

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN
PEMBIAYAAN SYARIAH BMT SURYA ASA ARTHA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

Oleh :

Kiki Rezki Damayanti

NPM : 20130730293

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN
PEMBIAYAAN SYARIAH BMT SURYA ASA ARTHA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Kiki Rezki Damayanti

NPM : 20130730293

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 11 Mei 2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb

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

Nama : **Kiki Rezki Damayanti**

NPM : 20130730293

Judul : **STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH BMT SURYA ASA ARTHA YOGYAKARTA**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Pembimbing



(Drs. Gita Danupranata SE., MM.)

NOTA DINAS

Yogyakarta, 11 Mei 2013

Tempat: 4005 Srupes

Tgl: Persemanan

Kepada Yth

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Islam Indonesia

Yogyakarta

Sehubungan dengan

kegiatan yang akan dilaksanakan pada tanggal 11 Mei 2013

di lingkungan Universitas Islam Indonesia

yang akan dihadiri oleh

sebagaimana tertera dalam

Surat Keputusan Kepala Universitas Islam Indonesia
No. 100/2013/UNII/KEP/2013 tentang Pembentukan
Tim Kerja Pengabdian Masyarakat dan Penelitian
di Lingkungan Universitas Islam Indonesia

yang akan dilaksanakan pada tanggal 11 Mei 2013
di lingkungan Universitas Islam Indonesia

yang akan dihadiri oleh

sebagaimana tertera dalam

Surat Keputusan Kepala

Universitas Islam Indonesia

Yogyakarta, 11 Mei 2013
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Islam Indonesia
Yogyakarta

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Kiki Rezki Damayanti

Nomor Mahasiswa : 20130730293

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH BMT SURYA ASA ARTHA YOGYAKARTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dalam nasakah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 19 Mei 2017

Yang membuat pernyataan



(Kiki Rezki Damayanti)

MOTTO

مَنْ جَدَّ وَ جَدَّ

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka dapatlah ia”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan rasa syukur yang sebesar-besarnya kepada Allah SWT, kupersembahkan skripsi ini teruntuk :

- Kedua orang tuaku tercinta, Ayah dan Ibu yang telah memberikan semua dukungan dan doanya dalam setiap langkah yang aku lakukan. Terimakasih beribu kasih sayang yang kalian berikan kepadaku. Terimakasih pelajaran hidup yang tidak pernah aku lupakan. Kalian adalah permata hidupku.
- Adikku tersayang yang tidak pernah untuk tidak mau tau kakaknya yang selalu memberikanku saran. Jangan pernah lelah menjadi teman dan musuhku.
- Untuk semua keluarga besarku yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan saran yang aku lakukan, serta kebersamaan selama ini.
- Untuk semua dosen dan guru yang telah membimbingku sampai pada saat ini, memberikan ilmu yang sangat bermanfaat. Semoga jasa kalian akan selalu terkenang.
- Untuk dosen pembimbing skripsiku yang telah meluangkan waktu dan sabar membimbing aku dalam menyelesaikan skripsi. Terimakasih pak.

- Teman-teman seperjuangan anak-anak Ekonomi Perbankan Islam angkatan 2013 terkhusus kelas

F yang telah memberikan berbagai kenangan selama ini.

- Seluruh anggota HIMEPI yang selalu memberikan solusi dalam memecahkan masalah-masalah

yang timbul saat pengerjaan skripsi.

- Untuk sahabat-sahabat terbaikku, yang tidak pernah lelah menceramahiku dan mendengarkan

keluh kesahku yang keras kepala ini. Semoga abadi persahabatan kita.

- Untuk semua orang yang berjasa dalam kehidupanku, yang tidak bisa aku sebutkan satu

persatu.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan kasih sayang-Nya kepada seluruh alam semesta. Shalawat serta salam tak lupa penulis sampaikan kepada junjungan nabi besar, Muhammad SAW. yang telah memberikan hidayahnya kepada umat manusia.

