

**ANALISIS TERHADAP PENYELESAIAN PEMBIAYAAN**

**BERMASALAH**

**(Studi Kasus Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Mudharabah Pada Bank**

**BNI Syariah Cabang Semarang Tahun 2010-2011)**

**SKRIPSI**

**Disusun untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam Ilmu Ekonomi**

**Islam**



**Oleh :**

**SITI KURNIATI**

**NIM : 082411127**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM**

**FAKULTAS SYARI'AH**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**

**SEMARANG**

**2012**



KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS SYARI'AH

JL. Prof. Dr. Hamka Km 02 Semarang Tel/Fax. (024) 601291

PENGESAHAN

Nama : Siti Kurniati  
NIM : 082411127  
Judul : **ANALISIS TERHADAP PENYELESAIAN PEMBIAYAAN  
BERMASALAH (Studi Kasus Penyelesaian Pembiayaan  
Mudharabah Pada Bank BNI Syariah Cabang Semarang Tahun  
2010-2011)**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Program S1 Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal:

**26 Desember 2012**

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) tahun akademik 2011/2012 dalam ilmu syari'ah.

Semarang, 26 Desember 2012

Ketua Sidang

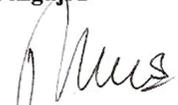
Sekretaris Sidang

  
Drs. Mohamad Solek, M.A.  
NIP. 19660318 199303 1 004

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

Penguji I

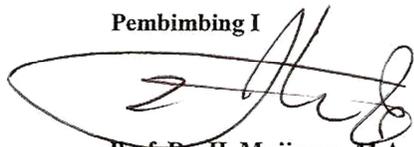
Penguji II

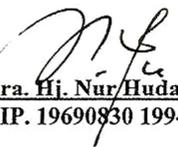
  
Nur Fatoni, M.Ag.  
NIP. 19730811 200003 1 004

  
Rustam D.K.A.H., M.Ag.  
NIP. 19690723 199803 1 005

Pembimbing I

Pembimbing II

  
Prof. Dr. H. Mujivono, M.A.  
NIP. 19590215 198503 1 005

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

Prof. Dr. H. Mujiono, MA  
Jl. Prof. Dr. Hamka No. 4 Ringinsari Ngaliyan  
Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag  
Jl. Tugu Lapangan No. H/40 Rt 8/1 Tambak Aji Ngaliyan

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 (empat) eks  
Hal : Persetujuan Naskah Skripsi  
a.n.Sdri.Siti Kurniati

Kepada Yth.  
Dekan Fak. Syari'ah  
IAIN Walisongo Semarang  
Di Semarang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Skripsi Saudara:

Nama : Siti Kurniati  
NIM : 082411127  
Judul : ANALISIS TERHADAP PENYELESAIAN PEMBIAYAAN  
BERMASALAH (Studi Kasus Penyelesaian Pembiayaan Mudharabah  
Bermasalah Pada Bank BNI Syariah Cabang Semarang Tahun 2010-2011)

Dengan ini saya mohon kiranya Skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



**Prof. Dr. H. Mujiono, MA**  
NIP. 19590215 198503 1 005

Semarang, 13 Nopember 2012

Pembimbing II



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

## ABSTRAK

Dalam dunia perbankan, jasa perkreditan merupakan salah satu produk yang penting dari suatu bank. Adanya kredit berarti ada pula kesempatan bagi masyarakat untuk memperoleh pinjaman dana dari bank, guna membuka suatu usaha atau membeli barang-barang tertentu yang dibutuhkannya. Namun kredit yang diberikan tersebut menuntut penambahan bunga dalam pengembaliannya oleh nasabah peminjam. Hal ini menimbulkan kesulitan dan keraguan bagi masyarakat terutama umat Islam, yang meragukan bahwa pengembalian pinjaman disertai bunga merupakan bunga (*riba*). Bagi masyarakat yang ingin memenuhi kebutuhannya baik untuk kebutuhan produktif maupun konsumtif, bank syariah menyediakan pembiayaan yang berprinsip bagi hasil (*profit and loss sharing*) yaitu *mudharabah*. *mudharabah* itu sendiri yaitu kerjasama / bagi hasil yang dilakukan dua pihak yakni antara *shahibul mal* sebagai penyedia modal dan *mudharib* sebagai pengelola modal dengan memberikan sejumlah keuntungan yang telah disepakati bersama sesuai nisbah bagi hasil. Meskipun demikian, pembiayaan *mudharabah* yang telah dikelola dengan baik tersebut tetap saja tidak lepas dari pembiayaan bermasalah yang mengakibatkan penundaan dalam mengangsur kewajibannya. Penelitian pada Bank BNI Syariah Cabang Semarang bertujuan untuk mengetahui prosedur terhadap pengajuan pembiayaan *mudharabah* yang ada di Bank BNI Syariah Cabang Semarang, mengetahui faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan *mudharabah* bermasalah dan mengetahui bagaimana penyelesaian pembiayaan *mudharabah* bermasalah di Bank BNI Syariah Cabang Semarang. Dalam penelitian ini digunakan metode pendekatan yuridis sosiologis (empiris) dengan spesifikasi pembahasan yaitu analisis deskriptif dan teknik pengumpulan datanya menggunakan studi kepustakaan dan penelitian lapangan melalui wawancara, kemudian dianalisis secara kualitatif. Berdasarkan penelitian, dapat disimpulkan bahwa pembiayaan *mudharabah* bermasalah disebabkan oleh debitur sendiri, seperti buruknya manajemen, kurangnya tenaga ahli dalam bidang perbankan syariah dan juga adanya penggandaan jabatan sehingga mengakibatkan tidak mampunya pihak debitur dalam membayar angsuran. Adapun upaya penyelesaian yang dilakukan Bank BNI Syariah Cabang Semarang untuk mengatasi pembiayaan *mudharabah* bermasalah tersebut adalah bahwa sebelum memberikan persetujuan aplikasi pembiayaan yang diajukan oleh calon nasabah atau debitur, Bank BNI Syariah Cabang Semarang melakukan proses seleksi analisis 5C yaitu *character, capacity, capital, collateral and conditional* dan apabila pembiayaan tersebut bermasalah, maka Bank BNI Syariah Cabang Semarang melakukan penyelamatan yakni melalui proses *rescheduling, reconditioning* dan *restructuring*. Melalui tahap penyelamatan *rescheduling*, Bank BNI Syariah Cabang Semarang tetap berpedoman pada nilai-nilai Islam, sehingga diharapkan bahwa usaha pembiayaan yang dijalankannya tidak menyalahi ketentuan syariah Islam.

MOTTO



*“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 Ayat 280)

## **PERSEMBAHAN**

**Kupersembahkan skripsi ini teruntuk**

**Orang-orang yang ku cintai yang slalu hadir mengiringi hari-hariku  
Dalam menghadapi perjuangan hidup yang penuh cucuran keringat & air  
mata**

- **Ibu dan Bapak**  
Terima kasih atas kasih sayang dan Do'a yang selalu mengalir untuk adinda, tanpa dukungan dan motivasi Ibu dan Bapak adinda tidak mungkin sampai di sini
- **Keluarga tercinta**  
Maz Ichsan, MbK Nur dan Maz Rozi, terimakasih atas do'a dan motivasinya selama ini,  
Dan tak ketinggalan pula ponakan tercinta yang paling cantik "Adzra" yang selalu membuat penulis tersenyum  
Dan juga seluruh keluarga besarku semuanya I Love U all...
- **Laksana cintaQ yang tak henti-hentinya memberikan semangat, motivasi dan pengorbanan yang luar biasa. Semoga persembahan kecil ini dapat menghantarkan kita untuk menggapai cita dan cinta yang kita dambakan**
- **Keluarga besar "Red Kost", jita, citra, ima, fiqoh, dek ifa, riri, fitri, ayu, may, isma, yuni, cipux dll yang telah banyak memberikan senyum, warna dalam keceriaan dan saling berbagi dalam suka dan duka.**
- **Kelas EI angkatan 2008 khususnya kelas EIC 08, mbk ety, ismi, anip, retno, dilla, jannah, fiqoh, liz, iin, ulin, nila, ulfah, roza, fufah, faza, heny, ida, putri, ika, anis, dhani, imam, rokhis, labib, black, dony, masayu, fikri dkk yang telah menjadikan kelas EIC menjadi lebih hidup dan berarti**
- **Dan orang-orang yang telah memberikan banyak dukungan dalam hidupku, thanks for all. . .**

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah atau pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Dengan demikian skripsi ini tidak berisi satupun pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang menjadi bahan rujukan.

Semarang, Desember 2012

Deklarator,

**SITI KURNIATI**  
**NIM. 082411127**

## **KATA PENGANTAR**

*Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillah, segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, Taufiq dan Hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Shalawat serta salam semoga senantiasa dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah berhasil membawa ummatnya dari zaman jahiliyah menuju zaman Islamiyah dengan akhlaq yang mulia.

Dengan rasa syukur yang dalam, penulis akhirnya bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul **ANALISIS TERHADAP PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus Penyelesaian Pembiayaan Mudharabah Bermasalah Pada Bank BNI Syariah Cabang Semarang Tahun 2010-2011)** sebagai suatu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi Islam di Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Walisongo Semarang.

Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan baik moral maupun materil, baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih yang paling dalam kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.
3. Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.
4. Dr. Ali Murtadlo.M.Ag, selaku ketua jurusan Ekonomi Islam.
5. Bapak Nur Fatoni, M.Ag. selaku sekretaris jurusan Ekonomi Islam.
6. Bapak Prof. Dr. H. Mujiyono, M.A. selaku pembimbing I dan Ibu Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag. selaku pembimbing II, terima kasih atas arahan, bimbingan, dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis hingga selesainya skripsi ini.

7. Bapak Purwadi, Bapak Rahmat, Bapak Anto, serta seluruh karyawan BNI Syariah Cabang Semarang yang telah kooperatif dan bersedia memberikan informasi sehingga penelitian berjalan begitu mudah dan mendapatkan hasil sesuai yang diharapkan.
8. Keluarga besar penulis ibunda Satirah dan ayahanda Khalimi, Mas Ichsan, Mbak Nur, Mas Rozi n ponakanku tercinta Adzra dan seluruh keluarga besar penulis yang telah memberikan doa yang begitu tulus, nasihat serta motivasi yang luar biasa agar penulis dapat menjadi orang yang berguna.
9. Keluarga besar Kopma-WS dan Keluarga Mahasiswa Kebumen (IMAKE) yang telah memberikan pengalaman selama ini dan yang bisa menjadikan keluarga terhangat ketika kita jauh dari keluarga di Kebumen.
10. Kelas EIC 2008 yang telah menjadikan kelas EIC 08 menjadi hidup dan berarti dan tidak lupa, Keluarga besar “Red Kost”, yang telah banyak memberikan senyum, warna dalam keceriaan dan saling berbagi dalam suka dan duka.

Semoga kebaikan dan keihlasan yang telah mereka curahkan bisa menjadi amal saleh dan mendapat Ridho dari Allah SWT. Amin.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh mencapai kesempurnaan, untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran konstruktif demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan para pembaca umumnya. Amin

Semarang, Desember 2012

Penulis,

**SITI KURNIATI**  
**NIM. 082411127**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN ABSTRAK.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN DEKLARASI .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR ..	viii
HALAMAN DAFTAR ISI .....	ix
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	6
D. Tinjauan Pustaka .....	7
E. Metodologi Penelitian .....	10
F. Sistematika Penulisan .....	14
<b>BAB II : TINJAUAN UMUM MENGENAI MUDHARABAH DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH</b>	
A. Mudharabah	
1. Pengertian Mudharabah .....	16
2. Dasar Hukum Mudharabah .....	17
3. Syarat dan Rukun Mudharabah .....	21
4. Macam-Macam Mudharabah .....	25
5. Manfaat Mudharabah .....	26
6. Pembiayaan Mudharabah .....	28
B. Pembiayaan Bermasalah	
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah .....	29
2. Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah .....	31
3. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	35

<b>BAB III : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN</b>	
A. Gambaran Umum Bank BNI Syariah .....	40
1. Sejarah Singkat Berdirinya Bank BNI Syariah .....	40
2. Visi dan Misi Bank BNI Syariah .....	41
3. Logo Bank BNI Syariah .....	42
4. Struktur Organisasi Bank BNI Syariah .....	42
5. Produk dan Jasa Bank BNI Syariah .....	50
B. Prosedur Pengajuan Pembiayaan Mudharabah di Bank BNI Syariah Cabang Semarang .....	55
C. Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Mudharabah Bermasalah di Bank BNI Syariah Cabang Semarang .....	58
D. Penyelesaian Pembiayaan Mudharabah Bermasalah di Bank BNI Syariah Cabang Semarang .....	60
<b>BAB IV : ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERMASALAH DI BANK BNI SYARIAH CABANG SEMARANG</b>	
A. Analisis Terhadap Mekanisme Pengajuan Pembiayaan Mudharabah di Bank BNI Syariah Cabang Semarang .....	71
B. Analisis Penyelesaian Pembiayaan Mudharabah Bermasalah di Bank BNI Syariah Cabang Semarang .....	78
<b>BAB V : PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	87
B. Saran-saran .....	88
C. Penutup .....	90
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
RIWAYAT PENDIDIKAN PENULIS	