

**EFEKTIVITAS JAMINAN DALAM MENGURANGI RISIKO
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD *TAQSITH*
(Studi pada Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Desa Bangoan
Kecamatan Kedungwaru Tulungagung)**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

Adinda Riyun Azizah

21402018

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI**

2025

HALAMAN JUDUL

**EFEKTIVITAS JAMINAN DALAM MENGURANGI RISIKO
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD *TAQSITH*
(Studi pada Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Desa Bangoan
Kecamatan Kedungwaru Tulungagung)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
Untuk memenuhi salah satu persyaratan
Dalam menyelesaikan program sarjana

Oleh :

**Adinda Riyun Azizah
21402018**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**EFEKTIVITAS JAMINAN DALAM MENGURANGI RISIKO
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD *TAQSITH*
(Studi pada Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Desa Bangoan
Kecamatan Kedungwaru Tulungagung)**

Oleh :

Adinda Riyun Azizah

21402018

Disetujui oleh:

Pembimbing I



Dr. Mundhori, MEI

NIP. 19870222 2019031004

Pembimbing II



Mohammad Bakir, M.FIL.I

NIP. 197307131997031003

NOTA DINAS

Kediri, 9 Januari 2026

Lampiran : 4 (Empat berkas)
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 Ngrongo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : ADINDA RIYUN AZIZAH

Nim : 21402018

Judul : EFEKTIVITAS JAMINAN DALAM MENGURANGI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD *TAQSITH* (Studi pada Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Desa Bangoan Kecamatan Kedungwaru Tulungagung)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian tingkat akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaannya Bapak kami ucapkan terimakasih

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Mundhori, MEI

NIP. 19870222 2019031004



Mohammad Bakir, M.FIL.I

NIP. 197307131997031003

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 9 Januari 2026

Lampiran : 4 (Empat berkas)

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07 Ngrongo, Kediri

Assalamu 'alaikum Wr.Wb

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama : ADINDA RIYUN AZIZAH

Nim : 21402018

Judul : EFEKTIVITAS JAMINAN DALAM MENGURANGI RISIKO
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD *TAQSITH* (Studi pada
Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Desa Bangoan Kecamatan
Kedungwaru Tulungagung)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa
petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang
telah dilaksanakan pada tanggal 9 Desember 2025 kami menerima dan
menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Mundhori, MEI

NIP. 19870222 2019031004



Mohammad Bakir, M.FIL.I

NIP. 197307131997031003

HALAMAN PENGESAHAN

EFEKTIVITAS JAMINAN DALAM MENGURANGI RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD TAQSITH (Studi pada Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Desa Bangoan Kecamatan Kedungwaru Tulungagung)

ADINDA RIYUN AZIZAH
21402018

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri pada tanggal 9 Desember 2025
Tim Penguji,


1. Penguji Utama

Suprihantosa Sugiarto, SEI, MH
NIP. 1991228 201903 1 003

()


2. Penguji I

Dr. Mundhori, MEI
NIP. 19870222 2019031004

()

3. Penguji II

Mohammad Bakir, M.FIL.I
NIP. 197307131997031003

()

Kediri, 9 Januari 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlihah, M.H.I
NIP. 197501011998031002

MOTTO

“ Direndahkan Dimata Manusia, Ditinggikan Dimata Tuhan, *Prove Them Wrong* ”

“ *Gonna fight and don't stop, until you are proud* ”

“ Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah – lelah itu. Lebarkan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa

yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar.

Tapi, gelombang – gelombang itu yang nantinya akan bisa kau ceritakan ”

(Boy Candra)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur ke hadirat Allah SWT serta shalawat dan salam yang senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, penulis akhirnya dapat menuntaskan penyusunan skripsi ini dengan baik. Proses panjang yang dilalui mulai dari awal perkuliahan, masa penelitian, hingga tahap penulisan akhir tidak terlepas dari doa, dukungan, dan kasih sayang banyak pihak. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia yang tulus, penulis mempersembahkan karya sederhana ini kepada :

1. Untuk kedua orang tua tercinta, Ayah Rianto dan Ibu Wahyuni, S.Pd dengan penuh rasa hormat, cinta, dan terima kasih yang tak terhingga, penulis mempersembahkan karya sederhana ini sebagai ungkapan bakti dan rasa syukur atas segala kasih sayang, dukungan, serta cinta tanpa batas yang telah diberikan. Meski persembahan ini hanya berupa selembar kertas bertuliskan kata-kata, semoga dapat menjadi langkah awal untuk membalas segala kebaikan dan membuat Ayah serta Ibu merasa bahagia. Terima kasih atas doa, semangat, nasihat, dan motivasi yang senantiasa mengiringi setiap langkah penulis. Semoga segala pengorbanan dan cinta Ayah serta Ibu mendapat balasan terbaik dari Allah SWT.
2. Untuk Almarhum Bapak Sumadiono, Almarhumah Mamak Sunarti, dan Almarhum Mbah Ketang. Terima kasih atas doa, cinta, dan pengorbanan yang telah mengalir bahkan setelah ragamu tiada. Meski kini hanya kenangan yang tersisa, namun setiap langkahku selalu membawa nama dan nasihat kalian dalam hati. Semoga Allah SWT menempatkan beliau di tempat terbaik dan memberi ketenangan abadi. Karya ini kupersembahkan sebagai bentuk cinta

dan doa dari cucu yang selalu merindukan beliau. Dan untuk Mak Siti Rohani yang masih kebersamai penulis, Terima kasih atas kasih sayang, doa, dan perhatian yang tak pernah berhenti tercurah. Kehadiran Mak menjadi sumber semangat dan kekuatan bagi cucu tercinta ini. Semoga Allah senantiasa memberikan kesehatan, umur panjang, dan kebahagiaan untuk Mak.

3. Untuk adik-adikku tercinta, Khansa Riyun Azzahra dan Raditya Riyun Nugraha, terima kasih atas tawa, semangat, serta kasih sayang yang selalu mewarnai hari-hariku. Kalian adalah sumber keceriaan dan penghibur di saat penat melanda. Teruslah belajar dengan sungguh-sungguh dan raihlah cita-cita kalian dengan penuh semangat.
4. Kedua dosen pembimbing, Bapak Dr. Mundhori, MEI. dan Bapak Mohammad Bakir, M.FIL.I. Terima Kasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan, arahan, dan waktu yang telah Bapak luangkan untuk membimbing penulis. Setiap saran dan motivasi yang diberikan menjadi dorongan luar biasa dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Terima kasih atas semua ilmu, bimbingan dan motivasi yang telah diberikan sejak awal perkuliahan hingga akhir. Setiap mata kuliah, nasihat, motivasi, dan dorongan yang diberikan telah menjadi bekal berharga yang menemani perjalanan penulis hingga saat ini.
6. Kepada seluruh pihak Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Tulungagung, penulis mengucapkan terima kasih atas sambutan yang hangat dan keterbukaan selama proses penelitian. Kesediaan dalam meluangkan waktu, berbagi

informasi, serta memberikan pengalaman langsung telah menjadi bagian berharga dalam penyusunan skripsi ini.

7. Kepada sahabat-sahabat tersayangku yang tidak dapat disebutkan satu per satu, penulis menyampaikan terima kasih atas kebersamaan, semangat, dukungan, dan motivasi yang telah diberikan hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga persahabatan yang terjalin ini senantiasa terjaga dalam kebaikan dan kebersamaan yang tulus.
8. Kepada teman-teman seperjuangan selama masa perkuliahan, khususnya teman-teman Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2021, penulis mengucapkan terima kasih atas semangat, kebersamaan, dan dukungan yang tak ternilai selama menempuh perkuliahan hingga tahap penyusunan skripsi ini.
9. Kepada seseorang yang memiliki peran istimewa, Abellio Widyanata Novandra, terima kasih atas kehadiran dan segala bentuk dukungan yang telah diberikan. Terima kasih atas waktu, tenaga, serta bantuan yang begitu berarti selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadiranmu menjadi sumber semangat, tempat berbagi cerita, dan penguat di setiap langkah. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan keberkahan, kemudahan, serta kebaikan dalam setiap perjalanan yang kita lalui bersama menuju masa depan yang lebih baik.
10. Untuk diriku sendiri, Adinda Riyun Azizah. Terima kasih telah kuat dan mampu bertahan hingga sampai di titik ini. Setiap langkah, meski penuh lelah dan rintangan, telah dijalani dengan kesabaran dan ketulusan. Karya ini menjadi bukti bahwa usaha yang disertai doa tidak pernah sia-sia. Teruslah melangkah dan bermimpi, karena ini baru awal dari perjalanan menuju masa depan yang lebih baik.

