

**ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BAGI  
ANGGOTA YANG MENINGGAL DUNIA DI BMT KHAIRUL AMIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
HALIMATUS SA'DIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

**ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BAGI  
ANGGOTA YANG MENINGGAL DUNIA DI BMT KHAIRUL AMIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
HALIMATUS SA'DIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

**ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BAGI  
ANGGOTA YANG MENINGGAL DUNIA DI BMT KHAIRUL AMIN**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**Halimatus Sa'diah**

**202105020218**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Halimatus Sa'diah

NIM : 202105020218

Tempat/Tgl. Lahir : Sungai Alat, 22 Agustus 1999

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti 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, 07 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Halimatus Sa'diah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Penanganan Pembiayaan Murabahah  
bagi Anggota yang Meninggal Dunia di BMT  
Khairul Amin

Ditulis oleh : Halimatus Sa'diah

N I M : 202105020218

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

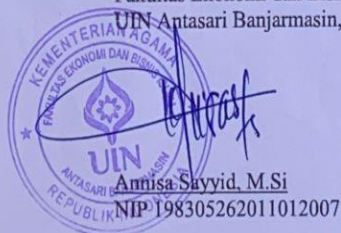
Tempat dan tanggal lahir : Sungai Alat, 22 Agustus 1999

Alamat : Jl. Syekh H.M Arsyad Al-Banjari Desa Sungai  
Alat RT 1 Kecamatan Astambul

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, 05 Juni 2023

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



Menyetujui,  
Pembimbing

Elida Mahriani, S.E.I., M.M  
NIDN 2080108602

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Analisis Penanganan Pembiayaan Murabahah Bagi Anggota Yang Meninggal Dunia Di BMT Khairul Amin", ditulis oleh Halimatus Sa'diah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 18 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,5)



Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M.Ag.  
NIP. 196304171991021001

## Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Zaki Mubarak, M.Si. (Ketua)	1.
2. Dr. Mahmud Yusuf, M.Si. (Anggota)	2.
3. Rohana Faridah, S.E., M.M. (Anggota)	3.
4. Elida Mahriani, S.E.I., M.M. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Halimatus Sa'diah.** 2023. *Analisis Penanganan Pembiayaan Murabahah bagi Anggota yang Meninggal Dunia di BMT Khairul Amin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Elida Mahriani, S.E.I., M.M

**Kata Kunci:** Penanganan, Pembiayaan Anggota.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh meningkatnya pembiayaan murabahah pada lembaga keuangan syariah yang dapat menimbulkan resiko seperti anggota meninggal dunia, maka dari itu diperlukan penanganan yang baik dalam menangani masalah tersebut dimana lembaga keuangan syariah tidak menggunakan asuransi dalam penanganannya.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui proses penanganan pembiayaan murabahah bagi anggota yang meninggal dunia dan mengetahui kendala yang dihadapi BMT Khairul Amin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan bersifat deskriptif kualitatif. Informan dalam penelitian yaitu manajer dan karyawan BMT Khairul Amin. Dalam mengumpulkan data, penulis menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Setelah data terkumpul diolah melalui proses pengeditan, klasifikasi, verifikasi, kesimpulan. Kemudian data dianalisis secara deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penanganan yang dilakukan BMT Khairul Amin yaitu langsung diserahkan kepada ahli waris untuk meneruskan sisa angsuran pembiayaan dan dilakukan restrukturisasi. Kendala yang dirasakan oleh BMT Khairul Amin seperti ahli waris yang tidak melapor bahwa anggota meninggal dunia, tidak mau bayar, tidak mau menjual jaminan, tidak memiliki pendapatan dan ahli waris yang berada diluar kota.

## **MOTTO**

“Janganlah engkau bersedih sesungguhnya Allah bersama kita”

(QS. Ath-Taubah: 40)

“Dan barang siapa yang bertakwa kepada Allah; niscaya dia akan menjadikan kemudahan baginya dalam urusannya”.

(QS. Ath-Thalaq: 4)



## **PERSEMBAHAN**

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan dan do'a dari orang tua tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapkan rasa syukur dan terimakasih saya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, rahmat, hidayah, rezeki dan semua yang saya butuhkan selama proses skripsi ini. Dia-lah sutradara terbaik dalam mengatur setiap langkah hambanya.
2. Orang tua saya tercinta Hj. Samsiyah dan H. Anang Alus dan juga adik saya tersayang Muhammad Nawani, terimakasih atas do'a, semangat dan dukungan baik moril maupun materil yang telah kalian berikan. Serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga saya bisa menghadapi rintangan berkat do'a yang selalu kalian panjatkan kepada Allah SWT.
3. Diriku sendiri Halimatus Sa'diah, terimakasih telah berjuang sampai akhir, hingga berhasil menuntaskan kewajiban dalam pendidikan.
4. Dosen pembimbing saya Ibu Elida Mahriani, terimakasih atas segala bantuan, bimbingan dan dorongan hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Teman-teman saya yang selalu membantu dan ikut berkontribusi dalam tahap penyelesaian skripsi.
6. Semua pihak yang selalu bertanya kepada saya kapan sidang, kapan wisuda kapan lulus dan lain sejenisnya, kalian adalah alasanku segera menyelesaikan skripsi ini.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	s\`a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	z\`al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	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
ه	ha'	H	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	Y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu&gt;s</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja&gt;mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>



(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami&gt;lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

## IV. Vokal pendek

َ	Fathah	ditulis	a
---	--------	---------	---

	Kasrah	ditulis	i
	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yant }iqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>ka&gt;milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>s}alla&gt;</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i&gt;</i> <i>syadi&gt;d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u&gt;</i> <i>s}udu&gt;r</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta&gt;d</i>

### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a&gt;n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita&gt;b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa&gt;hirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa&gt;lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar 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 Penanganan Pembiayaan Murabahah bagi Anggota yang Meninggal Dunia di BMT Khairul Amin”, 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. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si., dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Elida Mahriani, S.E.I., M.M., selaku Dosen Penasihat Akademik Dan 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. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

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

Banjarmasin, 07 Juni 2023

Penulis,



(Halimatus Sa'diah)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Signifikansi Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Penelitian Terdahulu .....	8
G. Sistematika Pembahasan .....	12
<b>BAB II PENANGANAN PEMBIAYAAN DAN ANGGOTA MENINGGAL DUNIA.....</b>	<b>13</b>
A. Penanganan.....	13
B. Pembiayaan .....	13
C. Pembiayaan Murabahah .....	15
D. Analisis Pembiayaan .....	21
E. Resiko Pembiayaan .....	24

F. Penyebab Pembiayaan Bermasalah .....	25
G. Meninggal Dunia.....	31
H. Penanganan Pembiayaan Bermasalah .....	34
I. Kendala Pembiayaan .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	38
B. Lokasi Penelitian .....	39
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	39
D. Data dan Sumber Data.....	39
E. Metode Pengumpulan Data .....	41
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	41
G. Tahapan Penelitian .....	43
<b>BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>45</b>
A. Penyajian Data.....	45
B. Deskripsi Hasil Wawancara .....	53
C. Hasil Penelitian .....	61
D. Analisis Data .....	68
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>79</b>
A. Simpulan.....	79
B. Saran.....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>82</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel I. Penelitian Pendahuluan .....	8
---------------------------------------	---

## DAFTAR GAMBAR

Gambar I. Skema Pembiayaan Murabahah .....	18
Gambar II. Struktur Organisasi BMT Khairul Amin .....	52