

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI REALISASI
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MURABAHAH DI BMT SAHARA
TULUNGAGUNG**

SKRIPSI



OLEH

NURUL AZIZAH
NIM. 3223113076

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2015

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI REALISASI
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MURABAHAH DI BMT SAHARA
TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Sarjana Perbankan Syariah (SE. Sy)



OLEH

NURUL AZIZAH
NIM. 3223113076

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2015

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Faktor-Faktor Realisasi Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah untuk Mencegah Terjadinya Kredit Macet pada Nasabah di BMT Sahara” yang ditulis oleh Nurul Azizah NIM. 3223113076 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 1 Juli 2015

Pembimbing,

Qomarul Huda. M.Ag

NIP.

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

M. Aqim Adlan, M.E.I

NIP. 19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “**Faktor-Faktor Realisasi Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah untuk Mengatasi Kredit Macet pada Nasabah di BMT Sahara Tulungagung**” yang ditulis oleh Nurul Azizah NIM. 3223113076 ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Perbankan Syariah (SE.Sy)

Dewan Penguji

Ketua/Penguji:

.....

NIP.....

Penguji Utama:

.....

NIP.....

Sekretaris Penguji:

.....

NIP.....

Tanda Tangan

.....

.....

.....

Mengesahkan,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung**

H. Dede Nurohman, M.Ag
NIP. 19711218 200212 1 003

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan untuk :

Ayah tersayang H. Slamet Faiz dan Ibu tercinta Hj. Ma'munah

Yang senantiasa memberikan doa, jasa, cinta dan kasih sayangnya

Semoga Allah SWT senantiasa memberi rahmatNya

Untuk kakak-kakakku Mas Udin, Mas Badrus, Mas Aan, Mbak Dini,
Mbak Fitri, Mbak Vita yang telah memberi dukungan dan doanya.

Untuk keponakan-keponakanku yang selalu membuat hari-hariku ceria
Adik Naufal, Nayla, Sulthan, Dinan, Zaid, Fatta.

Keluarga besarku, dan Paklek Mashuri yang selalu mendoakan
dan mendukungku

Untuk sahabat-sahabatku Mbak Ufi, Ummu, Willy, Zumrotul, Bella,

Untuk teman-temanku di MAN 1 Jombang

Untuk teman-temanku Jurusan Perbankan Syariah C angkatan 2011

Terima kasih karena semua telah memberi doa dan dukungannya.

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Bisnis Islam

Yang selalu memberikan Ilmu dan yang terbaik untuk mahasiswanya

Almamaterku IAIN Tulungagung

Serta semua pihak yang telah memberiku semangat dan do'a

MOTTO

وَأَقِيمُوا الْوَزْنَ بِالْقِسْطِ وَلَا تُخْسِرُوا الْمِيزَانَ

“Dan tegakkanlah timbangan itu dengan adil dan janganlah kamu mengurangi neraca itu”

(QS. Ar-Rahman ayat 9)¹

¹Al Quran Dan Terjemahannya, Kementrian Agama RI Direktorat Jendral Bimbingan Masyarakat Islam Direktorat Urusan Agama Islam dan Pembinaan Syariah Tahun 2011, (Jakarta: PT. Adhi Aksara Abadi Indonesia, 2011), hal. 885

KATA PENGANTAR

Puji syukur Kehadirat Allah SWT yang telah memberikan Rahmatnya, sehingga saya masih diberi kesempatan dan kesehatan untuk menyelesaikan Skripsi ini dengan lancar.

Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan umat Islam Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umatnya dari zaman Jahiliyah ke zaman Islamiyah.

Ucapan terima kasih tak lupa saya sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. Selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fu,adi M.Ag. Selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak M. Aqim Adlan, MEI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah
5. Bapak Qomarul Huda, M.Ag selaku pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penulisan dapat terselesaikan.
6. Segenap Bapak/Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan
7. Bapak Mustafa selaku Manajer BMT Sahara Tulungagung yang telah memberikan informasi dan ijin melaksanakan penulisan.
8. Teman-teman Perbankan Syariah satu angkatan, khususnya kelas C yang telah berjuang bersama dari semester satu hingga sekarang.
9. Dan semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT dan tercatat sebagai amal shalih. Tidak dipungkiri bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna. Dengan demikian, alangkah baiknya jika pembaca berkenan untuk memberikan kritik dan saran yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini dapat bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 10 Juli 2015

Penulis

Nurul Azizah

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| HALAMAN SAMPUL LUAR | i |
| HALAMAN SAMPUL DALAM | ii |
| HALAMAN PERSETUJUAN | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | v |
| HALAMAN MOTTO | vi |
| KATA PENGANTAR | vii |
| DAFTAR ISI | ix |
| DAFTAR TABEL | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiii |
| ABSTRAK | xiv |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian | 7 |
| D. Manfaat Penelitian | 7 |
| E. Definisi Istilah | 8 |
| F. Sistematika Penulisan Skripsi | 10 |
| BAB II LANDASAN TEORI | |
| A. Baitul Maal wa Tamwil (BMT) | |
| 1. Pengertian BMT | 12 |
| 2. Tujuan BMT | 13 |
| 3. Fungsi BMT | 15 |
| 4. Ciri-ciri BMT | 16 |
| B. Faktor-faktor dan Realisasi Pembiayaan | |
| 1. Faktor-faktor Pembiayaan | 17 |
| 2. Realisasi | 20 |
| 3. Target dan Realisasi | 20 |

| | |
|---|----|
| C. Pembiayaan Mudharabah | |
| 1. Pengertian Mudharabah | 21 |
| 2. Landasan Hukum Mudharabah | 22 |
| 3. Rukun dan Syarat Mudharabah | 23 |
| 4. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Mudharabah | 23 |
| 5. Ketentuan-Ketentuan Mudharabah | 24 |
| 6. Jenis-Jenis Mudharabah | 26 |
| 7. Tabungan Mudharabah | 28 |
| 8. Pendanaan Pembiayaan Mudharabah | 29 |
| 9. Penerapan Mudharabah dalam LKS | 29 |
| D. Pembiayaan Murabahah | |
| 1. Pengertian Murabahah | 30 |
| 2. Landasan Hukum Murabahah | 32 |
| 3. Syarat dan Rukun Murabahah | 32 |
| 4. Pembebanan Biaya Murabahah | 34 |
| 5. Murabahah dengan Pesanan | 35 |
| 6. Tunai dan Cicilan Murabahah | 36 |
| 7. Praktik Murabahah dalam LKS | 36 |
| E. Manajemen Resiko dan Kredit Macet | 37 |
| F. Kajian Penelitian Terdahulu | 38 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|--------------------------------------|----|
| A. Jenis Penelitian | 43 |
| B. Lokasi Penelitian | 44 |
| C. Kehadiran Peneliti | 44 |
| D. Data dan Sumber Data | 45 |
| E. Teknik Pengumpulan Data | 46 |
| F. Teknik Analisis Data | 47 |
| G. Pengecekan Keabsahan Temuan | 49 |
| H. Tahap-Tahap Penelitian | 49 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | |
|---|----|
| A. Profil Lembaga | |
| 1. Profil BMT Sahara | 51 |
| 2. Visi Misi dan Tujuan BMT Sahara | 52 |
| 3. Struktur Organisasi | 53 |
| 4. Akad Dasar Produk-Produk BMT Sahara | 55 |
| 5. Produk BMT Sahara | 56 |
| B. Paparan Data | |
| 1. Konsep Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah di BMT Sahara | 58 |

2. Realisasi Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah Untuk Mencegah Terjadinya Kredit Macet pada Nasabah di BMT Sahara 66

C. PEMBAHASAN

1. Konsep Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah di BMT Sahara 70
2. Realisasi Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah Untuk Mencegah Terjadinya Kredit Macet pada Nasabah di BMT Sahara 77

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan 82
- B. Saran 83

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1. Tabel 4.1 : Susunan Pengawasan Kopsyah BMT Sahara 53
2. Tabel 4.2 : Susunan Pengurus Kopsyah BMT Sahara 53
3. Tabel 4.3 : Pengelola/Karyawan BMT Sahara 54
4. Tabel 4.4 : Perkembangan Anggota/Nasabah Pembiayaan menurut
Jenisnya 57

DAFTAR LAMPIRAN

1. Bukti konsultasi bimbingan skripsi
2. Rekap konsultasi bimbingan
3. Biodata penulis
4. Daftar informan wawancara
5. Fieldnote wawancara
6. Brosur BMT
7. Foto observasi
8. Pedoman interview 5C nasabah
9. Formulir pembiayaan
10. Surat keterangan penelitian

ABSTRAK

Skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah di BMT Sahara Tulungagung” ini ditulis oleh Nurul Azizah, 3223113076, Fakultas Ekonomi Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung, dibimbing oleh Bapak Qomarul Huda, M.Ag.

Latar belakang penelitian ini adalah, di BMT Sahara Tulungagung terdapat beberapa pembiayaan antara lain mudharabah, musyarakah dan murabahah, Dalam penelitian ini yang menarik bagi peneliti untuk melakukan penelitian adalah pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah. Namun yang sering menjadi ikon di dalam dunia lembaga keuangan syariah adalah pembiayaan mudharabah tetapi dalam kenyataan yang ada, justru pembiayaan yang banyak diminati oleh nasabah adalah pembiayaan murabahah. Dikarenakan resiko-resiko untuk pembiayaan mudharabah sangat tinggi sehingga membuat pihak BMT sedikit merealisasi bagi calon nasabah. Kemudian pembiayaan murabahah sangat banyak diminati oleh masyarakat atau calon nasabah yang pembiayaannya lebih mudah dicairkan dan lebih menguntungkan pihak BMT Sahara. Meski begitu BMT cukup selektif dalam menganalisis pembiayaan sebelum BMT merealisasi pembiayaan tersebut, agar BMT tidak mengalami kerugian yang disebabkan oleh kredit macet karena kurangnya standart realialisasi pembiayaan dan masalah yang disebabkan karena kesengajaan nasabah.

Adapun fokus penelitian (1) bagaimana faktor-faktor pembiayaan mudharabah dan murabahah di BMT Sahara? (2) bagaimana realisasi pembiayaan mudharabah dan murabahah di BMT Sahara?. Adapun tujuan penelitian ini untuk mengetahui faktor-faktor dan realisasi secara konsep dan konteks dalam pembiayaan mudharabah dan murabahah di BMT Sahara.

Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif, serta menggunakan sumber data primer dan sekunder. Metode pengumpulan data ini menggunakan wawancara, observasi dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah teknik analisis reduksi data, penyajian data dan verifikasi atau penarikan kesimpulan. Untuk pengecekan keabsahan temuan penulis memperpanjang kehadiran ditempat penelitian serta menggunakan teknik triangulasi.

Bahwa hasil penelitian Realisasi pembiayaan mudharabah dan murabahah dibagi menjadi dua yakni: (1) faktor-faktor pembiayaan BMT manajemen resiko yang diterapkan kurang maksimal, kemudian tentang analisis pembiayaan BMT sudah menerapkan prinsip analisis 5C yang sesuai dengan prosedur syariah, akan tetapi BMT masih mengalami masalah kredit macet yang sedikit merugikan pihak BMT, kredit macet ini terjadi dikarenakan pihak nasabah yang memang bermasalah dan sengaja tidak memenuhi kewajibannya. Maka dari itu untuk mengatasinya BMT sudah melakukan tahapan-tahapan untuk mengatasi pembiayaan bermasalah tersebut kepada nasabah. (2) tentang konsep dan konteks realisasi pembiayaan di BMT Sahara untuk pembiayaan mudharabah sudah cukup

sesuai dengan prinsip syariah meski analisis realisasi perlu ditingkatkan lagi. Namun untuk pembiayaan murabahah di BMT Sahara kurang sesuai dengan prinsip syariah, disini BMT tidak menggunakan akad *murabahah bil wakalah* dalam mewakilkan pembelian barang kepada nasabah.

Kata kunci : Faktor-Faktor Realisasi, Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah.