

**ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK MUAMALAT  
CABANG KUPANG – NUSA TENGGARA TIMUR**



**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:

**Saidatul Humayrah Bethan**

NPM: 20130730051

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2018**

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Saidatul Humayrah Bethan

Nomor Mahasiswa : 20130730051

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul : **ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA  
BANK MUAMALAT CABANG KUPANG – NUSA TENGGARA TIMUR**

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, 9 April 2018

Yang membuat pernyataan



Saidatul Humayrah Bethan

## MOTTO

TIADANYA KEYAKINANLAH YANG MEMBUAT ORANG TAKUT  
MENGHADAPI TANTANGAN DAN SAYA PERCAYA PADA DIRI SAYA  
SENDIRI

(MUHAMMAD ALI)

*JIKA ANDA MENDIDIK SEORANG LAKI-LAKI, MAKA  
SEORANG LAKI-LAKI ITU AKAN TERDIDIK. TAPI JIKA  
ANDA MENDIDIK SEORANG PEREMPUAN, MAKA SATU  
GENERASI AKAN TERDIDIK*

*(Brigham Young)*

## PERSEMBAHAN

Allah SWT Tuhan bagi semesta alam ini, Raja para umat manusia pada-Nya penulis panjatkan segala puji dan syukur atas seluruh nikmat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Skripsi karya saya ini, akan saya dedikasikan kepada kedua orang tua tercinta

*Drs. Abbas Jumadi Bethan dan Dra. Siti Aminah HAS*

tiada kata yang dapat mengungkapkan rasa terima kasih penulis terhadap segala pengorbanan, cinta, dan kasih sayang yang tak pernah habis selama ini diberikan kepada penulis melainkan, semoga selalu senantiasa dalam lindungan-Nya dan selalu diberi kesehatan dan umur panjang. Amin.

Ketiga adik tercinta, Miftah Khairati Bethan, Qoyyimatul Jauziyah Bethan, dan Ummu Habibah Bethan yang selalu memberikan semangat kepada penulis agar tidak putus asa dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kedua paman tercinta paman udin dan paman usman yang selalu mendukung penulis agar selalu jangan putus asa dalam menyelesaikan pendidikan.

Semua teman dan sesama rekan pejuang dirantau yang tidak bisa penulis sebutkan namanya satu persatu, yang selalu memberikan semangat dan dukungan moril kepada penulis, saya ucapkan terima kasih, semoga apa yang mejadi mimpi kalian dapat terwujud.

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah rabbil 'Alamiin puji syukur saya panjatkan kepada tuhan yang maha agung Allah SWT atas nikmat dan pertolongan yang tak pernah habis ia berikan kepada saya. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad Saw yang selalu menjadi suri tauladan bagi seluruh umat muslim khususnya saya sendiri. Tak banyak yang akan penulis torehkan pada lembar kertas putih ini, selain ucapan banyak terima kasih pada pihak yang telah berpartisipasi dalam penyelesaian skripsi ini hingga rampung.

1. Kepada bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesaroh, MA, selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Safaah Restuning Hayati, Lc., S.E.I., MA.Ek, sebagai Dosen Pembimbing Penulis yang selalu membimbing, memberikan saran, serta ilmu hingga skripsi ini selesai.
5. Kepada seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang telah berbagi ilmunya serta memberikan banyak pelajaran hidup kepada penulis selama mengemban pendidikan di kampus tercinta ini.
6. Kepada semua Civitas Akademisi khususnya Tata Usahan Fakultas Agama Islam.

7. Kepada kedua orang tua tercinta bapak Drs. Abbas Jumadi Bethan dan ibu Dra. Siti Aminah HAS atas segala pengorbanan serta doa dan dukungannya kepada penulis selama menuntut ilmu di rantau.
8. Kepada teman-teman angkatan 87 Muallimaat yang telah memberikan warna dan pelajaran yang sangat berarti dalam hidupku selama 6 tahun menuntut ilmu di Madrasah Muallimaat tercinta, suka dan duka kita lewati bersama dari awal menempuh pendidikan di kota Jogja ini and it's make me feel so extraordinary. Bagiku kalian semua adalah teman, sahabat, dan keluarga.
9. Buat teman aku Musdalifah Masry, makasih kamu selalu ada buat aku semoga kita selalu jadi teman dan selalu bareng terus sampai kapan pun.
10. Rekan-rekan sesama mahasiswa UMY angkatan 2013, khusus bagi EPI 2013 yang tidak akan saya lupakan.

Penulis menyadari masih terdapat banyak ketidaksempurnaan, sehingga kritik dan saran sangat diharapkan. Semoga karya ini dapat bermanfaat bagi semuanya. Sekian dan terima kasih.

Yogyakarta, 9 April 2018

Penulis

**Saidatul Humayrah Bethan**

## DAFTAR ISI

BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORITIK.....	9
A. Tinjauan Pustaka.....	9
B. Kerangka Teoretik.....	17
BAB III.....	36
METODE PENELITIAN.....	36
A. Tempat dan waktu penelitian.....	36
B. Jenis Penelitian.....	36
C. Teknik Pengumpulan Data.....	36
D. Keabsahan dan Kredibilitas Data.....	39
E. Analisis Data.....	40
BAB IV.....	41
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	41
A. Gambaran Umum Bank Muamalat Cabang Kupang.....	41
B. Mekanisme Pengajuan dan Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah.....	48
C. Penanganan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Muamalat Cabang Kupang.....	54
D. Penerapan Manajemen Risiko Pada Bank Muamalat Cabang Kupang.....	59

BAB V.....	61
PENUTUP.....	61
A. Kesimpulan.....	61
B. Saran.....	61