

**"STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
BERMASALAH PADA KOPERASI SERBA USAHA *BAITUL
MAAL WAT TAMWIL* BUANA NAWA KARTIKA
PURBALINGGA**



SKRIPSI

**DIDIK JOHARI
2106040022**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKWRTO
JULI 2025**

**"STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
BERMASALAH PADA KOPERASI SERBA USAHA *BAITUL
MAAL WAT TAMWIL* BUANA NAWA KARTIKA
PURBALINGGA**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum(S-1)

**DIDIK JOHARI
2106040022**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKWRTO
JULI 2025**

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
di Purwokerto

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penelitian skripsi yang berjudul :

**“STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
BERMASALAH PADA KOPERASI SERBA USAHA *BAITUL MAAL WAT
TAMWIL BUANA NAWA KARTIKA PURBALINGGA*”**

Yang ditulis oleh :

Nama : Didik Johari
NIM : 2106040022
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan kepada Fakultas Agama Islam untuk di Munaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Purwokerto, 21 *Muharram* 1447 H

16 Juli 2025

Pembimbing,


Dr. Encik Saepudin, S.E., M.Si

NIK. 2160512

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : **“STRATEGI PENYELESAIAAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH PADA KOPERASI SERBA USAHA BAITUL MAAL WAT TAMWIL BUANA NAWA KARTIKA PURBALINGGA”**

Ditulis Oleh : Didik Johari
NIM : 2106040022
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada:

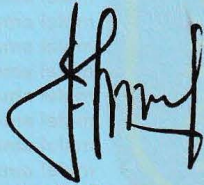
Hari : Kamis

Tanggal : 31 Juli 2025

Dinyatakan diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

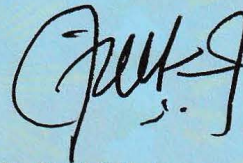
Pimpinan Sidang



Dr. A. Sulaeman, M.S.I.

NIK. 2160212

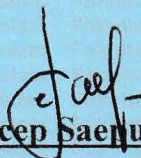
Sekretaris Sidang



Safitri Mukarromah, S. Ag., M.Sy.

NIK. 2160727

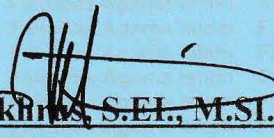
Penguji I



Dr. Encep Saerudin, S.E., M.Si.

NIK. 2160512

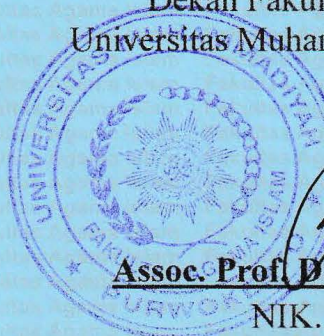
Penguji II



Makhful, S.EI., M.SI.

NIK. 2160574

Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Purwokerto



Assoc. Prof. Dr. Makhful, M.Ag.

NIK. 2160095

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Didik Johari
NIM : 2106040022
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas : Fakultas Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia dicabut gelar kesarjanaanya dan mempertanggung jawabkan sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Purwokerto, 16 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Didik Johari

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Didik Johari
NIM : 2106040022
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Nonekklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya saya yang berjudul :

STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH PADA KOPERASI SERBA USAHA *BAITUL MAAL WAT TAMWIL BUANA NAWA KARTIKA PURBALINGGA*

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, Mengalih media/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto

Pada tanggal : 16 Juli 2025

yang menyatakan,



Didik Johari

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, sujud syukur saya sembahkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunianya sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi ini. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depan saya. Ucapan terimakasih dan persembahan ini saya ucapkan untuk:

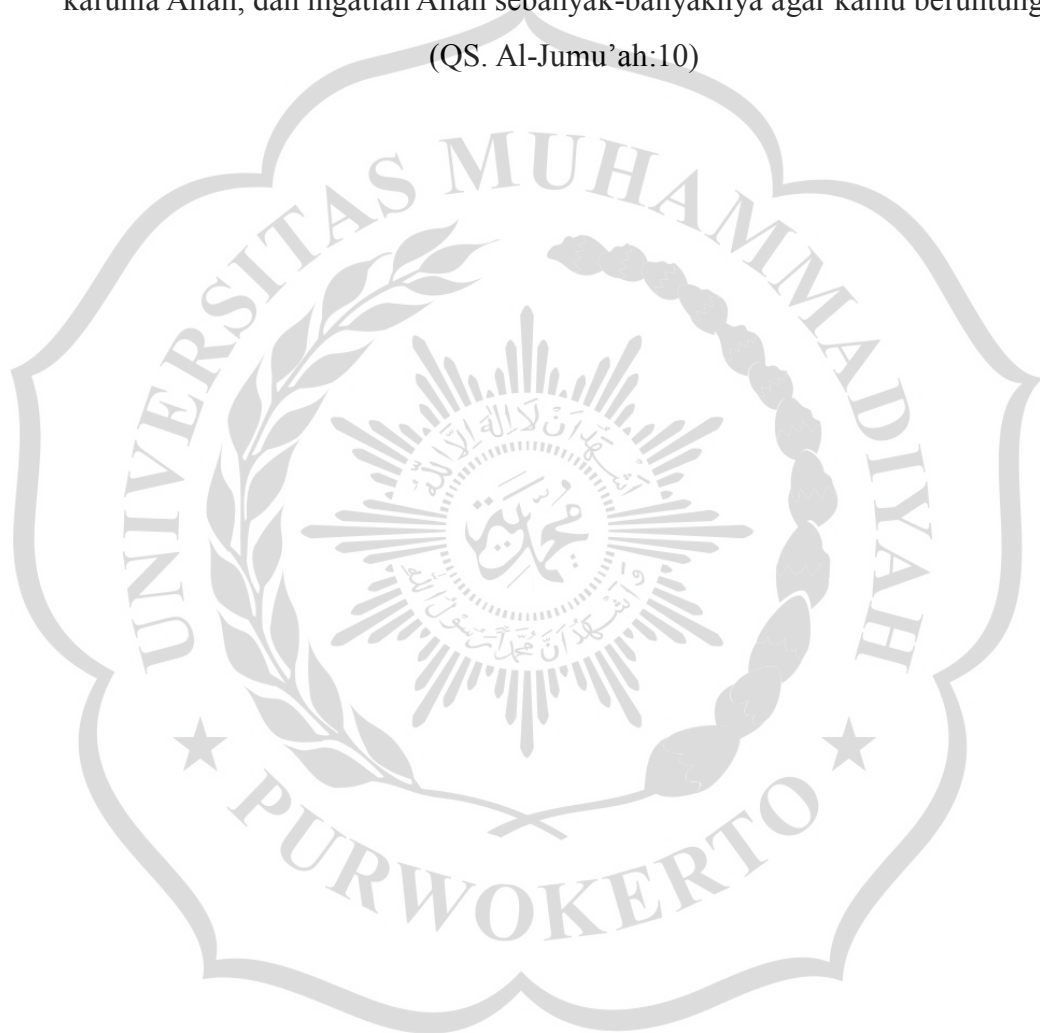
1. Kedua orang tua saya tercinta, yang bernama Ibu Zohriyah dan Bapak Mahsun, terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih sayang yang sudah diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar. Semoga Bapak dan Ibu sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
2. Kakak Ernawati dan Adik Muhaddis Fahri selaku saudara saya yang telah memberikan dukungan berupa materi maupun non-materi serta doa. Terutama kepada kakak yang dengan penuh keikhlasan telah membiayai kehidupan saya hingga ke jenjang ini.
3. Bapak Suharto dan Ibu Sumarti sekeluarga, yang telah menjadi orang tua saya di perantauan mendukung serta memberikan semangat selama kuliah, sehingga saya dapat menyelesaikannya.
4. Keluarga besar saya yang telah mendukung serta memberikan semangat selama ini, sehingga saya dapat menyelesaikan apa yang saya capai.
5. Untuk teman seperjuangan, terima kasih telah mewarnai perjalanan kuliah dengan berbagai pengalaman yang tak pernah saya lupakan.

MOTO

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا
لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

“Apabila salat (Jumat) telah dilaksanakan, bertebaranlah kamu di bumi, carilah karunia Allah, dan ingatlah Allah sebanyak-banyaknya agar kamu beruntung.”

(QS. Al-Jumu'ah:10)



KATA PENGANTAR

الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي هَدَانَا لِهَذَا وَمَا كُنَّا لِنَهْتَدِيَ لَوْلَا أَنْ هَدَانَا اللَّهُ ، أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ
وَاحِدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ، وَ أَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ، لَا نَبِيَّ بَعْدَهُ.

