

**ANALISA *RESCHEDULLING* DALAM UPAYA
PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI
KASUS DI BMT AL-HIKMAH CABANG UNGARAN)**



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya
Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun Oleh:

Rachmawati Pertiwi Anggraini
(112503010)

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM IAIN
WALISONGO SEMARANG**

2014

Dr. Imam Yahya, M.Ag

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Walisongo Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lam : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)

An. Rachmawati Pertiwi Anggraini

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara:

Nama : Rachmawati Pertiwi Anggraini

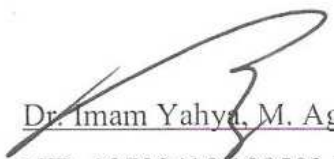
NIM : 112503010

Judul : **“Analisa Reschedulling Dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus di BMT Al Hikmah Ungaran)”**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut segera diujikan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing,


Dr. Imam Yahya, M. Ag
NIP. 19700410 199503 1 001



KEMENTRIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTASEKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang Telp/ Fax. (024) 7601291

PENGESAHAN

Tugas Akhir : Rachmawati Pertiwi Anggraini

NIM : 112503010

Telah diujukan oleh Dewan Penguji Progam Diploma III Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Intitut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2014/2015.

Semarang, 11 Juni 2014

Ketua Sidang,

Dra. Ita Rosita Zahra Jamila, M.Ag

NIP. 19661217 200501 2001

Penguji I,

Dr. Ali Murtadho, M.Ag

NIP. 19710830 199803 1 003

Sekretaris Sidang,

Dr. Imam Yahya, M. Ag

NIP. 19700410 199503 1 001

Penguji II,

Nur Fatoni, M. Ag

NIP. 19730811 200003 1 004

Pembimbing,

Dr. Imam Yahya, M. Ag

NIP. 19700410 199503 1 001

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir tidak berisi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi tentang pembahasan yang sama dengan tulisan orang lain, kecuali informasi referensi yang terdapat dalam referensi yang menjadi bahan rujukan.

Semarang,

Deklarator,

Rachmawati Pertiwi Anggrini

NIM. 112503010

ABSTRAK

KSPS BMT Al Hikmah merupakan Lembaga Keuangan Syariah yang memiliki peran *intermediacy* yaitu sebagai lembaga penghimpun dan menyalurkan dana dari pihak yang *surplus* ke pihak yang *defisit* dana, melalui simpanan dan menyalurkannya melalui pembiayaan. Dalam proses penyaluran pembiayaan lembaga Lembaga Keuangan Syariah khususnya KSPS BMT Al Hikmah tidak terlepas dari pembiayaan bermasalah, berdasarkan data yang diperoleh tingkat pembiayaan bermasalah pada KSPS BMT Al Hikmah dalam kurun waktu dua tahun terakhir ini $\pm 5\%$, tingkat pertumbuhan yang masih terbilang wajar. Dari data diatas ditemukan sebuah kasus yang terjadi pada KSPS BMT Al Hikmah yaitu terjadinya pembiayaan bermasalah karena faktor eksternal yaitu musibah kebakaran pasar Babadan Ungaran yang sebagian anggota KSPS BMT Al Hikmah adalah pedagang di pasar tersebut. Akibat terjadinya kebakaran tersebut banyak anggota yang tidak mampu mengembalikan pembiayaan kepada pihak BMT karena sebagian besar sumber penghasilan anggota dari pasar tersebut.

Dalam proses penanganan pembiayaan bermasalah BMT Al- Hikmah menganut standar penyelesaian pembiayaan yang berlaku yaitu hanya melalui strategi *reschedulling* dan *liquidation*. Yang mana strategi ini yang membedakan proses penyelesaian pembiayaan bermasalah dengan BMT lain. Maka peneliti tertarik melakukan penelitian secara mendalam mengenai analisa *reschedulling* dalam upaya penyelesaian pembiayaan bermasalah dari sebuah kasus yang terjadi di KSPS BMT Al Hikmah Cabang Ungaran.

Metodelogi yang digunakan bersifat kualitatif dengan menggunakan pendekatan deskriptif melalui model penelitian studi kasus (*case study*) dan menggunakan tehnik penelitian yang bersifat *library research* dan *field research* dengan tehnik pengumpulan data dengan cara dokumentasi dan wawancara sehingga proses analisis data menggunakan pendekatan deskriptif analisis yang menggambarkan secara keseluruhan keadaan obyek penelitian dengan menggunakan teori Stake (2005) sebagai acuan proses analisis data.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa KSPS BMT Al Hikmah dalam proses penyelesaian pembiayaan bermasalah sesuai dengan pedoman pada *Standard Operating Proseduce* (SOP) yang berlaku dan proses analisa *reschedulling* dari kasus yang terjadi sesuai dengan ketentuan dan peraturan operasional koperasi pada Peraturan Perkoperasian No. 91/Kep/M.KUKM/IX/2004 tentang Petunjuk Pelaksanaan Kegiatan Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah dan ketentuan DSN-MUI No.48 DSN-MUI/II/2005 tentang penjadwalan kembali tagihan murabahah. Yang menghasilkan bahwa dalam proses *reschedulling* yang dilakukan KSPS BMT benar membantu anggota dalam penyelesaian kewajibannya.

Kata kunci: Strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah, Proses *reschedulling*, dan *Standard Operating Proseduce* (SOP)

HALAMAN MOTTO

مَنْ فَرَّجَ عَنِ مُسْلِمٍ كُرْبَةً مِنْ كُرْبِ الدُّنْيَا، فَرَّجَ اللَّهُ عَنْهُ كُرْبَةً مِنْ كُرْبِ يَوْمِ الْقِيَامَةِ، وَاللَّهُ فِي عَوْنِ الْعَبْدِ مَا دَامَ الْعَبْدُ فِي عَوْنِ أَخِيهِ (رواه مسلم).

“Orang yang melepaskan seorang muslim dari kesulitannya di dunia, Allah akan melepaskan kesulitannya di hari kiamat; dan Allah senantiasa menolong hamba-Nya selama ia (suka) menolong saudaranya”. (HR. Muslim)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Persembahan atas karya ini kepada:

1. Kedua orang tua ku tercinta yang selalu memberikan semangat, doa dan motivasi kepada saya dalam keadaan apapun
2. Adik ku tercinta yang selalu mendoakan saya dalam segala hal
3. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag yang telah memberikan waktu untuk membimbing saya dalam proses penyelesaian Tugas Akhir
4. Seluruh pengelola D3 Perbankan Syariah dalam melancarkan penyusunan Tugas Akhir ini
5. Seluruh pengelola KSPS BMT Al Hikmah Ungaran yang telah membantu saya dalam proses pencarian data terkhusus kepada Bapak Muhari, S.Ag, beserta staf karyawan KSPS BMT Al Hikmah Cabang Ungaran
6. Sahabat-sahabat ku tercinta (Aisyahatul Aliyah, Ana Mustofia, Ayi Wulandari, dan Sutrisno) yang telah motivasi saya dalam berbagai hal, baik suka dan duka ku
7. Untuk seluruh keluarga besar Forum Studi Hukum Ekonomi Islam (ForSHEI) yang telah banyak membantu dalam keilmuan maupun praktik dan memberikan pengalaman berharga bagi saya
8. Teman-teman HMJ PBS yang telah membarikan dukungan
9. Dan semua pihak-pihak terkait yang tak dapat saya sebutkan satu-per satu, terima kasih atas bantuan, dukungan dan doa kalian.

KATA PENGANTAR



Puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, karena dengan rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Agung Muhammad SAW. yang telah menunjukkan jalan yang lurus bagi kita dan hanya beliaulah satu-satunya Nabi yang mampu memberikan syafa'at kepada seluruh umatnya, semoga kita termasuk umat yang mendapatkan syafa'atnya di hari akhir nanti.

Sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir yang berjudul “ *Analisa Reschedulling* Dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus di KSPS BMT Al Hikmah Cabang Ungaran) “. Tuga Akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna mendapatkan gelar Ahli Medya pada program studi Diploma 3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, pembimbing, serta dukungannya. Untuk itu saya selaku penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang sekaligus Dosen Pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran, untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini

3. Bapak Akmad Fauzi, selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang
4. Seluruh dosen dan karyawan dilingkungan IAIN Walisongo khususnya pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang
5. Bapak Muhari selaku kepala pemimpin KSPS BMT Al Hikmah Ungaran
6. Bapak Burhannudin dan Ibu Asroti selaku pembimbing di KSPS BMT Al Hikmah Ungaran

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada seluruh pihak yang telah memberikan kontribusi dalam penyelesaian penelitian ini. Penulis menyadari bahwa penelitian ini jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun bagi perbaikan hasil penelitian ini.

Semarang, 06 Mei 2014

Rachmawati Pertiwi Anggraini

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN.....	iii
DEKLARASI.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Telaah Pustaka	7
F. Metodologi Penelitian	10
G. Sistematika Penulisan Penelitian	15

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan Umum Tentang Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan.....	17
2. Pengertian Pembiayan Bermasalah.....	21

3. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	28
4. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT Al-Hikmah Cabang Ungaran ditinjau dari Standar Operasional (SOP).....	30

BAB III OBYEK DAN GAMBARAN UMUM KSPS BMT AL HIKMAH

UNGERAN

A. Sejarah Berdirinya KSPS BMT Al Hikmah.....	35
B. Visi dan Misi KSPS BMT Al Hikmah.....	37
C. Tujuan KAPS BMT Al Hikmah.....	38
D. Sasaran KSPS BMT Al Hikmah.....	38
E. Identitas KSPS BMT Al Hikmah.....	38
F. Kelembagaan.....	49
G. Struktur Organisasi KSPS BMT Al Hikmah.....	40
H. Jenis Produk KSPS BMT Al Hikmah.....	41

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Analisa Terhadap Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bemasalah di KSPSBMT Al Hikmah Cabang Ungaran	
1. Analisa Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di- KSPS BMT Al Hikmah ditinjau Berdasarkan Standar Operesional (SOP).....	50
2. Analisa Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di- KSPS BMT Al Hikmah Cabang Ungaran	53

B. Analisa Proses <i>Reschedulling</i> Dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di KSPS BMT Al Hikmah Cabang Ungaran.....	57
---	----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	62
B. Saran.....	63

DAFTAR PUSTAKA