

PROSEDUR PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA “KOPERASI SERBA USAHA (KSU) BMT MENTARI BUMI KEMANGKON”



**LAPORAN
TUGAS AKHIR**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Mencapai Derajat Ahli Madya**

Disusun Oleh :

**MARETA KARMELASARI
1402040005**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI DIII
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2017**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PROSEDUR PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA KSU BMT MENTARI BUMI KEMANGKON**

Oleh :
MARETA KARMELASARI
1402040005

Diperiksa dan disetujui oleh :

Pembimbing



Tiara Pandansari, SE., M.Si., Ak., CA.
NIK : 2160633

HALAMAN PENGESAHAN
PROSEDUR PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA KOPERASI SERBA
USAHA (KSU) BMT MENTARI BUMI KEMANGKON


MARETA KARMELASARI

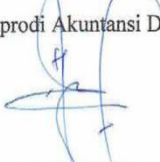
1402040005

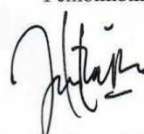
Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian Tugas Akhir pada hari jum'at tanggal
28 juli 2017


Purwokerto,

SUSUNAN PANITIA

Dekan Fakultas Ekonomi

Achmad Darmawan, S.E., M.Si
NIK.2160148

Kaprodi Akuntansi DIII

Iwan Fakhruddin, S.E., M.Si., Ak., CA
NIK. 2160186

Pembimbing

Tiara Pandansari, SE., M.Si., Ak., CA
NIK. 2160633

Penguji

Hadi Pramono, SE., M.Si., Ak., CA.
NIP. 1975011230200501 1001

iii

iii

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya :

Nama : Mareta Karmelasari

NIM : 1402040005

Program Studi : Akuntansi DIII

Fakultas / Universitas : Ekonomi / Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Judul : Prosedur Pembiayaan Murabahah pada KSU BMT
Mentari Bumi
Kemangkon.

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya dan bukan jiplakkan dari hasil karya orang lain.

Demikian pernyataan ini, dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto 2017

Yang Menyatakan



Mareta Karmelasari

iv

MOTTO

MAN JADDA WAJADA

Siapa yang bersungguh-sungguh pasti berhasil

MAN SHAB ARA ZHAFIRA

Siapa yang bersabar pasti beruntung

MAN SARA ALA DARBI WASHALA

Siapa yang menapaki jala-Nya pasti akan sampai ke tujuan.

Kesuksesan hanya dapat diraih dengan segala upaya dari usaha yang disertai dengan doa, karena sesungguhnya nasib seseorang manusia tidak akan berubah dengan sendirinya tanpa berusaha.....

ingatlah bahwa kesuksesan selalu disertai dengan kegagalan...

jadilah diri sendiri dan jangan menjadi orang lain, walaupun dia terlihat lebih baik dari kita...

DENGAN KEYAKINAN KITA PASTI BISA !!

PERSEMBAHAN

Yang Utama Dari Segalanya....

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayang-MU telah memberikan kekuatan, memberikan dengan ilmu serta memperkenalkan dengan cinta.

Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya karya keciku yang sederhana ini dapat terselesaikan.

Sholawat dan salam selalu terlimpahkan kehariban Rasullullah

Muhammad SAW.

Ku persembahkan karya keciku ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi

IBU Tercinta

Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terimakasih yang tak terhingga, kupersembahkan karya keciku ini kepada ibu tercinta yang telah memberikan kasih sayang dan segala dukungan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat ibu tercinta bahagia karna aku sadar, selama ini belum bisa berbuat yang lebih. Untuk ibuku yang selalu mendoakanku dan selalu menasehatiku menjadi lebih baik.

Terima kasih IBU....

My Best Friend's

Buat kalian yang selalu membuatu jengkel dan tertawa,

Sahabat-sahabatku...

Teteh Rini (Orang yang paling dewasa di antara Kami), Mak Andin (Dia yang terkeceh), Arina (orang yang paling rewel dan heboh), Astrid (Mahmud alias mamah muda diantara kita), Taat (orang yang paling diam, tapi diam-diam menghanyutkan), Panggih (Selalu nempel dengan Taat).

Terimakasih atas bantuan, doa, nasehat, hiburan, traktiran, rewelan, kehebohan dan canda tawa kalian, aku gak akan melupakan kebersamaan kita selama ini. Buat Patrner Risna terimakasih sudah menjadi partner dalam mencari tempat PKL yang dengan sabar menunggu dan mau direpotkan.

Teman-teman Ekonomi Akuntansi DIII

Novira, Erida, Putri, Andin, Trubus, Risna, Seka, Ratna, Dani, Dirada, Taat, Rizha, Panggih, Adi, Bayun, Sukma, Rini (teteh), Astrid, Arina, Cindy, Yohana.

Terimakasih banyak atas kerjasama dan kebersamaan selama tiga tahun ini di kelas kecil kita.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena dengan hidayahnya dan karunianya tugas akhir ini dapat selesai. Shalawat dan salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan sahabatnya.

Oleh karena terbatasnya waktu, biaya dan kemampuan, maka penulis masih banyak terdapat kekurangan dalam menyusun tugas akhir ini, sehingga masih jauh dari sempurna. Untuk itu penulis dengan tangan terbuka menerima saran dan kritik dari pembaca demi kebaikan dari tugas akhir ini sebagai suatu karya ilmiah.

Selama dalam penulisan tugas akhir ini penulis banyak menerima masukan atau dorongan baik moral maupun materil. Untuk itu dalam kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan hidayahNya.
2. Ibu tercinta yang selalu memberikan dukungan dan doa.
3. Bapak Akhmad Darmawan , S.E., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
4. Bapak Iwan Fakhrudin, S.E., M.Si selaku Ketua Program Diploma DIII Akuntansi.
5. Bapak Hadi Pramono, S.E., M.Si. Selaku Pembimbing Akademik Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
6. Ibu Tiara Pandansari, SE., M.Si., Ak.,CA. Selaku Dosen Pembimbing Praktek Kerja yang telah membantu pelaksanaan Praktek Kerja dan telah memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyususn laporan Tugas Akhir.
7. Bapak Khasan Sumargo, S.Pd selaku *General Manager* pada KSU BMT Mentari Bumi Kemangkon yang telah memberikan ijin untuk melakukan prakter kerja.

8. Semua staf dan karyawan KSU BMT Mentari Bumi Kemangkon yang telah memberikan informasi dan meminjamkan buku-buku tentang KSU BMT Mentari Bumi Kemangkon dan pengarahannya pembuatan Laporan Kerja Praktek ini.
9. Teman-teman akuntansi DIII, terimakasih atas kebersamaan selama tiga tahun ini.
10. Serta semua pihak yang telah banyak membantu dalam penyusunan laporan Tugas akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Kesempatan hanyalah milik Allah SWT semata dan segala kerendahan hati penulis menyadari laporan tugas akhir ini jauh lebih dari sempurna. Kritik dan saran sering kali lebih berguna dari pada kebenaran, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak yang sifatnya membangun demi sempurnanya laporan.

Akhir kata, penulis berharap semoga laporan ini dapat berguna dan bermanfaat bagi semua pihak.

Purwokerto, 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	viii
ABSTAK	x
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Kerja Praktek	5
1.4 Manfaat Penulisan	5
1.5 Metode Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTKA	
2.1 Sejarah Koperasi Syariah	7
2.2 Prosedur	8
2.3 Pembiayaan Syariah	10
2.4 Unsur Pembiayaan	11
2.5 Tujuan Pembiayaan	13
2.6 Jenis-Jenis Pembiayaan	14
2.7 Pembiayaan Murabahah	15
2.8 Sumber hukum akad Murabahah	19
2.9 Pengertian Baitul Maal Wattamwil (BMT)	19
2.10 Prosedur Pembiayaan	21
2.11 Ketentuan Hukum dalam FATWA DSN MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Murabahah	22

BAB III GAMBARAN PERUSAHAAN

3.1	Latar Belakang Perusahaan	26
3.2	Tujuan	27
3.3	Sasaran Pedoman Standar Operasional Prosedur	27
3.4	Ruang Lingkup	27
3.5	Landasan Kerja	28
3.6	Definisi	29
3.7	Standar Organisasi dan Manajemen	29
3.8	Struktur Organisasi Dan Deskripsi Pekerjaan.....	30

BAB IV PEMBAHASAN

4.1	Prosedur Pembiayaan Murabahah di BMT Mentari Bumi	41
4.2	SOP prosedur pembiayaan murabahah	45
4.3	Pengertian Kendala	48
4.4	Pembiayaan Bermasalah	48
4.5	Kategori Pembiayaan Bermasalah	49
4.6	Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	50
4.7	Penanganan Pembiayaan Bermasalah	51

