

**PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH
DALAM MENGATASI PENURUNAN KEMAMPUAN BAYAR DEBITUR
DI BPRS JABAL TSUR PANDAAN**

SKRIPSI

**Oleh:
Mohammad Nur Wahid
NIM 09220049**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2013**

**PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH
DALAM MENGATASI PENURUNAN KEMAMPUAN BAYAR DEBITUR
DI BPRS JABAL TSUR PANDAAN**

Oleh:

**Mohammad Nur Wahid
NIM 09220049**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2013**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Demi Allah,

Dengan kesadaran dan rasa tanggung jawab terhadap pengembangan keilmuan,
penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DALAM MENGATASI PENURUNAN KEMAMPUAN BAYAR DEBITUR DI BPRS JABAL TSUR PANDAAN

Benar-benar merupakan karya ilmiah yang disusun sendiri, bukan duplikasi atau memindah data milik orang lain. Jika dikemudian hari terbukti disusun orang lain, ada penjiplakan, duplikasi, atau memindah data orang lain, baik secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang diperoleh karenanya, batal demi hukum.

Malang, 24 Agustus 2013

Penulis,

Mohammad Nur Wahid
NIM 09220049

HALAMAN PERSETUJUAN

Setelah membaca dan mengoreksi skripsi saudara Mohammad Nur Wahid NIM 09220049, Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang judul:

PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DALAM MENGATASI PENURUNAN KEMAMPUAN BAYAR DEBITUR DI BPRS JABAL TSUR PANDAAN

Maka pembimbing menyatakan bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat-syarat ilmiah untuk diajukan dan diuji pada Majelis Dewan Penguji.

Malang, 26 Agustus 2013

Mengetahui
Ketua Jurusan
Hukum Bisnis Syari'ah,

Dosen Pembimbing,

Dr. M. Nur Yasin, M.Ag
NIP 19691024 199503 1 003

H. Khoirul Anam, Lc., M. H.
NIP 19680715 200003 1 001

PENGESAHAN SKRIPSI

Dewan Penguji Skripsi saudara Mohammad Nur Wahid, NIM 09220049, mahasiswa jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DALAM MENGATASI PENURUNAN KEMAMPUAN BAYAR DEBITUR DI BPRS JABAL TSUR PANDAAN

Telah dinyatakan lulus dengan nilai (A)

Dewan Penguji:

1. Ahmad Izzuddin, M.HI. (_____)
NIP 197910122008011010 Ketua
2. H. Khoirul Anam, Lc., M.HI. (_____)
NIP 196807152000031001 Sekretaris
3. Dr. M. Nur Yasin, M.Ag (_____)
NIP 196910241995031003 Penguji Utama

Malang, 27 September 2013

Dekan,

Dr. H. Roibin, M.H.I.
NIP 196812181999031002

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا أَمْنَتِكُمْ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٧﴾

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad) dan (juga) janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahui.” (QS. Al-Anfaal:27)

وَالَّذِينَ هُمْ لِأَمْنَتِهِمْ وَعَهْدِهِمْ رَاعُونَ ﴿٨﴾

“dan orang-orang yang memelihara amanat-amanat (yang dipikulnya) dan janjinya.” (QS. Al-Mukminun:8)

“Thinking Big If You Want to be Big”

PERSEMBAHAN

*Do'a, ucapan syukur dan cinta.
Karya ini dipersembahkan kepada:*

*Bapak tercinta Drs. Moh. Yahya dengan segala do'a,
pengorbanan waktu dan biayanya
Ibunda Adi Subiastuti, tiada henti-hentinya mensupport,
motivasi, membimbing dan mendoakan*

*Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada dosen
pembimbing yang saya sayangi H. Khoirul Anam, Lc., M.H.
yang telah membimbing dan mendukung selama proses
pembuatan skripsi.*

*Teman-teman Jurusan Hukum Bisnis Syari'ah (HBS) kelas B
Fakultas Syari'ah yang selalu bersama selama menempuh
kuliah.*

*Seluruh teman-teman anggota Ikatan Pencak Silat
Pagar Nusa UIN Maulana Malik Ibrahim Malang*

*Himpunan Mahasiswa Jurusan (HMJ) Hukum Bisnis
Syaria'ah masa jabatan 2011-2012.*

*Seluruh Pegawai Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah (BPRS)
Jabal Tsur Pandaan yang telah banyak memotivasi dan
mendukung skripsi ini hingga selesai.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamin, la haula wala quwata illa billahil 'aliyyil *adhzim*, dengan rahmat serta hidayah-Mu penelitian skripsi yang berjudul ***Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Dalam Mengatasi Penurunan Kemampuan Bayar Angsuran Debitur Di BPRS Jabal Tsur Pandaan*** dapat diselesaikan.

Shalawat dan salam kita haturkan kepada baginda kita yakni Nabi Muhammad SAW yang telah mengajarkan kita tentang dari alam kegelapan menuju alam terang benderang di dalam kehidupan ini. Semoga kita tergolong orang-orang yang beriman dan mendapat *syafa'at* darinya di hari akhir kelak. Amin.

Dengan segala daya dan upaya serta bantuan, bimbingan maupun pengarahan dan hasil diskusi dari berbagai pihak dalam proses penulisan skripsi ini, maka dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan terima kasih yang tiada batas kepada:

1. Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M.Si, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Prof. Dr. H. Imam Suprayogo, selaku Rektor sebelumnya di Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Dr. H. Roibin, M.H.I., selaku dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

4. Dr. Hj. Tutik Hamidah, M. Ag., selaku Dekan sebelumnya Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
5. Dr. M. Nur Yasin, M.Ag., M.H., selaku Ketua Jurusan Hukum Bisnis Syari'ah Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
6. Dr. Suwandi, M.H., selaku wakil dekan Bidang Akademik Fakultas Syariah, sekaligus dosen wali baru penulis pada diakhir-akhir masa kuliah.
7. Dr. KH. Dahlan Tamrin, M.Ag selaku dosen wali penulis sebelumnya yang telah banyak memberikan arahan dan motivasi selama menempuh kuliah.
8. H. Khoirul Anam, Lc., M.H., selaku dosen pembimbing penulis. *Syukron katsiron* penulis ucapkan atas waktu yang telah beliau limpahkan untuk bimbingan, arahan, serta motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga beliau beserta seluruh keluarga besar, khususnya ibu dan bapak, selalu mendapatkan rahmat dan hidayah Allah swt, serta dimudahkan, diberi keikhlasan dan kesabaran dalam menjalani kehidupan, baik di dunia maupun di akhirat.
9. Segenap dosen Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah menyampaikan pengajaran, mendidik, membimbing, serta mengamalkan ilmunya dengan ikhlas. Semoga Allah swt memberikan pahala-Nya yang sepadan kepada beliau semua.

10. Seluruh staf Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, penulis mengucapkan terima kasih atas partisipasinya dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Kepada kedua orang tua tercinta, terkhusus Bapak Drs. Moh. Yahya dan Ibunda tercinta Adi Subiastuti, penulis mengucapkan terimakasih atas bantuan doa dan biayanya selama ini. Semoga Allah swt selalu memberikan perlindungan kepada keduanya. Amin.

Semoga apa yang telah saya peroleh selama kuliah di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang ini, bisa bermanfaat bagi semua pembaca, khususnya bagi saya pribadi. Di sini penulis sebagai manusia biasa yang tak pernah luput dari salah dan dosa, menyadari bahwasanya skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharap kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Malang, 25 Agustus 2013

Penulis,

Mohammad Nur Wahid
NIM 09220049

PEDOMAN TRANSLITERASI

Arab - Indonesia

A. Umum

Transliterasi adalah pemindahalihan tulisan Arab ke dalam tulisan Indonesia, bukan terjemahan Bahasa Arab ke dalam Bahasa Indonesia.

B. Konsonan

ا = Tidak dilambangkan	ض = dl
ب = b	ط = th
ت = t	ظ = dh
ث = ts	ع = '(koma menghadap atas)
ج = j	غ = gh
ح = h	ف = f
خ = kh	ق = q
د = d	ك = k
ذ = dz	ل = l
ر = r	م = m
ز = z	ن = n
س = s	و = w

ش = sy	ه = h
ص = sh	ي = y

Hamzah (ء) yang sering dilambangkan dengan alif, apabila terletak di awal kata maka dalam transliterasinya mengikuti vokalnya, tidak dilambangkan, namun apabila terletak di tengah atau di akhir kata maka dilambangkan dengan tanda koma diatas (ˆ), berbalik dengan koma (ˆ), untuk pengganti lambang “ع”.

C. Vokal, panjang dan diftong

Setiap penulisan Bahasa Arab dalam bentuk tulisan latin vocal *fathah* ditulis dengan “a”, *kasrah* dengan “i”, *dlommah* dengan “u”, sedangkan bacaan panjang masing-masing ditulis dengan cara sebagai berikut:

Vokal (a) panjang = â misalnya قال menjadi qâla

Vokal (i) panjang = î misalnya قبيل menjadi qîla

Vokal (u) panjang = û misalnya دون menjadi dûna

Khusus untuk bacaan ya” nisbat, maka tidak boleh digantikan dengan “i”, melainkan tetap ditulis dengan “iy” agar dapat menggambarkan ya” nisbat diakhirnya. Begitu juga untuk suara diftong, wawu dan ya” setelah *fathah* ditulis dengan “aw” dan “ay”. Perhatikan contoh berikut:

Diftong (aw) = و misalnya قول menjadi qawlun

Diftong (ay) = ي misalnya خير menjadi khayrun

D. Ta' Marbûthah (ة)

Ta' marbûthah ditransliterasikan dengan “t” jika berada ditengah-tengah kalimat, tetapi apabila *ta' marbûthah* tersebut berada di akhir kalimat, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “h” misalnya: الرسالة للمدرسة menjadi *al-risalat li al-mudarrisah*, atau apabila berada ditengah-tengah kalimat yang terdiri dari susunan *mudlâf* dan *mudlâf ilayh*, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “t” yang disambungkan dengan kalimat berikutnya, misalnya: الله في رحمة menjadi *fi rahmatillâh*.

E. Kata Sandang dan Lafadh al-Jalâlah

Kata sandang berupa “al” (ال) ditulis dengan huruf kecil, kecuali terletak di awal kalimat, sedangkan “al” dalam lafadh jalâlah yang berada di tengah-tengah kalimat yang disandarkan (*idhâfah*) maka dihilangkan.

Perhatikan contoh-contoh berikut ini:

1. Al-Imâm al-Bukhâriy mengatakan.....
2. Al-Bukhâriy dalam muqaddimah kitabnya menjelaskan.....
3. Masyâ” Allâh kâna wa mâlam yasyâ lam yakun
4. Billâh „azza wa jalla

F. Nama dan Kata Arab terindonesiakan

Pada prinsipnya setiap kata yang berasal dari bahasa Arab harus ditulis dengan menggunakan sistem transliterasi. Apabila kata tersebut merupakan nama Arab dari orang Indonesia atau bahasa Arab yang sudah terindonesiakan,

tidak perlu ditulis dengan menggunakan system transliterasi. Seperti penulisan nama “Abdurrahman Wahid”, “Amin Rais” dan kata “salat” ditulis dengan menggunakan tata cara penulisan bahasa Indonesia yang disesuaikan dengan penulisan namanya.

Kata-kata tersebut sekalipun berasal dari bahasa Arab, namun ia berupa nama dari orang Indonesia dan telah terindonesiakan, untuk itu tidak ditulis dengan cara “Abd al-Rahmân Wahîd”, “Amîn Raîs”, dan bukan ditulis dengan “shalât”.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
LEMBAR MOTTO	vi
LEMBAR PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xi
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
ABSTRAK	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Batasan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Penelitian Terdahulu	10
B. Kajian Teori	15
1. Pembiayaan Murabahah	15
a. Pengertian Pembiayaan.....	15
b. Pengertian Pembiayaan Murabahah	17
c. Landasan Murabahah.....	18
d. Syarat-syarat Murabahah	20
2. Konsep Pembiayaan Bermasalah	21

a. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	21
b. Bentuk Kolektibilitas Pembiayaan Bermasalah	21
3. Sebab-sebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah	23
a. Faktor Internal	23
b. Faktor Eksternal	24
4. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	24
a. Bank dan Perbankan Syariah	24
b. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	24
5. Pengertian Fatwa	25
6. Cara-cara Mengatasi Penurunan Kemampuan Bayar Debitur.....	26
7. Konsep Fiqh Ta'zir dan Ta'widh	27

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	27
B. Pendekatan	27
C. Sumber Data	28
D. Teknik Pengumpulan Data	30
E. Pengujian Keabsahan Data	31
F. Teknik Analisis	32
G. Lokasi	33

BAB IV PAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN

A. Profil BPRS Jabal Tsur	34
a. Sejarah Berdirinya BPRS Jabal Tsur	34
b. Visi Misi BPRS Jabal Tsur	34
c. Struktur Organisasi PT. BPRS Jabal Pandaan	36
d. Job Description	37
e. Manual Produk Pembiayaan Murabahah.....	41
B. Hasil Penelitian	65
a. Faktor-Faktor Penyebab Debitur Mengalami	

Penurunan Kemampuan Bayar	65
b. Upaya Penanganan yang Dilakukan BPRS JabalTsur Terhadap Penurunan Kemampuan Bayar Debitur	80
c. Analisis Fatwa DSN dan PBI No. 10/18 tahun 2008 Terhadap yang Kebijakan yang Diambil Oleh BPRS Jabal Tsur	91
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	105
B. Saran-Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	107

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu.....	11
Tabel 1.2 Analisis Implementasi Fatwa DSN No.49 tahun 2000.....	91
Tabel 1.3 Analisis Implementasi Fatwa DSN No. 18 tahun 2000.....	95
Tabel 1.4 Analisis Implementasi Fatwa DSN No. 46 tahun 2005.....	96
Tabel 1.5 Analisis Implementasi Fatwa DSN No. 47 tahun 2005.....	97
Tabel 1.6 Analisis Implementasi Fatwa DSN No. 48 tahun 2005.....	98
Tabel 1.7 Analisis Implementasi Fatwa DSN No. 49 tahun 2005.....	99
Tabel 1.8 Analisis Implementasi PBI No. 10/18 tahun 2005.....	100

ABSTRAK

Mohammad Nur Wahid, 09220049, **Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Dalam Mengatasi Penurunan Kemampuan Bayar Angsuran Debitur Di BPRS Jabal Tsur Pandaan**. Skripsi, jurusan Hukum Bisnis Syari'ah, Fakultas Syari'ah, Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.

Kata Kunci : Penanganan, Murabahah, dan Pembiayaan Bermasalah

BPRS Jabal Tsur sebagai lembaga keuangan bank syari'ah yang berkembang sangat cepat yang mampu bersaing dengan kompetitor-kompetitornya dalam menjalankan usaha. Hal ini karena didukung oleh sistem yang ada dalam lembaga tersebut yang efektif dan inovatif.

Penelitian ini tergolong penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Alat pengumpulan data yang dipakai peneliti adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi kemudian menguji kembali dengan metode triangulasi yakni membandingkan dan mengecek balik antara data-data yang diperoleh dengan realita yang ada dilapangan.

Hasil dari penelitian ini disimpulkan bahwa, penyebab timbulnya penurunan karena ada 2 (dua) faktor intern (pihak bank) dan ekstern (debitur). Upaya-upaya yang diambil dalam kebijakan BPRS Jabal Tsur lakukan secara inovatif adalah perpaduan cara-cara konvensional dengan pendekatan spiritual, restrukturisasi pembiayaan: *rescheduling* (penjadualan kembali), *recondition* (persyaratan kembali) dan *write off*. Dalam prakteknya selama ini yang sering dilakukan adalah upaya *rescheduling* (perubahan jadwal pembayaran angsuran) dan disertai mendoakan debitur-debitur yang mengalami pembiayaan bermasalah agar dilapangkan rizqinya. Kebijakan yang diambil dari BPRS Jabal Tsur sudah sesuai dengan peraturan-peraturan perundang-undangan yang ada, seperti PBI No. 10/18 tahun 2008 dan Fatwa DSN yang mengatur tentang keseluruhan produk Murabahah.

ABSTRACT

Wahid, Mohammad Nur. 09220049. **The Settlement of Murabahah Financing Bad Debt in Managing Debtors' Decreasing Ability to Pay in BPRS Jabal Tsur Pandaan.** Thesis. Department of Islamic Business Law. Faculty of Sharia. Maulana Malik Ibrahim Islamic State University, Malang.

Keywords: Settlement, Murabahah, and Bad Debt

BPRS Jabal Tsur is a sharia financial institution which grows very quickly. It is able to compete with its competitors in the business due to the support of the effective and innovative system in the institution.

This research is a qualitative research with descriptive approach. The tools of data collection used by the researcher are observation, interview, and documentation then reexamination with triangulation method by comparing and rechecking the obtained data with the reality in the field.

From the results, it is concluded that the decreasing ability is due to internal (the bank) and external (the debtor) factors. Based on the policy, BPRS Jabal Tsur make some innovative efforts. They are the combination of conventional ways and spiritual approach, financial restructuring: rescheduling, recondition and write-off. In the practice, BPRS often makes rescheduling of installment payment and prays for bad debtors' wealth. The policy taken by BPRS Jabal Tsur is in accordance with existing regulations, such as PBI Number 10/18 of 2008 and DSN Instruction concerning the entire Murabahah products.

ملخص البحث

محمد نور وحيد، ٢٠١٩، معالجة متعثرة المرابحة التغلب فيتمويل النقص قدرتها على التصدي لدفع المدين القسط في البنك التمويل الشعبي الإسلامي جبل ثور فندا أن. أطروحة، قسم القانون التجاري الشريعة، كلية الشريعة، جامعة مولانا مالك إبراهيم مالانج الإسلامية الحكومية.

الكلمات الرئيسية: المناولة، المرابحة، وتمويل المتعثرة

البنك التمويل الشعبي الإسلامي جبل ثور كالمؤسسة المالية البنك الشريعة أن ينمو بسرعة كبيرة التي قادرة على التنافس بالمنافسين في إدارة الأعمال. هذا الأمر يعتمد بنظام في تلك المؤسسة الكفاءة والمبتكرة.

هذا البحث من بحث نوعي بالمنهج الوصفي . كانت أدوات لجمع البيانات استخدمها الباحث الملاحظة والمقابلات والوثائق ثم اختبار مرة أخرى بأسلوب التثليث يعنى المقارنة والاختيار عليها بين البيانات التي تم الحصول عليها مع الواقع القائم في هذا المجال.

أما نتائج البحث، سبب الإنخفاض شيان، عوامل داخلية (البنك) والخارجية (المدين) ويتم ذلك الجهود المبذولة في سياسة البنك التمويل الشعبي الإسلامي جبل ثور في مزيج مبتكر من الطرق التقليدية لنهج الروحية، إعادة الهيكلة المالية: إعادة جدولة (جدولة)، رمم (متطلبات العودة) و الشطب. في ممارسته، معظمه يستعمل محاولة إعادة جدولة (تغيير جدول لدفع التقسيط) ويدعوا الله للمدينين الذين في حال صعوب ليوسع الله رزقهم. هذا القرار يؤخذ من جبل ثور يتفق بالأنظمة المعمول بها في التشريعات القائمة، مثل تنظيم مصرفي الإندونيسي . ١٠/١٨ في عام ٢٠٠٨ مجلس شريعة الوطنية الذي يحكم المنتج بأكمله المرابحة.