

ANALISIS PENCEGAHAN DAN PENANGANAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DALAM PEMBIAYAAN AKAD *MURABAHAH*
(Studi Kasus pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Mitra Cahaya Indonesia dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajad Warga)



SKRIPSI

Oleh :

Yurtika Nury Pertiwi

NIM : 20090730003

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM (SYARIAH)

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

**ANALISIS PENCEGAHAN DAN PENANGANAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DALAM PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH
(Studi Kasus pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Mitra Cahaya Indonesia dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajad Warga)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy) strata satu pada Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam (Syariah) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Yurtika Nury Pertiwi

NIM : 20090730003

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**ANALISIS PENCEGAHAN DAN PENANGANAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DALAM PEMBIAYAAN AKAD *MURABAHAH*
(Studi Kasus pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Mitra Cahaya
Indonesia dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajad Warga)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama **Yurtika Nury-Pertiwi**

NIM **20090730003**

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 26 Maret 2013 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Sidang Dewan Seminar Skripsi

Ketua Sidang : Miftahul Khasanah S.TP, M.SI (.....)

Pembimbing : Drs. Moh. Mas'udi, M.Ag (.....)

Penguji : H. Homaidi Hamid S,Ag , M.Ag (.....)

Yogyakarta, 30 Maret 2013

Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Motto

مَنْ ذَا الَّذِي يُقرضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَاعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا
كَثِيرَةً وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْصِطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ ﴿٢٤٥﴾

“Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah), maka Allah akan meperlipat gandakan pembayaran kepadanya dengan lipat ganda yang banyak. Dan Allah menyempitkan dan melapangkan (rezki) dan kepada-Nya-lah kamu dikembalikan.” (QS. Al-Baqarah: 245)

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ
لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

“Dan jika (orang berutang) itu dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan, itu lebih baik bagimu. Jika kamu menagihnya.” (QS. Al-Baqarah: 280)

Persembahan

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah segala puji bagi Allah, dengan penuh semangat dan harapan meraih ridho-Nya dalam menuntut ilmu, di setiap apa yang saya perjuangkan, pada akhirnya dapat memberikan hasil yang maksimal dalam penulisan skripsi ini. Kupersembahkan skripsi ini, untuk orang-orang tercinta.

Orang tuaku Ayah dan Ibuku (Bapak Juriwanto dan Ibu Sugiarti) yang tidak henti-hentinya memanjatkan doa serta motivasi untuk kemudahan dan segala apa yang menjadi keinginanmu, sehingga dapat tercapai dan terlaksana sesuai dengan yang diharapkan.

Adik-adikku, Zuhrotul Afifah, Marisa Hiqmah Jugi, dan Muhammad Fahmi Kuncoro Jati, terimakasih atas doannya selama ini.

Aldi Rachmad Noto Wicaksono, terimakasih atas bantuan ilmu, waktu serta doa yang ikut di panjatkan demi kelancaran penulisan skripsi ini.

Yulita Erlin Pristiani, Ridwan, Ririe Widayasanti, Hida, Irvan, Bos Aslim, Gory Cah Minang, Cak Muslim, Syifa, Ningrum, Maymunah, Mbak Tiwi, Novi dan lain-lain teman2 yang tidak bisa saya sebutkan satu-per satu, terimakasih atas doa dan semangatnya untuk tetap semangat

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT , karena atas karunia rahmat serta nikmat-Nya, penulis diberi kemampuan serta kesehatan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Solawat serta salam senantiasa tercurah kepada rasullulah Muhammad SAW, keluarga, sahabat serta umatnya hingga akhir zaman.

Rasa syukur tidak henti-hentinya kami panjatkan atas terselesaikannya penulisan skripsi ini, yang memfokuskan penelitian pada upaya pencegahan dan penanganan *Non Performing Financing* khususnya pada pembiayaan *murabahah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Penulis menyadari atas kemampuan yang terbatas dalam penyelesaian penelitian ini, sehingga tidak akan dapat berhasil secara maksimal tanpa bimbingan serta saran dari berbagai pihak. Maka dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terimakasih yang tak terkira kepada :

1. Bapak Prof.Dr.Bambang Cipto,MA selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Bapak Dr.Nawari Ismail selaku Dekan Fakultas Agama Islam UMY
3. Ibu Miftakhul Khasanah S.TP, M.Si, selaku ketua prodi Ekonomi dan Perbankan Islam
4. Bapak Muh. Mas'udi S.Ag , M.Ag, selaku dosen pembimbing skripsi yang

telah bersedia memberikan bimbingan dalam penulisan

5. Bapak Indrayoeno S.E, selaku Direktur utama Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Mitra Cahaya Indonesia Yogyakarta, yang telah meluangkan waktu untuk proses wawancara serta bersedia memberikan banyak informasi terkait pemcegahan dan penanganan peningkatan *ratio* NPF dalam pembiayaan *murabahah*.
6. Ibu Dana Suswati S.E, selaku Direktur Utama Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajad warga Yogyakarta
7. Bapak Mardiyana, selaku Direktur Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajad Warga Yogyakarta yang telah meluangkan waktu untuk proses wawancara.
8. Ayah, Ibu, adik-adik serta teman-teman yang telah mendoakan dan memberikan banyak motivasi.

Semoga semua kebaikan yang telah diberikan mendapatkan pahala yang sebanding dari Allah SWT, dan nantinya akan menjadi catatan amalan jariyah. Penulis menyadari, bahwa penulisan skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan, dengan demikian penulis sangat mengharapkan kritik serta saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan di kemudian waktu. Akhirnya, semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. Amien.

Yogyakarta, 15 Februari 2013

Yurtika Nury Pertiwi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
MOTTO	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
PERNYATAAN BEBAS PENJIPLAKAN	x
NOTA DINAS	xi
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. LATAR BELAKANG	1
B. RUMUSAN MASALAH	4
C. TUJUAN PENELITIAN	4
D. MANFAAT PENELITIAN	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
A. PENELITIAN TERDAHULU	7
B. KAJIAN TEORI	11
1. BANK SYARIAH	11
a. Definisi Bank Syariah	11
b. Jenis-Jenis Bank Syariah	12
2. PEMBIAYAAN	15
a. Definisi Pembiayaan	15
	17

c. Fungsi Pembiayaan.....	18
d. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	18
3. BA'IAL-MURABAHAH	21
a. Definisi Ba'i <i>Al-Murabahah</i>	21
b. Landasan Syariah.....	23
c. Syarat Ba'i <i>Al-Murabahah</i>	24
d. Skema Ba'i <i>Al-Murabahah</i>	25
e. Penggolongan Kualitas Pembiayaan <i>Murabahah</i>	25
4. NON PERFORMING FINANCING	27
a. Definisi <i>Non Performing Financing</i>	27
b. Faktor-faktor yang mempengaruhi <i>Non Performing Financing</i> ...	28
c. Pencegahan Pembiayaan Bermasalah (<i>Non Performing Financing</i>)	34
d. Batas Maksimum Pemberian Pembiayaan.....	30
e. Penanganan Pemberian Pembiayaan	32

BAB III METODE PENELITIAN

A. JENIS PENDEKATAN	37
B. TEKNIK PENGUMPULAN DATA	37
C. ANALISIS DATA	38
D. KERANGKA ANALISIS	40

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. PEMAPARAN HASIL PENELITIAN	41
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Mitra Cahaya Indonesia	
a. Sejarah BPR Syariah Mitra Cahaya Indonesia	41
b. Struktur Organisasi Perusahaan	41
2. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajad Warga	

b. Struktur Kepengurusan	44
c. Budaya Kerja BPR Syariah Bangun Drajad Warga	45
B. PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....	46
1. Definisi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	46
2. Faktor yang Mengakibatkan Peningkatan Rasio <i>Non Performin Financing</i>	56
3. Strategi Pemberian Pembiayaan <i>Murabahah</i> Sebagai Upaya Pencegahan Peningkatan <i>Non Performing Financing</i>	61
4. Perhitungan <i>Margin Pembiayaan Murabahah</i>	54
5. Penanganan Peningkatan Rasio <i>Non Performing Financing</i> dalam Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i>	69
 BAB V PENUTUP	
A. KESIMPULAN	88
B. KETERBATASAN PENELITIAN	91
C. SARAN	91
DAFTAR PUSTAKA	xvi
KATA PENGANTAR	xvii

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Yurtika Nury Pertiwi

Nomor Mahasiswa : 20090730003

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Dengan ini 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.

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 09 Maret 2013

Kepada Yth:
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta

Assalamualaikum Wr, Wb

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

Nama : **Yurtika Nury Pertiwi**

NPM : 20090730003

Judul : **ANALISIS PENCEGAHAN DAN PENANGANAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DALAM PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH (Studi Kasus Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Mitra Cahaya Indonesia Yogyakarta dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajad Warga Yogyakarta)**

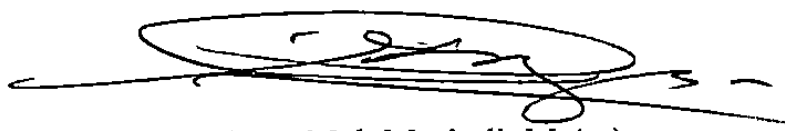
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih

Wassalamu'alaikum wr.wb

Pembimbing



ABSTRAK

Nury Pertiwi, Yurtika, 2009 SKRIPSI. Judul: "Analisis Pencegahan dan Penanganan *Non Performing Financing* dalam Pembiayaan Akad *Murabahah* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah"

Pembimbing : Drs. Muh. Mas'udi M.Ag

Kata Kunci : Pencegahan dan Penanganan, NPF, *murabahah*

Pada penelitian ini, penulis ingin mencoba mengkaji atau menganalisis mengenai pencegahan dan penanganan *Non Performing Financing* dalam pembiayaan akad *murabahah* sebagai akad yang paling dominan digunakan pada proses pembiayaan. Analisis akan dilakukan secara deskriptif menggunakan data primer dan data sekunder. Kemudian teknik pengumpulan data yang dilakukan adalah dengan metode wawancara dan dokumentasi sehingga dapat diperoleh informasi secara mendalam mengenai faktor-faktor yang mengakibatkan peningkatan NPF dan bagaimana upaya pencegahan maupun penanganan pada BPR Syariah Mitra Cahaya Indonesia dan BPR Syariah Bangun Drajad Warga.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan diperoleh hasil bahwasannya faktor-faktor yang mengakibatkan NPF dalam pembiayaan akad *murabahah* adalah (1) SDM yang kurang profesional, (2) penyalahgunaan wewenang yang dilakukan oleh petugas (3) *Character* nasabah kurang baik (4) munculnya kewajiban baru (5) kegagalan usaha (6) penyalahgunaan dana (7) kebijakan pemerintah (8) kondisi ekonomi dan kondisi alam. Sedangkan upaya pencegahan NPF dilakukan dengan menerapkan prinsip kehati-hatian dalam melakukan analisa pembiayaan, dan apabila NPF memang sudah terjadi maka

... adalah dengan restrukturisasi pembiayaan, eksekusi atau