabang Pemalang? 2) Langkah-langkah apa saja yang digunakan untuk menangani pembiayaan bermasalah di Kospin Jasa Layanan Syari'ah cabang Pemalang?. Penulis menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*) yaitu penelitian yang menggunakan latar alamiah yang dilakukan di Kospin Jasa Layanan Syari'ah cabang Pemalang untuk menggali data-data yang relevan. Metode analisis yang penulis gunakan dalam skripsi ini adalah metode deskriptif analitis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah di Kospin Jasa Layanan Syari'ah Cabang Pemalang adalah adanya usaha dari anggota atau calon anggota yang mengalami masalah seperti mengalami kerugian, kehilangan bahan baku, gagal panen bagi petani. Kurang cakupannya anggota atau calon anggota yang melakukan usaha juga dapat mempengaruhi pembiayaan bermasalah ini, karena anggota atau calon anggota tidak mendapat hasil apa-apa dari usaha tersebut serta faktor lain yang sebelumnya tidak dianalisis. Penanganan pembiayaan

bermasalah di Kospin Jasa Layanan Syari'ah Cabang Pemalang yaitu dengan cara menghubungi anggota atau calon anggota terlebih dahulu. Jika tidak ada respon maka pihak Kospin Jasa Layanan Syari'ah Cabang Pemalang akan melakukan kunjungan ke alamat tempat tinggal anggota atau calon anggota, selanjutnya melakukan perundingan dengan anggota atau calon anggota hingga melelang barang jaminan atau agunan.

Kata kunci: Analisis Penyebab, Faktor pembiayaan bermasalah dan penanganannya.

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang. Tiada kata yang pantas diucapkan selain ucapan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq serta hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi dengan judul **Analisis Penyebab dan Langkah Penanganan Pembiayaan Bermasalah Di Kospin Jasa Layanan Syari'ah Cabang Pemalang**, disusun sebagai kelengkapan guna memenuhi sebagian dari syarat-syarat untuk memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

Penyusun menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak dapat berhasil dengan baik tanpa adanya bantuan dan uluran tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

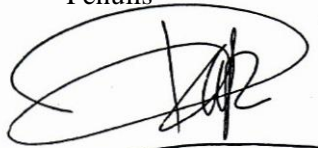
1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag. selaku Rektor UIN Walisongo Semarang
2. Dr. H. Imam Yahya, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah memberi kebijakan teknis di tingkat fakultas.
3. Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag selaku Pembimbing I dan Moh. Nadzir, S.HI., M.SI selaku Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran dan keteladanan telah berkenan meluangkan waktu dan memberikan pemikirannya untuk membimbing dan mengarahkan peneliti dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan serta staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan pelayanannya.
5. Bapak, Ibu, dan Kakak atas do'a dan dukungannya yang tidak mungkin terbalas.
6. Segenap pihak yang tidak mungkin disebutkan, atas bantuannya secara langsung atau tidak dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga semua amal dan kebaikannya yang telah diperbuat akan mendapat imbalan yang lebih baik lagi dari Allah SWT. dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat. Amin.

Semarang, 8 Desember 2014

Penulis

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a vertical stroke, enclosed within a large, irregular oval shape.

Dedeh Rosaninda

NIM. 102411034

DAFTAR ISI

Halaman Cover	i
Halaman Persetujuan Pembimbing	ii
Halaman Pengesahan	iii
Halaman Motto	iv
Halaman Persembahan	v
Halaman Deklarasi	vi
Halaman Abstrak	vii
Halaman Kata Pengantar	ix
Halaman Daftar Isi	xi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
D. Penelitian Terdahulu	11
E. Metodologi Penelitian	18
F. Sistematika Penulisan	21

BAB II KOPERASI SYARI'AH DAN PEMBIAYAAN

A. Koperasi.....	23
1. Pengertian Koperasi	23
2. Dasar Hukum Koperasi	24
3. Jenis-jenis Koperasi	25
4. Koperasi Syari'ah	28
5. Tujuan pengembangan Koperasi Syari'ah	37
B. Pembiayaan.....	37
1. Pengertian Pembiayaan	37
2. Jenis-jenis Pembiayaan	41
3. Unsur-unsur Pembiayaan	45
4. Syarat dan Rukun Pembiayaan	45
5. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan	46
6. Prinsip-prinsip Pembiayaan	48
7. Prinsip Analisa Pembiayaan	49
8. Tujuan Analisis Pembiayaan	51
9. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	52

BAB III	PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN PENANGANANNYA DI KOSPIN JASA LAYANAN SYARIAH PEMALANG	
	A. Gambaran Umum Kospin Jasa Layanan Syariah Pemalang	56
	B. Pembiayaan Bermasalah serta Faktor-faktor Penyebabnya di Kospin Jasa Layanan Syariah Pemalang	79
	C. Penanganan Pembiayaan Bermasalah dan Penyelesaiannya di Kospin Jasa Syariah Pemalang	81
BAB IV	ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN PENANGANANNYA DI KOSPIN JASA LAYANAN SYARIAH PEMALANG	
	A. Analisis Pembiayaan Bermasalah di Kospin Jasa Layanan Syariah Pemalang	85
	B. Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Kospin Jasa Layanan Syariah Pemalang	93
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan	101
	B. Saran-Saran.....	102
	C. Penutup	102
	DAFTAR PUSTAKA	
	BIODATA PENULIS	