

**ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP
TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN NASABAH DI BPRS
BANGUN DRAJAT WARGA YOGYAKARTA**

TUGAS AKHIR



Oleh

Citra Febri Nur Indahsari

20143030045

**PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI
PROGRAM VOKASI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2017**

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Citra Febri Nur Indahsari

Nomor Mahasiswa : 20143030045

Menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul “Analisis Risiko Pembiayaan *Murabahah* terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Nasabah di BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar diploma disuatu perguruan tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam tugas akhir ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, Agustus 2017

Citra Febri Nur Indahsari

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan judul “Analisis Risiko Pembiayaan *Murabahah* terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Nasabah di BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta”.

Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi D3 Akuntansi Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyelesaian tugas akhir ini tentunya tidak terlepas dari bimbingan, doa, dan bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si. selaku Direktur Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi D3 Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Desi Susilawati, S.E., M.Sc.,CTA. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan memberikan masukan dalam penyelesaian tugas akhir ini.
4. Bagian Administrasi Program Studi D3 Akuntansi Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

5. Ibu Ayu Ida Puspita Sari, SE, selaku pembimbing instansi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.
6. Bapakku Suryadi dan Ibuku Eneng Nurlaela yang selalu memberi doa dan dukungan kepada penulis baik secara moril maupun materil, serta kakak-kakak dan adik kembarku yang senantiasa menjadi penyemangat.
7. Teman-teman terdekatku Lilik, Dwi, Ela, Nis yang selalu memberikan tawa disaat lelah.
8. Teman-teman D3 Akuntansi 2014 dan kakak tingkat 2013 yang selalu memberikan motivasi.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan moril dan materil.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan dan terdapat kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, Agustus 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
INTISARI.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Batasan Masalah	7
F. Metode Penelitian	7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Perbankan Syariah.....	10
1. Pengertian Bank Syariah.....	10
2. Instrumen Kebijakan Bank Syariah.....	10
3. Perbedaan antara Bank Syariah dan Konvensional.....	12
4. Produk-produk Bank Syariah.....	13
B. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	17
C. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	18
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	18
2. Jenis Akad <i>Murabahah</i>	22
3. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	24
4. Aplikasi Pelaksanaan <i>Murabahah</i> dalam Praktik Perbankan Syariah.....	28
5. Pengawasan Syariah Transaksi <i>Murabahah</i>	30
D. Risiko Pembiayaan dan <i>Non Performing Financing</i>	31
1. Risiko Pembiayaan.....	31
2. <i>Non Performing Financing</i>	31
E. Penelitian Terdahulu.....	33
F. Kerangka Penelitian.....	34

BAB III GAMBARAN UMUM INSTANSI

A. Profil BPRS Bangun Drajat Warga.....	36
B. Visi dan Misi BPRS Bangun Drajat Warga.....	37
C. Struktur Organisasi BPRS Bangun Drajat Warga.....	37
D. Produk dan Layanan Jasa BPRS Bangun Drajat Warga.....	38
E. Jaringan Kantor BPRS Bangun Drajat Warga.....	41

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BPRS Bangun Drajat Warga.....	42
B. Kesesuaian Pelaksanaan Pembiayaan <i>Murabahah</i> dengan Prinsip Syariah Berdasarkan Fatwa DSN-MUI No.04/DSN/MUI/IV/2000.....	48
C. Analisis Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan Tingkat Pengembalian Pembiayaan Nasabah.....	51
D. Pembahasan Analisis Risiko terhadap Tingkat Pengembalian.....	55

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan.....	58
B. Saran.....	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Komposisi Pembiayaan yang Diberikan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (<i>Financing Composition of Sharia Rural Bank</i>).....	4
Tabel 2.1. Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	12
Tabel 2.2. Kriteria Penilaian Peringkat <i>Non Performing Financing</i>	32
Tabel 2.3. Penggolongan Kualitas Pembiayaan.....	33
Tabel 4.1. Kesesuaian Penerapan Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BPRS Bangun Drajat Warga dengan Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000.....	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Skema <i>Murabahah</i> dengan Pesanan.....	22
Gambar 2.2. Skema <i>Murabahah</i> tanpa Pesanan.....	23
Gambar 2.3. Alur Transaksi <i>Murabahah</i> (dengan pesanan).....	29

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Aplikasi Pembukaan Rekening Tabungan (syarat pembiayaan *Murabahah*)
- Lampiran 2 Aplikasi Permohonan Pembiayaan *Murabahah*
- Lampiran 3 Slip Setoran Angsuran Pembiayaan *Murabahah*
- Lampiran 4 Akad/Perjanjian Pembiayaan *Murabahah*
- Lampiran 5 Perjanjian Penanggungan
- Lampiran 6 Laporan Kualitas Aktiva Produktif BPRS Bangun Drajat Warga Tahun 2012-2016
- Lampiran 7 Daftar Pertanyaan Wawancara