

**ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA AKAD MURABAHAH
KESESUAIANNYA DENGAN FATWA DSN MUI**

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wa
Tamwil Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto)

Disusun Oleh:

NADYA RIZKIYAH

C3190005

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Konsentrasi Keuangan Syariah

Dosen Pembimbing:

Dr. Eka Setiajatnika, S.E.,M.Si

Nanang Sobarna, S.HI.,M.E.Sy



**PROGRAM SARJANA EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA
2023**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul Skripsi : ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA AKAD *MURABAHAH*
KESESUAIANNYA DENGAN FATWA DSN MUI
Nama Mahasiswa : Nadya Rizkiyah
Nomor Pokok : C3190005
Program Studi : Ekonomi Syariah
Konsentrasi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyetujui dan Pengesahan

Pembimbing I



Dr. Eka Setijatnika, S.E., M.Si

Pembimbing II



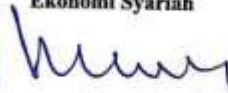
Nanang Sobarna, S.HL., M.E.Sy

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si

Ketua Program Studi S-1
Ekonomi Syariah



Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc



**PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER
INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi ini dengan judul **“Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Kesesuaiannya Dengan FATWA DSN MUI”** adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka dibagian akhir laporan skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor,



**Nadya Rizkiyah
C3190005**

TRANSLITERASI ARAB LATIN

KEPUTUSAN BERSAMA

MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel. 0. 1 Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)

ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ḍal	ḏ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki

ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

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

Vokal Tunggal

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

Tabel. 0. 2 Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	a
ِ	Kasrah	i	i
ُ	Dammah	u	u

RIWAYAT HIDUP



Peneliti bernama Nadya Rizkiyah, lahir di Bandung Provinsi Jawa Barat, pada tanggal 19 Oktober 2000 merupakan anak ke dua dari tiga bersaudara. Peneliti lahir dari pasangan Bapak H. Opin Sihabudin dan Ibu Hj. Reni Herlina. Peneliti saat ini bertempat tinggal di Kp. Ciawi Rt 01 Rw 12, Desa Pangalengan, Kecamatan Pangalengan Kabupaten Bandung.

Peneliti menyelesaikan pendidikan dasar di SD Pangalengan 02 dan lulus tahun 2013, Pondok Pesantren Al-Qru'an Al-Falah MTS Cicalengka lulus pada tahun 2016, Pondok Pesantren Al-Qru'an Al-Falah MA Nagreg lulus pada tahun 2019. Pada tahun 2019 peneliti tercatat sebagai mahasiswa Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN University) Jatinangor program studi Ekonomi Syariah dengan konsentrasi keuangan syariah. Selama perkuliahan, peneliti aktif dalam beberapa organisasi mahasiswa di kampus, yaitu Unit Kegiatan Mahasiswa IVOMA IKOPIN (2019 – 2022) sebagai anggota dan Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah (2021 – 2022) sebagai anggota Divisi Kaderisasi Sumber Daya Insani.

ABSTRACT

Nadya Rizkiyah (C3190005). *Analysis of the settlement of Problem Financing in the Murabahah Accordance with the Fatwa DSN MUI. Case Study on Sharia Savings and Loan Cooperative Baitul Maal Wa Tamwil Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto. Under the guidance of Mr. Eka Setiajatnika and Mr. Nanang Sobarna.*

This study aims to determine the categorization of the collectability of non-performing financing in the muabahah contract, what stages of settlement are carried out by KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto in resolving non-performing financing in the murabahah contract, and how the suitability of the settlement of non-performing financing in the murabahah contract is in accordance with the DSN MUI fatwa.

This research uses a case study method with descriptive data analysis using a qualitative approach where data is obtained through informants and documents with data collection techniques through interviews, observation and documentation.

From the results of this study, the researchers concluded that the determination of the collectability of non-performing financing at KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah relies on the regulation of the minister of cooperatives No. 11 of 2017. In resolving KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah by carrying out stages and methods, namely, by contacting members, giving warning letters, rescheduling, reconditioning, restructuring, executing collateral and writing off books. The suitability of solving financing problems in murabahah contracts is mostly in accordance with the DSN MUI Fatwa.

Keywords: *Financing Settlement, Murabahah Agreement, Fatwa DSN MUI*

ABSTRAK

Nadya Rizkiyah (C3190005). Analisis penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Murabahah* Kesesuaiannya Dengan Fatwa DSN MUI. Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wa Tamwil Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto. Diwabah bimbingan Bapak Eka Setiajtnika dan Bapak Nanang Sobarna.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengkategorian kolektabilitas pembiayaan bermasalah pada akad *muabahah*, tahapan penyelesaian apa saja yang dilakukan oleh KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah*, serta bagaimana kesesuaian penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* apakah sudah sesuai dengan fatwa DSN MUI.

Penelitian ini menggunakan metode studi kasus dengan analisis data secara deskriptif menggunakan pendekatan kualitatif dimana data diperoleh melalui infroman dan dokumen dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi dan dokumentasi.

Dari hasil penelitian ini peneliti menyimpulkan bahwa penentuan kolektabilitas pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah bersandar pada peraturan menteri koperasi No. 11 Tahun 2017. Dalam penyelesaiannya KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah dengan melakukan tahapan dan metode yaitu, dengan menghubungi anggota, pemberian surat peringatan, *rescheduling*, *reconditioning*, *restructructuring*, melalui jaminan dan hapus buku. Kesesuaian penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* sebagian besar sudah sesuai dengan Fatwa DSN MUI.

Kata Kunci: *Penyelesaian Pembiayaan, Akad Murabahah, Fatwa DSN MUI*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahiim

Puji syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya, peneliti dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul **Analisis Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Kesesuaiannya Dengan Fatwa DSN MUI (*Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wa Tamwil Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto*)** penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah Konsentrasi Keuangan Syariah di Universitas Koperasi Indonesia.

Di balik setiap halaman yang ditulis, terdapat motivasi yang mendorong peneliti untuk terus berjuang dan memberikan yang terbaik. Peneliti menyadari dalam proses penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna dan tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, saran, serta motivasi dari berbagai pihak. Dengan selesainya penulisan skripsi ini, peneliti mengucapkan terimakasih kepada Bapa Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing I dan Bapak Nanang Sobarna, S.HI., ME., Sy selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu, pikiran dan tenaga guna memberikan bimbingan kepada peneliti dengan penuh kesabaran.

Sehingga dengan kerendahan hati, peneliti mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Heri Nugraha, S.E.,M.Si selaku Dosen Penguji Koperasi dan yang telah memberikan saran dan masukan yang sangat membantu dalam proses penulisan skripsi.

2. Bapak Drs. Dadan Hamdani, MM selaku Dosen Penguji Konsentrasi yang telah memberikan saran dan masukan serta arahan dalam proses penyusunan skripsi.
3. Bapak Dr. Wawan Lulus, Ir., M.Sc selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah.
4. Ibu Dr. Hj. Inne Risnaningsih, S.E., M.Si selaku Dosen Wali saya.
5. Bapak/Ibu Dosen yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan bekal ilmu kepada saya.
6. Seluruh jajaran staf program studi Ekonomi Syariah yang telah memberikan pelayanan terbaik untuk membantu peneliti dalam penyelesaian studi yang peneliti jalankan.
7. kepada orang – orang terkasih, Ayahanda H. Opin Sihabudin dan Ibunda tersayang Hj. Reni Herlina, Kakak – kakak tecinta Lilis Ulfah Zakiah dan Diansyah serta adik kesayangan saya Muhammad Yasir Asyagir, ucapan terimakasih saya sampaikan atas cinta, dukungan dan limpahan do'a yang tercurah selama ini.
8. Seluruh pengurus, pengawas, karyawan dan anggota KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan izin, kesempatan serta dukungan dan kerjasamanya.
9. Teman dan sahabat seperjuangan saya Vina Marlina dan Safira Putri yang telah saling membantu, menemani satu sama lain dalam suka dan duka, terimakasih sudah bertahan dan berjuang bersama hingga akhir, ucapan terimakasih atas dukungan dan motivasi yang mendorong saya

hingga dapat menyelesaikan dalam proses penyusunan dan penulisan skripsi ini.

10. Rekan – rekan Mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah yang saling berbagi pengetahuan, pengalaman, dan inspirasi selama perkuliahan hingga proses penulisan skripsi ini.

11. Teman – teman seperjuangan dan seperbimbingan Bapak Dr. Eka Setiajatnika, S.E.,M.Si dan Bapak Nanang Sobarna, S.HI., ME.Sy Fransiska, Aliza, Elyana, Silmi, Khafifah yang saling memberi semangat dan dukungan.

12. Sahabat tersayang, teman seperjuangan dan keluarga saya Tia Hanapiah yang selalu memberikan motivasi kepada saya.

13. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dan memotivasi peneliti dalam menyelesaikan skripsi dan selama masa perkuliahan. Setiap dorongan, nasehat dan bantuan yang diberikan telah meberikan semangat untuk peneliti.

Demikian saya sampaikan dengan tulus, terimakasih yang sebesar besarnya pada seluruh pihak, yang telah membantu pada setiap proses dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri, para pembaca dan rekan – rekan yang hendak melakukan penelitian berikutnya.

Jatinangor,

peneliti

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	-----i
ABSTRACT	-----ii
ABSTRAK	-----iii
KATA PENGANTAR	-----iv
DAFTAR ISI	-----vii
DAFTAR TABEL	-----x
DAFTAR GAMBAR	-----xi
DAFTAR LAMPIRAN	-----xii
BAB I	-----1
PENDAHULUAN	-----1
1.1. Latar Belakang Penelitian	-----1
1.2. Identifikasi Masalah	-----8
1.3. Maksud dan Tujuan Penelitian	-----8
1.4. Kegunaan Penelitian	-----9
1.4.1. Kegunaan Teoritis	-----9
1.4.2. Kegunaan Praktris	-----9
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	-----10
2.1. Pendekatan Masalah	-----10
2.1.1. Pendekatan Perkoperasian	-----10
2.1.2. Pendekatan Koperasi Syariah	-----12
2.1.3. Pendekatan Akad Murabahah	-----19
2.1.4. Pendekatan Pembiayaan	-----30
2.2. Metode Penelitian	-----50
2.2.1. Metode Penelitian yang Digunakan	-----50
2.2.2. Data yang DIperlukan (Operasional Variabel)	-----51
2.2.3. Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data	-----54
2.2.4. Teknik Pengumpulan Data	-----54
2.2.5. Analisis Data	-----55
2.2.6. Tempat/Lokasi Penelitian	-----56
2.2.7. Jadwal Penelitian	-----56
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	-----57

3.1.	Keadaan Umum Organisasi -----	57
3.1.1.	Sejarah Singkat KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -----	57
3.1.2.	Lokasi KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -	61
3.1.3.	Struktur Organisasi KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -----	62
3.1.4.	Visi dan Misi KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -----	64
3.2.	Keanggotaan KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto 64	
3.2.1.	Partisipasi Anggota Sebagai Pemilik -----	65
3.2.2.	Partisipasi anggota sebagai pengguna -----	66
3.3.	Kegiatan Usaha Dan Permodalan KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -----	67
3.4.	Keadaan permodalan dan keuangan KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -----	71
3.4.1.	Keadaan permodalan KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -----	71
3.4.2.	Keadaan keuangan KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -----	72
3.4.3.	Sisa Hasil Usaha KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -----	75
3.5.	Implementasi Jati Diri Koperasi KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -----	77
3.5.1.	Implementasi Definisi Koperasi -----	77
3.5.2.	Implementasi Nilai – Nilai Koperasi -----	78
3.5.3.	Implementasi Prinsip – Prinsip Koperasi -----	80
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN -----		83
4.1.	Penentuan Kolektabilitas Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Di KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -----	83
4.2.	Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Di KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah -----	85
4.3.	Keseuaian Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Di KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Berdasarkan Fatwa DSN MUI -----	94
BAB V SIMPULAN DAN SARAN -----		100
5.1.	Simpulan -----	100
5.2.	Saran -----	101
DAFTAR PUSTAKA -----		xiii

LAMPIRAN	xvi
-----------------	------------

DAFTAR TABEL

Tabel. 1. 1 Data Kolektabilitas Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Tahun 2018 - 2022-----	6
Tabel. 2. 1 Peneliti Terdahulu-----	49
Tabel. 2. 2 Operasional Variabel -----	51
Tabel. 3. 1 Perkembangan Jumlah Anggota KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto Tahun 2018 – 2022-----	64
Tabel. 3. 2 Perkembangan jumlah simpanan pokok dan simpanan wajib pada KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah tahun 2018 - 2022-----	65
Tabel. 3. 3 Partisipasi Pembiayaan Anggota KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Tahun 2018 – 2022-----	66
Tabel. 3. 4 Data Permodalan KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto-----	71
Tabel. 3. 5 Perkembangan Rasio Likuiditas KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto tahun 2018-2022-----	73
Tabel. 3. 6 Perkembangan Rasio Solvabilitas KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto tahun 2018-2022-----	74
Tabel. 3. 7 Perkembangan Rasio Profitabilitas KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto tahun 2018-2022-----	75
Tabel. 3. 8 Perkembangan SHU anggota KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -----	76
Tabel. 3. 9 Implementasi Definisi Koperasi pada KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Puwokerto-----	77
Tabel. 3. 10 Implementasi Nilai – nilai Koperasi pada KSPPS BMT Dana Mentari Mauhammadiyah Puwokerto-----	79
Tabel. 3. 11 Implementasi Prinsip - prinsip Koperasi pada KSPPS BMT Dana Mentari Mauhammadiyah Puwokerto -----	80
Tabel. 4. 1 Kesesuaian Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah dengan Fatwa DSN MUI-----	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Skema akad <i>Murabahah</i> menurut Fatwa DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang <i>Murabahah</i> -----	24
Gambar 2.2 Skema akad <i>murabahah bil wakalah</i> menurut Fatwa DSN MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 tentang <i>Murabahah</i>-----	26
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Dana Mentari Muhammadiyah Purwokerto -----	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1. Pedoman Wawancara -----	xvii
Lampiran 1.2. Pedoman wawancara -----	xviii
Lampiran 1.3. Hasil Wawancara-----	xx
Lampiran 1.4. Hasil Wawancara-----	xxiii
Lampiran 1.5. Neraca KSPPS BMT Dana entari Muhammadiyah Purwokerto Tahun 2018 – 2022 -----	xxix
Lampiran 1.6. Perspektif Fatwa DSN MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang <i>Murabahah</i> -----	xxxv
Lampiran 1.7. Perspektif Fatwa DSN MUI 47/DSN-MUI/II/2005 tentang Penyelesaian Piutang <i>Murabahah</i> Bagi Nasabah Tidak Mampu Membayar	xl
Lampiran 1.8. Perspektif Fatwa DSN MUI No. 48/DSN-MUI/II/2005 tentang Penjadwalan Kembali Tagihan <i>Murabahah</i> -----	xliv
Lampiran 1.8. Perspektif Fatwa DSN MUI No. 49/DSN-MUI/II/2005 tentang Konversi Akad <i>Murabahah</i> -----	xlviii
Lampiran 1.10. Formulir Pengajuan Pembiayaan dan Rekomendasi Dukungan -----	lii
Lampiran 1.11. Struktur Organisasi-----	liv
Lampiran 1.12. Dokumentasi -----	lxii