

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MENYEBABKAN PENURUNAN JUMLAH
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH***

(Studi Kasus pada KSPPS BMT Dana Ukhuwah Cabang Cicalengka Kabupaten
Bandung)

Disusun Oleh :

RAMDAN TAUFIK HIDAYAT

C3190031

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi

Konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah

Dosen Pembimbing :

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

Nanang Sobarna S.HI., M.E.Sy



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

2023

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Penurunan
Jumlah Pembiayaan *Mudharabah*
(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan
Syariah *Baitul Maal Wat Tamwil* Dana Ukhuwah Cabang
Cicalengka)

Nama : Ramdan Taufik Hidayat
NRP : C3190031
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis
Program Studi : Ekonomi Syariah
Konsentrasi : Perbankan Syariah

Menyetujui Dan Mengesahkan

Pembimbing I



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

Pembimbing II



Nerang Sebarra S.HI., M.E.Sy

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi
Ekonomi Syariah



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



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN
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:

Tabel 0. 1: Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te

ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef

ق	Qaf	Q	ki
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
و	Wau	W	we
هـ	Ha	H	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Tabel 0. 2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	a

ـَ	Kasrah	I	i
ـُ	Dammah	U	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0. 3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...َ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وَ...َ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0. 4: Tabel Transliterasi Maddah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
------------	------	-------------	------

أ...إ...ي...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
...يِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
...وُ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

E. Syaddah (Tasydid)

F. Kata Sandang

G. Hamzah

H. Penulisan Kata

I. Huruf Kapital

J. Tajwid

RIWAYAT HIDUP



Ramdan Taufik Hidayat, dilahirkan pada tanggal 21 Desember 2000 di kota Badung, sebagai anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Nana Supriatna dan Ibu Yeni Marlina, Adapun riwayat pendidikan yang telah ditempuh yaitu sebagai berikut :

1. Tahun 2013 lulus SD Negri Ujungberung, Kabupaten Bandung
2. Tahun 2016 lulus SMP PGRI 10 Bandung, Kabupaten Bandung
3. Tahun 2019 lulus SMA PGRI 03 Bandung, Kabupaten Bandung

Pada tahun 2019, peneliti tercatat sebagai mahasiswa Universitas Koperasi Indonesia, program studi S1 Ekonomi Syari'ah Konsentrasi Perbankan Syari'ah. Selama masa perkuliahan peneliti aktif dalam kegiatan kemahasiswaan yaitu sebagai anggota pendidikan Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syari'ah (HIMA EKSYAR) pada tahun 2019-2020, Kepala Departemen komunikasi dan informasi (KOMINFO) Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syari'ah (HIMA EKSYAR) pada tahun 2020-2021, Anggota Divisi Hubungan Mahasiswa (HUMAS) Galeri Investasi Bursa Efek Indonesia (GIBEI IKOPIN) pada tahun 2020-2021, Kepala Departemen Pendidikan Himpunan Ekonomi Syari'ah (HIMA EKSYAR) pada tahun 2021-2022, Ketua Galeri Bursa Efek Indonesia (GIBEI IKOPIN) pada tahun 2021-2022.

ABSTRACT

Ramdan Taufik Hidayat (2023), analysis of factors that cause a decrease in the amount of mudharabah financing, a case study at the Baitul maalWat Tamwil Ukhuwah Fund Sharia Savings and Loan and Financing Cooperative which is located at Jl. Raya Cicalengka - Majalaya No.189, Cikuya Village, Cicalengka District, Bandung Regency, West Java Province. Under the guidance of Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc., M.Si, and Mr. Nanang Sobarna, SHi, ME.Sy.

The purpose of this research is to find out the mudharabah financing mechanism at the BNT Ukhuwah Fund cooperative, the factors that cause a decrease in the amount of mudharabah financing at KSPPS BMT Ukhuwah Fund, and efforts that can be made at KSPPS BMT ukhuwah fund to increase the amount of Mudharabah financing. The research method used in this research is a case study with descriptive data analysis using a qualitative approach. Data collection was obtained through interviews, observation, and documentation at KSPPS BMT Ukhuwah Fund Cicalengka branch. The results of research and interviews that researchers have conducted at KSPPS BMT Ukhuwah Fund Cicalengka branch, the researchers can conclude as follows: The mudharabah financing mechanism at KSPPS BMT Ukhuwah Fund is not entirely in accordance with the rules of Fatwa DSN MUI, There are 4 factors that cause mudharabah financing at KSPPS Ukhuwah Fund to decline, including Mudharabah financing, has a high risk, member dishonesty, complicated and uncertain profit sharing, inadequate human resources (HR) BMT Ukhuwah Fund. The efforts made by BMT Ukhuwah Fund are by applying the 5C + 1S principle (Character, Capacity, Capital, Conditional, Collateral, and Sharia).

