

**PENGARUH MANAJEMEN PEMBIAYAAN  
DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH  
(Studi Kasus di BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding  
Kabupaten Majalengka)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I.)  
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah  
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) CIREBON**



**Disusun Oleh :**

**TOIN**

**Nomor Pokok : 50430195**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
2009 M / 1430 H**



## IKHTISAR

### **Toin : Pengaruh Manajemen Pembiayaan dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Di BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding Majalengka)**

Peranan BMT sebagai sebuah lembaga keuangan tidak pernah lepas dari masalah pembiayaan, yang merupakan kegiatan utamanya. Besar kecil pemberian pembiayaan jumlah pembiayaan yang disalurkan ialah akan menentukan banyak sedikitnya keuntungan yang di peroleh. Dan apabila dana yang terhimpun tidak mampu disalurkan secara optimal, maka akan menyebabkan berhentinya cash flow dan merugi. Banyak jenis produk pembiayaan yang ditawarkan BMT Al-Amanah sementara ini hanya mengembangkan berakad syirkah, dalam bentuk pembiayaan mudhorabah, dan musyarakah. Sesungguhnya BMT Al-Amanah ini, melalui oprasionalisasi manajemen yang baik, telah berusaha telah meminimalisasi untuk menghindari pembiayaan bermasalah, namun hal itu masih saja terjadi.

Tujuan penulisan skripsi ini yaitu ingin meneliti untuk mengetahui gambaran pembiayaan mudharabah di BMT Al Amanah Cabang Leuwimunding, untuk mengetahui cara penyelesaian pembiayaan bermasalah.

Keberhasilan dalam mengelola pembiayaan yang disalurkan mempengaruhi stabilitas dan perkembangan kehidupan BMT. Apabila gagal dalam mengelola dana yang di operasikan dalam bentuk pembiayaan akan mengakibatkan terjadinya pebiayaan bermasalah. Upaya yang dilakukan dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah yaitu dengan cara Resheduling, Reconditioning, Restructuring, kombinasi dan penyitaan jaminan.

Penelitian ini menggunakan metode statistik, tehnik pengumpulan datanya dengan observasi, wawancara dan angket yang dibagikan kepada nasabah BMT Al-Amanah sebanyak 30 responden dari seluh nasabah yang menggunakan pembiayaan dan wawancara dengan pihak BMT.

Berdasarkan hasil penelitian, diketahui bahwa gambaran penerapan manajemen pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah dinyatakan baik, hal ini dapat dilihat dari hasil pengolahan data 50 % manajemen pembiayaan dapat memperkecil pembiayaan bermasalah. Sementara itu hasil pengolahan data 48,7 % nasabah menyatakan setuju dengan penyelesaian pembiayaan bermasalah Dan hasil perhitungan melalui analisis *Korelasi Product Moment* manajemen pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah di BMT Al-Amanah, diperoleh  $r = 0,369$  yang berarti memiliki korelasi yang cukup erat. Sedangkan dari hasil analisis uji t didapat  $t_{hitung} = 2,1008$  untuk uji dua pihak dengan taraf kesalahan 5% dan  $dk = 28$ , didapat  $t_{tabel} = 2,048$  dengan ini berarti  $t_{hitung}$  lebih besar dari  $t_{tabel}$ . ( $2,1008 > 2,048$ ), maka terdapat antara manajemen pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah di BMT yang signifikan.



**PERSETUJUAN**

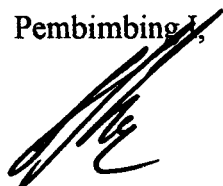
**PENGARUH MANAJEMEN PEMBIAYAAN DALAM MENGATASI  
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT AL-AMANAH CABANG  
LEUWIMUNDING MAJALENGKA**

Oleh :

**TOIN**  
Nomor Pokok. 50430195

Menyetujui,

Pembimbing I,



**DR. H. Abdus Salam, DZ, MM**  
NIP: 150 209 885

Pembimbing II,



**Toto Suharto, SE, M.Si**  
NIP: 150 300 936

Mengetahui,

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



**Ayus Ahmad Yusuf, S.E, M.Si**  
NIP. 150 300 935



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul : **Pengaruh Manajemen Pembiayaan dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Di BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding Majalengka** oleh **TOIN NIM: 50430195**, telah diujikan dalam sidang munaqosah Jurusan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 7 Maret 2009.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi & Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 7 Maret 2009

