

PROSEDUR PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
(Studi Kasus pada Pembiayaan *Murabahah* di PT BPRS PNM Binama
Semarang)

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Perbankan Syariah



Disusun Oleh :
Ismail Putra Utama
NIM. 132503043

PROGRAM STUDI (D3) PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN WALISONGO SEMARANG

2017

H. Muchammad Fauzi,SE.,MM
Jl. Karangrejo Tengah IX/1 Gajahmungkur
Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (Empat) Eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdr.Ismail Putra Utama

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo
Di Semarang

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Ismail Putra Utama
NIM : 132503043
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : Prosedur Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Produk Pembiayaan *Murabahah* di PT BPRS PNM Binama Semarang)

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatian Bapak, saya menyampaikan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing,



H. Muchammad Fauzi,SE.,MM

NIP.19730217 200604 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka, Km 02 Kampus III Ngaliyan Telp. / Fax. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Atas Nama : Ismail Putra Utama
NIM : 132503043
Judul tugas akhir :“PROSEDUR PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH (Studi Kasus pada Pembiayaan *Murabahah* di PT
BPRS PNM Binama Semarang)”

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal : 15 Mei 2017. Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan Program Studi Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2016/2017 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 15 Mei 2017

Ketua Sidang/Penguji

Dede Rodin, M.Ag

NIP. 19720416 200112 1 002

Penguji I

Johan Arifin, S.Ag., MM

NIP. 19700410 199503 1 001

Sekretaris Sidang/Penguji

H. Muchammad Fauzi, SE., MM

NIP.19730217 200604 1 001

Penguji II

Dr. Ali Murtadho, M.Ag

NIP. 19710830 199803 1 003

Pembimbing

H. Muchammad Fauzi, SE., MM

NIP.19730217 200604 1 001

MOTTO

إِنَّ خَيْرَ رَكْمٍ أَحْسَنُكُمْ قِضَاءً

“Sesungguhnya yang paling baik di antara kalian adalah yang paling baik dalam membayar hutang. (HR. Bukhari dan Muslim).”

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan Tugas Akhir ini untuk orang-orang yang telah memberi arti dalam perjalanan hidupku, teruntuk orang-orang yang selalu hadir menemaniku dan berharap keindahan-Nya khususnya untuk:

1. Bapak dan Ibuku yang tercinta, ini adalah sebagai perjuangan dan cita-cita, terimakasih banyak iringan do'a dan restumu membuat Allah membukakan rahmat-Nya sehingga jerih payah dan usahanya telah tampak dilihat mata, semoga tiada sia-sia.
2. Adikkku tersayang, yang selalu berdoa memberikanku dorongan, semangat, dan selalu menghiburku untuk mencapai kesuksesan, semoga kalian temukan istana kebahagiaan di dunia serta akhirat, amin.
3. Untuk sahabatku teman-teman seperjuangan (mahasiswa perbankan syariah angkatan 2013, khususnya PBSB) terimakasih banyak karena kalian telah memberikan semangat dan motivasi untuk terus dan tetap berjuang

Pada akhirnya semua itu punya arti karenanya, kupersembahkan karya sederhana ini untuk segala ketulusan kalian semua. Semoga semuanya selalu dalam pelukan kasih dan sayang Allah SWT.

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 berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 12 Mei 2017

Deklarator,



Ismail Putra Utama

ABSTRAK

Bank merupakan lembaga keuangan yang memiliki fungsi sebagai perantara (*intermediary*) antara pihak-pihak kelebihan dana (*surplus of funds*) dan pihak yang memerlukan dana (*lack of funds*). Salah satu lembaga keuangan yang tetap eksis hingga sekarang di kota Semarang adalah PT. BPRS PNM Binama. Tugas pokok BPRS PNM Binama adalah menyalurkan pembiayaan kepada pihak yang membutuhkan dana sesuai dengan kebutuhan nasabah, salah satunya adalah pembiayaan murabahah, yaitu bentuk jual beli dengan menggunakan prinsip syaria'ah. Pembiayaan murabahah di PT. BPRS PNM Binama merupakan produk pembiayaan yang paling diminati oleh masyarakat, dikarenakan karakternya yang *profitable*, mudah dalam penerapan, serta dengan *risk factor* yang ringan. Namun dalam prakteknya, kadang dijumpai cidera janji yang dilakukan oleh pihak nasabah yang tidak melaksanakan kewajibannya terhadap BPRS sesuai perjanjian yang telah disepakati sebelumnya. Entah karena keadaan memaksa (*overmace*) secara sengaja ataupun tidak sengaja, dan itu merupakan salah satu penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan kejelasan apa saja faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah di PT BPRS PNM Binama, serta bagaimana prosedur penanganan pembiayaan murabahah bermasalah di PT BPRS PNM Binama.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah wawancara dan dokumentasi. Pengumpulan data wawancara dilakukan melalui wawancara dengan Kepala Cabang PT. BPRS PNM Binama dan karyawan bank. Sedangkan metode analisis data menggunakan analisis pendekatan deskriptif.

Berdasarkan penelitian dan pembahasan yang telah penulis lakukan, dapat diambil beberapa kesimpulan, diantaranya: prosedur pengajuan pembiayaan murabahah di PT. BPRS PNM Binama yaitu meliputi proses pengajuan, analisa, pemeriksaan, pra-akad, dan akad. Lalu, penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di PT BPRS PNM Binama yaitu dikarenakan account officer kurang cermat dalam menganalisa karakter nasabah dan kurang optimal dalam melakukan proses analisa serta karena kondisi perekonomian nasabah menurun. Apabila terdapat angsuran-angsuran yang menunggak maka cara untuk menyelesaikannya yaitu melalui tindakan revitalisasi yang meliputi *rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*. Namun, bila tindakan itu tidak membuahkan hasil, pihak bank akan menyita jaminan yang diberikan oleh nasabah pembiayaan kepada bank.

Kata Kunci: pembiayaan BPRS, Pembiayaan bermasalah, Pembiayaan *murabahah*.

KATA PENGANTAR

Syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat serta hidayah dan pertolonganNya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah (tugas akhir) tugas akhir ini bertujuan untuk mengaplikasikan pengetahuan dan keterampilan yang telah diperoleh dari kegiatan perkuliahan pada dunia usaha yang sebenarnya, khususnya di BPRS PNM BINAMA Semarang. Disamping itu, tugas akhir ini ditujukan untuk melengkapi persyaratan kelulusan program studi diploma Perbankan syariah fakultas ekonomi dan bisnis UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGGO SEMARANG.

Sebagai penulis pemula bukan hal yang mudah untuk menulis sebuah tugas akhir yang bermutu tinggi maka dengan kerendahan hati penulis menyajikan sebuah karya tulis ilmiah atau tugas akhir dengan judul “PROSEDUR PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus pada Pembiayaan *Murabahah* di PT BPRS PNM Binama Semarang).

Dalam proses pelaksanaan maupun peyusunan tugas akhir ini tentunya tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Dalam kesempatan ini penulis tidak lupa mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN WALISONGGO Semarang beserta staf
2. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag.,MM selaku Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah
3. Bapak Mochammad Fauzi,SE.,MM selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan pikirannya untuk membimbing penulis dalam penulisan tugas akhir
4. BPRS PNM BINAMA yang telah memberikan ijin dan tempat magang

5. Manager, serta semua karyawan BPRS PNM BINAMA yang telah membimbing penulis selama magang
6. Orang tua, adik dan seluruh keluarga yang setia memberikan doa dan dorongan agar terselesaikannya tugas akhir ini
7. Teman-teman kelas yang secara tidak langsung membantu penulis sehingga dapat terselesaikannya laporan ini
8. Rekan – rekan magang di BPRS PNM BINAMA yang selalu memberikan semangat dalam bekerja
9. Serta semua pihak yang banyak berjasa sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa penyusunan karya ilmiah (tugas akhir) ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik serta saran yang bersifat membangun agar mejadikan karya ilmiah ini lebih sempurna dan sebagai acuan dalam peyusunan karya ilmiah-karya ilmiah mendatang. Semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Semarang,12 Mei 2017

Ismail Putra Utama

132503043

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Hasil Penelitian.....	6
D. Tinjauan Pustaka.....	7
E. Metodologi Penelitian.....	9
F. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Pembiayaan Murabahah	13
B. Dasar Hukum dan Syarat Hukum Murabahah.....	15
C. Konsep Pembiayaan Murabahah.....	17
D. Pembiayaan Bermasalah.....	21
BAB III GAMBARAN UMUM PT BPRS PNM BINAMA SEMARANG	
A. Sejarah Berdirinya.....	31
B. Visi dan Misi.....	32
C. Manfaat dan Sasaran yang Hendak Dicapai.....	33
D. Struktur Organisasi PT. BPRS PNM Binama.....	34
E. Bagian dan Tugas.....	36

F. Produk-Produk PT. BPRS PNM Binama Semarang.....	40
G. Kantor Pelayanan.....	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Prosedur Pengajuan Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS PNM Binama Semarang.....	45
B. Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Murabahah Bermasalah di PT BPRS PNM Binama Semarang	52
C. Prosedur Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di PT. BPRS PNM Binama Semarang.....	53
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	56
B. Saran.....	57
C. Penutup.....	58

DAFTAR PUSTAKA