

**ANALISIS PENYELESAIAN *RESCHEDULING* PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA AKAD MURABAHAH DI BMT GIRI MURIA
KUDUS CABANG DAWE**



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

SITI FAHRUR ROHMAH

112503101

PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG

2014

Johan Arifin. S.Ag., MM
Perum BPI Blok D No.1
Ngalian Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdr. Siti Fahrur Rohmah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

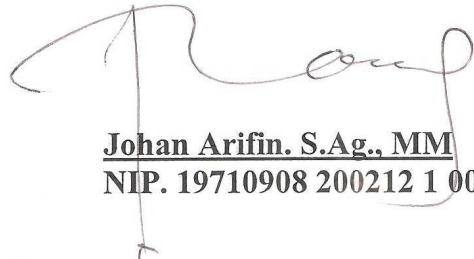
Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : Siti Fahrur Rohmah
NIM : 112503101
Judul :ANALISIS PENYELSAIAN RESCHEDULING
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD
MUROBAHAH DI BMT GIRI MURIA KUDUS
CABANG DAWE

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 20 Mei 2014
Pembimbing



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



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

Jl. Prof. Dr. Hamka, Km.02 NgaliyanTelp. / Fax. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Atas Nama : Siti Fahrur Rohmah
NIM : 112503101
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : “Analisis *Reschedulling* Pembiayaan Bermasalah Pada akad Murabahah di BMT Giri Muria Kudus Cabang Dawe”

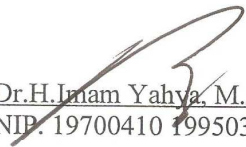
Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal :

9 Juni 2014


Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2013/2014 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 9 Juni 2014

Ketua Sidang


Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.
NIP. 19700410 199503 1 001

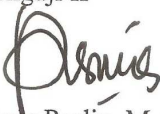
Penguji I


Ahmad Furqon, Lc. MA
NIP. 19751218 200501 1 002

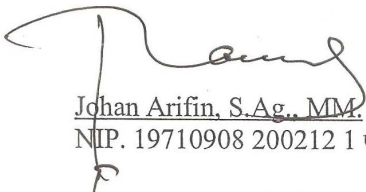
Sekretaris Sidang


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

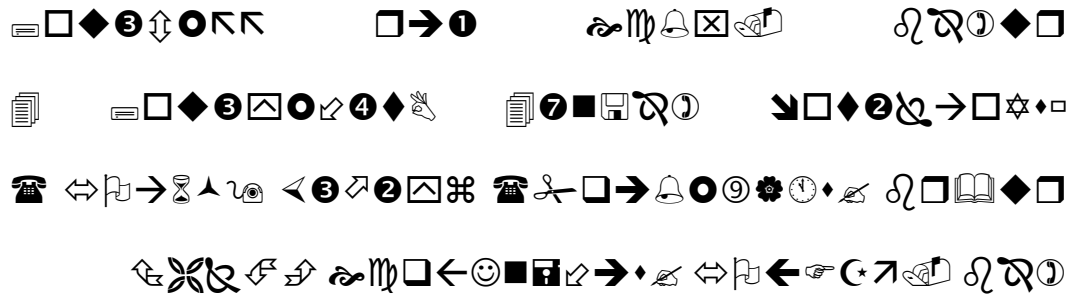
Penguji II


Dede Rodin, M.Ag
NIP. 19720416 200112 1 002

Pembimbing


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

MOTTO



Artinya: “ 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: 280)

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini saya persembahkan kepada:

- Kedua orang tua penulis, Bapak Qosim dan Ibu Muyasaroh tercinta yang telah sabar, penuh kasih sayang serta tulus ikhlas merawat, mendidik dan mengajarkan tentang segala sesuatu kebaikan kepada penulis, juga dengan ketulusan doanya yang selalu menyertai penulis dalam menjalani hidup ini, agar menjadi manusia yang berguna.
- Kakak-kakaku Samsul Bahri beserta istrinya Nuriyatuddini dan Saeful Amri beserta istrinya Yuniarti tersayang yang selalu memberikan semangat, dukungan dan motivasi kepada penulis dalam keadaan apapun selama ini. Serta yang paling penting dalam pembuatan tugas akhir ini sampai selesai. Terimakasih kakakku atas bantuannya.
- Kerabat dan Saudara yang telah memberikan perhatian dan kasih sayangnya selama ini.
- Bapak Johan Arifin, S.Ag., MM yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbingku dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
- Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya dosen pengajar D3 Perbankan Syariah yang telah mengajarkan banyak ilmu dan pengalamannya dalam perbankan syariah.
- Seluruh pengelola KJKS BMT Giri Muria Kudus Cabang Dawe yang telah membantu saya dalam penyusunan Tugas Akhir.

- Terimakasih untuk sahabat-sahabat terbaikku yang selalu menemani, memberikan keceriaan, telah mengajarkan arti persahabatan serta selalu memberikan motivasi dan semangat kepada penulis.
- Semua teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2011 khususnya PBS C terimakasih atas kebersamaan kita selama ini, semoga kita selalu bisa menjalin tali silaturahmi ini hingga akhir hayat kita.
- Teman-teman kos Perum Bank Niaga yang telah menemani, merasakan susah senang bersama dan telah memberikan pelajaran arti dalam hidup, terimakasih atas waktu, semangat, dukungan dan kebersamaannya.
- Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, 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 satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 20 Mei 2014

Deklarator

Siti Fahrur Rohmah

112503101

ABSTRAK

Prinsip utama yang harus benar-benar dipahami dan diperhatikan dalam menangani perkara perbankan syariah pada umumnya, bahwa dalam proses penyelesaian perkara tersebut sama sekali tidak boleh bertentangan dengan prinsip syariah. Pasal 2 Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 dalam menjalankan kegiatan usaha tidak lain berdasarkan prinsip syariah. Oleh karena itu, jika terjadi sengketa atau bermasalah berkaitan dengan kegiatan usaha tersebut jelas tidak mungkin diselesaikan dengan cara-cara yang justru bertentangan dengan prinsip syariah.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka pokok permasalahan dalam penelitian ini dirumuskan dalam bentuk pertanyaan sebagai berikut: Bagaimana penilaian BMT Giri Muria terhadap nasabah dalam memberikan pembiayaan pada akad *murabahah* ? dan Bagaimana penanganan *rescheduling* dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* di KJKS BMT Giri Muria Kudus?

BMT Giri Muria dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah pada akad *murabahah* menggunakan konsep penilaian 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition*). Dalam penanganan *rescheduling* dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* di KJKS BMT Giri Muria Kudus dengan langkah *Rescheduling* (Penjadwalan kembali), *Reconditioning* (persyaratan ulang), *Restructuring, Liquidation*. Dan langkah yang digunakan dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah yaitu dengan analisis *Rescheduling* yaitu perubahan syarat pembiayaan yang hanya menyangkut jadwal pembayaran atau jangka waktu termasuk masa tenggang, baik yang meliputi perubahan besarnya atau tidaknya angsuran. Secara khusus *rescheduling* bertujuan untuk agar nasabah dapat menyusun dana langsung secara lebih pasti, memastikan pembayaran yang lebih tepat, dan memungkinkan nasabah untuk mengatur pembayaran kepada pihak lain selain kepada KJKS BMT Giri Muria.

Setelah melakukan penelitian mengenai penyelesaian *rescheduling* pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* di KJKS BMT Giri Muria dapat diambil kesimpulan bahwa: BMT Giri Muria dalam memberikan pembiayaan kepada nasabah pada akad *murabahah* menggunakan konsep penilaian 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition*). Dalam penanganan *rescheduling* dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* di KJKS BMT Giri Muria Kudus Murabahah.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadiran Allah SWT Tuhan semesta Alam yang telah melimpahkan semua rahmat, hidayah, dan inayahNya kepada kita. Tak lupa shalawat serta salam selalu kami haturkan kepada junjungan kita nabi agung Muhammad SAW. Sehingga penulis bias menyelesaikan Tugas Akhir ini yang berjudul: **"ANALISIS RESCHEDULING PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD MURABAHAH DI KJKS BMT GIRI MURIA KUDUS CABANG DAWE"**. Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan di Jurusan D3 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan Tugas Akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan sertaperhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Mochamad Fauzi, SE, M.M., selaku Ketua Jurusan 3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.

4. Bapak Johan Arifin. S.Ag., MM, selaku dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh dosen pengajar Program Diploma 3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang.
6. Manajer KJKS BMT Giri Muria Kudus beserta staf karyawan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengikuti kegiatan PKL dan menimba ilmu.
7. Perpustakaan Institut dan Fakultas yang telah meminjamkan buku-buku yang diperlukan penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu kelancaran dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterimakasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Semarang, 20 Mei 2014

Penulis

Siti Fahrur Rohmah

112503101

DAFTAR ISI

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

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	6
E. Metode Penelitian	6
F. Sistematika Penulisan	10

BAB II GAMBARAN UMUM KJKS BMT GIRI MURIA KUDUS

A. Sejarah Berdirinya KJKS BMT Giri Muria Kudus	12
B. Visi dan Misi	15
C. Struktur Organisasi	15
D. Produk-Produk KJKS BMT Giri Muria Kudus	26

BAB III PEMBAHASAN

A. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	31
1. Teori Penanganan Pembiayaan Bermasalah	31
2. Teori Akad Murabahah	34
B. Penilaian BMT Giri Muria terhadap nasabah dalam memberikan pembiayaan pada akad <i>murabahah</i>	44
C. Analisis Penanganan <i>rescheduling</i> dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah pada akad <i>murabahah</i> di KJKS BMT Giri Muria Kudus Murabahah.....	49

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	52
B. Saran	53
C. Penutup.....	53

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN