

ABSTRAK

Efektivitas Pengalihan Akad *Murābahah* pada akad *Qarḍ* dalam Upaya Penyelesaian Kredit Macet (*Studi Kasus di BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur*)

Penelitian ini dilakukan untuk menjawab beberapa rumusan masalah tentang bagaimana pelaksanaan pengalihan akad *murābahah* pada akad *qarḍ* di BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur serta bagaimana efektivitas pengalihan akad *murābahah* pada akad *qarḍ* di BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif dengan menggunakan teknik pengumpulan data berupa wawancara terhadap manajer, karyawan dan nasabah BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur serta dokumentasi yang berhubungan dengan data-data penelitian dan teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif dengan menggunakan lima kategori yakni pencapaian program secara menyeluruh, keberhasilan sasaran, keberhasilan program, kepuasan program, dan pencapaian tujuan menyeluruh.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa nasabah *murābahah* bermasalah dialihkan dengan akad *qarḍ* dan *ijārah*, *qarḍ* adalah pokok pembiayaan dan *ijārah* adalah margin. Nasabah hanya membayar *qarḍ* dan tanpa *ijārah*nya. pengukuran efektivitas Pencapaian program secara menyeluruh efektif tetapi tidak efisien, keberhasilan sasaran kurang efektif berdasarkan pola angsuran dan efektif berdasarkan ketepatan sasaran, sedangkan keberhasilan program, kepuasan program dan pencapaian tujuan menyeluruh efektif.

Kata Kunci: *Efektivitas, Murābahah, Qarḍ, Penyelesaian Kredit Macet.*

ABSTRACT

“The Effectivity of Exchanging Murabahah Contract into Qord Contract in Settlement way of Credit Jammed (Case Study in BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring, East Java)”

This research was conducted to answer a few research problems about how the implementation of exchanging *Murabahah contract* into *Qord* contract in BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring, East Java and How the effectivity of exchanging *Murabahah contract* into *Qord* contract in BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring, East Java.

This research used qualitative research method with descriptive approach by using data collection technique such interviewing the manager, employers, and customers of BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring, East Java and documentation which correlated to the research data. Data analysis technique that is used by the researcher in this research is descriptive analysis by using five categories, they are the entire program achievements, successful target, successful program, satisfaction program, and the achievement of whole objectives.

The result of this research shows that the customers of *Murabahah* who get problem exchanging into *Qord Contract* and *ijarah* contract. *qard* is the principal financing and *Ijarah* is a margin. Customers only pay *qard* and without *ijārah*. Achievement of measuring the effectiveness of the overall program is effective but not efficient, the success target is less effective by installments and effective patterns based precision targeting, while the success of the program , program satisfaction and achieving the overall objectives effectively .

Keywords : *Effectivity, Murabahah, Qord, Debt Credit Settlement.*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillahirabbil alamin... la haula wala quwata illa billahil aliyyil adhzim. puji syukur kita serahkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya. Sholawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, Nabi akhir zaman dan panutan bagi sekalian manusia. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang merupakan salah satu syarat akademis dalam menyelesaikan studi pada Fakultas Keislaman Prodi Ekonomi Syariah Universitas Trunojoyo Madura.

Atas izin Allah penulis telah berhasil menyusun skripsi ini dengan judul: *“Efektivitas Pengalihan akad Murābahah pada Akad Qard dalam Upaya Penyelesaian Kredit Macet (Studi Kasus di BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur)”*.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya telah banyak melibatkan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga penulis tidak lupa mengucapkan terima kasih yang tidak terhingga kepada semua pihak, khususnya kepada:

1. Teristimewa untuk abahku Mujiono Hamdillah dan ibuku Ruhailah tercinta yang telah membesarkan dan mendidik Adinda selama ini, serta penopang semangat disaat gundah melanda untuk tetap yakin dapat meraih kesuksesan.
2. Kakak dan adik-ku tercinta Umar Hasan, M. Nurul Ulum, Khoirul Umam yang selalu memberi dukungan dan do'a dalam pengerjaan skripsi ini.
3. Drs. Dr. Ec. Mohammad Syarif. Msi. Selaku rektor Universitas Trunojoyo Madura.
4. Ibu Dr. Indien Winarwati. S.H, M.H. Selaku Dekan Fakultas Keislaman Universitas Trunojoyo Madura.
5. Ibu Shofiyun Nahidllah. S.Ag, M.HI. Selaku Wakil Dekan Fakultas Keislaman Universitas Madura.
6. Ibu Lailatul Qadariyah, S.H.I, M.E.I. Selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah.
7. Bapak. Dr. Abdur Rahman, S.Ag, M.EI Selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dalam penulisan skripsi ini dan memberikan dukungan terbaik kepada penulis.
8. Seluruh Dosen Prodi Ekonomi Syariah, Bapak Dony Burhan Noor Hasan, LC, MA, Firman Setiawan, S.HI. M.EI,, serta dosen-dosen lainnya yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar dibangku kuliah.
9. Ibu Dina Medira, Ibu Anita, Ibu Elya dan Bapak Teguh, selaku tenaga administrasi Fakultas Ilmu Keislaman dan seluruh staf Fakultas Keislaman

Universitas Trunojoyo Madura yang selalu memberikan pelayanan dengan sepenuh hati setiap administrasi yang dibutuhkan oleh penulis dalam menyelesaikan tulisan ini.

10. Bapak Manager BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkkring bapak Moh. Ayyubi Chozin. Serta Keluarga besar BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkkring Jawa Timur, bpk Sunjianto, mas khafif, mbk sahida, mbk rahmah, mbk yuli yang dengan sangat ramah dan terbuka, mau membantu dalam penulisan skripsi ini dengan bersedia meluangkan waktunya untuk diwawancarai. Beribu-ribu terimakasih penulis ucapkan.
11. Para penghuni kos “Zainfiq”, popon, ida, icha, ilmi dan elisa yang selalu memberi dukungan dan do’a kepada penulis. Serta ibu kos “Zainfiq” ibu Siti yang selalu memberikan doa kepada anak-anak kosnya.
12. Teman-teman seperjuanganku Ekonomi Syariah A 12 terima kasih telah bersama ketika suka maupun duka selama kuliah. 4 Tahun bukanlah waktu yang sebentar, rasa syukur kepada Tuhan telah mempertemukan kita, setelah ini mungkin kita akan rindu suasana dalam kelas, jika kelak kita tak lagi di tempat yang sama. Ingatlah, bahwa kita pernah berjuang bersama-sama.
13. Terimah kasih yang teristimewa untuk Yanti, Nia, Ipe, Savira, Isa, Eka, Aam, Luluk, Ella, Dalilah, Bolip Liza, Ismi, Faridah, Muna, Elma, Matliyah, dan teman leho-leho lain. Berkat kalian juga skripsi ini bisa selesai.
14. Teman-teman KKN 37 UTM ucap, pak faruk, pak david, vina, aden, mas ridho, leha, mbk zum, ibu peri, ila yang selalu memberi dukungannya kepada penulis.
15. Teman seperjuangan Al-Khidmah UTM Iklil, Kholiq, Wawan, Zubed, Taufiq, Rozi, Basri, Fisvi, Titin yang mendo’akan penulis agar skripsi cepat selesai.
16. Teristimewa terimakasih juga untuk sahabatku “D’Vyerzada” popon, leza, ima, dhini, ida yang selalu memberikan dukungannya kepada penulis.

Pada akhirnya penulis berkeyakinan bahwa masih banyak pihak yang dengan tulus akan memberikan kritik dan saran untuk perbaikan tulisan ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi setiap orang yang mempelajarinya.
Amin Ya Rabbal Alamin.....

Bangkalan, 18 Juli 2016

Penulis

Ummul Bariroh

NIM:120721100045

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
NOTA DINAS PEMBIMBING	vi
MOTTO	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
PEDOMAN TRANSLITRASI	xi
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR SINGKATAN.....	xxi

DAFTAR LAMPIRAN.....	xxii
----------------------	------

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Kegunaan Penelitian.....	8
1.5. Kajian Pustaka.....	9
1.6. Sistematika Pembahasan	10

BAB II LANDASAN TEORI

2.1. Teori Efektivitas.....	11
2.1.1 Pengertian Efektivitas.....	11
2.1.2 Ukuran Efektivitas.....	13
2.2. Akad <i>Murābahah</i>	15
2.2.1 Pengertian <i>Murābahah</i>	15
2.2.2 Aplikasi <i>Murābahah</i> dalam Perbankan.....	16
2.3. Akad <i>Qarḍ</i>	17
2.3.1 Pengertian <i>Qarḍ</i>	17
2.3.2 Aplikasi <i>Qarḍ</i> dalam Perbankan	18
2.4 Upaya penanganan pembiayaan bermasalah	19
2.4.1 Pembiayaan dan pembiayaan bermasalah	19
2.4.2 Penanganan pembiayaan bermasalah	22
2.4.3 Cara penyelesaian pembiayaan bermasalah	23

2.5 Tinjauan Ekonomi Islam Tentang Perubahan Akad ditengah Jalan.....	32
---	----

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian.....	37
3.2 Sifat Penelitian	37
3.3 Objek Penelitian	38
3.4 Sumber Data.....	38
3.5 Teknik Pengumpulan Data	39
3.6 Teknik Analisa Data.....	41

BAB IV HASIL PENELITIAN

4.1. Gambaran Umum BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur.....	43
4.2.Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur	51
4.3.Aplikasi Pelaksanaan Pengalihan Akad <i>Murābahah</i> pada Akad <i>Qarḍ</i>	52
4.4.Efektivitas Pengalihan Akad <i>Murābahah</i> pada Akad <i>Qarḍ</i> dalam Upaya Penyelesaian Kredit Macet	61

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan	69
5.2. Saran	70

DAFTAR PUSTAKA	71
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Skema <i>bai' al- Murābahah</i>	16
Gambar 4.1 : Struktur organisasi	48
Gambar 4.2: Skema Proses <i>Rescheduling</i> pembiayaan <i>Murābahah</i>	55
Gambar 4.3: Jadwal Pembayaran Angsuran Nasabah yang Dialihkan ke akad <i>Qarḍ</i>	57
Gambar: 4.4: Skema Pengalihan Akad <i>Murābahah</i> pada Akad <i>Qarḍ</i>	58

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Perkembangan Jumlah Anggota Pembiayaan.....	4
Tabel 1.2 : Tingkat Kolektibilitas.....	6
Tabel 4.1: Profit BMT Mandiri Sejahtera Tahun 2013-2015.....	60
Tabel 4.2 : Ukuran Efektivitas Pengalihan Akad <i>Murābahah</i> pada Akad <i>Qard</i>	68

DAFTAR SINGKATAN

BMT : *Baitul Māl Wat Tamwil*

UU : Undang-Undang

DSN : Dewan Syariah Nasional

MUI : Majelis Ulama' Indonesia

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Undang-Undang Republik Indonesia No.10 Tahun 1998

Lampiran 2 : Profil BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur

Lampiran 3 : Fatwa DSN-MUI No. 19 DSN-MUI/IV/2001 tentang *Qarḍ*

Lampiran 4 : Fatwa DSN MUI No. 04 DSN-MUI/IV/2000 Tentang *Murābahah*

Lampiran 5 : Fatwa DSN MUI No. 49 DSN MUI/II/2000 Tentang Konversi Akad

Lampiran 6 : Tingkat Kolektibilitas BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring
Jawa Timur

Lampiran 7 : Brosur BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur

Lampiran 8: Laporan BMT Mandiri Sejahtera Karangcangkring Jawa Timur

Lampiran 9 : Surat Keterangan Telah Melakukan Wawancara