

**UPAYA PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
AKAD *MURABAHAH* DI BPRS BEN SALAMAH ABADI
PURWODADI**



TUGAS AKHIR

Disusun Guna Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Disusun Oleh :

Kelly Ayu Utami

NIM. 112503037

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2014

Drs. Zaenuri, MH.

Sumberjosari Rt. 01 Rw. 02

Karangrayung, Grobogan.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp: 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdri. Kelly Ayu Utami

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir Saudara :

Nama : Kelly Ayu Utami

Nim : 112503037

Judul : UPAYA PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA AKAD *MURABAHAH*

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, 19 Mei 2014

Pembimbing



Drs. Zaenuri, MH.

NIP. 19610315 1997 1001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hainka, Km.02 NgaliyanTelp. / Fax. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Atas Nama : Kelly Ayu Utami
NIM : 112503037
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : “Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Murabahah* Di BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi”

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal :

22 Mei 2014

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2013/2014 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 22 Mei 2014

Ketua Sidang

Taufiq Hidayat, Lc., MIS.
NIP. 19720307 200604 1 002

Sekretaris Sidang

Ari Kristin P, SE., M.Si.
NIP. 19790512 200501 2 004

Penguji I

Muhlis, H., Dr., M.Si.
NIP. 19610117 198803 1 002



Penguji II

Musabadi, H., Dr., M.Ag.
NIP. 19690709 199403 1 003

Pembimbing

Drs. Zaenuri, MH.
NIP. 19610315 1997 1001

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 24 Mei 2014

Deklarator

Kelly Ayu Utami

NIM. 112503037

ABSTRAK

BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi adalah bank yang menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat dengan prinsip syariah . Salah satu produk penyaluran dana yang ada di BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi adalah pembiayaan *Murabahah*. Pembiayaan *Murabahah* merupakan pembiayaan yang banyak diminati oleh nasabah BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi. Ketika bank mencairkan pembiayaan kepada nasabah maka pada saat itu juga bank sudah mempunyai risiko pembiayaan. Maka dari itu penulis bertujuan untuk mengetahui lebih jauh lagi mengenai penyebab terjadinya pembiayaan *Murabahah* bermasalah serta upaya penanganannya.

Berdasarkan uraian di atas, maka peneliti dapat merumuskan permasalahan sebagai berikut : Apa penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada akad *Murabahah* di BPRS ben Salamah Abadi Purwodadi dan bagaimana upaya penanganannya.

Jenis penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif yaitu penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari orang-orang dan perilaku yang dapat diamati.

Berdasarkan rumusan masalah di atas maka terdapat beberapa kesimpulan : Hal yang menyebabkan pembiayaan bermasalah di BPRS Ben salamah Abadi Purwodadi adalah kurang tepatnya analisis yang dilakukan oleh pihak BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi dan kemampuan angsur nasabah menurun, serta penyaluran yang kurang jelas untuk apa pemberian pembiayaan tersebut. BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi menangani pembiayaan bermasalah dengan menangani masalah-masalah yang ada dalam faktor internalnya terlebih dahulu kemudian faktot eksternalnya. Faktor internalnya dengan melakukan pembenahan akhlaq dan perilaku karyawan serta memperketat filter calon nasabah, dan untuk faktor eksternalnya yaitu menggunakan 3R meliputi: *rescheduling* (penjadwalan ulang), *reconditioning* (perubahan persyaratan), *restructuring* (penataan ulang). Serta melakukan eksekusi untuk nasabah yang sudah tidak mampu lagi memenuhi kewajibannya.

MOTTO

“Jadilah orang yang suka melepaskan kesulitan orang muslim lainnya di Dunia, maka niscaya Allah akan melepaskan kesulitanmu di Hari Kiamat; dan Allah senantiasa menolong hamba-Nya selama ia (suka) menolong saudaranya”.

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT, Terimakasih atas berkat rahmat, taufiq dan hidayah-Nya akhirnya Tugas Akhir ini bisa terselesaikan.
2. Baginda Rasul Muhammad saw, yang saya nantikan syafaatnya di Akhirat.
3. Kedua orang tua penulis : Bapak (Rendi Santoso) dan Ibu (Siti Maesaroh) yang tidak pernah lelah untuk mendo'akanku dengan setulus hati.
4. Kedua adikku (Kartika Nur Cahyani, Katon Bahrudin) yang saya sayangi.
5. Teman-teman SNAPTU Angkatan 2011.
6. Sahabatku Panda-panda cantik.
7. Temanku : Alm. Inna, Ilma, Rifa, Huda, Anam, Nanang, Etty, Sutris, Aisyah, Diana, Suci.
8. Pengelola D3 Perbankan Syariah dan semua pihak yang telah membantu selama proses penulisan Tugas Akhir ini, sehingga Tugas Akhir ini terwujud.

Kelly Ayu Utami

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul “UPAYA PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD *MURABAHAH*”.

Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan pada junjungan kita Nabi Muhammad saw. Yang membawa ummatnya dari zaman kegelapan menuju zaman terang benerang yang penuh dengan ilmu seperti sekarang ini.

Penulis sangat berterima kasih kepada pihak yang telah memberikan bantuan dalam menyelesaikan penulisan Tugas Akhir ini sebagai salah satu persyaratan memperoleh gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

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 H. Muchamad Fauzi, SE, M.M selaku Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang.

4. Bapak Drs. Zaenuri, MH. selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Para Dosen dan Staff pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
6. Pimpinan BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi beserta seluruh karyawan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan magang.
7. Bapak dan Ibu tercinta, yang selalu menjadi inspirasi dan motivasi ku untuk sukses dan mengarahkanku melangkah lebih baik. Yang tak kenal lelah mendo'akanku dengan sepenuh hati.
8. Teman-teman seperjuangan mahasiswa angkatan 2011 D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang.

Akhirnya, penulis menyadari atas keterbatasan yang dimiliki dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini, sehingga masih ditemui banyak kekurangan dan ketidaksempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari pembaca.

Semarang, 24 Mei 2014

Kelly Ayu Utami

NIM. 112503037

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN DEKLARASI	iv
HALAMAN ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
E. Metode Penelitian	5
F. Sistematika Penulisan	8
BAB II GAMBARAN UMUM BPRS BEN SALAMAH ABADI PURWODADI	
A. Sejarah Berdirinya BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi	10
B. Visi dan Misi BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi	12

C. Struktur Organisasi BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi	12
D. Pengelolaan Usaha BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi	22
E. Produk-produk BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi	23

BAB III PEMBAHASAN

A. Pembiayaan Bermasalah Pada akad <i>Murabahah</i>	27
1. Pengertian Pembiayaan, Prosedur Pengajuan Pembiayaan, Tujuan Pembiayaan, Fungsi Pembiayaan	27
2. Pengertian <i>Murabahah</i> , Dasar Hukum, Rukun Syarat, dan Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	31
3. Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah	37
B. Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Murabahah</i> di BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi	40
C. Analisis Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Murabahah</i> di BPRS Ben Salamah Abadi Purwodadi	45

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	47
B. Saran	47
C. Penutup	48

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN