

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH AKAD
MURABAHAH PADA BMT BANGUN RAKYAT SEJAHTERA
YOGYAKARTA**



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 :

Muhammad Fajar

20120730238

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2017**

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 3 Oktober 2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

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

Nama : **Muhammad Fajar**

NPM : 20120730238

Judul : **STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH AKAD MURABAHAH PADA BMT
BANGUN RAKYAT SEJAHTERA**

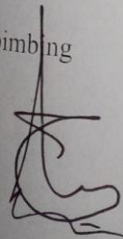
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum, wr.wb.

Pembimbing



Safaah Restuning Hayati, Lc., S.El., MA.Ek

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH AKAD
MURABAHAH PADA BMT BANGUN RAKYAT SEJAHTERA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Muhammad Fajar

NPM : 20120730238

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat
Konsentrasi Ekonomi dan perbankan Islam pada tanggal 23 Desember 2017 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : Syah Amelia Manggala Putri, S.Ei., M.E.i.

Pembimbing : Safaah Restuning Hayati, Lc., S.El., MA.Ek.

Penguji : Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag.

Yogyakarta, 30 Desember 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



D. Akif Khilmayah, M.Ag.

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Muhammad Fajar

Nomor Mahasiswa : 20120730238

Program Studi : Muamalah Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul : **STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH AKAD MURABAHAH PADA BMT BANGUN RAKYAT
SEJAHTERA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri yang diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di perguruan tinggi. Dan dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk kalimat maupun simbol tanpa disebutkan sumbernya dalam daftar pustaka.

Yang membuat pernyataan



METERAI
TEMPEL
FDC40AEF809450028
6000
ENAM RIBURUPIAH
Muhammad fajar

MOTTO

**DREAMS ARE THE RESULT OF A MILLION CHOICES, A BILLION
FAILURES AND A FEW SUCCESSES**

“TRY AND FAIL”

“BUT NEVER FAIL TO TRY”

(Jared Leto)

PERSEMBAHAN

Karya Skripsi ini saya persembahkan kepada:

- Puji syukur kepada Allah SWT atas segala kemudahan yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
- Kepada kedua orang tua saya tercinta Bapak Slamet dan Ibu Maesuroh yang tidak pernah lelah dalam memberikan semangat serta bimbingannya dan selalu memberikan kasih sayang yang begitu besar sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Terimakasih Ibu dan Bapakku untuk semuanya.
- Kepada kedua adik saya Muhammad Bahrul Ulum dan Muhammad Anugerah Bhekti yang selalu menjadi motivasi untuk selalu belajar menjadi lebih dewasa.
- Kepada kakak kembar saya Anas Alimudin dan Anis Iskandar yang telah mengajarkan banyak hal dalam hidup dan selalu menjadi penyemangat sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
- Kepada keluarga kecil saya di Jogja EPI-E 2012 yang selalu berjuang bersama dan berbagi banyak hal. Terimakasih untuk support yang selalu kalian berikan selama ini.
- Kepada personil Money Milk Sugar (Afif Arrosyid, Galih Rosandy, Muhammad Alqorni dan Siska Rukmanawatik). Terimakasih telah menjadi sahabat dan teman dalam bermusik.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb.

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang selalu memberikan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul: **STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH AKAD MURABAHAH PADA BMT BANGUN RAKYAT SEJAHTERA** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Shalawat serta salam selalu tertuju kepada Nabi Muhammad SAW yang telah diutus oleh Allah sebagai contoh terlahad bagi umatnya.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini diikuti dengan kerja keras dan tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, do'a, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati peneliti hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. 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. Maesyaroh, MA. selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Safaah Restuning Hayati, Lc., S.EI., MA.Ek, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingannya, nasehat, pengalaman yang berharga. Serta memberikan berbagai ilmu.

5. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah mentransformasi ilmu, kesabaran dan keteladanan dengan penuh keikhlasan kepada peneliti.
6. Seluruh civitas akademisi khususnya Tata Usaha Fakultas Agama Islam.
7. Kepada kedua orang tercinta Bapak Slamet dan Ibu Maesuroh atas segala do'a dan dukungannya demi kelancaranku dalam menuntut ilmu.
8. Sahabat-sahabatku (Afif Arrosyid, Heri, M. Faishal Shidqurrahman, M. Rosid Tri Saputro, Koidatul Lisa, Syamsudin Muchtar, Ardini Pangesti Putri, Maulida Masruroh, yang telah memberikan semangat dan banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.
9. Teman-teman UMY angkatan 2012, terkhusus untuk teman-teman EPI E 2012 kebersamaan dengan kalian tidak akan terlupakan.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan guna perbaikan di masa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Yogyakarta, 3 Oktober 2017

Penulis

Muhammad Fajar

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAK	xiii
ABSTRACt.....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah:	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Tinjauan Pustaka	10
F. Kerangka Teoritik.....	15
BAB II.....	27
METODE PENELITIAN.....	27
A. Jenis Penelitian	27
B. Populasi dan Sampel.....	27
C. Teknik Pengumpulan Data	28
D. Keabsahan dan Kredibilitas.....	30
E. Analisis Data	31
BAB III	35
PEMBAHASAN	35

A.	Gambaran Umum BMT Bangun Rakyat Sejahtera Yogyakarta	35
B.	Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Akad <i>Murabahah</i> Pada BMT Bangun Rakyat Sejahtera Yogyakarta	61
C.	Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Akad <i>Murabahah</i> pada BMT Bangun Rakyat Sejahtera Yogyakarta	74
D.	Upaya Penanggulangan BMT Bangun Rakyat Sejahtera Yogyakarta dalam Mengantisipasi Terjadinya Pembiayaan Bermasalah	84
BAB IV	89
PENUTUP	89
A.	Kesimpulan.....	89
B.	Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	92

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Klasifikasi nasabah BMT BRS berdasarkan akad tahun 2016	6
Tabel 1.2 <i>Non Performing Finance</i>	7
Tabel 1. 3 Penggolongan Kualitas Pembiayaan Menurut Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan	17
Tabel 1. 4 Penggolongan Kualitas Pembiayaan Akad Murabahah Menurut Surat Edaran Bank Indonesia.....	19
Tabel 3. 1 Analisis SWOT BMT Bangun Rakyat Sejahtera Yogyakarta	40
Tabel 3. 2 Pengawas BMT BRS	58
Tabel 3. 3 Pengurus BMT BRS	59
Tabel 3. 4 Dengan Angsuran Pokok/ Marjin Harian.....	64
Tabel 3. 5 Dengan Angsuran Pokok/ Marjin Secara Mingguan	66
Tabel 3. 6 Dengan Angsuran Pokok/ Marjin Bulanan	67
Tabel 3. 7 Data NPF BMT Bangun Rakyat Sejahtera Yogyakarta periode 2015- 2016	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Triangulasi “teknik” pengumpulan data (bermacam-macam cara pada sumber yang sama).....	31
Gambar 3.1 Sistem Operasional Lembaga Keuangan Syariah BMT BRS	44
Gambar 3.2 Lembaga Keuangan Syariah Berbasis Sekolah.....	45
Gambar 3.3 Mekanisme Produk BMT BRS Dengan Prinsip Wadiah	48
Gambar 3.4 Struktur Kelembagaan BMT Bangun Rakyat Sejahtera	60