

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN
PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)
BANGKA BELITUNG CABANG TOBOALI**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

Muhammad Paizal

1931072

Fakultas: Syariah Dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2024



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173

E-mail: rektor@iaisbelitung.ac.id

Website: www.iaisbelitung.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 1197 /FS/B9/PP.00.9/04/2024

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa	:	Muhammad Paizal
NIM	:	1931072
Prodi	:	Perbankan Syariah
Judul Skripsi	:	Implementasi Pembiayaan Murabahah dan Penanganan Pembiayaan Bermasalah di BPRS Bangka Belitung Cabang Toboali

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktoral Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagianisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah-satu syarat izin penjilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 08 Agustus 2024
Dekan,



HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Paizal
NIM : 1931072
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Implementasi Pembiayaan Murabahah dan Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bangka Belitung Cabang Toboali" ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusunan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 07 Agustus 2024
Yang menyatakan,



Muhammad Paizal
NIM. 1931072



INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM PROGRAM
STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec.Mendo Barat Kab.Bangka Prov. Kep.Babel 33173
email: humas@iainsashabel.ac.id fsci@iainsashabel.ac.id website: www.iainsashabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hai : Skripsi
Saudara/i

Kepada Yth
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di –
Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing proposal berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : Muhammad Paizal
NIM : 1931072
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Implementasi Pembiayaan Murabahah dan Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bangka Belitung Cabang Toboali

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar sarjana S1. Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat diujikan Skripsikan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Darmiko Suhendra, M. Ag
NIP. 197408292005011002

Bangka, 7 Agustus 2024

Pembimbing II

Mahfudz Reza Fahlevi, M. Pd
NIP. 199212012020121009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jalan Raya Petaling KM. 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32ashab@yahoo.co.id, website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi
Saudara Muhammad Paizal

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di –
Bangka

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

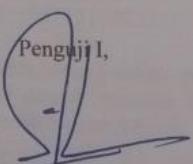
Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini :

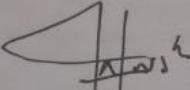
Nama : Muhammad Paizal
NIM : 1931072
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Implementasi Pembiayaan Murabahah dan Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bangka Belitung Cabang Toboali

telah dapat diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Penguji I,

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 198208042009121006

Bangka, 19 Agustus 2024
Penguji II,

Alwan Sdbari, M.S.I
NIP. 198212102023211010



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN
Nomor: B- 45/ In.40/B11/FS/PP.00.9/09/2024

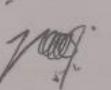
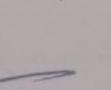
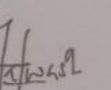
Skripsi dengan judul : Implementasi Pembiayaan Murabahah Dan Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bangka Belitung Cabang Toboali.,

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Muhammad Paizal
N I M : 1931072
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP: 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Dr.Rahmat Ilyas, M.S.I.
NIP.198208042009121006
4. Penguji II,
Alwan Sobari, M.S.I.
NIP.198212102023211010

{  }
{  }
{  }
{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Senin, 12 Agustus 2024, dengan nilai B (77,34) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah suatu kaum, sebelum mereka mengubah dirinya sendiri.”

(Qs. Ar Radd 11)

“Ketika niat yang tulus bertemu dengan aksi, maka keajaiban akan tercipta.”

(Matt Crance)

“Aku sudah pernah merasakan semua kepahitan dalam hidup dan yang paling pahit ialah berharap kepada manusia.”

(Ali bin Abi Thalib)

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kepada Allah Swt. dan atas dukungan dan do'a dari orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat di selesaikan dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Allah Swt. karena hanya atas izin dan karunianyalah maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya.
2. Ayahanda Mulkan dan Ibunda Ana terimakasih telah memberikan dukungan serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan peneliti sehingga bisa sampai menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada dosen penasihat akademik dan dosen pembimbing, terima kasih telah bersedia mendidik saya selama bimbingan skripsi hingga ujian skripsi.
4. Kakak saya tercinta Icha, Atia beserta keluarga besar yang selalu memberikan semangat dan do'a untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Sahabat-sahabatku Piyan, Bobi, Geri, Ardi dan lain-lain yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu). Terima Kasih telah memberikan semangat serta motivasi kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Teruntuk pemilik NIM 2132047. Terima kasih atas segala bantuan, semangat, dan motivasi untuk peneliti sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini.
7. Keluarga besar PS C 2019 terlalu banyak kenangan selama kuliah ini, terima kasih atas waktu, kerjasama, motivasinya selama ini.
8. Seluruh Staf BPRS Bangka Belitung Cabang Toboali yang sudah

memberikan saya kesempatan untuk bisa melakukan penelitian sehingga skripsi saya bisa terselesaikan.

9. Almameterku, kampus hijauku yang telah memberikan wadah, ilmu, pengalaman, serta keluarga baru, semoga Allah selalu menjaga nama baik kita semua.

IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BANGKA BELITUNG CABANG TOBOALI

Muhammad Paizal

1931072

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstak

Pembiayaan murabahah merupakan akad jual dan beli yang terjadi antara pihak bank syariah selaku penyedia barang dan menjual kepada nasabah yang memesan dalam rangka pembelian barang itu, dalam pembiayaan akad murabahah bank menetapkan harga jual barang yaitu harga pokok barang ditambah sejumlah margin keuntungan bank yang telah disepakati diawal. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi pembiayaan murabahah dan penanganan pembiayaan bermasalah di BPRS Bangka Belitung cabang Toboali.

Penelitian yang dilakukan peneliti termasuk penelitian dengan menggunakan lapangan (*field research*) yaitu dengan melakukan penelitian terhadap objek yang dituju untuk memperoleh data yang benar dan terpercaya tentang Implementasi Pembiayaan Murabahah dan Penanganan Pembiayaan Bermasalah di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bangka Belitung cabang Toboali, peneliti menggunakan metode penelitian kualitatif yang bersifat deskriptif. Informan dalam penelitian ini adalah Kabag *Marketing*, *Marketing*, Staf Apraisal serta Nasabah BPRS Bangka Belitung cabang Toboali. Dengan teknik pengumpulan data menggunakan Teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan teori model Miles dan Huberman, karena menganalisa data kualitatif menjadi tiga komponen, yakni reduksi data, penyajian data, penarikan kesimpulan atau verifikasi data.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pihak bank yang ingin melakukan penanganan pembiayaan bermasalah melalui beberapa tahap, yakni tahapan awal menghubungi nasabah lewat telpon secara berkelanjutan, tahap kedua yakni pemberian surat peringatan, *Rescheduling*, penghapusan bukuan terakhir sita jaminan. Implementasi pembiayaan murabahah dan penanganan pembiayaan bermasalah di BPRS Bangka Belitung cabang Toboali masih kurangnya Analisa terkait dengan kesanggupan dari nasabah untuk membayar cicilannya serta uang muka dan jangka waktu cepat yang mengakibatkan munculnya pembiayaan bermasalah pada pembiayaan murabahah.

Kata Kunci: Akad Murabahah, Penanganan Pembiayaan Bermasalah.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadirat Allah Swt. Sang pemilik segalanya, karena hanya dengan Rahmat dan Hidayah-Nya skripsi ini bisa terselesaikan. Demikian pula shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad Saw. Beserta para Sahabatnya, yang telah membawa kita dari zaman kegelapan ke zaman terang benderang seperti sekarang ini.

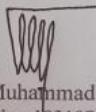
Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang “Implementasi Pembiayaan Murabahah dan Penanganan Pembiayaan Bermasalah di BPRS Bangka Belitung Cabang Toboali” Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak dapat terwujud tanpa bantuan, bimbingan, motivasi dari semua pihak. Oleh karena itu dengan ketulusan hati yang paling dalam penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta staff dan jajarannya.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M. Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam di IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Bapak Ahmad Irvani, M.Ag. Penasehat Akademik yang telah membimbing selama proses dibangku kuliah.
5. Bapak Darmiko Suhendra. M.Ag selaku Pembimbing 1.
6. Bapak Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd selaku Pembimbing 2.

7. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung terkhusus dosen Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam.
8. Seluruh staff akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

Peneliti menyadari masih banyak kekurangan dan kelemahan dalam penyusunan skripsi ini, karena itu kritik dan saran yang membangun peneliti harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini. Semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua orang. Aamiin.

Bangka, 07 Agustus 2024
Penulis,



Muhammad Paizal
Nim. 1931072

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN MOTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	7
C.Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Telaah Pustaka.....	9
F. Sistematika Pembahasan	17

BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Pembiayaan Murabahah	18
B. Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	23
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	29
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Sumber Data dan Informan Penelitian.....	29
C. Teknik Pengumpulan Data.....	31
D. Keabsahan Data.....	35
E. Analisis Data	36
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	39
A. Deskripsi Profil Penenlitian.....	39
1. Sejarah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Toboali.....	39
2. Visi, Misi, Motto, Budya Kerja, dan Tujuan BPRS Bangka Belitung Cabang Toboali.....	41
3. Struktur Organisasi.....	42
4. <i>Job Description</i>	44
B. Hasil Penelitian.....	46
1. Implementasi Akad Murabahah di BPRS Bangka Belitung Cabang Toboali.....	48

2. Skema Pembiayaan Akad Murabahah di BPRS Bangka Belitung Cabang Toboali.....	52
3. Analisis Kesesuaian Antara pihak bank dan nasabah dalam melakukan penanganan pembiayaan bermasalah pada akad murabahah di BPRS Bangka Belitung Cabang Toboali dengan nasabah.....	57
BAB V.....	61
A. Kesimpulan.....	61
B. Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA.....	63

DAFTAR TABEL

Gambar III. 1 Analisis data Model Interaktif dari Miles dan Huberman38

DAFTAR GAMBAR

Gambar IV. 1 Struktur Organisasi BPRS Babel Cabang Toboali43

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 2. Kartu Bimbingan
- Lampiran 3. Surat Izin Observasi
- Lampiran 4. Surat Persetujuan Izin Observasi
- Lampiran 5. Surat Izin Penelitian
- Lampiran 5. Surat Persetujuan Izin Penelitian
- Lampiran 6. Transkip Wawancara
- Lampiran 7. Hasil Wawancara
- Lampiran 8. Dokumentasi Penelitian
- Lampiran 9. Surat Keterangan Bebas Plagiasi
- Lampiran 10. Daftar Riwayat Hidup