

**ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH (Studi Kasus Bank
BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Surabaya)**

SKRIPSI

Oleh:

IDRIS ANDRIANTO

G94219156



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2023

PERNYATAAN PERTANGGUNG JAWABAN PENULISAN SKRIPSI

PERNYATAAN PERTANGGUNG JAWABAN PENULISAN SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim.

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa, saya:

Nama : Idris Andrianto

NIM : G94219156

Prodi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karyawan orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 04 Juli 2023



1000
Rp
METERAL
TEMPEL
E431DAKX600288400

Idris Andrianto

NIM. G94219156

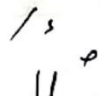
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Nama : Idris Andrianto
NIM : G94219156
Prodi : Ekonomi Syariah
Judul : Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Akad Murabahah (Studi Kasus Bank BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Surabaya)

Surabaya, 04 Juli 2023

Skripsi telah selesai dan siap diuji

Dosen Pembimbing


Siti Mustiqoh, MEI
NIP. 197608132006042002

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PENGESAHAN ANALISIS PENYELESAIAN KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH (Studi Kasus pada BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Surabaya)

Oleh:

Idris Andrianto

NIM: G94219156

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada

Tanggal 04-07-23 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Siti Musfiqoh, MEI
NIP. 197608132006042002
(Penguji 1)
2. Fatikul Himami, MEI
NIP. 198009232009121002
(Penguji 2)
3. Ajeng Tita Nawangsari, S.E., M.A., Ak
NIP. 198708282019032013
(Penguji 3)
4. Nurul Fatma Hasan, M.E.I.
NIP. 198907112020122013
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Arifin S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300

E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : IDRIS ANDRIANTO
NIM : G94219156
Fakultas/Jurusan : FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM/EKONOMI SYARIAH
E-mail address : ryandtix07@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Analisis Penyelesaian Pembiayaan bermasalah pada Pembiayaan Akad Murabahah (Studi kasus

Bank BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Surabaya)

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya,

Penulis

(Idris Andrianto)

nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Skripsi dengan judul ***“Analisa Penyelesaian Pembiayaan murabahah pada pembiayaan akad Murabahah Studi Kasus BPR Syariah Lantabur Tebuireng KC Surabaya”*** merupakan penelitian kualitatif yang menjelaskan tentang penyelesaian pembiayaan bermasalah serta faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya dalam pembiayaan akad murabahah.

Penelitian ini dilakukan dengan mengumpulkan data melalui penelitian lapangan (*field research*) dengan melakukan wawancara dan mengumpulkan data kepada pihak bank terkait dan nasabah yang memiliki pembiayaan bermasalah pada pembiayaan akad murabahah. Data yang yang diperoleh dikumpulkan dan di analisa dengan metode deskriptif analisis dengan pola pikir induktif yaitu data yang didapat dan dikumpulkan melalui wawancara dan pengambilan data yang berkaitan dengan pembiayaan bermasalah dalam akad murabahah.

Kesimpulan dari penelitian ini dapat menunjukkan faktor terjadinya pembiayaan bermasalah dan penyelesaian pembiayaan bermasalah serta hambatan penyelesaian pembiayaan brmasalah dalam pembiayaan akad murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya. Penelitian tentang pembiayaan bermasalah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya dengan melakukan diskusi kepada pihak bank dan nasabah lalu dikumpulkan dan disimpulkan agar lebih mudah dipahami oleh pembaca.

Hasil dari penelitian ini semoga dapat memberikan gambaran dan memberikan solusi bagi pembaca dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah. Penulis juga memberikan saran kepada pihak bank untuk lebih hati-hati dan lebih teliti dalam menganalisa nasbaah agar dapat memperkecil terjadinya pembiayaan bermasalah. Kritik dan saran penulis harapkan untuk penelitian ini agar penelitian ini lebih baik dan sempurna serta dapat menambah wawasan penulis dalam melakukan penelitian.

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah, Akad Murabahah, Penyelesaian pembiayaan bermasalah, Pembiayaan BPR Syariah Lantabur Tebuireng

DAFTAR ISI

SKRIPSI.....	i
SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	6
1.3 Batasan Masalah	7
1.4 Rumusan Masalah	8
1.5 Tujuan Penelitian.....	8
1.6 Manfaat Penelitian.....	9
1.6.1 Manfaat Praktis.....	9
1.6.2 Manfaat teoritis.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	10
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Kajian Teori.....	25
2.2.1 Pembiayaan.....	25
2.2.2 Pembiayaan Bermasalah.....	38

2.2.3 Akad Murabahah	52
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	67
3.1 Pendekatan Penelitian.....	67
3.1.1 Jenis Penelitian	67
3.1.2 Sifat Penelitian	68
3.1.3 Tempat Penelitian.....	69
3.2 Sumber Data	70
3.2.1 Informan Penelitian.....	71
3.3 Metode Pengumpulan Data/Dokumen.....	72
3.4 Metode Pengolahan Data.....	73
3.4.1 Data Reduction (Reduksi Data).....	73
3.4.2 Data display (Penyajian Data).....	74
3.4.3 Conlusion Drawing (Verifikasi).....	74
3.5 Metode Analisa Data	75
BAB IV HASIL ANALISA DAN PEMBAHASAN.....	76
4.1 Profil BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	76
4.1.1 Sejarah BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya.....	76
4.1.2 Data Umum BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	79
4.1.3 Visi Misi BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	79
4.1.4 Pengurus BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	79
4.1.5 Legalitas BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya.....	80

4.1.6 Struktur Organisasi BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya.....	81
4.1.7 Produk BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	82
4.2 Penerapan Pembiayaan Akad Murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya.....	87
4.2.1 Ketentuan dan Persyaratan pemberian pembiayaan Murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	87
4.2.2 Prosedur Pembiayaan Murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	89
4.2.3 Alur Pengajuan Pembiayaan Murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	92
4.3 Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	95
4.3.1 Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	95
4.3.2 Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	99
4.3.3 Hambatan dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya.....	102
BAB V ANALISIS.....	107
5.1 Penyebab terjadinya Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	107
5.2 Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya.....	111

5.3 Hambatan dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya.....	113
5.4 Hasil yang diperoleh dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di BPRS Lantabur Tebuireng KC Surabaya	116
BAB VI PENUTUP	118
6.1 KESIMPULAN	118
6.2 SARAN.....	119
DOKUMENTASI.....	120
DAFTAR PUSTAKA.....	122

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Afifah, R., Hadiati, T., & Said, K. (2022). Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMT Bahtera Pekalongan. *El Hisbah: Journal of Islamic Economic Law*, 2(1), 81–100. https://doi.org/10.28918/el_hisbah.v2i1.6255
- Bandur, A. (2016). *Penelitian Kualitatif: Metodologi, Desain, Teknik Analisis Data Dengan NVivo 11 Plus* (Pertama; Jatmiko, ed.). Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Darsono; Ali Sakti; Siti Aisyah; Androecia Darwis; Enny Tin Suryanti; (2017). *Dinamika Produk dan Akad Keuangan Syariah di Indonesia* (Cetakan Pe; M. S. Antonio, ed.). Kota Depok: PT Raja Grafindo Persada.
- Djamil, F. (2012). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Elwardah, K. (2020). Optimalisasi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Kota Mandiri Bengkulu. *Al-Intaj : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(2), 59. <https://doi.org/10.29300/aij.v6i2.3351>
- Eprianti, N. (2019). Application of the principle of 5C Non Performing Financing (Npf). *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3(2), 252–266.
- Fordebi, Ades. (2016). *Ekonomi dan Bisnis Islam* (A. ; D. Abdurrahim, ed.). Kota Depok: PT Raja Grafindo Persada.
- Hamonangan. (2020). Analisis Penerapan Prinsip 5C dalam Penyaluran Pembiayaan pada Bank Muamalat KCU Padangsidempuan. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 4(2), 454–466.
- Indriyani, S., & Mujibno, M. (2021). Analisis Alur Pembiayaan Bermasalah Terhadap Kinerja Keuangan di BPRS Bhaksi Sumekar Cabang Peragaan. *Jurnal Eksyar (Jurnal Ekonomi Syariah)*, 08(01), 107–125. Retrieved from <http://ejournal.staim-tulungagung.ac.id/index.php/Eksyar>
- Irmawati, mursyid risma nofi cahyanto. (2022). Home of Management and Bussiness Journal. *Home of Management and Bussiness Journal*, 1(1), 24–34. <https://doi.org/10.26753/hombis.v1i2.873>
- Ismail. (2017). *Perbankan Syariah* (cetakan ke). Jakarta: PT Kharisma Putra Utama.

- Marlina, A., & Sopiandi, A. E. (2021). Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Akad Murabahah Di Pt. Bprs Bogor Tegar Beriman Cabang. *Moneter: Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 9(1), 13. <https://doi.org/10.32832/moneter.v9i1.5747>
- Muamalat, B., & Gorontalo, C. (2020). *Madani : Jurnal Pengabdian Ilmiah*. 3(2), 98–109.
- Muhammad Ismail. (2015). Pembiayaan Murabahah Dalam Perspektif Islam. *Jurnal Pendidikan Dan Pranata Islam*, 150–164.
- Mun'im, A. (2021). Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Di Baitul Mal Wa Tamwil Usaha Gabungan Terpadu (BMT UGT) Sidogiri Cabang Pembantu (Capem) Arjasa Jember Tahun 2020. *LAN TABUR : Jurnal Ekonomi Syariah*, 2(2), 130–143. <https://doi.org/10.53515/lantabur.2021.2.2.130-143>
- Nainggolan, B. (2016). *Perbankan Syariah di Indonesia* (Hamzah;, ed.). Kota Depok: PT Raja Grafindo Persada.
- Nuraeni, S., & Habibi, M. (2021). Analisis Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus di BMT Berkah Mandiri Sejahtera Cabang Cariu). *Ico Edusha*. Retrieved from <https://prosiding.stainim.ac.id/index.php/prd/article/view/154>
- Nurul Mustjari, D. (2012). *Penyelesaian Sengketa dalam Praktik Perbankan Syariah* (Haikhi, ed.). Yogyakarta: Parama Publishing.
- Panetir Bungkes, & Sahyuli, M. (2021). Mekanisme Pengawasan Pembiayaan Murabahah Sebagai Upaya Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu (Kcp) Takengon. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, 5(1), 68–75. <https://doi.org/10.33059/jensi.v5i1.3519>
- Pertiwi, B., Brawijaya, A., & Dewi, A. (2021). Persepsi Masyarakat Terhadap Pembukaan Rekening Secara Online Pada Bank Syariah Di Kota Bogor. *Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 7(1), 15–22. <https://doi.org/10.30997/jn.v6i2.1899>
- Purnama, T., 1a, S., Kurnia, T., & Alhifhni, A. (2022). Analysis of Accessibility

- Fisherman To Financing in Islamic Banking. *NISBAH: Jurnal Perbanka Syariah*, 8(1), 37–39.
- Riyantari, R., & Priyatno, P. D. (2022). Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Masa Pandemi Covid-19 pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah Arrahmah. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 9(2), 192–202. <https://doi.org/10.20473/vol9iss20222pp192-202>
- Rosidah, L., & Indrarini, R. (2022). Analisis Strategi Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Dalam Menjaga Kualitas Pembiayaan Pada Bmt Mandiri Sejahtera *JOURNAL: Jurnal Ilmiah Bidang ...*, 1(8), 1479–1494. Retrieved from <https://publish.ojs-indonesia.com/index.php/SIBATIK/article/view/171%0Ahttps://publish.ojs-indonesia.com/index.php/SIBATIK/article/download/171/180>
- Sa'diah, Zulfatus; Fahmi, Annas Syams Rizal; Frastiawan Amir, D. (2021). Analisis Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah Menurut Fatwa DSN MUI NO.17/DSN-MUI/IX/2000 dan NO. 43/DSN-MUI/VIII/2004: Studi Kasus di BMT La Tansa Ponorogo. *Journal of Islamic Banking*, 2(1), 1–23.
- Sanjaya, I., Meriyati, & Choirunnisak. (2021). Bermasalah Di Bprs Al Falah Banyuasin Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Pebankan Syariah (Jimpa)*, 1(2), 171–176.
- Saryono, & Anggraeni, M. D. (2011). *Metodologi Penelitian Kualitatif dalam Bidang Kesehatan* (kedua). Yogyakarta: Nuha Medika.
- Sholihah, Q. (2019). *Pengantar Metodologi Penelitian* (pertama). Malang: UB Press.
- Silvia Isfiyanti, Rozmita Dewi Yuniarti, & Rumaisah Azizah Al Adawiyah. (2020). Pengaruh Risiko Pembiayaan Akad Murabahah, Musyarakah, dan Mudharabah terhadap Profitabilitas BPRS di Indonesia Tahun 2011-2019. *Eksansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akuntansi*, 12(1), 105–118. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v12i1.1926>
- Sjahdeini, S. R. (2014). *Perbankan Syariah Produk-Produk dan Aspek-Aspek Hukumnya*. Jakarta: Prenadamedia Group.

- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif dan R&D*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Supriyatni, R., & Fariana, A. (2016). *Model Alternatif Mediasi Syariah Dalam Penyelesaian Sengketa Perbankan Syariah*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Syathiri, A., & Adhitama, F. (2022). *Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dalam Pertumbuhan Ekonomi Regional di Indonesia*. 8(03), 2385–2395.
- Ulfatin, N., & Triwiyanto, T. (2021). *Metode Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Umam, K. S. B. U. (2017). *Perbankan Syariah: Dasar-Dasar dan Dinamika Prkembangannya di Indonesia* (Edisi 1 Ce). Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Wijaya, A. (2017). *Hukum Perusahaan Pembiayaan Konvensional & Syariah Di Indonesia*. Setara Press.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A