Keywords : Factors of declining financing, Mudharabah

ABSTRAK

Ramdan Taufik Hidayat (2023), analisis faktor-faktor yang menyebabkan penurunan jumlah pembiayaan *mudharabah*, studi kasus pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah *Baitul maal* Wat Tamwil Dana Ukhuwah yang beralamat di Jl. Raya Cicalengka - Majalaya No.189, Kelurahan Cikuya, Kecamatan Cicalengka, Kabupaten Bandung, Provinsi Jawa Barat. Di bawah bimbingan Bapak Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc., M.Si dan Bapak Nanang Sobarna,SHi,ME.Sy.

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah dapat mengetahui Mekanisme pembiayaan *mudharabah* pada koperasi BNT Dana Ukhuwah, Faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya penurunan jumlah pembiayaan *mudharabah* pada KSPPS BMT Dana Ukhuwah, dan Upaya yang dapat dilakukan pada KSPPS BMT Dana ukhuwah untuk meningkatkan jumlah pembiayaan *Mudharabah*. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah studi kasus dengan analisis data secara deskriptif dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Pengumpulan data yang diperoleh melalui wawancara, observasi dan dokumentasi di KSPPS BMT Dana Ukhuwah cabang Cicalengka. hasil penelitian dan wawancara yang telah peneliti lakukan di KSPPS BMT Dana Ukhuwah cabang Cicalengka, maka peneliti dapat menyimpulkan sebagai berikut: Mekanisme pembiayaan *mudharabah* di KSPPS BMT Dana Ukhuwah tidak seluruhnya sesuai dengan aturan Fatwa DSN MUI, Ada 4 faktor yang menyebabkan pembiayaan *mudharabah* di KSPPS Dana Ukhuwah ini menurun, diantaranya yaitu: Pembiayaan *mudharabah* memiliki resiko yang tinggi, adanya ketidak jujuran anggota, pembagian keuntungan yang rumit dan tidak pasti, Sumber daya manusia (SDM) BMT Dana Ukhuwah yang belum memadai. Upaya yang dilakukan BMT Dana Ukhuwah yaitu dengan menerapkan prinsip 5C+1S (Character, Capacity, Capital, Conditional, Collateral dan Syari'ah).

Kata Kunci : Faktor-faktor pembiayaan menurun, *mudharabah*

KATA PENGANTAR

Bismillāhiraḥmāniraḥīm

Assalamualaikum warohmatullahi wa barokatu, Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayahnya, Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan Skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi. Peneliti menyadari bahwa, tanpa ada bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak dari masa perkuliahan hingga pada penyusunan skripsi ini, Universitas Koperasi Indonesia dan peneliti mendedikasikan penulisan skripsi ini untuk kedua orang dan keluarga yang telah membesarkan, memberikan kasih sayang dan semangat.

Terimakasih kepada orangtua tercinta (Bapak Nana Supriatna dan Ibu Yeni Marlina) atas segala sesuatu yang telah diberikan, bimbingan dan do'a yang tiada hentinya, dengan dukungan moral maupun materi dan yang selalu mendoakan sampai terselesaikan skripsi ini.

Tidak hanya dari keluarga, di dalam penyusunan skripsi ini, banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak dan dukungan. Oleh karena itu, disampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya, Kepada yang terhormat :

1. Kepada Kedua orang tua penulis yang memberikan moril maupun materil, Do'a maupun restu sehingga penuis dapat menyelesaikan pendidikan sebaik-baiknya.

2. Bapak Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc Selaku Kepala Prodi Ekonomi Syari'ah dan sebagai dosen pembimbing pertama yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Nanang Sobarna, SHi, ME.Sy Selaku pembimbing ke dua yang telah memberikan semangat dan arahan serta masukan untuk sempurnanya penyusunan skripsi ini.
4. Para dosen dan seluruh staff sekretariat prodi Ekonomi Syari'ah Universitas Koperasi Indonesia.
5. Kepada TEAM BANGOES Sidki, Satria, Asep, Taufik Nugraha, Diansyah, Nova, Adjeng, Jelita, Rena, Yulianti yang sudah membantu dan menemani masa perkuliahan selama berkuliah di Universitas Koperasi Indonesia.

Peneliti menyadari bahwa skripsi yang telah dibuat masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangannya. Saran dan Kritik yang diberikan sangat berharga dan membantu penelitian selanjutnya. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi peneliti khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Jatinangor, 5 September 2023

Ramdan Taufik Hidayat

DAFTAR ISI

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	i
RIWAYAT HIDUP.....	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
ABSTRAK	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	6
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	6
1.3.1 Maksud Penelitian.....	6
1.3.2 Tujuan Penelitian	7
1.4 Kegunaan Penelitian	7
1.4.1 Kegunaan Teoritis	7
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	7
BAB II	9
PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	9
2.1 Pendekatan Masalah	9
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian.....	9
2.1.2 Pendekatan Koperasi Syariah.....	17
2.1.3 Pendekatan <i>Batitul Maal Wat Tamwil</i>	21
2.1.4 Pendekatan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	37
2.1.5 Pendekatan Faktor-Faktor Rendahnya Penyaluran Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	46
2.1.6 Pendekatan Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	50

2.2	Metode Penelitian	52
2.2.1	Metode Penelitian yang digunakan	52
2.2.2	Sumber Data dan Cara Menentukannya	53
2.2.3	Teknik Pengumpulan Data	54
2.2.4	Kerangka Pemikiran.....	55
		55
		55
		55
		55
2.2.5	Rancangan Analisis Data	55
2.2.6	Tempat Penelitian.....	56
2.2.7	Jadwal Penelitian	56
BAB III.....		57
KEADAAN UMUM DAN TEMPAT PENELITIAN		57
3.1	Keadaan Umum KSPPS BMT Dana Ukhuwah.....	57
3.1.1	Sejarah Singkat KSPPS BMT Dana Ukhuwah	57
3.1.2	Struktur Organisasi dan Manajemen KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Rancaekek.....	61
3.2	Keanggotaan KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Rancaekek	71
3.3	Kegiatan Usaha KSPPS BMT Dana Ukhuwah.....	76
3.4	Implementasi Jati Diri Koperasi.....	80
BAB IV		86
HASIL DAN PEMBAHASAN		86
4.1	Mekanisme pembiayaan Mudharabah pada koperasi BMT Dana Ukhuwah	86
4.2	Faktor-Faktor yang Menyebabkan Terjadinya Penurunan Jumlah Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Pada KSPPS BMT Dana Ukhuwah	94
4.3	Upaya yang Dapat Dilakukan Pada KSPPS BMT Dana Ukhuwah Untuk Meningkatkan Jumlah Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	97
BAB V.....		100
SIMPULAN DAN SARAN		100
5.1	Simpulan.....	100

5.2	Saran.....	101
DAFTAR PUSTAKA.....		xxiii
LAMPIRAN.....		xxvii

DAFTAR TABEL

Tabel 0. 1: Tabel Transliterasi Konsonan	i
Tabel 0. 2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal	iii
Tabel 0. 3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap	iv
Tabel 0. 4: Tabel Transliterasi Maddah	iv
Tabel 1.1. 1 Jumlah Outsanding Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Pada KSPPS BMT Dana Ukhuwah Tahun 2018-2022	5
Tabel 1.1. 2 Jumlah Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Pada KSPPS BMT Dana Ukhuwah Tahun 2018-2022	5
Tabel 3.2. 1 Perkembangan Jumlah Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib KSPPS BMT Dana Ukhuwah Tahun 2018-2022.....	73
Tabel 3.2. 2 Perkembangan Simpanan Sukarela dan Simpanan Berjangka KSPPS BMT Dana Ukhuwah Tahun 2018-2022.....	74
Tabel 3.2. 3 Perkembangan Pembiayaan KSPPS BMT Dana Ukhuwah Tahun 2018-2022	75
Tabel 3.2. 4 Perkembangan Piutang KSPPS BMT Dana Ukhuwah Tahun 2018- 2022.....	75
Tabel 4.1. 1 Penyesuaian Ketentuan Fatwa DSN MUI Tentang Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan Mudharabah	44
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Dana Ukhuwah	63
Gambar 3. 2 Proposi Anggota	71
Gambar 4.1. 1 Skema Pembiayaan Mudharabah Pada KSPPS BMT Dana UKhuwah	87
Gambar 4.1. 2 Skema Pengajuan Pembiayaan Mudharabah Pada KSPPS BMT Dana Ukhuwah.....	88

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	xxvii
Lampiran 2 Hasil Wawancara	xxviii
Lampiran 3 Surat Bukti Wawancara	xxxii
Lampiran 4 Formulir Permohonan Pembiayaan	xxxiii
Lampiran 5 Slip Angsuran & Slip Setoran	xxxiv
Lampiran 6 Slip Pencairan Pembiayaan & Slip Debit	xxxv
Lampiran 7 Dokumentasi	xxxvi