

**METODE PENANGANAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH AKAD MURABAHAH PADA MASA
PANDEMI COVID-19**

*(Study Komparasi Koperasi Serba Usaha Baitul Mal wa Tamwil
Rahmat Syari'ah di Kabupaten Kediri dan Koperasi Simpan Pinjam
dan Pembiayaan Syariah Tunas Artha Mandiri Syariah di Cabang
Bagor Kabupaten Nganjuk)*

Tesis

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar

Magister

dalam Program Studi Ekonomi Syariah



Oleh

MUHAMAD SARIFUDIN

NIM: 92500920007

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) KEDIRI**

2021

PERSETUJUAN

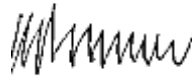
Tesis ini telah disetujui untuk diajukan pada ujian tesis
Pascasarjana IAIN Kediri.

Dosen Pembimbing

Dr.H.M. Dimiyati Huda, M.Ag.

197403232000031003

1.



Dr. Yuliani, MM

198407102019032009

2.



Kediri,

PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS

Tesis dengan judul “METODE PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH AKAD MURABAHAH PADA MASA PANDEMI COVID-19 (*Studi Komparasi Koperasi Serba Usaha Baitul Mal wa Tamwil Rahmat Syari'ah di Kabupaten Kediri dan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Tunas Artha Mandiri Syariah di Cabang Bagor Kabupaten Nganjuk*)” ini telah diuji dan setelah diperbaiki sebagaimana mestinya dapat disahkan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Ekonomi Syariah (ME) Pascasarjana IAIN Kediri pada tanggal 08 Januari 2022.

Tim Penguji:

1. Dr.H. Anis Humaidi, M.Ag.
197312151999031002
2. Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI
197501011998031002
3. Dr. H.M. Dimiyati Huda, M.Ag.
197403232000031003
4. Dr. Yuliani, M.M.
198407102019032009

(.....)
(.....)
(.....)
(.....)

Kediri, 25 Januari 2022

Direktur,



Prof. Dr. H. Nur Ahid, M.Ag.
196202091996031001

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muhamad Sarifudin

NIM : 925.009.20.007

Program Studi : Ekonomi Syariah (ES)

Judul Penelitian : Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah Pada Masa Pandemi Covid-19 (*Study Komparasi Koperasi Serba Usaha Baitul Mal wa Tamwil Rahmat Syari'ah di Kabupaten Kediri dan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Tunas Artha Mandiri Syariah di Cabang Bagor Kabupaten Nganjuk*).

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa hasil penelitian saya ini tidak terdapat unsur-unsur penjiplakan karya penelitian atau karya ilmiah yang pernah dilakukan atau dibuat orang lain kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar rujukan.

Apabila dikemudian hari ternyata hasil penelitian ini terbukti terdapat unsur-unsur penjiplakan dan klaim dari pihak lain, maka saya bersedia untuk diproses sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Kediri,

Hormat Saya

Muhamad Sarifudin

925.009.20.007

PERNYATAAN KESEDIAAN PERBAIKAN TESIS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muhamad Sarifudin

NIM : 925.009.20.007

Program Studi : Ekonomi Syariah (ES)

Judul Penelitian : Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah Pada Masa Pandemi Covid-19 (*Study Komparasi Koperasi Serba Usaha Baitul Mal wa Tamwil Rahmat Syari'ah di Kabupaten Kediri dan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Tunas Artha Mandiri Syariah di Cabang Bagor Kabupaten Nganjuk*).

Menyatakan bersedia memperbaiki naskah tesis sesuai dengan saran dan masukan dari tim penguji tesis pada tanggal.....

Naskah tesis yang telah diperbaiki akan saya serahkan kembali kepada Pascasarjana IAIN Kediri setelah mendapat persetujuan semua anggota tim penguji ujian selambat-lambatnya pada tanggal.....

Demikian pernyataan ini saya buat untuk menjadikan maklum.

Kediri,

Hormat Saya

Muhamad Sarifudin

925.009.20.007

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ ۚ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ
رَحِيمًا

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”. (An-Nisa’:29)¹

¹ Al-Qur’an, 4: 29.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil 'alaminn puji syukur atas rahmat dan rahim-Mu Yaa Allah,

Sang Penguasa Alam Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang.

*Tidak lupa sholawat serta salam ku curahkan, kepada Nabi Muhammad SAW
yang mengharapkan syafa'atnya di akhir kelak nanti.*

Saya persembahkan Tesis ini untuk:

Ayahanda Bpk. Zaelani dan Ibundaku Sumarti

*Atas cinta dan kasih sayang serta do'anya dan atas segala dukungan yang
diberikan, baik secara moril maupun materiil dengan tulus ikhlas demi
kesuksesan*

putera tercinta.

Kakakku Moh. Dimiyati, Moh. Nur Hadi dan Moh. Ngafifurohman

*Yang saya cintai, yang selalu memberi dorongan dan memberi semangat dalam
Menempuh cita-citaku.*

*Sahabat-sahabatku Dukungan, canda tawa dan kebersamaan yang selalu ada
dalam suka duka.*

Dedikasiku untuk kalian semua.....

Abstrak

MUHAMAD SARIFUDIN. Dosen Pembimbing I: Dr. H. M. Dimiyati Huda, M.Ag., Dosen Pembimbing II: Dr. Yuliani, MM. Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah Pada Masa Pandemi Covid-19 (*Study Komparasi Koperasi Serba Usaha Baitul Mal wa Tamwil Rahmat Syari'ah di Kabupaten Kediri dan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Tunas Artha Mandiri Syariah di Cabang Bagor Kabupaten Nganjuk*).

Kata Kunci: Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah, Akad Murabahah.

Pandemi covid-19 saat ini di Indonesia masih berkelanjutan sehingga mengakibatkan suatu masalah yang besar. Lembaga Keuangan Syari'ah satu akadnya ialah pembiayaan murabahah. Pada pembiayaan murabahah sangat rentan terjadinya pembiayaan bermasalah karena pembiayaan ini merupakan pembiayaan umum yang disesuaikan dengan pendapatan nasabahnya apabila pendapatan nasabah menurun atau usaha yang dijalankannya mengalami penurunan maka akan berdampak pada penyelesaian angsurannya termasuk di KSU BMT Rahmat Syariah dan KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah. Adapun fokus penelitiannya ialah: 1). Bagaimana Kriteria Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di BMT Rahmat Syariah dan KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah? 2). Bagaimana faktor-faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah Akad Murabahah BMT Rahmat Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19 dan KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19? 2). Bagaimana metode penanganan pembiayaan bermasalah Akad Murabahah BMT Rahmat Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19 dan KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19?

Metode yang digunakan dalam penelitian ini ialah metode kualitatif dengan menggunakan pendekatan study kasus. Teknik pengumpulan data dalam hal ini menggunakan wawancara, observasi dan dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1). Kriteria pembiayaan bermasalah di BMT Rahmat Syariah dan KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah ialah hampir sama. Pembiayaan dikatakan bermasalah apabila masuk dalam kolektabilitas kurang lancar, diragukan dan macet. 2). Faktor penyebab pembiayaan bermasalah pada akad murabahah di BMT Rahmat Syariah ialah disebabkan oleh faktor internal dan eksternal. Namun faktor yang paling utama ialah adanya penurunan pendapatan nasabah di masa pandemi covid-19 ini. Sama halnya di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah disebabkan oleh faktor internal maupun eksternal. Namun faktor yang paling utama ialah adanya pandemi covid-19 yang menyebabkan berbagai sektor ekonomi terganggu, banyak usaha yang mengalami penurunan pendapatan bahkan ada yang gulung tikar, selain itu juga banyak karyawan yang mengalami PHK sehingga mereka tidak mempunyai penghasilan. 3). Metode penanganan pembiayaan bermasalah pada akad murabahah pada masa pandemi covid-19 di BMT Rahmat Syariah dan KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah hampir sama yaitu silaturahmi, mengirim surat peringatan, rescheduling, restructuring, eksekusi agungan dan pelelangan, dan penghapusan piutang. Namun di KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah juga menerapkan metode reconditioning yaitu dengan menghapus margin.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah lantunan kalimat syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan taufik yang dilimpahkan-Nya, sehingga Tesis ini dapat terselesaikan dengan baik. Tesis ini mengungkapkan tentang Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah Pada Masa Pandemi Covid-19 (Study Komparasi Koperasi Serba Usaha Baitul Mal wa Tamwil Rahmat Syariah di Kabupaten Kediri dan Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Tunas Artha Mandiri Syariah di Cabang Bagor Kabupaten Nganjuk). Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Tesis ini, terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Prof. Dr. H. Nur Ahid, M.Ag selaku Direktur Pascasarjana IAIN Kediri.
3. Bapak Dr. Jamaludin Acmad Kholik, MA selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Kediri beserta para staf, atas segala kebijakan, perhatian dan dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
4. Bapak Dr. H. M. Dimiyati Huda, M.Ag, selaku pembimbing I dan Ibu Dr. Yuliani, MM, selaku dosen pembimbing II yang dengan sabar senantiasa memberikan bimbingan, arahan dan dorongan dalam penyusunan tesis ini.
5. Segenap dosen Pascasarjana IAIN Kediri, atas berbagai ilmu yang diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studinya.
6. Ibu Eny Nurhayati selaku Manager KSU BMT Rahmat Syariah beserta staff yang senantiasa membantu dalam proses penelitian ini.
7. Bapak Tumiran selaku Kepala KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah Cabang Bagor beserta staffnya yang senantiasa dengan sabar membantu berjalannya penelitian ini.
8. Ayahanda, Ibunda, kakak dan adik-adik tersayang serta keluarga besar yang menemani dengan tabah, setia serta penuh pengertian selama penulis menyelesaikan studi.

9. Teman-teman mahasiswa di IAIN Kediri dan berbagai pihak yang tidak dapat disebut satu-persatu yang telah memberi dukungan moril sehingga penulis dapat menjalani studi dengan baik.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapatkan pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. dan semoga karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat bagi siapa saja yang membacanya. Amin.

Kediri,.....

Penulis

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini menggunakan pedoman transliterasi berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158 tahun 1987 dan nomor 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

A. Huruf

| Arab | Indonesia | Arab | Indonesia |
|------|-----------|------|-----------|
| ا | ' | ط | ṭ |
| ب | b | ظ | ẓ |
| ت | t | ع | ' |
| ث | th | غ | gh |
| ج | j | ف | f |
| ح | ḥ | ق | q |
| خ | kh | ك | k |
| د | d | ل | l |
| ذ | dh | م | m |
| ر | r | ن | n |
| ز | z | و | w |
| س | s | ه | h |
| ش | sh | ء | ' |
| ص | ṣ | ي | y |
| ض | ḍ | او | aw |
| | | او | uw |
| | | أي | ay |
| | | أي | iy |

B. Vokal Panjang

Vokal (a) panjang = a

Vokal (i) panjang = i

Vokal (u) panjang = û

Vokal Diftong

او = aw

اى = ay

او = û

C. Hamzah (ء)

Hamzah (ء) yang sering dilambangkan dengan alif, apabila terletak diawal kata maka dalam transliterasinya mengikuti vokalnya, tidak dilambangkan, namun apabila terletak di tengah atau akhir kata maka dilambangkan dengan tanda koma diatas (“), berbalik dengan koma (,), untuk pengganti lambang “ع”.

D. Ta’marbutah(ة)

Ta’marbutah ditransliterasikan dengan “t” jika berada di tengah-tengah kalimat, akan tetapi apabila ta’marbutah tersebut berada di akhir kalimat, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “h” misalnya *al-risalat li al-mudarrisah*, atau apabila berada ditengah-tengah kalimat yang terdiri dari susunan *mudhaf* dan *mudhaf ilayh*, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “t” yang disambungkan dengan kalimat berikutnya, misalnya *fi rahmatillah*.

E. Kata Sandang dan Lafdh al-Jalalah

Kata sandang berupa “al” (ال) ditulis dengan huruf kecil, kecuali terletak diawal kalimat, sedangkan “al” dalam *lafdh jalalah* yang berada ditengah-tengah kalimat yang disandarkan (*idhafah*) maka dihilangkan. Misalnya *Al-Imam al-Bukhariy*.

F. Nama dan Kata Arab Terindonesiakan

Pada prinsipnya setiap kata yang berasal dari bahasa Arab harus ditulis dengan menggunakan sistem. Transliterasi ini, akan tetapi apabila kata tersebut merupakan nama Arab dari orang Indonesia atau bahasa Arab yang sudah terindonesiakan, maka tidak perlu ditulis dengan menggunakan sistem transliterasi ini. Contoh: *Salat*.

SINGKATAN:

HR = Hadist Riwayat

QS. = Quran Surat

ra = radhiyallahu

‘anhu saw =shallallahu

‘alaihi wa sallam swt =

subhanahu wa ta’ala

Terj.= Terjemahan

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN..... | iv |
| PERNYATAAN KESEDIAAN PERBAIKAN TESIS | v |
| HALAMAN MOTTO | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | vii |
| ABSTRAK..... | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| PEDOMAN TRANSLITERASI..... | xi |
| DAFTAR ISI..... | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvii |
| DAFTAR TABEL..... | xviii |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xix |
| BAB I : PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Konteks penelitian..... | 1 |
| B. Fokus penelitian | 7 |
| C. Tujuan penelitian..... | 8 |
| D. Manfaat penelitian..... | 8 |
| E. Penelitian Terdahulu..... | 9 |
| BAB II : KAJIAN TEORI..... | 13 |
| A. Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah..... | 13 |
| 1. Pengertian Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah dengan Metode 3 R (<i>Rescheduling, Reconditioning, Restructuring</i>) | 13 |
| 2. Pengertian Pembiayaan Bermasalah | 16 |
| 3. Faktor yang Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah..... | 21 |
| B. Akad Murabahah | 23 |
| 1. Pengertian Akad Murabahah..... | 23 |
| 2. Landasan Hukum Akad Murabahah..... | 25 |
| 3. Konsep Pembiayaan Murabahah | 26 |

| | |
|---|----|
| 4. Rukun dan Syarat Akad Murabahah | 27 |
| C. Kerangka Berpikir | 29 |
| BAB III : METODE PENELITIAN | 30 |
| A. Jenis Penelitian..... | 30 |
| B. Kehadiran Peneliti | 30 |
| C. Lokasi Penelitian | 31 |
| D. Sumber Data..... | 31 |
| E. Prosedur Pengumpulan data | 32 |
| F. Analisis Pengumpulan Data..... | 33 |
| G. Pengecekan Keabsahan Data..... | 34 |
| H. Tahap-tahap Penelitian..... | 35 |
| BAB IV : PAPARAN HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 36 |
| A. Setting Penelitian | 36 |
| 1. KSU BMT Rahmat Syariah Kediri | 36 |
| 2. KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah Nganjuk | 42 |
| B. Paparan Data | 47 |
| 1. Prosedur Pengajuan Pembiayaan pada Akad Murabahah | 47 |
| 2. Kriteria Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah..... | 49 |
| 3. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah di Masa Pandemi Covid-19 | 51 |
| 4. Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah di Masa Pandemi Covid-19 | 58 |
| C. Temuan Penelitian..... | 67 |
| BAB V: PEMBAHASAN..... | 70 |
| A. Kriteria Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di Masa Pandemi Covid-19 di BMT Rahmat Syariah dan KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah Nganjuk..... | 70 |
| B. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah di Masa Pandemi Covid-19 di BMT Rahmat Syariah dan KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah Nganjuk..... | 73 |

| | |
|---|----|
| C. Metode Penanganan Pembiayaan Bermasalah Akad Murabahah di Masa Pandemi Covid-19 di BMT Rahmat Syariah dan KSPPS Tunas Artha Mandiri Syariah Nganjuk..... | 78 |
| BAB VI : PENUTUP | 87 |
| A. Kesimpulan | 87 |
| B. Implikasi | 88 |
| C. Saran..... | 88 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 89 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | 92 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|------------------|----|
| Gambar 2.1 | 26 |
| Gambar 2.2..... | 29 |
| Gambar 4.1 | 46 |

DAFTAR TABEL

| | |
|----------------|----|
| Tabel 1.1..... | 5 |
| Tabel 1.2..... | 5 |
| Tabel 1.3..... | 5 |
| Tabel 1.4..... | 6 |
| Tabel 4.1..... | 41 |
| Tabel 4.2..... | 45 |
| Tabel 4.3..... | 46 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|-------------------------------------|----|
| Lampiran 1. Pedoman Wawancara | 92 |
| Lampiran 2. Foto | 97 |

