

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pembiayaan merupakan aktivitas utama dalam koperasi Syariah yang berfungsi mendukung peningkatan ekonomi anggota dan masyarakat. Melalui pembiayaan, koperasi membantu memenuhi kebutuhan modal usaha maupun kebutuhan produktif anggota sesuai dengan prinsip syariah¹. Agar pembiayaan dapat berjalan lancar dan risiko pembiayaan bermasalah dapat diminimalkan, diperlukan analisis kelayakan yang dilakukan sebelum dana disalurkan kepada calon nasabah. Salah satu tahapan yang digunakan dalam proses tersebut yaitu melalui pelaksanaan CLIK dan Survei sebagai bentuk verifikasi awal².

Dalam operasional koperasi Syariah, penerapan prinsip kehati-hatian (*prudential financing*) menjadi bagian penting dalam menjaga kualitas pembiayaan. Proses CLIK digunakan untuk mengetahui riwayat pembiayaan calon nasabah, sedangkan Survei dilakukan untuk memperoleh informasi langsung mengenai kondisi usaha, karakter, serta kemampuan pembayaran. Melalui kedua tahapan tersebut, koperasi dapat memperoleh gambaran yang lebih sesuai dengan kondisi calon nasabah

¹ Ardito Bhinadi dan Erni Juliana Al Hasanah Nasution, *Mendirikan dan Mengelola Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah* (Yogyakarta: Deepublish, 2022), 105.

² Fany Raditya Rahayu, Redita Maysa Ayu, and Siti Alfiyah, "Peran Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Mikro Pada BSI KC Jember Sudirman Menulis : Jurnal Penelitian Nusantara," *Jurnal Penelitian Nusantara* 1 (2025): 256–263.

sehingga keputusan pembiayaan dapat dilakukan secara lebih tepat dan terukur³.

Berdasarkan data penyaluran pembiayaan pada koperasi Syariah, pada tahun 2023 tercatat sekitar 2,50% dan meningkat menjadi sekitar 2,85% pada tahun 2024. Peningkatan tersebut menunjukkan adanya pertumbuhan aktivitas pembiayaan sekaligus meningkatnya kebutuhan dan kepercayaan anggota terhadap layanan koperasi. Namun, meningkatnya penyaluran pembiayaan juga harus diimbangi dengan proses analisis yang baik agar pembiayaan yang diberikan tetap tepat sasaran dan memiliki kualitas yang terjaga.

Koperasi Syariah Mitra Usaha Ideal Cabang Utama Sidayu sebagai lembaga keuangan mikro berbasis Syariah memiliki peran dalam menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat. Dalam pelaksanaannya, koperasi menerapkan CLIK dan Survei sebagai bagian dari proses penilaian sebelum pembiayaan diberikan. Meskipun demikian, koperasi tetap menghadapi kemungkinan munculnya pembiayaan bermasalah sehingga diperlukan proses verifikasi yang mampu mendukung ketepatan keputusan pembiayaan⁴.

³ Rosliani and Rino Riyaldi, "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Bermasalah Terhadap Profitabilitas Koperasi Jasa Keuangan Syariah (Kjks) Mandiri Sejahtera 02 Sungai Apit Tahun 2021-2023," *Jurnal of Islamic Banking and Finance Studies* 1, no. 1 (2024): 63–79.

⁴ Yoga Dwi Nugraha and Suwanto, "Analisis Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Koperasi Syariah Al Amin Berkah Sejahtera Kantor Pusat Lampung Tengah," *Jurnal Manajemen Diversifikasi* 2, no. 1 (2022): 79–86.

Permintaan pembiayaan yang terus meningkat menuntut koperasi untuk memiliki sistem analisis yang cepat namun tetap akurat. Kualitas pelaksanaan CLIK dan Survei menjadi salah satu faktor yang dapat menentukan kelancaran pembiayaan yang diberikan kepada nasabah. Apabila proses verifikasi dilakukan secara baik, maka koperasi dapat menilai kondisi calon nasabah secara lebih objektif dan mengurangi kemungkinan terjadinya risiko pembiayaan di kemudian hari⁵.

Namun dalam praktiknya, pelaksanaan CLIK dan Survei belum selalu berjalan secara optimal. Masih terdapat beberapa kendala yang sering ditemukan di lapangan seperti keterbatasan waktu petugas, ketidaksesuaian antara data administrasi dengan kondisi nyata, serta informasi dari calon nasabah yang belum sepenuhnya lengkap. Kondisi tersebut dapat menyebabkan proses analisis pembiayaan kurang maksimal dan memengaruhi ketepatan dalam pengambilan keputusan pembiayaan⁶.

