

**PROSEDUR PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MUSIMAN BERMASALAH
DI BPRS PNM BINAMA SEMARANG**

TUGAS AKHIR

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



Oleh:

ARDAN DZIQUADIAZ OLAJUAN

NIM: 1405015220

**D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2017

A.Turmudzi, SH., M.Ag

Perum Sukoharjo Indah Jalan Madukoro II Pati

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Ardan Dziuquadiaz Olajuan

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di tempat

Assalamu 'alaikum wr.wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim Naskah Tugas Akhir Saudara :

Nama : Ardan Dziuquadiaz Olajuan

NIM : 1405015220

Judul : **Prosedur Penanganan Pembiayaan Musiman Bermasalah di BPRS PNM Binama Semarang**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara Tersebut bisa diujikan.

Demikian, harap maklum.

Wassalamu 'alaikum wr.wb

Semarang, 9 Mei 2017

Pembimbing,



A. Turmudzi, SH., M. Ag

NIP : 19690708 200501 1004



DEPARTEMEN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka Km. 02 Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601295 Semarang

PENGESAHAN

Nama : ARDAN DZIQUADIAZ OLAJUAN
NIM : 1405015220
Judul : **PROSEDUR PENYELESAIN PEMBIAYAAN MUSIMAN BERMASALAH DI BPRS
PNM BINAMA SEMARANG**

Telah diuji oleh Dewan Penguji D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dinyatakan LULUS dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal:

JUNI 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2017/2018.

Semarang, 14 Juni 2017 *

Ketua Sidang

Choirul Huda, M.Ag

NIP. 197601092005011002



Sekretaris Sidang

A. Turmudi, S.H., M.Ag

NIP. 196907082005011004

Penguji I

Heny Yuningrum, S.E., M.Si.

NIP. 198106092007102005

Penguji II

H. Khoirul Anwar, M.Ag

NIP. 196904201996031002

Pembimbing

A. Turmudi, S.H., M.Ag

NIP. 196907082005011004

MOTTO

وَإِن كَانُوا عُسْرًا فَانظُرُوا إِلَيْهِمْ بِرَحْمَةٍ وَأَنْتُمْ صَادِقُونَ ۚ وَإِن كَانُوا عُسْرًا فَانظُرُوا إِلَيْهِمْ بِرَحْمَةٍ وَأَنْتُمْ صَادِقُونَ ۚ

Artinya : “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)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan segala puji syukur atas nikmat Allah yang telah membimbing dan mengarahkan penulis untuk selalu berada di jalan-Nya untuk mencapai segala ridho-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir di Program D3 Perbankan Syariah. Maka penulis akan mempersembahkan karya Tugas Akhir ini kepada:

1. Ayah dan ibu (Abdul Aziz dan Anik Widyawati).
2. Ayah dan ibu mertua (Sudjito dan Karyati)
3. Istriku Winda Avindasari
4. Kelima adik-adikku kandung dan satu adik ipar

DEKLARASI

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

Semarang, 14 Juni 2017

Deklarator,

A green postage stamp with the text "METERAI TEMPEL" at the top, a serial number "88060000474239875", and the value "6000" in large numbers. A red wax seal is on the right side. A signature is written over the stamp.

Ardan Dziuquadiaz Olajuan

NIM : 1405015220

ABSTRAK

Pembiayaan merupakan kegiatan BPRS yang sangat penting dan menjadi penunjang kelangsungan hidup Binama dan dapat mendorong peningkatan ekonomi dan kesejahteraan sosial masyarakat, jika dikelola dengan baik. Seiring perkembangan pembiayaan yang tumbuh signifikan, pastinya terdapat sebuah pembiayaan bermasalah. Mutu pembiayaan yang tidak berhasil, tidak muncul begitu saja tanpa memberi tanda – tanda sebelumnya. Pembiayaan di BPRS PNM Binama Semarang juga mengalami masalah walaupun telah dilakukan analisa secara seksama. Seorang analisa pembiayaan tidak dapat memprediksi bahwa pembiayaan selalu berjalan dengan baik, banyak faktor penyebab diantaranya kesalahan penggunaan pembiayaan. Manajemen yang buruk, kondisi perekonomian mempunyai pengaruh yang besar terhadap kesehatan keuangan debitur dan atas kerugian pembiayaan lembaga keuangan. Persoalan pokok pada pembiayaan bermasalah adalah ketidaksediaan atau ketidaksanggupan debitur (*mudharib*) memperoleh pendapatan untuk melunasi pembiayaan seperti yang telah disepakati.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan atau penelitian yang menggambarkan dan meneliti tentang keadaan maupun aktifitas di perbankan khususnya tentang pembiayaan. Pendekatan penelitian ini merupakan penelitian kualitatif, yakni penelitian yang bertujuan untuk mendapatkan pemahaman yang mendalam tentang masalah-masalah manusia dan sosial, bukan mendeskripsikan bagian permukaan dari suatu realitas realitas sebagaimana dilakukan dengan pendekatan penelitian kuantitatif dengan positivismenya.

Dari pembahasan dan penelitian yang dilakukan penulis tentang penyelesaian pembiayaan musiman bermasalah di BPRS PNM Binama, penulis menyimpulkan bahwa dalam praktiknya pembiayaan bermasalah sangat lazim sekali terjadi karena sifat, watak dan kondisi dari nasabah berbeda-beda, namun hal tersebut dapat juga terjadi karena kelalaian analisis saat menilai calon anggota pembiayaan. Cara menanganinya dengan melihat terlebih dahulu tingkat kemacetan, perpanjangan waktu pengembalian (*Rescheduling*). Jika pembiayaan sudah macet dan tidak bisa terselamatkan lagi dengan cara-cara di atas tindakan terakhir yaitu dengan cara mengeksekusi jaminan.

Kata kunci : pembiayaan musiman, pembiayaan bermasalah, penyelesaian.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Puji syukur kehadirat Allah SWT, penguasa alam semesta karena segala rahmat, taufik dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul PROSEDUR PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MUSIMAN BERMASALAH DI BPRS PNM BINAMA SEMARANG . Tugas Akhir ini diajukan untuk memenuhi dan melengkapi serta memperoleh gelar D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

Suksesnya penyelesaian Tugas Akhir ini, penulis menyadari bahwa dalam hal ini banyak pihak yang telah memberikan kontribusi yang sangat berarti bagi penulis. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibin, 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. H. Johan Arifin, S. Ag. M. M, Selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah dan Bisnis Islam.
4. Ah.Turmudzi, SH., M.Ag, selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh dosen pengajar Program Diploma III Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang.
6. Pemimpin. Staff, karyawan BPRS PNM BINAMA SEMARANG (Bapak Ahmad Mujahid, Bapak Antok, Mas Zainal, Mas Adit, Mbak Diah, Mbak Mel, Mbak Ratih, Mbak Wulan) yang telah bersedia untuk diwawancarai serta berbagi ilmu dan pengalaman selama kegiatan magang dan proses pembuatan Tugas Akhir ini.

7. Keluarga besar D3 PERBANKAN SYARIAH'14 yang telah berjuang bersama-sama dalam pembuatan Tugas Akhir.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Akhirnya penulis hanya bisa berdo'a semoga Allah Swt memberikan balasan dan pahala yang setimpal kepada mereka. Harapan penulis semoga Tugas Akhir bermanfaat dan dapat menambah wawasan pengetahuan bagi para pembaca pada khususnya dan masyarakat pada umumnya.

Wa'alikumsalam Wr.Wb.

Semarang, 14Juni 2017

Penulis

ARDAN DZIQUADZIZ OLAJUAN
1405015220

DAFTAR ISI

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

BAB 1: PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Tinjauan Pustaka	6
E. Metode Penelitian.....	7
F. Sistematika Penulisan.....	9

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Pengertian Pembiayaan	11
1. Pengertian pembiayaan	12
2. Jenis Pembiayaan	13
3. Prinsip-Prinsip Pembiayaan Islam	17
4. Unsur-Unsur Pembiayaan	17
5. Tujuan Pembiayaan.....	18
6. Fungsi Pembiayaan	20
B. Pembiayaan Musiman (Jangka Pendek)	21
C. Pembiayaan Bermasalah.....	22
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	22
2. Dasar Hukum Pembiayaan.....	23
D. Sebab-Sebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah	25
1. Faktor Internal Bank	25
2. Faktor Eksternal (Berasal Dari Pihak Luar)	25

E. Dampak Pembiayaan Bermasalah	26
F. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	26
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	26

BAB III GAMBARAN UMUM BPRS PNM BINAMA SEMARANG

A. Sejarah Berdirinya BPRS PNM BINAMA Semarang	30
B. Legalitas PT. BPRS PNM BINAMA Semarang	30
C. Tujuan Berdirinya BPRS PNM BINAMA Semarang.....	30
D. Perkembangan BPRS PNM BINAMA Semarang	31
E. Sistem Pengelolaan	32
F. Visi dan Misi BPRS PNM BINAMA Semarang	32
G. Produk-Produk BPRS PNM BINAMA Semarang.....	32
H. Struktur Organisasi di PT. BPRS PNM BINAMA Semarang	35

BAB IV PROSEDUR PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MUSIMAN BERMASALAH DI BPRS PNM BINAMA SEMARANG

A. Prosedur Pembiayaan Musiman dengan akad Murabahah	40
B. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Margin Pembiayaan Di BPRS PNM BINAMA Semarang.....	43
C. Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Musiman Bermasalah Di BPRS PNM BINAMA Semarang.....	44
D. Penanganan Pembiayaan Musiman Bermasalah di BPRS PNM Binama Semarang	46
E. Contoh Penanganan Pembiayaan Musiman Di BPRS PNM Binama Semarang.....	47

BAB VPENUTUP

A. Kesimpulan	50
B. Saran	52

DAFTAR PUSTAKA	53
----------------------	----

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP