

**ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
BERMASALAH DI KSPPS BMT MITRA MUAMALAH NGABUL
PERSPEKTIF DSN MUI NO. 48/DSN-MUI/II/2005**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

Nor Khoirotun

NIM. 181420000314

NIRM. 18/X/17.1.3/0459

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA JEPARA**

2022

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya, nama Nor Khoirotun, NIM. 181420000314, NIRM. 18/X/17.1.3/0459 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan keperluan apapun.
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi dalam sebagai rujukan penulisan karya tulis ini dibuktikan dengan hasil cek plagiasi sebagaimana terlampir.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 24 Mei 2022
Penulis,



Nor Khoirotun
NIM. 181420000314

NOTA PEMBIMBING SKRIPSI

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UNISNU Jepara
Di Tempat

Assalamu'alaikun wr. wb.

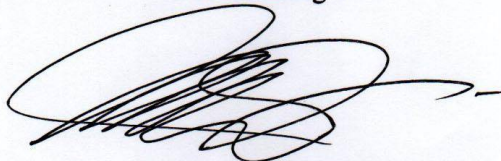
Dengan ini diberitahukan bahwa saya telah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap skripsi yang ditulis oleh:

Nama : **Nor Khoirotun**
NIM : 181420000314
NIRM : 18/X/17.1.3/0459
Tempat, Tgl, Lahir : Jepara, 06 Maret 2000
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Hukum
Judul : **Analisis Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah Di KSPPS BMT Mitra Muamalah Ngabul Perspektif DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005.**

Kami memandang bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara untuk diujikan dalam Ujian Skripsi/*Munaqasyah*.

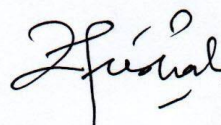
Wassalamu'alaikun wr. wb.

Jepara, 24 Mei 2022
Pembimbing 1



Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.
NIY. 2 730306 14 153

Jepara, 24 Mei 2022
Pembimbing 2



Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I.
NIY. 4 861122 15 170



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

● Prodi Hukum Keluarga Islam

Terakreditasi B No. : 6045/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2020

● Prodi Perbankan Syariah

Terakreditasi B No:13867/SK/BAN-PT/Ak-PP/JS/XII/2021

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811
http://www.syariah.unisnu.ac.id; email : syariah@unisnu.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : Nor Khoirotun
NIM : 181420000314
NIRM : 18/X/17.1.3/0459
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 06 Maret 2000
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syari'ah dan Hukum
Judul : ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
BERMASALAH DI KSPPS BMT MITRA MUAMALAH
NGABUL PERSPEKTIF DSN MUI NO.48/DSN-MUI/II/2005

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Hukum
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal :

Kamis, 07 Juli 2022

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu
(S.1) Program Studi Perbankan Syariah

Jepara, 07 Juli 2022

Dewan Sidang,

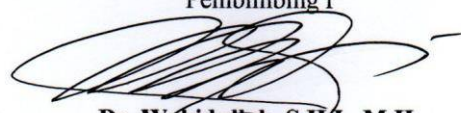
Ketua Sidang


H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
NIY. 4 800817 15 187

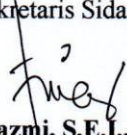
Penguji I


H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
NIY. 4 800817 15 187

Pembimbing I


Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.
NIY. 2 730306 14 153

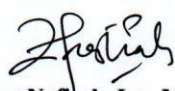
Sekretaris Sidang


Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.
NIY. 4 840107 15 186

Penguji II


Hudi, S.H.I., M.S.I.
NIY. 2 750521 13 119

Pembimbing II


Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I.
NIY. 4 861122 15 170

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K
Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987

1. Konsonan

No.	Arab	Latin	No.	Arab	Latin
1	ا	tidak dilambangkan	16	ط	ṭ
2	ب	B	17	ظ	ẓ
3	ت	T	18	ع	‘
4	ث	Ṣ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	ḥ	21	ق	Q
7	خ	Kh	21	ك	K
8	د	D	22	ل	L
9	ذ	Ẓ	23	م	M
10	ر	R	24	ن	n
11	ز	Z	25	و	W
12	س	S	26	ه	h
13	ش	Sy	27	ء	’
14	ص	ṣ	28	ي	y
15	ض	ḍ			

2. Vokal Pendek

..َ.. = a كَتَبَ kataba

..ِ.. = I سئِلَ sui’la

..ُ.. = u يَظْهَبُ yazhabu

3. Vokal Panjang

..َا.. = a قَالَا qāla

..ِي.. = i قِيلَا qīla

..ُأ.. = u يَقُولُ yaqūlu

4. Diftong

أَي = ai كَيْفَ Kaifa

أَوْ = au حَوْلَ Haula

Catatan:

