

**ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD
MURABAHAH
(STUDI KASUS PADA BMT BINA IHSANUL FIKRI CABANG
GEDONGKUNING)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu
pada Prodi Muamalar Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Oleh:

ANDI FAJAR LUKMANTORO

NPM: 20130730211

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 15 Agustus 2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : **ANDI FAJAR LUKMANTORO**

NPM : **20130730211**

Judul : **ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH**

**PADA AKAD MURABAHAH (STUDI KASUS PADA BMT BINA
IHSANUL FIKRI CABANG GEDONGKUNING)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian tingkat akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

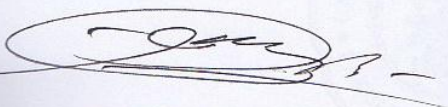
Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 15 Agustus 2017

Pembimbing



Drs. Moh. Mas'udi, M.Ag.

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : ANDI FAJAR LUKMANTORO

NIM : 20130730211

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul **“ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD MURABAHAH (STUDI KASUS PADA BMT BINA IHSANUL FIKRI CABANG GEDONGKUNING)”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus di junjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Yogyakarta, 15 Agustus 2017

Yang menyatakan

ANDI FAJAR LUKMMANTORO

MOTTO

“Allah memusnahkan riba dan menyuburkan sedekah.

Dan Allah tidak menyukai setiap orang yang tetap dalam kekafiran, dan selalu berbuat dosa”.

(Q.S Al- Baqarah: 276)

“Barang siapa mengerjakan kebaikan baik laki-laki maupun perempuan, sedang ia beriman niscaya Kami hidupkan dia dengan kehidupan yang baik, dan Kami balas mereka dengan pahala yang terlebih baik dari apa yang telah mereka amalkan.”

(QS. An Nahl Ayat : 97)

PERSEMBAHAN

Skripsi saya persembahkan kepada :

Kedua Orang tua saya ,Bapak dan ibu yang saya sayangi dan cintai. Aku tidak akan lupa semua pengorbanan yang telah engkau berikan untukku agar dapat menggapai cita cita dan semangat hingga Do'a yang telah engkau lantunkan untukku sehingga bisa tercapai kesuksesan ini.

Kakak saya, Kak Dani kunti oktavianari yang tidak lelah Menyemangatiku dalam setiap waktu.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT sebab hanya berkat rahmat-Nya, skripsi ini dapat selesai tepat pada waktunya dan dapat hadir dihadapan para pembaca sekalian.

Skripsi ini bertujuan memperluas wawasan, pengetahuan dan nuansa kerangka berfikir kaitannya dengan pemahaman terhadap akad *Murabahah* yang harus dan semestinya diterapkan di lembaga keuangan syariah. Disamping itu, Skripsi ini disusun dalam rangka pemenuhan tugas akhir sebagai syarat kelulusan wisuda sarjana Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam.

Setelah 6 semester menimba banyak ilmu pengetahuan dari Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam, penulis ingin mengimplementasikan hasil pembelajaran yang didapat di dunia perkuliahan kepada dunia kemasyarakatan. Selain itu skripsi ini juga dapat memberikan sumbangan keilmuan kepada pihak yang membutuhkannya. Tersusunya skripsi ini tak lepas dari semangat serta dorongan dari dosen, teman-teman, dan pihak yang terlibat. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada : Kedua orang tua saya, bapak dan ibu selaku madrasah pertama bagi saya yang memelihara serta membimbing saya sampai pada fase saat ini.

1. Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, Dr. Ir. Guniawan Budiyanto, M.P yang telah memberikan besar kesempatan untuk menimba ilmu di kampus yang muda mendunia ini.

2. Dekan Fakultas Agama Islam, Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. yang telah memberikan kesempatan untuk belajar di Fakultas ini.
3. Ketua dan Sekretaris Prodi Muamalat konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam, Bapak Syarif As'ad S.E.I., M.Si yang berkenan memberikan ilmunya dan bimbingannya selama kuliah di program studi ini.
4. Dosen Pembimbing Akademik, Bapak Hilman Latief yang selalu terbuka untuk memberikan masukan serta motivasi bagi saya
5. Dosen Pembimbing Skripsi, Bapak Drs. Moh. Mas'udi, M.Ag. yang telah memberikan waktu berharganya dengan membimbing saya sampai terselesainya skripsi ini.
6. Ketua dan Sekretaris Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam selaku pemangku kebijakan tertinggi di Prodi EPI yang telah memberikan bimbingan serta kesempatan menimba ilmu pengetahuan terkait ekonomi islam dan sekitarnya.
7. Bapak Muhammad Ridwan selaku Direktur BMT Bina Ihsanul Fikri yang telah mengizinkan saya untuk melakukan penelitian di tempat tersebut.
8. Bapak Syaifu Rizal selaku Kabag *Manejer* yang telah meluangkan Waktunya untuk memberi Informasi.
9. Mas Taufik serta Pak Bayun bagian Pembiayaan yang juga telah meluangkan Waktunya untuk member informasi.
10. Amggota dan karyawan BMT yang telah memberi sedikit informasi

11. Keluarga Besarku, Bapak ibu yang selalu senantiasa memberi doa serta selalu menyemangatiku agar saya tidak mudah menyerah

12. Segenap kawan-kawan yang turut memberikan masukan, kritik, dan keterlibatan proses secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi yang ada saat ini. Jasa anda akan selalu terkenang saat ini dan nanti.

13. Almamater Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang saya Banggakan

Akhir kata, tiada gading yang tak retak, demikian pula dengan skripsi yang dibuat ini, masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang dapat membangun tetap penulis nantikan demi kesempurnaan skripsi ini.

Yogyakarta, 15 Agustus 2017

Andi Fajar Lukmanto

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
ABSTRAK	xv
TRANSLITERASI	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Sistematika Pembahasan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN TEORI	9
A. Tinjauan Pustaka.....	9
B. Kerangka Teori.....	18
1. Akad <i>Murabahah</i>	18
a. Pengertian Akad <i>Murabahah</i>	18

b. Rukun dan syarat <i>Murabahah</i>	20
c. karakteristik pembiayaan <i>Murabahah</i>	21
d. Dasar <i>Murabahah</i>	22
e. Jenis Akad <i>Murabahah</i>	24
f. Manfaat <i>Murabahah</i> kepada Perbankan Syariah.....	25
g. Skema pembiayaan Akad <i>Murabahah</i>	27
h. Konsep Akad <i>Murabahah</i> yang bermasalah.....	28
2. Pembiayaan yang bermasalah.....	29
a. Pengertian Pembiayaan yang bermasalah.....	29
b. faktor faktor penyebab pembiayaan bermasalah.....	31
c. Prosedur penanganan pembiayaan bermasalah.....	34
d. Penanganan pembiayaan bermasalah.....	37
3. Baitul Maal wa tamwil	
a. pengertian Baitul maal wa tamwil.....	39
b. Prinsip Utama BMT.....	40
c. Ciri utama BMT.....	41
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	42
A. Obyek dan Subyek Penelitian.....	42
B. Jenis Penelitian.....	42
C. Sumber data dan pengumpulan data.....	42
D. Teknik Pengesahan Data.....	45
E. Analisis Data.....	46
F. Kronologi Penelitian.....	46

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	48
A. Gambaran Umum tempat penelitian.....	48
B. Gambaran keseluruhan pembiayaan akad murabahah.....	61
C. Analisis Praktek penanganan akad murabahah.....	68
D Strategi Manejemen pembiayaan Murabahah yang bermasalah.....	69
BAB V PENUTUP	76
A. Kesimpulan.....	76
B. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	83

DAFTAR TABEL

Tabel 1.0 Pembiayaan Berdasarkan akad.....	3
Tabel 1.1 Pembiayaan <i>Murabahah</i> yang bermasalah.....	4
Tabel 2.0 Perbedaan Skripsi sekarang dengan skripsi terdahulu.....	14
Tabel 4.0 Bentuk kerjasama BMT.....	44
Tabel 4.2 Pembiayaan Berdasarkan akad.....	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan pada Akad <i>Murabahah</i>	17
Gambar grafik 4.1 Perkembangan Nasabah.....	52

TRANSLITERASI

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543 b/U/1987 tentang Transliterasi Huruf Arab ke dalam Huruf Latin adalah sebagai berikut :

Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Š	Es (titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	Ha (titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Za	Ẓ	Zet (titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ص	Sad	Ş	Es (titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (titik di bawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
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