

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH
DALAM MEMINIMALISIR *FINANCING RISK***

DI BMT BISMILLAH SUKOREJO



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh
Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Disusun Oleh:

NURUL NOVIANA

(112503098)

PROGAM STUDI D3 PERBANKAN SYARI'AH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

IAIN WALISNGO SEMARANG

2014

H.Muchamad Fauzi, SE,MM

Dosen Fakultas Ekomomi dan Bisnis Islam

IAIN Walisongo Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lampiran : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir An. Saudara Nurul Noviana

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah saya membimbing, meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir Saudara :

Nama : Nurul Noviana

NIM : 112503098

Judul : **Strategi Penanganan Pembiayaan Akad Murabahah Dalam Meminimalisir Financing Risk di BMT Bismilah Sukorejo**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing,



Muchamad Fauzi , SE, MM
NIP. 19730217 200604 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
Jl. Prof. Dr. Hamka Km. 02 Ngaliyan, Semarang 50185

PENGESAHAN

Tugas Akhir Saudara:

Atas Nama : Nurul Noviana

NIM : 112503098

Judul : **“STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN AKAD MURABAHAH DALAM MEMINIMALISIR *FINANCING RISK* DI BMT BISMILLAH SUKOREJO”**

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup pada tanggal :

11 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2013/ 2014.

Semarang, 11 Juni 2014

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang

H. Dede Rodin, M. Ag
NIP. 19720416 200112 1 002

Muchamad Fauzi, SE, MM
NIP. 19730217 200604 1 001

Penguji I,

H. Ade Yusuf Mujaddid, M. Ag
NIP. 19670119 199803 1 002



Penguji II,

Drs. Wahab, MM
NIP. 19690908 200003 1 001

Pembimbing,

Muchamad Fauzi, SE, MM
NIP. 19730217 200604 1 001

DEKLARASI

Dengan kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisikan materi yang telah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 20 Mei 2014

Deklarator,

Nurul Noviana

112503098

ABSTRAK

BMT Bismillah Sukorejo merupakan lembaga keuangan syariah yang melakukan kegiatan penghimpunan dana melalui simpanan yang kemudian disalurkan melalui pembiayaan. Dalam penyaluran pembiayaan terdapat risiko pembiayaan, Salah satu penyebabnya yaitu ketidakmampuan debitur atas kewajiban membayar utang. Hal ini disebabkan oleh beberapa faktor diantaranya tidak ada kebijakan pemberian pembiayaan standar, pelanggaran terhadap batas maksimum pemberian pembiayaan bagi satu debitur, ketidaklengkapan dokumen pembiayaan dan tidak adanya analisis, review, dan pengawasan pembiayaan yang efektif.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana prosedur permohonan pembiayaan dan bagaimana cara menangani pembiayaan bermasalah dalam meminimalisir credit risk. Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan yang dilakukan di BMT Bismillah Sukorejo untuk menggali data-data yang relevan atau sumber data (primer dan sekunder). Penulis melakukan pengumpulan data dengan observasi, dokumentasi, dan wawancara. Data yang telah terkumpul kemudian dianalisis dengan metode deskriptif .

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh bahwa analisis tahapan pengajuan pembiayaan bagi calon costemer itu sangat penting untuk memperkecil resiko pembiayaan bagi BMT Bismillah Sukorejo. Dalam menghadapi pembiayaan bermasalah akan bersikap sesuai dengan sikap nasabahnya. Jika nasabah tersebut bersikap baik dan mempunyai itikat untuk membayar, maka BMT Bismillah akan memberikan keringanan-keringanan misal menunda jadwal angsuran (*rescheduling*). Tetapi bila nasabah tersebut tidak menunjukkan etika yang baik, maka BMT Bismillah akan melakukan jalan musyawarah dan jika perlu akan melakukan penarikan jaminan yang sudah dijaminakan oleh castomer tersebut. Bila penyelesaian diluar pengadilan tidak dicapai. Maka BMT Bismillah menempuh secara hukum, yaitu melakukan pengadilan negara atau badan arbitrase muamalah di Indonesia .

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ

وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

“ Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta kamu di antara kamu dengan jalan yang bathil kecuali dengan jalan perniagaan yang berdasarkan kerelaan di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh diri kamu, sesungguhnya Allah Maha Penyayang kepadamu.” (An-Nisa 29)

KATA PENGANTAR



Segala puji dan syukur hanya bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang memberikan rahmat, taufik serta hidayah-Nya kepada kita semua. Pemberi karunia yang tiada batas kepada setiap makhluk. Dan juga telah memberi petunjuk serta kelancaran dalam pembuatan Tugas Akhir ini.

Shalawat dan salam kita sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, pembawa lentera di tengah kegelapan, pemberi pertolongan kelak di hari kiamat.

Alhamdulillah atas rahmat, nikmat dan karunia kekuatan yang diberikan Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul “Strategi Penanganan Pembiayaan Akad Murabahah dalam Meminimalisir *Financing Risk* di BMT Bismillah Sukorejo”. Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Ahli Madya pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Kiranya dalam Tugas Akhir ini, saya mohon maaf tidak dapat menyebut satu persatu semua pihak yang telah membantu saya dalam proses perjalanan studi kami di D3 perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang. Saya mengucapkan terima kasih, utamanya kepada:

1. Prof. Dr. H. Muchibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.

2. Bapak Imam Yahya, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang
3. Bapak Muchamad Fauzi selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang, beserta jajarannya.
4. Para Dosen dan Dosen Wali Studi kami masing-masing yang selalu sabar memberikan petunjuk dan nasehat bagi kami
5. Seluruh keluarga besar KH. Dimiyati Rois yang sudah memberikan kasih – sayang kepada penulis
6. Keluarga tercinta: Bapak-Ibu, Om, Bulek dan Adikku, penulis menghaturkan terima kasih, Kalian adalah jiwa yang membangkitkan semangat penulis untuk selalu melangkah optimis.
7. Seluruh keluarga besar BMT Bismillah Sukorejo Kendal yang telah memberikan ilmu yang banyak kepada kami semua terutama saya sendiri.
8. Teman-teman PBSC tahun 2011-2014 dan seluruh teman yang ada di kampus dan Saudara-saudaraku The Preace Family yang telah memberikan semangat selama kuliah.

Terimakasih atas suport yang telah diberikan pada penulis, dan penulis percaya Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan Tugas Akhir ini. Semoga bermanfaat bagi pembaca maupun masyarakat.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
DEKLARASI	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Metode Penelitian.....	7
F. Sistematika Penulisan.....	10

BAB II GAMBARAN UMUM BMT BISMILLAH SUKOREJO KENDAL

A. Sejarah BMT Bismillah Sukorejo	12
B. Sekilas Perkembangan	12
C. Struktur Organisasi.....	16
D. Fungsi Tugas dan Wewenang Pegawai.....	18
E. Produk-produk BMT Bismillah.....	24

BAB III PEMBAHASAN

A. Definisi Murabahah.....	28
B. Prosedur Pengajuan Pembiayaan Akad Murabahah	34
C. <i>Financing Risk</i> (resiko pembiayaan).....	43
D. Strategi Penanganan Pembiayaan.....	48

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	59
B. Saran	60
C. Penutup.....	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN