

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT BATIK
MATARAM 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:

Pipit Nurfitasari

NPM: 20130730136

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

2017

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 15 Februari 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 : Pipit Nurfitasari

NPM : 20130730136

Judul : Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Musyarakah Di BMT Batik Mataram Yogyakarta.

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsenterasi 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.

Pembimbing

Andri Martiana, Lc. M.A

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT BATIK MATARAM
YOGYAKARTA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Pipit Nurfitasari**

NPM : 20130730136

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsenterasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 15 Maret 2017 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Skripsi

Ketua Sidang : Rozikan, S.E.I., M.E.I (.....)

Pembimbing : Andri Martiana, Lc., M.A (.....)

Penguji : Satria Utama, S.EI., M.EI (.....)

Yogyakarta, 22 Maret 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Pipit Nurfitasari

Nomor Mahasiswa : 20130730136

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada
Pembiayaan Musyarakah Di BMT Batik Mataram
Yogyakarta

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil 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, 15 Februari 2017

Yang Membuat Pernyataan

Pipit Nurfitasari

MOTTO

"Sesuatu akan menjadi kebanggaan, jika sesuatu itu dikerjakan, dan bukan hanya dipikirkan"

Man Jadda Wa Jadda

(Siapa yang bersungguh-sungguh akan berhasil)

Berdoa, Berusaha dan Berserah

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Syukur dan nikmat yang tak terhingga yang telah Allah berikan kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Ku persembahkan hasil karya ini untuk:

- ❖ Kedua orang tua ku Ayah Suradi dan Umi Lupiasih yang selalu mendo'akan ku dalam setiap langkah kaki ku serta selalu memberikan semangat, motivasi, cinta dan kasih sayang yang tulus sampai saat ini.
- ❖ Untuk Alm. Mama ku Suminem yang semasa hidupnya selalu memberikan semangat, cinta dan kasih sayang yang tulus kepada penulis.
- ❖ Untuk calon suami ku Pamuji S.H yang selalu memotivasi, menyemangati, mendo'akan serta selalu memberikan kasih sayangnya yang tulus, hingga aku bisa menyelesaikan skripsi ini terimakasih atas semuanya.
- ❖ Untuk adik-adik ku Puput Yulianingsih, Widy Nugroho, Belvana Lutfia Fitri yang selalu memberikan keceriaan kepada penulis.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah segala puji syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat dan hidayah serta kesempatan yang diberikan oleh-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT BATIK MATARAM YOGYAKARTA” dengan baik dan lancar. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda besar Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita kejalan yang telah dirahmati oleh Allah SWT. Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S1) di jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bantuan, pengarahan, bimbingan, do'a, dukungan, serta motivasi dari berbagai pihak. Dengan rasa hormat dan syukur, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI., M.Si, Selaku Ketua Jurusan Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Andri Martiana, Lc., MA, Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan pengarahan, serta saran dalam proses penyusunan skripsi hingga terselesaikannya skripsi ini.

5. Seluruh Staf Pengajar Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama duduk dibangku kuliah.
6. Seluruh Staf Pengelola BMT Batik Mataram Yogyakarta yang telah memberikan waktu serta kerjasamanya dari proses penelitian hingga penyusunan skripsi.
7. Kedua Orang Tua ku Ayah Suradi dan Umi Lupiasih yang telah memberikan motivasi, dukungan, do'a serta kasih sayang kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Calon Suami ku Pamuji, S.H yang telah memberikan suport, motivasi serta do'a setulus hati kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
9. Sahabat-sahabat seperjuanganku Nur Istiqomah, Sarah Arba, Linda Cucu Fatmajati, Renis, Yani, yang selalu memberikan motivasi dan semangat dalam penyusunan skripsi dan semua keluarga angkatan 2013 khususnya EPI C, terimakasih atas kebersamaan yang tak terlupakan selama masa perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna, baik dari segi bahasa, tata cara penulisan dan penyusunan, serta pengetahuan yang kurang memadai. Sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan bagi peneliti dari berbagai pihak agar penelitian selanjutnya dapat lebih baik. Demikian penulis harapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 15 Februari 2017

Penulis

Pipit Nurfitasari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xvii

BAB I

PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Batasan Masalah.....	7
E. Kegunaan Penelitian.....	7
F. Sistematika Pembahasan.....	8

BAB II

PENELITIAN TERDAHULU DAN LANDASAN TEORI.....	10
A. Penelitian Terdahulu.....	10
B. Landasan Teori.....	14
1. Pengertian Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah.....	14
2. Tinjauan Umum Tentang Pembiayaan Musyarakah.....	22
3. Penetapan Kualitas Aktiva Produktif Pembiayaan Musyarakah.....	31
4. Sebab-sebab Pembiayaan Bermasalah.....	35
5. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	36
6. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Menurut Syariat Islam.....	42
7. <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i>	45

BAB III

METODE PENELITIAN.....	48
A. Jenis Penelitian.....	48
B. Penentuan Lokasi, Objek dan Subjek Penelitian.....	48
1. Lokasi Penelitian.....	48
2. Objek Penelitian.....	48
3. Subjek Penelitian.....	49
C. Sumber Data.....	49
D. Teknik Pengumpulan Data.....	50
1. Wawancara.....	50
2. Studi Kepustakaan.....	51
3. Dokumentasi.....	51
E. Teknik Analisis Data.....	51
F. Teknik Pengecekan Keabsahan Data.....	52

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN.....	53
----------------------------------	-----------

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
1. Sejarah Terbentuknya BMT Batik Mataram.....	53
2. Visi, Misi, Motto, Tujuan dan Makna Logo BMT Batik Mataram....	56
3. Struktur Organisasi BMT Batik Mataram.....	58
4. Produk-produk Usaha BMT Batik Mataram.....	60
5. Akad Pada BMT Batik Mataram.....	62
6. Peranan BMT Batik Mataram.....	64
7. Prospek Pengembangan BMT Batik Mataram.....	65
8. Keistimewaan Lembaga.....	66
B. Pelaksanaan Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	67
1. Proses Pelaksanaan Pembiayaan Musyarakah.....	67
2. Ketentuan dan Syarat Pengajuan Pembiayaan Musyarakah.....	67
3. Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram.....	70
4. Perhitungan Nisbah Bagi Hasil BMT Batik Mataram.....	73
C. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	74
1. Kriteria Pembiayaan Musyarakah Bermasalah di BMT Batik Mataram.....	74
2. Sebab-sebab Pembiayaan Musyarakah Bermasalah di BMT Batik Mataram.....	77
3. Upaya Pencegahan Terjadinya Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram.....	79
4. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram.....	80
D. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT Batik Mataram Menurut Syariat Islam.....	83

BAB V

PENUTUP.....	90
---------------------	-----------

A. Kesimpulan.....	90
B. Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA.....	94
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1: Data Pembiayaan Musyarakah Bermasalah di BMT Batik Mataram Tahun 2015

Tabel 2: Penelitian Terdahulu

Tabel 3: Kriteria Penggolongan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Musyarakah Berdasarkan Aspek Kemampuan Membayar

Tabel 4: Data Penyaluran Pembiayaan di BMT Batik Mataram Yogyakarta Per 30 Desember 2015

Tabel 5: Data Pembiayaan Musyarakah Bermasalah di BMT Batik Mataram Tahun 2015

Tabel 6: Kriteria Penggolongan Pembiayaan Musyarakah Di BMT Batik Mataram

Tabel 7: Data Kolektabilitas di BMT Batik Mataram Tahun 2015

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Data Pembiayaan di BMT Batik Mataram Per 30 Desember 2015

ABSTRAK

STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT BATIK MATARAM YOGYAKARTA

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan secara rinci seperti apa pelaksanaan pembiayaan musyarakah di BMT Batik Mataram dan strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah pada pembiayaan musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta serta apakah strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah yang digunakan oleh pihak BMT Batik Mataram sudah sesuai dengan syariat islam.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif, teknik pengumpulan data dalam penelitian ini yaitu wawancara, studi kepustakaan, dan dokumentasi. Keabsahan data dalam penelitian ini menggunakan teknik triangulasi sumber, analisis data yang digunakan adalah dengan cara meringkas dan menganalisis data hasil wawancara kemudian menjabarkannya dalam uraian-uraian yang dianalisis secara kualitatif. Subjek dalam penelitian ini adalah manager dan marketing BMT Batik Mataram yang memiliki peran dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan pembiayaan musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta sudah baik, karena dalam pelaksanaannya setiap orang yang ingin menjadi anggota di BMT Batik Mataram, harus memenuhi syarat dan melengkapi seluruh data yang telah ditentukan, dan kemudian bersedia untuk disurvei. BMT Batik Mataram memiliki beberapa strategi dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah yang terjadi pada pembiayaan musyarakah diantaranya, menggunakan pendekatan kekeluargaan dengan cara musyawarah, mendatangi kerumah anggota, mendekati anggota secara terus menerus, merepartisi angsuran pembiayaan anggota, reschedulling, surat peringatan, hingga sita jaminan. Langkah atau strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah yang telah digunakan oleh BMT Batik Mataram sudah sesuai dengan syariat islam, yaitu terdapat dalam QS. Al Imran:159 dan QS. Al Baqarah:280.

Kata Kunci: Penyelesaian, Musyarakah Bermasalah, Strategi BMT Batik Mataram

ABSTRACT

FINANCING PROBLEMS SETTLEMENT STRATEGIES ON MUSYARAKAH FINANCING IN BMT BATIK MATARAM YOGYAKARTA

This study aims to explain in details the implementation of musyarakah financing in BMT Batik Mataram and the strategies of financing problems settlement strategies in BMT Batik Mataram Yogyakarta and whether or not the financing problems settlement strategies used by BMT Batik Mataram are in accordance with Islamic sharia.

This study was a qualitative research using qualitative descriptive approach. The data gathering techniques were interview, library research and documentation. The research validity test used source triangulation technique, data analysis was conducted by summarizing and analyzing data gained from the interview then elaborated in argumentations which were analyzed qualitatively. The research subjects were the manager and marketer of BMT Batik Mataram who have roles in solving the financial problem.

The result of the study showed that the implementation of musyarakah finance in BMT Batik Mataram Yogyakarta was good, because in its implementation was person who wants to be the member of BMT Batik Mataram should fulfill the qualifications and complete the determined data and is willing to be surveyed. BMT Batik Mataram has some strategies to settle the musyarakah financial problems, such as conducting hospitable approach using consultative meeting, visiting the member's house, approaching the member continuously, repartition the member's installment payment, rescheduling, and fore closing guarantee. The steps or strategies of solving financial problems which were used by BMT Batik Mataram have already in accordance with Islamic sharia which are included in QS. Al Imran: 159 and QS. Al Baqarah:280

Keywords: settlement, musyarakah problem, BMT Batik Mataram strategies

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>B</i>	-
ت	Tā	<i>T</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā	<i>Kh</i>	-

	د			
	ذ	Dāl	<i>D</i>	-
	ر	Zāl	<i>Ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
	ز	Rā'	<i>R</i>	-
	س	Zā'	<i>Z</i>	-
	ش	Sīn	<i>S</i>	-
	ص	Syīn	<i>Sy</i>	-
	ض	n		
	ط	Sād	<i>.s</i>	s (dengan titik dibawah)
	ظ	Dād	<i>.d</i>	d (dengan titik dibawah)
	ع	Tā'	<i>.t</i>	t (dengan titik dibawah)
		Zā'	<i>.z</i>	z (dengan titik dibawah)
		'Aī	'	koma terbalik

	n		ke atas
غ	Gāī n	<i>G</i>	-
ف	Fā'	<i>F</i>	-
ق	Qāf	<i>Q</i>	-
ك	Kāf	<i>K</i>	-
ل	Lā m	<i>L</i>	-
م	Mī m	<i>M</i>	-
ن	Nūn	<i>N</i>	-
و	Wā wu	<i>W</i>	-
ه	Hā'	<i>H</i>	-
ء	Ha mza h	'	Apostrof
ي	Yā'	<i>Y</i>	-

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta' Marbūṭah di akhir kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

b. Bila *ta' marbūṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

c. Bila *ta' marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-ḥiṭr</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

_____	<i>fathah</i>	Ditulis	A
_____	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
_____	<i>.dammah</i>	Ditulis	U

5. Vokal Panjang

1.	<i>Faṭḥah</i> + <i>alif</i> جا هلية	Ditulis Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyah</i>
2.	<i>Faṭḥah</i> + <i>ya' mati</i> تنسى	Ditulis Ditulis	<i>Ā</i> <i>Tansā</i>
3.	<i>Kasrah</i> + <i>ya' mati</i> كريم	Ditulis Ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
4.	<i>ḍammah</i> + <i>wawu mati</i> فروض	Ditulis Ditulis	<i>Ū</i> <i>Furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1.	<i>Faṭḥah</i> + <i>ya' mati</i> بينكم	Ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2.	<i>Faṭḥah</i> + <i>wawu</i> <i>mati</i> قول	Ditulis ditulis	<i>Au</i> <i>Qaul</i>

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)-nya

السماء	Ditulis	<i>as –Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy- Syams</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>