

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA PRODUK PEMBIAYAAN IJARAH DI KJKS BMT
AMANAH MULIA MAGELANG**



Tugas Akhir

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas
dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya
dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

NOVA YULIA RAHMASARI

132503139

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2016

H. DEDE RODIN, M. Ag.

Lembur Sawah 26 RT 02/12 Utama Cimahi Selatan

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdr. Nova Yulia Rahmasari

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nova Yulia Rahmasari

NIM : 132503139

Judul : Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Ijarah di BMT Amanah Mulia Magelang

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

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing



H. Dede Rodin, M. Ag.

NIP. 1972 0416 200112 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, telp/fax. (024)7601291/7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Atas Nama : Nova Yulia Rahmasari
NIM : 132503139
Judul : **“Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Ijarah di KJKS BMT Amanah Mulia Magelang”**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:

8 Juni 2016

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan Program Studi Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2015/2016 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Penguji I

Dr. H. Nur Fatoni, M.Ag.
NIP. 19730811 200003 1 004

Semarang, 8 Juni 2016

Penguji II

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

Penguji III

Dr. Ali Murtadho, M.Ag.
NIP. 19710830 199803 1 001



Penguji IV

Drs. H. Wahab, MM.
NIP. 19690908 200003 1 001

Dosen Pembimbing

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

MOTTO

أَسْكِنُوهُنَّ مِنْ حَيْثُ سَكَتُمْ مِنْ وَجْدِكُمْ وَلَا تَضَارُوهُنَّ لِيُضَيِّقُوا عَلَيْهِنَّ
وَإِنْ كُنَّ أَوْلِيَّ حَمَلٍ فَأَنْفِقُوا عَلَيْهِنَّ حَتَّى يَضَعْنَ حَمَلَهُنَّ فَإِنْ أَرْضَعْنَ
لَكُمْ فَآتُوهُنَّ أُجُورَهُنَّ وَأَتَمِرُوا بِهِنَّ بِالْمَعْرُوفِ وَإِنْ تَعَاَسَرْتُم فَاسْرِضِعْ
لَهُنَّ أُخْرَى ۗ

“Tempatkanlah mereka (para isteri) di mana kamu bertempat tinggal menurut kemampuanmu dan janganlah kamu menyusahkan mereka untuk menyempitkan (hati) mereka. dan jika mereka (isteri-isteri yang sudah ditalaq) itu sedang hamil, Maka berikanlah kepada mereka nafkahnya hingga mereka bersalin, kemudian jika mereka menyusukan (anak-anak)mu untukmu Maka berikanlah kepada mereka upahnya, dan musyawarahkanlah di antara kamu (segala sesuatu) dengan baik; dan jika kamu menemui kesulitan Maka perempuan lain boleh menyusukan (anak itu) untuknya.” (QS. Ath-Thalaq: 6)

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini penulis persembahkan kepada :

1. Bapak Dachirin dan Ibu Siti Rochanah orang tua tercinta yang tak henti memberikan doa, dukungan, kasih sayang dan pengorbanan yang tidak ternilai dan tidak terbalaskan.
2. Kakak ku Faris yang selalu memberi nasehat dan masukan serta motivasinya.
3. Untuk adik tersayang Nadia dan Putri yang selalu memberikan warna, keceriaan, dan semangat baru dalam hari-hari penulis.
4. Sahabat terhebat Nova Yulia Rahmasari yang selalu memberikan motivasi, semangat, dan kritikan dalam penyusunan Tugas Akhir ini hingga terselesaikan tepat waktu.
5. Teman-teman seperjuangan, teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2013 terima kasih atas dukungan dan kerjasamanya.
6. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih sedalam-dalamnya.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkannya. Demikianlah juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 18 Mei 2016
Deklarator,



Nova Yulia Rahmasari

NIM 132503139

ABSTRAK

KJKS BMT Amanah Mulia Magelang merupakan lembaga keuangan syariah yang melakukan kegiatan perhimpunan dana melalui mekanisme simpanan dan penyaluran dana melalui mekanisme pembiayaan. Salah satu produk pembiayaan di BMT Amanah Mulia Magelang yang paling banyak diminati oleh anggota adalah pembiayaan ijarah. seiring perkembangan pembiayaan yang tumbuh signifikan, pastinya terdapat sebuah pembiayaan bermasalah.

Memperhatikan hal tersebut diatas, penulis memandang penting untuk melakukan penelitian dengan judul “STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN IJARAH”. Yang menjadi pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah apa faktor penyebab terjadinya pembiayaan *ijarah* bermasalah di BMT Amanah Mulia Magelang dan bagaimana strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan *ijarah* di BMT Amanah Mulia Magelang.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan mengambil lokasi di BMT Amanah Mulia Magelang. Data-data dalam penelitian ini berupa data kualitatif yang terdiri dari data primer dan sekunder. Data-data diperoleh melalui metode wawancara, observasi dan dokumentasi. Data-data yang telah terkumpul kemudian dianalisis dengan menggunakan metode deskriptif analisis.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah: *Pertama*, faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah di BMT Amanah Mulia Magelang terdiri dari faktor internal (karyawan belum cakap, faktor kedekatan dengan keluarga, kurang telitian petugas dalam menganalisis anggota) dan faktor eksternal (kondisi perekonomian yang kurang baik, banyaknya persaingan usaha, sulitnya bahan baku, keengganan anggota dalam kewajiban membayar pinjaman atau anggota beritikad tidak baik, dan terjadinya bencana alam yang tak terduga). *Kedua*, dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah, BMT Amanah Mulia Magelang setelah melakukan upaya preventif (pencegahan), analisis pengajuan pembiayaan sesuai persyaratan, pemantauan penggunaan pembiayaan, melakukan proses penagihan secara kontinue. Kemudian melakukan tindakan *rescheduling* (penjadwalan kembali), *restructuring* (penataan ulang), penyelesaian melalui jaminan (eksekusi), dan *write of final*.

Kata kunci: Ijarah, Pembiayaan Bermasalah, Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan petunjuk dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul “STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN IJARAH DI BMT AMANAH MULIA MAGELANG”. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada pembimbing umat, Rasulullah Muhammad SAW, bagi sanak keluarga, dan umatnya hingga akhir zaman.

Karya tulis ini disusun sebagai bentuk pertanggungjawaban ilmiah selama penulis mengikuti proses akademik di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini tidak lepas dari bimbingan, arahan, dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga pada kesempatan yang baik ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag, selaku Rektor UIN Walisongo Semarang
2. Dr. H. Imam Yahya, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. H. Johan Arifin, S.Ag., MM, selaku Ketua Program Studi D.3 Perbankan Syariah.
4. Dan khususnya Bapak Dede Rodin, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir (TA). Terima kasih atas bimbingan, masukan, kritikan, dan arahan Bapak, sehingga dengan jangka waktu yang cukup terbatas penulis bisa menyelesaikan TA ini dengan baik.
5. Seluruh staf dan karyawan program D.3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.
6. Bapak Rudy Rusmanto, SE, MM, selaku Manager BMT Amanah Mulia Magelang beserta staffnya yang telah bersedia meluangkan waktunya dalam membimbing dan memberi ilmu selama pelaksanaan Magang (PKL).

7. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Semoga kebaikan dan ketulusan mereka semua menjadi amal ibadah di sisi Allah SWT. Akhirnya, penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan penulis pada khususnya.

Semarang, 18 Mei 2016

Nova Yulia Rahmasari

NIM. 122503060

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	x
HALAMAN DAFTAR TABEL	xii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Tujuan dan Manfaat Hasil Penelitian	4
D. Tinjauan Pustaka	5
E. Metode Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Ijarah	10
1. Pengertian Ijarah	10
2. Landasan Hukum Ijarah	12
3. Fatwa DSN-MUI Tentang Ijarah	15
B. Pembiayaan Bermasalah	17
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	17
2. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	21
3. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	26
BAB III : GAMBARAN UMUM BMT AMANAH MULIA MAGELANG	
A. Profil BMT Amanah Mulia Magelang	33

1. Sejarah Berdirinya BMT Amanah Mulia Magelang	33
2. Visi dan Misi	38
3. Susunan Organisasi	38
4. Perkembangan BMT Amanah Mulia Magelang	43
B. Produk Amanah Mulia Magelang	46
1. Produk simpanan	47
2. Produk pembiayaan	48
3. Prosedur pembiayaan	51

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Faktor Penyebab Pembiayaan Ijarah Bermasalah di BMT Amanah Mulia Magelang	53
B. Strategi BMT Amanah Mulia dalam menangani Pembiayaan Ijarah Bermasalah	54

BAB IV : PENUTUP

A. Kesimpulan	64
B. Saran/Rekomendasi	65
C. Penutup	66

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Peminat Pembiayaan BMT Amanah Mulia Magelang

Tabel 1.2 Jumlah Asset BMT Amanah Mulia Magelang Tahun 2009-2015

Tabel 1.3 Data Komposisi Pengguna Dana di BMT Amanah Mulia Magelang