

**PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
(Studi Kasus Pada BMT AL-AMAL Kota Bengkulu)
(Skripsi)**



**TUGAS AKHIR
Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**OLEH :
LESTARI OKTAVIA
NIM. 2011140101**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2024 M/ 1445 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon: (0376) 51276, 51171 Fax. (0736) 51172

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul "Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Pada BMT Al-Amal Kota Bengkulu)" yang disusun oleh :

Nama : Lestari Oktavia

Nim : 2011140101

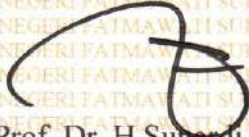
Prodi : Perbankan Syariah


Sudah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran tim Pembimbing. Oleh karena itu Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Maret 2024
Zulkaidah 1445 H

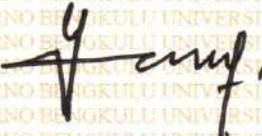
Pembimbing I

Pembimbing II


Prof. Dr. H Supardi, M.Ag
NIP. 196504101993031007


Andi Harpepen, M.Kom
NIDN. 2014128401

Mengetahui
Ketua Jurusan Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, M.M
NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfashengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul “Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Pada BMT Al-Amal Kota Bengkulu)” yang disusun oleh:

Nama : Lestari Oktavia
NIM : 2011140101
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 30 Mei 2024

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 30 Mei 2024

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

H. Romi Adetio S. M.A Ph.D

NIP. 198312172014031001

Sekretaris

Anwar Junaidi SE.M.Si

NIP. 197301082003121003

Penguji I

H. Romi Adetio S. M.A Ph.D

NIP. 198312172014031001

Penguji II

Yenti Sumarni, M.M

NIP. 197904162007012020

Mengetahui,
Dekan



Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag.

NIP. 196304101993031007

SURAT PERYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

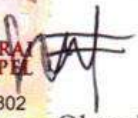
1. Skripsi dengan judul “Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk *Murabahah* (Studi Kasus Pada BMT Al-Amal Kota Bengkulu)”
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran, dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftarPustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu , Mei 2024



swa Yang Menyatakan


Lestari Oktavia
NIM: 2011140101

ABSTRAK

Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan
Murabahah (Studi Kasus Pada Bmt Al-Amal Kota Bengkulu)
Oleh Lestari Oktavia, NIM 2011140101

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah Pada produk *Murabahah*, serta Penanganan yang dilakukan BMT Al-Amal Dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah Pada produk *Murabahah*. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan teknik pengumpulan data berupa observasi, wawancara dan dokumentasi. Penentuan informan dalam penelitian ini menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah informan sebanyak 6 orang. Teknik analisa data yang digunakan pada penelitian ini adalah model interaktif dengan tahapan pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, penarikan kesimpulan. Hasil penelitian disimpulkan bahwa penyebab pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* di BMT Al-Amal Kota Bengkulu ada empat yaitu kurangnya analisis anggota pembiayaan, kurangnya pengawasan pembiayaan, kondisi ekonomi dan kondisi pandemi covid. Serta penanganan yang dilakukan BMT Al-Amal dalam menangani pembiayaan bermasalah adalah melakukan *Rhesheduling* terhadap anggota yang melakukan pembiayaan akibat pandemi covid dan kondisi usaha anggota pembiayaan, melakukan pendekatan kepada anggota, penyitaan jaminan apabila SP1 SP2 sampai SP3 tidak diindahkan oleh anggota pembiayaan.

Kata kunci : *Pembiayaan Bermasalah, Pembiayaan Murabahah*

ABSTRACT

Handling Problem Financing In Murabahah
Financing Products
(Case Study At Bmt Al-Amal Bengkulu City)
By Lestari Oktavia, NIM 2011140101

The purpose of this research is to find out Factors that cause problematic financing in *Murabahah* products, How BMT Al-Amal handles problems in overcoming financing problems in *Murabahah* products. This research uses a qualitative descriptive method with data collection techniques in the form of observation, interviews and documentation. Determining informants in this study used purposive sampling with a total of 6 informants. The data analysis technique used in this research is an interactive model with stages of data collection, data reduction, data presentation, drawing conclusions. The *results* of the research concluded that There are four factors causing financing problems in *Murabahah* contracts at BMT Al-Amal Bengkulu City, namely lack of analysis of financing members, lack of financing supervision, economic conditions and the condition of the Covid pandemic.

