

**ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
BERMASALAH DI BMT NU SEJAHTERA CABANG KENDAL**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S1)

Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Disusun oleh :

SITI FARIDAH

(092411158)

JURUSAN EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO

SEMARANG

2014

H. Johan Arifin, S. Ag., M. M
Perum BPI Blok D No. 1 Semarang

Ida Nurlaeli, M. Ag
Perum BPI Blok G No. 12 A Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Lima) eks.
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdri. Siti Faridah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Siti Faridah

Nim : 092411158

Judul : **Analisis Penanganan Pembiayaan Murabahah
Bermasalah di BMT NU Sejahtera Cabang Kendal**

Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

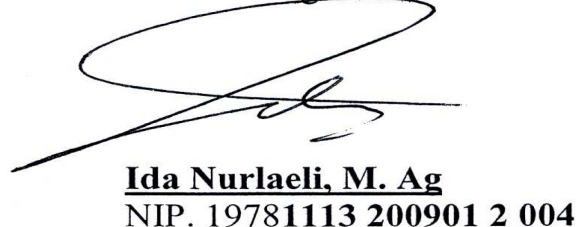
Semarang, 3 Januari 2014

Pembimbing I



H. Johan Arifin, S. Ag., M. M
NIP. 19710908 200212 1 001

Pembimbing II



Ida Nurlaeli, M. Ag
NIP. 19781113 200901 2 004



PENGESAHAN

Skripsi : Siti Faridah
NIM : 092411158
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Islam
Judul : Analisis Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah di BMT NU Sejahtera Cabang Kendal

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal :

29 Januari 2014

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu / S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 3 Februari 2014

Mengetahui,

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,


Dr. Hj. Siti Mujiatun, M. Ag
NIP. 19590413 198703 2 001


H. Johan Arifin, S. Ag., M. M
NIP. 19710908 200212 1001

Penguji I,

Penguji II,

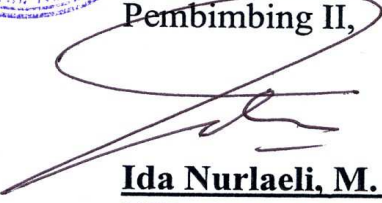

A. Furmudzi, S.H., M.Ag.
NIP. 19690708 200501 1 004


H. Nur Fatoni, M. Ag
NIP. 19730811 200003 1 004

Pembimbing I,

Pembimbing II,


H. Johan Arifin, S. Ag., M. M
NIP. 19710908 200212 1001


Ida Nurlaeli, M. Ag
NIP. 19781113 200901 2 004



MOTTO



*“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah
tanggung sampai Dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau
semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”*

(QS. Al Baqarah: 280)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah serta inayah-Nya atas terselesaikannya skripsi ini.

Maka penulis persembahkan skripsi ini kepada:

Ayah (Nurudin) dan Ibunda (Sariyatun) tercinta yang telah memberikan segalanya bagi penulis, terima kasih atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putrinya. Tiada yang dapat penulis perbuat untuk membalas kebaikan mereka. Hanya doa yang dapat penulis berikan. Semoga Allah SWT membalas amal kebaikan mereka dengan balasan yang berlipat ganda, Amin.

Kakak (Ali Sohdi) dan Adikku (Muawanah) tercinta, yang menjadi penyemangat dan pemberi motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi dan menjalani hidup ini.

Para guru dan dosen yang senantiasa selalu penulis harapkan barokah ilmunya.

Sahabat dan teman – teman prodi Ekonomi Islam angkatan 2009, khususnya kelas EID'09 yang selalu berbagi suka dan duka. Teman-teman KKN posko 36, yang senantiasa memberikan keceriaan selama 45 hari di desa Wonorejo Guntur Demak

UKM Kempo Dojo Mifathul Janah yang senantiasa memberikan pelajaran agar selalu menjunjung tinggi sportifitas IMARKEN Cabang Walisongo Semarang semoga kekkraban selalu terjalin antar sesama mahasiswa yang berasal dari Kendal Karisma masjid agung Kendal terima kasih atas dukungan dan motivasi, semoga kesuksesan mengertai kalian semua.

Almamatr dan pengelola Prodi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.

Kepada semua pihak yang telah bersedia dengan tulus ikhlas mendo'akan dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, semoga Allah SWT selalu memberi limpahan rahmat dan hidayah serta kesabaran dan ketabahan kepada semua dalam menjalani kehidupan ini.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab. Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain dan diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran – pikiran orang lain. Kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 3 Februari 2014

Deklarator,

SITI FARIDAH
NIM.092411158

ABSTRAK

Murabahah adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Akad pembiayaan murabahah yaitu membeli barang kemudian menjualnya kembali dengan keuntungan tertentu, berapa besar keuntungan tersebut dapat dinyatakan dalam nominal rupiah atau dalam prosentase dari harga pembelian.

Berdasarkan data transaksi pembiayaan murabahah di BMT NU Sejahtera Cabang Kendal, antara pihak BMT dengan nasabah sebelum melakukan transaksi pembiayaan murabahah selalu membuat kesepakatan yang disetujui oleh kedua belah pihak. Akan tetapi dalam praktiknya, kadang dijumpai cidera janji yang dilakukan oleh pihak nasabah tidak melaksanakan kewajibannya terhadap BMT sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati sebelumnya, entah karena keadaan memaksa secara sengaja ataupun tidak disengaja. Nasabah tidak melakukan pelunasan atas pembiayaan murabahah yang diajukan secara tepat waktu sehingga menyebabkan kurang lebih 10% nasabah mengalami pembiayaan murabahah bermasalah dalam bentuk kredit macet pada tahun 2012. Sehingga perlu dilakukannya penanganan nasabah yang mengalami pembiayaan murabahah bermasalah di BMT NU Sejahtera Cabang Kendal tersebut.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan melakukan analisis data secara deskriptif yang menggunakan sumber data primer yang berasal dari pihak BMT NU Sejahtera Cabang Kendal, dan data sekunder yang berasal dari bahan kepustakaan seperti buku-buku, dokumen, dan literatur-literatur. Adapun teknik pengumpulan data dilakukan dengan teknik observasi, wawancara dan dokumentasi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1) Apa saja faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan murabahah bermasalah di BMT NU Sejahtera cabang Kendal, dan (2) Bagaimana analisis penanganan pembiayaan murabahah bermasalah di BMT NU Sejahtera Cabang Kendal.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor penyebab pembiayaan murabahah bermasalah yaitu: 1) dari pihak BMT NU Sejahtera Cabang Kendal, pembiayaan murabahah bermasalah terjadi karena analisa pembiayaan yang kurang tepat, dan kurang adanya pengawasan terhadap pembiayaan yang telah disalurkan 2) dilihat dari pihak nasabah yaitu kurangnya kejujuran dari nasabah, dan karakter nasabah. Adapun analisis penanganan pembiayaan murabahah bermasalah di BMT NU Sejahtera Cabang Kendal yaitu dengan cara: 1) penjadwalan kembali atau *rescheduling* dengan cara memperpanjang jangka waktu angsuran dan menurunkan jumlah angsuran, 2) persyaratan kembali atau *reconditioning* dengan cara mengubah sebagian atau seluruh persyaratan yang telah disepakati bersama pihak BMT dengan nasabah, 3) Penataan kembali (*Restructuring*) dilakukan dengan cara menambah modal nasabah dengan mempertimbangkan nasabah tersebut memang membutuhkan tambahan dana dan usaha yang dibiayai memang masih layak atau tidak, 4) Likuidasi atau penjualan agunan untuk menutup kekurangan pelunasan pembiayaan murabahah.

Kata kunci: murabahah, penanganan pembiayaan bermasalah

KATA PENGANTAR



Segala puji dan syukur senantiasa penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan maghfiroh- Nya kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kehadiran Nabi Agung Muhammad SAW, keluarga dan para sahabat dan para pengikut beliau.

Kepada semua pihak yang membantu kelancaran dalam penulisan skripsi ini, penulis hanya bisa menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan setinggi – tingginya, khususnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Dr. Ali Murtadlo, M.Ag selaku Kajar Ekonomi Islam, serta Bapak H. Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekjur Ekonomi Islam.
4. Bapak H. Johan Arifin, S. Ag., M. M selaku Dosen Pembimbing I, serta Ibu Ida Nurlaeli, M. Ag, selaku Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang, para dosen, karyawan beserta staf-stafnya yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama penulis melaksanakan kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Bapak Mustaghfirin selaku Manajer BMT NU Sejahtera Cabang Kendal beserta staf karyawan yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dalam penulisan skripsi ini.

7. Kedua orang tua tercinta yang mengasuh, mendidik, melindungi serta memberikan do'a dan dukungan moriil dan materiil.
8. Semua sahabat dan teman-teman yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu terima kasih atas dukungan dan motivasinya.
9. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini.

Teriring do'a semoga Allah SWT membala ssemua amal kebaikan dari semuanya dengan sebaik – baik balasan. Akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Semarang, 3 Februari 2014

Penulis,

SITI FARIDAH
NIM : 092411158

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	ix
HALAMAN DAFTAR ISI	xi
HALAMAN DAFTAR TABEL	xiv
HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....	xv
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Hasil Penelitian.....	7
D. Tinjauan Pustaka	8
E. Metode Penelitian.....	10
F. Sistematika Penulisan	12

BAB II	PEMBAHASAN TENTANG KEBIJAKAN PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI BMT	
	A. Tinjauan Umum BMT.....	14
	B. Pembiayaan	17
	C. Murabahah.....	24
	D. Pembiayaan Bermasalah	33
	E. Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	34
BAB III	GAMBARAN UMUM PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI BMT NU SEJAHTERA CABANG KENDAL	
	A. Profil BMT NU Sejahtera Cabang Kendal	38
	B. Pelaksanaan Pembiayaan Murabahah Bermasalah di BMT NU Sejahtera Cabang Kendal	44
	C. Faktor-Faktor yang Menyebabkan Terjadinya Pembiayaan Murabahah Bermasalah di BMT NU Sejahtera Cabang Kendal	54
	D. Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah.....	57
BAB IV	ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI BMT NU SEJAHTERA CABANG KENDAL	
	A. Analisis Faktor-Faktor yang menyebabkan Terjadinya Pembiayaan Murabahah Bermasalah di BMT NU Sejahtera Cabang Kendal	63
	B. Analisis Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah di BMT NU Sejahtera CabangKendal.....	68

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	77
B. Saran.....	78
C. Penutup.....	79

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data perkembangan jumlah transaksi Pembiayaan Murabahah periode tahun 2010-2012	5
Tabel 3.1	Prosentase kegunaan pembiayaan murabahah per sektor	46
Tabel 3.2	Angsuran akad pembiayaan murabahah.....	54
Tabel 3.3	Pembiayaan murabahah bermasalah di BMT NU Sejahtera Cabang Kendal tahun 2011-2012	55
Tabel 3.4	Urutan kategori pembiayaan di BMT NU Sejahtera Cabang Kendal	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Skema transaksi murabahah	32
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Panduan Wawancara
- Lampiran 2 : Surat Keterangan Penelitian dari BMT NU Sejahtera
Cabang Kendal
- Lampiran 3 : Naskah Wawancara
- Lampiran 4 : Brosur BMT NU Sejahtera
- Lampiran 5 : Daftar Riwayat Hidup