

STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI BPRS SURIYAH CABANG SEMARANG



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun Oleh :

Tiara Puspadewi
NIM. 102503090

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH IAIN WALISONGO SEMARANG**

2013

Heny Yuningrum, S.E, M.Si
Jl. Prof. Dr. Hamka Km 02
Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdr. Tiara Puspadewi

Assalamu`alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Tiara Puspadewi

NIM : 102503090

Judul : PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH (STUDY KASUS DI BPRS SURIYAH CABANG SEMARANG)

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

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu`alaikum Wr. Wb.

Pembimbing

Heny Yuningrum, S.E, M.Si

NIP. 19810609 200710 2 005

MOTTO

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ
بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا
أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.” (QS. An-Nisa 29)

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini aku persembahkan kepada :

- ❖ Allah SWT. atas karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik serta tak lupa shalawat serta salam tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.
- ❖ Kedua orangtuaku yang selama ini memberikan peran terbesar untukku hingga detik ini.
- ❖ Adik-adikku tersayang : Tika, Raka, Aksa yang selalu membuatku tertawa.
- ❖ Bapak dan Ibu dosen di Fakultas Syariah khususnya dosen pengajar D3 Perbankan Syariah yang telah memberikan bimbingan, ilmu, dan pengalamannya di bidang Perbankan Syariah.
- ❖ Teman-teman PBSC angkatan 2010 yang selalu membuatku semangat di kelas.
- ❖ Teman `kembarku` Titi Yuli Sofiana yang selalu ada dengan celaan dan candaannya.
- ❖ Semua pihak yang telah memberikan dukungannya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

DEKLARASI

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

Semarang, 28 Mei 2013

Deklarator,

Tiara Puspadewi

ABSTRAK

BPRS Suriyah merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang saat ini sedang berkembang pesat. Hal ini dikarenakan sifatnya yang lebih fleksibel baik dari sisi penghimpunan dana maupun penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan. Salah satu pembiayaan yang mendominasi di BPRS Suriyah adalah murabahah. Namun dalam prakteknya, masih sering ditemui *wanprestasi* oleh nasabah atas akad yang telah disepakati sehingga menimbulkan resiko terjadinya pembiayaan bermasalah. Mengingat presentasinya yang cukup besar, penyaluran dana dalam bentuk murabahah inilah yang mengharuskan pihak bank menerapkan beberapa strategi untuk menurunkan tingkat pembiayaan bermasalah tersebut.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui strategi penanganan pembiayaan murabahah bermasalah di BPRS Suriyah cabang Semarang. Selain itu, penelitian ini merupakan penelitian lapangan dimana sumber data baik primer maupun sekunder diperoleh dengan cara observasi, dokumentasi, dan wawancara dengan pihak yang berkaitan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif kualitatif yang bertujuan untuk menggambarkan secara sistematis, faktual, dan akurat mengenai objek penelitian.

Dari hasil penelitian dapat diketahui bahwa BPRS Suriyah menangani pembiayaan bermasalah dengan cara kekeluargaan seperti silaturahmi untuk menanggapi keluhan nasabah, penjadwalan ulang (*rescheduling*), peringatan secara prosedural, dan jarang memberlakukan sita jaminan meskipun pembiayaannya sudah tergolong macet/bermasalah.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT. atas nikmat dan karunia yang melimpah sehingga dengan petunjuk-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul **“PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH (STUDY KASUS DI BPRS SURIYAH CABANG SEMARANG)**. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Rasulullah SAW. beserta keluarga dan para sahabatnya serta para pengikutnya yang senantiasa setia hingga akhir zaman.

Selanjutnya penulis menyadari bahwa penyusunan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan berkat bantuan dari berbagai pihak. Maka dari itu penulis ingin menghaturkan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, MM, selaku ketua prodi Program Diploma III Perbankan Syariah Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.
4. Ibu Heny Yuningrum, S.E, M,Si, selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan, koreksi serta berbagai masukan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh dosen pengajar program D3 Perbankan Syariah, yang telah banyak memberikan pengetahuan tentang dunia perbankan selama penulis menimba ilmu.
6. Bapak Anang Jatmoko Setiaji, S.E, selaku Kepala Cabang BPRS Suriyah Semarang.
7. Seluruh staf karyawan BPRS Suriyah cabang Semarang yang tidak dapat penulis sebutkan.

8. Keluargaku khususnya Ayahanda dan Ibunda tercinta, yang senantiasa melantunkan doa dan memberikan motivasi di sela-sela waktunya dengan ridha dan ikhlasnya, demi proses studi ananda hingga akhir.
9. Teman-teman PBSC angkatan 2010 yang selalu tidak pernah kompak tapi sangat kekeluargaan, sukses buat kalian semua!
10. Semua pihak yang telah membantu penulis baik itu moril maupun materiil dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini.

Tidak lupa semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu di sini. Arahkan dan dukungan kalian baik materil maupun immateril, sehingga Tugas Akhir ini selesai. Hanya Allah SWT.-lah yang bisa membalas kebaikan kalian. Dengan Rahmat dan Hidayah-Nya, semoga tercurah pahala yang bisa dipetik baik di dunia maupun di akhirat, Amin.

Semoga tulisan ini bermanfaat, khususnya bagi penulis umumnya dan bagi ummat Islam semua. Dalam Tugas Akhir ini sangat dimungkinkan ada kesalahan. Oleh karena itu, kritik, koreksi, serta masukan yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan.

Semarang, 28 Mei 2013

Penulis

Tiara Puspawati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GRAFIK	xii
DAFTAR BAGAN	xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Permasalahan	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	5
E. Metode Penelitian	5
F. Sistematika Penulisan	8

BAB II GAMBARAN UMUM PT. BPRS SURIYAH CABANG SEMARANG

A. Sejarah Pendirian dan Perkembangan	9
B. Landasan Hukum Pendirian	12
C. Visi, Misi, dan Motto	12
D. Struktur Organisasi	13
E. Produk-Produk	15
F. Permasalahan yang Dihadapi	19

BAB III PEMBAHASAN

A. Pengertian Murabahah	21
B. Landasan Hukum Murabahah	21
C. Rukun dan Syarat Murabahah	23
D. Skema Murabahah	23
E. Prosedur Pembiayaan Murabahah di BPRS Suriyah	24
F. Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	25
G. Analisa Pembiayaan di BPRS Suriyah Semarang	27
H. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah	30
I. Analisis	33

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	35
B. Saran	36
C. Penutup	36

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel. 1.1. Perkembangan Nasabah Pembiayaan Murabahah di BPRS Suriyah (per Desember 2012)	3
Tabel. 2.1. Perkembangan Asset BPRS Suriyah Cabang Semarang	10
Tabel. 2.2. Perkembangan Produk BPRS Suriyah Cabang Semarang	11

DAFTAR GRAFIK

Grafik. 1.1. Outstanding Nasabah Bermasalah di BPRS Suriyah Cabang Semarang (per Maret 2013)	3
Grafik. 2.1. Pertumbuhan Asset BPRS Suriyah Cabang Semarang	11
Grafik. 2.2. Perkembangan Produk BPRS Suriyah Cabang Semarang	12

DAFTAR BAGAN

Bagan. 3.1. Skema Murabahah	24
Bagan. 3.2. Prosedur Pembiayaan Murabahah di BPRS Suriyah Semarang	25
Bagan. 3.3. Penanganan Pembiayaan Bermasalah di BPRS Suriyah	33