

**ANALISIS PEMBIAYAAN MUDHARABAH
BERMASALAH PADA**

SEKTOR PERTANIAN

**(Studi Kasus di KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Kertek
Wonosobo)**



TUGAS AKHIR

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

Oleh :

NURSYIFAHTUN NURJANAH

NIM 1405015176

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

SEMARANG

2017

Choirul Huda, M.Ag

NIP. 19760109 200501 1 002

Perum Bukit Beringin Asri D.20 Rt. 02 Rw. 16

Tambak Aji – Ngaliyan – Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdri. Nursyifahtun Nurjanah

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 saudara:

Nama : Nursyifahtun Nurjanah

NIM : 1405015176

Judul : **"ANALISIS PEMBIAYAAN MUDHARABAH
BERMASALAH PADA SEKTOR PERTANIAN
(STUDI KASUS DI KSPPS TAMZIS BINA UTAMA
CABANG KERTEK WONOSOBO)".**

Dengan ini saya memohon sekiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas pertahatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, 15 Juni 2017



Choirul Huda, M.Ag

NIP. 19760109 200501 1 002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS NEGERI ISLAM WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7608454 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Nursyifahtun Nurjanah
NIM : 1405015176
Prodi : D3 Perbankan Syari'ah
Judul : **ANALISIS PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERMASALAH PADA SEKTOR PERTANIAN (STUDI KASUS DI KSPPS TAMZIS BINA UTAMA CABANG KERTEK WONOSOBO)**

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program DIII Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat Cumlaude/Baik/Cukup, pada tanggal :

15 Juni 2017

Dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2017.

Semarang, 15 Juni 2017

Ketua Sidang

H. Dede Rodin, L.c., M.A
NIP. 197204162001121002

Sekretaris Sidang

Choirul Huda, M.Ag
NIP. 197601092005011002

Penguji Utama I

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP. 196701191998031002



Penguji Utama II,

Drs. H. Wahab, M.M.
NIP. 196909082000031001

Pembimbing,

Choirul Huda, M.Ag
NIP. 197601092005011002

MOTTO

فَإِنَّ خَيْرَ كُمْ أَحْسَنُكُمْ قَضَاءً (رواه البخارى ومسلم)

“Sesungguhnya diantara orang-orang yang terbaik dari kamu adalah orang yang sebaik-baiknya dalam membayar utang”.

(HR. Bukhari dan Muslim)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap syukur kepada Allah SWT Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Keluarga tercinta: Bapak, Ibu, Kakak dan Adik, penulis menghaturkan terima kasih banyak atas seluruh kasih sayang, perhatian, do'a dan dukungannya kepada penulis.
2. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah memberikan banyak ilmu dan pengalaman kepada penulis.
3. Teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2014 khususnya PBS E, teman seperjuanganku dalam mencari ilmu selama ini
4. Sahabat-sahabat terbaikku yang selalu memotivasi dan berbagi berbagai macam keluh kesah, pengalaman dan ilmu-ilmu yang bermanfaat di setiap waktu (Fika Mulya Ramadhani, Nurul Rosyidah, Faiqoh Nur Rohmawati, Agustina Ikasari, dan Alfiah).
5. Teman-temanku tercinta di Kos Pak Toni yang selalu memberi semangat dan membantu dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

DEKLARASI

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

Semarang, 15 Juni 2017

Deklarator,



Nursyitantun Nurjanah

NIM 1405015176

PEDOMAN TRANSLITERASI

Penggunaan panduan dalam Translit dari arab ke latin dalam penelitian yang penulis buat berpedoman pada SKB (Surat Keputusan Bersama) antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No. 158 tahun 1987 No.0543b/u/1987, sebagai mana berikut:

1. Konsonan Tunggal

NO	Huruf Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan
2	ب	B
3	ت	T
4	ث	ś
5	ج	J
6	ح	ḥ
7	خ	Kh
8	د	D
9	ذ	Ź
10	ر	R
11	ز	Z

12	س	S
13	ش	Sy
14	ص	Ş
15	ض	ḍ
16	ط	T
17	ظ	ẓ
18	ع	‘
19	غ	G
20	ف	F
21	ق	Q
22	ك	K
23	ل	L
24	م	M
25	ن	N
26	و	W
27	هـ	H
28	ء	’
29	ي	Y

2. Konsonan Rangkap

Huruf konsonan atau huruf mati yang di letakkan beriringan karena sebab dimasuki harakat *Tasydid* atau dalam keadaan *Syaddah* dalam penulisan latin ditulis dengan merangkap dua huruf tersebut.

Contohnya: متعدين

3. Ta'marbutah

Merupakan tiga ketentuan yang berkaitan dengan penulisan **ta'** Marbutah diantaranya sebagai berikut:

- a. Bila dimatikan karena berada pada posisi satu kata maka penulisan **ta'** marbutah dilambangkan dengan **h**.
- b. Bila dihidupkan karena beriringan dengan kata latin yang merupakan kata yang berangkaian (satu frasa) maka ditulis dengan ketentuan menyambung tulisan dengan menuliskan **ta'** marbutah dengan huruf **ta'** dengan menambahkan vocal.

Contohnya: نعمة الله ditulis dengan *Ni' matullâh*

- c. Bila diikuti dengan kata sandang *Alif* dan *Lam* dan terdiri dari kata yang berbeda maka penulisannya dengan memisah kata serta dilambangkan dengan huruf h.

4. Vocal

Harakat *fat'hah*, *kasrah* dan *dhammah* (atau bacaan dalam satu harakat) dalam pedoman transliter dilambangkan dengan:

- a. *Fat'hah* ditulis dengan huruf a, contohnya: **كتب** ditulis dengan *kataba*
- b. *Kasrah* ditulis dengan huruf i, contohnya: **ركب** ditulis *rakiba*
- c. *Dhammah* ditulis dengan huruf u, contohnya: **حسن** ditulis *hasuna*

Harakat untuk tanda baca panjang dalam pedoman transliter disebut sebagai berikut ini:

- a. Tanda baca panjang harakat atas atau dua alif disambung dengan â.

Contohnya: **هلال** ditulis dengan *Hilâl*.

- b. Tanda baca panjang harakat bawah atau ya' mati dilambangkan dengan î.

Contohnya: **عليم** ditulis *'Alîm*.

- c. Tanda panjang harakat dhammah atau wau mati dilambangkan dengan û.

Contohnya: **كيف** ditulis *kaifa*

حول ditulis dengan *haulâ*

5. Vocal yang berurutan dalam satu kata

Apostrof digunakan sebagai pemisah antara huruf vocal yang berurutan dalam satu kata. Contohnya: **أأنتم** ditulis *a'antum*

6. Kata sandang *Alif* dan *Lam*

Huruf *lam* diiringi dengan huruf yang termasuk pada golongan *syamsiyah* maka dihilangkan *al* nya diganti dengan huruf *syamsiyah* tersebut seperti contoh berikut:

الشمس ditulis dengan *as-Syams*. Huruf *alif lam* yang diiringi dengan huruf karimah maka penulisannya tetap mencantumkan *alif lam*nya. Contohnya : القمر ditulis *al-Qamr*

7. Penulisan untuk kata-kata dalam suatu rangkaian kalimat, bila ditulis sesuai dengan pengucapannya ataupun penulisannya.
8. Contohnya: ذوى الفروض ditulis dengan *zawwilfuru' atau zawi al furūd*.

ABSTRAK

Pembiayaan mudharabah merupakan salah satu produk KSPPS TAMZIS Bina Utama yang paling diminati oleh masyarakat, khususnya yang berada di kecamatan Kertek, karena mayoritas masyarakat daerah setempat bergelut pada bidang perdagangan dan pertanian. KSPPS TAMZIS menyediakan dana bagi mereka yang kekurangan modal dan yang akan merintis usahanya. Setiap tahunnya TAMZIS pusat selalu mewajibkan cabang- cabangnya untuk mencapai target pembiayaan sesuai aturannya. KSPPS Tamzis Bina Utama dalam memberikan pembiayaan kepada anggota tidak bisa terlepas dari pembiayaan bermasalah yaitu tidak kembalinya pokok pembiayaan dan bagi hasil yang telah disepakati pada awal akad.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk mempelajari lebih dalam mengenai prosedur pembiayaan mudharabah, faktor yang menyebabkan pembiayaan mudharabah bermasalah dan penanganan pembiayaan mudharabah bermasalah di KSPPS Tamzis Bina Utama pada sektor pertanian.

Jenis penelitian yang penulis gunakan adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan mengambil lokasi di KSPPS TAMZIS Bina Utama cabang Kertek. Data-data dalam penelitian ini berupa data kualitatif yang terdiri dari data primer dan sekunder. Data-data diperoleh melalui metode dokumentasi, observasi, dan wawancara. Data-data yang telah terkumpul kemudian dianalisis dengan menggunakan metode deskriptif analisis.

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah penulis lakukan, maka dapat disimpulkan bahwa prosedur

pembiayaan mudharabah yaitu anggota datang ke kantor dengan membuka rekening untuk menjadi anggota sebesar Rp 20.000,-; faktor yang menyebabkan pembiayaan mudharabah bermasalah dapat disebabkan oleh pihak KSPPS Tamzis Bina Utama yang kurang teliti dalam menganalisa pembiayaan anggota dan pengawasan yang kurang setelah pembiayaan diberikan, selain itu juga disebabkan oleh pihak anggota yaitu anggota dengan sengaja tidak mau membayar angsuran atau karena usaha anggota mengalami penurunan. Sedangkan penanganan yang dilakukan oleh pihak KSPPS Tamzis Bina Utama terhadap pembiayaan bermasalah yaitu dengan memberikan solusi kepada anggota yang mengalami masalah pribadi, anggota yang bangkrut, anggota yang meninggal dunia serta anggota yang mengalami kebakaran, selian itu pihak KSPPS Tamzis Bina Utama juga memberikan surat peringatan kepada anggota apabila anggota tidak memberikan respon yang positif terhadap pihak KSPPS dan penjualan agunan secara sukarela dan melalui badan pelelangan.

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah, KSPPS, Mudharabah

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT Tuhan semesta alam yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyusun Tugas Akhir yang dilaksanakan di KSPPS Tamzis Bina Utama cabang Kertek.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Agung Nabi Muhammad SAW yang mampu membimbing manusia dari jalan sesat menuju jalan yang diridhoi Allah SWT baik di dunia maupun di akhirat kelak. Demikian pula kepada para keluarga, sahabat, dan para penerus perjuangan beliau hingga hari ini.

Tugas akhir ini disusun untuk melengkapi syarat kelulusan Program Diploma III Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang. Tugas akhir ini dapat tersusun atas bantuan beberapa pihak, untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.

2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag, M.M, selaku ketua jurusan D III Perbankan Syari'ah beserta staff pengelola.
4. Bapak Choirul Huda, M.Ag, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyusun tugas akhir ini
5. Ibu Wien Arum Dhani, S.E, selaku Manajer Admin Area KSPPS Tamzis Bina Utama Wonosobo yang telah membantu penulis selama melaksanakan Praktik Kerja Lapangan (PKL) atau magang dan membantu kelancaran penulisan Tugas Akhir ini.
6. Keluarga besar KSPPS Tamzis Bina Utama cabang Kertek yang telah memberikan kesempatan dan pengarahan kepada penulis dalam penyusunan tugas akhir ini
7. Bapak, Ibu tercinta yang telah membesarkan penulis, atas segala kasih sayang serta do'anya yang tulus ikhlas untuk kesuksesan putrinya

8. Perpustakaan Institut dan Fakultas yang telah meminjamkan buku-buku yang diperlukan penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
9. Teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2014 yang telah membantu dalam menyelesaikan tugas akhir ini
10. Teman-teman kost Pak Toni yang telah menemani selama kurang lebih 3 tahun.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, namun penulis telah berusaha dengan segenap pikiran dan kemampuan agar dapat menyusun dan menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Untuk itu penulis mengharap kritik dan saran yang sifatnya membangun guna sempurnanya Tugas akhir ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amiiin

Semarang, 15 Juni 2017

Penulis,

Nursyifahtun Nurjanah
NIM. 1405015176

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI.....	vii
HALAMAN ABSTRAK.....	xii
KATA PENGANTAR	xvi
DAFTAR ISI	xvii

BAB I: PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Tinjauan Pustaka.....	9
F. Metode Penelitian.....	12
G. Sistematika Penulisan.....	17

BAB II: PEMBIAYAAN MUDHARABAH

A. Pembiayaan Mudharabah	19
1. Pengertian Pembiayaan	19
2. Akad Mudharabah	21
a. Pengertian Mudharabah.....	21
b. Skema Akad Mudharabah	23
c. Dasar Hukum Akad Mudharabah.....	25
d. Rukun dan Syarat Mudharabah	28
e. Jenis-Jenis Mudharabah	31
f. Prinsip-Prinsip Mudharabah.....	31
g. Karakteristik Mudharabah.....	34
h. Identifikasi Risiko Pembiayaan Mudharabah	39
i. Manfaat Pembiayaan Mudharabah.....	39
j. Fatwa DSN-MUI Nomor 07/DSN-MUI/IV/2000	40
B. Pembiayaan Bermasalah	
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	46
2. Kategori Pembiayaan Bermasalah.....	46
3. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	49

BAB III: GAMBARAN UMUM KSPPS TAMZIS BINA UTAMA

CABANG KERTEK

A. Sejarah dan Perkembangan.....	57
B. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas.....	63
C. Kebijakan dan Strategi Usaha.....	71
D. Produk-Produk KSPPS Tamzis Bina Utama	83
1. Produk Penghimpunan Dana	83
2. Produk Pembiayaan Dana.....	86

BAB IV: ANALISIS PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERMASALAH

A. Prosedur Pengajuan Pembiayaan Mudharabah.....	91
B. Faktor-Faktor yang Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah	97
C. Analisis Penanganan Pembiayaan Mudharabah Bermasalah	104

BAB V: PENUTUP

A. Kesimpulan.....	110
B. Saran.....	112
C. Penutup.....	112

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP