

**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: [fasia@iainbabel.ac.id](mailto:fasia@iainbabel.ac.id)  
Website: [www.iainbabel.ac.id](http://www.iainbabel.ac.id)

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**  
Nomor: B- 1197 /FS/B9/PP.00.01/2024

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 Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiwaan 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@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id) / [iaimsasbabel.ac.id](mailto:iaimsasbabel.ac.id) website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : 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@kemcnag.go.id](mailto:stainbangkabelitung@kemcnag.go.id), [stain32sashabel@yahoo.co.id](mailto:stain32sashabel@yahoo.co.id), website: [www.stainbabel.ac.id](http://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 Sobari, 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@iainsabel.ac.id](mailto:humas@iainsabel.ac.id)  
Website: [www.iainsabel.ac.id](http://www.iainsabel.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 ucapkan rasa syukur dan terima kasih kepada:

1. Allah Swt. karena hanya atas izin dan karunianya lah 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

## Abstrak

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 *Appraisal* 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

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
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

<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>18</b>
A. Pembiayaan Murabahah .....	18
B. Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	23
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Sumber Data dan Informan Penelitian.....	29
C. Teknik Pengumpulan Data .....	31
D. Keabsahan Data.....	35
E. Analisis Data .....	36
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>39</b>
A. Deskripsi Profil Penelitian.....	39
1. Sejarah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Toboali.....	39
2. Visi, Misi, Motto, Budaya Kerja, dan Tujuan BPRS Bangka 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
<b>BAB V</b> .....	61
A. Kesimpulan.....	61
B. Saran.....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	63



## **DAFTAR TABEL**

Gambar III. 1 Analisis data Model Interaktif dari Miles dan Huberman .....	38
--	----

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar IV. 1 Struktur Organisasi BPRS Babel Cabang Toboali .....	43
--	----

## **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. Transkrip Wawancara
- Lampiran 7. Hasil Wawancara
- Lampiran 8. Dokumentasi Penelitian
- Lampiran 9. Surat Keterangan Bebas Plagiasi
- Lampiran 10. Daftar Riwayat Hidup