Kata Sandang [al-] pada bacaan syamsiyyah atau qamariyyah ditulis [al-] secara konsisten supaya selaras dengan teks Arabnya.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Puji Syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT. karena atas limpah dan karunia-Nya penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah Di KSPPS BMT Mitra Muamalah Ngabul Perspektif DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005” dengan lancar meskipun terdapat kekurangannya didalamnya.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda Agung Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun kita menuju jalan yang diridhoi Allah SWT baik di dunia maupun di akhirat.

Penulisan menyadari bahwasanya manusia tidaklah mungkin hidup tanpa bantuan orang lain dan tidaklah mungkin terwujud semua usaha tanpa bantuan orang lain. Dengan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Sa’adullah Assa’idi, M. Ag., Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Ibu Mayadina Rohmi Mushfiroh, S.H.I., M. A. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Nahdlatul Ulama .
3. Bapak Miswan Ansori, S.E., M.BA. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syari’ah Fakultas dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Bapak Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H. Dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, kritik dan saran serta memotivasi untuk penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I. Dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara Khususnya Dosen pengampu mata kuliah selama kurang lebih delapan semester yang telah memberikan banyak ilmu dan telah bersabar dalam membimbing penulis serta segenap karyawan di UNISNU Jepara.
7. Segenap pegawai Perpustakaan UNISNU Jepara, yang senantiasa mendukung serta membantu mencari referensi dalam penyusunan skripsi ini.
8. Segenap karyawan dan anggota KSPPS BMT Mitra Muamalah, yang telah menjadi narasumber bagi penyusunan skripsi ini.
9. Kedua orang tercinta. Bapak Sareh dan Ibu Masru yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, cinta kasih sayang yang tiada terhingga, doa yang tiada henti demi kesuksesan putrinya.

10. Teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2018 yang senantiasa membantu dalam memahami mata kuliah selama kurang lebih delapan semester, memberikan bantuan baik tenaga maupun pikiran demi pemahaman serta memberikan motivasi dan dukungan. Dan semua pihak orang-orang terdekat, serta saudara yang sudah memberikan support.

Penulis menyadari bahwa apa yang telah tersaji dalam penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itulah kritik dan saran pembaca sangat penulis harapkan demi perbaikan di kemudian hari. Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka, dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Jepara, 24 Mei 2022
Penulis,

Nor Khoirotun
NIM. 181420000314

MOTTO

“Nikmati prosesnya, jalani dan ikuti alurnya. Terkait hasil, kita serahkan pada yang Maha Kuasa”.

ABSTRAK

Judul : Analisis Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah Di KSPPS BMT Mitra Muamalah Ngabul Perspektif DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005.
Penulis : Nor Khoirotun
NIM : 181420000314
Prodi : Perbankan Syariah
Pembimbing I : Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.
Pembimbing II : Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I.
Penguji I : H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
Penguji II : Hudi, S.H.I., M.S.I.
Tanggal Ujian : 07 Juli 2022

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apa saja faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan murabahah bermasalah di KSPPS BMT Mitra Muamalah Ngabul dan bagaimana penyelesaian pembiayaan murabahah bermasalah di KSPPS BMT Mitra Muamalah Ngabul sesuai dengan perspektif DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan (field research) dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Sumber data yang digunakan berupa primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data berupa data wawancara, observasi dan dokumentasi. Analisis data berupa reduksi data, penyajian data, penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pertama, faktor-faktor penyebab pembiayaan murabahah bermasalah yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal disebabkan kurangnya marketing *Account Officer* memahami kelayakan anggota pembiayaan dan selalu optimis pada penjualan. Sedangkan faktor eksternal terjadi karena ekonomi yang tidak stabil dan analisa karakter anggota yang tidak sesuai dengan informasi yang ada serta memprioritaskan gaya hidup. Kedua, penyelesaian pembiayaan murabahah bermasalah di KSPPS BMT Mitra Muamalah Ngabul dengan cara memberikan surat tagihan, surat peringatan satu, dua, tiga, negoisasi, *Rescheduling*, surat penarikan, penarikan jaminan. Berdasarkan fatwa DSN-MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005 dari analisa hasil wawancara dilihat dari fatwa tersebut tidak sesuai pelaksanaannya.

Kata Kunci: Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Bermasalah, Fatwa.

ABSTRACT

This study aims to find out what are the factors that cause problematic murabahah financing at KSPPS BMT Mitra Muamalah Ngabul and how to resolve problematic murabahah financing at KSPPS BMT Mitra Muamalah Ngabul according to the perspective of DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005. This study uses a type of field research (field research) using a qualitative approach. Sources of data used in the form of primary and secondary. Data collection techniques in the form of interview data, observation and documentation. Data analysis in the form of data reduction, data presentation, drawing conclusions.

The results of the study show that first, the factors that cause problematic murabaha financing are internal factors and external factors. Internal factors are due to the lack of marketing Account Officers who understand the feasibility of financing members and are always optimistic about sales. Meanwhile, external factors occur due to an unstable economy and analysis of the character of members who are not in accordance with available information and prioritize lifestyle. Second, the settlement of problematic murabahah financing at KSPPS BMT Mitra Muamalah Ngabul by providing invoices, warning letters one, two, three, negotiation, rescheduling, withdrawal letters, withdrawal of guarantees. Based on the DSN-MUI fatwa No. 48/DSN-MUI/II/2005 from the analysis of the interview results, it can be seen from the fatwa that it is not in accordance with its implementation.

Keywords: Murabahah Financing, Problem Financing, Fatwa.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
TRANSLITERASI	v
KATA PENGANTAR	vi
MOTTO	viii
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Kajian Pustaka	7
E. Kerangka Teori	10
F. Metode Penelitian	15
G. Sistematika Pembahasan	21
BAB II LANDASAN TEORI	22
A. Pembiayaan	22
B. Murabahah	23
1. Pengertian Muarabahah	23
2. Landasan Hukum	24
3. Rukun dan Syarat	25
C. Pembiayaan Bermasalah	26
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	26
2. Kolektibilitas Pembiayaan Bermasalah	27
3. Faktor Pembiayaan Bermasalah	28
4. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	29
D. KSPPS	30
1. Pengertian KSPPS	30
2. Tujuan KSPPS	33
3. Fungsi KSPPS	33
E. BMT	34
1. Pengertian BMT	34
2. Tujuan BMT	34

3. Fungsi BMT	35
F. Fatwa DSN-MUI	36
1. Pengertian Fatwa DSN.....	36
2. Tugas DSN	37
3. Wewenang DSN	37
BAB III OBJEK PENELITIAN	39
A. Profil KSPPS BMT Mitra Muamalah	39
1. Profil KSPPS BMT Mita Muamalah	39
2. Sejarah	40
3. Letak Geografis	47
4. Visi dan Misi	47
5. Struktur Organisasi Pengurus KSPPS BMT Mitra Muamalah ...	49
6. Struktur Kepegawaian KSPPS BMT Mitra Muamalah	51
7. Produk-produk KSPPS BMT Mitra Muamalah	54
8. Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Bermasalah	58
BAB IV ANALISIS DATA	60
A. Faktor-faktor Yang Menyebabkan Pembiayaan Murabahah Bermasalah	64
B. Kesesuaian Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah Di KSPPS BMT Mitra Muamalah Ngabul dengan Perspektif DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005	54
BAB V PENUTUP	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN-LAMPIRAN	83
RIWAYAT HIDUP	92

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.	Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah dan Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Bermasalah, 4.
Tabel 1.2.	Perbandingan Penelitian Terdahulu, 7.
Tabel 3.1.	SIMMUKA, 56.
Tabel 3.2.	SIMMUKA PLUS, 56.
Tabel 3.3.	Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah dan Jumlah Anggota Pembiayaan Murabahah Bermasalah, 58.
Tabel 3.4.	Data Anggota Pembiayaan Murabahah dan Murabahah Bermasalah, 59.
Tabel 4.1.	Faktor Penyebab Pembiayaan Murabahah Bermasalah, 63.
Tabel 4.1.	Jenis-jenis Kolektibilitas, 65.
Tabel 4.2.	Jumlah Anggota Surat Tagihan, 69.
Tabel 4.3.	Jumlah Anggota Surat Peringatan, 59.
Tabel 4.4.	Jumlah Anggota Negoisasi, 71.
Tabel 4.5.	Kesesuaian Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Berdasarkan Fatwa No. 48/DSN-MUI/II/2005, 75.

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 3.1. Struktur Organisasi Pengurus BMT Mitra Muamalah, 49.
Gambar 3.2. Struktur Kepegawaian KSPPS BMT Mitra Muamalah Ngabul, 51.
Gambar 4.1. Skema SOP Penyelesaian Pembiayaan Murabahah, 67.