

**UPAYA MEMINIMALISIR WANPRESTASI PADA PRODUK
PEMBIAYAAN INVESTASI MUDHARABAH DI BMT KI AGENG
PANDANARAN SEMARANG**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Program Studi Ekonomi Islam
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Walisongo**



Disusun Oleh :

Nama : BAGAS PRAKOSA

NIM : 082411016

Jurusan : Ekonomi Islam

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2014

H. Drs. Ghufron Ajib, M.M
Jl. Pokok Pondasi Blok B No 10 Ngalian
Ratno Agriyanto, M.Si
Jl. Perum Griya Sekar Gading Blok C no 6 Kalisegoro Gunung Pati

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdr. Bagas Prakosa

Assalamu'alaikumWr. Wb.

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

Nama : Bagas Prakosa
Nim : 082411016
Judul : **UPAYA MEMINIMALISIR WANPRESTASI PADA
PRODUKPEMBIAYAAN INVESTASI
MUDHARABAH DI BMT KI AGENGPANDANARAN
SEMARANG**

Selanjutnya saya mohon agar skripsi Saudara tersebut dapat
segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikumWr. Wb.

Semarang, 29 April 2014

Pembimbing I



H. Drs. Ghufron Ajib. MM
NIP. 196625031992031001

Pembimbing II



Ratno Agriyanto, M.Si
NIP. 198001282008011010



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Raya Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Telp./Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi saudara : Bagas prakosa
Nim : 082411016
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul : **UPAYA MEMINIMALISIR WANPRESTASI
PADA PRODUK PEMBIAYAAN INVESTASI
MUDHARABAH DI BMT KI AGENG
PANDANARAN SEMARANG**

Telah dimunaqosakan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan
Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan di
nyatakan lulus pada tanggal

21 April 2014

Selanjutnya Dapat di terima sebagai syarat guna memperoleh gelar
sarjana Strata 1 tahun akademik 2014/2015

Semarang, 30 April 2014

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang


Rahman El Junusi. MM
NIP. 19691118200031001


Drs. Ghufron Ajib. M.Ag
NIP. 196603251992031001

Penguji I

Penguji II

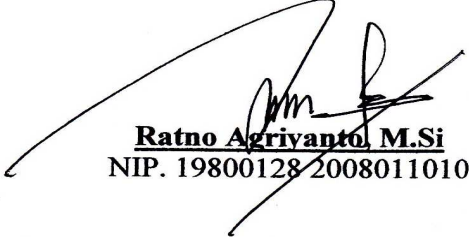

Dede Rodin M.Ag
NIP. 197204162001121002


Dra. Hj Nur Huda. M.Ag
NIP. 196908301994032003

Pembimbing I

Pembimbing II


Drs. Ghufron Ajib. M.Ag
NIP. 196603251992031001


Ratno Agriyanto. M.Si
NIP. 19800128 2008011010



ABSTRAK

Lembaga keuangan syariah memiliki kegiatan penting dalam hal penyaluran dana dan pembiayaan investasi. Manajemen sebagai pelaksana kegiatan harus mampu mengatasi kegiatan lembaga keuangan agar tetap berjalan efektif dan efisien. Disamping itu tidak dapat dipungkiri bahwa sebagian sumber pendapatan lembaga keuangan berasal dari usaha penyaluran pembiayaan yang diberikan kepada debitur. Di dalam pemberian pembiayaan yang dilakukan lembaga keuangan kepada debitur dalam pelunasan dana pembayaran investasi pasti beresiko, apakah besar atau kecil resiko pelunasan pembayaran dana investasi tersebut.

Besar sekali peran pihak manajemen dalam melakukan strategi dan kebijakan-kebijakan lembaga keuangan untuk meminimalisir resiko tersebut. Dalam kenyataannya selalu terjadi peningkatan dalam proses penyaluran pembiayaan investasi mudharabah.

Lewat penyaluran pembiayaan investasi mudharabah, BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang menerapkan strategi dan kebijakan-kebijakan untuk meminimalisir prestasi dalam pembiayaan investasi mudharabah. Tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui seberapa efektifkah strategi dan kebijakan-kebijakan BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang dalam meminimalisir prestasi dalam produk pembiayaan investasi mudharabah.

Metode analisis yang digunakan adalah deskriptif dengan menggunakan perhitungan jumlah pembiayaan investasi mudharabah yang disalurkan kepada anggota dan jumlah pembiayaan investasi yang mengalami wan prestasi tahun 2010-2012 yang dilengkapi hasil wawancara secara langsung dengan pihak BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang.

Dari hasil penelitian diperoleh kesimpulan. *Pertama*, Dalam memberikan pembiayaan investasi ke masyarakat, BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang mempunyai prinsip kehati-hatian, kebijakan-kebijakan dan strategi untuk meminimalisir wan prestasi pada anggota BMT dengan cara: (1) BMT Ki Ageng Pandanaran menerapkan prinsip kehati-hatian: (a) Watak (*character*), yang berarti, pihak BMT harus dapat menilai calon anggota BMT, (b) Modal (*capital*), yang berarti, BMT harus dapat menilai calon anggota BMT memiliki aset-aset ekonomis, dan (c) Jaminan (*collateral*), yang berarti, BMT harus dapat menilai aset calon anggota BMT yang dijaminakan memiliki nilai ekonomis yang proporsional dengan jumlah pinjaman (pembiayaan) yang diberikan bank kepadacalon anggota BMT.

Kedua, Upaya BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang dalam meminimalisir wan prestasi sudah bagus, efektif, dan harus dipertahankan. Hal ini dapat di buktikan, kenaikan jumlah persentase pembiayaan investasi mudharabah bermasalah yang di salurkan yang terjadi di BMT Ki Ageng Pandanran perlu di bandingkan dengan Non Performing Loan (NPL) yang ditetapkan Bank Indonesia. Bahwa prosentasi tunggakan terbesar yang terjadi pada tahun 2011 sebesar 4,79%, bagi BMT Ki Ageng Pandanaran, relative kecil dan masih dalam batas kewajaran karena tidak melebihi tingkat NPL yang ditetapkan Bank Indonesia yaitu sebesar 5%.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan.

Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 29 April 2014

Deklarator,

Bagas Prakosa
NIM: 082411016

MOTTO



Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad) dan (juga) janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahui (QS. Al-Anfal:27)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Bapak dan Ibunda tercinta (R. Amin Suhariyo, BSc., dan Titik Sumiati) yang telah memberikan segalanya bagi penulis, terimakasih atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putranya. Tiada yang dapat penulis perbuat untuk membalas kebaikan Bapak dan Ibunda tercinta. Hanya sekuntum do'a yang dapat penulis berikan. Jazakumullahkhoirakumkhairaljaza,' Semoga Allah SWT. Membalas amal kebaikan mereka dengan balasan yang berlipat ganda, Amin.
2. Kakak-kakakku tercinta, Rr. Asti Purbaningrum, S.S., Rr Arum Kusumaningdiah, S.S., R. Rahmat Hendrojati, S.A. Yang menjadi penyemangat, dan masukan penulis dalam menyelesaikan skripsi.
3. Para Guru dan Dosen yang senantiasa selalu penulis harapkan barakahilmunya.
4. Teman-teman Prodi Ekonomi Islam angkatan 2008, khususnya paket EIA'08 (Ekonomi Islam kelas A angkatan 2008) yang selalu berbagi dalam suka maupun duka.
5. Sahabat-sahabatku, Deny Novianto S.H., Arif Rido Nur Cahyo S.T., Gilang Gumilang S.A.B., Taufik Arif Stiawan S.Ei. Yang selalu memberi semangat, masukan, dukungan dan motivasinya..

6. Ibu Yayuk Sri Hartati, S.Ag Bagian Pembiayaan BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang yang telah memberikan informasi dan data untuk melakukan penyusunan skripsi ini.
7. Pihak BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
8. Ketua Yayasan masjid Al-Ikhlas Gayamsari Semarang, Muhyidin, M.Ag. yang selalu memberi semangat dan doa.
9. Takmir masjid Al-Ikhlas Gayamsari Semarang, Dr. H. Kurdi Amin M.A. yang selalu memberi semangat dan doa.
10. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Segala puji dan syukur senantiasa penulis haturkan kehadiran Allah SWT Yang Maha Pengasih dan Penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan maghfirah-Nya kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kehadiran Nabi Agung Muhammad SAW, keluarga dan para sahabat dan para pengikut beliau.

Kepada semua pihak yang membantu kelancaran dalam penulisan skripsi ini, penulis hanya bisa menyampaikan rasa terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, khususnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang,
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang,
3. Dr. Ali Murtadlo, M.Ag, selaku Kajur Ekonomi Islam, serta Bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekjur Ekonomi Islam.
4. Bapak Ghufron Ajib, M.M selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak Ratno agrianto, M.Si selaku Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap civitas akademika Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang, para dosen, karyawan beserta staf-stafnya.
6. Ayah dan Ibunda tercinta yang telah membesarkan penulis, atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putranya.

7. Semua sahabat dan teman-temanku yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih atas dukungan dan motivasinya.
8. Pihak BMT Ki AgengPandanaran Semarang yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini.

Teriring do'a semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan dari semuanya dengan sebaik-baik balasan. Akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Semarang, 26 April 2014

Penulis,

Bagas Prakosa
NIM: 08241101

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
ABSTRAK.....	iii
DEKLARASI.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv

BAB 1: PENDAHULUAN

1.1.Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2.Rumusan Masalah.....	7
1.3.Tujuan Dan Kegunaan Penelitian.....	7
1.4.Telaah Pustaka.....	8
1.5.Metode Penelitian.....	9
1.6.Sistematika Penulisan.....	13

BAB II : KONSEP UMUM MUDHARABAH DAN WANPRESTASI.

2.1. Konsep Umum Mudharabah.....	14
2.2. Profil BMT Dan Fungsi BMT.....	19
2.3. Tujuan Dan Ciri Utama BMT.....	21

2.4. Pola Pembiayaan.....	25
2.5. Pengertian Wanprestasi.....	29
BAB III: GAMBARAN TENTANG BMT KI AGENG PANDANARAN	
DANUPAYA MEMINIMALISIR WANPRESTASI	
PEMBIAYAAN INVESTASI MUDHARABAH.	
3.1. Gambaran TentangBMT Ki Ageng Pandanaran.....	39
3.2. Struktur Organisasi.....	41
3.3. Cara Pengajuan Pembiayaan Investasi.....	44
3.4. Perekonomian BMT Ki Ageng Pandanaran.....	47
3.5. Upaya Meminimalisir Wanprestasi.....	50
BAB IV: ANALISIS UPAYA BMT KI AGENG PANDANARAN	
SEMRANG DALAM MEMINIMALISIR WANPRESTASI	
PADA PEMBIAYAAN INVESTASI MUDHARABAH.	
4.1. Pripsi Kehati-hatian BMT.....	61
4.2. Kebijakan Dan Strategi BMT.....	62
BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan.....	66
5.2. Saran.....	67
5.3 Penutup.....	68
DAFTAR PUSTAKA.....	69
LAMPIRAN.....	71
BIODATA MAHASISWA.....	73

DAFTAR TABEL

TABEL 1: Wilayah pemasaran BMT Ki Ageng Pandanaran.....	48
TABEL 2: Pembiayaan Investasi Mudharabah Yang Disalurkan.....	48
TABEL 3: Realisasi Tingkat Kolektibilitas Pembiayaan.....	48
TABEL 4: Realisasi Tingkat Kolektibilitas Pembiayaan.....	48
TABEL 5: Asset BMT Ki Ageng Pandanaran.....	50
TABEL 6: Contoh Buku Registrasi BMT.....	61
TABEL 7: Pembiayaan Investasi Bermasalah.....	63
TABEL 8: Pembiayaan Bermasalah.....	63

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1: Bentuk Struktur Organisasi BMT Ki Ageng Pandanaran.....41

GAMBAR 2: Skema Pengajuan Pembiayaan Investasi Mudharabah.....47