# PROSEDUR PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD MUDHARABAH DALAM RANGKA MEMINIMALISIR RESIKO DI BMT AMANAH USAHA MULIA MAGELANG



## **Tugas Akhir**

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

Oleh:

Isna Rohmawati

1405015047

PRODI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2017

Dr.H. Muhlis, M.Si Mangkang Indah No.470 RT. 11 RW. 02 Ngaliyan Semarang

#### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp

: 4 (empat) Eksemplar.

Hal

: Naskah Tugas Akhir

iai

An. Sdri. Isna Rohmawati

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

UIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya naskah Tugas Akhir Saudara:

Nama

: Isna Rohmawati

NIM

: 1405015047

Judul

:"Prosedur Penyelesaian Pembiayaan

Bermasalah Pada Akad Mudharabah dalam Rangka Meminimalisir Risiko di BMT Amanah

Usaha Mulia Magelang"

Mohon kiranya Tugas Akhir saudara dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadikan maklum

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing

Dr.H. Muhlis, M.Si

NIP. 19610117 198803 1 002



#### KEMENTERIAN AGAMA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang Telp. (024) 7608454 Semarang 50185

Website: febi walisongo.ac.id - Email: febiwalisongo@gmail.com

#### PENGESAHAN

Nama NIM

: Isna Rohmawati : 1405015047

Program Studi: D3 Perbankan Syariah

: "Prosedur Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad

Mudharabah dalam Rangka Meminimalisir Risiko di BMT

Amanah Usaha Mulia Magelang"

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:

15 Juni 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesiakan studi program Diploma Tiga (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2016/2017 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 15 Juni 2017

Mengetahui, Ketua

Sekretaris Sidang

urmudi, S.H

VIP. 19690782 00501 1 004

19610117 198803 1 002

enguji II

Penguji I

Prof. Dr. Mj. Siti Mujibatun, M.Ag.

NIP. 19590413 196703 2 001

Dr.H.Ahmad Furgon, Lc, M.A.

NIP. 19751218 200501 1 002

Pembimbing,

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

## **MOTTO**

....وَأَوْفُواْ بِٱلْعَهْدِ إِنَّ ٱلْعَهْدَ كَانَ مَشُولًا ٣٤

"..... dan penuhilah janji; sesungguhnya janji itu pasti diminta pertanggungan jawabnya." (Qs. Al-Isra 17: 34)

### **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan Tugas Akhir ini untuk:

- 1. Kedua orang tuaku tercinta (bapak Jasmani dan ibu Sugiarti), yang senantiasa mencurahkan kasih sayang, perhatian, kesabaran dan do'a yang tulus serta memberikan semangat yang begitu luar biasa dalam menyelesaikan kuliah dan Tugas Akhir dengan lancar.
- 2. Untuk kakakku (Siti Nurrohmah), yang selalu memberikan nasehat, motivasi dan semangat dalam menyelesaian Tugas Akhir ini.

## **DEKLARASI**

Dengan kejujuran dan tangguh jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisikan materi yang telah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat delam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 31 Mei 2017

Deklarator

Mia Rohmawati

NIM. 1405015047

#### **ABSTRAK**

Permasalah kehidupan perekonomian yang sulit, membuat masyarakat berinisiatif untuk membuka usaha sendiri. Mereka membutuhkan suatu bantuan berupa dana untuk memperlancar usahanya, maka BMT Amanah Usaha Mulia Magelang ikut untuk mengembangkan produknya yaitu pembiayaan *mudharabah* sesuai perkembangan dunia perbankan dalam target peningkatan keuntungan dan menyejahterakan masyarakat. Dengan diberikanya pembiayaan tersebut, terkadang muncul adanya pembiayaan bermasalah dikarenakan ada beberapa faktor diantaranya ketidakmampuan anggota untuk membayar tepat waktu atau jatuh tempo pembayaran diakibatkan karena usaha anggota yang kurang lancar dan lain sebagaianya.

Tugas Akhir ini berjudul " Prosedur Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Akad Mudharabah Dalam Rangka Meminimalisir Risiko" Berdasarkan judul tersebut dapat diambil rumusan masalah yaitu apa penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada BMT Amanah Usaha Mulia Magelang dan bagaimana prosedur penyelesaian pembiayaaan bermasalah pada akad mudharabah di BMT Amanah Usaha Mulia Magelang.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dimana sumber data yang digunakan berasal dari data primer dan sekunder yang diperoleh melalui metode wawancara dengan manajer, bagian pembiayaan dan dokumentasi. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif kualitatif yang bertujuan untuk menggambarkan secara sistematis dan akurat mengenai objek penelitian.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah yaitu faktor internal meliputi kurang telitinya petugas BMT dalam menganalisi data calon anggota, kurang disiplinya dalam penagihan dan eksternal meliputi karakter anggota yang kurang baik, usahanya bangkrut dan terjadinya bencana alam yang tidak terduga. Adapun prosesdur yang digunakan BMT Amanah Usaha Mulia dalam menyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad *mudharabah* dengan cara kekeluargaan atau musyawarah dengan anggota, penjadwalan kembali (*rescheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), pengambilan jaminan (*eksekusi*), dan *write off final*. Di BMT Amanah Usaha Mulia dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah jarang menngunakan jalur hukum, tetapi sering menggunakan cara kekeluargaan yang dianggap lebih efektif dan eksekusi jaminan apabila anggota tersebut sudah mengalami macet atau bermasalah.

Key Word: Mudharabah, Prosedur Penyelesaian, Pembiayaan bermasalah

#### KATA PENGANTAR

## بسم الله الرحمن الرحم

Alhamdulillahirabbil'Alamin, puji syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Alloh SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah dan nikmat kepada semuan hamba-Nya, khususnya pada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir dengan judul "Prosedur Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Mudharabah Dalam Rangka Meninimalisir Resiko di BMT Amanah Usaha Mulia Magelang". Sholawat serta salam yang selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, Nabi akhir zaman dan pembawa rahmat bagi makhluk seluruh alam.

Tugas Akhir ini disusun guna untuk memenuhi sebagian syarat dalam memperoleh gelar *Ahli Madya*. Penulis tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan, pengarahan dan dukungan dari berbagai pihak . oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

- 1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
- 2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
- 3. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag, MM., selaku Ketua Jurusan Program Studi D3 Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang.
- 4. Dan khususnya Bapak Dr.H. Muhlis, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir. Terimakasih atas bimbingannya, masukan, kritikan dan arahan Bapak, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.
- 5. Seluruh staf dan karyawan program D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.
- 6. Bapak Rudy Rusmanto, SE, MM., selaku Manager BMT Amanah Usaha Mulia Magelang beserta stafnya bapak Erfan Dwi Harsono yang telah bersedia meluangkan waktunya dalam membimbing dan memberikan ilmu selama pelaksanaan Magang (PKL).
- 7. Keluarga besar kost Bank Niaga C5 yang telah memberikan dukungan dan kecerian dalam keseharianku.

8. Untuk sahabatku (sasa, mamik bayu, novi, mbak dwi) terimakasih atas

kebersamaanya selama ini yang selalu memberikan semangat dan motivasi

untuk selalu berjuang bersama.

9. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Tugas Akhir ini terdapat

kekurangan, dikarenakan keterbatasan kemampuan yang dimiliki oleh penulis.

Untuk itu dengan kerendahan hati penulis mengharapkan masukan dan kritikan

untuk perbaikan. Mudah-mudahan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi

penulis khususnya dan pembaca umum.

Semarang, 31 Mei 2017

Penulis

Isna Rohmawati

NIM: 1405015047

9

# **DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDULi
PERSETUJUAN PEMBIMBING ii
PENGESAHAN iii
MOTTOiv
PERSEMBAHAN v
DEKLARASI vi
ABSTRAK vii
KATA PENGANTAR viii
DAFTAR ISIx
DAFTAR TABEL xi
BAB I : PENDAHULUAN
A. Latar Belakang 1
B. Perumusan Masalah
C. Tujuan dan Manfaat
D. Tinjauan Pustaka 5
E. Metodelogi Penelitian
F. Sistematika Penulisan 8
BAB II : PEMBAHASAN UMUM TENTANG PEMBIAYAAN
BERMSALAH PADA AKAD MUDHARABAH
A. Pengertian Akad Mudharabah
B. Pembiayaan Bermasalah
C. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah
D. Penyelamatan dan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah 25
BAB III : GAMBARAN UMUM BMT AMANAH USAHA MULIA
MAGELANG
A. Sejarah Berdirinya BMT Amanah Usaha Mulia
B. Visi dan Misi
C. Struktur Organisasi
D. Permodalan BMT

E. Produk yang ditawarkan4	3
F. Prosedur Pengajuan Pembiayaan4	8
AB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah di	
BMT Amanah Usaha Mulia Magelang 5	1
B. Prosedur Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada	
Akad Mudharabah di BMT Amanah Usaha Mulia 5	3
AB V : PENUTUP	
A. Kesimpulan5	8
B. Saran 5	9
C. Penutup6	0
AFTAR PUSTAKA	
AMPIRAN	

## **DAFTAR TABEL**

- Tabel 1.1 Data Komposisi Pengguna Dana di BMT Amanah Usaha Mulia Magelang.
- Tabel 1.2 Perkembangan Asset BMT Amanah Usaha Mulia Magelang.
- Tabel 1.3 Laporan NPF BMT Amanah Usaha Mulia Magelang