How BMT Al-Amal handles problem financing, namely carrying out *Rhesheduling* for members who carry out financing due to the Covid pandemic and financing members' business conditions, 4) approaching members, confiscating collateral if SP1 SP2 to SP3 are ignored by financing members .

Keywords: Problem Financing, Murabahah Financing

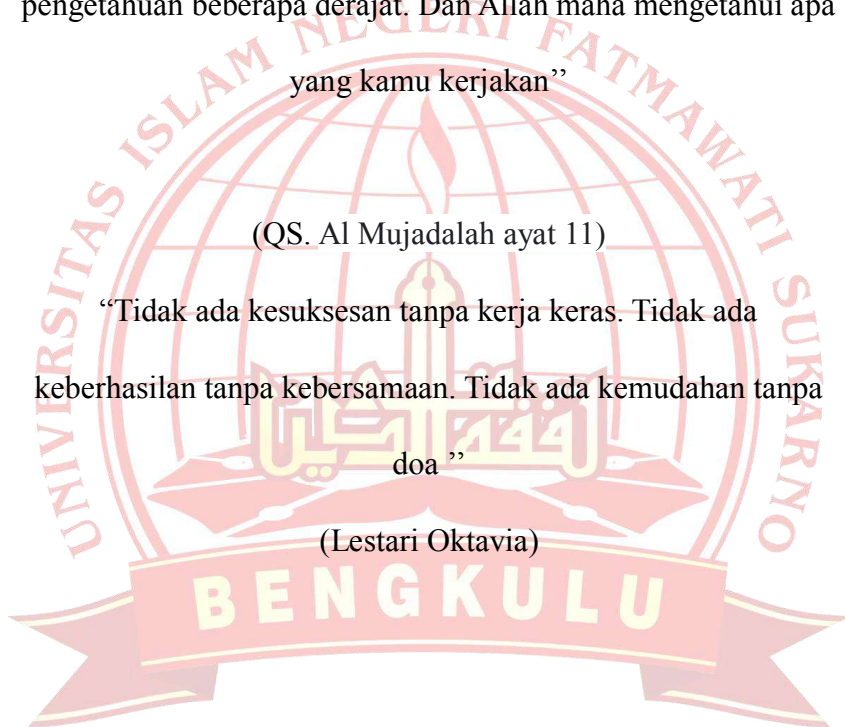
MOTTO

“Niscaya Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah maha mengetahui apa yang kamu kerjakan”

(QS. Al Mujadalah ayat 11)

“Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan. Tidak ada kemudahan tanpa doa ”

(Lestari Oktavia)



PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan :

1. Ayahku Ibrahim dan Ibu Nirasita, apa yang saya dapatkan hari ini, belum mampu membayar semua kebaikan, dan juga air mata kalian. Terima kasih atas segala Doa, dukungan kalian, baik dalam bentuk materi maupun moril. Karya ini saya persembahkan untuk kalian.
2. Keluarga besarku yang selalu memberi semangat dan dukungan penyemangat dalam belajar.
3. Orang terdekat yang selalu memberikan semangat, dukungan dan motivasi dalam penulisan skripsi ini.
4. Almamater Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
5. Terakhir untuk diriku sendiri. Terima kasih kepada diri sendiri Lestari Oktavia yang selalu kuat melewati segala liku-liku perjalanan yang terjadi. Saya merasa bangga pada diri sendiri, karena selalu kuat dan sudah berhasil mendapatkan gelar sarjana. Semoga aka ada hal-hal baik yang indah setelah ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah – Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Murabahah (Studi Kasus Pada BMT AL-AMAL Kota Bengkulu”. shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk mengungkap masalah (penanganan pembiayaan bermasalah pada produk Murabahah studi kasus BMT AL-AMAL Kota Bengkulu) dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Progrsm Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Zulkarnain Dali, M.Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Bengkulu yang telah memberikan berbagai fasilitas dalam menimba ilmu pengetahuan di UINFAS Bengkulu.

2. Bapak Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu dan selaku dosen Pembimbing 1.
3. Ibu Yenti Sumarni, M.M selaku Kajur Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Ibu Yunida Een Fryanti, M.Si selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Bapak Andi Harpepen, M.Kom selaku Dosen Pembimbing II yang telah mengarahkan dan membimbing dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Kedua orang tuaku yang selalu memberikan do'a cinta dan kasih sayang kepada penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

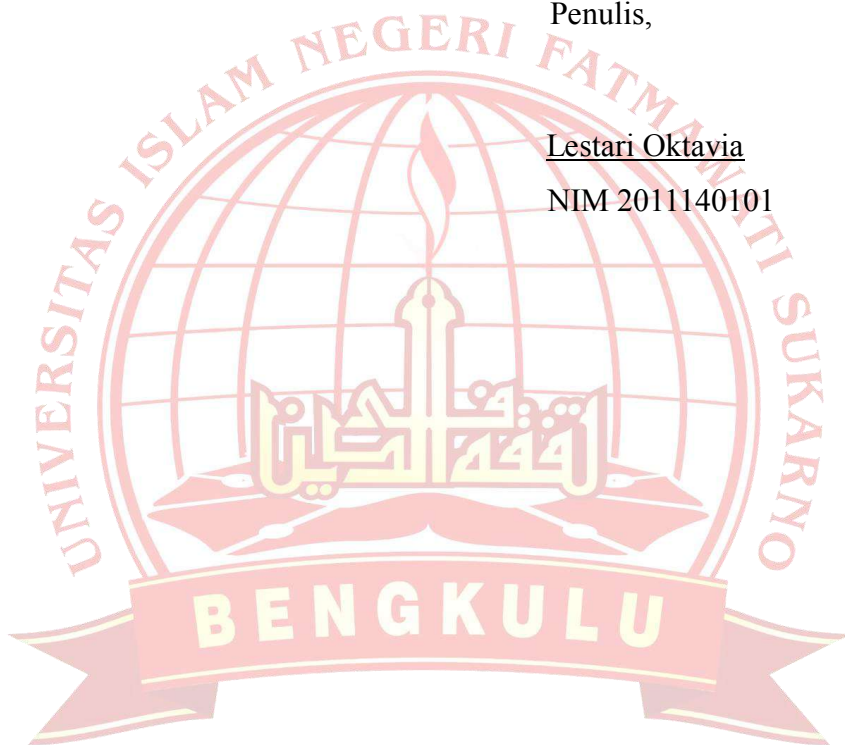
Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis ke depan.

Bengkulu, Maret 2024

Penulis,

Lestari Oktavia

NIM 2011140101



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN	iii
PERYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT.....	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Penelitian Terdahulu	9
F. Metode Penelitian	13
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	13
2. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	13
3. Informan Penelitian.....	14
4. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	14
5. Teknik Analisis Data	17
G. Sistematika Penulisan.....	19

BAB II KAJIAN TEORI

A. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	21
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	24
C. Pembiayaan Bermasalah.....	28
D. Kerangka Berpikir	35

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Dan Perkembangan BMT Al Amal	36
B. Visi dan Misi BMT Al-Amal Bengkulu	38
C. Tujuan BMT Al-Amal Bengkulu	39
D. Produk BMT Al-Amal Bengkulu.....	39
E. Teknik Pembiayaan BMT Al-Amal Bengkulu	41
F. Persyaratan Pengajuan Pembiayaan Pada BMT.....	42
G. Sturuktur Organisasi BMT Al-Amal Bengkulu	43

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitin.....	48
B. Pembahasan.....	60

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	64
B. Saran.....	64

DAFTAR PUSTAKA	66
-----------------------------	----

LAMPIRAN	72
-----------------------	----