

**EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERMASALAH DI BMT NU SEJAHTERA
KC. CILIMUS KUNINGAN**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

VIRA NURHALIZA

NIM. 2108203111

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON

1446 H / 2024 M

ABSTRAK

VIRA NURHALIZA, NIM: 2108203111. “EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH DI BMT NU SEJAHTERA KC. CILIMUS KUNINGAN”, 2024.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor penyebab pembiayaan *murabahah* bermasalah, strategi penanganannya, serta efektivitas strategi yang diterapkan di BMT NU Sejahtera KC. Cilimus Kuningan. Pembiayaan *murabahah* adalah akad jual beli di mana BMT membeli barang yang dibutuhkan anggota dan menjualnya dengan margin keuntungan yang disepakati di awal. Meskipun memiliki konsep yang sederhana, praktiknya sering menghadapi kendala seperti keterlambatan pembayaran, wanprestasi, hingga pembiayaan macet.

Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data dikumpulkan melalui observasi, wawancara dengan informan terkait dan dokumentasi. Analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data dan verifikasi menggunakan triangulasi sumber, teknik dan waktu untuk memastikan keabsahan data.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penyebab pembiayaan *murabahah* bermasalah terbagi menjadi faktor internal, seperti kurangnya analisis kelayakan pembiayaan dan keterbatasan sumber daya manusia, serta faktor eksternal, seperti fluktuasi ekonomi, karakter anggota yang tidak amanah, menurunnya kondisi usaha, dan musibah. Strategi penanganan yang diterapkan meliputi pendekatan persuasif, *rescheduling*, *reconditioning*, *restructuring* dan penyelesaian melalui jaminan. Strategi-strategi ini cukup efektif dalam mengurangi risiko pembiayaan bermasalah. Namun, diperlukan penguatan sistem monitoring, peningkatan kapasitas SDM melalui pelatihan, serta integrasi teknologi untuk pengelolaan yang lebih baik. Rekomendasi ini diharapkan mampu meningkatkan keberlanjutan operasional BMT serta membangun kepercayaan anggota melalui pendekatan syariah yang adil, transparan dan fleksibel.

Kata Kunci: Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan Bermasalah, Strategi Penanganan

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

VIRA NURHALIZA, NIM: 2108203111. “EFFECTIVENESS OF STRATEGIES FOR HANDLING PROBLEM *MURABAHAH* FINANCING AT BMT NU SEJAHTERA KC. CILIMUS KUNINGAN”, 2024.

This research aims to analyze the factors that cause problematic *murabahah* financing, strategies for handling them, and the effectiveness of the strategies implemented at BMT NU Sejahtera KC. Cilimus Kuningan. *Murabahah* financing is a sale and purchase agreement in which BMT buys goods that customers need and sells them with a profit margin agreed at the start. Even though it has a simple concept, in practice it often faces obstacles such as late payments, defaults and bad financing.

The research method used is qualitative with a descriptive approach. Data was collected through observation, interviews with relevant informants and documentation. Data analysis was carried out through stages of data reduction, data presentation and verification using triangulation of sources, techniques and time to ensure the validity of the data.

The research results show that the causes of problematic *murabahah* financing are divided into internal factors, such as a lack of financing feasibility analysis and limited human resources, as well as external factors, such as economic fluctuations, the character of customers who are not trustworthy, declining business conditions, and disasters. The handling strategies implemented include a persuasive approach, rescheduling, reconditioning, restructuring and settlement through guarantees. These strategies are quite effective in reducing the risk of financing problems. However, it is necessary to strengthen the monitoring system, increase human resource capacity through training and integrate technology for better management. It is hoped that this recommendation will be able to improve the operational sustainability of BMT and build customer trust through a fair, transparent and flexible sharia approach.

Keywords: *Murabahah* Financing, Non-Performing Financing, Handling Strategies

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH DI BMT NU SEJAHTERA KC. CILIMUS KUNINGAN”, oleh **VIRA NURHALIZA, NIM: 2108203111**, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 19 Desember 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang,



Dr. Wartoyo, MSI.

NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang,

Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM.

NIP. 197309302007102001

Penguji I,

Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI

NIP. 198009122006041001

Penguji II,

Yati Harwati, M.Sc

NIP. 198902032019032009

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERMASALAH DI BMT NU SEJAHTERA
KC. CILIMUS KUNINGAN**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

VIRA NURHALIZA

NIM. 2108203111

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Diana Djuwita, MM.

NIP. 198003142008012018



Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM.

NIP. 197309302007102001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI.

NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Vira Nurhaliza

NIM : 2108203111

Tempat Tanggal Lahir : Tasikmalaya, 22 Juli 2002

Alamat : Kp. Lingasari, RT 002 RW 016, Desa Singasari,
Kecamatan Singaparna, Kabupaten Tasikmalaya

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI BMT NU SEJAHTERA KC. CILIMUS KUNINGAN”**. Ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 10 Desember 2024

Penulis,



Vira Nurhaliza

NIM. 2108203111

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **VIRA NURHALIZA**, NIM: **2108203111** dengan judul **"EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI BMT NU SEJAHTERA KC. CILIMUS KUNINGAN"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Diana Djuwita, MM.

Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM.

NIP. 198003142008012018

NIP. 197309302007102001

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI.

NIP. 198307022011011008

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, kesehatan dan karunia-Nya. Shalawat serta salam tidak lupa junjungkan kepada Nabi Muhammad SAW sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Saya persembahkan skripsi ini kepada keluarga tercinta, Ayah, Ibu, Adik-Adik, Kakek, Nenek, Bibi, Paman, Partner Hidup dan seluruh keluarga besar yang telah menjadi sumber kekuatan, inspirasi dan do'a tanpa henti dalam setiap langkah kehidupan saya. Terima kasih atas segala pengorbanan dan cinta yang tiada batas. Mereka adalah orang yang sangat luar biasa yang dihadirkan oleh Allah SWT yang menjadikan saya jadi pribadi yang kuat, pemberani, mandiri juga bertanggungjawab. *Alhamdulillah* berkat do'a dan dukungan mereka saya sampai pada tahap ini.

Terima kasih juga kepada Ibu Diana Djuwita, MM. selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM selaku Dosen Pembimbing II yang dengan sabar membimbing dan memberikan ilmu hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Tidak lupa, rasa terima kasih saya haturkan kepada sahabat dan teman-teman yang selalu ada memberikan semangat serta berbagi cerita dalam perjalanan panjang ini. Terakhir, persembahan ini saya tujukan kepada almamater tercinta yang telah menjadi tempat saya belajar dan bertumbuh. Semoga karya ini dapat menjadi langkasih awal menuju kebermanfaatan yang lebih besar. *Aamiin ya rabbal alamiin...*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dengan nama lengkap Vira Nurhaliza dilahirkan di Tasikmalaya pada hari Senin tanggal 22 Juli 2002. Penulis merupakan anak pertama dari 3 bersaudara dari pasangan Bapak Helmi Nasihin dan Ibu Nita Juwita. Penulis tinggal di Kp. Linggasari, RT 002 RW 016, Desa Singasari, Kecamatan Singaparna, Kabupaten Tasikmalaya, Jawa Barat.

Adapun jenjang pendidikan yang pernah di tempuh yakni sebagai berikut:

1. TK Bintang Alam (2007-2008)
2. SDN VII Pinayungan (2008-2009)
3. SDN 1 Cikunir (2009-2010)
4. SDN 8 Singaparna (2010-2014)
5. SMPN 1 Singaparna (2014 – 2017)
6. SMAN 1 Singaparna (2017 – 2020)

Pada tahun 2021 penulis melanjutkan Pendidikan program S-1 pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul **“EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI BMT NU SEJAHTERA KC. CILIMUS KUNINGAN”** dibawah bimbingan Ibu Diana Djuwita, MM. dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO HIDUP

حَسْبُنَا اللَّهُ وَنِعْمَ الْوَكِيلُ نِعْمَ الْمَوْلَى وَنِعْمَ النَّصِيرُ

"Cukuplah Allah menjadi penolong kami, dan Allah adalah sebaik-baiknya pelindung."

“Sayangi dan berbaktilah kepada orang tuamu, karena setiap do’a dan dukungan merekalah yang menjadi sumber kekuatan dan semangat dalam meraih kesuksesan dan mewujudkan impian.”

“SEBERAT APAPUN TUGASMU, INTINYA TETAP SEMANGAT.
SEMANGATLAH DEMI HAL-HAL KECIL.”



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul **“EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI BMT NU SEJAHTERA KC. CILIMUS KUNINGAN”** dapat terselesaikan. Sholawat serta salam tidak lupa penulis panjatkan kepada junjungan Nabi kita Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul kiyamah*.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat kelulusan serta memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar berkat dari berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu perkenankan penulis menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Aan Jaelani, M. Ag, selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M. H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M. SI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Abdul Ghoni, M.A, selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Ibu Diana Djuwita, MM selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini. Dengan kesabaran, ketelitian dan pengetahuan yang

beliau berikan, penulis dapat menyelesaikan penelitian ini sesuai dengan harapan. Nasihat dan masukan dari beliau menjadi pedoman penting yang sangat berarti dalam proses ini.

7. Segenap Dosen, Staff serta jajarannya Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
8. Bapak Deni Haryanto, Ibu Lilis Yuliawati dan Bapak Idris di BMT NU Sejahtera KC. Cilimus Kuningan, terima kasih telah bersedia untuk memberikan informasi dan mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
9. Orang Tua serta keluarga besar yang telah memberikan do'a yang tidak pernah putus, motivasi, semangat, dukungan yang selalu menguatkan penulis dan kasih sayang yang tanpa batas akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Pengorbanan kalian adalah kekuatan terbesar yang selalu menyemangati penulis untuk terus berjuang dan berusaha memberikan yang terbaik.
10. Adikku Risna Rahma Nurrabby yang dengan caranya sendiri selalu memberikan do'a, semangat, hiburan dan keceriaan di tengah tekanan dan kesibukan serta mendengarkan keluh kesah penulis sehingga dapat menyelesaikan dalam penyusunan skripsi ini. Kehadiranmu adalah salah satu penguat di setiap langkah perjalanan ini.
11. Teruntuk diri sendiri Vira Nurhaliza, terima kasih karena telah bertahan di saat-saat sulit, terus melangkah meski terasa berat dan tetap percaya bahwa segala usaha akan berbuah hasil. Perjalanan ini penuh tantangan, tetapi terima kasih telah memilih untuk tidak menyerah dan terus berjuang hingga garis akhir penyelesaian skripsi ini.
12. NIM. 2382110211 yang telah membersamai penulis dari awal sampai akhir penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kesabaranmu dalam mendampingi, dukungan moril yang selalu kau berikan dan pengertianmu di saat-saat tersulit juga rela kesana-kesini untuk menemani penelitian. *Support system* yang luar biasa.

13. Teman-teman tercinta yang masuk grup فيهمما (Hilda dan May) dan *Successful Squad* (Hilda, May, Cia, Silvi, Nisa dan Fatihah) yang telah memberikan motivasi, semangat, kerja sama dan kebersamaan yang sangat berarti membuat perjalanan ini terasa lebih ringan dan penuh warna.
14. Teman-teman seperjuanganku Perbankan Syariah C angkatan 2021. Terima kasih atas segala kenangan dan kebersamaan suka duka kita selama masa perkuliahan.
15. Teman-teman tercinta grup CS GANK (Vieda Nur Khatami, Amd. Kes, Nisa Novita Lailani Indriati, S.E, Herawati Anggraeni, S.E, Veby Silpini, S.Pd, Widari Rachma Triana Dewi, Amd.Keb, Anggi Tri Mundari, S.Tr.Keb, Yan Yan Amelia, S. Ikom.) yang telah memberikan do'a, semangat, dukungan juga motivasi dalam perjalanan penyelesaian skripsi ini.
16. Teman kosanku Windi, terima kasih atas dukungan, semangat dan kebersamaan yang tak ternilai selama proses penulisan skripsi ini. Suasana hangat dan canda tawa di kosan menjadi pelipur di tengah tekanan dan kesibukan.
17. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu selama proses penyelesaian skripsi ini.

Cirebon, 10 Desember 2024

Penulis,



Vira Nurhaliza

NIM. 2108203111

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	v
NOTA DINAS	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	7
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	7
F. Kajian Literatur	9
G. Kerangka Teori	14
H. Metode Penelitian	16
I. Sistematika Penulisan	21
BAB II LANDASAN TEORI	23
A. Efektivitas Strategi	23
B. Pembiayaan Bermasalah	24
1. Pengertian Pembiayaan	24
2. Kolektibilitas Pembiayaan	25

3. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	25
4. Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah	26
C. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah	27
D. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	29
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	29
2. Rukun Dan Syarat <i>Murabahah</i>	30
3. Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	31
4. Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	35
E. Baitul Maal Watamwil (BMT).....	36
1. Pengertian BMT	36
2. Fungsi Dan Peran BMT	37
BAB III GAMBARAN UMUM BMT NU SEJAHTERA KC. CILIMUS KUNINGAN	39
A. Sejarah Berdirinya BMT NU Sejahtera KC. Cilimus Kuningan.....	39
B. Profil BMT NU Sejahtera KC. Cilimus Kuningan.....	41
C. Struktur Organisasi BMT NU Sejahtera KC. Cilimus Kuningan.....	41
D. Produk-Produk Dan Layanan BMT NU Sejahtera KC. Cilimus Kuningan	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	49
A. Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah Di BMT NU Sejahtera KC. Cilimus Kuningan.....	49
B. Strategi Penanganan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah Di BMT NU Sejahtera KC. Cilimus Kuningan	55
C. Efektivitas Strategi Penanganan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah Di BMT NU Sejahtera KC. Cilimus Kuningan	62
BAB V PENUTUP	64
A. Kesimpulan.....	64
B. Saran	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN.....	70

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pembiayaan Bermasalah BMT NU Sejahtera KC. Cilimus Kuningan Tahun 2020.....	4
Tabel 1.2 Data Informan Wawancara	18



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Sistem Informasi Data Tunggal (SDIT) KUMKM Di Indonesia 1	
Gambar 1.2 Kerangka Teori.....	16
Gambar 2.1 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	35
Gambar 3.1 Logo BMT NU Sejahtera	41
Gambar 3.2 Struktur Organisasi BMT NU Sejahtera KC. Cilimus Kuningan	42

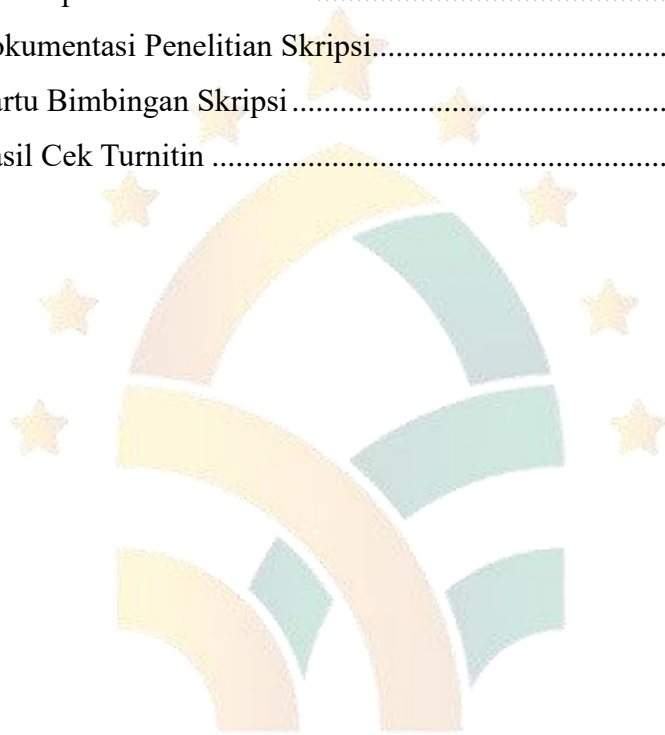


UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengantar Penelitian.....	70
Lampiran 2 Surat Keterangan Selesai Penelitian.....	71
Lampiran 2 Pedoman Wawancara.....	72
Lampiran 3 Transkrip Hasil Wawancara.....	73
Lampiran 4 Dokumentasi Penelitian Skripsi.....	80
Lampiran 5 Kartu Bimbingan Skripsi.....	81
Lampiran 6 Hasil Cek Turnitin.....	82



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**