

**STRATEGI KOPERASI SYARIAH DALAM MENGHADAPI  
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH DIMASA PANDEMI  
COVID-19 DITINJAU DARI MANAJEMEN PEMBIAYAAN SYARIAH  
(Studi Kasus Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) Kepung)**

**SKRIPSI**

Disusun Untuk Memenuhi Syarat Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

FEBRI KARTIKA PUTRI

931420318

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2022**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**STRATEGI KOPERASI SYARIAH DALAM MENGHADAPI  
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH DIMASA PANDEMI  
COVID-19 DITINJAU DARI MANAJEMEN PEMBIAYAAN SYARIAH  
(Studi Kasus Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) Kepung)**

**FEBRI KARTIKA PUTRI**

**931420318**

Disetujui oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Sulistyowati, S.H.I., M.E.I

NIP.19810930200901 2 008



H. Mohammad Bakir, M. Fil. I.

NIP. 19730713 199703 1 003

**NOTA PEMBIMBING**

Kediri, 27 Juni 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Di

Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

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

Nama : Febri Kartika Putri

NIM : 931420318

Judul : Strategi Koperasi Syariah Dalam Menghadapi  
Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah Dimasa  
Pandemi Covid-19 Ditinjau Dari Manajemen  
Pembiayaan Syariah (Studi Kasus Koperasi  
Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) Kepung)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami  
berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat  
sebagai kelengkapan ujian akhir sarjana STRATA Satu (S-1).

Bersama ini kami melampirkan berkas naskah skripsinya,  
dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan bapak/ibu kami  
ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Sulistyowati, S.H.I., M.E.I  
NIP.19810930200901 2 008



H. Mohammad Bakir, M. Fil. I.  
NIP. 19730713 199703 1 003

**NOTA DINAS**

Kediri, 19 Juli 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Di  
Jalan Sunan Ampel 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Febri Kartika Putri

NIM : 931420318

Judul : Strategi Koperasi Syariah Dalam Menghadapi  
Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah Dimasa Pandemi  
Covid-19 Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah  
(Studi Kasus Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya  
(RAJA) Kepung)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan  
beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam  
sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 12 Juli 2022  
kami berpendapat menerima dan menyetujui hasilperbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami  
ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing 1



Dr. Sulistyowati, SHI, M.E.I.  
NIP. 19810930 200901 2 008

Pembimbing 2



H. Mohammad Bakir, M. Fil. I.  
NIP. 19730713 199703 1 003

HALAMAN PENGESAHAN

STRATEGI KOPERASI SYARIAH DALAM MENGHADAPI  
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH DIMASA PANDEMI  
COVID-19 DITINJAU DARI MANAJEMEN PEMBIAYAAN SYARIAH  
(Studi Kasus Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) Kepung)

FEBRI KARTIKA PUTRI

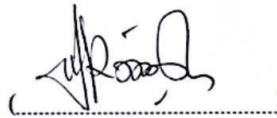
931420318

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 12 Juli 2022

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Rofik Efendi, S Kom, MM.  
NIP. 19690617199803 1 002



2. Penguji I

Dr. Sulistyowati, S.H.I., M.E.I.  
NIP.19810930200901 2 008




3. Penguji II

H. Mohammad Bakir, M. Fil. I.  
NIP. 19730713 199703 1 003



Kediri, 19 Juli 2022

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
  
Dr. Annas Mushlihin, MHI  
NIP. 19750101 1999803 1 002

## **MOTTO**

“Orang yang hebat adalah orang yang memiliki kemampuan menyembunyikan kesusahan, sehingga orang lain mengira bahwa ia selalu senang.”

**-Imam Syafi’-**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Terima kasih dan alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan ridha-Nya tugas akhir skripsi ini mampu diselesaikan dengan baik dan lancar. Dalam penyelesaian skripsi ini saya hendak mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada banyak pihak yang telah membantu mensukseskan pengerjaan skripsi ini hingga akhir baik dalam materi, pikiran, tenaga, dukungan moril, dan do'a. Saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Keluargaku tercinta khususnya kedua orang tua, Bapak Sukatno dan Ibu Siti Robingah yang senantiasa selalu sabar dan tidak henti-hentinya untuk terus mendukungku dan mendo'akanku, saya ucapkan beribu terima kasih dan semoga keberkahan selalu mengelilingi keluarga kita tercinta.
2. Dosen pembimbing saya, Ibu Dr. Sulistyowati, S.H.I, M.E.I. dan Bapak H. Mohammad Bakir, M.Fil.I. yang telah berkenan membimbing penulisan skripsi saya.
3. Saudara kandungku, M. Marselo Putra ku ucapkan terima kasih telah menjadi pelengkap semangatku dan selalu mengiburku.
4. Sahabatku Ita Nur Fitri Yana, Riska Hidayatul R, Nisia Yuanida, Ilyas Adhi, Siti Farikha M, yang senantiasa memberiku inspirasi dan meluangkan waktu untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Teman-teman terdekat Sari, Fira, Aida, Endah, Nia, Puput, Fitria, dan Hayya serta teman-teman yang tidak bisa ku sebutkan satu persatu terima kasih telah menjadi saksi perjalananku dari OSPEK hingga akhir kuliah dan selalu memberiku semangat untuk melewati masa-masa perkuliahan.

6. Teman-teman prodi Perbankan Syariah angkatan 2018, semoga silaturahmi akan selalu terjaga.
7. Almamaterku tercinta Institut Agama Islam Negei (IAIN) KEDIRI



## ABSTRAK

FEBRI KARTIKA PUTRI, Dosen Pembimbing Dr. Sulistyowati, S.H.I. M.E.I dan H. Mohammad Bakir, M. Fil. I, Strategi Koperasi Syariah Dalam Menghadapi Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah Dimasa Pandemi Covid-19 Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah (Studi Kasus Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) Kepung), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, IAIN KEDIRI, 2022.

**Kata Kunci** : Strategi, pembiayaan *murabahah* bermasalah, manajemen pembiayaan syariah.

Sebagai koperasi syariah, kegiatan usaha Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) adalah simpanan dan pembiayaan. Dalam produk pembiayaan, yang paling diminati anggota yaitu pembiayaan *murabahah*. Namun dalam memberikan pembiayaan kepada anggota tidak bisa terlepas dari berbagai resiko salah satunya adalah pembiayaan bermasalah. Pada masa pandemi covid-19 pembiayaan *murabahah* bermasalah di Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) mengalami penurunan. Sehingga penelitian ini dilakukan untuk mengkaji strategi koperasi syariah dalam menghadapi pembiayaan *murabahah* bermasalah dimasa pandemi covid-19. Fokus penelitian yaitu: 1) Bagaimana strategi Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) dalam menghadapi pembiayaan *murabahah* bermasalah dimasa pandemi covid-19? 2) Bagaimana strategi Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) dalam menghadapi pembiayaan *murabahah* bermasalah dimasa pandemi covid-19 ditinjau dari manajemen pembiayaan syariah? Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui strategi Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) dalam menghadapi pembiayaan *murabahah* bermasalah dimasa pandemi covid-19.

Peneliti menggunakan jenis penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan analisis deskriptif. Data primer dan data sekunder digunakan peneliti sebagai sumber data penelitian, disertai dengan wawancara, observasi, dan dokumentasi sebagai teknik analisis data. Sedangkan analisis data menggunakan pengumpulan data, pengurangan data, penampilan data, dan penarikan simpulan.

Dari penelitian ini dihasilkan keimpulan sebagai berikut: (1) strategi yang digunakan Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) dalam menghadapi pembiayaan *murabahah* dimasa pandemi covid-19 meliputi : pendekatan dengan anggota untuk mengetahui kabar dan kelancaran usaha yang dilakukan anggota, penagihan secara intensif untuk mengetahui kondisi usaha anggota yang sebenarnya, pemberian surat teguran dengan memberikan Surat Panggilan (SP) 1 sampai 3 sesuai tunggakan yang dialami anggota, dan pembukaan buku tabungan baru untuk anggota pembiayaan *murabahah* bermasalah. (2) Ditinjau dari manajemen pembiayaan syariah strategi-strategi tersebut telah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah yang mana tentang konsep penjadwalan kembali (*rescheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), penataan kembali (*restructuring*).

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan Strategi Koperasi Syariah Dalam Menghadapi Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah Dimasa Pandemi Covid-19 Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah (Studi Kasus Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) Kepung).

Penulis menyampaikan terima kasih sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M. Ag, selaku rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, S.H.I. M.E.I dan Bapak H. Mohammad Bakir, M. Fil. I, selaku dosen pembimbing yang telah memberi bimbingan, arahan, dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.
4. Bapak Sudirman Agus, selaku pimpinan Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian.
5. Kedua orang tua dan adik yang selalu menjadi semangat dan motivasi untuk membahagiakan kalian.
6. Semua pihak yang terlibat oleh penulis dalam penyusunan skripsi sehingga dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan kesalahan dari penulisan skripsi ini. Karena itu penulis berharap agar semua pihak membantu memberikan saran dan kritik terhadap penulisan penelitian ini sehingga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi pembaca pada umumnya. Semoga Allah SWT meridhoi segala apa yang kita usahakan. AAMIIN.

Kediri, 27 Juni 2022

Penulis,

**Febri Kartika Putri**

931420318

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA PEMBIMBING .....	iii
NOTA DINAS .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
ABSTRAK .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I <u>P</u> ENDAHULUAN .....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian .....	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	11
E. Definisi Konsep .....	12
F. Telaah Pustaka.....	13
BAB II <u>L</u> ANDASAN TEORI .....	18

A. Strategi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Definisi Strategi.....	18
2. Tingkatan Strategi .....	20
3. Tahapan Strategi.....	21
B. Koperasi Syariah .....	21
1. Pengertian Koperasi Syariah .....	21
2. Landasan.....	23
3. Prinsip.....	23
4. Fungsi .....	24
C. Pembiayaan <i>murabahah</i> bermasalah.....	24
1. Pengertian Pembiayaan.....	24
2. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	25
3. Pembiayaan Bermasalah.....	28
D. Manajemen Pembiayaan Syariah.....	30
1. Pengertian Manajemen Pembiayaan Syariah .....	30
2. Konsep <i>Rescheduling</i> , <i>Reconditioning</i> , dan <i>Restructuring</i> Pembiayaan .....	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian .....	33
B. Kehadiran Peneliti .....	33
C. Lokasi Penelitian .....	34

D. Data Dan Sumber Data .....	34
E. Teknik Pengumpulan Data .....	35
F. Pengecekan Keabsahan Data .....	36
G. Teknik Analisis Data .....	37
H. Tahap-tahap Penelitian .....	38
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
A. Gambaran Umum Koperasi Rizky Amanah Jaya (RAJA) Kepung .....	40
B. Paparan Data.....	48
C. Temuan Penelitian .....	60
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>62</b>
A. Strategi Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) Kepung dalam menghadapi pembiayaan bermasalah pada produk <i>murabahah</i> dimasa pandemi <i>Covid-19</i> .....	62
B. Strategi Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA) Kepung dalam menghadapi pembiayaan bermasalah pada produk <i>murabahah</i> dimasa pandemi <i>Covid-19</i> ditinjau dari manajemen pembiayaan syariah.....	66
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>74</b>
A. Kesimpulan.....	74
B. Saran .....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>76</b>
<b>LAMPIRAN - LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

1.1 Jumlah Anggota Pembiayaan Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya (RAJA)  
Kepung

1.2 Jumlah Anggota Pembiayaan *Murabahah* Dan Jumlah Anggota Pembiayaan  
*Murabahah* Bermasalah

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran I Pedoman Wawancara

Lampiran II Foto Kegiatan Wawancara

Lampiran III Surat Izin Penelitian

Lampiran IV Balasan Surat Izin Penelitian