

**ANALISIS FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
RENDAHNYA PEMBIAYAAN BERBASIS BAGI HASIL
PADA KOPERASI SYARIAH**

(Studi Kasus Di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Baiturrahim
Syariah Indonesia Margahayu Bandung)

Disusun Oleh:

**MUHAMMAD RIZKI AZIZ
C3190010**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Meraih Gelar Sarjana Ekonomi
Program Sarjana Ekonomi Syariah
Konsentrasi Perbankan Syariah

Dosen Pembimbing:

Dr. H. Sugiyanto, SE., M.Sc

Abdul Hakim, M.Ag., M.Pd



**PROGRAM SARJANA EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
2023**

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya
Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Koperasi Syariah
(Studi Kasus Di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan
Syariah Baiturrahim Syariah Indonesia Margahayu
Bandung)

Nama Mahasiswa : Muhammad Rizki Aziz

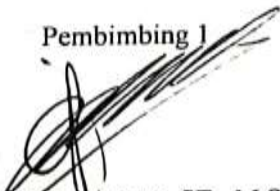
Nomor Pokok : C3190010

Program Studi : Ekonomi Syariah

Konsentrasi : Perbankan Syariah

MENYETUJUI DAN MENGENSAHKAN

Pembimbing 1

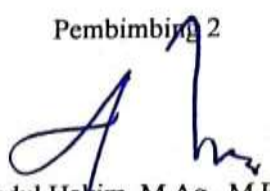

Dr. H. Sugiyanto, SE., M.Sc

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

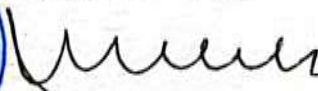

Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si

Pembimbing 2


Abdul Hakim, M.Ag., M.Pd

Ketua Program Studi

S1 Ekonomi Syariah


Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc



PEDOMAN TRANSLITERASI

KEPUTUSAN BERSAMA

MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Konsonan				Nama	Alih Aksara	Nama
Akhir	Tengah	Awal	Tunggal			
ا			ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	- ب	- ب	ب	Ba	B/b	Be
ت	- ت	- ت	ت	Ta	T/t	Te
ث	- ث	- ث	ث	Ša	Š/s	Es (dengan titik di atas)
ج	ج	ج	ج	Jim	J/j	Je

ح	ح	ح	ح	Ḥa	Ḥ/h	Ha (dengan titik di bawah)
خ	خ	خ	خ	Kha	Kh/kh	Ka dan ha
د		د		Dal	D/d	De
ذ		ذ		Ẓal	Ẓ/z	Zet (dengan titik di atas)
ر		ر		Ra	R/r	Er
ز		ز		Zai	Z/z	Zet
س	س	س	س	Sin	S/s	Es
ش	ش	ش	ش	Syin	Sy/sy	Es dan ye
ص	ص	ص	ص	Ṣad	Ṣ/s	Es (dengan titik di bawah)
ض	ض	ض	ض	Ḍad	Ḍ/d	De (dengan titik dibawah)
ط	ط	ط	ط	Ṭa	Ṭ/t	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ظ	ظ	ظ	Ẓa	Ẓ/z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	ع	ع	ع	‘Ain	‘	Apostrof terbalik
غ	غ	غ	غ	Gain	G/g	Ge
ف	ف	ف	ف	Fa	F/f	Ef
ق	ق	ق	ق	Qof	Q/q	Qi
ك	ك	ك	ك	Kaf	K/k	Ka
ل	ل	ل	ل	Lam	L/l	El
م	م	م	م	Mim	M/m	Em
ن	ن	ن	ن	Nun	N/n	En

و		و		Wau	W/w	We
ا	هـ	ا	هـ	Ha	H/h	Ha
ء				Hamzah	—'	Apostrof
ي	- ي	- ي	ي	Ya	Y/y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اِ	Kasrah	I	I
اُ	Dammah	U	U

RIWAYAT HIDUP



Muhammad Rizki Aziz dilahirkan pada tanggal 3 Januari 2001 di Soreang, Bandung, sebagai anak kedua dari dua bersaudara, dari pasangan Bapak Sanny Poernomo dan Ibu Eti Nurhayati. Berikut adalah rangkuman pendidikan yang telah ditempuh oleh peneliti:

1. Tahun 2013, telah menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar di SD Negeri Palasari 3, Pameungpeuk, Kabupaten Bandung.
2. Tahun 2016, telah menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Pertama di MTS Persis 31 Banjaran, Kabupaten Bandung.
3. Tahun 2019, telah menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Atas di SMA Terpadu Baiturrahman Ciparay, Kabupaten Bandung.

Pada tahun 2019, peneliti mendaftarkan diri sebagai mahasiswa di Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN University), Jatinangor, Sumedang, pada jurusan S1 Ekonomi Syariah dengan konsentrasi Perbankan Syariah. Selama mengikuti pendidikan di IKOPIN, peneliti juga aktif berpartisipasi dalam organisasi kemahasiswaan dengan beberapa peran, di antaranya:

1. Ketua Himpunan Mahasiswa Prodi Ekonomi Syariah periode 2020-2021.
2. Wakil Ketua Himpunan Mahasiswa Prodi Ekonomi Syariah periode 2021-2022.
3. Manajer Rumah Tangga Masjid DKM Daarul Ikhwan IKOPIN periode 2021-2022.
4. Koordinator Divisi Humas Tim Sosialisasi IKOPIN University periode 2021-2022.

Semoga perjalanan pendidikan dan kiprah organisasi yang telah dilalui peneliti dapat memberikan inspirasi dan sumbangsih positif bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan kemajuan masyarakat.

ABSTRACT

Muhammad Rizki Aziz, 2019. *Analysis of Factors Influencing the Low Profit-Sharing Financing in Islamic Cooperatives. A Case Study of the Baiturrahim Sharia Savings and Financing Cooperative in Margahayu Bandung, Indonesia, under the guidance of Sugiyanto and Abdul Hakim.*

Baiturrahim Sharia Savings and Financing Cooperative Indonesia is a cooperative engaged in savings and Sharia-based financing activities. Initially, it was established under the name "Koperasi Baiturrahim," but in 2021, it underwent an amendment to its Articles of Association, changing its name to "Koperasi Baiturrahim Sharia Savings and Financing Cooperative Indonesia." The issue this cooperative faces is the low level of profit-sharing financing transactions within the cooperative.

The research aims to gain insights into the mechanisms of profit-sharing financing distribution, the factors influencing the low level of profit-sharing financing in Islamic cooperatives, the economic benefits to members from profit-sharing financing, and the efforts made to address the issue of low profit-sharing financing. This study employs a problem-oriented approach, utilizing theories related to cooperatives, Islamic cooperatives, profit-sharing ratios, financing, Sharia principles, and the factors contributing to low profit-sharing financing.

The research methodology applied is a case study method. Data were collected through interviews with cooperative managers and members, as well as through documentation and observations of the Baiturrahim Sharia Savings and Financing Cooperative Indonesia. The findings are presented in narrative or graphical form.

The research results indicate that several factors influence the low level of profit-sharing financing, including risk aversion, low member demand, moral hazard, uncertainty in profit distribution, low member understanding of profit-sharing financing, and the complexity of the profit-sharing financing process and implementation.

Keywords: *Profit-Sharing Financing, Factors, Islamic Cooperatives.*

ABSTRAK

Muhammad Rizki Aziz 2019. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Koperasi Syariah. Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Baiturrahim Syariah Indonesia, Margahayu Bandung, di bawah bimbingan Sugiyanto dan Abdul Hakim

Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia merupakan Koperasi yang memiliki kegiatan usaha yang bergerak di bidang simpan pinjam dan pembiayaan syariah. Awalnya Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia berdiri dengan nama Koperasi Baiturrahim, kemudian pada tahun 2021 melakukan perubahan (amandemen) Anggaran Dasar dengan perubahan nama menjadi Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia. Permasalahan yang dihadapi Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia adalah rendahnya tingkat transaksi pembiayaan berbasis bagi hasil pada koperasi tersebut.

Tujuan dari penelitian adalah untuk memperoleh pengetahuan tentang mekanisme penyaluran pembiayaan berbasis bagi hasil, faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya pembiayaan berbasis bagi hasil pada koperasi syariah, manfaat ekonomi bagi anggota dari pembiayaan bagi hasil, dan upaya-upaya yang telah dilakukan dalam rangka mengatasi permasalahan rendahnya pembiayaan berbasis bagi hasil. Penelitian ini menggunakan pendekatan masalah dengan teori-teori koperasi, koperasi syariah, *nisbah* bagi hasil, pembiayaan, landasan syariah, dan faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya pembiayaan berbasis bagi hasil.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode studi kasus. Data dikumpulkan melalui wawancara dengan pengurus dan anggota koperasi serta melalui dokumentasi dan observasi dari Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia dan kemudian dideskripsikan dalam bentuk narasi atau gambar.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa beberapa faktor yang mempengaruhi rendahnya pembiayaan berbasis bagi hasil, yaitu *risk aversion*, rendahnya permintaan anggota, adanya *moral hazard*, tidak pastinya pembagian keuntungan, rendahnya tingkat pemahaman anggota terhadap pembiayaan bagi hasil, dan faktor rumitnya proses dan pelaksanaan pembiayaan berbasis bagi hasil.

Kata Kunci: *Pembiayaan Bagi Hasil, Faktor-faktor, Koperasi Syariah*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat, hidayah, dan karunia-Nya yang telah melimpahkan ilmu pengetahuan, kesehatan, serta petunjuk dalam perjalanan penulisan skripsi ini. Skripsi dengan judul **"Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Koperasi Syariah"** yang merupakan studi kasus Di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Baiturrahim Syariah Indonesia, dapat terselesaikan dengan baik berkat bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Namun, penulis sadari bahwa perjalanan penulisan skripsi ini tidak bisa dilalui sendiri. Oleh karena itu, dengan tulus penulis mengungkapkan rasa terima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan berarti selama proses penelitian ini.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada:

1. Orang Tua Tercinta

Bapak Sanny Poernomo dan Ibu Eti Nurhayati, terima kasih atas segala pengorbanan, bimbingan, dan doa yang tidak pernah henti. Dukungan moral dan materi yang telah diberikan menjadi pendorong semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

2. Dosen Pembimbing

Dr. H. Sugiyanto, SE., M.Sc dan Bapak Abdul Hakim, M. Ag., M.Pd, terima kasih atas arahan, motivasi, bimbingan, dan masukan berharga yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.

3. Dosen dan Staff IKOPIN

Seluruh dosen dan staf karyawan/wati IKOPIN, khususnya Prodi Ekonomi Syariah, terima kasih atas ilmu yang diberikan selama masa perkuliahan serta semangat dalam membantu peneliti.

4. Pengurus dan Karyawan Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia

Terima kasih atas informasi yang diberikan yang sangat membantu peneliti dalam penulisan skripsi ini.

5. Teman Seperjuangan

Teman-teman angkatan 19 prodi ekonomi syariah yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan, perhatian, dan semangat yang selalu diberikan selama perjalanan skripsi ini.

6. Mahasiswa, Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah dan DKM Darrul Ikhwan IKOPIN.

Kakak tingkat, adik-adik, teman-teman Mahasiswa Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah IKOPIN, serta DKM Daarul Ikhwan IKOPIN, terima kasih atas pengalaman dan semangat yang menjadi penguat dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Semua Pihak yang Membantu

Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan dan keterbatasan. Karena itulah, masukan dan pandangan yang disampaikan sangat berarti. untuk pengembangan penelitian selanjutnya. Akhir kata, semoga rasa

syukur dan penghargaan penulis kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung penulisan skripsi ini menjadi pembawa berkah dan keberkahan bagi kita semua. Segala puji dan syukur hanya bagi Allah SWT, Tuhan Semesta Alam, yang telah mengizinkan penulis menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga-Nya senantiasa memberikan rahmat dan keberkahan dalam setiap langkah perjalanan hidup kami. Aamiin Ya Robbal'Alamiin

Jatinangor, 30 Juli 2023

Muhammad Rizki Aziz

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
PEDOMAN TRANSLITERASI	ii
RIWAYAT HIDUP	v
ABSTRACT	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GRAFIK	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian	9
1.3.1 Maksud Penelitian.....	9
1.3.2 Tujuan Penelitian	9
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	9

1.4.2 Kegunaan Praktis	10
BAB II	12
PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	12
2.1 Pendekatan Masalah	12
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian	12
2.1.2 Pendekatan Koperasi Syariah	30
2.1.3 Pendekatan <i>Nisbah</i> Bagi Hasil.....	34
2.1.4 Pendekatan Pembiayaan	39
2.1.5 Landasan Syariah	43
2.1.6 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil	48
2.2 Metode Penelitian.....	54
2.2.1 Metode Penelitian Yang Digunakan	54
2.2.2 Sumber Data dan Cara Menentukannya	55
2.2.3 Teknik Pengumpulan Data.....	56
2.2.4 Rancangan Analisis Data	57
2.2.5 Tempat Penelitian	58
2.2.6 Jadwal Penelitian	58
BAB III.....	60
KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	60
3.1 Keadaan Umum Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia	60

3.1.1 Sejarah Terbentuknya Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia.....	60
3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia.....	61
3.2 Keanggotaan Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia	63
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia	64
3.3.1 Kegiatan Usaha Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia	64
3.3.2 Permodalan Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia.....	67
3.4 Implementasi Jati Diri Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia.....	69
3.4.1 Penerapan Konsep Definisi Koperasi	69
3.4.2 Penerapan Prinsip-prinsip Koperasi.....	75
3.4.3 Penerapan Nilai-Nilai Koperasi	81
BAB IV	89
HASIL DAN PEMBAHASAN	89
4.1 Profil Responden	89
4.2 Mekanisme Penyaluran Pembiayaan Bagi Hasil di Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia	89
4.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Pembiayaan Bagi Hasil Pada Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia.....	97
4.4 Manfaat Ekonomi Bagi Anggota Dari Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Di Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia.	106
4.5 Upaya Yang Dilakukan Oleh Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia Dalam Mengembangkan Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil.	107

BAB V.....	111
SIMPULAN DAN SARAN	111
5.1 Simpulan.....	111
5.2 Saran.....	112
5.2.1 Saran Teoritis.....	112
5.2.2 Saran Praktis	112
DAFTAR PUSTAKA	113
LAMPIRAN.....	116

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pendapatan dari Pembiayaan di Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia	6
Tabel 3.1 Perkembangan Jumlah Anggota Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia Periode Tahun 2018-2022	63
Tabel 3.2 Perkembangan Permodalan Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia Periode 2020-2022.....	68
Tabel 3.3 Hasil Wawancara Mengenai Konsep Definisi Koperasi	70
Tabel 3.4 Hasil Wawancara Mengenai Prinsip-Prinsip Koperasi....	75
Tabel 3.5 Hasil Wawancara Mengenai Nilai-Nilai Koperasi.....	81

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1. Kinerja Total Aset Lembaga Keuangan Syariah2

Grafik 1.2. Volume Pembiayaan di Lembaga Keuangan Mikro Syariah5

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Struktur Organisasi Internal Koperasi	28
Gambar 2.2 Mekanisme penyaluran pembiayaan <i>Mudharabah</i>	43
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia ..	62
Gambar 4.1 Mekanisme Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Beserta ketentuannya di Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia	90
Gambar 4.2 Mekanisme Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Koperasi Baiturrahim Syariah Indonesia.....	91