

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP
PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN UPAYA PENYELESAIANNYA
(STUDI KASUS BPR SYARIAH SITUBONDO)**



OLEH :

SOFIATUL ABDIYAH

NPM/NIMKO : 1721100115/2017.4.010.0602.1.000114

UNIVERSITAS NURUL JADID

PAITON PROBOLINGGO

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

2021

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN UPAYA
PENYELESAIANNYA**

(STUDI KASUS PADA BPR SYARIAH SITUBONDO)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat

Ujian Akhir Program Sarjana Strata Satu (S1)

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Fakultas Agama Islam

Universitas Nurul Jadid

OLEH :

SOFIATUL ABDIYAH

NPM/NIMKO : 1721100115/2017.4.010.0631.1.000114.

UNIVERSITAS NURUL JADID

PAITON PROBOLINGGO

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

2021

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Hal : Persetujuan Munaqasyah

Kepada Yth:

Bapak Dekan Fakultas Syariah

Fakultas Agama Islam Nurul Jadid

Di:

Tempat

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah dikoreksi dan diadakan perbaikan dan penyempurnaan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi:

Nama	: Sofiatul Abdiyah
NIM/NIMKO	: 1721100115/2017.4.010.0631.1.000114
Fakultas/ Prodi	: Agama Islam/ Perbankan Syariah
Judul	: Analisis Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah Dan Upaya Penyelesaiannya (Studi Pada BPR Syariah Situbondo)

Telah memenuhi syarat untuk diajukan dalam sidang Munaqasyah skripsi Fakultas Agama Islam Nurul Jadid Paiton Probolinggo. Untuk itu kami mengharapkan agar segera di Munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian disampaikan terimakasih.

Wasalamualaikum Wr. Wb.

Paiton, 19 Juni 2021

Pembimbing I


Dr. Abu Khaer MA.Hum

Pembimbing II


Moch. Idil Ghufroon M.E

PENGESAHAN TIM PENGUJI SKRIPSI

Skrripsi oleh **Sofiatul Abdiyah** ini telah dipertahankan di depan Tim Penguji
Munaqasyah Skripsi Fakultas Agama Islam Negeri Jember Probolinggo.

Hari : Senin
Tanggal : 23 Agustus 2021

Mengesahkan
Dekan


Dr. H. Hasan Baharun, M.Pd.

