

**FAKTOR-FAKTOR PEMBIAYAAN BERMASALAH AKAD
MUSYARAKAH MUTANAQISAH DAN PENYELESAIANNYA
PERSPEKTIF DSN MUI NO. 01/X/ 2013 DI BANK MUAMALAT
LAMONGAN**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E)



OLEH:

MOCH. RIZKI NANDA SETIAWAN

NIM.934207119

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

FAKTOR-FAKTOR PEMBIAYAAN BERMASALAH AKAD

MUSYARAKAH MUTANAQISAH DAN PENYELESAIANNYA

PERSPEKTIF DSN MUI NO. 01/X/ 2013 DI BANK MUAMALAT

LAMONGAN

Oleh:

MOCH. RIZKI NANDA SETIAWAN

934207119

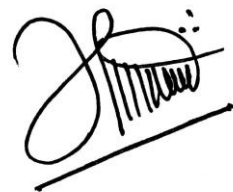
Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 19730113 200312 2 001

Pembimbing II



Ning Purnama Sariati, M.E.I
NIP.19871228 202012 2 011

NOTA DINAS

Kediri, 02 Oktober 2024

Nomor :
Lampiran : 4 (Empat) Berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Moch. Rizki Nanda Setiawan

NIM : 9.342.071.19

Judul : Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah Akad Musyarakah Mutanaqishah dan Penyelesaiannya Perspektif DSN MUI No. 01/X/2013 di Bank Muamalat Lamongan.

Setelah diperbaiki materai dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

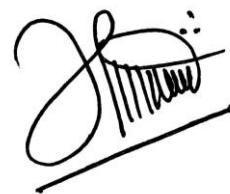
Pembimbing I



Dr. Andriani, SE, MM

NIP: 19730113 200312 2 001

Pembimbing



Ning Purnama Sariati, M.E.I

NIP: 19871228 202012 2 011

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 02 Oktober 2024

Nomor :
Lampiran : 4 (Empat) Berkas
Hal : Penyerahan Skripsi
Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Moch. Rizki Nanda Setiawan
NIM : 9.342.071.19
Judul : Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah Akad Musyarakah
Mutanaqishah dan Penyelesaiannya Perspektif DSN MUI
No. 01/X/2013 di Bank Muamalat Lamongan

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 02 Oktober 2024, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamualaikum Wr.Wb

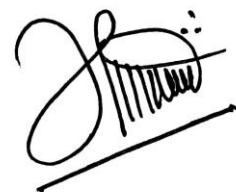
Pembimbing I



Dr. Andriani, SE, MM

NIP: 19730113 200312 2 001

Pembimbing II



Ning Purnama Sariati, M.E.I

NIP: 19871228 202012 2 011

HALAMAN PENGESAHAN

**Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah Akad Musyarakah
Mutanaqishah dan Penyelesaiannya Perspektif DSN MUI No.
01/X/2013 di Bank Muamalat Lamongan**

Moch. Rizki Nanda Setiawan
NIM. 9.342.071.19

Telah disajikan di depan Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri Kediri

Pada tanggal 02 Januari 2025

Tim Penguji

1. Penguji Utama
Dr. H. Jamaludin Achmad Kholik, Lc, MA
NIP. 19750913 200801 1 014

(.....)

2. Penguji I
Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 19730113 200312 2 001

(.....)

3. Penguji II
Ning Purnama Sariati, M.E.I
NIP. 19871228 202012 2 011

(.....)

Kediri, 12 Januari 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Muslih, M.H.I.
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

(Q.S. Ar-Rad 11)

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Moch. Rizki Nanda Setiawan

Nim : 934207119

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah Akad Musyarakah Mutanaqishah dan Penyelesaiannya Perspektif DSN MUI No. 01/X/2013 di Bank Muamalat Lamongan” secara keseluruhan merupakan hasil tulisan sendiri, dan bukan merupakan plagiasi kecuali bagian tambahan yang menjadi sumber rujukan peneliti. Jika dikemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas penelitian dengan bukti yang konkrit bahwa saya melakukan plagiasi, baik sebagian atau keseluruhan tulisan, maka saya siap menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku di Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.

Kediri, 02 Oktober 2024

Penulis

Moch. Rizki Nanda Setiawan

NIM. 9.342.071.19

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil ‘aalamiin...

Rasa syukur yang teramat kehadiran Allah SWT, shalawat serta salam terpanjatkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW atas Rahmat dan Karunia-nya saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi hingga selesai. Dengan rasa sangat bangga tulisan sederhana ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya tercinta, Ayah Suminto dan wanita cantik bernama Ibu Ummiatun, yang selama ini telah berjuang dan berkorban dengan penuh keikhlasan untuk saya.
2. Kepada yang terhormat dosen pembimbing Ibu Dr. Andriani, SE, MM dan Ibu Ning Purnama Sariati, M.E.I. yang telah membimbing dan mengarahkan saya agar mengerjakan skripsi dengan baik dan bisa lulus.
3. Kepada adik saya, Moch. Fardan Septian telah mendukung, memotivasi dan mendoakan saya agar senantiasa mendapatkan kelancaran dalam berbagai hal.
4. Pihak Bank Muamalat Lamongan yang telah memberikan izin dan membantu proses penelitian saya.
5. Dan kepada teman-teman seangkatan saya di IAIN Kediri tahun 2019, khususnya kepada mereka yang selalu ada untuk saya, tidak pernah lelah memberikan semangat yang sangat berarti bagi saya. Semangat dan kalian telah memberikan inspirasi dan kekuatan bagi saya dalam menjalani masa masa perkuliahan saya di IAIN Kediri tercinta ini.

ABSTRAK

MOCH. RIZKI NANDA SETIAWAN, Dosen Pembimbing I Dr. Andriani, SE, MM, dan Dosen Pembimbing II Ning Purnama Sariati, M, E, I. Faktor-faktor pembiayaan bermasalah akad musyarakah mutanaqishah dan penyelesaiannya Perspektif DSN MUI No. 01/X/2013 di Bank Muamalat Lamongan.

Kata kunci: Faktor-Faktor, Pembiayaan, Penyelesaian

Skripsi dengan judul “Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah akad Musyarakah Mutanaqishah dan Penyelesaiannya (Studi Kasus pada Bank Muamalat Lamongan)” merupakan penelitian kualitatif terkait factor-faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah pada akad musyarakah mutanaqishah di Bank Muamalat Lamongan dan upaya penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad musyarakah mutanaqishah di Bank Muamalat Lamongan.

Data penelitian ini dikumpulkan dengan memakai teknik penelitian lapangan (*field research*) data diperoleh langsung dari Bank Muamalat Lamongan melalui teknik wawancara dan dokumentasi yang kemudian dianalisa menggunakan metode deskriptif analisis dengan pola pikir induktif yaitu menganalisis data yang diambil lewat wawancara serta dokumentasi dan terdapat kaitanya dengan unsur-unsur kesamaan untuk di dapatkannya kesimpulan secara khusus. Pendekatan deskriptif analisis digunakan untuk menggambarkan faktor-faktor dan penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk akad musyarakah mutanaqishah.

Kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini menunjukkan Faktor-Faktor pembiayaan bermasalah pada akad musyarakah mutanaqishah di bank muamalat Lamongan disebabkan oleh dua faktor yaitu faktor internal terkait kelalaian dari pihak manajemen dan faktor eksternal karena kondisi nasabah. Penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad musyarakah mutanaqishah di Bank Muamalat Lamongan dalam keputusan DSN MUI No.01/X/2013 telah terpenuhi yaitu dengan dilakukan dengan beberapa tahapan *Recheduling*, *Restructuring*, *Reconditioning*. Dari hasil penelitian ini, saran yang penulis ajukan untuk objek penelitian yaitu Bank Muamalat Indonesia diharapkan agar lebih memaksimalkan evaluasi terhadap nasabah-nasabah yang mengajukan pembiayaan. Sehingga pembiayaan bermasalah dapat diminimalisir dan tidak menyebabkan kerugian bagi Bank Muamalat Indonesia. Selain itu, untuk penelian selanjutnya diharapkan agar dapat memperbanyak kajian yang lebih mendalam mengenai pembiayaan bermasalah dalam akad musyarakah mutanaqishah pada produk pembiayaan perbankan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dalam keadaan sehat. Shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, semoga kita semua mendapatkan syafa'at di hari akhir kelak. Skripsi ini berjudul faktor-faktor pembiayaan bermasalah akad musyarakah mutanaqishah dan penyelesaiannya.

Penulis menyampaikan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terimakasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Annas Mushlih, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, S.HI, M.E.I., Kaprodi Perbankan Syariah IAIN Kediri.
4. Ibu Dr. Andriani, SE, M.M. dan Ibu Ning Purnama Sariati M.E.I selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, mengarahkan dan memberi dorongan serta motivasi demi terselesaikannya skripsi ini.
5. Kedua orang tua saya tercinta yang selalu mensupport dan mendoakan saya dimanapun saya berada. Terimakasih untuk selalu menyayangi dan mendukung saya.
6. Bapak Ibu dosen yang telah memberikan ilmu, wawasan, dan pengetahuan sehingga tercipta kerangka berpikir dalam menulis skripsi.

7. Pihak Bank Muamalat Lamongan yang telah memeberikan izin dan membantu dalam proses penelitian.
8. Terakhir kepada diri saya sendiri Moch. Rizki Nanda Setiawan terimakasih atas segala jerih payah dan sudah kuat berjuang dalam melewati lika-liku dalam proses pengerjaan skripsi ini. Saya sangat bangga.

Semoga Allah senantiasa memberikan kesehatan dan membalas kebaikan dari kita semua. Semoga skripsi ini bermanfaat terutama bagi penulis dan umumnya bagi pembaca.

Penulis sadar bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan-kekurangan demi perbaikan selanjutnya saran dan kritik yang membangun penulis akan menerima dengan senang hati.

Kediri, 02 Oktober 2024
Penulis

Moch. Rizki Nanda Setiawan
NIM.9.342.071.19

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	17
C. Tujuan Penelitian	17
D. Manfaat Penelitian	17
E. Penelitian Terdahulu	18
BAB II LANDASAN TEORI	22
A. Pengertian Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah.....	22
B. Faktor-faktor pembiayaan Bermasalah	25
C. Pengertian dan Dasar Hukum Akad Musyarakah Mutanaqisah	30
D. Rukun dan Syarat	31
E. Jenis-jenis akad musyarakah	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
A. Rancangan Penelitian	39

B. Lokasi Penelitian.....	40
C. Sumber Data.....	40
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
E. Teknik Analisis Data.....	42
F. Tahap-tahap Penelitian.....	44
BAB IV HASIL PENELITIAN	46
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	46
BAB V PEMBAHASAN	73
A. Faktor pembiayaan bermasalah pada akad <i>musyarakah mutanaqisah</i>	74
B. Penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad <i>musyarakah mutanaqisah</i> 77	
BAB VI PENUTUP	83
A. Kesimpulan	83
B. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA	85

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1: Perbandingan Tingkat Rasio NPF Pada Bank Muamalat Lamongan tahun 2023.....	5
Tabel 1. 2: Data Nilai NPF Bank Muamalat Lamongan Tahun 2018 - 2022	7
Tabel 1. 3: Proses Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Muamalat Lamongan.....	8
Tabel 1. 4 : Tingkat Pembiayaan Bermasalah pada Bank Muamalat Lamongan Tahun 2019-2023	10
Tabel 4.1: SDM Bank Muamalat Lamongan.....	53
Tabel 4.2: Proyeksi Angsuran Pembiayaan Akad Musyarakah Mutanaqishah.....	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 : Struktur Organisasi Bank Muallamat	48
--	----