

**ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN UPAYA  
PENANGANANNYA PADA PT. BPRS MARGARIZKI BAHAGIA  
YOGYAKARTA  
(STUDI PENDEKATAN SOSIOLOGI INTERAKSI SIMBOLIK)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

**Siti Nur Afrika**

NPM : 20140730266

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2018**

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 08 Januari 2018

Kepada Yth.  
Kepada Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum wr. Wb*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama Mahasiswa : Siti Nur Afrika

Nomer Mahasiswa : 20140730266

Judul Skripsi : Analisis Pembiayaan Bermasalah dan Upaya Penanganannya Pada PT. BPRS Margarizki Bahagia Yogyakarta (Studi Pendekatan Sosiologi Interaksi Simbolik).

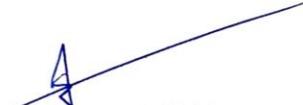
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassamu 'alaikum wr. Wb.*

Pembimbing

  
(Dr. Maesyaroh, M.A.)

**PENGESAHAN**

Judul Skripsi

**ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN UPAYA  
PENANGANANNYA PADA PT. BPRS MARGARIZKI BAHAGIA  
YOGYAKARTA  
(STUDI PENDEKATAN SOSIOLOGI INTERAKSI SIMBOLIK)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Siti Nur Afrika**

NMP : **20140730266**

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi  
Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 10 Januari 2018 dan dinyatakan  
memenuhi syarat untuk di terima:

**Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi**

Ketua Sidang : **M. Zakiy, M.Sc**

Pembimbing : **Dr. Maesyaroh, M.A**

Penguji : **Mukhlis Rahmanto, Lc., M.A**

**Yogyakarta, 10 Januari 2018**

**Fakultas Agama Islam**

**Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

**Dekan,**



**Dr. Akif Khilmivah, M.Ag.**

**NIK. 19680212199202 113 016**

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : **Siti Nur Afrika**

Nomer Mahasiswa : **20140730266**

Program Studi : **Ekonomi dan Perbankan Islam**

Judul Skripsi : **Analisis Pembiayaan Bermasalah dan Upaya Penanganannya Pada PT. BPRS Margarizki Bahagia Yogyakarta (Studi Pendekatan Sosiologi Interaksi Simbolik).**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini 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.

Yogyakarta, 08 Januari 2018

Yang membuat pernyataan



**Siti Nur Afrika**

## **MOTTO**

“Apabila hamba-hambaKu bertanya kepadamu (Wahai Muhammad) tentang Diriku, maka jawablah, bahwa Aku ini dekat. Aku mengabulkan permohonan orang yang berdoa apabila ia memohon kepadaKu dan hendaknya mereka itu memenuhi perintahKu dan hendaklah mereka yakin kepadaKu, agar mereka selalu berada dalam kebenaran.”

(Q.S. Al-Baqarah: 186).

“Barang siapa bertakwa kepada Allah maka Dia akan menjadikan jalan keluar baginya, dan memberinya rizki dari jalan yang tidak ia sangka-sangka, dan barang siapa yang bertawakal kepada Allah maka cukuplah Allah baginya, Sesungguhnya Allah (Bebas) melaksanakan kehendak-Nya, Dia telah menjadikan untuk setiap sesuatu menurut takarannya.”

(Q.S. Ath-Thalaq: 2-3).

## PERSEMBAHAN

**Skripsi ini ku persembahkan untuk kedua orangtuaku tersayang Bapak Tarum dan Ibu Sumiati.**

Tak ada kata yang dapat kulukiskan untuk kalian. Hanya airmata berjuta makna yang dapat mewakili perasaan hormat ananda pada kalian. Hanya ucapan terima kasih dan maaf yang dapat terucap oleh diri ini.

**Teruntuk Ibu Sumiati** seorang wanita tertegar yang pernah kutemui. Senyum, perkataan dan pelukan hangatmu yang telah membuat segala beban dihati ini menghilang. Tahukah Bu, ibu merupakan *role mode* ku dikala nanti jika aku beranjak menjadi wanita sesungguhnya. Terutama hati seorang ibu, yang ibu selama ini tunjukan padaku.

**Teruntuk Bapak Tarum**, diantara diam mu membuat diri ini selalu mempertimbangkan segala tindakan. Cara menegur paling efektif untuk menuntun diri ini menjadi seseorang yang berkepribadian layaknya manusia yang sesungguhnya yang berjuang untuk meraih mimpi.

**Teruntuk Kakek Karmin dan Nenek Peni**, terima kasih telah memberikan segala nasehat yang terselip disetiap cerita kalian, dan menjadikan diri ini selalu untuk mawas diri akan setiap situasi. Terima kasih selalu merindukan kepulanganku kerumah dan menyambut hangat setiap kedatangan.

**Teruntuk saudari tercinta, Siti Fitriyani beserta suami Mas Choiruddin dan juga keponakan tercinta Hamiz.** Terimakasih untuk selalu ada bagi adik kecilnya. Selalu memberikan bantuan dan petuah. Terima kasih untuk cara unik kalian dalam mengajarkan kehidupan ini, bahwa usaha, doa dan keikhlasan merupakan hal yang paling penting dalam kehidupan ini.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr. wb*

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan karunia, rahmat, nikmat dan kasih sayang yang diberikan kepada penulis. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada baginda besar Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa kita semua dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benderang yaitu dinul Islam. Dengan kemurahanNya lah sehingga penulis dapat menyelesaikan amanah untuk menyelesaikan tugas akhir dalam penyusunan skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN UPAYA PENANGANANNYA PADA PT. BPRS MARGARIZKI BAHAGIA YOGYAKARTA (STUDI PENDEKATAN SOSIOLOGI INTERAKSI SIMBOLIK).”**

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwasannya mempunyai keterbatasan dan tidak akan mampu untuk menyelesaikannya tanpa ada bimbingan, bantuan, saran dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan yang berharga ini, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih saya yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Akif Khilmiyah, M. Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Maesyaroh, MA. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam serta selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran dan masukannya yang sangat membantu bagi saya hingga akhir penyusunan skripsi ini.

4. Mukhlis Rahmanto, Lc., MA selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Penguji Skripsi yang telah memberikan masukan dan saran sehingga skripsi ini telah selesai dengan baik.
5. M. Zakiy, S.EI., M.Sc selaku Ketua sidang Skripsi yang telah mengatur jalannya munaqasyah dengan baik dan lancar.
6. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Agama Islam yang telah memberikan ilmu, pengalaman dan pelajaran yang sangat berharga bagi peneliti.
7. Seluruh pengelola PT. BPRS Margarizki Bahagia yang telah memberikan izin dan membantu saya dalam melakukan penelitian ini.
8. Seluruh kerabat Kost Permata yang merupakan tempat ternyaman serasa rumah yang selalu menemani penulis saat berada di tanah Yogyakarta.
9. Teman – teman terunikku, tempatku menjadi diriku sendiri, Putrisari, Puji, Ema, Rheny, Risna, Alip, Tyas dan Fikri yang selalu mendukung dengan cara kalian tersendiri dan selalu memberi pertolongan bagaimanapun keadaanku.
10. Seluruh rekan-rekan Program Studi Ekonomi Perbankan Islam angkatan 2014 dan terutama kelas EPI E 2014 khususnya, terimakasih untuk saling memberikan semangat, dan kebersamaannya selama ini.
11. Keluarga besar KOPMA UMY yang banyak memberikan makna serta pengalaman dan ilmu apa itu kekeluargaan dan kewirausahaan secara bersamaan selama ini. Bravo Kopma!
12. Keluarga dadakan “KKN MH UMY 04”, kalian bukan hanya sekedar teman sesaat yang hanya mampir lewat. Terimakasih untuk kebersamaannya selama ini. Kalian sudah melukis dengan warna yang berbeda pada setiap kenangan yang tercipta.
13. Dan kepada pihak lainnya yang tak dapat penulis sebutkan semuanya disini, tanpa mengurangi besarnya kontribusi kalian yang begitu besar bagi penulis.

Semoga kebaikan dari semua pihak yang membantu penulis menjadi amal baik dan mendapat balasan dari Allah SWT. Tak ada balasan yang dapat penulis berikan

selain doa yang dapat dipanjatkan. Penulis sangat menyadari keterbatasan yang dimiliki sehingga masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh sebab itu, semoga penelitian-penelitian selanjutnya dapat lebih baik lagi.

*Wassalamu 'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 08 Januari 2018

Peneliti

Siti Nur Afrika

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN NOTA DINAS</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>ABSTRAK BAHASA INDONESIA</b> .....	xv
<b>ABSTRAK BAHASA INGGRIS</b> .....	xvi
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Kegunaan Penelitian .....	11
E. Sistematika Penelitian .....	12

## **BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI**

A. Tinjauan Pustaka .....	14
B. Kerangka Teori.....	18
1. BPRS .....	18
2. Pembiayaan .....	20
3. Pembiayaan Bermasalah .....	23
4. Upaya Penyelesaian Sengketa .....	25
5. Interaksi Simbolik .....	32

## **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Pendekatan Penelitian .....	37
B. Jenis dan Objek Penelitian .....	37
C. Jenis Sumber Data .....	38
D. Teknik Pengumpulan Data .....	39
E. Keabsahan dan Kredibilitas .....	41
F. Metode Analisis Data .....	42

## **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum PT. BPRS Margarizki Bahagia .....	43
1. Sejarah PT. BPRS Margarizki Bahagia .....	43
2. Profil Lembaga PT. BPRS Margarizki Bahagia .....	45
3. Visi dan Misi Lembaga .....	46

4. Struktur Organisasi .....	47
5. Produk-Produk PT.BPRS Margarizki Bahagia .....	50
6. Perkembangan Produk Pembiayaan .....	54
<b>B. Pembiayaan Bermasalah di PT.BPRS Margarizki Bahagia .....</b>	<b>56</b>
1. Deskripsi Data Pembiayaan Bermasalah di PT.BPRS Margarizki Bahagia .....	56
2. Analisis Pembiayaan Bermasalah di PT.BPRS Margarizki Bahagia .....	62
<b>C. Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah     di PT.BPRS Margarizki Bahagia .....</b>	<b>75</b>
1. Deskripsi Data Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah .....	75
2. Analisis Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah .....	83

**BAB IV PENUTUP**

D. Kesimpulan .....	92
E. Saran.....	93

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>94</b>
-----------------------------	-----------

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Laporan Data Keuangan Tahunan PT. BPRS Margarizki Bahagia .....	45
Tabel 4.5 Jenis Pembiayaan Responden .....	64
Tabel 4.7 Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah PT. BPRS Margarizki Bahagia.....	68
Tabel 4.8 Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Menurut Nasabah pembiayaan .....	68
Tabel 4.11 Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah PT. BPRS Margarizki Bahagia .....	85

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pembiayaan Non-Lancar BPRS di Indonesia	
Tahun 2012-2017 .....	5
Gambar 1.2 Pertumbuhan NPF BPRS di Indonesia Tahun 2012-2017 .....	5
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT. BPRS Margarizki Bahagia .....	47
Gambar 4.3 Pertumbuhan Pembiayaan PT. BPRS Margarizki	
Bahagia .....	55
Gambar 4.4 Jenis Pembiayaan PT. BPRS Margarizki Bahagia .....	63
Gambar 4.9 Klasifikasi Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	
(Menurut Nasabah) .....	69
Gambar 4.10 Pemahaman Nasabah Terkait Prosedur Pembiayaan	
PT. BPRS Margarizki Bahagia .....	74
Gambar 4.12 Skala Pembiayaan Nasabah Yang dilakukan Oleh	
Nasabah PT. BPRS Margarizki Bahagia .....	90