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan	54
5.2	Saran	54

DAFTAR PUSTAKA	55
----------------------	----

LAMPIRAN-LAMPIRAN	56
-------------------------	----

ABSTRAK

KSU BMT Mentari Bumi merupakan salah satu koperasi pengkreditan rakyat yang menjalankan usaha berdasarkan prosedur dan prinsip syariah yaitu prinsip bagi hasil pada produk simpanan dan pembiayaan, terutama pada pemberian pembiayaan Al-mudharabah. KSU BMT Mentari Bumi memiliki dua sistem yang terdiri dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah. Dari kedua sistem produk pembiayaan tersebut, pembiayaan murabahah merupakan jenis pembiayaan yang sangat diminati oleh setiap calon nasabah dan pengusaha kecil. Pembiayaan Murabahah adalah jual beli barang pada harga pasar dengan keuntungan yang disepakati. Dari prosedur pembiayaan murabahah tersebut juga terdapat banyak kendala yang di hadapi oleh KSU BMT Mentari Bumi. Permasalahan yang diangkat dalam penulisan laporan ini adalah (1) Bagaimana prosedur pembiayaan murabahah pada KSU BMT Mentari Bumi Kemangkong? (2) Apa kendala yang dihadapi dalam pembiayaan murabahah pada KSU BMT Mentari Bumi ?

Penulisan ini bertujuan untuk mengetahui prosedur pembiayaan Murabahah pada KSU BMT Mentari Bumi, sehingga pihak koperasi memperoleh keyakinan bahwa pembiayaan yang diberikan dapat dikembalikan tepat waktu. Berdasarkan analisa pembiayaan, KSU BMT Mentari Bumi menggunakan kemampuan pelunasan dan pendekatan syariah. Proses kegiatan pembiayaan oleh calon nasabah, wawancara, survey, kesimpulan dan saran. Pengumpulan data dilakukan dengan studi pustaka dan wawancara.

Hasil pada pembahasan prosedur pembiayaan murabahah pada KSU BMT Mentari Bumi menunjukkan bahwa prosedur pembiayaan berjalan dengan baik tetapi belum dilaksanakan sesuai dengan prosedur yang ada. Upaya dalam penyelamatan pembiayaan murabahah bermasalah pada KSU BMT Mentari Bumi yaitu meneliti nasabah, apabila beritikad baik maka upaya penyelamatan pembiayaan muarabahah bermasalah dilakukan dengan restrukturisasi pembiayaan dengan cara *rescheduling* (penjadwalan kembali), *reconditioning* (persyaratan kembali), dan *restructuring* (penataan kembali). Dengan adanya restrukturisasi pembiayaan, maka nasabah mampu melaksanakan kewajiban kembali dan risiko kerugian pada KSU BMT Mentari Bumi dapat terhindari.

Kata kunci : Prosedur Murabahah, KSU BMT Mentari Bumi, Kendala pembiayaan murabahah.

ABSTRACT

KSU BMT Mentari Bumi is one of the people crediting cooperatives that runs business based on sharia principles and procedures, namely the profit sharing principle in savings and financing products, especially in the provision of Al-mudharabah financing. KSU BMT Mentari Bumi has two systems consisting of mudharabah and musyarakah financing. Of the two systems of financing products, murabahah financing is a type of financing that is sought after by every prospective customer and small entrepreneur. Murabahah financing is the buying and selling of goods at market price with agreed benefits. From the murabahah financing procedure there are also many obstacles faced by KSU BMT Mentari Bumi. The issues raised in writing this report are (1) What is the murabahah funding procedure in KSU BMT Mentari Bumi Kemangkon?(2) What are the constraints faced in murabahah financing in KSU BMT Mentari Bumi?

This writing aims to determine the procedure of financing Murabahah on KSU BMT Mentari Earth, so that the cooperative gain confidence that the financing given can be returned on time. Based on the financing analysis, KSU BMT Mentari Bumi uses repayment capability and sharia approach. The process of financing activities by prospective customers, interviews, surveys, conclusions and suggestions. Data collection was done by literature study and interview.

The results of discussing murabahah financing procedures in KSU BMT Mentari Bumi indicate that the financing procedure is running well but not yet implemented according to existing procedures. The effort in rescuing murabahah financing is problematic in KSU BMT Mentari Bumi is to examine the customer, if it has good intention, the rescue of financing muarabhah problem is done by restructuring the financing by rescheduling, reconditioning, and restructuring. With the restructuring of financing, the customer is able to perform the obligation of return and risk of loss on KSU BMT Mentari Bumi can be avoided.

Keywords: Murabahah Procedure, KSU BMT Mentari Bumi, Murabahah financing constraint.