

**STRATEGI PENYELESAIAN WANPRESTASI PADA PERJANJIAN
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN *MUSYARAKAH*
(STUDI KASUS DI PT BANK SYARIAH MANDIRI TEGAL ADIWERNA)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (SE) Strata Satu pada Prodi Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Fitrotunnisa Alti Muza'ar
NPM : 20130730209

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2019**

MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يُسْرًا أَلْتَسِرَ مَعَ فَإِنَّ (5) يُسْرًا أَلْتَسِرَ مَعَ إِنَّ (6) فَانصَبْ فَرَعْتَ فَإِذَا (7)
فَارْغَبْ إِلَى رَبِّكَ وَإِلَى (8)

Artinya :

“(5) Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.(6) Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, (7) dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.(8)”

(QS. Al-Insyirah: 5-8)

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.

(QS. Al-Baqarah 2: 286)

“I can’t change my story, but I’ll do the best I can.”

(Breathe Carolina)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk keluarga:

Teruntuk Bapak dan Ibu tercinta, Alm. Bapak Chozin Masykur dan Ibu Cholilah, terima kasih atas segala doa dan kasih sayangnya. Terima kasih untuk selalu ada dan mendukung setiap langkah anakmu ini. Untuk 6 kakak saya; Altimuza'ar dan adik saya Diki dan setiap orang yang selalu mendoakan saya, saya ucapkan banyak terima kasih.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT karena dengan rahmat, karunia, serta taufik dan hidayah-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Sholawat serta salam tak lupa kita aturkan kepada junjungan Nabi besar kita Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benderang sehingga kita dapat menikmati hidup ini.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Strata Satu pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyo, 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. Maesyroh, MA. selaku Kepala Jurusan Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Hilman Latief, MA., Ph.D selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan selama masa studi.

5. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S.El.,M.EI selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan arahan kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak M. Danang Wicaksono selaku Kepala PT Bank Syariah Mandiri Tegal Adiwerna yang telah bersedia menerima peneliti untuk melaksanakan penelitian di PT Bank Syariah Mandiri Tegal Adiwerna.
7. Bapak M Toufik, MH., Dosen Hukum dari kampus Universitas Panca Sakti selaku pendapat ahli yang telah berkontribusi dalam penyelesaian skripsi saya.
8. Bapak dan Ibu Dosen Ekonomi Syariah serta seluruh staff TU dan karyawan FAI Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
9. Kedua orang tua saya yang telah mendoakan saya, Alm. Chozin Masykur dan Ibu Cholilah serta untuk 6 kakak saya; Altimuza'ar dan adik saya Diki
10. Sahabat-sahabat saya yang selalu ada disaat saya membutuhkan mereka, selalu mendukung, membantu dan mendoakan saya untuk menyelesaikan skripsi ini, Evi, Dynar, Kiki, Endah, Izah, Sijum, Nova, Lince, Galang, Mario, Emon.
11. Semua pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, kemudahan dan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.

Sebagai kata akhir, peneliti menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan-kekurangan. Oleh karena itu, peneliti menerima kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 29 September 2019

Fitrotunnisa Alti Muza'ar

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR DIAGRAM	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
TRANSLITERASI.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
A. Tinjauan Pustaka	11
B. Kerangka Teoritik	
1. Perjanjian	17
2. Pembiayaan	26
3. Tinjauan Tentang Wanprestasi	31

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	46
B. Lokasi Penelitian	46
C. Key Informan.....	46
D. Sumber Data	47
E. Teknik Pengumpulan Data	47
F. Teknik Keabsahan Data.....	48
G. Teknik Analisis Data	49

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum PT Bank Syariah Mandiri Tegal Adiwerna.....	51
1. Sejarah.....	51
2. Visi Misi.....	53
3. Struktur Organisasi	55
B. Implementasi Perjanjian Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i> di PT Bank Syariah Mandiri Tegal Adiwerna.....	56
C. Faktor Penyebab Terjadinya Wanprestasi Pada Perjanjian Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i> di PT Bank Syariah Mandiri Tegal Adiwerna	69
D. Strategi Penyelesaian Wanprestasi Pada Perjanjian Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i> di PT Bank Syariah Mandiri Tegal Adiwerna	73

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	84
B. Saran.....	86

DAFTAR PUSTAKA	87
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN.....	90
----------------------	-----------

DAFTAR DIAGRAM

	Halaman
Diagram 1.1 Posisi <i>Non Performing Finance</i> (NPF) pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2014-2018	5

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Komposisi Pembiayaan Perbankan Syariah Periode 2016 – 2019 (Miliar)	5
Tabel 2.1 Penelitian tentang pelaksanaan perjanjian pada pembiayaan <i>mudharabah</i> dan <i>musyarakah</i> yang dilakukan oleh peneliti-peneliti sebelumnya	11
Tabel 4.1 Ringkasan Implementasi Perjanjian Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i> di PT Bank Syariah Mandiri Tegal Adiwerna	66
Tabel 4.2 Ringkasan Faktor Penyebab Terjadinya Wanprestasi Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i> di PT Bank Syariah Mandiri Tegal Adiwerna	70
Tabel 4.3 Ringkasan Strategi Penyelesaian Wanprestasi Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i> di PT Bank Syariah Mandiri Tegal Adiwerna	79

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Triangulasi Sumber	48
Gambar 3.2 Komponen dalam Analisis Data (<i>Model Interactive</i>)	49
Gambar 4.1 Alur Penyelesaian Wanprestasi	80