

**PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD  
MURABAHAHDI KSPPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERACABANG  
KANJENGAN SEMARANG**

**TUGAS AKHIR**

Disusun untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi SyaratGuna Memperoleh Gelar  
Ahli Madya Perbankan Syariah



Disusun oleh :

**DIKA ARDIANTO**

**132503115**

**PROGRAM (D3) PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2016**

Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag.

Jl. TuguLapangan No. 11-40 Tambakaji RT 04/ RW 05

Tambak aji Ngaliyan Semarang

---

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Dika Ardianto

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Dika Ardianto

NIM : 132503115

Judul : **Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di KSPPS BMT BUS Cabang Kanjengan**

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

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Semarang, 20 Mei 2016

Pembimbing

  
**Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag**

NIP. 19690830 199403 2 003



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp (024) 7608454 Semarang 50185  
Website: febi\_walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

**PENGESAHAN**

Nama : Dika Ardanto  
NIM : 132503115  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Judul : “ **PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD MURABAHAH DI KSPPS BMT BUS (BINA UMMAT SEJAHTERA) CABANG KANJENGAN** ”

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/baik/cukup, pada tanggal:

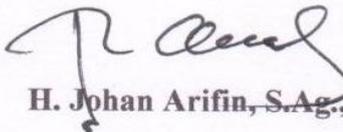
08 Juni 2016

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Diploma Tiga dalam bidang Perbankan Syariah.

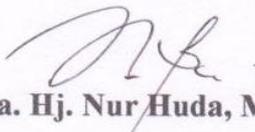
Semarang, 08 Juni 2016

Mengetahui,

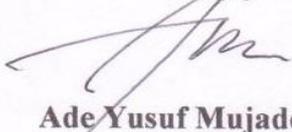
Penguji I

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

Penguji II

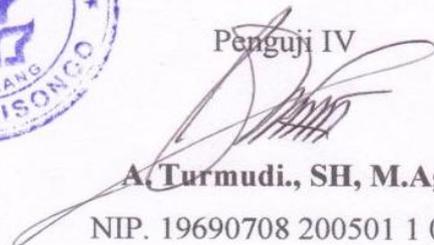
  
**Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag**  
NIP. 19690830 199403 2 003

Penguji III

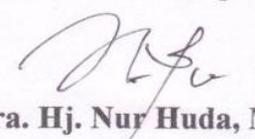
  
**Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag**  
NIP. 19670119 199803 1 002



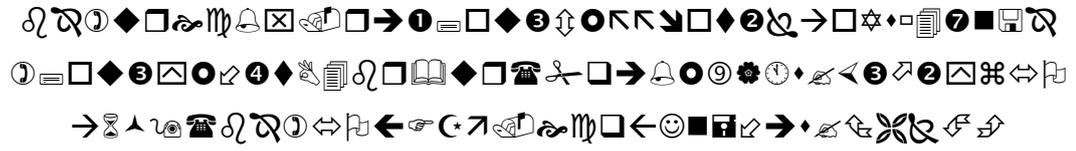
Penguji IV

  
**A. Turmudi., SH, M.Ag**  
NIP. 19690708 200501 1 004

Pembimbing

  
**Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag**  
NIP. 19690830 199403 2 003

## MOTTO



*“dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.” (QS.AL-BAQARAH : 280)*

## **PERSEMBAHAN**

Karya tulis ini, akan saya persembahkan kepada:

1. Ayah dan ibu saya, Bapak Edy Purwanto dan Ibu Masamah yang selalu tulus menyayangi saya, rela berkorban dengan ikhlas untuk mencari nafkah bagi kesuksesan anak-anaknya, serta selalu sabar dalam mendidik, memberikan nasehat, bimbingan dan doa yang terus mengalir menyertai saya, sehingga membuat saya menjadi orang yang sangat bersyukur dan sangat bangga memiliki orangtua seperti mereka. Ini adalah sebagian perjuangan cita-cita saya untuk kedua orangtua saya. Dan juga keluarga dirumah yang senantiasa selalu ada bagi saya.
2. Dosen Pembimbing yaitu ibu Dra. Hj. Nur Huda M,Ag
3. Kepada Semua dosen yang pernah mengajar dan memberikan ilmunya kepada saya
4. Seluruh keluarga besar saya yang selalu mendoakan dan mendukung saya.
5. Sahabat-sahabat terbaik saya (Nirwan, Maskon, Rizal, Sofi, Sarip, Adam, Duta, Surya, Umar, ) yang selalu menemani hari-hari saya dikampus, saling membantu dan memberi motivasi arahan-arahan yang baik untuk saya.
6. Orang-orang sekeliling saya yang selalu membuat saya lebih baik dan tidak patah semangat.
7. Teman-teman angkatan 2013 PBSC atas kebersamaan yang sudah dilalui bersama-sama selama ini.
8. Pihak KSPPS BMT BUS Cabang Kanjengan yang senantiasa membantu dan mendidik saya selama Praktek Kerja Lapangan.
9. Dan bagi semua kalangan yang belum saya sebutkan dalam yang pernah berjasa dalam pengerjaan TA.

## DEKLARASI

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

Semarang, 20 April 2016

Deklarator



Dika Ardianto

132503115

## ABSTRAK

BMT adalah Lembaga keuangan mikro yang menghimpun dana dari anggota kemudian menyalurkannya kembali pada anggota. Salah satunya yaitu KSPPS BMT BUS (BINA UMMAT SEJAHTERA) yang ada di Kanjengan. BMT tersebut telah melakukan kegiatan penghimpunan dana dari anggotad an menyalurkannya kembali kepada anggota. Dalam upaya tersebut, BMT BUS memberikan suatu terobosan untuk menyejahterakan umat yaitu dalam bentuk produk simpanan dan juga pembiayaan. Pada kenyataannya dalam usaha tersebut, terjadi sebuah risiko yang harus diperhatikan. Salah satunya yaitu terjadinya pembiayaan bermasalah pada akad *Murabahah* di KSPPS BMT BUS Cabang Kanjengan. Oleh karena itu, penulis tertarik untuk menjadikan penelitian ini dengan judul “Penanganan pembiayaan bermasalah pada akad *Murabahah* di KSPPS BMT BUS Cabang Kanjengan”

Dengan diadakan jenis penelitian yaitu kualitatif. Data-data yang diperoleh untuk menjawab permasalahan tersebut didapatkan dengan metode wawancara, observasi dan dokumentasi. Pembiayaan dengan Akad *Murabahah* yang dilakukan merupakan salah satu produk di KSPPS BMT BUS yang diterapkan untuk MB (*Murabahah*).

Hasil dari penelitian ini adalah penyebab dari pembiayaan bermasalah pada akad *Murabahah* yaitu dari faktor internal (Petugas BMT) dan dari eksternal (Anggota/nasabah). Dan penanganan yang dilakukan pihak BMT untuk meminimalis permasalahan tersebut yaitu memaksimalkan kinerja petugas BMT sesuai dengan ketentuan prosedur yang ada dan lebih teliti dalam menyeleksi calon anggota pembiayaan ataupun anggota.

**Kata Kunci : “Penanganan, Pembiayaan Bermasalah, akad *Murabahah*”**

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis, berkat karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang pogram studi D3 Perbankan Syariah yang dilaksanakan di KSPPS BMT BUS tanpa ada suatu halangan apapun. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, nabi yang kita nantikan syafaatnya di hari kiamat kelak.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Tugas Akhir ini tidak akan berhasil tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M,Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag., MM selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Ibu Dra. Hj. Nur Huda MAg selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir, yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarah dan bimbingan dalam menyusun Tugas Akhir ini.
5. Pihak BMT BUS cabang Kanjengan yang bersedia menjadi objek penelitian dan pelaksanaan Tugas Akhir ini.
6. Kedua orangtua saya yang senantiasa mendoakan serta memberikan semangat kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.

7. Teman-temanku seperjuangan yang senantiasa memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan Tugas Akhir dengan lancar.

Sebagai penutup, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan Tugas Akhir ini, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna pengembangan penulisan Tugas Akhir selanjutnya.

Semarang, 20 Mei 2016

Penyusun

**Dika Ardianto**

**132503115**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
D. Tinjauan Pustaka .....	6
E. Metode Penelitian .....	7
F. Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
A. Tinjauan tentang Pembiayaan.....	11
1. Pengertian pembiayaan .....	11
2. Prosedur pembiayaan .....	13
3. Pembiayaan bermasalah .....	20
a. Pengertian .....	20
b. Penanganan pembiayaan bermasalah .....	25
c. Penanganan pembiayaan bermasalah .....	26
B. Tinjauan Umum tentang <i>murabahah</i> .....	30

**BAB III : GAMBARAN UMUM BMT BUS CABANG  
KANJENGAN**

A. Sejarah Berdirinya BMT BUS.....	41
B. Visi dan Misi .....	44
C. Struktur Organisasi di KSPPS BMT BUS .....	46
D. Sistem operasinal BMT .....	48
E. <i>Produk BMT BUS</i> .....	50

**BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Penyebab pembiyaan bermasalah pada akad <i>murabahah</i> di KSPPS BMT BUS.	66
B. Penanganan pembiyaan bermasalah pada akad <i>murabahah</i> di KSPPS BMT BUS .....	69

**BAB V : PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	73
B. Saran.....	74
C. Penutup .....	75

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**