

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN
BAI' BITSAMAN AJIL BERMASALAH DI
BMT HARAPAN UMAT PATI CABANG
GABUS**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar ahli Madya (D3) Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Disusun Oleh:

WULANDARI

1405015005

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2017**

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.
Griya Pandana Merdeka Blok H.2
Ngaliyan, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdri. Wulandari
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Wulandari

NIM : 1405015005


Judul : Strategi Penanganan Pembiayaan *Bai' Bithaman Ajil* Bermasalah
di BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 09 Mei 2017

Pembimbing

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.
NIP. 19700410 199503 1001



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

PENGESAHAN

Nama : Wulandari
NIM : 1405015005
Program Studi : D3 Perbankan Syariah
Judul : Strategi Penanganan Pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil* Bermasalah
Di BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:
15 Mei 2017

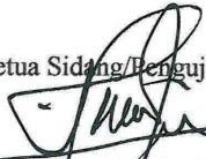
Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan
studi program Diploma Tiga (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik
2016/2017 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 15 Mei 2017

Mengetahui,

Ketua Sidang/Penguji I,

Sekretaris Sidang/Penguji II,


Drs. H. Hasyim Syarbani, M.M.
NIP. 19670913 198202 1002





Prof. Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag.
NIP. 19590413 198703 2001

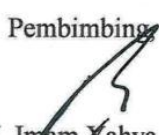
Penguji III,

Penguji IV,


M. Nadzir, M.Si.
NIP. 19730923 200312 1002


Dr. H. Nur Fatoni, M.Ag.
NIP. 19730811 200003 1004

Pembimbing


Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.
NIP. 19700410 199503 1001

MOTTO

تَعْلَمُونَ كُنْتُمْ إِن لَكُمْ خَيْرٌ تَصَدَّقُوا وَأَنْ مَيَّسِرَةً إِلَىٰ فَنَظِرَةً عُسْرَةً ذُو كَانِ وَإِنْ

Artinya:

“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan (sebagian atau semua utang), itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.” (QS. Al-Baqarah: 280)¹

¹Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, (Jakarta: Pustaka Amani, 2005), h. 59

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dengan rahmat dan ridho Allah SWT yang telah memberikan kesehatan bagi penulis sehingga mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik serta telah memberikan kelancaran serta kemudahan dalam membuat Tugas Akhir ini, sehingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan tepat waktu.

Sholawat serta salam tak terlupakan penulis curahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang telah memberikan cahaya dalam kehidupan di dunia ini, semoga Syafa'at Beliau selalu menyertai penulis baik di dunia maupun di akhirat nanti, amiiin.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini, penulis sadar bahwa penulis banyak mendapatkan dukungan serta bantuan baik dalam bentuk finansial maupun non finansial dari berbagai pihak, oleh karena penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Rasmidi dan Ibu Saumi tercinta yang senantiasa tanpa henti mendo'akan penulis serta memberikan dukungan berupa finansial maupun non finansial, yang selalu bekerja keras demi memberikan yang terbaik buat penulis.
2. Mbak arti yang telah banyak memberikan perhatian dan selalu mengingatkan penulis untuk jangan pernah lupa makan.
3. Kak Edi dan Kak Zaki yang selalu meluangkan waktu untuk menjemput serta mengantar penulis ketika pulang dan pergi ke Semarang.
4. Kak Kandar dan Kak Tion yang telah banyak memberikan dukungan serta do'a untuk penulis dan telah banyak membantu penulis dalam hal finansial dan yang selalu menghibur serta memberikan semangat kepada penulis.
5. Adik Iroh dan Novie yang selalu membuat penulis bersemangat untuk cepat-cepat menyelesaikan Tugas Akhir ini agar dapat pulang ke rumah dan bertemu kalian.

6. Teman-teman FR semua yang telah banyak membantu penulis dalam hal tenaga, pikiran serta semangat tanpa henti yang diberikan kepada penulis.
7. Teman-teman PBS A angkatan 2014 yang banyak memberikan informasi kepada penulis serta banyak memberikan bantuan dalam menyusun Tugas Akhir ini.

DEKLARASI

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

Semarang, 09 Mei 2017

Deklarator,




Wulandari

1405015005

PEDOMAN TRANSLITERASI

No	Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
1	ا	a	ض	Dh
2	ب	b	ط	Th
3	ت	t	ظ	Zh
4	ث	ts	ع	‘
5	ج	j	غ	Gh
6	ح	ḥ	ف	F
7	خ	kh	ق	Q
8	د	d	ك	K
9	ذ	dz	ل	L
10	ر	r	م	M
11	ز	z	ن	N
12	س	s	و	W
13	ش	sy	ه	H
14	ص	sh	ي	Y

Untuk menunjukkan bunyi hidup panjang (*madd*) dengan menuliskan coretan horizontal (*macron*) di atas huruf ā, ī, dan ū. Bunyi hidup double (*diphthong*) Arab ditransliterasikan dengan menggabungkan dua huruf “ay” dan “aw”, seperti *layyinah*, *lawwamah*. Untuk kata yang berakhiran *ta’ marbutah* dan berfungsi sebagai *shifah* (*modifier*) atau *mudhāf ilaih* ditransliterasikan dengan “ah”, sedang yang berfungsi sebagai *mudhāf* ditransliterasikan dengan “at”.

ذوى الفروض dzawī al-furūdḥ

اهل السنة ahl al-sunnah

Untuk singkatan dengan maksud penghormatan atau pengagungan ditulis sebagai berikut:

Swt : *Subhānahu wa ta'ālā*; Allah Swt: Allah Subhānahu wa ta'ālā

Saw : *Shalallāhu 'alaihi wa sallam*; Nabi Muhammad Saw: Shalallāhu 'alaihi wa sallam

as : *'alaihissalām*; Nabi Musa as: 'alaihissalām

untuk kutipan surah Al-Qur'an, nama Al-Qur'an ditulis disesuaikan dengan bacaan kata aslinya dan disertai dengan padanan nomor surah: QS. Al-Baqarah [2]: 100; QS. Al-A'raf [7]: 150.²

²Dede Rodin, *Tafsir Ayat Ekonomi*, (Semarang: UIN Walisongo Semarang), h. xi

ABSTRAK

Kegiatan BMT salah satunya adalah menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan. Dalam melakukan pembiayaan tersebut terdapat pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah adalah adanya ketidakmampuan nasabah dalam mengembalikan kewajiban yang sudah diberikan. Pembiayaan bermasalah ini juga terjadi di BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus meskipun sudah dilakukan analisis sebelumnya, diantaranya bagaimana penerapan prinsip preventif dan prinsip kuratif dan fakta-fakta apa saja yang mengiringi terjadinya pembiayaan *bai' bitsaman ajil* bermasalah.

Penelitian yang digunakan penulis adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Penelitian kualitatif merupakan prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis maupun lisan dari orang-orang dan perilaku yang diamati. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder, dan untuk metode yang digunakan untuk mengumpulkan data yaitu metode observasi, wawancara, dan dokumentasi. Metode observasi diperoleh data melalui cara mengamati secara langsung terhadap objek yang diteliti. Untuk metode wawancara diperoleh data melalui jawaban atas pertanyaan yang diajukan. Sedangkan untuk metode dokumentasi data yang didapat berupa dokumen, buku-buku, maupun jurnal yang diperoleh baik secara langsung maupun tidak langsung dari pihak BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus.

Adapun dari hasil penelitian diketahui bahwa penerapan prinsip preventif dan prinsip kuratif di BMT Harum Cabang Gabus dilakukan dengan cara pencegahan yaitu dengan menganalisis pengajuan sesuai dengan persyaratan, survei, pemantauan terhadap perkembangan usaha nasabah, melakukan proses penagihan secara berkala. Sedangkan untuk cara penyelesaian yaitu dengan *rescheduling* (penjadwalan kembali), *reconditioning* (persyaratan ulang), dan eksekusi jaminan. Untuk fakta yang mengiringi terjadinya pembiayaan *bai' bitsaman ajil* dilihat dari dua pihak yaitu pertama, pihak BMT Harum Cabang Gabus, yaitu survei kurang menyeluruh, SDM kurang menguasai, tuntutan target, adanya pergantian pegawai lapangan (*rolling*), dan faktor kasihan melihat kondisi calon nasabah. Kedua, dari pihak nasabah yaitu adanya penyalahgunaan pengajuan pembiayaan, usaha nasabah tidak lancar, keadaan rumah tangga nasabah mengalami masalah yang mengakibatkan si nasabah mengabaikan angsuran pembiayaan, dan faktor nasabah mengalami sakit parah sehingga membuat pendapatan nasabah digunakan untuk berobat.

Kata kunci: pembiayaan, pembiayaan bermasalah, strategi penanganan

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan ridho serta karuniaNya sehigga penulis mampu menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul “STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN *BAI’ BITSAMAN AJIL* BERMASALAH DI BMT HARAPAN UMAT PATI CABANG GABUS” dengan baik.

Sholawat serta salam tak pernah lupa kita panjatkan kepada junjungan Nabi kita, Nabi Muhammad SAW yang kita nanti-nantikan syafa’atnya di hari akhir kelak, Amiiin.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini penulis sadar bahwa penulis banyak mendapatkan bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang serta selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga serta pikiran dalam memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
3. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag., M.M, selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang
4. Seluruh Dosen Pengajar khususnya Dosen Pengajar Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
5. Pengelola D3 Perbankan Syariah beserta staff kepengurusannya
6. Ibu Dais Nurul Hikmah, SESy selaku Manager Personalia BMT Harapan Umat Pati yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada penulis dalam melakukan Praktik Kerja Lapangan (PKL)/ Magang serta melakukan penelitian di BMT Harapan Umat Pati.
7. Pegawai BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus yang telah memberikan bimbingan serta pengalaman kepada penulis selama Praktik Kerja Lapangan (PKL)/ Magang.

8. Bapak Rasmidi dan Ibu Saumi yang selalu mendo'akan penulis dan yang telah banyak memberikan dukungan kepada penulis, baik berupa finansial maupun non finansial.

Penulis sangat menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari kesempurnaan baik dalam hal penulisan, isi maupun bahasanya, untuk itu kritik dan saran sangat penulis harapkan demi perbaikan Tugas Akhir ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini bisa bermanfaat dan dapat memberikan tambahan informasi khususnya bagi penulis dan para pembaca pada umumnya, Amiiin.

Semarang,09 Mei 2017

Penulis

Wulandari
1405015005

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
PEMBIMBING HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vii
HALAMAN PEDOMAN TRANSITERASI	viii
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
E. Tinjauan Pustaka	4
F. Metode Penelitian Sistematis Penulisan	8

BAB II : Landasan Teori

A. Teori Pembiayaan

1. Pengertian Pembiayaan	10
2. Unsur-unsur Pembiayaan	11
3. Tujuan Pembiayaan	13
4. Prinsip-prinsip Pembiayaan	15
5. Jenis-jenis Pembiayaan	16
B. Teori Bai' Bitsaman Ajil	
1. Pengertian Bai' Bitsaman Ajil	18
2. Dasar Hukum Bai' Bitsaman Ajil	19
3. Rukun Bai' Bitsaman Ajil	20
4. Syarat Bai' Bitsaman Ajil	21
5. Skema Bai' Bitsaman Ajil	22
6. Fatwa Dewan Syariah Nasional Tentang Bai' Bitsaman Ajil	23
C. Teori Pembiayaan Bermasalah	
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	24
2. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	25
3. Kolektibilitas Pembiayaan Bermasalah	27
4. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	27
 BAB III : Gambaran Umum	
A. Sejarah BMT Harapan Umat Pati	32
B. Visi, Misi, dan Nilai-nilai Dasar BMT Harapan Umat Pati	34
C. Struktur Organisasi BMT Harapan Umat Pati	35
D. Produk-produk BMT Harapan Umat Pati	39
 BAB IV : Pembahasan	
A. Penerapan Prinsip Preventif dan Prinsip Kuratif di BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus	45
B. Fakta-fakta yang Mengiringi Terjadinya Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil Bermasalah di BMT Harapan Umat Cabang Gabus	55

BAB V : Penutup

A. Kesimpulan	58
B. Saran	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN