

**ANALISIS PENGENDALIAN PIUTANG *MURABAHAH*
DALAM UPAYA MENGURANGI PIUTANG TERTUNDA
PADA *BMT SABILAL MUHTADIN*
BANJARMASIN**

**Oleh
Norliyanti
1601160336**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 M/ 1442 H**

**ANALISIS PENGENDALIAN PIUTANG *MURABAHAH*
DALAM UPAYA MENGURANGI PIUTANG TERTUNDA
PADA *BMT SABILAL MUHTADIN*
BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

**Oleh
Norliyanti
1601160336**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
2021 M / 1442 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Norliyanti

NIM : 1601160336

Tempat/Tanggal Lahir : Banjarmasin, 16 September 1998

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 23 April 2020

Yang membuat pernyataan



Norliyanti

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Pengendalian Piutang Murabahah Dalam Upaya Mengurangi Piutang Tertunda Pada BMT Sabilal Muhtadin Banjarmasin

Ditulis oleh : Norliyanti

NIM : 1601160336

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020/2021

Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 16 September 1998

Alamat : Jl. Kuin Utara RT. 012, Rw. 001, No. 049, Kel. Kuin Utara, Kec. Banjarmasin Utara

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 23 April 2021

Pembimbing



Lutpi Sahal, S.H.I., M.Si.
NIP. 198109212008011008

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



File:\csc\uiipgfd\Jctu\Howiff\Cupcyi
Fcg:4243/26/48'2;6;-2:22

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

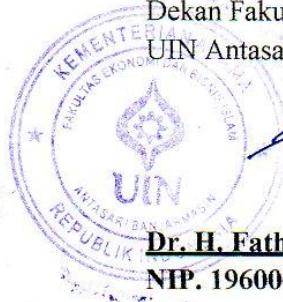
Skripsi yang berjudul: “Analisis Pengendalian Piutang Murabahah Dalam Upaya Mengurangi Piutang Tertunda Pada BMT Sabilal Muhtadin Banjarmasin”, ditulis oleh Norliyanti, NIM. (1601160336) telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 3 Juni 2021

Dan dinyatakan **LULUS** dengan predikat: A (82,5)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 19600609 198803 1 003

TIM PENGUJI:

No.	Nama	Tanda Tangan
1.	Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I. (Ketua)	1.
2.	Erissa Nilasari, M.P. (Anggota)	2.
3.	Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	3.
4.	Rimayanti, S.E., M.M. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Norliyanti. 2021. Analisis Pengendalian Piutang *Murabahah* Dalam Upaya Mengurangi Piutang Tertunda Pada *BMT* Sabilal Muhtadin Banjarmasin. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Lutpi Sahal S.H.I., M.Si.

Kata Kunci : Piutang Tertunda, Piutang *Murabahah*, *BMT* Sabilal Muhtadin Banjarmasin

Penelitian ini dilatar belakangi oleh *Baitul Mal Wattamwil* Sabilal Muhtadin adalah sebuah lembaga keuangan mikro yang berbasis syariah, kebutuhan dan pemenuhan jasa pelayanan terhadap masyarakat, pihak *BMT* Sabilal Muhtadin banyak memberikan pembiayaan terhadap nasabah, salah satunya pembiayaan *murabahah*. Akan tetapi dalam menentukan nasabah *murabahah* pihak *Baitul Mal Wattamwil* Sabilal Muhtadin masih belum menggunakan konsep 5C sepenuhnya, padahal konsep tersebut mampu untuk meminimalisir piutang tertunda, agar tidak terjadinya modal tertahan pada perusahaan tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengendalian piutang *murabahah* pada *BMT* Sabilal Muhtadin Banjarmasin. Untuk mengetahui pengendalian piutang *murabahah* yang seharusnya diterapkan pada *BMT* Sabilal Muhtadin Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dan pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kualitatif dengan teknik wawancara dan dokumentasi. Informan dari peneliti ini ada satu karyawan dan dua nasabah *murabahah* di *Baitul Mal Wattamwil* Sabilal Muhtadin Banjarmasin. Melalui teknik analisis deskriptif kualitatif, yaitu analisis yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang terkumpul.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini adalah pengendalian piutang *murabahah* pada *BMT* Sabilal Muhtadin Banjarmasin adalah dalam menjalankan kegiatannya yang menentukan sistem pinjaman *murabahah* yang cukup longgar, di mana tidak adanya peraturan khusus yang menentukan kapan suatu piutang dianggap tidak dapat ditagih. Kenyataannya seorang debitur tidak dapat membayar utang menurut kontrak pinjaman *murabahah* atau gagal untuk membayar suatu proses pada tanggal jatuh tempo, bukan merupakan arah yang baik bahwa tagihan-tagihan untuk menjadi sangsi kepailitan debitur menjadi salah satu petunjuk yang benar bahwa tagihan-tagihan tersebut menjadi sangsi dari seluruh piutang yang tidak dapat ditagih.

MOTTO

....وَأَحْسِنُوا إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ الْمُحْسِنِينَ

**“Dan berbuat baiklah sesungguhnya Allah menyukai orang-orang
yang berbuat baik”.**

KATA PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Ku persembahkan sebuah karya kecil ini, untuk dua orang yang paling berharga dalam hidup ku, terimakasih Mama dan Abah tercinta yang telah memberikan kasih sayang yang sangat luar biasa untukku, serta banyaknya pengorbanan yang diberikan sampai sekarang, dan juga tidak pernah lelah dan lupa untuk selalu mendoakan yang terbaik untukku. Serta untuk kakak, adik dan keluarga besar ku yang selalu memberikan motivasi, dukungan, semangat dan nasehat.

Dan juga untuk teman-teman seperjuangan kuliah maupun teman berbagi, Dhila, Yani, Milda, Imay, serta yang lainnya, terimakasih atas kebersamaanya, bantuan serta dukungan yang diiringi doa yang tak terhingga untukku, dari mulai masa perkuliahan sampai pada poses pembuatan skripsi bahkan sampai pada saat ini. Semoga diberikan keberkahan dan kesuksesan untuk kita semua.

Seluruh Dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terima kasih atas segala ilmu yang telah kalian berikan serta pengalaman yang sangat berharga. Semoga ilmu yang diberikan maupun yang didapat bermanfaat dan berkah dunia akhirat.

Terima Kasih...

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab melambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şad	Ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
هـ	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ى	Ya’	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

عِدَّة	Ditulis	<i>Muta’aqqidin</i>
عِدَّة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

3. Ta' marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

جامعة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>Zakātul-fiṭri</i>
-----------------	---------	----------------------

4. Vokal pendek

◌َ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌ِ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal panjang

1	Fathah + alif شكر	Ditulis	Ā <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	Ā <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	Ī <i>Karīm</i>
4	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	Ū <i>Furūd</i>

6. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati رويد	Ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	Au <i>Qaulun</i>

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنتُمَا شَدَّ خَلْقًا	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنُشْكِرَنَّهُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

لِقُرْآنٍ	Ditulis	<i>al-qur'ān</i>
الْقِيَاسِ	Ditulis	<i>al-qiyās</i>

b) Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السَّمَاءِ	Ditulis	<i>as-samā</i>
الشَّمْسِ	Ditulis	<i>asy-syams</i>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذَوِ الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلَ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita turunkan kepada panutan Nabi Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengendalian Piutang *Murabahah* Dalam Upaya Mengurangi Piutang Tertunda Pada *BMT* Sabil Muhtadin Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si, dan Yusuf Asyahri, SE.,ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Bapak Lutpi Sahal S.H.I., M.Si selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Kepala Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam beserta seluruh staf karyawan yang telah memberikan pelayanan dan peminjaman literature dalam penyusunan skripsi ini.
6. Kedua Orang tua dan saudaraku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu yang tidak pernah kulupakan.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha dari Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Amin.

Banjarmasin, 23 April 2021
Penulis

Norliyanti

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Definisi Operasional	7
E. Penelitian Terdahulu	8
F. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI PENGENDALIAN PIUTANG MURABAHAH	
A. Pengertian Piutang	12
B. Kredit Macet	22
C. <i>Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy (5C)</i>	25
D. Pengertian <i>Murabahah</i>	32
E. Ketentuan Umum <i>Murabahah</i> dalam Perbankan Syariah ..	34
F. Pengakuan dan Perlakuan Piutang <i>Murabahah</i>	35
G. Penyajian dan Pengungkapan Piutang <i>Murabahah</i>	38
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	39
B. Lokasi Penelitian	40
C. Subjek Penelitian dan Objek Penelitian	40
D. Data dan Sumber Data	40
E. Teknik Pengumpulan Data	41
F. Teknik Analisis Data	42

BAB IV	PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	
A.	Penyajian Data	44
1.	Sejarah <i>BMT</i> Sabilal Muhtadin Banjarmasin	44
2.	Struktur Organisasi dan Deskripsi Jabatan	45
3.	Visi dan Misi	50
4.	Prosedur Pembiayaan	51
5.	Hasil Penelitian	52
C.	Laporan Penelitian	53
BAB V	PENUTUP	
A.	Simpulan	63
B.	Saran	64
	DAFTAR PUSTAKA	65
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1. Struktur Organisasi <i>BMT</i> Sabilal Muhtadin Banjarmasin ...	49