

**IMPLEMENTASI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH BERBASIS PREVENTIF DAN KURATIF
PADA PRODUK *MURABAHAH* DI KSPPS BMT HASANAH
PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan

Kepada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Oleh:

Destavia Dwi Wijayanti

NIM: 22170071

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2026**

**IMPLEMENTASI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH BERBASIS PREVENTIF DAN KURATIF
PADA PRODUK *MURABAHAH* DI KSPPS BMT HASANAH
PONOROGO**



SKRIPSI

Diajukan

Kepada Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi (S.E)

Pada Program Studi (S-1) Ekonomi Syariah

Oleh :

Destavia Dwi Wijayanti

NIM: 22170071

Pembimbing :

- 1. Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.**
- 2. Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2026**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Budi Utomo No. 10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia
Telp (0352) 481124, Fax. (0352) 461796, e-mail : akademik@umpo.ac.id Website
www.umpo.ac.id
Akreditasi Institusi UNGGUL oleh BAN-PT
(SK Nomor 2470/SK/BAN-PT/Ak/PT/VII/2025)

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 23 Maret 2026


Dr. Nurul Iman, Lc., M.HI
NIK. 1972020420130913

Penguji Utama


Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.
NIK. 1971123020210912

Ketua Sidang


Adib Khusnul Rois, S. Pd.I., M.E.
NIK. 19910201120230313

Sekretaris Sidang

Mengesahkan
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Mengetahui
Kepala Program Studi Ekonomi Syariah
Universitas Muhammadiyah Ponorogo



Dr. Katni, M.Pd.I.
NIK. 1983051520090214


Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.
NIK. 19910201120230313



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Budi Utomo No. 10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia
Telp (0352) 481124, Fax. (0352) 461796, e-mail : akademik@umpo.ac.id
Website : www.umpo.ac.id
Akreditasi Institusi UNGGUL oleh BAN-PT
(SK Nomor 2470/SK/BAN-PT/Ak/PT/VII/2025)

NOTA PERSETUJUAN MUNAQASYAH

Skripsi oleh Destavia Dwi Wijayanti ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan

Ponorogo, 14 April 2026
Pembimbing I,

Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.
NIK. 1971123020210912

Ponorogo, 14 April 2026
Pembimbing II,

Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E.
NIK. 1991020120230313

Ponorogo, 14 April 2026
Kaprod Prodi Ekonomi Syariah

Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E.
NIK. 1991020120230313



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Budi Utomo No. 10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia
Telp (0352) 481124, Fax. (0352) 461796, e-mail : akademik@umpo.ac.id Website
: www.umpo.ac.id

Akreditasi Institusi UNGGUL oleh BAN-PT
(SK Nomor 2470/SK/BAN-PT/Ak/PT/VII/2025)

BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

1. Nama Mahasiswa : Destavia Dwi Wijayanti
2. NIM : 22170071
3. Program Studi : Ekonomi Syariah
4. Judul Skripsi : Implementasi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Berbasis Preventif dan Kuratif Pada Produk Murabahah di KSPPS BMT Hasanah Ponorogo
5. Pembimbing I : Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.
6. Pembimbing II : Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E.
7. Daftar Konsultasi :

Tanggal	Paraf Pembimbing		Keterangan
	I	II	
5 Agustus 2025			Pengajuan Proposal
15 September 2025			Pengesahan Proposal
22 Oktober 2025			Pengajuan BAB I, II, III
4 November 2025			Revisi BAB I, II, III
6 November 2025			Pengesahan BAB I, II, III
10 November 2025			Bimbingan Pedoman Wawancara
13 Januari 2026			Pengajuan BAB IV
12 Februari 2026			Pengajuan BAB IV, V
2 Maret 2026			Revisi BAB IV, V
17 April 2026			Pengesahan BAB IV, V
21 April 2026			ACC Pembimbing I
21 April 2026			ACC Pembimbing II

8. Tanggal selesai Penulisan Skripsi : 17 April 2026
9. Tanggal selesai Bimbingan : 21 April 2026

Pembimbing I

Dr. Sri Hartono, S.E., M.M.
NIK. 19711230 202109 12

Pembimbing II

Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E.
NIK. 1991020120230313



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Budi Utomo No. 10 Ponorogo 63471 Jawa Timur Indonesia
Telp (0352) 481124, Fax. (0352) 461796, e-mail : akademik@umpo.ac.id
Website : www.umpo.ac.id

Akreditasi Institusi UNGGUL oleh BAN-PT
(SK Nomor 2470/SK/BAN-PT/Ak/PT/VII/2025)

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Destavia Dwi Wijayanti

NIM : 22170071

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa "Skripsi" yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo, dengan Judul :

**IMPLEMENTASI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
BERBASIS PREVENTIF DAN KURATIF PADA PRODUK MURABAHAH
DI KSPPS BMT HASANAH PONOROGO**

Adalah hasil karya Saya sendiri, bukan "duplikasi" karya orang lain. Selanjutnya apabila dikemudian hari ada "klaim" dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian Surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Ponorogo, 6 April 2026

Destavia Dwi Wijayanti

22170071

MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari kebajikan yang dikerjakannya dan mendapatkan (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya”

(Q.S Al-Baqarah:286)

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya setelah kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah:5-6)

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi. Tak ada mimpi yang patut untuk diremehkan. Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau harapkan”

(Maudy Ayunda)

“Tertinggal bukan berarti kalah. Dalam setiap ketinggalan, Allah menyimpan ruang untuk bangkit, tumbuh, dan menyusul dengan cara yang paling indah”

(Penulis)

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah Swt. Yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah berupa skripsi ini.

Shalawat beserta salam semoga tetap tercurah kepada Nabi Muhammad Saw. Beserta segenap keluarga, sahabat dan pengikutnya. Dialah sang revolusioner sejati utusan Allah sebagai rahmat bagi semesta alam. Merupakan suatu kebahagiaan dan rasa syukur bagi peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“IMPLEMENTASI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH BERBASIS PREVENTIF DAN KURATIF PADA PRODUK *MURABAHAH* DI KSPPS BMT HASANAH PONOROGO”** sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Proses penelitian skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak. Oleh karenanya, peneliti ingin menyampaikan penghargaan setinggi-tingginya disertai ucapan terimakasih kepada:

1. Dr. Rido Kurnianto, M.Ag selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Katni, S.Pd.I, M.Pd.I. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

3. Bapak Adib Khusnul Rois SPd.I., M.E selaku Kaprodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Bapak Dr. Sri Hartono, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing I dan Bapak Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E. selaku dosen pembimbing II, yang telah membantu mengarahkan, membimbing, dan memberi dorongan selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan ibu seluruh keluarga besar dekan maupun dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah membantu dan memberikan ilmunya.
6. Keluarga besar KSPPS BMT Hasanah Ponorogo yang telah mengizinkan dan membantu serta memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Teristimewa dengan penuh cinta kedua orang tua saya, Ayahanda dan Ibunda tercinta, dua orang yang selalu mengusahakan sekuat tenaga untuk anak keduanya menempuh Pendidikan setinggi-tingginya. Untuk ayahanda tercinta yang telah berpulang ke hadirat Allah SWT. Terimakasih atas segala cinta, doa, dan pengorbanan yang pernah Bapak berikan. Meskipun Bapak tidak sempat menyaksikan pencapaian ini, setiap langkahku menuju titik ini selalu kuiringi dengan doa untukmu. Untuk pintu surga saya yaitu ibunda tersayangku, terimakasih atas segala sumber kekuatan, motivasi, pesan, doa yang senantiasa dilangitkan untuk anaknya, serta kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, atas kesabaran dan pengorbanan yang selalu

mengiringi perjalanan hidup anakmu. Terimakasih atas segala hal yang bapak dan ibu berikan yang tak terhitung jumlahnya, *Nyawaku nyala karnamu.*

8. Untuk kakak tercinta. Terimakasih sudah menjadi sumber semangat dan motivasi dalam setiap langkah perjuangan penulis. Meskipun kadang tidak akur, namun dialah alasan penulis terus berusaha menempuh Pendidikan dengan sungguh-sungguh. Terimakasih atas segala dukungan, bantuan, dan ketulusan yang selalu diberikan hingga akhirnya aku mampu sampai pada titik penyelesaian skripsi ini.
9. Teman-teman seangkatan di Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
10. Teruntuk semua pihak yang terlibat dan tidak bisa saya sebutkan satu persatu dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Terakhir sebelum penulis akhiri, *“beberapa anak memang terlahir beruntung ditengah keluarga yang berkecukupan. Sisanya lebih beruntung lagi karena di beri hati dan tulang yang kuat untuk berusaha sendiri”* kalimat tersebut yang pernah penulis baca dan membuat penulis bisa bertahan hingga titik ini.
12. Teruntuk penulis, Destavia Dwi Wijayanti, terima kasih sudah berusaha dan tidak lelah dalam kondisi apapun. Terima kasih sudah memilih bertahan dan tetap hidup hingga saat ini, serta menjadi wanita yang kuat dan ikhlas atas segala perjalanan hidup yang menyakitkan dan mengecewakan. Adapun kelebihan dan kekurangan penulis, mari kita

kita rayakan diri sendiri untuk kehidupan selanjutnya dan berbahagia untuk segala proses bagi masa depan yang akan datang.

Madiun, 9 Maret 2026

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Destavia Dwi Wijayanti', written in a cursive style.

Destavia Dwi Wijayanti

DAFTAR ISI

IMPLEMENTASI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH BERBASIS PREVENTIF DAN KURATIF PADA PRODUK <i>MURABAHAH</i> DI KSPPS BMT HASANAH PONOROGO	i
IMPLEMENTASI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH BERBASIS PREVENTIF DAN KURATIF PADA PRODUK <i>MURABAHAH</i> DI KSPPS BMT HASANAH PONOROGO	i
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN	ii
NOTA PERSETUJUAN MUNAQOSYAH	iii
BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
MOTTO.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK.....	xvii
ABSTRACT	xviii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A.Konteks Penelitian.....	1
B.Fokus Penelitian.....	11
C.Tujuan Penelitian	11
D.Manfaat Penelitian.....	12
E.Ruang Lingkup Peneltian.....	13
F.Definisi Istilah	14
1.. <i>Murabahah</i>	14
2.Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	15

3. Pendekatan Preventif.....	16
4. Pendekatan Kuratif.....	16
5. Implementasi.....	16
G. Sistematika Penulisan.....	17
BAB II.....	19
KAJIAN PUSTAKA.....	19
A. Hasil Penelitian Terdahulu.....	19
B. Kajian Teori	30
1. Fiqih Muamalah	30
2. Pembiayaan Syariah dan Pembiayaan Bermasalah.....	40
3. Lembaga Keuangan Syariah Non-Bank.....	49
C. Kerangka Berpikir Penelitian.....	54
BAB III	57
METODE PENELITIAN	57
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	57
B. Kehadiran Peneliti di Lapangan.....	58
C. Lokasi Penelitian.....	59
D. Data dan Sumber Data	59
1. Sumber Data Primer.....	60
2. Sumber Data Sekunder.....	60
E. Teknik Pengumpulan Data	61
1. Observasi.....	61
2. Wawancara	61
3. Dokumentasi	62
F. Teknik Analisis Data.....	62
G. Pengecekan Keabsahan Data	64
H. Tahap-tahap Penelitian.....	65
1. Tahap Pra Lapangan.....	65
2. Tahap Lapangan	65
3. Tahap Penyelesaian	66
BAB IV	67
PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN	67

A.Paparan Data Penelitian.....	67
1.Sejarah KSPP Syariah BMT Hasanah Ponorogo	67
2.Visi-Misi KSPP Syariah BMT Hasanah Ponorogo	69
3.Struktur Organisasi KSPP Syariah BMT Hasanah Ponorogo	69
4.Profil KSPP Syariah BMT Hasanah Ponorogo	70
5.Produk-produk KSPPS BMT Hasanah Ponorogo	71
6.Proses Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Hasanah Ponorogo	73
7.Letak Geografis KSPP Syariah BMT Hasanah Ponorogo	75
B.Hasil Penelitian	78
1.Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada KSPP Syariah BMT Hasanah Ponorogo	78
2.Faktor -Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Produk <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Hasanah Ponorogo	82
3.Implementasi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Berbasis Preventif dan Kuratif pada Produk <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Hasanah Ponorogo	87
C.Pembahasan	98
1.Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Hasanah Ponorogo	98
2.Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah di KSPPS BMT Hasanah Ponorogo	111
3.Implementasi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Berbasis Preventif dan Kuratif pada Produk <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Hasanah	119
BAB V.....	133
PENUTUP.....	133
A. Kesimpulan.....	133
B. Saran.....	136
DAFTAR PUSTAKA.....	138

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Laporan Jumlah Nasabah Bermasalah	8
---	---



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian	56
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Hasanah Ponorogo	70
Gambar 4.2 Lokasi Penelitian	76
Gambar 4.3 Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i>	80



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keterangan Plagiasi.....	142
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian.....	143
Lampiran 3 Surat Balasan Permohonan Izin Penelitian.....	144
Lampiran 4 Transkrip Dokumentasi.....	145
Lampiran 5 Transkrip Wawancara	146
Lampiran 6 Riwayat Hidup.....	154



ABSTRAK

Wijayanti, Destavia Dwi. 2026. IMPLEMENTASI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH BERBASIS PREVENTIF DAN KURATIF PADA PRODUK *MURABAHAH* DI KSPPS BMT HASANAH PONOROGO. Skripsi. Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Ponorogo . Pembimbing (I) Dr. Sri Hartono, S.E., M.M. (2) Adib Khusnul Rois S.Pd.I., M.E

Kata Kunci: *Implementasi, Pembiayaan Bermasalah, Penyelesaian, Murabahah*

Pembiayaan *murabahah* merupakan salah satu produk pembiayaan yang sangat umum digunakan di Lembaga keuangan Syariah, termasuk di KSPPS BMT Hasanah Ponorogo. Pada praktiknya masih ditemukan permasalahan pembiayaan yang berpotensi mengganggu kelancaran keuangan Lembaga dan menurunkan efektivitas penurunan kualitas pembiayaan. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa mekanisme penyelesaian pembiayaan bermasalah perlu dilaksanakan secara menyeluruh melalui pendekatan preventif dan kuratif. Permasalahan inilah yang menjadi latar belakang penelitian, khususnya untuk mengidentifikasi bagaimana strategi penyelesaian diterapkan dalam menjaga keberlanjutan pembiayaan *murabahah*. Penelitian ini bertujuan untuk: 1) mengetahui mekanisme pembiayaan *murabahah* di KSPPS BMT Hasanah Ponorogo. 2) menganalisis faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* di KSPPS BMT Hasanah Ponorogo 3) implementasi penyelesaian pembiayaan bermasalah berbasis preventif dan kuratif pada produk *murabahah* di KSPPS BMT Hasanah Ponorogo. Metode penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis field research. Data diperoleh melalui wawancara mendalam dengan pengelola BMT, observasi proses operasional, serta dokumentasi terkait kebijakan pembiayaan. Lokasi penelitian dilakukan di KSPPS BMT Hasanah Ponorogo. analisis data dilakukan melalui beberapa tahap reduksi, penyajian, dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa langkah preventif dilakukan melalui analisis kelayakan anggota, survey lokasi usaha atau rumah, dan monitoring berkala. Upaya kuratif diterapkan melalui restrukturisasi, rescheduling, pendekatan persuasif, serta penyelesaian sesuai prosedur Syariah ketika terjadi wanprestasi. Kedua pendekatan tersebut dinilai cukup efektif dalam menekan tingkat pembiayaan bermasalah, meskipun masih diperlukan penguatan pada aspek monitoring pasca pencarian. Kesimpulan penelitian menegaskan bahwa kolaborasi antara strategi preventif dan kuratif mampu meningkatkan kualitas pembiayaan *murabahah*. Penelitian menyarankan agar BMT Hasanah Memperluas sistem pemantauan dan meningkatkan kapasitas analisis pembiayaan guna mendukung pengelolaan risiko yang lebih optimal.

ABSTRACT

Wijayanti, Destavia Dwi. 2026. IMPLEMENTATION OF PREVENTIVE AND CURATIVE BASED RESOLUTION OF NON-PERFORMING FINANCING IN MURABAHAH PRODUCTS AT KSPPS BMT HASANAH PONOROGO. Undergraduate Thesis. Department of Islamic Economics, Faculty of Islamic Studies, Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Supervisors: (1) Dr. Sri Hartono, S.E., M.M. (2) Adib Khusnul Rois, S.Pd.I., M.E.

Keywords : Implementation, Non-Performing Financing, Resolution, Murabahah

Murabahah financing is a very common financing product used by Islamic financial institutions, including KSPPS BMT Hasanah Ponorogo. In practice, financing problems are still encountered that have the potential to disrupt the institution's financial operations and reduce the effectiveness of financing quality. This situation indicates that a comprehensive mechanism for resolving problematic financing needs to be implemented through preventive and curative approaches. The occurrence of problematic financing has become a significant issue that may affect the sustainability of murabahah financing. Therefore, this study was conducted to examine the implementation of financing resolution strategies at KSPPS BMT Hasanah Ponorogo. The objectives of this research are: (1) to identify the preventive measures employed to minimize the occurrence of problematic financing; (2) to analyze the curative actions undertaken when financing deteriorates into substandard or non-performing categories; and (3) to evaluate the effectiveness of both approaches in maintaining the quality of murabahah financing. This research adopted a qualitative field-study approach. Data were collected through in-depth interviews with BMT management, direct observations of operational activities, and documentation related to financing policies and procedures. The study was conducted at KSPPS BMT Hasanah Ponorogo, and the data were analyzed through the stages of data reduction, data presentation, and conclusion drawing. The findings reveal that preventive efforts include member feasibility assessments, surveys of business and residential locations, and continuous monitoring of financing activities. Meanwhile, curative measures are carried out through restructuring, rescheduling, persuasive communication, and Sharia-compliant settlement procedures when financing defaults occur. The study concludes that the integration of preventive and curative strategies contributes positively to reducing problematic financing and enhancing the quality of murabahah financing, although improvements in post-financing monitoring and financing assessment remain necessary to strengthen risk management practices.