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Adinda Riyun Azizah
NIM : 21402018
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya susun merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan hasil plagiasi dari karya orang lain, kecuali pada bagian-bagian yang dijadikan sebagai sumber rujukan. Apabila di kemudian hari terbukti terdapat unsur plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima segala bentuk sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 9 Januari 2026
Yang Membuat Pernyataan



Adinda Riyun Azizah

ABSTRAK

Adinda Riyun Azizah, Dosen Pembimbing Dr. Mundhori, MEI dan Mohammad Bakir, M.FIL.I. Efektivitas Jaminan Dalam Mengurangi Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Taqsiith* (Studi Pada Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Desa Bangoan Kecamatan Kedungwaru Tulungagung). Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri, 2025.

Kata Kunci : Efektivitas Jaminan, Risiko Pembiayaan Bermasalah, Akad *Taqsiith*, Koperasi Syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis efektivitas jaminan dalam mengurangi risiko pembiayaan bermasalah pada akad *taqsiith* di Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Desa Bangoan Kecamatan Kedungwaru Tulungagung. Pembiayaan *taqsiith* merupakan salah satu produk unggulan koperasi yang memberikan layanan jual beli secara kredit berdasarkan prinsip syariah tanpa bunga, denda, maupun penyitaan. Namun, dalam praktiknya masih terdapat risiko pembiayaan bermasalah akibat keterlambatan pembayaran, ketidakmampuan anggota dalam melunasi kewajiban, dan perubahan kondisi ekonomi.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap pihak pengurus koperasi serta anggota yang terlibat dalam pembiayaan *taqsiith*. Analisis data dilakukan melalui tahap reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa jaminan memiliki peran penting dalam mengurangi risiko pembiayaan bermasalah di KSMI. Penerapan jaminan berupa BPKB kendaraan bermotor atau Sertifikat Hak Milik (SHM) terbukti mampu memberikan perlindungan bagi koperasi serta menumbuhkan rasa tanggung jawab bagi anggota dalam memenuhi kewajibannya. Dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah, koperasi lebih mengedepankan pendekatan persuasif melalui komunikasi dan restrukturisasi pembayaran sebelum melakukan tindakan penyitaan. Dengan demikian, jaminan dinilai efektif dalam menjaga stabilitas keuangan koperasi serta mengurangi potensi kerugian akibat gagal bayar.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik, serta kekuatan yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Berkat bimbingan, dukungan, dan kerja sama dari berbagai pihak, penulis akhirnya dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul “Efektivitas Jaminan dalam Mengurangi Risiko Pembiayaan Bermasalah pada Akad Taqsith (Studi pada Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Desa Bangoan Kecamatan Kedungwaru Tulungagung)”.

Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, dorongan, serta arahan hingga tersusunnya skripsi ini. Ucapan terima kasih secara khusus penulis tujukan kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslih, M.H.I, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, MEI, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
4. Bapak Dr. Arif Zunaidi,, SHI., MEI. selaku Wali Dosen selama penulis menempuh pendidikan, yang telah membantu dan menyemangati penulis hingga selesainya studi ini.

5. Bapak Dr. Mundhori, MEI. dan Bapak Mohammad Bakir, M.FIL.I. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan, memotivasi penulis serta meluangkan waktu dan tenaga sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak Muzaki Al Riza, SE. selaku pimpinan dari Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Tulungagung, serta *Staff* dan Anggota Pembiayaan *Taqsih* di Koperasi Syirkah Muslim Indonesia Tulungagung, yang telah memberikan izin dan bersedia meluangkan waktunya untuk membantu proses penelitian skripsi ini.
7. Kedua orang tua saya Ayah Rianto dan Ibu Wahyuni, S.Pd yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis.

Penulis hanya dapat memanjatkan doa, semoga segala bentuk bantuan dan kebaikan dari berbagai pihak mendapatkan balasan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Namun demikian, penulis berharap karya sederhana ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis sendiri maupun bagi para pembaca pada umumnya.

Kediri, 9 Januari 2026



Adinda Riyun Azizah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.....	25
C. Tujuan Penelitian	25
D. Manfaat Penelitian.....	26
E. Penelitian Terdahulu	27
BAB II	31
LANDASAN TEORI.....	31
A. Efektivitas	31
B. Jual Beli Kredit (<i>Taqsith</i>)	34
C. Jaminan.....	38
D. Jaminan Dalam Akad <i>Taqsith</i>	40
E. Pembiayaan.....	42
F. Lembaga Keuangan Mikro	45
G. Risiko Pembiayaan	47

H. Pembiayaan Bermasalah.....	49
BAB III.....	52
METODE PENELITIAN.....	52
A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian	52
B. Kehadiran Peneliti	53
C. Lokasi Penelitian	54
D. Data Dan Sumber Data	54
E. Metode Pengumpulan Data.....	56
F. Analisis Data	57
G. Pengecekan Keabsahan Data	59
H. Tahapan Penelitian	61
BAB IV	63
PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	63
A. GAMBARAN OBJEK PENELITIAN	63
B. PAPARAN DATA.....	81
C. TEMUAN PENELITIAN	99
BAB V.....	101
PEMBAHASAN	101
A. Jaminan Dalam Akad <i>Taqsi</i> Di Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Desa Bangoan Kecamatan Kedungwaru Tulungagung	101
B. Efektivitas Jaminan Dalam Akad <i>Taqsi</i> Dalam Mengurangi Risiko Pembiayaan Bermasalah Di Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Desa Bangoan Kecamatan Kedungwaru Tulungagung	112
BAB VI.....	123
PENUTUP.....	123
A. Kesimpulan.....	123
B. Saran	124
DAFTAR PUSTAKA	126
LAMPIRAN.....	129

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Data Koperasi Syariah di Tulungagung	6
Tabel 2 Tabel Komparasi Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI), KSPPS BMT Pahlawan dan KSPPS BTM Surya Dana	8
Tabel 3 Data Jumlah Anggota Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Tahun 2022- 2024	12
Tabel 4 Data Jumlah Anggota Produk dan Pembiayaan Koperasi Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Tahun 2022 - 2024	15
Tabel 5 Data Jumlah Anggota Pembiayaan <i>Taqsith</i> pada Koperasi Syirkah Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Tahun 2022 - 2024	17
Tabel 6 Data Jumlah Anggota Pembiayaan Bermasalah akad <i>Taqsith</i> pada Koperasi Syirkah Syirkah Muslim Indonesia (KSMI) Tahun 2022 - 2024	18
Tabel 7 Data Penurunan Anggota Pembiayaan Bermasalah (Macet) tahun 2022-2024.....	116
Tabel 8 Data Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Macet) Tahun 2022 - 2024	117

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pedoman Wawancara	129
Lampiran 2 : Surat Permohonan Izin Riset Penelitian	131
Lampiran 3 : Surat Balasan Riset Penelitian.....	132
Lampiran 4 : Surat Telah Melakukan Penelitian.....	133
Lampiran 5 : Wawancara Kepada Pihak Lembaga	133
Lampiran 6 : Wawancara Kepada Anggota Pembiayaan <i>Taqsi</i>	134
Lampiran 7 : Bukti Konsultasi Dosen Pembimbing I	135
Lampiran 8 : Bukti Konsultasi Dosen Pembimbing II.....	136