Skripsi berjudul **“STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH BMT SURYA ASA ARTHA YOGYAKARTA”** diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi strata satu (S1) dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Program Studi Muamalat, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang turut membantu dalam penulisan karya ini, khususnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyo, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI.,M.SI selaku Ketua Program Studi Muamalat.
4. Drs. Gita Danupranata S.E.,M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran dan masukannya yang sangat membantu bagi saya hingga akhir penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh Dosen dan karyawan Fakultas Agama Islam yang telah memberikan ilmu, pengalaman dan pelajaran yang sangat berharga bagi peneliti.
6. Seluruh pengelola BMT Surya Asa Artha Yogyakarta yang telah memberikan izin dan membantu saya dalam melakukan penelitian ini dan yang telah memberikan kesempatan, pengalaman dan ilmunya selama magang. Sangat bersyukur bisa mengenal orang-orang luar bisa seperti kalian.
7. Bidariku, malaikat tanpa sayapku yaitu Ibunda Mas'amah. Beliau adalah wanita yang sangat berarti dan selalu dapat memberikan semangat untuk anaknya yang sedang mengalami berbagai cobaan pada saat proses skripsi. Ia mungkin hanya wanita biasa, tapi sungguh ia mempunyai pengorbanan dan cinta yang luar biasa. Cintanya yang menjadikan kami tumbuh menjadi anak yang kuat, sabar dan tangguh.
8. Motivator terhebatku, Ayahanda H.Mokh Nur'ali. Terimakasih untuk telah menjadi ayah yang tegas dan tangguh bagi kami. Terimakasih telah mendidik dan membesarkan kami dengan begitu sabar. Rasanya tak ada kata yang bisa menjelaskan kehadiranmu bagi kami.
9. Kedua adik perempuanku yang kembar Elva Nuryanti dan Elvi Nuryanti. Terimakasih untuk segala kata-kata kalian yang dapat menghiburku selama proses skripsi berlangsung. Selalu ada saat aku butuhkan untuk berbagi kisah. *I am very grateful to have you, my loving sister.*

10. Adik terkecil, keriting dan terimut sekaligus kesayangan kita semua dikeluarga yaitu Adik Rahmania Nur azizah. Terimakasih semangatnya buat kakakmu yang lagi mengalami kesibukan dalam skripsi, yang selalu menanyakan tentang lagu dan film korea hehe. Jangan lupa tetap jaga prestasi disekolah dan selalu mengutamakn ilmu.
11. Sahabat-sahabat tempatku menjadi diriku sendiri, Mbak mumut, Imas, Laila, Nisa, Aisyah, Rya, Uni yang selalu mendukung dan ada disampingku bagaimanapun keadaanku. Menerimaku tanpa harus mengubah sebenarnya diriku. Semoga persahabatan ini di ridhoi olehNya.
12. Seluruh rekan-rekan Program Studi Ekonomi Perbankan Islam angkatan 2013 dan kelas EPI F khususnya, terimakasih untuk saling memberikan semangat, dan kebersamaannya selama ini.
13. *Second family* "KKN 036 UMY", kalian bukan hanya sekedar teman sesaat yang hanya mampir lewat. Terimakasih untuk kebersamaannya selama ini. Kalian sudah melukis dengan warna yang berbeda pada setiap kenangan yang tercipta. 1 bulan adalaj memory yang takkan terlupakan dan akan terkenang selalu sampai kita sukses bersama.
14. Himepi UMY periode 2015 dan 2016 terimakasih untuk pelajaran dan pengalamannya yang sangat berharga.
15. Dan kepada pihak lainnya yang tak dapat penulis sebutkan semuanya disini, tanpa mengurangi besarnya kontribusi kalian yang begitu besar bagi penulis.

Semoga kebaikan dari semua pihak yang membantu penulis menjadi amal baik dan mendapat balasan dari Allah SWT. Tak ada balasan yang dapat penulis berikan selain doa yang dapat dipanjatkan. Penulis sangat menyadari keterbatasan yang dimiliki sehingga masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh sebab itu, semoga penelitian-penelitian selanjutnya dapat lebih baik lagi.

19 Mei 2017

(Kiki Rezki Damayanti)

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
NOTA DINAS	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN.....	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
ABSTRAK	xviii
<i>ABSTRACT</i>	xix
TRANSLITERASI.....	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan	11
D. Kegunaan Penelitian.....	11
E. Tinjauan Pustaka	13
F. Kerangka Teori.....	16
1. Pengertian Pembiayaan	18
2. <i>Musyarakah</i>	21
3. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	30
4. Pembiayaan Bermasalah	30
5. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah	37

BAB II.....	42
METODE PENELITIAN.....	42
1. Pendekatan Penelitian	42
2. Jenis dan Objek Penelitian	42
3. Jenis Sumber Data.....	43
4. Teknik Pengumpulan Data.....	43
a. Observasi.....	43
b. Wawancara.....	44
c. Studi Dokumentasi.....	44
d. Studi Pustaka.....	45
5. Metode Analisis Data.....	45
BAB III	46
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	46
A. Gambaran Umum BMT Surya Asa Artha.....	46
1. Sejarah Lembaga	46
2. Profil Lembaga.....	48
3. Visi dan Misi	48
4. Letak Geografis.....	49
5. Struktur Organisasi KSPPS BMT Surya Asa Artha.....	50
6. Produk-Produk BMT Surya Asa Artha	55
7. Ketentuan Simpanan	57
8. Ketentuan Pembiayaan.....	58
9. Keistimewaan Lembaga	58
B. Implementasi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Pada BMT Surya Asa Artha.....	59
C. Pembiayaan Bermasalah Pada Akad <i>Musyarakah</i> Di BMT Surya Asa Artha.....	67
D. Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Di BMT Surya Asa Artha.....	70
1. Faktor dari kreditur	70
2. Faktor dari debitur.....	70
3. Faktor dari luar debitur dan kreditur (<i>eksternal</i>).....	71
E. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Di BMT Surya Asa Artha.....	71

BAB IV	75
PERNUTUP	75
A. Kesimpulan	75
B. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN.....	83

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Anggota BMT Surya Asa Artha.....	7
Tabel 1.2 Perincian Anggota Berdasarkan Profesi.....	8
Tabel 1.3 Portofolio Pembiayaan BMT Surya Asa Artha.....	8
Tabel 1.4 Data NPF per 31 Desember.....	10
Tabel 3.1 Data NPF Pembiayaan per 31 Desember.....	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan menurut jenisnya.....	19
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Surya Asa Artha.....	50

TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin pedoman transliterasi berdasarkan keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan No. 0543 b/U/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	-
ت	Tā'	T	-
ث	Śā'	Ś	S (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	-
ح	H(ā'	H(H (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	-
د	Dāl	D	-
ذ	Žāl	Ž	Z (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	-
ز	Zai	Z	-
س	Sīn	S	-
ش	Syīn	Sy	-
ص	Sjād	S(S (dengan titik di bawah)

ض	D(ād	D(D (dengan titik di bawah)
ط	T(ā'	T(T (dengan titik di bawah)
ظ	Z(ā'	Z(Z (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	-
ف	Fā'	F	-
ق	Qāf	Q	-
ك	Kāf	K	-
ل	Lām	L	-
م	Mīm	M	-
ن	Nūn	N	-
و	Wāwu	W	-
هـ	Hā'	H	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Y

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat yang transliterasinya dapat diuraikan sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama	Contoh	Ditulis
◌---	<i>Fath(ah</i>	A	A		
◌---	<i>Kasrah</i>	I	I	مُنِيرَ	<i>Munira</i>
◌---	<i>D(ammah</i>	U	U		

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap Bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama	Contoh	Ditulis
ي ◌---	<i>Fath(ah dan ya</i>	Ai	a dan i	كَيْفَ	<i>Kaifa</i>
و ◌---	<i>Kasrah</i>	I	i	هَوْلَ	<i>Haula</i>

C. Maddah (vokal panjang)

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya sebagai berikut:

Fath(ah + Alif, ditulis ā	Contoh سَالَا ditulis <i>Sāla</i>
◌fath(ah + Alif maksūr ditulis ā	Contoh يَسْعَىٰ ditulis <i>Yas 'ā</i>

○Kasrah + Yā' mati ditulis ī	Contoh مَجِيدٌ ditulis <i>Majīd</i>
D(ammah + Wau mati ditulis ū	Contoh يَقُولُ ditulis <i>Yaqūlu</i>

D.Ta' Marbūt))ah

1. Bila dimatikan, ditulis h:

هبة	Ditulis <i>hibah</i>
جزية	Ditulis <i>jizyah</i>

2. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain, ditulis t:

نعمة الله	Ditulis <i>ni'matullāh</i>
-----------	----------------------------

E. Syaddah (Tasydīd)

Untuk konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:

عِدَّة	Ditulis <i>'iddah</i>
--------	-----------------------

F. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf *qamariyah* atau *syamsiyah* ditulis al-

الرجل	Ditulis <i>al-rajulu</i>
الشمس	Ditulis <i>al-Syams</i>

G.Hamzah

Hamzah yang terletak di akhir atau di tengah kalimat ditulis apostrof. Sedangkan hamzah yang terletak di awal kalimat ditulis alif. Contoh:

شيئ	Ditulis <i>syai'un</i>
تأخذ	Ditulis <i>ta'khūzu</i>
أمرت	Ditulis <i>umirtu</i>

H. Huruf Besar

Huruf besar dalam tulisan Latin digunakan sesuai dengan ejaan yang diperbaharui (EYD).

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat dapat ditulis menurut bunyi atau pengucapan atau penulisannya.

أهل السنة	Ditulis <i>ahlussunnah</i> atau <i>ahl al-sunnah</i>
-----------	--

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak penulis berlakukan pada:

- Kata Arab yang sudah lazim dalam bahasa Indonesia, seperti: al-Qur'an
- Judul dan nama pengarang yang sudah dilatinkan, seperti Yusuf Qardawi
- Nama pengarang Indonesia yang menggunakan bahasa Arab, seperti Munir
- Nama penerbit Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya al-bayan.