

**METODE PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DALAM
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM DI KOPERASI SYARIAH TALUN (STAI
ATTANWIR) BOJONEGORO**

SKRIPSI

**Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)**



Oleh :

Mila Fitriana

931401418

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

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

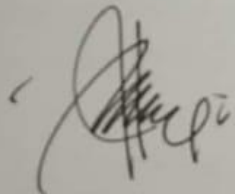
**METODE PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DALAM
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM DI KOPERASI SYARIAH TALUN (STAI
ATTANWIR) BOJONEGORO**

Mila Fitriana

931401418

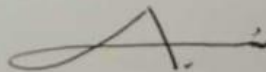
Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Amrul Muttaqin, MEd.
NIP. 197605072008011013

Pembimbing II



Abdul Rosyid, S.Fil.I.M.A.
NIP. 199302192019031007

NOTA DINAS

Kediri, 27 Desember 2022

Nomor :

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini :

Nama : Mila Fitriana

Nim : 931401418

Judul : **METODE PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM DI KOPERASI SYARIAH TALUN (STAI ATTANWIR) BOJONEGORO**

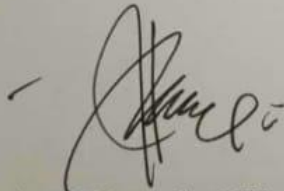
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersamaan dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

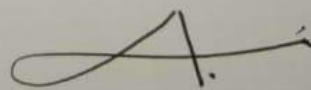
Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Amrul Muttaqin, MEI.
NIP. 197605072008011013

Pembimbing II



Abdul Rosvid, S.Fil.I.M.A.
NIP. 199302192019031007

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 27 Desember 2022

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini :

Nama : Mila Fitriana

Nim : 931401418

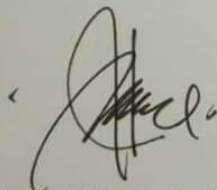
Judul : **METODE PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM DI KOPERASI
SYARIAH TALUN (STAI ATTANWIR) BOJONEGORO**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah pada tanggal 27 Desember 2022, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

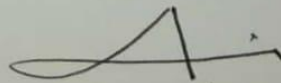
Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Amrul Muttaqin, MEI.
NIP. 197605072008011013

Pembimbing II



Abdul Rosvid, S.Fil.I.M.A.
NIP. 199302192019031007

HALAMAN PENGESAHAN
METODE PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DALAM
PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM DI KOPERASI SYARIAH TALUN (STAI
ATTANWIR) BOJONEGORO

MILA FITRIANA

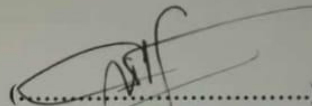
931401418

Telah diajukan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Kediri

Tim Penguji,

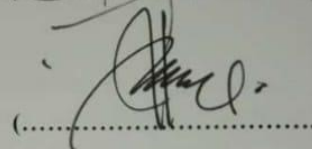
1. Penguji Utama

Dr. Ashfa Fikriyah, M.El
NIP. 197504192000032002



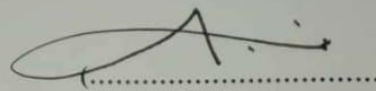
2. Penguji 1

Amrul Muttaqin, M.El.
NIP. 197605072008011013



3. Penguji 2

Abdul Rosvid, S.Fil.I.M.A.
NIP. 199302192019031007



Kediri, 27 Desember 2022

Dekan Fakultas Studi Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 197501011998031002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Mila Fitriana
NIM : 931401418
Fakultas/Jurusan : Ekonomi Dan Bisnis Islam
E-mail address : fitrianamila77@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)
Judul Karya Ilmiah : Metode Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Dalam Perspektif
Ekonomi Islam Di Koperasi Syariah Talun (STAI ATTANWIR)
Bojonegoro

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 06 April 2023

Penulis

()
Mila Fitriana

MOTTO

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

"Barang siapa meminjami Allah dengan pinjaman yang baik, maka Allah melipat gandakan ganti kepadanya dengan banyak. Allah menahan dan melapangkan (rezeki) dan kepada-Nyalah kamu dikembalikan." (QS. Al-Baqarah 2: Ayat 245).

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضِعَّهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً ۗ وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْسُطُ ۗ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ

"Dan jika (orang berutang itu) dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan, itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui."(QS. Al-Baqarah 2: Ayat 280).

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang mana telah memberikan rahmat, taufik, serta hidayah dan inayah-Nya, sehingga pada saat ini dapat mempersembahkan karya skripsi ini sebagai tanda bukti cinta dan kasihku, aku ucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua yang sangat saya sayangi yaitu bernama Bpk Mustakim dan Ibu Supiyah, yang selama ini telah memberi saya semangat, support dan Do'a, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Lembaga Koperasi Syariah Talun (STAI ATTANWIR) Bojonegoro yang mana telah memberikan izin untuk melaksanakan penelitian skripsi.
3. Kakak dan keponakan saya yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Sahabat-sahabat saya serta teman seperjuangan saya Livya Sukma Rilliani, Eka Khoirun Nisak, Puput Gisela Devanti, Agestina Pinatih, Nihayatus Sholikhah, Ilma Widiastuti dan Arini Setyowati yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis.
5. Semua teman-teman seperjuanganku Perbankan Syariah IAIN Kediri angkatan 2018 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

HALAMAN KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik, hidayah serta inayah-Nya kepada kita semua, shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang mana telah menjunjung kita dari zaman jahiliyah menuju zaman Islamiyah. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penyelesaian pembuatan skripsi ini penulis mendapat banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada yang terhormat:

1. Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri
2. Dr.H. Imam Annas Mushlihin, M. HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Bapak Amrul Muttaqin, MEI dan Bapak Abdul Rosyid, S.Fil.I.M.A selaku dosen pembimbing yang telah begitu sabar mengarahkan/membimbing penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
5. Bapak dan Ibu dosen, serta semua staff jurusan Perbankan Syariah IAIN Kediri.
6. Lembaga Koperasi Syariah Talun (STAI ATTANWIR) Bojonegoro yang telah memberikan izin penulis untuk melakukan observasi serta penelitian.
7. Kedua orang tua yang tiada henti menyayangi dan memberikan semangat kepada penulis.

8. Teman-teman mahasiswa/i IAIN Kediri seperjuangan yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Semua pihak yang ikut dalam membantu menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu dalam penulisan ini.

Atas segala budi dan amal kebbaikanya penulis tidak bisa memberikan balasan apapun, selain hanya bisa mendo'akan semua pihak yang telah berpartisipasi agar diberikan pahala yang berlipat ganda.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih belum sempurna dan masih terdapat begitu banyak kekurangan. Maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membantu memperbaiki skripsi ini, sehingga diharapkan kepada penelitian yang akan datang dapat melengkapai kekurangan yang ada dan penulis mengharapkan skripsi ini dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian yang akan datang dan juga pembaca.

Kediri , 15 Oktober 2022

Penulis

Mila Fitriana

931401418

ABSTRAK

Mila Fitriana, 2022. “*Metode Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Dalam Perspektif Ekonomi Islam Di Koperasi Syariah Talun (STAI ATTANWIR) Bojonegoro*”, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Dosen Pembimbing pertama yaitu Bpk Amrul Muttaqin, MEI. dan Dosen Pembimbing kedua yaitu Bpk Abdul Rosyid, S.Fil.I.M.A.

Kata Kunci: Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah, Murabahah Bil Wakalah, Ekonomi Islam

Penyelesaian pembiayaan bermasalah merupakan upaya dan tindakan untuk menarik kembali pembiayaan pada Koperasi Syariah dengan kategori tidak lancar, terutama yang sudah jatuh tempo atau sudah memenuhi syarat pelunasan. Pembiayaan bermasalah adalah satu jenis risiko yang harus di hadapi oleh Koperasi Syariah Talun (STAI ATTANWIR) Bojonegoro. Sehingga perlu adanya penanganan atau langkah penyelamatan serius dari Koperasi Syariah Talun dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah bil wakalah*. Rumusan penelitian ini yaitu Bagaimana metode penyelesaian pembiayaan bermasalah di Koperasi Syariah talun (STAI ATTANWIR) Bojonegoro? dan Bagaimana penerapan penyelesaian pembiayaan bermasalah di Koperasi Syariah talun (STAI ATTANWIR) Bojonegoro dalam perspektif ekonomi Islam? Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana metode penyelesaian pembiayaan bermasalah di Koperasi Syariah talun (STAI ATTANWIR) Bojonegoro serta untuk mengetahui bagaimana penerapan penyelesaian pembiayaan bermasalah di Koperasi Syariah talun (STAI ATTANWIR) Bojonegoro dalam perspektif ekonomi Islam.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif sedangkan jenis penelitian ini menggunakan deskriptif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dimana data yang diperoleh langsung dari hasil wawancara kepada pihak Koperasi Syariah Talun, sedangkan data sekunder dalam penelitian ini diperoleh dari buku, jurnal. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, dokumentasi dan wawancara.

Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa metode penyelesaian pembiayaan bermasalah yang diterapkan oleh Koperasi Syariah Talun (STAI ATTANWIR) Bojonegoro telah sesuai dalam peraturan Koperasi Syariah No.13/9/PBI/2011 tentang restrukturisasi, metode penyelesaian pembiayaan yaitu dengan *rescheduling*, *reconditioning* dan *restructuring*. Berdasarkan prosedur dalam penerapan penyelesaian pembiayaan bermasalah di Koperasi Syariah Talun (STAI ATTANWIR) Bojonegoro sudah sesuai dengan Fatwa Dewan Syari’ah Nasional NO.47/DSN-MUI/II/2005 Tentang Penyelesaian Piutang Murabahah Bagi Nasabah Tidak Mampu Membayar, Fatwa Dewan Syari’ah Nasional NO.49/DSN-MUI/II/2005 Tentang Konversi Akad *Murabahah* (membuat akad baru), Fatwa Dewan Syari’ah Nasional NO. 48/DSN-MUI/II/2005 Tentang Penjadwalan Kembali Tagihan *Murabahah* dan tidak bertentangan dengan ekonomi islam. Maka dengan ini penyelesaian pembiayaan bermasalah dalam perspektif ekonomi islam menggunakan *al-sulh* (perdamaian).

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
NOTA DINAS	Error! Bookmark not defined.
NOTA PEMBIMBING	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	ix
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR BAGAN	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Konteks Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Fokus Penelitian	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Kegunaan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
BAB II LANDASAN TEORI	Error! Bookmark not defined.
A. Ekonomi Islam	Error! Bookmark not defined.
1. Pengertian Ekonomi Islam	Error! Bookmark not defined.
2. Landasan Hukum Ekonomi Islam	Error! Bookmark not defined.
B. Koperasi Syariah	Error! Bookmark not defined.
C. Pembiayaan Bermasalah	Error! Bookmark not defined.
D. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	Error! Bookmark not defined.
E. <i>Murabahah bil Wakalah</i>	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
B. Kehadiran Peneliti.....	Error! Bookmark not defined.
C. Lokasi Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.

D. Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
E. Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
F. Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
G. Pengecekan Keabsahan Temuan.....	Error! Bookmark not defined.
H. Tahap-tahap Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN ...	Error! Bookmark not defined.
not defined.	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
B. Paparan Data	Error! Bookmark not defined.
C. Temuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
A. Metode Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Koperasi Syariah Talun (STAI ATTANWIR), Bojonegoro.	Error! Bookmark not defined.
B. Penerapan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Koperasi Syariah Talun (STAI ATTANWIR), Bojonegoro Dalam Perspektif Ekonomi Islam.	Error! Bookmark not defined.
BAB VI PENUTUP	Error! Bookmark not defined.
A. Kesimpulan.....	Error! Bookmark not defined.
B. Saran.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Macam Pembiayaan	4
Tabel 1.2	Pembiayaan Bermasalah pada akad murabahah bil wakalah	5
Tabel 4.1	Susunan Kepengurusan Koperasi Syariah Talun	57
Tabel 4.2	Sampel Anggota Pelaku Pembiayaan Bermasalah Koperasi Syariah Talun.....	66

DAFTAR BAGAN

Bagan 2.1 Alur Operasional Koperasi Syariah.....	22
Bagan 2.2 Skema mekanisme kerja <i>murabahah</i>	42

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	Logo Koperasi Syariah Talun (STAI ATTANWIR)	55
Gambar 6.1	Logo KOPSYAH Talun (STAI ATTANWIR).....	87
Gambar 6.2	Foto bersama staff KOPSYAH Talun (STAI ATTANWIR).....	87
Gambar 6.3	Wawancara bersama Manager Pengembangan Bisnis KOPSYAH Talun (STAI ATTANWIR)	88
Gambar 6.4	Wawancara bersama Manager Marketing KOPSYAH Talun (STAI ATTANWIR).....	88
Gambar 6.5	Brosur di KOPSYAH Talun (STAI ATTANWIR)	89

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Sumber Informan	90
Lampiran 2	Pedoman Wawancara.....	91
Lampiran 3	Surat izin penelitian dari kampus.....	92
Lampiran 4	Surat izin penelitian dari lembaga	93
Lampiran 5	Surat Bukti Konsultasi	94
Lampiran 6	Daftar Riwayat Hidup	9

