

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
BERMASALAH DI PT. BPRS MOJO ARTHO KOTA
MOJOKERTO CABANG NGORO JOMBANG**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E)



Oleh :
Rieke Tantriana
9.314.059.18

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI**

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
BERMASALAH DI PT. BPRS MOJO ARTHO KOTA
MOJOKERTO CABANG NGORO JOMBANG**

RIEKE TANTRIANA

NIM : 9.314.059.18

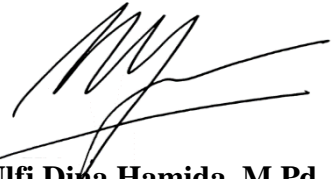
Disetujui Oleh :

Pembimbing I



M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I
NIDN. 2030017902

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIDN. 2021029005

NOTA DINAS

Kediri, 11 April 2023

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 No.07 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : RIEKE TANTRIANA

NIM : 931405918

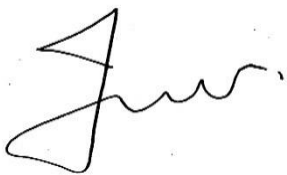
Judul : STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI PT. BPRS MOJO ARTHO KOTA MOJOKERTO CABANG NGORO JOMBANG

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Strata 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.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I



M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I
NIDN. 2030017902

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIDN. 2021029005

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 11 April 2023

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 No.07 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : RIEKE TANTRIANA

NIM : 931405918

Judul : STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI PT. BPRS MOJO ARTHO KOTA MOJOKERTO CABANG NGORO JOMBANG

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Strata 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.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I



M. Soleh Mauludin. SE. M.S.I
NIDN. 2030017902

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida. M.Pd.
NIDN. 2021029005

HALAMAN MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۗ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

“Dan jika (orang berutang itu) dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan, itu lebih baik bagimu, jika kamu menghendaki.” (Q.S. Al-Baqarah Ayat 280)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur tiada henti penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih, Maha Penyayang atas berkat rahmat dan segala karunia-Nya. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Semoga selesainya skripsi ini menjadi langkah awal untuk keberkahan dan kesuksesan penulis di masa mendatang. Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya Bapak Suyanto dan Ibu Marsini atas segala doa, serta curahan kasih sayang yang tak terhingga sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas dukungannya baik dukungan moral maupun dukungan material dari sejak awal menjadi mahasiswa hingga terselesaikannya tugas akhir skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT atas segala rahmat-Nya yang telah memberikan kemudahan serta kelancaran penulis dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi. Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah mendukung dan membantu dalam proses penyelesaian penelitian ini. Ucapan terimakasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Anas Muslih, M.H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, M.EI selaku Kaprodi Perbankan Syariah.
4. Bapak M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis dalam penelitian ini dari awal hingga akhir sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Bapak Dr. H. Jamaludin Achmad Kholik, M.A selaku Dosen Penguji yang telah bersedia meluangkan waktu dan bimbingan ilmunya. Semoga Allah SWT membalas kebaikan beliau dan menjadikan ilmunya bermanfaat.
6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen IAIN Kediri khususnya program studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
7. Seluruh Staff IAIN Kediri atas segala kebijakan, perhatian, bantuannya sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan.
8. Ibu Endang Sri Wahyuni selaku Pimpinan Cabang PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang.
9. Seluruh karyawan PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang yang terlibat dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Teman-teman seperjuangan kelas B Perbankan Syariah yang selalu mendukung dan menyemangati satu sama lain.
11. Terakhir, diri saya sendiri, Rieke Tantriana atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini.

Semoga amal kebaikan dari seluruh pihak di atas yang terlibat dalam proses penyelesaian skripsi ini mendapatkan pahala dari Allah SWT. Serta hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang telah membacanya. Penulis menyadari masih banyak kesalahan dan ketidaksempurnaan dalam skripsi ini. Maka dari itu, saran sangat bermanfaat bagi penulis sebagai evaluasi yang bersifat membangun untuk kedepan yang lebih baik lagi. Aamiin yaRabbalamin

Kediri, 11 April 2023

Penulis,

Rieke Tantriana
NIM 931405918

ABSTRAK

RIEKE TANTRIANA, Dosen Pembimbing M. Soleh Mauludin, SE, M.S.I dan Ulfi Dina Hamida, M.Pd., STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI PT. BPRS MOJO ARTHO KOTA MOJOKERTO CABANG NGORO JOMBANG

Kata kunci: Strategi, Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah, Murabahah.

Suatu usaha tidak semuanya berjalan dengan yang diharapkan, seperti halnya dengan lembaga keuangan pasti ada suatu nasabah yang melakukan wanprestasi yaitu tidak melaksanakan kewajiban yang telah ditentukan. BPRS sebagai salah satu lembaga perantara keuangan yang kegiatannya adalah menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali dalam bentuk pinjaman. PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang sebagai lembaga keuangan dalam memberikan pembiayaan pada nasabah tidak bisa terlepas dari berbagai risiko salah satunya adalah pembiayaan bermasalah. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana penanganan penyelesaian pembiayaan murabahah bermasalah pada PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang.

Pendekatan dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode analisis deskriptif. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data berupa wawancara, observasi, dan dokumentasi. Adapun analisis data yang digunakan adalah reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Hasil dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa pada saat nasabah melakukan pengajuan pembiayaan pada bank, pihak bank dalam menganalisis hanya menggunakan tiga prinsip yaitu *character*, *capacity*, dan *collateral*. Sehingga menyebabkan beberapa faktor terjadinya pembiayaan bermasalah antara lain *side streaming* yang sering dilakukan oleh nasabah, adanya pandemi menyebabkan nasabah gagal bayar dan pihak bank kurang teliti dalam menganalisa nasabah yang mengajukan pembiayaan murabahah. Dalam penyelesaian pembiayaan murabahah bermasalah diselesaikan dengan strategi: 1) Penagihan secara intensif; 2) Memberikan teguran tertulis atau (SP1) Surat Peringatan 1 sampai dengan (SP2) Surat Peringatan 2; 3) Penjadwalan kembali (*Rescheduling*); 4) Persyaratan kembali (*Reconditioning*); 5) Eksekusi jaminan.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Penelitian Terdahulu	14
BAB II : LANDASAN TEORI	20
A. Pembiayaan Murabahah	20
1. Pengertian pembiayaan murabahah	20

2. Landasan hukum akad murabahah	21
3. Mekanisme pembiayaan murabahah	22
4. Rukun dan syarat murabahah	23
B. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	25
1. Pengertian pembiayaan bermasalah	25
2. Prinsip-prinsip pembiayaan	26
3. Kategori pembiayaan bermasalah	31
4. Faktor penyebab pembiayaan bermasalah	34
5. Penyelesaian pembiayaan bermasalah	36
BAB III : METODE PENELITIAN	39
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	39
B. Kehadiran Peneliti	39
C. Lokasi Penelitian	40
D. Data dan Sumber Data	40
E. Teknik Pengumpulan Data	41
F. Pengecekan Keabsahan Data	42
G. Teknik Analisis Data	44
H. Tahap-tahap Penelitian	45
BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	46
A. Gambaran Umum	46
1. Sejarah PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto	46
2. Visi dan Misi PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto	47
3. Logo PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto	47

4. Struktur Organisasi PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto	
Cabang Ngoro Jombang	48
5. Tugas Pengurus PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto	
Cabang Ngoro Jombang	49
6. Produk PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro	
Jombang	52
7. Syarat Nasabah PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang	
Ngoro Jombang	56
B. Paparan Data	57
1. Mekanisme Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Mojo Artho	
Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang	57
2. Penyebab Terjadinya Pembiayaan Murabahah Bermasalah	
pada PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro	
Jombang	70
3. Penanganan Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah	
pada PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro	
Jombang	75
C. Temuan Penelitian	87
BAB V: PEMBAHASAN	90
A. Mekanisme Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Mojo Artho	
Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang	90

B. Penyebab Terjadinya Pembiayaan Murabahah Bermasalah pada PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang	95
C. Penanganan Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah pada PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang	100
BAB VI: PENUTUP	108
A. Kesimpulan	108
B. Saran	109
DAFTAR PUSTAKA	111
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Lembaga Keuangan Syariah di Kabupaten Jombang	3
Tabel 1.2 Perkembangan Pembiayaan di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang	5
Tabel 1.3 Perkembangan Jumlah Pembiayaan Murabahah Bermasalah di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang.....	6
Tabel 1.4 Perbandingan Pembiayaan Murabahah Bermasalah di 3 Lembaga Keuangan Syariah Wilayah Kabupaten Jombang	7
Tabel 1.5 Data Jumlah Pembiayaan Murabahah Bermasalah di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang per Tahun 2021	10
Tabel 4.1 Struktur Organisasi PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang	48
Tabel 4.2 Persyaratan Tabungan & Deposito PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang	56
Tabel 4.3 Persyaratan Pembiayaan PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang	56
Tabel 4.4 Alur Pembiayaan Murabahah di PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Logo PT. BPRS Mojo Artho Kota Mojokerto Cabang Ngoro Jombang	47
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Permohonan Izin Penelitian dari IAIN Kediri
- Lampiran 2 Surat Keterangan Penelitian dari PT. BPRS Mojo Artho Kota
Mojokerto Cabang Ngoro Jombang
- Lampiran 3 Daftar Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing I
- Lampiran 4 Daftar Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing II
- Lampiran 5 Pedoman Wawancara
- Lampiran 6 Formulir Permohonan Pembiayaan
- Lampiran 7 Dokumentasi