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa memberikan hidayah-Nya kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan artikel ini. Sholawat serta salam semoga selalu terlimpahkan kepada junjungan besar Nabi Agung Muhammad ﷺ yang telah membawa umat Islam dari zaman jahiliyah menuju zaman terang benderang.

Pencapaian keberhasilan dalam penulisan skripsi ini tidak terlepas dari peran berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Assoc. Prof. Dr. Makhsul, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan dukungan kepada peneliti.
2. Safitri Mukarromah, S.Ag., M.Sy., selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan dukungan kepada peneliti dan selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membantu selama perkuliahan ini.
3. Dr. Encep Saepudin, S.E., M.SI., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak arahan, masukan, motivasi, meluangkan banyak waktu, tenaga serta pikiran untuk peneliti selama berproses menyusun kepenulisan skripsi ini.
4. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam yang telah mengajarkan banyak ilmu yang bermanfaat kepada peneliti, serta seluruh staf serta karyawan yang telah membantu kelancaran proses penelitian serta penyusunan skripsi.
5. Tim penguji skripsi dalam sidang Munaqasyah yang memberikan saran serta masukan kepada peneliti guna melakukan perbaikan skripsi.
6. Bapak Primawan Thukul Syambodo, S.H., selaku Manajer KSU BMT Buana Nawa Kartika Purbalingga yang telah membantu saya untuk menjadi responden atau narasumber.

7. Bapak Tigondo Diantoro selaku Kabag Marketing di KSU BMT Buana Nawa Kartika Purbalingga yang telah membantu saya untuk menjadi responden atau narasumber.
8. Seluruh Karyawan dan Anggota KSU BMT Buana Nawa Kartika Purbalingga yang telah membantu saya untuk menjadi responden atau narasumber.
9. Ibu Zohriyah dan Bapak Mahsun selaku orang tua saya yang telah memberikan kasih sayang dan selalu mendoakan peneliti serta segala bentuk pengorbanan yang tak terhingga sejak awal hingga saat ini., sehingga atas segala ridhonya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini,
10. Kakak Ernawati dan Adik Muhaddis Fahri selaku saudara saya yang telah memberikan dukungan berupa materi maupun non-materi serta doa. Terutama kepada kakak yang dengan penuh keikhlasan telah membiayai kehidupan penulis hingga ke jenjang ini.
11. Lembaga LAZISMU Banyumas dan seluruh Pengurus serta Karyawan yang telah memberikan dukungan moral dan motivasi serta bantuan beasiswa yang sangat berarti bagi kelancaran studi penulis.
12. Teman-teman Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Purwokerto angkatan 2021 yang senantiasa memotivasi, memberikan semangat, dan membantu penulis.
13. Seluruh pihak yang telah membantu penulis, dalam bentuk dukungan, bantuan, perhatian, serta doa yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca. Terima kasih

Purwokerto, 16 Juli 2025

Didik Johari

ABSTRAK

STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH PADA KOPERASI SERBA USAHA *BAITUL MAAL WAT TAMWIL* BUANA NAWA KARTIKA PURBALINGGA

Didik Johari
2106040022

Pesatnya perkembangan lembaga keuangan syariah turut membawa dampak terhadap munculnya risiko pembiayaan bermasalah, khususnya pada akad murabahah yang umum digunakan oleh koperasi syariah seperti KSU BMT Buana Nawa Kartika Purbalingga. Permasalahan pembiayaan yang tidak tertangani dapat mengganggu stabilitas lembaga. Oleh karena itu, diperlukan strategi penyelesaian yang efektif dan sesuai prinsip syariah untuk meminimalisasi dampak kerugian. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor penyebab pembiayaan murabahah bermasalah dan bagaimana strategi penyelesaian yang dilakukan oleh KSU BMT Buana Nawa Kartika Purbalingga.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan dengan teknik pengumpulan data wawancara, observasi, dan dokumentasi. Analisis data menggunakan data primer dari hasil wawancara dan perundang-undangan yang berlaku, dimana data yang terkumpul akan dianalisis secara kualitatif dengan menggunakan metode deskriptif yaitu menguraikan gambaran dari data yang diperoleh dan menghubungkan satu sama lain untuk mendapatkan suatu kesimpulan umum.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah di BMT Buana Nawa Kartika disebabkan oleh dua faktor utama, yaitu internal (pengambilan keputusan yang kurang tepat, kurangnya pengawasan, kurangnya komunikasi, hingga pemberian perlakuan khusus terhadap anggota tertentu) dan eksternal (ekonomi global melemah, bencana alam, menurunnya pendapatan anggota, adanya kebutuhan anggota yang bersifat mendesak, karakter anggota yang buruk, *sidestreaming* dana pembiayaan, kebijakan pemerintah yang merugikan, meninggalnya *key person* dan anggota melarikan diri). Adapun strategi penyelesaiannya meliputi penagihan secara intensif, pemberian surat peringatan, pemberlakuan akad ulang, penjadwalan ulang (*rescheduling*), perubahan syarat pembiayaan (*reconditioning*), perubahan struktur pembiayaan (*restrukturisasi*), pending bayar, *avails*, hingga penghapusan tagihan. BMT lebih mengutamakan penyelesaian non-litigasi berdasarkan prinsip musyawarah dan tolong-menolong.

Kata Kunci: Strategi, BMT, Pembiayaan Bermasalah, Murabahah.

ABSTRACT

STRATEGY FOR RESOLUTION OF PROBLEMATIC MURABAHAH FINANCING AT THE MULTI-BUSINESS COOPERATIVE BAITUL MAAL WAT TAMWIL BUANA NAWA KARTIKA PURBALINGGA

Didik Johari
2106040022

The rapid development of Islamic financial institutions has also led to the emergence of problematic financing risks, particularly in the murabahah contract commonly used by Islamic cooperatives such as KSU BMT Buana Nawa Kartika Purbalingga. Unaddressed financing problems can disrupt the stability of the institution. Therefore, effective resolution strategies in accordance with Islamic principles are needed to minimize the impact of losses. This study aims to determine the factors causing problematic murabahah financing and the resolution strategies implemented by KSU BMT Buana Nawa Kartika Purbalingga.

This research is a field study using interview, observation, and documentation as data collection techniques. Data analysis used primary data from interviews and applicable legislation. The collected data was analyzed qualitatively using descriptive methods, which describe the data and relate them to each other to reach a general conclusion.

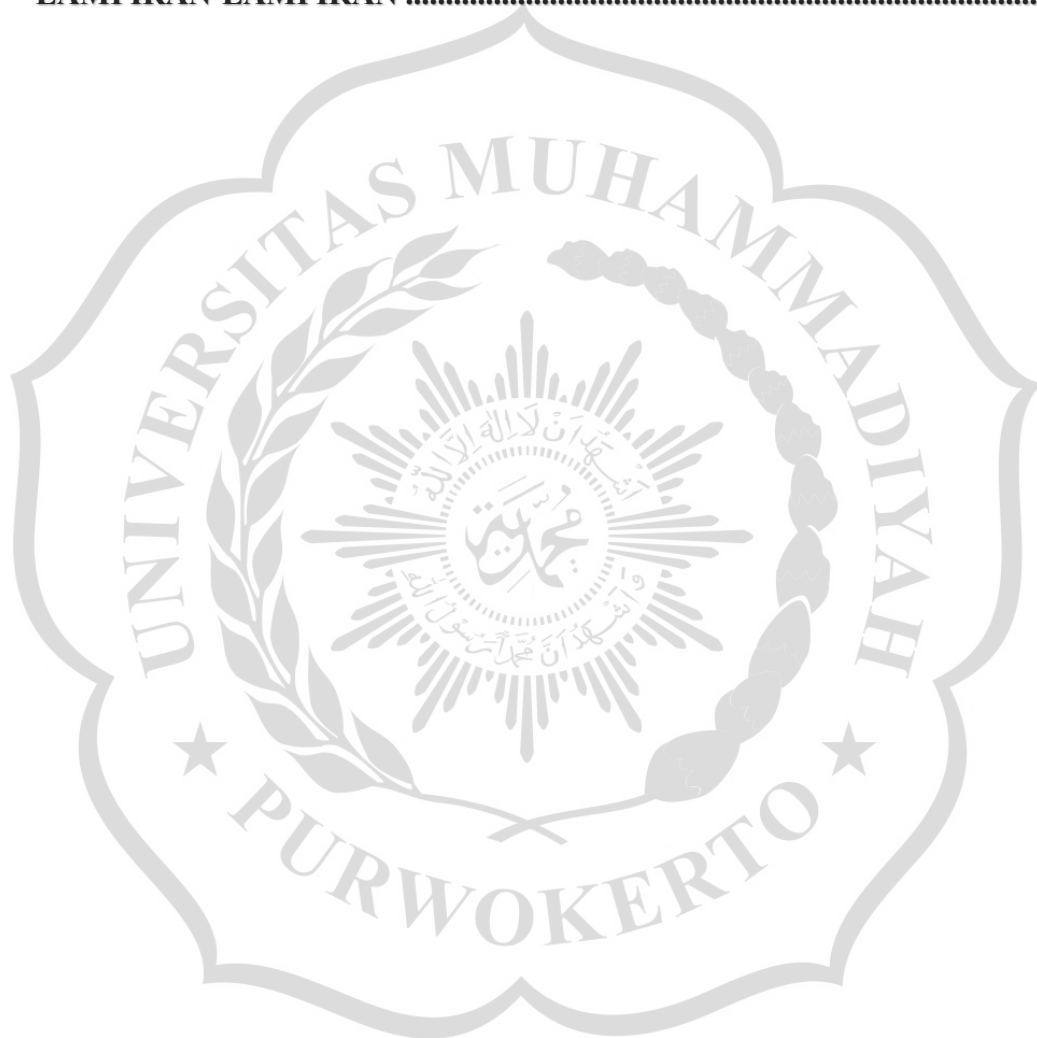
The results indicate that problematic financing at BMT Buana Nawa Kartika is caused by two main factors: internal (inappropriate decision-making, lack of supervision, lack of communication, and preferential treatment of certain members) and external (global economic downturn, natural disasters, declining member income, urgent member needs, poor member character, sidestreaming of financing funds, detrimental government policies, the death of key individuals, and member absconding). Resolution strategies include intensive collection, issuing warning letters, re-enacting contracts, rescheduling, changing financing terms (reconditioning), changing the financing structure (restructuring), pending payments, avails, and write-offs. BMT prioritizes non-litigation resolution based on the principles of deliberation and mutual assistance.

Keywords: Strategy, BMT, Problematic Financing, Murabahah.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
MOTO	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Penelitian Terdahulu.....	7
B. Kerangka Teori	12
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	44
B. Tempat dan Waktu Penelitian	45
C. Sumber Data	45
D. Teknik Pengumpulan Data.....	46
E. Teknik Analisis Data.....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	49
A. Hasil Penelitian	49

B. Pembahasan	76
BAB V PENUTUP	90
A. Simpulan.....	90
B. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA.....	93
LAMPIRAN-LAMPIRAN	97



DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Macam-macam Pembiayaan di BMT BNK	62
Tabel 4. 2 Data Rasio NPF dan Pembiayaan Bermasalah BMT Buana Nawa Kartika Tahun 2021–2024.....	87



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Pelaksanaan Murabahah di BMT 37

Gambar 4. 1 Struktur Pengurus dan Pengelola KSU BMT Buana Nawa Kartika.56



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran-Lampiran	96
Lampiran 1_Berita Acara Seminar Proposal Skripsi	97
Lampiran 2_Daftar Hadir Peserta Seminar Proposal Skripsi.....	98
Lampiran 3 Kartu Peserta Seminar Proposal Skripsi.....	99
Lampiran 4 Kartu Bimbingan Skripsi.....	100
Lampiran 5 Surat Izin Penelitian Dari Fakultas.....	101
Lampiran 6 Draft Wawancara Bersama Manajer BMT BNK.....	102
Lampiran 7 Draft Wawancara Bersama Kabag Marketing BMT BNK.....	103
Lampiran 8 Draft Wawancara Bersama Anggota BMT BNK.....	104
Lampiran 9 Hasil Wawancara Dengan Manajer BMT BNK	105
Lampiran 10 Hasil Wawancara Dengan Marketing KSU BMT BNK.....	106
Lampiran 11 Hasil Wawancara Dengan Anggota BMT BNK	107
Lampiran 12 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian.....	110
Lampiran 13 Dokumentasi Penelitian.....	111
Lampiran 14 Biodata Peneliti.....	113
Lampiran 15 Lembar Keterangan Plagiasi.....	114
Lampiran 16 Bukti Plagiasi.....	115