

ANALISIS PEMBIAYAAN TALANGAN SPP DI BMT UMY



SKRIPSI

Oleh :

Khairunnisa Nur Luthfiyah

NPM: 20200730121

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

ANALISIS PEMBIAYAAN TALANGAN SPP DI BMT UMY

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu (S-1),
Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Khairunnisa Nur Luthfiyah

NPM: 20200730121

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2024

NOTA DINAS

NOTA DINAS

Lamp. :

Yogyakarta, 29 Desember 2023

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Ketua Program Studi Ekonomi Syariah 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 : Khairunnisa Nur Luthfiyah

NPM : 20200730121

Judul : Analisis Pembiayaan Talangan SPP di BMT UMY

telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Wassalamu'alaikum wr. Wb

Pembimbing,



Rozikan, S.E.I., M.S.I.

NIK. 19870304201507113051

PERNYATAAN KEASLIAN

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Khairunnisa Nur Luthfiyah
NIM : 20200730121
Program Studi : Ekonomi Syariah

dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di Perguruan Tinggi mana pun, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 29 Desember 2023

Yang membuat pernyataan:



(Khairunnisa Nur Luthfiyah)

MOTO

Traveling—it leaves you speechless, then turns you into a storyteller

(Ibnu Battuta)

“Sungguh atas kehendak Allah semua ini bisa terwujud, tiada kekuatan kecuali dengan pertolongan Allah SWT”

(QS. Al Kahfi: 39)

“Everyone has their own strenght and weakness, so there’s no need to constantly compare yourself to others”

(Qian Kun)

“Tetaplah hidup walau berkali-kali ingin mati”

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan Skripsi ini untuk:

Teguh Mujiono, S.Kom dan Yenny Sunarti, S.M, selaku orang tua yang telah berhasil dalam menyekolahkan penulis sampai meraih gelar Sarjana

Ahmad Imaduddin, S.Kom dan Dianing Panglipurningtyas, selaku kakak dan adik tercinta yang selalu mendukung setiap langkah kebaikan penulis

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah Swt yang telah melimpahkan banyak kenikmatan sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini. Selawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada Rasulullah saw beserta keluarganya, sahabatnya dan seluruh pengikutnya hingga hari kiamat nanti.

Dalam proses penyusunan skripsi yang berjudul, **Analisis Pembiayaan Talangan SPP di BMT UMY**, yang disusun guna memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) strata satu pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini tidak akan berhasil diselesaikan tanpa dukungan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penyusun menghaturkan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., IPM., ASEAN.Eng. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Syakir Jamaluddin, S.Ag., M.A, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Homaidi Hamid, M.Ag., selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Dr. Miftakhul Khasanah, S.TP., M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Akademik.

5. Rozikan, S.E.I., M.S.I, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan sabar dan tulus membimbing dan memberi pengarahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Staff BMT UMY serta nasabah yang telah bersedia menjadi narasumber guna mempermudah penulis memperoleh data di lapangan.
8. Ana Sania selaku teman ambis yang selalu menemani dan mendukung sejak pencarian ide proposal sampai skripsi ini selesai.
9. *Praying Circle* yang selalu ada pada momen-momen unik selama perkuliahan.
10. Teman-teman Ekonomi Syariah angkatan 2020, yang telah memberikan semangat untuk terselasaikannya skripsi ini. Semoga semua bantuan dan dukungan yang telah mereka berikan kepada penyusun mendapat balasan yang lebih besar dari Allah Swt.

Yogyakarta, 29 Desember 2023

Penyusun,



Khairunnisa Nur Luthfiah

NPM: 20200730121

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>B</i>	-
ت	Tā	<i>T</i>	-
ث	Sā	<i>ṣ</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā'	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>Kh</i>	-
د	Dāl	<i>D</i>	-
ذ	Zāl	<i>Ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>R</i>	-
ز	Zā'	<i>Z</i>	-
س	Sīn	<i>S</i>	-
ش	Syīn	<i>Sy</i>	-

ص	Sād	ṣ	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	ḍ	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	.t	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	.z	z (dengan titik dibawah)
ع	Aīn	'	Koma terbalik ke atas
غ	Gaīn	G	-
ف	Fā'	F	-
ق	Qāf	Q	-
ك	Kāf	K	-
ل	Lām	L	-
م	Mīm	M	-
ن	Nūn	N	-
و	Wāwu	W	-
ه	Hā'	H	-
ء	Hamzah	'	Apostrof

ي	Yā'	Y	-
---	-----	---	---

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	' <i>iddah</i>

C. *Ta' Marbūṭah* di akhir kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jiyah</i>

Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya.

b. Bila *ta' marbūṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliā'</i>
----------------	---------	--------------------------

c. Bila *ta' marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-fītr</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

_____ ◌	<i>fathah</i>	ditulis	A
◌ _____	<i>Kasrah</i>	ditulis	I
_____ ◌	<i>ḍammah</i>	ditulis	U

E. Vokal Panjang

1	<i>fathah + Alif</i> جا هلية	Ditulis Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyah</i>
2	<i>fathah + ya' mati</i> تنسى	Ditulis Ditulis	<i>Ā Tansā</i>
3	<i>kasrah + ya' mati</i> كري	Ditulis Ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
4	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	Ditulis Ditulis	<i>Ū Furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	<i>fathah + ya' mati</i> بينك م	Ditulis Ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2	<i>fathah + wawu mati</i> لقو	Ditulis Ditulis	<i>Au</i> <i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنت م	Ditulis	<i>a'antum</i>
-------	---------	----------------

أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرت	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (*el*)-nya

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat ditulis menurut bunyi atau pengucapannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xi
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI.....	10
A. Tinjauan Pustaka	10
B. Landasan Teori.....	23
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
A. Jenis Penelitian.....	40
B. Lokasi Penelitian.....	40
C. Objek.....	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
E. Sumber dan Jenis Data.....	43
F. Teknik Analisis Data.....	43
G. Teknik Keabsahan Data	44

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	46
B. Hasil dan Pembahasan.....	59
1. Alur Pengajuan Pembiayaan Talangan SPP Mahasiswa	60
2. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	77
BAB V PENUTUP.....	91
A. Kesimpulan	91
B. Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Skema Pembiayaan	2
Gambar 3. 1 Teknik Analisa Data.....	44
Gambar 3. 2 Triangulasi Sumber	45
Gambar 4. 1 Skema Simpanan Wadiah Yad Dhamanah.....	50
Gambar 4. 2 Skema Simpanan Mudharabah.....	52
Gambar 4. 3 Nisbah Simpanan Mudharabah Berjangka.....	53
Gambar 4. 4 Bagi Hasil Simpanan Mudharabah Berjangka	53
Gambar 4. 5 Skema Pembiayaan Murabahah (Jual Beli)	54
Gambar 4. 6 Skema Pembiayaan Musyarakah.....	56
Gambar 4. 7 Skema Pembiayaan Istishna	57
Gambar 4. 8 Keunggulan BMT UMY	58

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Nasabah Pembiayaan Talangan SPP Macet	6
---	---

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Turnitin.....	96
Lampiran 2. Hasil Wawancara.....	97
Lampiran 3. Surat Izin Penelitian.....	117
Lampiran 4. Pedoman Wawancara	118
Lampiran 5. Bukti Kerjasama BMT dengan UMY	122
Lampiran 6. Bukti Surat Pernyataan Dekan.....	123
Lampiran 7. Dokumentasi.....	124