TIM PENGUJI

Ketua : Mohammad Syaiful Sa'ib, M.Ed

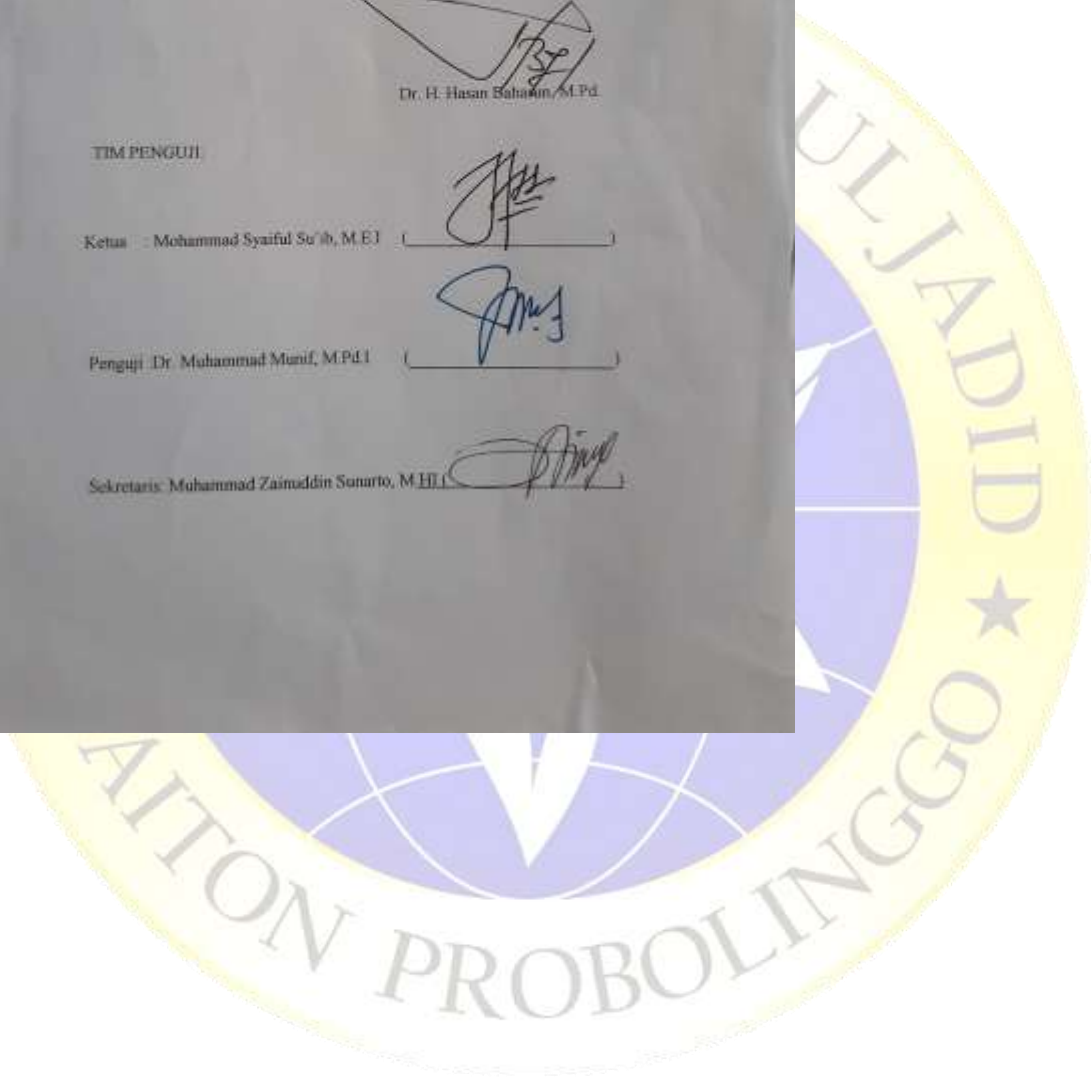


Penguji : Dr. Muhammad Munif, M.Pd.I



Sekretaris: Muhammad Zaimuddin Sunarto, M.H.I





PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini adalah saya :

Nama : Sofiatul Abdiyah
Tempat Tanggal Lahir : Bondowoso, 18 Juli 1999
NPM/NIMKK : 1721100115/2017.4.010.0631.1.000114
Fakultas : Agama Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Jenjang : Strata Satu (S1)
Alamat : Dusun Antolan Rt 23/ Rw 11 Desa Mangli Wetan
Kecamatan Topen Kabupaten Bondowoso

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa

Naskah skripsi ini secara keseluruhan merupakan hasil penelitian saya, kecuali pada bagian-bagian yang dikutip sumbernya dan sepanjang pengetahuan saya, penelitian ini tentang "Analisis Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah Terhadap Pembiayaan Murabahah dan Upaya Penyelesaiannya (studi kasus BPR syariah situbondo)"

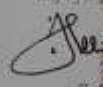
Sebagai mana judul skripsi ini belum pernah dilakukan dan ataupun ada kemungkinan hanya sebatas judul akan tetapi berbeda masalahnya.

1. Naskah Skripsi ini menurut saya sangat penting untuk dilakukan penelitian, mengingat belum adanya kejelasan dalil secara tegas dijadikan dasar dalam menyikapi masalah tersebut, sehingga sampai penelitian ini saya anggap selesai masih belum ada dan saya belum mengetahui dari kalangan pemikir Islam yang mengadakan penelitian sebagaimana yang saya lakukan.
2. Apabila dikemudian hari naskah skripsi saya ini ternyata plagiat (menjiplak dan tidak asli), maka saya siap dan menerima sanksi berupa penjabatan hak saya sebagai sarjana dan tidak akan menuntut pihak manapun.
3. Pernyataan ini saya tulis dengan sebenarnya dan tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Demikian pernyataan saya ini agar dimaklumi oleh semua pihak

Pantom, 19 Juni 2021

Saya yang


Sofiatul Abdiyah

ABSTRAK

Abdiyah, Sofiatul. 2021. *Analisis faktor-faktor Pembiayaan Bermasalah dan Upaya penyelesaiannya di BPR Syariah Situbondo. Skripsi, Jurusan Perbankan Syari'ah, Fakultas Agama Islam Universitas Nurul Jadid Paiton Probolinggo*. Dosen Pembimbing (1) Dr. Abu Khaer MA.Hum Pembimbing (2) Moh. Idil Ghufron M.E.I

Kata Kunci : Pembiayaan, Pembiayaan bermasalah

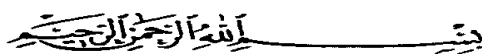
BPR Syariah merupakan lembaga keuangan yang berada di situbondo dan setiap lembaga keuangan syariah selalu mempunyai risiko kredit macet, dan telah disepakati diawal atau biasa disebut dengan pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah dapat digolongkan menjadi 3 kriteria yaitu kurang lancar, diragukan dan macet. Hal ini merupakan salah satu jenis risiko yang dihadapi oleh BPRS yaitu risiko pembiayaan. Sehingga perlu adanya penanganan atau perlu langkah penyelamatan terhadap BPRS.

Rumusan masalah ini adalah: apa sajakah faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah di BPR Syariah situbondo? dan bagaimana strategi penanganan pembiayaan bermasalah di BPR Syariah situbondo?

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Sumber data tersebut meliputi data primer yang diperoleh melalui proses wawancara dan data sekunder berasal dari dokumen dan buku-buku yang berkaitan dengan penelitian. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan wawancara, observasi dan dokumenter.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kesimpulan dari faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah dari pihak nasabah yang ada masalah dari keuangan sehingga menyebabkan kredit macet dan menjadi pembiayaan bermasalah pada pihak BPRS dan strategi penanganan pembiayaan bermasalah di BPR Syariah dapat diselesaikan dengan langkah-langka berikut: 1) dilakukan melalui telepon, 2) pemberian surat peringatan penagihan, 3) penagihan langsung dengan mendatangi rumah nasabah, 4) penagihan oleh pihak manajemen BPRS dengan cara meminta nasabah yang belum mampu membayar tunggaknya untuk datang ke kantor untuk melakukan perundingan dengan nasabah melalui cara *rescheduling* (penjadwalan ulang), *reconditioning* (persyaratan ulang) dan *restructuring* (penataan ulang), kemudian 5) apabila masih diabaikan dilakukan penyitaan jaminan dan prosedur yang 6) adalah eksekusi jaminan.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum War. Wab.

Alhamdulillah, tiada kata yang pantas dan patut peneliti ungkapkan selain rasa syukur ke hadirat Allah SWT “Sang Maha Cahaya” yang telah melimpahkan kasih-sayang-Nya yang tiada batas, sehingga peneliti dapat menyelesaikan karya tulis dalam bentuk skripsi ini.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad *Shaallahu 'Alaihi WaSallam* yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman Iman dan Islam.

Ucapan terimakasih saya haturkan kepada:

1. Pengasuh Pondok Pesantren Nurul Jadid Paiton Probolinggo yakni, **KH. Moh Zuhri Zaini BA**, yang mana beliau telah memberi kesempatan kepada penulis untuk memperdalam ilmu agama di Pondok Pesantren Nurul Jadid Paiton Probolinggo.
2. Rektor Universitas Nurul Jadid yakni **KH. Abd. Hamid Wahid, M. Ag.** Yang telah memangku kami untuk beraktivitas di Universitas Nurul Jadid Paiton Probolinggo.
3. **Dr. H.Hasan Baharun, M.Pd.** selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Nurul Jadid Paiton Probolinggo, dan Ketua Jurusan Perbankan Syariah yakni Bapak Alvan Fathony, M. HI., Yang telah memberi kami arahan di Fakultas Agama Islam Khususnya dalam Program Studi Perbankan Syariah
4. **Dr. Abu Khaer MA.Hum dan Moh. Idil Ghufroon M.E.I** Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa meluangkan waktunya dan berkenan dengan penuh keikhlasan waktu, pikiran, tenaga untuk membimbing peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. **Gilang arga mahendra, S.E.**, selaku pimpinan BPR Syariah yang telah sudi menerima dan membimbing peneliti selama penelitian.
6. Semua Dosen Fakultas Agama Islam di Universitas Nurul Jadid Paiton Probolinggo

Dalam harapan kami, semoga skripsi yang kami susun dapat memberikan manfaat dan referensi bagi teman-teman serta dalam skripsi ini, jauh dari kata sempurna oleh karena itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritikan pembaca demi kesempurnaan karya ilmiah yang akan datang, Atas perhatian semua pihak disampaikan terimakasih. *Jazakumullah Khairan Jaza'*.

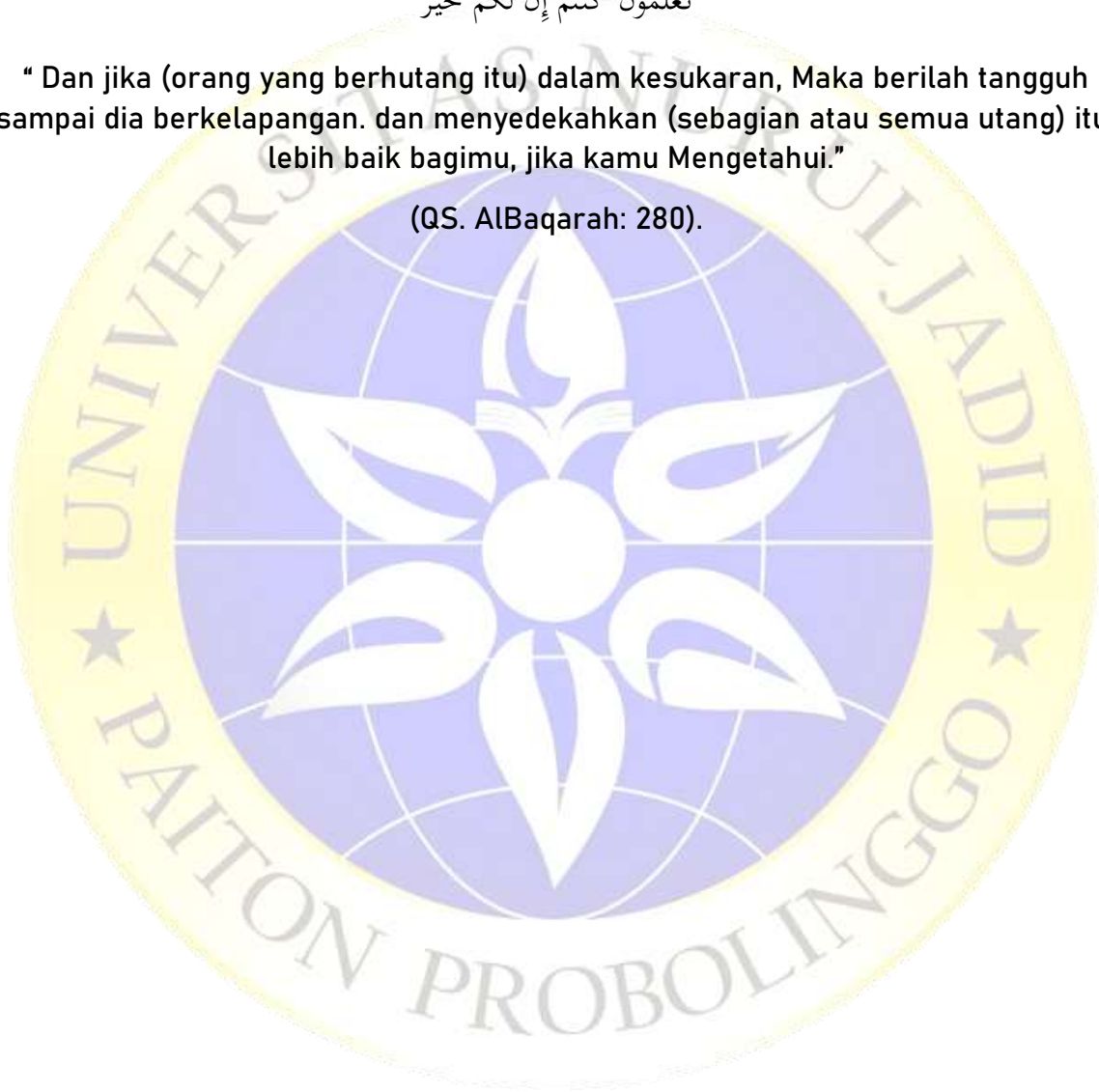
MOTTO

تَصَدَّقُوا وَأَنْ مَيَسَّرَ إِلَى فَنَظَرُهُ عُسْرَهُ دُو كَانَ وَإِنْ

تَعْلَمُونَ كُنْتُمْ إِنْ لَكُمْ خَيْرٌ

“ Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu Mengetahui.”

(QS. AlBaqarah: 280).



PERSEMBAHAN

Hamdan Lillah dengan menyebut nama Allah yang mencukupi kebutuhan makhluknya serta maha segalanya mewakili dari hati yang terdalam, penulis bersyukur, karya kecil yang bernama "skripsi" ini dapat diselesaikan meski dengan perjuangan yang melelahkan namun memberi pengalaman yang luar biasa untuk penulis, karya ini dipersembahkan untuk:

1. Ayahanda tercinta Sarno dan ibu tercinta murti ningsih, yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan saya. Karena tiada kata indah lantunan do'a dan tiada do'a yang paling khusuk selain do'a yang terucap dari orang tua. Ucapan terimakasih saja takkan pernah cukup untuk membalas kebaikan kalian, karena itu terimalah persembahan bakti dan cintaku untuk kalian ayah ibu.
2. Saudara kandung saya ahmad sofian dan mbg Ipar saya ita sugiarto dan ponakan saya fayyola cheirah nadhifa, yang senantiasa memberikan dukungan semangat, senyum dan do'anya untuk keberhasilan ini, cintaMu lah yang memberikan kobaran semangat yang menggebu, terimakasih dan sayang ku untuk mu.
3. Buat saudara-saudaraku dirumah dan buat teman mainku khanza salsabila dan ghifran dan faradila nanda putri, yang senantiasa memberikan dukungan dan semangat, senyum dan doa untuk keberhasilan ini, terimakasih cintaku.
4. Semua teman-teman angkatan Perbankan Syariah senasib dan seperjuangan 2017 terutama (Dalbar). Dan untuk teman-teman angkatan 17 wilayah Al-zaimiyah terutama teman teman kamar dagrah syuaibatul Islamiyah yang selalu memberikan motivasi dan dukungan demi kelancaran tugas akhir saya.
5. Dan untuk masku yang akan menjadi penuntun masa depan dan menjadi imam buat keluarga dan keturunannku nanti.
6. Untuk almamaterku tercinta Pondok Pesantren Nurul Jadid dan Universitas Nurul Jadid (UNUJ) Paiton Probolinggo yang saya banggakan.
7. Serta semua pihak yang telah ikut berpartisipasi dalam menyelesaikan skripsi kami

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vi
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR ISI	xi
TRANSLITERASI ARAB LATIN	xiii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian	7
F. Definisi Konsep	8
G. Penelitian Terdahulu	9

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Pengertian Bank Syariah	
1. Pengertian bank syariah	12
B. Pembiayaan Bermasalah	
1. Pengertian pembiayaan bermasalah	14
2. Sebab-sebab pembiayaan bermasalah	19
C. Macam-macam pembiayaan bank syariah	
1. Jenis-jenis pembiayaan	20
2. Tujuan pembiayaan	21
3. Fungsi pembiayaan	23
4. Unsur-unsur pembiayaan syariah	27
D. Pengertian Pembiayaan Macet	
1. Pengertian	29

2. Faktor penyebab pembiayaan macet.....	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	32
B. Tahap-Tahap Penelitian	34
C. Instrumen Penelitian	38
D. Sumber Data	38
E. Teknik Pengumpulan Data	39
F. Teknik Analisis Data	41
G. Teknik Keabsahan Data	43
BAB IV ANALISIS DAN HASIL PENELITIAN	
A. Paparan Data	
1. Sejarah PT. BPR Syariah situbondo	46
2. Letak Geografis BPR Syariah situbondo	47
3. Struktur Organisasi BPR Syariah Situbondo	48
4. Visi dan Misi BPR Syariah Situbondo.....	49
5. Produk-produk BPR Syariah situbondo.....	50
B. Pembahasan	
1. Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah di BPR Syariah situbondo.....	56
2. Strategi penanganan pembiayaan bermasalah di bank BPR syariah situbondo	61
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	69
B. Saran-Saran	70
DAFTAR PUSTAKA.....	

TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. PENGERTIAN TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih huruf dari abjad yang satu ke yang lain. Transliterasi Arab-Latin disini adalah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf latin beserta perangkapnya.

B. PRINSIP PEMBAKUAN

Pembakuan pedoman transliterasi Arab-Latin ini disusun dengan prinsip sebagai berikut:

1. Sejalan dengan ejaan yang disempurnakan.
2. Huruf Arab yang belum ada padanannya dalam huruf latin dicarikan padanan dengan cara memberi tambahan tanda dikritik, dengan dasar satu-satu “lambang”.
3. Pedoman transliterasi ini diperuntukan bagi masyarakat umum.

C. RUMUSAN PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berikut adalah hal-hal yang dirumuskan secara konkret dalam transliterasi Arab-Latin, di antaranya meliputi:

1. Konsonan;
2. Vokal (tunggal atau rangkap);
3. Maddah;
4. Ta’ marbuta;
5. Syaddah;
6. Kata Sandang (di depan huruf syamsiah atau qomariyah)
7. Hamzah;
8. Penulisan kata;
9. Huruf capital;
10. Tajwid

Adapun penjelasannya secara berurutan adalah sebagai berikut:

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Pada transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin:

Arab		LATIN	
Kon	Nama	Kon	Nama
ا	Alif		Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	S	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H}	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha

د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di Atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	S{	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D}	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	T}	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z}	Zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah		Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal (tunggal atau rangkap)

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau manoftong dan vokal rangkap atau diftong.

✓ *Vokal tunggal*

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin
َ	Fathah	Aa
ِ	Kasrah	Ii
ُ	Dammah	Uu

✓ *Vokal rangkap*

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, terasliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Arab	Nama	Gabungan	Nama	Contoh
ي	Fathah dan ya	Ai	a dan i	Kaifa
و	Fathah dan wawu	Au	a dan u	Haula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Tanda dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama	Contoh
ا/ى	Fathah dan alif/ya	a>	a dan garis di atas	qa>la
ي	Kasrah dan ya	i>	i dan garis di atas	qi>la
و	Dammah dan ya	u>	u dan garis di atas	qu>lu>

4. Ta' Marbutah

- ✓ Ta' Marbutah hidup yaitu yang terdapat harkat fathah atau dammah, transliterasinya adalah: t (te).
- ✓ Ta' Marbutah mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah: h (ha).
- ✓ Kalau pada kata terakhir dengan *ta' Marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *ta' Marbutah* itu ditransliterasikan dengan h (ha). Contoh: Raudah al-atfal, Raudatul atfal, al-madianah al-munawwarah.

5. Syaddah (tasydid)

Syaddah adalah yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid. Dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama dengan yang diberi tanda syaddah. Contoh: Nazzah.

6. Kata Sandang (di depan huruf syamsiah atau qomariyah)

Kata sandang dalam sistem bahasa tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu “ال”. Namun dalam transliterasi ini, kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah, dan kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah.

✓ *Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah*

Ditransliterasikan sesuaikan dengan bunyinya, yaitu huruf “**ج**” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Contoh: ar-rajulu, asy-syamsu, as-sayyidatu.

✓ *Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah*

Ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai pula dengan bunyinya. Contoh: al-jalalu, al-qalamu. Baik Syamsiyah atau qamarinya, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sandang.

7. Hamzah

Dinyatakan didepan bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila terletak diawal kata, ia dilambangkan dalam tulisan Arab berupa alif (ا). Contoh: ta'khuzuma, an-nau', akala.

8. Penulisan kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim, huruf, ditulis terpisah, hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan. Maka dalam transliterasinya ini, penulisan tersebut juga dengan kata lain yang mengikutinya. Contoh: Wa anna Allaha lahua Khai ar-raziqin, wa annallaha lahua khairarraziqin.

9. Huruf kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf capital seperti apa yang berlaku di EYD, diantaranya: menulis awal nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri didahului kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri bukan kata sandangnya. Contoh: Wa ma Muhammadun illa Rasul.

Huruf kapital untuk Allah hanya berlaku bila tulisan arabnya memang lengkap, jika disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harkat dihilangkan, maka kapital tidak digunakan. Contoh: Nasrun minallah.

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, persemian pedoman transliterasi perlu disertai dengan tajwid.