Kondisi tersebut menunjukkan bahwa pelaksanaan CLIK dan Survei memiliki peran yang penting dalam mendukung proses pembiayaan di koperasi syariah. Selain sebagai sarana verifikasi data, kedua proses tersebut juga membantu petugas memperoleh informasi mengenai

⁵ B Hananto and A Suhandi, "Analisis Kinerja Pembiayaan UMKM Pada Bank Syariah Di Indonesia," *JPIES: Jurnal Pelita Ilmu Ekonomi Syariah* 02, no. 02 (2025): 60–71, <https://doi.org/10.71195/jpies.v2i02.31>.

⁶ Viki Mustofa et al., "Analisis Pentingnya Monitoring Dan Pengawasan Lapangan Dalam Pembiayaan Bank Syariah," *Al-Muraqabah: Journal of Management and Sharia Business* 04, no. 02 (2024): 244–260.

kondisi ekonomi dan kemampuan pembayaran calon nasabah. Dengan demikian, efektivitas pelaksanaan CLIK dan Survei perlu diperhatikan agar kualitas pembiayaan dapat terus ditingkatkan⁷.

Melihat pentingnya proses verifikasi awal dalam pembiayaan, penelitian mengenai efektivitas CLIK dan Survei di Koperasi Syariah Mitra Usaha Ideal Cabang Utama Sidayu menjadi relevan untuk dilakukan⁸. Penelitian ini juga diperlukan untuk mengetahui berbagai kendala yang dihadapi selama proses pelaksanaannya sehingga dapat menjadi bahan evaluasi bagi koperasi dalam memperbaiki sistem pembiayaan yang diterapkan⁹.

Berdasarkan uraian tersebut, penelitian mengenai efektivitas CLIK dan Survei terhadap pembiayaan nasabah pada Koperasi Syariah Mitra Usaha Ideal Cabang Utama Sidayu menjadi penting untuk dilakukan. Pelaksanaan CLIK dan Survei tidak hanya berfungsi sebagai prosedur verifikasi administratif, tetapi juga sebagai sarana untuk memperoleh informasi yang lebih akurat mengenai kondisi usaha, karakter, serta kemampuan pembayaran calon nasabah¹⁰. Selain itu, identifikasi terhadap kendala yang muncul selama pelaksanaan kedua proses tersebut

⁷ Mundhori and Fira Isnaini, "Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Dalam Meningkatkan Profitabilitas (Studi Pada KSPPS BMT UGT Nusantara Cabang Jombang)," *WADIAH: Jurnal Perbankan Syariah* 7, no. 2 (2023): 215–242.

⁸ Rizal Yaya, Aji Erlangga Martawireja, dan Ahim Abdurahim, *Perbankan Akuntansi Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer* (Jakarta: Salemba Empat, 2023), hlm. 98–101.

⁹ Faiqul Hazmi and Zahrotun Nafisah, "Evaluasi Dampak Penyaluran Pembiayaan Mikro Syariah Pada Kesetaraan, Keadilan Gender Dan Inklusi Sosial," *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance* 4, no. 1 (2021): 99–112.

¹⁰ Ikatan Bankir Indonesia, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah* (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2022).

diperlukan agar koperasi dapat melakukan evaluasi dan perbaikan dalam sistem pembiayaannya¹¹. Dengan demikian, penelitian ini difokuskan untuk mengetahui bagaimana efektivitas CLIK dan Survei dalam mendukung pembiayaan nasabah serta mengidentifikasi kendala yang dihadapi selama pelaksanaannya, sehingga hasil penelitian diharapkan dapat menjadi masukan bagi koperasi dalam meningkatkan kualitas analisis pembiayaan dan meminimalkan risiko pembiayaan bermasalah¹².

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas, maka identifikasi masalah yang dijadikan bahan penelitian yaitu sebagai berikut:

1. Belum optimalnya pelaksanaan CLIK dan Survei oleh petugas lapangan, sehingga verifikasi kondisi usaha calon penerima pembiayaan sering tidak akurat dan dapat memicu pembiayaan bermasalah.
2. Adanya kendala dalam proses observasi lapangan, seperti ketidaksesuaian data dengan kondisi nyata, keterbatasan waktu, serta kurangnya pelatihan petugas yang menyebabkan analisis kelayakan pembiayaan kurang maksimal.

¹¹ Nurul Aulia Herlina Angganita and M. Luthfillah Habibi, "Systematic Literature Review : Peran Koperasi Dalam Pemberdayaan Umkm Untuk Mendukung Sdgs," *Al Iqtishod Jurnal Ekonomi Syariaah* 7, no. 2 (2025): 195–210.

¹² Muhammad, *Manajemen Bank Syariah* (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2021).

3. Masih tingginya risiko keterlambatan atau ketidakteraturan pembayaran pembiayaan, yang diduga berkaitan dengan kurang efektifnya proses CLIK dan Survei sebagai bagian dari prinsip kehati-hatian pembiayaan koperasi Syariah.

C. Pembatasan Masalah

Agar penelitian lebih terarah, maka fokus penelitian ini dibatasi hanya pada analisis efektivitas CLIK dan Survei terhadap pembiayaan nasabah pada Koperasi Syariah Mitra Usaha Ideal Cabang Utama Sidoarjo Gresik. Penelitian ini mengkaji bagaimana pelaksanaan CLIK dan Survei dilakukan oleh petugas lapangan, mencakup ketepatan verifikasi data, pemeriksaan kondisi usaha, karakter calon penerima pembiayaan, serta kesesuaian informasi lapangan dengan dokumen administrasi. Dalam penelitian ini terdapat juga pembatasan yang meliputi bagaimana hasil dari proses CLIK dan Survei tersebut berpengaruh terhadap kelancaran pembayaran angsuran, kedisiplinan nasabah dalam memenuhi kewajiban, serta potensi terjadinya pembiayaan bermasalah pada koperasi.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas dapat dirumuskan permasalahannya sebagai berikut:

1. Bagaimana efektivitas CLIK dan Survei terhadap pembiayaan nasabah pada Koperasi Syariah Mitra Usaha Ideal Cabang Utama Sidayu?
2. Apa saja kendala yang dihadapi dalam pelaksanaan CLIK dan Survei terhadap pembiayaan nasabah di Koperasi Syariah Mitra Usaha Ideal Cabang Utama Sidayu?

E. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk menganalisis efektivitas CLIK dan Survei dalam menentukan pembiayaan nasabah pada Koperasi Syariah Mitra Usaha Ideal Cabang Utama Sidayu.
- b. Untuk mengidentifikasi dan menjelaskan berbagai kendala yang muncul dalam pelaksanaan CLIK dan Survei terhadap pembayaran pembiayaan nasabah di Koperasi Syariah Mitra Usaha Ideal Cabang Utama Sidayu.

2. Kegunaan Penelitian

- a. Kegunaan Secara Teoritis: Penelitian ini diharapkan menjadi sarana ilmiah untuk memberikan pengetahuan tentang CLIK dan Survei terhadap kelancaran pembiayaan.
- b. Kegunaan secara praktis: Hasil penelitian ini bermanfaat bagi Koperasi Syariah Mitra Usaha Ideal Cabang Utama Sidayu sebagai bahan evaluasi dan masukan dalam meningkatkan efektivitas

pelaksanaan CLIK dan Survei terhadap kelancaran pembiayaan. Penelitian ini juga dapat membantu koperasi dalam meminimalisasi risiko pembiayaan bermasalah serta meningkatkan kedisiplinan dan kelancaran pembayaran angsuran pembiayaan.

F. Kajian Pustaka

Untuk memperkuat landasan penelitian, peneliti melakukan telaah terhadap beberapa penelitian terdahulu yang memiliki keterkaitan dengan tema efektivitas klik dan survey terhadap pembiayaan nasabah. Kajian pustaka ini bertujuan untuk melihat posisi penelitiannya. Adapun persamaan, perbedaan dan kebaruan dari penelitian terdahulu sebagai berikut:

- A. Jurnal Novita Riwayati Putri dkk. (2025) “Efektivitas Sistem BI Checking dalam Mempengaruhi Pengajuan Pembiayaan Nasabah Pada Bank Btn SYARIAH KCPS Soekarno Hatta” Hasil penelitian menunjukkan bahwa BI Checking berpengaruh terhadap kelancaran pembiayaan karena riwayat kredit yang baik meningkatkan peluang persetujuan pembiayaan. Persamaan dengan penelitian ini terletak pada fokus yang sama yaitu penggunaan proses verifikasi sebagai dasar penilaian kelayakan pembiayaan. Namun, penelitian tersebut berfokus pada sistem BI Checking berbasis data SLIK dalam lingkungan perbankan, sedangkan penelitian ini menitikberatkan pada efektivitas pelaksanaan CLIK dan Survei di koperasi syariah yang melibatkan verifikasi langsung terhadap kondisi lapangan.

Dengan demikian, penelitian ini memperluas kajian dari verifikasi administratif menuju verifikasi yang bersifat faktual dan operasional¹³.

- B. Jurnal Aang Kunaifi dkk. (2024) “Efektivitas Bi Checking Dalam Prudential Principle Terhadap Pembiayaan Pt.Bprs Sarana Prima Mandiri Pemakasan” Hasil dari Penelitian menunjukkan bahwa BI Checking mendukung prinsip kehati-hatian melalui analisis karakter, kapasitas, modal, agunan, dan kondisi usaha calon nasabah. Persamaan dengan penelitian ini yaitu sama-sama membahas pentingnya analisis awal dalam meminimalkan risiko pembiayaan bermasalah. Namun perbedaannya terletak pada objek dan pendekatan penelitian. Penelitian terdahulu menitikberatkan pada instrumen data kredit nasional, sedangkan penelitian ini menilai bagaimana efektivitas CLIK dan Survei dijalankan secara langsung di lapangan serta kendala yang muncul selama pelaksanaannya¹⁴.
- C. Alimah Nurhidayah dkk (2025) “Analisis Implementasi Scoring Bank Indonesia (BI) Checking dalam Keputusan Analisis Pembiayaan pada Bank Syariah” Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem informasi kredit mampu meningkatkan kualitas keputusan pembiayaan dan menurunkan risiko pembiayaan

¹³ Novita Riwayati Putri and Mita Agustina, “Efektivitas Sistem Bi Checking Dalam Mempengaruhi Pengajuan Pembiayaan Nasabah Pada Bank Btn Syariah Keps Soerkareno Hatta,” *Mj Bahrain: Jurnal Keuangan Islam Dan Akuntansi* 2, no. 1 (2025).

¹⁴ Aang Kunaifi et al., “Efektivitas Bi Checking Dalam Prudential Principle Terhadap Pembiayaan Di Pt.Bprs Sarana Prima Mandiri Pemakasan,” *Prosiding Pengabdian Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 2, no. 1 (2024): 277–286.

bermasalah. Persamaan nya terletak pada tujuan penelitian yang sama-sama menekankan pentingnya proses verifikasi sebelum pembiayaan diberikan. Akan tetapi, penelitian tersebut berorientasi pada efektivitas sistem berbasis data, sedangkan penelitian ini menekankan integrasi antara CLIK dan Survei sebagai proses verifikasi yang mempertimbangkan kondisi riil calon nasabah sehingga menghasilkan penilaian yang lebih komprehensif¹⁵.

- D. Skrispsi Alen Puspita Sari tahun 2020 dengan judul “Efektivitas Survei Dan Kualitas Agunan Terhadap Keputusan Pembiayaan Pada PT BPRS Adam Bengkulu”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa survei dan kualitas agunan berpengaruh terhadap keputusan pembiayaan. Persamaan dengan penelitian ini yaitu sama-sama menempatkan survei sebagai bagian penting dalam analisis pembiayaan. Namun, penelitian tersebut hanya berfokus pada survei dan agunan, sedangkan penelitian ini menambahkan variabel CLIK sebagai proses pengecekan riwayat pembiayaan sehingga analisis yang dilakukan tidak hanya menilai kondisi lapangan tetapi juga memperhatikan rekam jejak pembiayaan calon nasabah¹⁶.

¹⁵ Alimah Nurhidayah, Annio Indah Lestari Nasution, and Kusmilawaty, “Analisis Implementasi Scoring Bank Indonesia (BI) Checking Dalam Keputusan Analisis Pembiayaan Pada Bank Syariah,” *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)* 7, no. 1 (2025): 361–370, <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v7i1.8252>.

¹⁶ alen puspita Sari, “Efektivitas Survei Dan Kualitas Agunan Terhadap Keputusan Pembiayaan Pada PT BPRS Adam Bengkulu,” *Institut Agama Islam Negeri Bengkulu*, 2020.

E. Jurnal Ariel Anggata dkk. (2024) “Peran Aplikasi SLIK Sebagai Manajemen Risiko Dalam Mengurangi Kredit Bermasalah (Studi Kasus: Implementasi SLIK dan Restrukturisasi oleh OJK)”. Hasil dari Penelitian menunjukkan bahwa penggunaan SLIK berperan dalam mengurangi risiko kredit bermasalah melalui penyediaan data historis debitur dan penerapan prinsip kehati-hatian. Persamaan nya dengan penelitian ini yaitu sama-sama membahas pentingnya proses verifikasi dan pengelolaan risiko pembiayaan. Namun penelitian ini memiliki fokus yang berbeda karena tidak hanya menilai penggunaan data historis, tetapi juga mengkaji efektivitas pelaksanaan CLIK dan Survei serta kendala yang dihadapi petugas dalam memperoleh informasi yang akurat di lapangan¹⁷.

Berdasarkan beberapa penelitian terdahulu tersebut, dapat diketahui bahwa sebagian besar penelitian masih berfokus pada sistem BI Checking, SLIK, dan proses analisis pembiayaan di lingkungan perbankan. Sementara itu, penelitian mengenai efektivitas pelaksanaan CLIK dan Survei pada koperasi Syariah, khususnya yang menghubungkan aspek efektivitas dan kendala pelaksanaan secara langsung di lapangan, masih terbatas. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk mengisi kekosongan kajian tersebut dengan mengambil objek pada Koperasi Syariah Mitra Usaha Ideal Cabang Utama Sidayu.

¹⁷ Ariel Anggata dkk., “Peran Aplikasi SLIK Sebagai Manajemen Risiko dalam Mengurangi Kredit Bermasalah (Studi Kasus: Implementasi SLIK dan Restrukturisasi oleh OJK),” *Jurnal Teknik Industri (JATRI)* 2, No. 2 (2024): 47-56.

G. Sistematika Pembahasan

Tujuan dari sistematika pembahasan adalah memberikan gambaran umum dari penelitian yang dilakukan, supaya dapat terlihat adanya kesinambungan antara bab satu dengan bab berikutnya, Peneliti membagi pembahasan menjadi lima bab, Berikut sistematika pembahasan yang ditentukan penelitian dalam penelitian ini yakni tersusun sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Pada bab awal dari skripsi ini, peneliti memaparkan secara sistematis tentang latar belakang, identifikasi masalah, pembatasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, kajian pustaka, dan sistematika penulisan.

BAB II: LANDASAN TEORI

Bab ini berisi uraian teori-teori dan konsep-konsep yang menjadi dasar pembahasan penelitian, mencakup pengertian koperasi Syariah dan prinsip-prinsipnya, konsep pembiayaan dalam koperasi syariah, prinsip 5C dalam analisis pembiayaan, sistem CLIK sebagai alat pengecekan riwayat pembiayaan, serta survei lapangan dalam proses penilaian kelayakan pembiayaan.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini memaparkan metode penelitian yang digunakan oleh penulis, meliputi jenis penelitian, pendekatan penelitian, sumber data, serta teknik analisis data yang dipakai untuk memperoleh

hasil penelitian secara sistematis dan terukur.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil penelitian yang diperoleh di Koperasi Mitra Usaha Ideal Cabang Utama Sidayu, mencakup gambaran umum lokasi penelitian, profil informan, serta hasil analisis mengenai implementasi CLIK dan Survei dalam mendukung kelancaran pembiayaan. Pada bagian ini dijelaskan bagaimana prosedur CLIK digunakan sebagai tahap pengecekan awal untuk memastikan keakuratan data dan kelayakan administrasi calon penerima pembiayaan. Bab ini juga membahas pelaksanaan Survei lapangan oleh petugas untuk menilai kondisi usaha, kemampuan pembayaran, serta lingkungan calon anggota. Hasil temuan menunjukkan bahwa Survei yang dilakukan secara cermat memberikan informasi penting untuk meminimalisir risiko keterlambatan angsuran serta memastikan pembiayaan diberikan kepada anggota yang benar-benar layak.

BAB V: PENUTUP

Bab ini merupakan jawaban yang sah kesimpulan dalam pokok permasalahan yang telah diterapkan dan dianalisis sebelumnya. Dalam bab ini juga disertakan saran yang bermanfaat untuk penelitian berikutnya.