

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH  
DI KJKS BMT SYARIAH SEJAHTERA BOYOLALI**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Tugas dan Syarat-syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana syari'ah (S.Sy)  
pada Program Studi Muamalat (Syari'ah)

oleh:

**HERI SAPUTRA**

**NIM: I 000 090 034**

**PROGRAM STUDI MUAMALAT (SYARI'AH)  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2013**



NOTA DINAS PEMBIMBING

Surakarta, 30 September 2013

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Assalamu'alaykum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa bimbingan, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, dan setelah membaca skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Heri Saputra

NIM : I 000 090 034

Progdi : Muamalat (Syari'ah)

Judul Skripsi : **STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN  
BEMASALAH DI KJKS BMT SYARIAH  
SEJAHTERA BOYOLALI**

Maka selaku pembimbing, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah layak diajukan untuk dimunaqasyahkan.

Wassalamu'alaykum Wr. Wb.

Pembimbing I

**Dr. Imron Rosyadi, M.Ag**

Pembimbing II

**Nurul Huda, M.Ag**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jln. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura, Surakarta 57102 Telp. (0271) 717417 - 719843 Fax (0271) 715448

**PENGESAHAN**

Nama : Heri Saputra  
NIM : I 000 090 034  
Progdi : Muamalat (Syari'ah)  
Judul Skripsi : **STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN  
BERMASALAH DI KJKS BMT SYARI'AH SEJAHTERA  
BOYOLALI**

Telah dimunaqasyahkan dalam sidang ujian skripsi Program Studi Muamalat (syari'ah) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta (FAI UMS) pada tanggal 23 Oktober 2013 dan dapat diterima sebagai kelengkapan akhir dalam menyelesaikan studi program Sarjana Strata Satu (SI) guna memperoleh gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy).

Surakarta, 23 Oktober 2013

Dekan FAI UMS

**Dr. M. Abdul Fattah Santoso, M.Ag**

Dewan Penguji

Penguji I

**Dr. Imron Rosyadi, M.Ag**

Penguji II

**Nurul Huda, M.Ag**

Penguji III

**M. Muhtarom, SH. MH**



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

Jln. A. Yani TromolPos I Pabelan Kartasura, Surakarta 57102 Telp. (0271) 717417 - 719843 Fax (0271) 715448

---

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Heri Saputra

NIM : I 000 090 034

Progdi : Muamalat (Syari'ah)

Judul Skripsi : **STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN  
BERMASALAH DI KJKS BMT SYARI'AH SEJAHTERA  
BOYOLALI**

Menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi. Sepanjang pengetahuan saya juga tidak ada terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau disimpulkan oleh orang lain kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang secara tertulis telah dijelaskan sumbernya serta disebut di dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dikemudian hari terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan saya diatas, maka saya akan bertanggungjawab sepenuhnya.

Surakarta, 30 September 2013

Penulis



**Heri Saputra**

## MOTTO

أَلَمْ نَشْرَحْ لَكَ صَدْرَكَ ﴿١﴾ وَوَضَعْنَا عَنكَ وِزْرَكَ ﴿٢﴾ الَّذِي أَنْقَضَ ظَهْرَكَ ﴿٣﴾

وَرَفَعْنَا لَكَ ذِكْرَكَ ﴿٤﴾ فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٥﴾ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾ فَإِذَا فَرَغْتَ

فَأَنْصَبْ ﴿٧﴾

1. Bukankah Kami telah melapangkan untukmu dadamu?,
2. Dan Kami telah menghilangkan daripadamu bebanmu,
3. Yang memberatkan punggungmu.
4. Dan Kami tinggikan bagimu sebutan (nama)mu.
5. Karena Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,
6. Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.
7. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.

(Al-Insyiroh 94 : 1-7)

## **PERSEMBAHAN**

Teriring doa disetiap langkah dan dengan mengharap ridlo dari Allah maka skripsi yang sederhana ini dengan kerendahan hati penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orangtuaku, Bapak Riyanto dan Ibu Syamsiah yang telah membesarkanku dan selalu senantiasa berdoa untuk anaknya yang disayangi ini.
2. Kakakku Dedi Hermansyah yang berada di Jambi sana, dengan dukungan moril terimakasih kakakku. Semoga kelurgamu diliputi oleh rahmat Allah, selalu tetap dalam lindungan-Nya.
3. Adik-adikku Sugeng Prayitno, Bayu Sulisty, Yulia Ningsih, dan Eko Yulianto terimakasih atas semuanya.
4. Calon istriku Evi Suryani yang kelak menjadi istri yang shalihah yang senantiasa menantiku dalam setiap doanya. Terima kasih atas doanya semoga kelak kita menjadi keluarga yang sakinah, mawadah, warahmah.
5. Almamaterku Ikatan Pelajar Muhammadiyah Kabupaten Magelang yang telah memberikan kesempatan kepadaku untuk meneruskan studi di UMS ini. Terima kasih atas segala dukungannya.
6. Almamaterku Tapak Suci Putera Muhammadiyah Unit 003 UMS yang selalu menemaniku dimanapun itu.
7. Teman-teman seperjuangan di Program Studi Muamalat/Syari'ah angkatan 2009.

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur tercurahkan kehadiran Allah, Tuhan Semesta Alam. Sang Pemberi Petunjuk, Sang Penerang, Sang Pemberi Pertolongan dan Sang Maha segalanya di tata surya ini yang telah memberikan kemudahan bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada nabi Muhammad SAW suritauladan bagi kita semua, beserta keluarga, sahabat, dan orang-orang yang senantiasa berjuang di jalan Allah.

Selama penyusunan skripsi ini, tidak sedikit kesulitan dan hambatan yang dialami oleh penulis dalam penulisan skripsi ini, baik menyangkut pengaturan waktu, pengumpulan data dan analisis data ataupun yang lainnya. Namun, dengan hidayah dan inayah Allah SWT dan berkat doa dan usaha yang sungguh-sungguh disertai dorongan dari berbagai pihak, maka segala kesulitan dan hambatan itu dapat diatasi dengan sebaik-baiknya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan walaupun waktunya lama. Keberhasilan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari motivasi, dorongan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya, kepada:

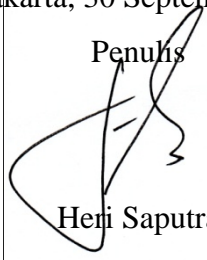
1. Dr. M. Abdul Fattah Santoso, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Drs. Syarafuddin H. Z., M.Ag. selaku Kepala Program Studi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Dr. Imron Rosyadi, M.Ag. Selaku pembimbing I yang dengan sabar membimbing, mengarahkan dan memberikan saran kepada penulis, sehingga penulis menyelesaikan skripsi ini.
4. Nurul Huda, M.Ag selaku pembimbing II dan juga selaku pembimbing akademik yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan, dan mengevaluasi skripsi ini.
5. Kepada Manajer KJKS BMT Syari'ah Sejahtera Boyolali yang telah memberikan izin kepada penulis untuk mengadakan penelitian ini.

6. Seluruh staff KJKS BMT Syari'ah Sejahtera Boyolali yang telah membantu dalam penelitian ini terutama *Customer Service* Mbak Tyas dan *Account Officer* Mas Taufiq yang telah membantu dalam hal pengumpulan data.
7. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu, terimakasih atas segala yang telah diberikan.

Semoga amal kebaikan anda semua bernilai ibadah dan diganjar berlipat-liput oleh Allah SWT. Tanpa jasa dan dukungan anda semua mungkin penulisan skripsi ini tidak bisa terselesaikan. Atas ketidak sempurnaan dalam skripsi ini semoga menjadi kritik konstruktif. Akhirnya penulis berharap karya ini bermanfaat bagi semua pihak dan terutama bagi yang haus akan ilmu pengetahuan.

Surakarta, 30 September 2013

Penulis



Heni Saputra



## ABSTRAK

Permasalahan yang dikaji dalam penelitian ini adalah (1) apa saja faktor yang menjadi penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali, (2) Strategi apa saja yang digunakan oleh pihak BMT Syariah Sejahtera Boyolali dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah, dan (3) upaya apa saja yang telah diterapkan oleh BMT Syariah Sejahtera Boyolali dalam menanggulangi pembiayaan bermasalah. Sehingga tujuan dari penelitian ini adalah (1) untuk mengetahui faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah di KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali, (2) untuk mengetahui strategi yang dilakukan pihak BMT Syariah Sejahtera Boyolali dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah, dan (3) mengetahui upaya-upaya yang dilakukan oleh pihak BMT Syariah Sejahtera Boyolali dalam menanggulangi pembiayaan bermasalah supaya tidak terjadi lagi. Untuk mencapai tujuan itu maka peneliti menggunakan jenis penelitian yaitu Penelitian Lapangan (*field research*) dengan menggunakan metode pengumpulan data dengan cara wawancara, angket, dan dokumentasi. Data yang menjadi sumber primer adalah berasal dari BMT Syariah Sejahtera Boyolali dan nasabah pembiayaan di BMT Syariah Sejahtera Boyolali. Adapun analisis data dilakukan dengan menggunakan metode *deskriptif evaluatif*.

