

**SISTEM PENGELOLAAN DANA *TA'WIDH* BAGI NASABAH
WANPRESTASI PADA PT. BPRS SAKA DANA MULIA KUDUS**



TUGAS AKHIR

**Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat guna memperoleh
gelar Diploma Tiga**

Disusun Oleh :

Zumrotul Azizah

1405015023

**PROGRAM STUDI DIII PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2017

Drs. H. Wahab, MM.
Bangetayu Wetan
RT.02/01 Genuk, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
An.Sdr. Zumrotul Azizah

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 kirimkan naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : Zumrotul Azizah
NIM : 1405015023
Judul : **Sistem Pengelolaan Dana *Ta'widh* Bagi Nasabah Wanprestasi
Pada PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus**

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

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Semarang, 09 Mei 2017

Pembimbing



Drs. H. Wahab, MM.

NIP.19690908 200003 1 001



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus 3 Ngaliyan Semarang 50185, Telp (024) 7608454
Website: www.febi.walisongo.ac.id , Email: febi@walisongo.ac.id*

PENGESAHAN

Tugas Akhir : Zumrotul Azizah
NIM : 1405015023
Judul : **Sistem Pengelolaan Dana *Ta'widh* Bagi Nasabah Wanprestasi
Pada PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus**

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal;

22 MEI 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah tahun akademik 2016/2017.

Semarang, 22 Mei 2017

Penguji I

Dr. Muhlis, M. Si
NIP. 19610117 198803 1 002

Penguji III

H. Johan Arifin, S. Ag., M.M
NIP. 19710908 200212 1 001

Penguji II

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

Penguji IV

Drs. Saefhu, M.H
NIP. 19690120 199403 1 004

Pembimbing

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

MOTTO

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

“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: 280)

عن ابي هريرة رضي الله عنه قال : قال رسول الله صلي الله عليه وسلم : "مَطْلُ الْغَنِيِّ ظُلْمٌ .
وَإِذَا أَتَبَعَ أَحَدُكُمْ عَلِيَّ مَلِئْتُ بِنِعْمَتِي مَتْفِقٌ عَلَيْهِ

“Menunda pembayaran hutang dalam kondisi mampu adalah suatu kezaliman. Dan jika salah seorang diantara kalian diikutkan (hutangnya) kepada orang yang mampu, maka hendaklah dia mengikutinya.” (HR. Bukhari-Muslim)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, penulis persembahkan Tugas Akhir ini kepada;

1. Kedua orang tua, yaitu Ibu Siti Zaenab dan bapak Sholikun, yang selalu mendoakan, memberi semangat dan berjuang dengan susah payah untuk membesarkan, membahagiakan dan memberikan pendidikan yang terbaik kepada penulis.
2. Adik tersayang, Ulfatin Nafiah, yang selalu memotivasi penulis untuk menjadi contoh yang baik baginya.
3. Ahmad Asrori, lelaki yang selalu sabar memberikan semangat, nasehat, kritikan, dan yang selalu melakukan segala cara untuk membuatku bahagia.
4. Bapak KH. Abdul Choliq Murod, Lc. M.Hum, dan Ibu Hj. Nif'ah, pengurus pondok pesantren KH. Murodhi putri Mranggen, yang telah membimbing memberikan ilmu-ilmunya kepada penulis dan telah menjadi orang tua kedua penulis selama penulis menempuh pendidikan dijenjang SMA.
5. Bapak Dr.H. Fadhrolan Musyafa', Lc.MA, pengurus Ma'had Walisongo, yang telah membimbing memberikan ilmu-ilmunya kepada penulis.
6. Dosen pembimbing TA, bapak Drs. Wahab,MM yang telah membimbing dan mengoreksi naskah Tugas Akhir ini.
7. Ibu guru TK Dharma wanita Sumberagung, Bapak ibu guru SDN Sumberagung, bapak ibu guru SMP N 1 Godong, bapak ibu guru SMA Futuhiyyah Mranggen, dan bapak ibu dosen UIN Walisongo Semarang, yang dengan ikhlas memberikan ilmunya kepada penulis,
8. Sahabat-sahabatku tersayang, risa, unung, vina, asri, sofi, nyun, rina, titi.
9. Teman-teman D3 perbankan syariah angkatan 2014 dan teman-teman bidikmisi UIN Walisongo angkatan 2014, yang selalu mewarnai hariku.
10. Semua pihak yang telah membantu penyusunan Tugas Akhir ini.

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 satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 09 Mei 2017

Deklarator



Zumrotul Azizah
1405015023

ABSTRAK

Setiap bank syariah memiliki kebijakan dan ketentuan masing-masing dalam mengatasi permasalahan yang terjadi diperusahaan, demikian pula dengan PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus. Nasabah yang melakukan pembiayaan di PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus memiliki kredibilitas pembiayaan yang berbeda-beda, untuk mengatasi permasalahan mengenai nasabah nakal yang sering melakukan penundaan pembayaran angsuran atau nasabah yang melakukan wanprestasi, PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus memberlakukan sistem *ta'widh* dengan tujuan memberikan efek jera kepada nasabah. Berdasarkan hal tersebut penulis tertarik melakukan penelitian yang berjudul **“Sistem Pengelolaan Dana *Ta'widh* Bagi Nasabah *Wanprestasi* Pada PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus”**.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui analisis yang dilakukan PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus dalam menentukan karakteristik nasabah wanprestasi dan untuk mengetahui sistem pengelolaan dana *ta'widh* serta cara menentukan besaran *ta'widh* pada PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan yaitu dengan melakukan observasi langsung pada lokasi penelitian dan dengan menggunakan pendekatan kualitatif yaitu suatu proses penelitian yang menyelidiki suatu fenomena sosial dan masalah manusia.

Hasil penelitian ini adalah *Ta'widh* merupakan ganti rugi atas biaya-biaya yang telah dikeluarkan bank dalam proses penagihan pembiayaan. Pada PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus, nasabah yang tergolong melakukan wanprestasi adalah nasabah yang tidak melaksanakan kewajiban pembayaran atau pelunasan hutang tepat pada waktu yang telah ditentukan, atau nasabah yang memberikan keterangan palsu atau melakukan pemalsuan dokumen yang diserahkan kepada bank, atau nasabah yang tidak melaksanakan sebagian atau seluruh kewajiban yang telah diperjanjikan. Besaran *ta'widh* pada PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus ditentukan ketika awal akad dan dana yang terkumpul dari dana *ta'widh* dimasukan kedalam dana sosial atau dana CSR (*corporate social responsibility*) yang kemudian dialokasikan dalam kegiatan sosial seperti halnya memberikan sumbangan-sumbangan untuk kegiatan kemasyarakatan.

Kata kunci; *ta'widh*, penelitian, pengelolaan

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim, Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillahirobil'alamin, puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan tepat waktu. Shalawat dan salam slalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang kita nantikan syafa'atnya di hari akhir nanti.

Tugas Akhir yang berjudul “ **Sistem Pengelolaan Dana Ta'widh Bagi Nasabah Wanprestasi Pada PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus**” disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma Tiga (D3) Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini tidak terlepas dari bantuan oleh berbagai pihak, maka dari itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag, selaku rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku dekan dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag., MM., selaku ketua program studi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Drs. H. Wahab, MM., selaku pembimbing TA.
5. Bapak Alfi Hidayat, S.E.MM., selaku Dewan Komisaris di PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus.
6. Bapak Farif Nurharyanto, S.P, selaku Direktur Utama PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus.
7. Bapak Muklis Arifiyanto, A.Md., selaku Direktur Operasional sekaligus selaku pembimbing luar magang penulis.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.

Dan penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya dikarenakan penulis tidak dapat menyebutkan semua nama pihak yang telah ikut membantu penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Tugas Akhir ini masih banyak kekurangan-kekurangan, untuk itu kritik dan sarah yang membangun sangat penulis harapkan dan penulis memohon maaf atas kekurang-kekurangan tersebut. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat semua pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 09 Mei 2017

Penulis

Zumrotul Azizah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	2
C. Tujuan Penelitian.....	3
D. Manfaat Penelitian.....	3
E. Tinjauan Pustaka	4
F. Metode Penelitian.....	5
G. Sistematika Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Pembiayaan	10

B. Jenis-Jenis Akad Pembiayaan	11
C. Pengertian <i>Ta'widh</i>	21
D. Landasan Hukum <i>Ta'widh</i>	22
E. Pendapat Ulama tentang <i>Ta'widh</i>	24
F. Pengertian Wanprestasi	25
G. Karakteristik Wanprestasi	26
H. Faktor Penyebab Wanprestasi	26
I. Dampak Wanprestasi	27

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah dan Perkembangan BPRS Saka Dana Mulia Kudus	28
B. Visi dan Misi BPRS Saka Dana Mulia Kudus	29
C. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas BPRS Saka Dana Mulia Kudus	31
D. Produk-Produk BPRS Saka Dana Mulia Kudus	56

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Menentukan Nasabah Wanprestasi	66
B. Sistem Pengelolaan Dana <i>Ta'widh</i>	69
C. Cara Menentukan Besaran <i>Ta'widh</i>	71

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	73
B. Saran.....	74
C. Penutup	75

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi PT. BPRS Saka Dana Mulia Kudus

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A Surat Pernyataan Pembayaran *Ta'widh*

Lampiran B Kontrak Akad Pembiayaan *Murabahah*

Lampiran C Kontrak Akad Pembiayaan *Musyarakah*