

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS) BAITUL MAAL
WAT TAMWIL (BMT) BINA UMAT MANDIRI TEGAL**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Hana Mufidatunnisa

NPM: 20130730256

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2017

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : **Hana Mufidatunnisa**
Nomor Mahasiswa : 20130730256
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam
Judul Skripsi : **STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA KOPERASI JASA
KEUANGAN SYARIAH (KJKS) BAITUL MAAL
WAT TAMWIL (BMT) BINA UMAT MANDIRI
TEGAL**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 6 Maret 2017

Yang membuat pernyataan



Hana Mufidatunnisa

MOTTO

..... إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ﴿١١﴾

“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.”

(QS. Ar Ra'd: 11)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, penulis ingin mempersembahkan skripsi ini untuk:

1. Kedua orang tua tercinta, Abi Burhannudin dan Ummi Linda Astuti yang senantiasa mencurahkan kasih dan sayanginya melalui doa dalam setiap sujudnya. Kalian adalah inspirasi dan semangatku untuk terus berjuang.
2. Sanak saudara yang turut mendoakan dan memberikan semangat.
3. Sahabat serta orang terkasih yang telah memberi perhatian, semangat, dan motivasi; Robby, yang sabar dan setia menyemangati. Rian dan Roya, *Wonder Woman*, suka duka bareng kalian. Salma, Dian, Nurifah, Ari, Chusnul, Ulfa, Daisy, Lina, Sari, teman seperjuangan. Fuad, Muslimin IP, yang masih berjuang. Saka, Naili, Camara, berkawan tanpa jarak. Teman-teman kontrakan koya, Teman-teman kontrakan C21, Penghuni kos pak Pardjono, Srikandi Pantura, dan masih banyak yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
4. Keluarga besar KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal, pak Retno, bu Wati, pak Aris, pak Darni, pak Irfan, mba Nisa, mba Bilqis, mas Tatang, bu Lusi, bu Maryam, dan masih banyak yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
5. Dosen EPI yang telah memberikan ilmunya selama dibangku kuliah; Teman EPI FAI angkatan 2013, tetap semangat menggapai impian kawan; Teman-teman Teater Tangga, cepet lulus yah kalian; dan Almamaterku, UMY.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb.

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, juga kepada keluarga, para sahabat, serta para pengikutnya yang mengikuti petunjuknya dan mengamalkan sunnahnya hingga hari pembalasan kelak.

Penyusunan Tugas Akhir yang berjudul: “**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS) BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) BINA UMAT MANDIRI TEGAL**” disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan studi Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan Tugas Akhir ini dapat selsesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Oleh karenanya dengan ketulusan dan kerendahan hati penulis haturkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, MP, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.El., MSI., selaku Ketua Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yoyakarta.
4. Ibu Miftakhul Khasanah, S.TP., M. SI., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Ibu Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I., M.E.I., selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

6. Seluruh dosen pengajar Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan di bangku kuliah.
7. Bapak Retno Kristanto, S.E., selaku Ketua KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal.
8. Bapak M. Irfan, A.Md., selaku Manajer Remedial KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal.
9. Ibu Sofwati, S.E., selaku Kabag. Administrasi dan Umum KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal.
10. Segenap staf dan karyawan serta keluarga besar KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir ini.
11. Orang tua tercinta yang telah memberikan dorongan semangat serta dukungan lahir dan batin demi cita-cita anaknya.
12. Teman-teman ilmu pengetahuan khususnya Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam angkatan 2013 yang telah berbagi ilmunya.
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu dalam penyusunan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diperlukan dari semua pihak agar tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 6 Maret 2017

Penulis

DAFTAR ISI

JUDUL	i
NOTA DINAS.....	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
ABSTRAK	xiii
ABSTRACT	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Tinjauan Pustaka	11
F. Kerangka Teori.....	14
1. Manajemen Pembiayaan.....	14
2. Pembiayaan	16
3. Pembiayaan Bermasalah.....	28
4. Baitul Maal wat Tamwil (BMT).....	42
G. Sistematika Penulisan	47
BAB II METODE PENELITIAN.....	48
A. Jenis Penelitian	48

B. Objek dan Subjek Penelitian.....	49
C. Lokasi dan Waktu Penelitian	50
D. Sumber Data.....	50
E. Teknik Pengumpulan Data.....	50
F. Teknik Pengecekan Keabsahan Data.....	53
G. Teknik Analisis Data	54
BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN	55
A. Gambaran Umum KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal	55
1. Profil KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal.....	55
2. Visi dan Misi KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal	59
3. Struktur Organisasi KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal.....	60
4. Produk di KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal.....	66
B. Prosedur Pembiayaan di KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal	75
C. Pembiayaan Bermasalah di KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal	78
D. Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah di KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal.....	80
1. Faktor Internal (BMT)	80
2. Faktor Eksternal.....	82
E. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal	83
1. Strategi Administratif.....	83
2. Strategi <i>Rescheduling</i>	85
3. Strategi Penjualan Jaminan	86
4. Strategi Pembebasan Hutang.....	87
F. Upaya Pencegahan Pembiayaan Bermasalah di KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal	88
BAB IV PENUTUP	91
A. Kesimpulan	91
B. Saran	92

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.: Kontribusi Jasa Keuangan terhadap PDB	1
Tabel 1.2.: Data Keanggotaan dan Jumlah Pembiayaan KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tahun 2011-2015	5
Tabel 1.3.: Data NPF KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tahun 2011-2015	7
Tabel 3.1.: Nisbah Si Jaka.....	72
Tabel 3.2.: Persyaratan Pembiayaan MOTORku.....	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1.: Struktur Organisasi Kantor Pusat.....	62
Gambar 3.2.: Struktur Organisasi Kantor Cabang	62
Gambar 3.3.: Struktur Organisasi KJKS BMT Bina Umat Mandiri Tegal.....	63