

**PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERMASALAH DI KSPPS BMT
BUS CABANG BANYUMANIK**



TUGAS AKHIR

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syari'ah**

Oleh:

RIFKA ANNISA PRATIWI
NIM. 132503068

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2016

Dr. H Ahmad Furqon, Lc., MA.
Perum BPI Blok N.11
RT 6 / RW X Purwoyoso Ngaliyan

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)
An. Sdr. Rifka Annisa Pratiwi

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Rifka Annisa Pratiwi

NIM : 132503068

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Judul : Pembiayaan Mudharabah Bermasalah di KSPPS
BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Banyumanik.

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut
dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, 20 Mei 2016

Dosen Pembimbing



Dr. H Ahmad Furqon, Lc., MA.

NIP. 1218200501 1 002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp (024) 7608454 Semarang 50185
Website: febi_walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Rifka Annisa Pratiwi
NIM : 132503068
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : “PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERMASALAH DI KSPPS BMT BUS CABANG BANYUMANIK”

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/baik/cukup, pada tanggal:

13 Juni 2016

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Diploma Tiga dalam bidang Perbankan Syariah.

Semarang, 13 Juni 2016

Mengetahui,

Penguji I

Drs. Wahab, MM
NIP. 19690908 20003 1 001

Penguji II

H. Ahmad Furqon, Lc., MA
NIP. 19751218 200501 1 002

Penguji III

Drs. Ghufron Ajib, M.Ag
NIP. 196660325 199203 1 001

Penguji IV

Rahman El Jutusi, SE, MM
NIP. 19691118 200003 1 001



Pembimbing

H. Ahmad Furqon, Lc., MA
NIP. 19751218 200501 1 001

MOTTO

وَأِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنُظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ
إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

*“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh
sampai Dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu,
lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”*

(QS Al-Baqarah ayat 280)

PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang terdalam mengiringi akhir dari penulisan Tugas Akhir ini, semua tidak lepas dari dukungan orang-orang yang saya sayangi.

Tugas akhir ini Saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya yang selalu menyayangi, mendo'akan dan bekerja membanting tulang untuk membiayai studi saya sampai Perguruan Tinggi, Dan untuk adik-adik saya tersayang yang selalu memberikan support.
2. Dan sanak saudara yang telah memberikan semangat selama kuliah.
3. Buat temen-temen khususnya Teh Nok Afifah, Nur Hidayah, dan Ervina dan Lelly yang senantiasa membantu dan mendukung penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Seluruh teman-teman dari D3 Perbankan syariah angkatan 2013
5. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

DEKLARASI

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

Semarang, 20 Mei 2016

Deklarator,



Rifka Annisa Pratiwi

ABSTRAK

Dalam operasionalnya, KSPPS BMT BUS Cabang Banyumanik juga menyalurkan pembiayaan bagi usaha sektor kecil dan menengah, utamanya di sektor perdagangan, pertanian, nelayan dan industri serta jasa. Diantara beberapa sektor tersebut, yang paling banyak dilayani dan saat ini yang memiliki anggota kebanyakan adalah di sektor perdagangan, sehingga akad yang di pakai adalah akad *Mudharabah*. Sebagai salah satu alternatif lembaga keuangan mikro, KSPPS BMT BUS Cabang Banyumanik mampu melayani usaha kecil yang ingin mendapatkan modal untuk usahanya dengan menggunakan *akad mudharabah* kepada para anggotanya. Seperti halnya lembaga keuangan yang lain, KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera dalam memberikan pembiayaan tidak semuanya dalam kondisi lancar, ada juga diantara yang bermasalah.

Jenis penelitian yang akan penulis gunakan adalah jenis penelitian lapangan (*field research*), yaitu penelitian yang dilakukan di tempat terjadinya gejala-gejala. Penelitian ini dilakukan penulis langsung di KSPPS BMT BUS Cabang Banyumanik untuk menggali data-data yang relevan.

Pembiayaan bermasalah yaitu pembiayaan yang tergolong dalam pembiayaan kurang lancar, pembiayaan diragukan dan pembiayaan macet. Istilah dari kredit bermasalah atau pembiayaan bermasalah telah digunakan perbankan Indonesia sebagai terjemahan *problem loan* yang merupakan istilah yang sudah lazim digunakan di dunia Internasional.

Kata Kunci: KSPPS BMT BUS, Akad, Pembiayaan Mudharabah

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Alhamdulillah, Puji Syukur Kehadirat Allah SWT yang telah dan senantiasa melimpahkan Karunia, Taufiq serta Hidayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis, berkat Karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang Program studi D3 Perbankan Syariah yang dilaksanakan di KSPPS BMT BUS Cabang Banyumanik.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW, Rasul yang kita nantikan syafa'atnya di yaumul qiyamah. Aaamiin Allahumma Aaamiin dan Rasul yang telah mengantarkan kita kepada jalan yang benar.

Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Pendidikan Program D3 Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang. Melalui penulisan Tugas Akhir ini penulis berharap isi dalam Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak.

Dalam pelaksanaan dan penyusunan Tugas Akhir ini, penulis menyadari bahwa dalam penulisan laporan Tugas Akhir ini tidak akan berhasil tanpa adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah dan senantiasa memberikan petunjuk dan kemudahan kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Kepada Kedua Orang Tuaku yang senantiasa mendo'akan dan memberikan semangat kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan lancar..

3. Bapak Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
5. Bapak Johan Arifin, M.Ag.,MM selaku Sekretaris Program D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
6. Bapak H. Dede Rodin selaku Dosen Wali.
7. Bapak H. Ahmad Furqon, Lc., MA selaku Dosen Pembimbing dalam Tugas Akhir yang dengan tulus memberikan petunjuk dan bimbingan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan sesuai yang diharapkan.
8. Bapak dan Ibu Dosen Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan ilmunya kepada penulis sebagai bekal dalam penulisan Tugas Akhir.
9. Ibu Siti Nuriyah selaku Manajer di KSPPS BMT BUS Cabang Banyumanik
10. Bapak Abdul Fatah dan Mba Nobita selaku Staff Marketing di KSPPS BMT BUS
11. Teman-teman seperjuangan D3 Perbankan Syariah Semarang
12. Semua pihak yang secara langsung dan tidak langsung telah ikut membantu dalam penyelesaian penulisan Tugas Akhir yang tidak dapat ditulis satu per satu oleh penulis.

Hanya kepada Allah SWT penulis panjatkan do'a atas segala suport dan bantuannya yang telah diberikan kepada penulis, semoga mendapat balasan pahala dari Allah SWT. Aaamiin...

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penulis sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Semarang, 20 Mei 2016

RIFKA ANNISA PRATIWI

NIM.132503068

DAFTAR ISI

| | |
|---|-----|
| Halaman Judul | i |
| Halaman Persetujuan Pembimbing | ii |
| Halaman Motto | iii |
| Halaman Persembahan | iv |
| Halaman Deklarasi | v |
| Halaman Abstrak | vi |
| Halaman Kata Pengantar | vii |
| Daftar Isi | ix |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| Rumusan Masalah..... | 3 |
| Tujuan Hasil Penelitian..... | 4 |
| Manfaat Hasil Penelitian..... | 4 |
| Tinjauan Pustaka..... | 5 |
| Metode Penelitian..... | 6 |
| Sistematika Penulisan..... | 8 |
| BAB II LANDASAN TEORI | |
| STRATEGI | |
| Pengertian Strategi..... | 10 |
| PEMBIAYAAN | |
| Pengertian Pembiayaan..... | 10 |

| | |
|--|----|
| Pengertian Pembiayaan Mudharabah Bermasalah..... | 11 |
|--|----|

| | |
|---------------------------------------|----|
| Pengertian Pembiayaan Bermasalah..... | 19 |
|---------------------------------------|----|

| | |
|-----------------------------------|----|
| Faktor Pembiayaan Bermasalah..... | 21 |
|-----------------------------------|----|

BAB III GAMBARAN UMUM KSPPS BMT BUS

| | |
|---------------------------|----|
| Profil KSPPS BMT BUS..... | 24 |
|---------------------------|----|

| | |
|-------------------------------|----|
| Perkembangan Kelembagaan..... | 26 |
|-------------------------------|----|

| | |
|--------------------------|----|
| Struktur Organisasi..... | 35 |
|--------------------------|----|

| | |
|----------------------------------|----|
| Produk-produk KSPPS BMT BUS..... | 36 |
|----------------------------------|----|

BAB IV ANALISIS DATA

| | |
|--|----|
| Strategi penanganan pembiayaan mudharabah bermasalah di KSPPS BMT BUS Cabang Banyumanik..... | 44 |
|--|----|

| | |
|---|----|
| Faktor-faktor penyebab pembiayaan mudharabah bermasalah di KSPPS BMT BUS Cabang Banyumanik..... | 46 |
|---|----|

BAB V PENUTUP

| | |
|-----------------|----|
| Kesimpulan..... | 50 |
|-----------------|----|

| | |
|------------|----|
| Saran..... | 51 |
|------------|----|

| | |
|--------------|----|
| Penutup..... | 51 |
|--------------|----|

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP