

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA  
PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN  
PEMBIAYAAN SYARIAH BMT SURYA ASA ARTHA YOGYAKARTA**



**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 :

**Kiki Rezki Damayanti**

NPM : 20130730293

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

## NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 11 Mei 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 : **Kiki Rezki Damayanti**

NPM : 20130730293

Judul : **STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH BMT SURYA ASA ARTHA 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. Gita Danupranata SE., MM. )

## PENGESAHAN

Judul Skripsi

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA  
PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN  
PEMBIAYAAN SYARIAH BMT SURYA ASA ARTHA YOGYAKARTA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Kiki Rezki Damayanti**

NPM : 20130730293

Telah dimunaqasyahkan didepan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 12 April 2017 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

### **Sidang Dewan Seminar Proposal Skripsi**

Ketua Sidang : Dyah Pikanti D., SE., ME. (.....)

Pembimbing : Gita Danupranata SE., MM. (.....)

Penguji : Syarif As'ad, S.El., MSI. (.....)

Yogyakarta, 19 Mei 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

**Dr. Mahli Zainuddin , M.Si.**

**NIK 19660717199203113014**

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Kiki Rezki Damayanti

Nomor Mahasiswa : 20130730293

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH DI KOPERASI SIMPAN PINJAM  
DAN PEMBIAYAAN SYARIAH BMT SURYA ASA  
ARTHA YOGYAKARTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu 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 dalam nasakah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 19 Mei 2017

Yang membuat pernyataan

(Kiki Rezki Damayanti)

## MOTTO

مِنْ جِدِّهِ وَجِدِّهِ

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka dapatlah ia”

## **PERSEMBAHAN**

*Alhamdulillah, dengan rasa syukur yang sebesar-besarnya kepada Allah SWT, ku persembahkan skripsi ini  
teruntuk :*

- *Kedua orang tuaku tercinta, Ayah dan Ibu yang telah memberikan semua dukungan dan doanya  
  
dalam setiap langkah yang aku lakukan. Terimakasih beribu kasih sayang yang kalian berikan  
  
kepadaku. Terimakasih pelajaran hidup yang tidak pernah aku lupakan. Kalian adalah permata  
  
hidupku.*
- *Adikku tersayang yang tidak pernah untuk tidak mau tau kakaknya yang selalu memberikanku  
  
saran. Jangan pernah lelah menjadi teman dan musuhku.*
- *Untuk semua keluarga besarku yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan saran yang aku  
  
lakukan, serta kebersamaan selama ini.*
- *Untuk semua dosen dan guru yang telah membimbingku sampai pada saat ini, memberikan  
  
ilmu yang sangat bermanfaat. Semoga jasa kalian akan selalu terkenang.*
- *Untuk dosen pembimbing skripsiku yang telah meluangkan waktu dan sabar membimbing aku  
  
dalam menyelesaikan skripsi. Terimakasih pak.*

- Teman-teman seperjuangan anak-anak Ekonomi Perbankan Islam angkatan 2013 terkhusus kelas

F yang telah memberikan berbagai kenangan selama ini.

- Seluruh anggota HIMEPI yang selalu memberikan solusi dalam memecahkan masalah-masalah

yang timbul saat pengerjaan skripsi.

- Untuk sahabat-sahabat terbaikku, yang tidak pernah lelah menceramahiku dan mendengarkan

keluh kesahku yang keras kepala ini. Semoga abadi persahabatan kita.

- Untuk semua orang yang berjasa dalam kehidupanku, yang tidak bisa aku sebutkan satu

persatu.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan kasih sayang-Nya kepada seluruh alam semesta. Shalawat serta salam tak lupa penulis sampaikan kepada junjungan nabi besar, Muhammad SAW. yang telah memberikan hidayahnya kepada umat manusia.

Skripsi berjudul **“STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH BMT SURYA ASA ARTHA YOGYAKARTA”** diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi strata satu (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Program Studi Muamalat, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang turut membantu dalam penulisan karya ini, khususnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As’ad, S.EI.,M.SI selaku Ketua Program Studi Muamalat.
4. Drs. Gita Danupranata S.E.,M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran dan masukannya yang sangat membantu bagi saya hingga akhir penyusunan skripsi ini.



5. Seluruh Dosen dan karyawan Fakultas Agama Islam yang telah memberikan ilmu, pengalaman dan pelajaran yang sangat berharga bagi peneliti.
6. Seluruh pengelola BMT Surya Asa Artha Yogyakarta yang telah memberikan izin dan membantu saya dalam melakukan penelitian ini dan yang telah memberikan kesempatan, pengalaman dan ilmunya selama magang. Sangat bersyukur bisa mengenal orang-orang luar bisa seperti kalian.
7. Bidariku, malaikat tanpa sayapku yaitu Ibunda Mas'amah. Beliau adalah wanita yang sangat berarti dan selalu dapat memberikan semangat untuk anaknya yang sedang mengalami berbagai cobaan pada saat proses skripsi. Ia mungkin hanya wanita biasa, tapi sungguh ia mempunyai pengorbanan dan cinta yang luar biasa. Cintanya yang menjadikan kami tumbuh menjadi anak yang kuat, sabar dan tangguh.
8. Motivator terhebatku, Ayahanda H.Mokh Nur'ali. Terimakasih untuk telah menjadi ayah yang tegas dan tangguh bagi kami. Terimakasih telah mendidik dan membesarkan kami dengan begitu sabar. Rasanya tak ada kata yang bisa menjelaskan kehadiranmu bagi kami.
9. Kedua adik perempuanku yang kembar Elva Nuryanti dan Elvi Nuryanti. Terimakasih untuk segala kata-kata kalian yang dapat menghiburku selama proses skripsi berlangsung. Selalu ada saat aku butuhkan untuk berbagi kisah. *I am very grateful to have you, my loving sister.*

10. Adik terkecil, keriting dan terimut sekaligus kesayangan kita semua dikeluarga yaitu Adik Rahmania Nur azizah. Terimakasih semangatnya buat kakakmu yang lagi mengalami kesibukan dalam skripsi, yang selalu menanyakan tentang lagu dan film korea hehe. Jangan lupa tetap jaga prestasi disekolah dan selalu mengutamakn ilmu.
11. Sahabat-sahabat tempatku menjadi diriku sendiri, Mbak mumut, Imas, Laila, Nisa, Aisyah, Rya, Uni yang selalu mendukung dan ada disampingku bagaimanapun keadaanku. Menerimaku tanpa harus mengubah sebenarnya diriku. Semoga persahabatan ini di ridhoi olehNya.
12. Seluruh rekan-rekan Program Studi Ekonomi Perbankan Islam angkatan 2013 dan kelas EPI F khususnya, terimakasih untuk saling memberikan semangat, dan kebersamaannya selama ini.
13. *Second* family “KKN 036 UMY”, kalian bukan hanya sekedar teman sesaat yang hanya mampir lewat. Terimakasih untuk kebersamaannya selama ini. Kalian sudah melukis dengan warna yang berbeda pada setiap kenangan yang tercipta. 1 bulan adalaj memory yang takkan terlupakan dan akan terkenang selalu sampai kita sukses bersama.
14. Himepi UMY periode 2015 dan 2016 terimakasih untuk pelajaran dan pengalamannya yang sangat berharga.
15. Dan kepada pihak lainnya yang tak dapat penulis sebutkan semuanya disini, tanpa mengurangi besarnya kontribusi kalian yang begitu besar bagi penulis.

Semoga kebaikan dari semua pihak yang membantu penulis menjadi amal baik dan mendapat balasan dari Allah SWT. Tak ada balasan yang dapat penulis berikan selain doa yang dapat dipanjatkan. Penulis sangat menyadari keterbatasan yang dimiliki sehingga masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh sebab itu, semoga penelitian-penelitian selanjutnya dapat lebih baik lagi.

19 Mei 2017

(Kiki Rezki Damayanti)

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HALAMAN JUDUL .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
NOTA DINAS .....	iii
PENGESAHAN .....	iv
PERNYATAAN .....	v
MOTTO .....	vi
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
ABSTRAK.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<i>ABSTRACT</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
TRANSLITERASI.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB I.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PENDAHULUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Latar Belakang .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Rumusan Masalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Tujuan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Kegunaan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Tinjauan Pustaka .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
F. Kerangka Teori .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Pengertian Pembiayaan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. <i>Musyarakah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. Pembiayaan Bermasalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

5. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah ...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
METODE PENELITIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Pendekatan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Jenis dan Objek Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Jenis Sumber Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. Teknik Pengumpulan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
a. Observasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
b. Wawancara.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
c. Studi Dokumentasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
d. Studi Pustaka.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5. Metode Analisis Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB III .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Gambaran Umum BMT Surya Asa Artha.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Sejarah Lembaga.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Profil Lembaga.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Visi dan Misi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. Letak Geografis.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5. Struktur Organisasi KSPPS BMT Surya Asa Artha .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
6. Produk-Produk BMT Surya Asa Artha.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
7. Ketentuan Simpanan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
8. Ketentuan Pembiayaan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
9. Keistimewaan Lembaga.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Implementasi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Pada BMT Surya Asa Artha .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Musyarakah</i> Di BMT Surya Asa Artha.	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Di BMT Surya Asa Artha .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Faktor dari kreditur .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

2.	Faktor dari debitur.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.	Faktor dari luar debitur dan kreditur ( <i>eksternal</i> )... <b>Error! Bookmark not defined.</b>	
E.	Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Di BMT Surya Asa Artha .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB IV .....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PERNUTUP.....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A.	Kesimpulan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B.	Saran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR PUSTAKA .....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN.....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Anggota BMT Surya Asa Artha.....	7
Tabel 1.2 Perincian Anggota Berdasarkan Profesi.....	8
Tabel 1.3 Portofolio Pembiayaan BMT Surya Asa Artha.....	8
Tabel 1.4 Data NPF per 31 Desember.....	10
Tabel 3.1 Data NPF Pembiayaan per 31 Desember.....	68

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan menurut jenisnya.....	19
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Surya Asa Artha.....	50