Dari hasil penelitian didapatkan bahwa faktor penyebab pembiayaan bermasalah adalah (1) kondisi usaha nasabah yang lagi turun, (2) banyak berhutang ditempat lain, (3) adanya i'tikad kurang baik, (4) adanya keterlambatan kolega bisnis dalam mentransfer uang, (5) kurang cakap dalam mengelola usahanya, (6) kebijakan pemerintah, (7) bencana alam, (8) penundaan pembayaran, (9) kurang teliti dalam memberikan pembiayaan (10) tidak meliti berkas secara maksimal dan tidak mensurvey, (11) terlalu mudah memberikan pembiayaan, (12) kurangnya komunikasi dengan nasabah. Adapun strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah adalah (1) strategi administratif, (2) strategi *Rescheduling*, (3) strategi penyitaan/eksekusi jaminan, dan (4) strategi penghapusan bukuan/*write off*.

Kemudian upaya penanggulangan supaya tidak terjadi lagi pembiayaan bermasalah adalah (1) melaksanakan SOP dengan benar dan melakukan survey dengan memaksimalkan 5C, (2) melakukan pemisahan tugas yang memadai, (3) membuat rekening tabungan bagi nasabah pembiayaan, (4) melihat prospek kedepan usaha nasabah, (5) menerapkan prinsip kehati-hatian, (6) menolak pengajuan pembiayaan bagi nasabah yang sudah *diblacklist*, (7) meningkatkan mutu pelayanan, (8) meningkatkan *skill* karyawan, (9) meningkatkan pengawasan internal.

**Kata Kunci:** nasabah, pembiayaan bermasalah, strategi, BMT Syariah Sejahtera Boyolali.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang Masalah .....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah.....</b>	<b>6</b>
<b>C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....</b>	<b>6</b>
<b>D. Tinjauan Pustaka .....</b>	<b>7</b>
<b>E. Metode Penelitian.....</b>	<b>9</b>
<b>F. Sistematika Penelitian.....</b>	<b>12</b>
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>14</b>
<b>A. Baitul Mal wat Tamwil .....</b>	<b>14</b>
1. Visi Baitul Mal wat Tamwil.....	17
2. Misi Baitul Mal wat Tamwil .....	17
3. Tujuan Baitul Mal wat Tamwil .....	17
4. Sifat Baitul Mal wat Tamwil.....	17
5. Asas dan Landasan Baitul Mal wat Tamwil .....	18
<b>B. Produk-Produk BMT .....</b>	<b>18</b>
1. Sistem Jual Beli.....	20
2. Sistem Bagi Hasil.....	21
3. Sistem Jasa .....	22
<b>C. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....</b>	<b>24</b>
1. Pengertian Strategi Penyelesaian .....	24

2. Pengertian Pembiayaan .....	25
3. Jenis-jenis Pembiayaan .....	26
4. Prinsip-prinsip Penilaian Pembiayaan .....	27
5. Kriteria Pembiayaan Bermasalah.....	27
6. Prosedur Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	30
7. Penyelesaian Sengketa Melalui Jalur Litigasi dan Non Litigasi	41
<b>BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....</b>	<b>47</b>
<b>A. Sejarah KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali .....</b>	<b>47</b>
<b>B. Visi dan Misi KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali.....</b>	<b>49</b>
<b>C. Tujuan KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali.....</b>	<b>49</b>
<b>D. Keyakinan Dasar, Prinsip Pelayanan, dan Prinsip Kerja         KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali .....</b>	<b>50</b>
<b>E. Perkembangan dan Pertumbuhan KJKS BMT Syariah         Sejahtera Boyolali .....</b>	<b>51</b>
<b>F. Struktur Organisasi KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali..</b>	<b>52</b>
<b>G. Tugas dan Wewenang.....</b>	<b>63</b>
<b>H. Produk-Produk KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali .....</b>	<b>73</b>
<b>I. Prosedur Pengajuan Pembiayaan di KJKS BMT Syariah         Sejahtera Boyolali .....</b>	<b>75</b>
<b>J. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di KJKS         BMT Syari'ah Sejahtera Boyolali .....</b>	<b>79</b>
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>83</b>
<b>A. Faktor- Faktor Yang Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah         di KJKS BMT Syari'ah Sejahtera Boyolali.....</b>	<b>83</b>
<b>B. Analisis Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di         KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali .....</b>	<b>89</b>
<b>C. Pencegahan Terhadap Pembiayaan Bermasalah di KJKS         BMT Syari'ah Sejahtera Boyolali .....</b>	<b>99</b>
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>102</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>102</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>103</b>

**C. Penutup ..... 104**

**DAFTAR PUSTAKA**

**DAFTAR GAMBAR DAN TABEL**

**LAMPIRAN**

## **DAFTAR GAMBAR DAN TABEL**

Gambar 1. Struktur Organisasi KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali....	53
Tabel 1. Perkembangan Permodalan KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali.....	52
Tabel 2. Nisbah Pendapatan KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali.....	75
Tabel 3. Analisa 5 C KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali.....	77
Tabel 4. Kolektabilitas KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali .....	90
Tabel 5. Prosentase Pembiayaan KJKS BMT Syariah Sejahtera Boyolali.	90