

**PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA AKAD MURABAHAH DI BMT HUDATAMA
SEMARANG**



Tugas Akhir

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh :

RUDI
102503075

**PROGRAM D 3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2013

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag

Jl. Tugu Lapangan No.H/40 Rt. 8/1 Tambakaji

Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Saudara Rudi

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Rudi

NIM : 102503075

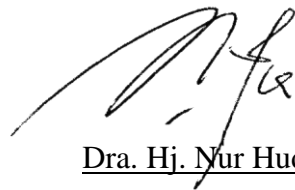
Judul : **“PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA AKAD MURABAHAH DI BMT
HUDATAMA SEMARANG”**

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

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr, wb

Pembimbing,



Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag

NIP. 19690830 199403 2003



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI D III PERBANKAN SYARI'AH
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601291 / 7624691

PENGESAHAN

Nama : Rudi

NIM : 102503075

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal: 17 Juni 2013.

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 17 Juni 2013

Ketua Sidang

Dr. H. Ali Imron.,M.Ag
19730730 200312 1 003

Penguji I

Drs. Saekhu.,MH
19690120 199403 1 004

Pembimbing I

Dra. Hj. Nur Huda.,M.Ag
19690830 199403 2 003

Sekretaris Sidang

Dra. Hj. Nur Huda.,M.Ag
19690830 199403 2 003

Penguji II

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

Pembimbing II

Dr. H. Ali Imron.,M.Ag
19730730 200312 1 003



MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ

تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ۚ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu; Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu".(An-Nisa 29)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, rasa syukur yang tak terhingga kupanjatkan kepada Allah SWT. Atas rencanaNya yang begitu indah untukku. Sholawat ma'assalam atas Baginda Nabi Muhammad SAW, semoga syafa'at Beliau selalu menyertaiku Dunia maupun akhirat, amin.

Sebuah karya sederhana dalam menggapai cita, takkan berarti tanpa kehadiran mereka, penulis persembahkan karya ini pada:

1. Allah SWT yang menuntun hidup ini kejalan yang diridhoinya, dan Rasulullah Saw yang menjadi suritauladan dalam hidup ini.
2. Orang tuaku tercinta, yang selalu sabar dan pemilik samudera kasih sayang yang tak pernah surut sehingga aku tetap tegar dalam menyongsong masa depan yang gemilang, yang selalu mendidik dan mengajarkan aku dalam hal kebaikan. Serta doa-doa mereka yang tulus yang selalu menyertaiku dalam menjalani hidup ini.
3. Adikku tersayang yang aku banggakan dan sering menghiburku dikala aku merasa jenuh dan sepi serta selalu memberi semangat.
4. Terspesial kasih, sumber inspirasiku yang selalu mendukung setiap waktu, memberiku semangat yang tiada henti. Terima kasih atas kesetiaan dan cintanya.
5. Teman-teman kost yang selalu mendukung,
6. Sahabat-sahabat senasib dan se perjuangan dan semua anak PBS khususnya kelas PBS-B angkatan 2010 yang senantiasa berbagi rasa dalam suka maupun duka.
7. Teman-teman magang, yang selalu kompak.
8. Semua yang berpengaruh dalam pembuatan TA ini, terima kasih *atas segala bantuan dan juga do'a-nya. Maaf g bisa disebutkan satu-satu yaa.....*

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi dalam referensi yang penulis jadikan bahan rujukan.

Semarang, 4 Juni 2013

Deklarator,



RUDI

NIM. 102503075

ABSTRAK

Pembiayaan bermasalah adalah pembiayaan yang tidak lancar yang diberikan pihak bank kepada nasabah yang tidak dapat atau tidak mau memenuhi kewajiban untuk membayar kembali dana yang dipinjamnya secara penuh pada saat jatuh tempo atau sesudahnya. Dalam hal ini terdapat faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah adalah faktor internal dan eksternal. Faktor internal meliputi petugas/karyawan dan sistem yang ada. Sedangkan faktor eksternal meliputi nasabah dan lingkungan.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan melakukan analisis data secara deskriptif dengan menggunakan sumber data primer dan sekunder dengan metode pengumpulan data berupa wawancara, observasi dan dokumentasi. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui faktor-faktor penyebab pembiayaan murabahah bermasalah dan bagaimana cara penanganannya.

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh bahwa faktor penyebab pembiayaan murabahah bermasalah di BMT Hudatama Semarang yaitu *petama*, marketing dikejar target dan *kedua*, marketing memberikan pembiayaan kepada keluarganya sendiri maupun orang yang dikenalnya. BMT Hudatama dalam menghadapi pembiayaan bermasalah akan bersikap sesuai sikap nasabahnya. Jika nasabah tersebut bersikap baik dan mempunyai itikat untuk membayar, maka BMT Hudatama akan memberikan keringanan-keringanan misalnya menunda jadwal angsuran (*rescheduling*). Tetapi bila nasabah tersebut tidak mempunyai itikat baik, maka BMT Hudatama akan melakukan jalan musyawarah dan jika perlu BMT Hudatama akan melakukan penarikan jaminan yang sudah dijaminan oleh nasabah tersebut. Bila penyelesaian di luar pengadilan tidak dapat dicapai. Maka BMT dapat menempuh secara hukum, yaitu melalui pengadilan negeri atau badan arbitrase. Perbankan syari'ah lebih suka memilih badan arbitrase muamalah di Indonesia.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah *rabbil'a'lamin*, puji syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, hidayah, dan inayahnya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul “PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD MURABAHAH DI BMT HUDATAMA SEMARANG”. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita, Nabi agung Muhammad SAW. yang telah membawa risalah Islam yang penuh dengan ilmu pengetahuan, khususnya ilmu-ilmu keislaman, sehingga dapat menjadi bekal hidup kita baik di dunia dan di akhirat kelak.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini, penulis sadar sepenuhnya bahwa tugas akhir ini tidak terselesaikan jika tanpa uluran tangan, bimbingan dan bantuan dari semua pihak baik bersifat materil maupaun spiritual. Dengan teriring rasa hormat, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga 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 Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang
3. Bapak H. Wahab Zaenuri, MM, selaku Ketua Program D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang
4. Ibu Dra. Hj. Nur Huda. M.Ag selaku dosen pembimbing, terima kasih telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis demi kelancaran TA ini.
5. Seluruh dosen pengajar Program D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang
6. Bapak selaku pimpinan kepala BMT Hudatama Semarang serta seluruh staff dan karyawan BMT Hudatama Semarang
7. Orang tuaku serta adikku tersayang yang selalu mendo'akan untuk kebahagiaanku dan telah memberiku support yang luar biasa.

8. Terspesial kasih dan sayang, yang selalu memberikan bantuan, dukungan, motivasi, serta semangat kepada penulis agar tugas akhir ini cepat terselesaikan.
9. Serta pada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penulisan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa pengetahuan yang penulis miliki masih kurang, sehingga Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengharap kritik dan saran yang membangun dari semua pihak guna perbaikan dan penyempurnaan tulisan berikutnya.

Akhirnya penulis berharap semoga apa yang tertulis dalam Tugas akhir ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis, dan para pembaca pada umumnya. Amiiin....

Semarang, 4 Juni 2013

Penulis,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized letter 'R' with a horizontal stroke extending to the right and a vertical stroke extending upwards, crossing the top of the 'R'.

Rudi

NIM. 102503075

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAKS.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian.....	3
D. Manfaat Penelitian.....	4
E. Metode Penelitian.....	4
F. Sistematika Penelitian.....	7
BAB II GAMBARAN UMUM BMT HUDATAMA SEMARANG	
A. Sejarah Berdirinya BMT Hudatama.....	8
B. Visi Misi BMT Hudatama.....	10
C. Struktur Organisasi BMT Hudatama.....	10
D. Produk atau Jasa BMT Hudatama.....	18
E. Keberadaan Nasabah di BMT Hudatama.....	24

BAB III PEMBAHASAN

A. Murabahah, Pembiayaan Bermasalah, dan Cara Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	26
B. Faktor-faktor yang Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah di BMT Hudatama.....	41
C. Prosedur Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada akad Murabahah di BMT Hudatama Semarang.....	42
D. Analisis Penanganan Pembiayaan Bermasalah di BMT Hudatama Semarang.....	46

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan.....	49
B. Saran.....	50
C. Penutup.....	50

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN