

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH
BERMASALAH
STUDI PADA KJKS BMT MARHAMAH KANTOR CABANG LEKSONO**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas Guna dan Melengkapi Syarat guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh:
Mega Anjarsari
092502037

**PROGAM D III PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARIAH IAIN WALISONGO SEMARANG
2012**

Nur Fatoni, M.Ag
Gondang Rt/Rw 02/04
Cepiring Kendal

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 3(tiga) eksemplar
Hal :Naskah Tugas akhir (TA)
A. N Saudari Mega anjarsari

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah saya mengadakan koreksi dan perbaikan seperlunya maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas akhir (TA) Saudari:

Nama : Mega anjarsari
Nim : 092503037
Jurusan : D3 Perbankan Syari'ah
Judul TA : STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH: STUDI PADA BMT MARHAMAH
KANTOR CABANG LEKSONO

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas akhir Saudari tersebut segera diujikan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamialaikum Wr. Wb

Semarang, 4 Mei 2012

Pembimbing



Nur Fatoni, M.Ag
19730811 200003 1004

KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH

JL. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang Tel/Fax. (024) 7601291

PENGESAHAN

Tugas Akhir Saudara

Nama : MEGA ANJARSARI

NIM : 092503037

Judul : STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERMASALAH: STUDY
KASUS DI KJKS BMT MARHAMAH KANTOR CABANG LEKSONO

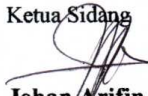
Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal:

15 MEI 2012

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2010/2011

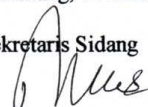
Semarang, 15 Mei 2012

Ketua Sidang

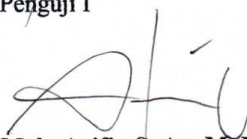

Johan Arifin., S.Ag., M.M.
1970908 200212 1 001




Sekretaris Sidang


Nur Fatoni., M. Ag
NIP 1973081 1 200003 1004

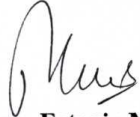
Penguji I


Moh. Arifin S. Ag. M. Hum
NIP19711012 199703 1 002

Penguji II


Antin Latifah, M.Ag
NIP.19751107200112 2 002

Pembimbing I


Nur Fatoni., M. Ag
NIP 1973081 1 200003 1004

Pembimbing II


Bpk. Dr Ali Murtadho, M. Ag
NIP.1971108301998031003

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 fererensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 4 Mei 2012

Deklarator,

Mega Anjarsari

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

Dengan penuh harapan ku mulai karya ini dengan satu tekad sebagai semangat “Bagaimanapun caranya agar saya bisa membuat bangga kedua orang tua saya dan memberikan arti terdalam untuk semua kebaikan serta pengorbanan mereka yang tak mungkin terbalaskan”. Karena salah satu harapan orang tua adalah keberhasilan anak.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Sembah sujudku padaMu ya Allah SWT dengan segala limpahan kerahmatan dan kenikmatanmu yang begitu besar kepada penulis...

Kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang penulis tunggu-tunggu Syafa'atnya di hari yaumul Qiyamah..

Rasa syukur yang terdalam mengiringi akhir dari penulisan, semua tidak lepas dari dukungan orang-orang yang saya sayangi.

Tugas Akhir ini dipersembahkan oleh:

- ❖ Kedua orang tua saya yang selalu menyayangi dan bekerja membanting tulang membiayai studi ananda sampai perguruan tinggi ananda, sembah hormat kepada bapak dan ibu.
- ❖ Kakak saya tercinta, Muhammad Agus Salim dan Siswo Ary Wibowo terimakasih karena selalu memberi motivasi untuk menyelesaikan studi dikala semangat penulis mulai turun.
- ❖ Dan sanak saudara yang telah mendidik penulis sejak kecil hingga dewasa.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena dengan limpahan rahmat dan hidayah-Nya hingga penyusunan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik.

Sholawat ma'a salam semoga tetap tercurahkan pada junjungan umat, Rasulullah SAW beserta keluarga, sahabat, dan orang-orang yang mengikuti jejaknya. Manusia pilihan yang telah membawa manusia dari zaman yang penuh hidayah.

Penulis menyadari keterbatasan kemampuan sebagai seorang peneliti yang masih pemula, yang tidak akan berhasil menyelesaikan tugas ini tanpa bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak yang membantu. Karena itu pada kesempatan ini izinkan penulis menghaturkan segenap ucapan terimakasih yang tiada batas 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. Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M, Selaku Ketua Program D III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
4. Dan khususnya pembimbing penulis, Nur Fatoni M. Ag, selaku pembimbing Tugas Akhir (TA) yang selalu memberi pengarahan, masukan, kritikan dan saran, serta kesabarannya sehingga penulis bisa menyelesaikan TA ini dengan waktu yang cukup singkat namun menghasilkan sesuatu yang berguna bagi penulis.
5. Seluruh dosen pengajar Program Diploma III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
6. Semua pengurus dan karyawan KJKS BMT Marhamah pada khususnya bertepatan di KJKS BMT Marhamah pusat, kantor cabang utama, Leksono, dan A Yani

7. Kedua orang tua, saudara maupun kerabat yang telah membantu memberikan dukungannya dan membangkitkan semangat penulis untuk selalu optimis.
8. Seluruh penghuni Green House Amaliah yang telah memberi perhiasan hidup penulis dan yang tak terlupakan kebersamaan dalam keceriaan.
9. Ustadz Siswo Ari Wibowo saya ucapkan terimakasih telah mengisi hari-hari penulis menjadi lebih berarti, pengorbanan untuk mencurahkan perhatian dalam memberikan motivasi dan membangkitkan kedewasaan semakin memantapkan penulis dalam menjalani hidup. Dari ucapan penulis “Kasih sayangmu sulit untuk dilupakan”.
10. Seluruh keluarga besar PMII Rayon Syari’ah Walisongo Semarang pada khususnya angkatan 2009. Terimakasih telah memberikan kesempatan emas bagi penulis untuk menjadi kader dan sedikit berkarya di dalamnya. “Tangan Terkepal dan Maju ke Muka!”
11. Seluruh keluarga besar KOPMA WS terimakasih telah menampung penulis sebagai kadernya dan banyak memberikan pengalaman dan pendidikan yang sangat berarti bagi penulis. “bravo kopma!”

Semoga amal mereka diterima dan dicatat sebagai amalan sholehan hingga pada akhirnya mendapatkan balasan yang lebih baik dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir ini pasti masih ajuh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, segala bentuk saran dan kritik yang konstruktif dari semua pihak sangatlah diharapkan demi perbaikan selanjutnya.

Akhirnya, penulis berharap semoga penyusunan penelitian ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan penulis pada khususnya. Amin...

ABSTRAK

Problematika kehidupan manusia selalu dilatarbelakangi dengan keadaan perekonomian yang semakin sulit. Mulai dari petani kecil, pengusaha kecil, pedagang kecil, dan semua kegiatan yang berskala kecil. Mereka membutuhkan suatu bantuan berupa dana untuk memperlancar usahanya, maka BMT Marhamah mengembangkan produknya yaitu pembiayaan *Mudharabah* sesuai perkembangan dunia perbankan dalam target peningkatan keuntungan dan menyejahterakan masyarakat. Dengan diberikannya pembiayaan tersebut, terkadang muncul adanya pembiayaan yang bermasalah dikarenakan ada beberapa faktor diantaranya ketidakmampuan nasabah untuk membayar tepat waktu atau jatuh tempo pembayaran dan terkadang diakibatkan dari usaha yang kurang lancar dan lain sebagainya.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan melakukan analisis data secara deskriptif dengan menggunakan sumber data primer dan sekunder dengan teknik wawancara dan dokumentasi, yang bertujuan untuk mendeskripsikan faktor yang mengakibatkan *Mudharabah* bermasalah pada BMT Marhamah. Analisis data yang digunakan adalah analisis data kualitatif.

Berdasarkan hasil penelitian dapat diperoleh bahwa faktor penyebab pembiayaan *Mudharabah* bermasalah yaitu: analisa pembiayaan yang kurang tepat, kurang atau tidak adanya kejujuran dari nasabah, nasabah tidak sungguh-sungguh dalam menjalankan usahanya, usaha nasabah mengalami bangkrut total, dan karakter dari nasabah itu sendiri. Adapun cara menangani pembiayaan *Mudharabah* bermasalah yaitu dengan cara *Rescheduling*, *Restructuring*, dan *Reconditioning*.

ABSTRACT

The problem of the human life is caused by the difficulty in economic condition. Mainly, for those who has a low income. They need a fund aid to smooth their work or business. Those BMT Marhamah develops its production. It's the costing of *Mudharabah* is based on the development of the world banking in order to enhance the provit and prousperous. Due to provide the cost, it causes the problems. One of the problems is unpunctuality of the costumer to pay and sometimes it is caused by unordered work.

This research is including into descriptive qualitative research. The data contain of the primary and secondary data which is caused the cost problem and the handling of *Mudharabah* cost in BMT Marhamah. The data analysis used is qualitative analysis.

Based on the result of research, it was recognized that the factor which caused the problems in the costing of *Mudharabah* are incorrect cost analysis, dishonesty of the costumers, uncommitted of the costumers, the bankruptcy of the costumers, and the costumers characteristics. The way to solve the problems by Rescheduling, Restructuring ,and Reconditioning.

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Pengesahan.....	ii
Halaman Persetujuan Pembimbing.....	iii
Halaman Deklarasi.....	iv
Halaman Abstrak.....	v
Kata Pengantar.....	vi
Halaman Motto.....	x
Halaman Persembahan.....	ix
Daftar Isi.....	xi

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Metodologi Penelitian.....	6

F. Sistematika Penulisan.....	8
-------------------------------	---

BAB II GAMBARAN UMUM KJKS BMT MARHAMAH

A. Sejarah BMT Marhamah Kantor cabang Leksono.....	9
B. Visi, Misi dan Tujuan KJKS BMT Marhamah.....	10
C. Ruang Lingkup Kegiatan.....	11
D. Struktur Organisasi.....	11
E. Produk BMT Marhamah.....	18
F. Lapran Perkembangan.....	21
G. Permasalahan yang Dihadapi di BMT Marhamah	23

BAB III PEMBAHASAN DAN ANALISIS

A. Pembahasan	
1. Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	25
2. Landasan Syari'ah.....	25
3. Fatwa tentang pembiayaan Mudharabah bermasalah.....	27
4. Skema Pembiayaan Mudharabah.....	30
5. Analisa Pembiayaan Mudharabah.....	31
6. Penggunaan Pembiayaan Mudharabah.....	35

B. Pembiayaan Bermasalah

1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	36
2. Factor Pembiayaan Mudharabah Bermasalah.....	36
3. Penyelamatan Pembiayaan Mudharabah Bermasalah.....	37
4. Strategi penyehatan Pembiayaan Mudharabah Bermasalah.....	39
5. Kriteria Kolektibilitas Pembiayaan.....	42
6. Studi kasus Pembiayaan Mudharabah Bermasalah.....	42
7. Analisis Penanganan Pembiayaan Mudharabah Bermasalah.....	43

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan.....	46
B. Saran.....	47
C. Penutup.....	48

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN