

**PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD
MUSYARAKAH DI BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA BANGUNTAPAN
YOGYAKARTA**

SKRIPSI




Disusun Oleh:

**UMI USWATUN
NPM: 20050730028**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM (SYARIAH)
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2010**

**PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD
MUSYARAKAH DI BPRS MARGIRIZKI BAHAGIA BANGUNTAPAN
YOGYAKARTA**

SKRIPSI



Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan Perbankan Islam (S.E.I) Strata Satu
Pada Fakultas Agama Islam
Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (Syariah)
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Disusun Oleh:

**UMI USWATUN
NPM: 20050730028**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM (SYARIAH)
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2010

NOTA DINAS

Lampiran : 4 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 09 Desember 2009

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi Saudara :

Nama : Umi Uswatun

NPM : 20050730028

Judul : "Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Musyarakah di PBRs Margirizki Bahagia Banguntapan Bantul Yogyakarta".

telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (Syariah) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



(Muchammad Imam Bintoro, S.E.,M.Sc.FIN)

MOTTO

“ Dan seandainya pohon-pohon di bumi menjadi pena dan laut (menjadi tinta) ditambahkan kepadanya tujuh laut (lagi) sesudah (kering)nya, niscaya tidak akan habis-habisnya (dituliskan) kalimat Allah. Sesungguhnya Allah Maha perkasa lagi Maha Bijaksana” (QS. Al-luqman : 27).

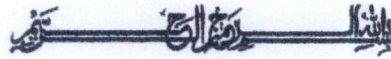
“Semua mimpimu bisa menjadi kenyataan jika kamu memiliki keberanian untuk mengejarnya” (Walt Disney)

PERSEMBAHAN

**Kupersembahkan sebuah karya kecil ini untuk mereka
yang selalu ada dihatiku:**

- ✚ Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW atas segala Rahmat dan Hidayah_Nya sehingga saya mampu menyelesaikan study ini dengan baik dan lancar.
- ✚ Bapakku Suparman dan ibuku Sri Murahati tercinta, yang selalu mendo'akan, membimbing dan menyayangiiku. Melalui engkau aku mengerti arti kehidupan.
- ✚ Kedua kakakku "Yusuf & Tofik" dan Adikku "Asa & Wawan" makasih atas perhatian dan kasih sayang yang sangat berarti bagiku dan membuat hari-hariku penuh semangat tuk meraih cita-cita (Mari kita bersama membuat bahagia orang tua !!).
- ✚ Kedua kakak Iparku "Tutik & Widi", makasih atas dukungan dan kasih sayang selama ini.
- ✚ Sobat-Sobatku : "Shella" makasih atas segalanya, kamu sllu menemaniku....Jagan Lupakan Perjuangan kita selama ini. Aku tunggu kabar-kabar selanjutnya ya.....he he. "Asih, Uphi, dan Tiara" makasih atas segala kebaikan kalian...ingat pertemanan kita dulu, itu merupakan kisah paling aSik buat aku. " Fitri, Desi & Mima" kapan kita jalan-jalan lagi..??? tak tunggu kabar pastinya..sukses ya..." Mkruz, Udin, Anggoro, & Heru" makasih atas kebaikan kalian, semoga Allah SWt membalasNya..Amiin..
- ✚ Sobat-sobatku di koSt (Mb Lisa, Irma, Dwi, Yani, Ema, Indah & Dona)..makasih atas segala support yg kalian berikan..."Hidup akan terasa sempurna jika aku ingat kalian".
- ✚ Seluruh temen-temen yang tidak bisa aku sebutin satu persatu....maksih ya...atas dukungannya yg diberikan pada aku.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh,

Puji syukur senantiasa kita panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, petunjuk dan hidayah-Nya serta shalawat dan salam kita haturkan kepada junjungan kita, tauladan kita Nabi Muhammad SAW.

Alhamdulillah wa syukurilah, skripsi yang penulis susun sebagai syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.Ei.) pada Fakultas Agama Islam program studi Ekonomi dan Perbankan Islam (Syariah) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta telah selesai. Judul skripsi ini adalah “Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Musyarakah Di BPRS Margirizki Bahagia Banguntapan Bantul Yogyakarta”.

Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak, oleh karena itu izinkanlah penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Ir. Dasron Hamid, M.Sc., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, atas kesempatan kepada penulis untuk bisa menikmati indahny menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Drs. Marsudi Iman, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Asep Purnaman Bahtiar, S.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Bapak Muchammad Imam Bintoro, S.E.,M.Sc.FIN., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan, saran, kritik maupun dorongan agar terus maju.
6. Bapak dan Ibu Dosen yang telah mendidik selama penulis berada di bangku kuliah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Bapak M. Natsir Rani, SE selaku Direktur Utama dan bapak M. Syamsul Huda, SIP selaku Direktur BPRS Margirizki Bahagia Banguntapan Bantul Yogyakarta, atas kesempatan yang telah diberikan kepada penulis untuk melakukan penelitian di Margirizki Bahagia Banguntapan Bantul Yogyakarta.
8. Ibu Warjinem SE.I selaku kepala bagian marketing dan Bapak Boma Dwi Cahyono SE selaku bagian Remedial serta seluruh staf BPRS Margirizki Bahagia Banguntapan Bantul Yogyakarta, atas waktu, informasi dan kerja samanya dalam proses penyusunan skripsi ini.
9. Bapak, ibu, Kakak, dan Adikku tercinta, yang terus berdo'a dan memberikan motivasi untuk keberhasilanku.
10. Seluruh teman-teman Ekonomi dan Perbankan Islam angkatan 2005, atas seluruh dukungan dan kerja samanya selama ini.

Seluruh pihak yang telah membantu dan mendukung baik langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini yang belum dapat penulis sebutkan satu per satu. Semoga Allah SWT membalas amal kebaikan dan

ketulusan hati saudara-saudara. Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua.

Amin yaa rabbal 'alamin.

Wassalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh.

Yogyakarta, 06 Januari 2010

Penulis,

(Umi Uswatun)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTADINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Penelitian Terdahulu	6
BAB II KERANGKA TEORI	
A. Bank Syariah.....	10
B. Pembiayaan	10
1. Pengertian Pembiayaan	10
2. Tujuan Pembiayaan	12

3. Fungsi Pembiayaan	13
4. Macam dan jenis Produk Pembiayaan	18
5. Analisis Pembiayaan	20
C. Pembiayaan Bermasalah	22
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	22
2. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	29
D. Pembiayaan Musyarakah	36
1. Pengertian Musyarakah	36
2. Landasan Syariah	37
3. Jenis-jenis Musyarakah	41
4. Aplikasi Dalam Perbankan.....	43
5. Manfaat Musyarakah.....	44
6. Resiko Musyarakah	45

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Objek dan Subyek Penelitian	46
B. Jenis Data Penelitian	46
C. Teknik Pengumpulan Data.....	47
D. Metode Analisis Data.....	48
E. Definisi Oprasional	49

BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum PT. BPRS Margirizki Bahagia	50
1. Sejarah dan Perkembangan Perusahaan	50
2. Visi, Misi dan Tujuan Perusahaan.....	52

3. Struktur Organisasi Perusahaan	54
4. Prinsip Oprasional Perusahaan.....	58
5. Produk Pembiayaan Yang Ditawarkan Perusahaan	59
6. Analisis Pembiayaan Perusahaan	64
B. Pembahasan.....	70

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	88
B. Saran.....	89

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data Nasabah Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Musyarakah Di BPRS Margirizki Bahagia Banguntapan Bantul Yogyakarta Tahun 2007 dan 2008.....	74
--	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Skema musyarakah.....	45
Gambar 2. Struktur Organisasi BPRS Margirizki Bahagia Banguntapan Bantul Yogyakarta	55