

**EFEKTIFITAS UPAYA PENCEGAHAN DAN PENYELESAIAN  
PEMBIAYAAN BERMASALAH DALAM PELAKSANAAN AKAD  
MURABAHAH**

**(Studi kasus pada KSPPS IndoArtha Syariah Cabang Parakan)**



**SKRIPSI**

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

Oleh :

**Jayanti Widi Astuti**

**NPM: 20130730226**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama Mahasiswa : Jayanti Widi Astuti

Nomor Mahasiswa : 20130730226

Program Studi : Muamalat

Judul Skripsi : **EFEKTIFITAS UPAYA PENCEGAHAN DAN PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DALAM PELAKSANAAN AKAD MURABAHAH (Studi Kasus pada KSPPS IndoArtha Syariah Cabang Parakan)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 17 Juni 2017

Yang membuat pernyataan

  
Jayanti



NPM : 20130730226

## **MOTTO**

Tidak ada masalah yang tidak bisa diselesaikan selama ada usaha untuk  
menyelesaikannya...

Berangkat dengan penuh keyakinan,

Berjalan dengan penuh keikhlasan,

Dan Istiqomah dalam menghadapi cobaan.

-Widi Jayanti-

## **PERSEMBAHAN**

*Tugas akhir ini akan aku persembahkan untuk*

*Diriku sendiri...*

*Kedua orang tuaku tersayang dan tercinta*

*Bapak Budi Santoso dan Ibu Sri Imawati*

*atas kasih sayang, perhatian, bimbingan,*

*kesabaran, ketulusan*

*serta doa yang tak pernah putus*

*dan selalu memberikan motivasi*

*hingga selesainya skripsi ini.*

*Kakakku satu satunya Andik Prabowo,*

*Nenekku tersayang uti sirman,*

*Keluarga besarku yang ada di Temanggung*

*Guru, sahabat, dan semua yang berperan dalam perkembangan diriku hingga*

*saat ini*

*Terimakasih...*

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Segala puji san syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat, hidayahnya dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Penulis telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“EFEKTIFITAS UPAYA PENCEGAHAN DAN PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DALAM PELAKSANAAN AKAD MURABAHAH (Studi Kasus pada KSPPS IndoArtha Syariah Cabang Parakan)”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang disusun penulis yang bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam proses penulisan sampai dengan terselesaikannya skripsi ini, penulis mendapatkan bimbingan, bantuan, dan arahan dari berbagai pihak selama proses penyusunan skripsi. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak, di antaranya:

1. Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang yang selalu melindungiku, memberi kemudahan, ilmu dan pemahaman serta Nikmat-nikmatnya. Ucap syukur tiada henti kepada sang maha penguasa.
2. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanoto, M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Syarif As'ad, S.E.I, M.Si., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Hilman Latief, M.A., Ph.D. Selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Bapak Satria Utama, S.El.,M.El. selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah banyak memberikan bimbingan, dukungan, semangat, motivasi, kritik, saran, bantuan dan arahan yang sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis untuk kedepannya.
8. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak Budi Santoso dan Ibu Sri Imawari terimakasih atas do'a dan dukungan baik moral ataupun materil hingga selesainya skripsi ini.
9. Nenekku tersayang Ibu Suryati, kakakku tersayang Andik Prabowo dan Mela Marita yang telah mendukungku dan mendoakanku.
10. Hafidz Nurwin, S.Pd yang selalu bersedia mendengarkan curhatku, selalu memberikan semangat ketika sedang ada di titik jenuh dan mendukungku hingga selesainya skripsi ini. Semoga kita selalu diberikan kelancaran dalam segala hal dan keinginan kita di kabulkan oleh Allah SWT amin.
11. Sahabat yang selalu ada dikala sedih maupun senang, Luky, Ririn dan Heny Terimakasih atas semangantnya dan waktunya. Kalian telah memberikan kenangan yang begitu indah selama masa perkuliahanku. Semoga kita bisa berteman selamanya.

12. Temen seperjuangan dan sepergalauan skripsi, Salma Umami, walaupun kita baru kenal tapi terimakasih karena sudah mau mendengar keluh kesahku dan menjadi motivator selama bimbingan skripsi.
13. Sabahat SMA ku Dita, Ashy, Ela, Laras, Farah, Kiki, Ery, Kartika, Nada, Fifin. Terimakasih kalian penyemangatku yang tidak pernah lupa dan lelah untuk saling mengingatkan akan tugas skripsi.
14. Teman-teman KKN Tematik kelompok 9, walaupun kita jarang ketemu tapi chagrub selalu ramai dan saling menyemangati.
15. Keluarga besar KSPPS IndoArtha Syariah cabang Parakan.
16. Teman-teman EPI 2013 yang telah memberikan banyak cerita selama masa perkuliahanku dan penyelesaian skripsi ini. Semoga kita semua selalu diberikan kemudahan dan kelancaran serta dipertemukan lagi di waktu yang lebih indah nanti.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, adanya kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi terwujudnya skripsi yang lebih baik di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat berkontribusi dalam memberikan informasi dan wacana bagi semua pihak yang membutuhkan serta pihak-pihak yang berkepentingan di dalamnya.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 17 Juni 2017

Penulis

Jayanti Widi Astuti

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiv</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Masalah.....	9
D. Batasan Penelitian.....	10
E. Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORITIK .....</b>	<b>13</b>
A. Tinjauan Pustaka .....	13
B. Kerangka Teoritik .....	20
1. Pengertian Efektifitas.....	20
2. Konsep Pembiayaan.....	20
3. Pembiayaan dengan Prinsip Murabahah .....	32
4. Pembiayaan Bermasalah .....	36
5. Teknik Penyelesaian pembiayaan bermasalah .....	40
6. Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS).....	44



<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
A. Metode Penelitian .....	46
B. Lokasi dan Subjek Penelitian .....	46
1. Lokasi Penelitian.....	46
2. Subjek Penelitian .....	46
A. Sumber Dan Jenis Data.....	47
1. Sumber Data Primer.....	47
2. Sumber Data Sekunder.....	47
B. Teknik Pengumpulan Data.....	49
1. Observasi.....	49
2. Wawancara atau <i>Interview</i> .....	50
3. Dokumentasi .....	51
C. Keabsahan dan Kredibilitas .....	51
1. Triangulasi metode.....	52
2. Triangulasi sumber.....	52
3. Triangulasi teori .....	52
D. Analisis Data.....	53
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>55</b>
A. . Gambaran Umum Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah IndoArtha Syariah Temanggung.....	55
1. Letak Geografis.....	55
2. Sejarah berdirinya KSPPS IndoArtha Syariah.....	56
B. Visi dan Misi KSPPS IndoArtha Syariah .....	60
C. Komitmen Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah IndoArtha.....	61
D. Struktur Organisasi KSPPS IndoArtha Syariah .....	61
E. Jenis-jenis Produk dan Layanan KSPPS IndoArtha Syariah .....	64
1. Produk Simpanan .....	64
2. Produk Pembiayaan .....	68
F. Prosedur Pembiayaan di KSPPS IndoArtha Syariah .....	71
G. Analisis Pembiayaan Bermasalah di KSPPS IndoArtha Syariah.....	83
H. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah di KSPPS IndoArtha Syariah .....	85
1. Faktor Internal (KSPPS IndoArtha Syariah).....	85

2. Faktor Eksternal ( KSPPS IndoArtha Syariah).....	88
I. Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di KSPPS IndoArtha Syariah.....	94
1. Tahap Preventif.....	95
2. Tahap Revitalisasi.....	95
3. Tahap Kuratif.....	97
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>103</b>
A. KESIMPULAN.....	103
B. SARAN.....	105
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>107</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1. Data Pembiayaan Murabahah Bermasalah di KSPPS IndoArtha Syariah Cabang Parakan Tahun 2014-2016 .....	8
Tabel 2.1. Tabel Penjelasan Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 4.1. Data Keanggotaan dan Jumlah Pembiayaan KSPPS IndoArtha Syariah Cabang Parakan Tahun 2014-2016 .....	69
Tabel 4.2. SOP Prosedur Pembiayaan .....	70