

**ANALISIS KEBIJAKAN MANAJEMEN PEMBIAYAAN KJKS BMT
WALISONGO DALAM PERSPEKTIF PERMENEG KOPERASI
DAN UKM NOMOR 35.2 TAHUN 2007 TENTANG STANDAR
OPERASIONAL MANAJEMEN KJKS/ UJKS KOPERASI**

SKRIPSI

**Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata S.1 dalam Ilmu Ekonomi Islam**



Oleh:

Heru Setyawan

NIM 102411061

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO**

SEMARANG

2014

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

An. Sdr. Heru Setyawan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara:

Nama : HERU SETYAWAN

NIM : 102411061

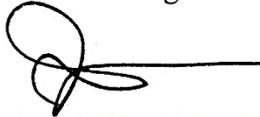
Jurusan : Ekonomi Islam

Judul : ANALISIS KEBIJAKAN MANAJEMEN PEMBIAYAAN KJKS
BMT WALISONGO DALAM PERSPEKTIF PERMENEK
KOPERASI DAN UKM NOMOR 35.2 TAHUN 2007
TENTANG STANDAR OPERASIONAL MANAJEMEN KJKS/
UJKS KOPERASI

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi tersebut dapat segera dimunaqyasahkan. Demikian harap menjadikan maklum.

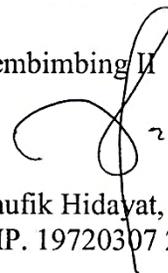
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Drs. Wahab Zaenuri, M.M.
NIP. 19690908 200003 1 001

Pembimbing II



Taufik Hidayat, Lc., MIS.
NIP. 19720307 200604 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

. Prof. DR. Hamka Km. 02 Telp. / Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Heru Setyawan
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **Analisis Kebijakan Manajemen Pembiayaan KJKS BMT Walisongo Dalam Perspektif Permeneg Koperasi Dan UKM Nomor 35.2 Tahun 2007 Tentang Standar Operasional Manajemen KJKS/UJKS Koperasi**

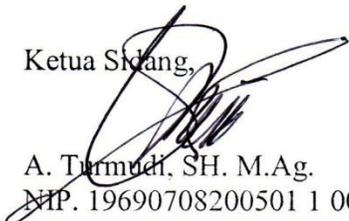
Telah dimunaqosyahkan oleh Dewan penguji Fakultas Ekonomi Dan bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus, pada tanggal:

18 Desember 2014

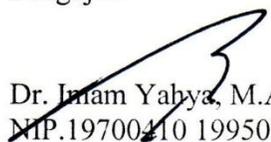
Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Starata 1 tahun akademik 2014 / 2015

Semarang, 30 Desember 2014

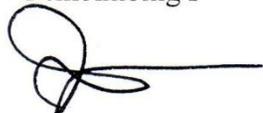
Ketua Sidang,


A. Turmudi, SH. M.Ag.
NIP. 19690708200501 1 004

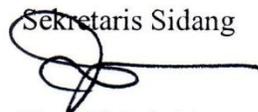
Penguji I


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

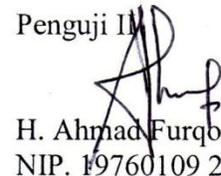
Pembimbing I


Drs. Wahab Zaenuri, M.M.
NIP. 19690908 200003 1 001

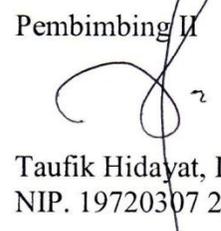
Sekretaris Sidang


Drs. Wahab Zaenuri, M.M.
NIP. 19690908 200003 1 001

Penguji II


H. Ahmad Furqon, Lc., M.A.
NIP. 19760109 200501 1 002

Pembimbing II


Taufik Hidayat, Lc., MIS.
NIP. 19720307 200604 1 002



ABSTRAK

Lembaga keuangan syariah yang dikenal dengan nama Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) ini merupakan cikal bakal lahirnya bank-bank syariah di Indonesia. Pembiayaan menjadi kegiatan utama lembaga ini, Pembiayaan menjadi kegiatan utama lembaga ini, oleh karena itu memerlukan analisis yang cermat agar bisa menghasilkan keuntungan dan mendukung kelangsungan usaha lembaga tersebut. Manajemen pembiayaan adalah pengelolaan yang efektif dan efisien terhadap penyaluran dana yang dilakukan oleh lembaga perbankan yang dilakukan pihak lain dengan melibatkan sumber daya insani yang ada. Manajemen pembiayaan yang baik dan kuat sangat mendasar bagi kelangsungan hidup dan profitabilitas lembaga keuangan. Sebagai lembaga yang bergerak pada penyaluran dana pada masyarakat resiko pembiayaan sering kali terjadi. BMT sebagai lembaga yang berada dalam lingkup naungan koperasi harus BMT harus menaati aturan yang telah ditetapkan oleh koperasi agar kegiatan yang dilakukan berjalan dengan baik dan sesuai dengan jati diri koperasi

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah Untuk mengetahui kebijakan apa saja yang dilakukan oleh manajemen pembiayaan pada KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang berdasarkan apakah telah sesuai dengan apa yang ditetapkan oleh aturan koperasi syaria'ah.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. data yang dikumpulkan merupakan data primer dan sekunder dengan teknik wawancara dan dokumentasi.

Dari hasil analisis yang dilakukan penulis diperoleh bahwa kebijakan manajemen pembiayaan yang dilakukan oleh KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang meliputi proses prosedur pelaksanaan pembiayaan, perencanaan pembiayaan, dokumentasi dan administrasi pembiayaan, serta pengawasan dan pembinaan kepada nasabah. Hal ini dilakukan oleh pihak KJKS BMT Waliosongo dengan baik sesuai dengan Undang-Undang Nomor 17 tahun 2012 tentang perkoperasian yang disusun untuk mempertegas jatidiri, kedudukan, permodalan, dan pembinaan koperasi sehingga dapat lebih menjamin kehidupan koperasi sebagaimana diamanatkan oleh pasal 33 Undang-Undang Dasar 1945. Dan dengan dikeluarkannya peraturan pemerintah nomor 9 tahun 1995, Tentang pelaksanaan kegiatan usaha simpan pinjam oleh koperasi serta Kepmen Koperasi dan UMKM No. 91/Kep/M.KUM/IX/2004 tentang Petunjuk Pelaksanaan Kegiatan Usaha KJKS maka semakin jelas bahwa kegiatan Usaha Jasa Keuangan Syariah perlu ditumbuh kembangkan. Oleh karena itu Peraturan menteri KUKM Nomor 35.2 tahun 2007 tentang Standar Operasional Manajemen (SOM) adalah ketentuan-ketentuan dan kebijakan pelayanan penghimpunan dan penyaluran dana KJKS dan UJKS Koperasi.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan sebagai bahan rujukan

Semarang, Desember 2014

Deklarator,

Heru Setyawan

MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً
عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ۚ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu, Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu”

(Q.s An-Nisa': 29)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap kepada Allah SWT, ku persembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang yang memberi arti dalam kehidupanku:

- + Ayahanda Suyanto dan Ibunda Sri Lestari tercinta yang telah membesarkanku, atas segala kasih sayang serta doa yang tulus ikhlas untuk kesuksesan putranya.*
- + Bapak Drs. H. Maksun M,Ag dan Ibu Drs. Hj. Siti Nur Faizah yang telah memberikan semangat, motivasi dan dukungan untuk saya dan keluarga.*
- + Adik-adiku tercinta Dwi kiki Ana dan Dani Ramadhan yang selalu memberikan dukungannya*
- + Teman-teman seperjuangan Prodi Ekonomi Islam 2010, khususnya keluarga EiB'10 (S.A.N.G.I.D Community) yang selalu memberikan keceriaan yang menjadi motivasi bagi penulis.*
- + Sahabat-sahabatku senasib dan seperjuangan (Lutpi, Huda, Faisol, Hartono, Felik, Irwan, Broo, Gebi, Erma serta lainnya yang tidak bias penulis sebut satu-persatu) terkhususkan untuk sahabatku Pak Komting Faiz Dian Rohmani (Alm.), doaku selalu untukmu dan semoga engkau mendapat tempat terindah di sisi-Nya.*

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kebijakan Manajemen Pembiayaan KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang dalam Perspektif Aturan Koperasi Syari’ah” dengan baik tanpa menuain kendala yang berarti. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata satu (S. 1) dalam jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Nur Fatoni, M.Ag., selaku Kajur Ekonomi Islam serta Bapak Ahmad Furqon, Lc., M.A selaku Sekjur Ekonomi Islam.
4. Bapak Drs. Wahab Zaenuri, M.M., selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak Taufik Hidayat, Lc, Mis., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah bersedia meluangkan waktu tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.

6. Seluruh karyawan KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang (Pak Nur, Mbak Afi, Mbak Sum, Mbak Eko) yang telah memberikan fasilitas dan waktunya. Semua itu sangat berharga bagi penulis.
7. Bapak Suyanto dan Ibu Sri Lestari, Selaku Orang Tua tercinta yang telah berkorban demi diriku, dan tak henti-hentinya dengan khusyu' berdoa setiap waktu untuk keberhasilanku. Semoga pengorbanan beliau berdua dapat diterima dan di ridhoi Allah SWT.
8. Bapak Drs. Maksun, M.Ag dan Drs. Siti Nur Faizah, M.M yang selalu memberikan motivasi dan supportnya dalam proses kuliah hingga penulisan skripsi ini.
9. Buat adik-adikku tercinta Dwi Kiki Ana dan Dani Ramadhan yang telah memberikan semangat serta dukungannya, sehingga terselesaikan penulisan skripsi ini.
10. Teman-teman dan para sahabatku angkatan 2010 UIN Walisongo Semarang. terima kasih atas dukungan dan kebersamaan kalian.

Semoga kebaikan dan ketulusan mereka semua menjadi amal ibadah disisi Allah SWT. Penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam penulisan skripsi ini, namun semuanya tak akan lepas dari kekurangan. Maka dari itu kritik dan saran serta masukan yang konstruktif sangat penulis harapkan sehingga sempurna penulisan skripsi ini.

Semarang, Desember 2014
Penulis,

Heru Setyawan
102411061

DAFTAR ISI

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

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
D. Tinjauan Pustaka.....	9
E. Metode Penelitian.....	10
F. Sistematika Penelitian.....	13

BAB II : LANDASAN TEORITIS

A. MANAJEMEN.....	14
1. Pengertian Manajemen.....	14
2. Fungsi Manajemen.....	15
3. Manajemen dalam islam.....	17
B. PEMBIAYAAN.....	22
1. Pengertian Pembiayaan.....	22
2. Jenis- jenis Pembiayaan.....	24
3. Tujuan Pembiayaan.....	29
C. MANAJEMEN PEMBIAYAAN.....	31

D. ATURAN KOPERASI SYARI'AH.....	38
----------------------------------	----

BAB III : GAMBARAN UMUM KJKS BMT WALISONGO

A. Profil KJKS BMT Walisongo.....	59
1. Sejarah berdirinya KJKS BMT Walisongo.....	59
2. Visi dan Misi.....	60
3. Struktur Organisasi.....	61
4. Produk dan Layanan.....	65
B. Mekanisemen Penyaluran Pembiayaan.....	72
1. Perencanaan Pembiayaan.....	68
2. Persyaratan Pengajuan Pembiayaan.....	69
3. Penilaian Kelayakan Pembiayaan.....	69
4. Pengawasan Pembiayaan.....	72
C. Pembiayaan Bermasalah.....	77
D. Kebijakan Penyelesaian Pembiayaan.....	78

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Kebijakan Manajemen Pembiayaan KJKS BMT Walisongo Mijen Semarang.....	85
B. Analisis Kesesuaian Kebijakan Manajemen Pembiayaan KJKS BMT Walisongo dalam Perspektif PERMENEK Koperasi dan UKM Nomor 35.2 Tahun 2007 Tentang Standar Oerasional Manajemen KJKS dan UJKS Koperasi	90

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	96
B. Saran.....	97
C. Penutup.....	98

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP