

**ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN BAGI ANGGOTA
YANG MENINGGAL DUNIA
STUDI KASUS BMT HARAPAN UMMAT KUDUS**



TUGAS AKHIR

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

Disusun Oleh:

Aisyatul Aliyah

NIM. 112503020

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
IAIN WALISNGO SEMARANG**

2014

Heny Yuningrum, SE.,M.SI

Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Walisongo Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lampiran : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir An. Saudara Aisyatul Aliyah

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Aisyatul Aliyah

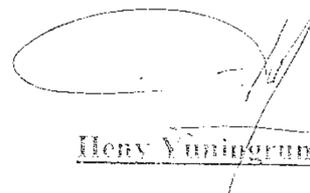
NIM : 112503020

Judul : **Analisa Penanganan Pembiayaan bagi Anggota yang Meninggal Dunia Studi Kasus BMT Harapan Ummat Kudus**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing, 19 Mei 2014



Heny Yuningrum, SE.,M.SI

19810609 200710 2 005



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTASEKONOMI DAN BISNIS ISLAM

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

PENGESAHAN

Tugas Akhir Saudara : Aisyatul Aliyah

NIM : 112503020

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program DIII Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal :

2 Juni 2014

Dengan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2013/2014.

Semarang, 2 Juni 2014

Ketua Sidang



Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 200212 1001

Penguji I



Dra. Ita Rosita Zahra Jamila, M.Ag
NIP. 19661217 200501 2001



Sekretaris Sidang



Khoirul Anwar, H.M.Ag
NIP. 19690420 1002

Penguji II



Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag
NIP. 19690830 199403 2003

Pembimbing



Heny Yuningrum, SE., M.SI
19810609 200710 2 005

DEKLARASI

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

Semarang, 19 Mei 2014

Deklarator,



Aisyatul Aliyah
NIM. 112503020

PERSEMBAHAN

Karya ini Saya persembahkan untuk :

1. Keluarga tercinta: Bapak-Ibu, kakak dan Adikku, penulis menghaturkan terima kasih yang agung. Kalian adalah jiwa yang membangkitkan semangat penulis untuk selalu melangkah optimis.
2. Sahabat-sahabatKu tercinta Ana Musthofia, Ayi Wulandari, Rachmawati periwi, dan juga Sutrisno yang telah memberikan semangat selama kuliah.
3. Seluruh segenap keluarga besar Forum Studi Hukum Ekonomi Islam (ForSHEI) yang telah memberikan ilmu serta pengalaman yang amat sangat banyak dan berarti untuk saya.
4. Tokoh-tokoh Ekonomi Islam yang telah memberikan Ilmu lewat karya-karyanya dan telah menginspirasi untuk mempelajari Ekonomi Islam.
5. Teman-teman PBSA tahun 2011-2014 dan seluruh teman yang ada di kampus.
6. Temen-temen baikku dan seperjuangan D3 Perbankan Syari'ah, semoga pertemanan kita tetap terjalin meskipun nantinya jarak kita berjauhan.
7. Kawan-kawan Akademisi dan Aktivis di Lingkungan IAIN Walisongo Semarang, terima kasih atas bimbingan dan dukungan moral yang telah diberikan.

ABSTRAK

BMT Harapan Ummat merupakan lembaga keuangan syariah yang melakukan kegiatan penghimpunan dana melalui simpanan yang kemudian disalurkan melalui pembiayaan. Dalam penyaluran pembiayaan terdapat resiko pembiayaan, resiko kegagalan anggota dalam memenuhi kewajibannya. Salah satu penyebabnya yaitu anggota pembiayaan meninggal sebelum jatuh tempo. Dalam suatu kasus di BMT Harapan Ummat Kudus terdapat anggota pembiayaan yang meninggal sebelum jatuh tempo kemudian pihak keluarga dari anggota yang meninggal tadi meminta keringanan dalam pembayaran angsuran.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana prosedur permohonan pembiayaan dan bagaimana cara menangani pembiayaan yang anggotanya meninggal dunia sebelum jatuh tempo (masih terdapat kewajiban pembayaran angsuran) pada BMT Harapan Ummat Kudus.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan yang dilakukan di BMT Harapan Ummat Kudus untuk menggali data-data yang relevan atau sumber data (primer dan sekunder). Penulis melakukan pengumpulan data dengan observasi, dokumentasi, dan wawancara. Data yang telah terkumpul kemudian dianalisis dengan metode deskriptif analitis.

Proses pengajuan pembiayaan di BMT Harapan Ummat Kudus dimulai dari persyaratan administratif yang harus dilengkapi pemohon, masuk ke bagian pembiayaan, dilanjut dengan pengecekan berkas-berkas dibagian surveyor, kemudian manajer pembiayaan memutuskan pembiayaan apakah disetujui atau ditolak. Penanganan yang dilakukan untuk kasus anggotan yang meninggal adalah meneruskannya kepada ahli waris dengan memotong margin/ mark up pembiayaan terhitung dari tanggal meninggalnya.

MOTTO

حَدَّثَنَا مُحَمَّدُ بْنُ عَبْدِ اللَّهِ بْنِ نُمَيْرٍ حَدَّثَنَا أَبِي حَدَّثَنَا زَكَرِيَاءُ عَنْ الشَّعْبِيِّ عَنِ النَّعْمَانِ بْنِ بَشِيرٍ
قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ مَثَلُ الْمُؤْمِنِينَ فِي تَوَادُّهِمْ وَتَرَاحُمِهِمْ وَتَعَاطُفِهِمْ
كَمَثَلِ الْجَسَدِ إِذَا اشْتَكَى لَهُ سَائِرُ الْجَسَدِ بِالسَّهَرِ وَالْحُمَّى

*Orang-Orang mukmin dalam hal saling mencintai, mengasihi, & menyayangi
bagaikan satu tubuh. Apabila ada salah satu anggota tubuh yg sakit, maka
seluruh tubuhnya akan ikut terjaga (tidak bisa tidur) & panas (turut merasakan
sakitnya) [HR. Bukhari No.5552].*

KATA PENGANTAR



Segala puji dan syukur hanya bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang memberikan rahmat, taufik serta hidayah-Nya kepada kita semua. Pemberi karunia yang tiada batas kepada setiap makhluk. Dan juga telah memberi petunjuk serta kelancaran dalam pembuatan Tugas Akhir ini.

Shalawat dan salam kita sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, pembawa lentera di tengah kegelapan, pemberi pertolongan kelak di hari kiamat.

Alhamdulillah atas rahmat, nikmat dan karunia kekuatan yang diberikan Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul *“Analisis Penanganan Pembiayaan bagi Anggota yang Meninggal Studi Kasus di BMT Harapan Ummat Kudus”*. Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Ahli Madya pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Kiranya dalam Tugas Akhir ini, saya mohon maaf tidak dapat menyebut satu persatu semua pihak yang telah membantu saya dalam proses perjalanan studi kami di D3 perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang. Saya mengucapkan terima kasih, utamanya kepada:

1. Prof. Dr. H. Muchibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.

2. Dr. Imam Yahya, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Fauzi selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang, beserta jajarannya.
4. Ibu Heny Yuningrum yang telah membimbing dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh keluarga besar BMT Harapan Ummat Kudus yang telah memberikan ilmu yang banyak kepada kami semua terutama saya sendiri.
6. Para Dosen dan Dosen Wali Studi kami masing-masing yang selalu sabar memberikan petunjuk dan nasehat bagi kami.

Semoga segala kebaikan dan support yang telah diberikan kepada kami, menjadi amal jariyah dan ridlo Allah bagi semuanya.

Akhirnya kami menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam Laporan ini. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dn saran yang membangun dari semua pihak, dan mohon maaf yang sebesar-besarnya. Semoga Laporan Magang ini bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Semarang, 4 April 2014



Aisyatul Aliyah
NIM. 112503020

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
DEKLARASI	iv
PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
MOTTO.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Kerangka Teori.....	6
F. Metodologi Penelitian	18
G. Sistematika Penulisan	22

BAB II GAMBARAN UMUM BMT HARAPAN UMMAT KUDUS

A. Sejarah Pendirian	23
B. Data Perusahaan/ Aspek Hukum BMT Harapan Ummat Kudus	24
C. Struktur Organisasi	25
D. Produk-Produk BMT Harapan Ummat Kudus.....	27

BAB III PEMBAHASAN

A. Prosedur Umum Pengajuan Pembiayaan	36
B. Penanganan Pembiayaan bagi Anggota yang Meninggal Dunia di BMT Harapan Ummat Kudus.....	43
C. Analisa.....	44

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	48
B. Saran.....	48
C. Penutup.....	49

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN