

**PERAN *RESCHEDULING* DAN *RECONDITIONING* DALAM
UPAYA PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
KJKS BMT WALISONGO SEMARANG**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata 1 (S.1) Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Disusun oleh:

NURUL HIDAYAH
0 8 2 4 1 1 0 6 3

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2012

Dr. H. Musahadi, M.Ag.

Jl. Permata II/ 62 Ngaliyan Semarang.

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.

Jl. Tugu Lapangan No. H/ 40 Rt 8/1 Tambakaji Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdr. Nurul Hidayah
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya memberikan bimbingan dan koreksi seperlunya, bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Nurul Hidayah
Nim : 082411063
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **Peran *Rescheduling* Dan *Reconditioning* Dalam Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada KJKS BMT Walisongo Semarang.**

Dengan ini, mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Dr. H. Musahadi, M.Ag.

NIP. 196907091994031003

Pembimbing II


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.

NIP. 196908301994032003



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH
Jl. Prof.Dr.Hamka Kampus III Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi saudara : **Nurul Hidayah**
NIM : **082411063**
Jurusan : **Ekonomi Islam**
Judul Skripsi : **PERAN *RESCHEDULING* DAN *RECONDITIONING* DALAM UPAYA PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KJKS BMT WALISONGO SEMARANG.**

Telah dimunaqasahkan oleh dewan penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup pada tanggal:

3 Desember 2012

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata 1 (S1) dalam ilmu Syari'ah jurusan Ekonomi Islam tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 3 Desember 2012

Dewan penguji

Ketua Sidang

Drs. Mohamad Solek, MA
NIP. 19660318 199303 1 004

Sekretaris Sidang

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 19690830 199403 2 003

Penguji I

Drs. H. Hasyim Syarbani, MM.
NIP. 19570913 198203 1 002

Penguji II

H. Tolkah, MA.
NIP. 19690507 199603 1 005

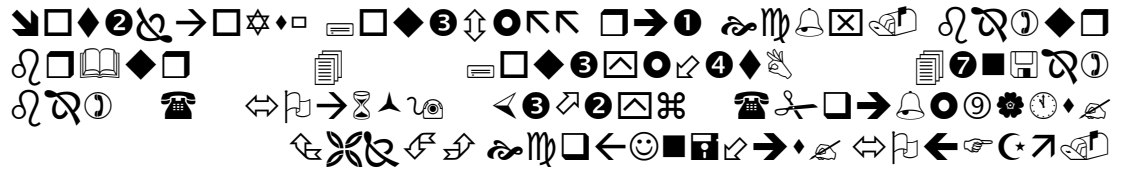
Pembimbing I

Dr. H. Musahadi, M.Ag.
NIP. 19690709 199403 1 003

Pembimbing II

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 19690830 199403 2 003

MOTTO



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.*(Al Baqarah:280)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya ini kepada:

- Bapak Hari Susilo dan Ibu Sutimah yang selalu mencurahkan kasih sayang yang tak terhingga kepada penulis. Do'a dan dukunganmu senantiasa terus ku harapkan agar langkahku esok terus maju.
- Adikku tersayang Anna. Kebahagiaanku tak akan lengkap tanpa kamu.
- Aa' Ahmad Khabib terimakasih telah memberikan semangat kepada penulis. Semoga kebahagiaan selalu bersamamu.
- Sahabat- sahabatku ulin, ut, masula dan juga buat teman-teman sepejuangan (Alma, Anna, Rhumy, Atin, Muji) dan juga teman-teman Eib angkatan 2008.
- Semua pihak yang telah membantu selama proses penulisan skripsi ini.

DEKLARASI

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

Semarang, 12 November 2012

Deklarator,

Nurul Hidayah
NIM. 082411063

ABSTRAK

Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) adalah salah satu lembaga keuangan syariah yang dalam usahanya menghimpun dan menyalurkan dana dari masyarakat. Dalam menyalurkan pembiayaan harus di analisis secara mendalam dan dengan prinsip kehati-hatian. Namun dalam pemberian pembiayaan kepada *mudhorib* tersebut terkadang tidak dapat kembali tepat pada waktu yang telah disepakati. Dan pembiayaan bermasalah tersebut sangat berpengaruh dan mengganggu kinerja BMT, untuk itu pihak BMT harus segera menangani pembiayaan bermasalah tersebut dengan cara menggunakan *Rescheduling*, *Reconditioning*, *Restructuring* dan *Liquidation*. KJKS BMT Walisongo Semarang dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah yaitu menggunakan cara *Rescheduling*, *Reconditioning* dan *Liquidation*.

Berdasarkan latar belakang diatas penelitian ini membahas tiga permasalahan yaitu sejauh mana pembiayaan bermasalah yang terjadi pada KJKS BM Walisongo Semarang, bagaimana strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada KJKS BMT Walisongo Semarang, dan bagaimana peran *Rescheduling* dan *Reconditioning* dalam upaya penanganan pembiayaan bermasalah pada KJKS BMT Walisongo Semarang.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif analisis, yaitu penelitian yang bersifat menggambarkan keseluruhan obyek permasalahan penelitian dan dari gambaran tersebut akan dianalisis sehingga dapat ditarik kesimpulan, dimana penulis dalam melakukan pendekatan deskriptif analisis itu menggunakan metode kualitatif.

Dari hasil penelitian dianalisis bahwa pembiayaan yang terjadi pada KJKS BMT Walisongo Semarang masih dalam tahap yang wajar dan masih bisa ditangani, dai tahun 2009 sampai 2011 jumlah nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah kurang lebih 5 % dari 174 jumlah nasabah pembiayaan. Strategi yang digunakan dalam menangani pembiayaan bermasalah yaitu dengan *Rescheduling*, *Reconditioning* dan *Liquidation*. Namun selama ini pihak KJKS BMT Walisongo

belum pernah mengatasi pembiayaan bermasalah sampai dengan tahap *Liquidation*. Peran *Rescheduling* dan *Reconditioning* sangat membantu KJKS BMT Walisongo karena dengan penyelesaian tersebut sangat membantu dan meringankan nasabah dalam mengangsur pembiayaannya, serta dapat membantu beban yang ditanggung nasabah. Hasil yang dicapai melalui proses tersebut dalam mengatasi pembiayaan bermasalah bisa memperoleh hasil yang maksimal. Namun sesuai praktiknya cara tersebut belum sesuai dengan ekonomi syari'ah dan masih memberikan keuntungan yang besar bagi BMT.

Kata kunci: pembiayaan bermasalah, strategi penanganan, peran *Rescheduling* dan *Reconditioning*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahi

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan segala taufiq dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “PERAN *RESCHEULING* DAN *RECONDITIONING* DALAM UPAYA PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KJKS BMT WALISONGO SEMARANG” dengan baik. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah ke haribaan Nabi besar akhir zaman beliau Baginda Rasulullah Muhammad SAW, yang kita tunggu syafaatnya di hari akhir nanti.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S.1) dalam jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.

Ucapan terimakasih sedalam- dalamnya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, dan bantuan dalam bentuk apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terimakasih terutama penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang,
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang,
3. Dr. Ali Murtadlo, M.Ag. selaku ketua prodi Ekonomi Islam atas segala bimbingannya,

4. Bapak Nur Fatoni, M.Ag. selaku sekretaris jurusan prodi Ekonomi Islam atas segala bimbingannya,
5. Bapak Dr. H. Musahadi, M.Ag. selaku dosen pembimbing I dan Ibu Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag. selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini,
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali penulis dengan banyak ilmu pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini,
7. Bapak Hari Susilo dan Ibu Sutimah tercinta yang telah memberikan kasih sayang yang tulus serta selalu memanjatkan do'a- do'a dengan tiada hentinya untuk penulis,
8. Bapak Drs. Nuryanto selaku Manajer dan seluruh karyawan KJKS BMT Walisongo Semarang yang telah memberikan semua informasi yang dibutuhkan oleh penulis sehingga dapat terselesainya skripsi ini dengan baik,
9. Seluruh teman- teman seperjuangan di kelas EIB angkatan 2008. terimakasih telah menjadi teman yang baik untukku,
10. Sahabat- sahabat penulis, Ulin dan Uut yang selalu memberikan semangat dan motivasinya dalam setiap ketidakberdayaanku. Thank for all,

11. Seseorang yang spesial Ahmad Khabib, yang selalu memberikan semangat, dorongan dan juga spirit dalam penulisan skripsi ini, dan terlebih lagi telah menyayangi penulis dengan segenap hati,
12. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan motivasinya kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini tidak lepas dari kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu kritik dan saran yang bersifat membangun akan diterima penulis dengan segala kerendahan hati demi menyempurnakan Skripsi ini.

Penulis berharap semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin.

Semarang, 12 November 2012

Penulis

Nurul Hidayah

NIM.082411063

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
HALAMAN DAFTAR ISI.....	xii
BAB 1 : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	12
E. Kerangka Teoritik Dan Telaah Pustaka	13
F. Metode Penelitian.....	18
G. Sistematika Penulisan Skripsi	21

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

A. Tinjauan umum tentang BMT.....	23
1. Pengertian BMT	23
2. Struktur Organisasi BMT.....	27
B. Tinjauan Umum Tentang pembiayaan	34
1. Pengertian pembiayaan	34
2. Pembiayaan Modal Kerja.....	36
3. Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Jual beli	37
4. Pembiayaan Berdasarkan Prinsip kerja sama.....	38
5. Pembiayaan Dengan Prinsip Jasa.....	40
C. Mekanisme Pembiayaan.....	44
D. Pembiayaan bermasalah	51
E. Penyelesaian Pemniayaan Bermasalah	56

BAB III: KONDISI UMUM KJKS BMT WALISONGO SEMARANG

A. Sejarah Berdirinya KJKS BMT Walisongo Semarang.....	63
B. Visi Dan Misi KJKS BMT Walisongo Semarang.....	64
C. Struktur Organisasi	64
D. Pertumbuhan Asset	68
E. Produk- Produk Pembiayaan.....	71
F. Sistem Pengelolaan Usaha	73
G. Sistem Kerja Dana.....	73

H. Analisa Pembiayaan	74
I. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	79

BAB IV : PEMBAHASAN

A. Analisis Terhadap Pembiayaan Bermasalah Yang Terjadi Pada KJKS BMT Walisongo Semarang	84
B. Analisis Terhadap Strategi penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada KJKS BMT Walisongo Semarang	88
C. Analisis Terhadap Peran <i>Rescheduling</i> Dan <i>Reconditioning</i> Dalam Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	92

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan	98
B. Saran.....	100
C. Penutup.....	100

TRANSLITERASI HURUF ARAB KE HURUF LATIN.....	xv
---	-----------

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

TRANSLITERASI HURUF ARAB KE HURUF LATIN

Huruf- huruf hijaiyah ada 28:

ا	= alif	= tidak dilambangkan	ض	= dad	= d
ب	= ba'	= b	ط	= ta'	= t
ت	= ta'	= t	ظ	= za'	= z
ث	= sa'	= s	ع	= 'ain	= '
ج	= jim	= j	غ	= gain	= g
ح	= ha'	= h	ف	= fa'	= f
خ	= kha'	= kh	ق	= qaf	= q
د	= dal	= d	ك	= kaf	= k
ذ	= zal	= z	ل	= lam	= l
ر	= ra'	= r	م	= mim	= m
ز	= zai	= z	ن	= nun	= n
س	= sin	= s	و	= wau	= w
ش	= syin	= sy	ه	= ha'	= h
ص	= sad	= s	ء	= hamzah	= '
			ي	= ya'	= y