

**PEMBIAYAAN SYUKUR BTN iB
DALAM AKAD *MUDHARABAH* YANG BERMASALAH
DI BTN SYARIAH SEMARANG**



TUGAS AKHIR

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

Oleh:

ITA ISMAWATI
NIM : 092503027

**PROGRAM D III PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH IAIN WALISONGO SEMARANG
2012 / 2013**

Maria Anna Muryani, SH.M.H

Dosen fakultas Syari'ah

IAIN Walisongo Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdr. Ita Ismawati

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Ita Ismawati

Nim : 092503027

Judul : PEMBIAYAAN SYUKUR BTN iB DALAM AKAD MUDHARABAH BERMASALAH DI BTN SYARI'AH SEMARANG

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan.

Wassalamu'aikum Wr. Wb

Pembimbing,



Maria Anna Muryani SH. M.H

NIP. 19620601 199303 2001



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

PENGESAHAN

Tugas Akhir Saudara

Nama : Ita Ismawati
NIM : 092503027
Judul : "*PEMBIAYAAN SYUKUR BTNI iB DALAM AKAD MUDHARABAH YANG BERMASALAH DI BTN SYARI'AH SEMARANG*".

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

14 Mei 2012

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2011/2012.

Semarang, 14 Mei 2012

Ketua Sidang,

Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 200212 1 001



Sekretaris Sidang,

Maria Ana Muryani, SH. MH
NIP. 19620601 199303 2 001

Penguji I,

Rustam Dahar, KAH.M. Ag
NIP. 19690725 199803 1 005

Penguji II,

Moh Khasan M. Ag
NIP. 19741212 200312 1 004

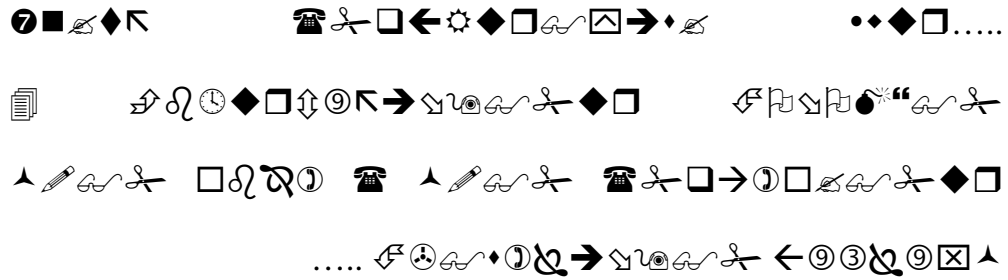
Pembimbing I,

Maria Ana Muryani, SH.MH
NIP. 19620601 1999303 2 001

Pembimbing II,

Drs. H. Wahab Zaenuri, MM
NIP. 19690908 20003 1 001

MOTTO



... dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran....
(QS. Al-Maidah: 2)

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Allah SWT. Yang telah memberikan banyak kenikmatan dan kemudahan bagi penulis dalam menyelesaikan TA ini.
2. Ayah dan Ibu dengan kasih sayang yang tulus dan pengorbanan yang diberikan agar saya bisa menuntut ilmu setinggi mungkin.
3. Kakak dan adik saya yang selalu mendukung.
4. Kepada Ibu Maria Anna yang dengan tulus ikhlas memberikan waktu luang dan ilmunya untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan TA ini.
5. Kepada bapak dan ibu dosen yang selama ini dengan ikhlas mendidik serta memberikan ilmu tentang dunia ekonomi, khususnya perbankan syariah.
6. Karyawan BTN Syariah yang telah membantu memberikan informasi kepada penulis.
7. Untuk teman saya Anis dan kak Aluh yang selalu menemani saat senang maupun susah.
8. Tak lupa saya ucapkan terima Kasih kepada teman – temanku semua.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini 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 Mei 2012

Deklarator

ItaIsmawati
NIM. 092503027

ABSTRAK

Bank adalah lembaga keuangan yang didalamnya melaksanakan dua jenis kegiatan, yaitu mengumpulkan dana dari masyarakat dan menyalurkan dana tersebut kepada masyarakat.

Dalam bentuk penghimpunan dana maupun pembiayaan yang digunakan dalam rangka mengatasi kemiskinan.

Sebelum pembiayaan dilakukan, maka perlu adanya perencanaan dimana analisis yang diperlukan agar dalam penyaluran pembiayaan dapat diberikan dan tidak terjadi kemacetan saat mengangsur.

Hal ini dapat dilakukan melalui pengendalian mutlak yang dilaksanakan untuk menghindari terjadinya pembiayaan yang bermasalah dan penyelesaiannya. Pembiayaan yang bermasalah adalah pembiayaan yang tidak lancar yang diberikan pihak bank kepada nasabah saat jatuh tempo.

Adapun faktor dan penanganan dalam pembiayaan syukur BTN iB dalam akad *mudharabah* yang bermasalah di BTN Syariah Semarang adalah:

A. Faktor yang mempengaruhi pembiayaan syukur BTN iB dalam akad *mudharabah* bermasalah adalah:

1. Analisa pembiayaan kurang tepat
2. Nasabah tidak sungguh – sungguh dalam menjalankan usahanya
3. Penurunan pendapatan

B. Penanganan dalam pembiayaan syukur BTN IB dalam akad *mudharabah* yaitu:

1. Langkah Administrasi:
 - a. Peringatan pada nasabah bahwa sudah jatuh tempo
 - b. Apabila diabaikan pihak bank akan melakukan panggilan kepada nasabah
 - c. Apabila masih diabaikan juga, maka pihak bank akan mengunjungi langsung kerumah nasabah.

2. Pendekatan persuasif

Dilakukan apabila ketiga langkah di atas tidak dapat diatasi, maka dilakukan dengan cara pengambilalihan jaminan oleh pihak Bank.

Apabila langkah awal tidak dilakukan melalui kunjungan pada nasabah dan menghasilkan keputusan dan penyelamatan pembiayaan, maka pihak BTN Syari'ah Semarang akan melakukan penanganan sebagai berikut:

1. *Rescheduling* (penjadwalan ulang)
2. *Reconditioning* (persyaratan ulang)
3. *Restructuring* (penataan ulang)
4. *Liquidation* (penjualan barang-barang yang dijadikan agunan)

Adapun metode penelitian yang penulis gunakan dalam penulisan Tugas Akhir (TA) ini adalah jenis penelitian lapangan (field research)

yang dilakukan di TBN Syari'ah Semarang. Untuk menggali data-data yang relevan atau sumber data (primer maupun sekunder) penulis melakukan pengumpulan data dengan observasi, wawancara dan dokumentasi.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT dan segala nikmat serta hidayah-Nya, sehingga pelaksanaan PKL (magang) dan Tugas Akhir (TA) dapat penulis selesaikan dengan baik. Semoga Allah tetap memberi rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Amin

Penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu melaksanakan PKL dan pembuatan TA ini.

Ucapan terimakasih ini disampaikan kepada:

1. Prof Dr.HMuhibin, M.Ag. selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Dr. Imam Yahya M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Maria Ana Muryani,SH. MH selaku pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaga, pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam pembuatan TA ini
4. Karyawan-karyawan BTN Syariah Semarang yang telah membantu dan memberikan sedikit ilmunya
5. Kepada keluarga tercinta dan orang yang aku sayangi. Terimakasih atas dukungannya dan motivasinya.

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang bersifat

membangun guna menyempurnakan Tugas Akhir ini. Akhirnya semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun umum.

DAFTAR ISI

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

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Metode Penelitian	6
1.6 Sistematika Penulisan.....	8

BAB II GAMBARAN UMUM BTN SYARI'AH SEMARANG

2.1 Sejarah Berdirinya BTN Syari'ah.....	9
2.2 Visi dan Misi	10
2.3 Struktur Organisasi	10
2.4 Kerjasama Kegiatan	12
2.5 Produk – Produk BTN Syari'ah.....	12

BAB III PEMBAHASAN

3.1	Pengertian <i>Mudharabah</i>	18
3.2	Landasan Hukum <i>Mudharabah</i>	32
3.3	Rukun <i>Mudharabah</i>	20
3.4	Jenis – Jenis <i>Mudharabah</i>	21
3.5	Manfaat <i>Mudharabah</i> dan Resiko <i>Mudharabah</i>	22
3.6	Tujuan Pembiayaan.....	23
3.7	Prosedur Pembiayaan Syukur BTN iB di BTN Syari’ah ...	24
3.8	Pengertian Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah.....	26
3.9	Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	27
3.10	Hal – hal yang perlu diperhatikan dalam memberikan pembiayaan.....	28
3.11	Penyelamatan dan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .	33
3.12	Penanganan Pembiayaan Syukur BTN iB dalam Akad <i>Mudharabah</i> yang Bermasalah.....	35
3.13	Study Kasus Pembiayaan Syukur BTN iB dalam akad <i>mudharabah</i> di BTN Syariah Semarang	38
3.14	Mencegah Terulang Pembiayaan Bermasalah.....	38
3.15	Analisis Penanganan BTN Syari’ah Terhadap Pembiayaan Syukur BTN iB dalam Akad <i>mudharabah</i> yang Bermasalah.....	39

BAB IV PENUTUP

4.1	Kesimpulan	43
4.2	Saran – Saran	44
4.3	Penutup	44

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN