

**STRATEGI PENYELESAIAN KREDIT MACET DAN DAMPAK
TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BMT TUMANG
DI KARTASURA**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat–Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

Oleh:

TANTRI LUBERTI ARIYANI

B 100 100 224

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS JURUSAN MANAJEMEN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2014

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul :
**“STRATEGI PENYELESAIAN KREDIT MACET DAN DAMPAK TERHADAP
KINERJA KEUANGAN PADA BMT TUMANG DI KARTASURA”**

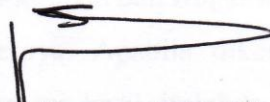
Yang ditulis oleh:

TANTRI LUBERTI ARIYANI, B 100 100 224

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk
diterima

Surakarta, Januari 2014

Pembimbing Utama



(Kusdiyanto, SE, MSi)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Triyono, SE, M.Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **TANTRI LUBERTI ARIYANI**

NIRM : **10.6.106.02016.500.224**

Jurusan : **MANAJEMEN**

Judul Skripsi : **“STRATEGI PENYELESAIAN KREDIT MACET DAN
DAMPAK TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA
BMT TUMANG DI KARTASURA”**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Januari 2014

Yang membuat pernyataan

(TANTRI LUBERTI ARIYANI)

Jangan merasa atau putus asa ketika dirundung masalah
“ingatlah, sesungguhnya pertolongan allah itu amat dekat”
(Q.S Al-Baqarah:214)

Sesungguhnya sesudah kesulitan akan ada kemudahan
(Q.S Al Insyirah:5-6)

“Dan barang siapa yang bertakwa kepada Allah SWT, niscaya Allah SWT akan
menjadikan baginya kemudahan dalam urusannya.”
(At-Thalaq, 4)

Selalu ada titik terang untuk orang yang mau tekun berusaha
Raihlah harapan dan mimpi meski jalur yang dilalui berlumur kepahitan
Tak ada yang sia-sia dibalik pengorbanan yang engkau lakukan
(penulis)

PERSEMBAHAN

Sebagai wujud rasa syukur kepada Allah SWT dan terima kasih atas segala rahmat dan hidayah-NYA yang telah ia berikan, akan kupersembahkan karya sederhana ini dengan tulus kepada:

- ❖ Ayah dan Ibu tercinta, yang selalu memberikan kasih sayang tidak ternilai serta doa yang selalu mengiringi setiap langkahku.
- ❖ Seluruh keluarga besar “HIKMAH” yang telah memberikan dukungan dan doanya.
- ❖ Sahabatku dan teman-teman yang telah menemani serta mendukungku.
- ❖ Almamaterku FEB UMS

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT atas berkat, rahmat dan hidayah-Nya dan karunia yang telah dilimpahkan penulis dapat menyelesaikan tugas penyusunan skripsi ini guna memenuhi syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta. Adapun judul Skripsi yang penulis susun adalah: **“STRATEGI PENYELESAIAN KREDIT MACET DAN DAMPAK TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BMT TUMANG DI KARTASURA ”**.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari sepenuhnya masih jauh dari sempurna, mengingat keterbatasan penulis dalam pengumpulan data, waktu dan pengalaman. Penulis tidak dapat menyelesaikan sendiri tanpa bantuan dari berbagai pihak, baik bantuan moril maupun materiil yang sangat berharga sehingga terselesaikan skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengharap kritik dan saran dari para pembaca demi kesempurnaan skripsi ini.

Pada kesempatan yang baik ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Triyono, M.si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Drs. Agus Muqorobin M.M selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Kusdiyanto S.E. M.si selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan masukan, bimbingan, arahan kepada penulis dalam penyusunan skripsi.

4. Bapak Drs. Sutarto M.M selaku Pembimbing Akademik yang selama ini selalu memberikan arahan pada penulis dalam menempuh perkuliahan.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
6. Seluruh staff dan karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
7. Kedua orang tua tercinta, terima kasih untuk kesabaran dan doa yang tak pernah putus, serta kasih sayang yang tidak tergantikan dan bimbingan yang tidak pernah berhenti yang diberikan kepada penulis.
8. Segenap keluarga besar penulis “Hikmah” terima kasih atas doa dan dukungannya
9. Ibu Fitri Rosma dan Bapak Joko Selaku dari pihak BMT Tumang terima kasih atas waktu yang disediakan untuk memberikan informasi-informasi dalam penulisan skripsi ini.
10. Sahabatku consleed(mayund n sizuka) terima kasih atas kebersamaan, perhatian, saran dan kritik selama menempuh kuliah. Lumph you pul..
11. Sohib - sohibku tercinta dwi, listy, tya, puspita terima kasih kebersamaan, motivasi serta semangat selama ini. Lumph you all
12. Arsanto hestu terima kasih telah banyak membantu serta saran dan kritiknya sehingga skripsi bisa terselesaikan.
13. Teman-teman sekelas dan seperjuangan khususnya kelas G terima kasih kebersamaan kita selama ini.

14. Teman seperjuangan ketika ujian pendadaran siti fauziah thank you very much untuk semuanya

15. Semua pihak yang telah membantu dan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, perusahaan dan semua pihak yang memerlukan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Surakarta, Januari 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAKSI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Strategi	7
B. Bentuk – Bentuk Strategi Penyelesaian kredit Macet	9
C. Pengertian Pembiayaan (kredit)	10
D. Jenis Pembiayaan	11
E. Prinsip – prinsip Pemberian Pembiayaan (kredit)	14
F. Pembiayaan Bermasalah	18
G. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	22
H. Penelitian Terdahulu	24
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Objek dan Lokasi Penelitian	27
B. Data dan Sumber Data Penelitian	27
C. Populasi dan Sampel	27
D. Metode Pengumpulan Data	28

	E. Definisi Operasional Variabel	29
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
	A. Sejarah Berdirinya.....	36
	B. Visi,Misi dan Motto BMT Tumang	38
	C. Struktur Organisasi	39
	D. Persyaratan dan Prosedur Pinjaman	42
	E. Data dan Analisis Data	
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	
	A. Kesimpulan	56
	C. Saran.....	58
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Kriteria Penilaian Current ratio	32
Tabel 3.2 Kriteria Penilaian Rasio Lverage TDR	33
Tabel 3.3 Kriteria Penilaian Rasio Lverage DER	33
Tabel 3.4 Kriteria Penilaian Rasio Profitabilitas NPM	34
Tabel 3.5 Kriteria Penilaian Rasio Profitabilitas ROA	35
Tabel 3.6 Kriteria Penilaian Rasio Profitabilitas ROE.....	35
Tabel 4.1 Daftar Pengurus dan Pengawas	40
Tabel 4.2 Daftar Pengelola	40
Tabel 4.3 Daftar Pengelola Cabang Kartasura	41
Tabel 4.4 Daftar Kolektabilitas 2011-2012	43
Tabel 4.5 Penyebab Kredit Macet	48
Tabel 4.6 Strategi Penyelesaian Kredit Macet	48
Tabel 4.7 Hasil Analisis Rasio Tentang Kinerja Keuangan BMT Tumang	53

DAFTAR LAMPIRAN

1. LAMPIRAN 1 Daftar kolektabilitas
2. LAMPIRAN 2 Neraca
3. LAMPIRAN 3 Data *Laporan bagi hasil*
4. LAMPIRAN 4 Pertanyaan Wawancara Pihak BMT
5. LAMPIRAN 5 Angket Nasabah

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penyebab kredit macet dan strategi penyelesaiannya. Penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh melalui wawancara kepada manajer BMT Tumang Kartasura dan Nasabah yang pernah mengalami Kredit macet. Populasi yang diambil yaitu Kesuluruhan Nasabah yang mengalami kredit macet tahun 2012 dan sampel 5 nasabah yang mengalami kredit macet, dengan teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa sudah berbagai antisipasi dilakukan oleh pihak BMT Tumang kredit macet selalu ada setiap tahun. Faktor penyebab terjadinya macet meliputi karakter nasabah, masalah ekonomi nasabah. Oleh sebab itu, kredit macet harus dicegah sejak dini agar tidak menimbulkan kerugian. Salah satu bentuk strategi yang dilakukan oleh pihak BMT Tumang adalah 1) jika penyebabnya karena karakter debitur hal yang dilakukan adalah Pengintensifan kunjungan ketempat tinggal dan usaha debitur, melakukan pendekatan persuasif, memberikan tenggang waktu kepada nasabah. 2) jika penyebabnya karena masalah ekonomi pihak BMT akan melakukan *rescheduling* (penjadwalan kembali) dengan dasar kesepakatan bersama, dan yang terakhir melakukan eksekusi jaminan.

Kata Kunci: *penyebab kredit macet, strategi penyelesaian*