

**STRATEGI MANAJEMEN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PRODUK MURABAHAH DI BMT**

(Studi Kasus BMT Bina Ikhsanul Fikri dan BMT Beringharjo Yogyakarta)



SKRIPSI

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

Oleh:

Nela Amalia

NPM: 20120730175

**PRODI MUAMALAT
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2016**

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 22 Agustus 2016

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 : **Nela Amalia**

NPM : 20120730175

Judul : **STRATEGI MANAJEMEN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA PRODUK MURABAHAH DI BMT
(Studi Kasus BMT BIF dan BMT Beringharjo Yogyakarta)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian 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 terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



Drs. Moh Mas'udi, M.Ag

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**STRATEGI MANAJEMEN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PDODUK MURABAHAH DI BMT**

(Studi Kasus BMT BIF dan BMT Beringharjo Yogyakarta)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Nela Amalia

NPM : 20120730175

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat
Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 22 Agustus 2016 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Skripsi

Ketua Sidang : Muh. Zakiy Ishak, S.E.I, M.Sc

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

Penguji : Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag

Yogyakarta, 22 Agustus 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si.

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nela Amalia
NPM : 20120730175
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam
Judul Skripsi : STRATEGI MANAJEMEN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA PRODUK MURABAHAH DI
BMT (Studi Kasus BMT BIF dan BMT Beringharjo
Yogyakarta)

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, 22 Agustus 2016


Nela Amalia

MOTTO

**-Sesungguhnya Allah Tidak Mengubah Keadaan
Suatu Kaum Sehingga Mereka Mengubah
Keadaan Yang Ada Pada Diri Mereka Sendiri-**

(Terjemahan QS.Ar-ra'd 13 : 11)

**TIDAK ADA YANG MENJAMIN HIDUP KITA
WALAU HANYA SATU DETIK !!!**

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada ALLAH SWT atas rahmat dan hidayah-Nya selama ini kepada hamba-Nya.

Ya Allah, dengan berlinang air mata, skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tua tercinta, Babeh Nurdin Bachtiar dan Mimi Wasniah Mukayah yang tidak bisa saya ceritakan perjuangan mereka dalam menyekolahkan saya hingga jenjang S1, *I Love You More More More*. Juga untuk kakak ku tersayang teteh Indri Fidianti yang tak lelahnya memberikan motivasi dan perjuangannya agar saya mendapat gelar sarjana (S1). Terimakasih untuk Ahmad Ramlan Ripa'i dan sahabat-sahabat ANTIMO (Fina M. Noor Alfiany, Agita Kurnia Dewi, Nurul Irfany, Intari Endah Setyowati dan Femi Fahria Mufida) selalu membantu dan selalu ada kala suka maupun duka hingga terselesaikannya skripsi ini.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT, atas segala nikmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penelitian skripsi yang berjudul “**Strategi Manajemen Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Murabahah Di BMT (Studi Kasus BMT BIF dan BMT Beringharjo Yogyakarta)**” ini dapat terselesaikan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu pada program studi Ekonomi Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada nabi Muhammad SAW sosok teladan dalam segala perilaku keseharian yang berorientasi kemuliaan hidup di dunia dan akhirat.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, doa dan saran dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan kali ini dengan segala kerendahan hati peneliti hendak menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, M.A. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin Tago, MSI selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Syarif As'ad S.E.I. MSI selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Drs. Moh Mas'udi M.Ag. selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktunya untuk memberikan saran, arahan dan bimbingan kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.
5. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta membagikan ilmunya kepada peneliti selama duduk dibangku perkuliahan.
6. Babeh saya Nurdin Bachtiar dan Mimi saya Wasniah Mukayah yang selalu mendoakan yang terbaik untuk saya dan yang selalu memberikan dorongan agar anak perempuannya bisa sukses.
7. Kakak saya Tete Indri Fidianti dan kakak ipar saya A Bambang Hernawan yang selalu menyemangati setiap harinya yang banyak membantu, baik secara materil maupun do'a sehingga skripsi ini terselesaikan
8. Nenek tercinta yang telah merawatku dari kecil Alm Ema Juarih terimakasih banyak Ma dan maaf belum bisa membahagiakan Ema dan Mama Tua Mukamad yang selalu mendoakan saya dan merawat saya..
9. Keluarga yang telah membantu penulis baik do'a, materil maupun semangat hingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini (Bibi Unasah, Mang Herman, Bibi Tasinih, Mang Noto, Bibi Carnasih, Om Leman, Wa Umang, Wa Ela, Mang Mustika, Bibi Ojah, Mang Encep, Bibi Winda, A

Cheppy, Syamira, Rudini, Rini, Zaidan, Aji, Farhan, Windi, Rafi, Ibnu, Fahmi, Rahma, Myesha).

10. Terimakasih untuk Bapak Ust Diharudin, Bapak H. Lukman, Ayah Rusdi, Bapak Mastur dan Bapak Asmui yang telah membantu saya secara materil dan do'a
11. Ahmad Ramlan Ripa'i yang selalu saya repotkan, terimakasih untuk d'oa, semangat, kesabarannya, dan bantuannya selama penyusunan skripsi ini.
12. Sahabat ku "ANTIMO" Agita Kurnia Dewi (Ncun), Fina M. Noor Alfiany (Pincuk), Nurul Irfany (Gunil), Intari Endah Setyowati (Nok) dan Femi Fahria Mufida (Pemot) terimakasih 4 tahun ini sudah menemani suka maupun duka selama di yogyakarta semoga persahabatan kita sampai nanti.
13. Keluarga ku di Yogyakarta bapak Suparno, ibu Eni Rumaningsih dan Dimas Agung Nugroho terimakasih banyak karna saya bisa tinggal di rumah ibu bapak yang sudah menganggap ku sebagai anak.
14. Sahabat ku Nurul Mutiara Ramdiani dan Alamsyah yang telah membantu saya, terimakasih.
15. Sahabat kecil ku Helda, Devi, Latifah, Sri Meilani, Yuli, Milly, Tantri, dan Rian terimakasih sudah mendoakan saya selama kuliah di Yogyakarta.
16. Sahabat seperjuangan "CONFUSED" Antimo + Anggit, Pahmy dan Julio, Sahabat OSKD, sahabat EPI D terutama Ukhty Hilda, Kiki, Dio, Asmarani, Angga, Fadli dll.. semangat untuk kita semua semoga sukses Aamiin.

17. Teman-teman EPI 2012 khususnya EPI D 2012 yang telah memberikan semangat kepada peneliti selama penyusunan skripsi.
18. Teman-teman Organisasi IPMKS (Ikatan Pelajar Mahasiswa Kabupaten Subang-Yogyakarta), Viking Yogyakarta, Viking Ladies, VIP (Viking Independent Pusaka), dan Bobotoh seluruh dunia.
19. Terimakasih kepada BMT BIF Yogyakarta dan BMT Beringharjo Yogyakarta.
20. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna baik dari segi penyusunan maupun dari segi isi. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat peneliti harapkan dari semua pihak untuk perbaikan.

Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak.
Aamiin...

Wassalamu'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 22 Agustus 2016

Nela Amalia

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT.....	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xvii
BAB 1	
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Tinjauan Pustaka	14
F. Kerangka Teoritik	18
1. Strategi	18
2. Manajemen.....	22
3. Pembiayaan Bermasalah	26
4. Murabahah	32
5. Baitul Maal wat Tamwil.....	37

BAB II

METODE PENELITIAN	44
A. Jenis Penelitian.....	44
B. Obyek dan Subjek Penelitian	45
C. Sumber dan Jenis Data	45
D. Populasi dan Sampel	46
E. Teknik Pengumpulan Data.....	47
F. Teknik Pengecekan Keabslahan Data	48
G. Teknik Analisis Data.....	49

BAB III

HASIL DAN PEMBAHASAN	51
A. Gambaran Umum Tempat Penelitian 1 (BMT BIF)	51
B. Hasil Penelitian BMT BIF	72
C. Gambaran Umum Tempat Penelitian 2 (BMT Beringharjo)	86
D. Hasil Penelitian BMT Beringharjo	100

BAB IV

PENUTUP.....	118
A. Kesimpulan	118
B. Saran.....	120
DAFTAR PUSTAKA	121

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	66
Gambar 3.2	72
Gambar 3.3	95
Gambar 3.4	101

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.....	6
Tabel 1.2.....	7
Tabel 1.3.....	10
Tabel 1.4.....	11
Tabel 3.1	55
Tabel 3.2.....	69
Tabel 3.3.....	69
Tabel 3.4.....	71