### Sidang Munaqosah

**Ketua**

**Merangkap anggota,**



**Drs. Wasman, M.Ag.**  
**NIP. 150 250 502**

**Sekretaris**

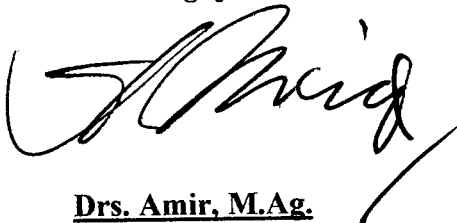
**Merangkap anggota,**



**Toto Suharto, SE., M.Si.**  
**NIP. 150 300 936**

### Anggota

**Penguji I,**



**Drs. Amir, M.Ag.**  
**NIP. 150 265 484**

**Penguji II,**



**Sri Rokhlinasari, SE., M.Si.**  
**NIP. 150 295 506**





## NOTA DINAS

Yang Terhormat  
Ketua Jurusan Syariah  
STAIN Cirebon

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

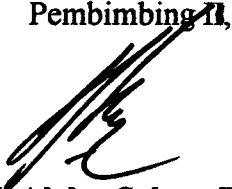
Setelah melakukan bimbingan, telaah, dan koreksi terhadap skripsi TOIN NIM: 50430195, Judul Skripsi " Pengaruh Manajemen Pembiayaan dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Di BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding Majalengka)", kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk di Munaqasahkan.

Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Cirebon, 18 Februari 2009

Pembimbing II,

  
**DR. H. Abdus Salam, DZ, MM**  
NIP: 150 209 885

Pembimbing II,

  
**Toto Suharto, SE, M.Si**  
NIP: 150 300 936

Mengetahui,  
Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)

  
**Ayus Ahmad Yusuf, S.E, M.Si**  
NIP. 150 300 935



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul : **”Pengaruh Manajemen Pembiayaan dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Di BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding Majalengka) ”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya dengan peraturan yang berlaku apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atau klaim terhadap keaslian karya ini.

Cirebon, Februari 2009

Yang membuat pernyataan,



**TOIN**

**NIM: 50430195**



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Cirebon pada tanggal 17 Desember 1983. Dengan nama Toin dari pasangan Bapak Usman dan Ibu Mastari, anak kelima dari lima bersaudara bertempat tinggal di Rt/Rw 01/ 02, No.10, Blok Desa, Desa Cempaka, Kec. Plumbon Kab. Cirebon

Pendidikan yang ditempuh penulis :

1. SDN I Cempaka, lulus pada tahun 1997.
2. SMP PGRI Plumbon, lulus pada tahun 2000.
3. SMK Al-Musyawirin , lulus pada tahun 2003.

Kemudian pada tahun 2004 penulis melanjutkan pendidikan ke perguruan tinggi sebagai Mahasiswa Syariah Program Studi Ekonomi & Perbankan Islam ( EPI ) di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri ( STAIN ) Cirebon.



## **MOTTO**

“..... Sesungguhnya manusia itu benar-benar dalam kerugian, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal saleh dan nasehat menasehati supaya mentaati kebenaran dan nasehat menasehati supaya menetapi kesabaran.”





## PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsiku ini kepada :

Segala sesuatu yang kukerjakan di dunia ini,  
seutuhnya kupersembahkan kepada Allah SWT,  
berkat rahmat-Nya aku mampu menyelesaikan  
karya ini.

Melalui bunda...kau kenalkan arti sebuah  
ketabahan, kesabaran dan ketegaran  
menghadapi kehidupan

Melalui ayah...kau ajarkan makna setiap kata,  
setiap senyuman dan arti sebuah kehidupan

Melalui Kakak2...kau beri kasih sayang sejati,  
dia adalah anugerah dan cinta terindah  
darimu

Sahabat-sahabatku yang ada di Gudang Bos  
Subah And Uut, yang Paling utama persembahkan  
ini Untuk Lili Setiawati.  
Mas Faik, dan Mba Neng,

Juga kepada teman-teman yang belum  
disebutkan satu per satu  
atas bantuan dan support kalian,  
terimakasih.



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : **"Pengaruh Manajemen Pembiayaan dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Di BMT Al-Amanah Cabang Leuwimunding Majalengka)"**. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan keharibaan junjungan alam, baginda Rasulullah SAW, beserta keluarga, sahabat dan umatnya sampai akhir zaman.

Skripsi ini hanya dapat terwujud berkat pertolongan Allah SWT, serta bimbingan, bantuan, dan dorongan serta nasehat dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis ucapkan terimakasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H Imron Abdullah, M. Ag. selaku Ketua STAIN Cirebon,
2. Bapak Drs. Wasman, M.Ag. selaku Ketua Jurusan Syariah.
3. Bapak Toto Suharto, SE. M.Si. selaku Sekertaris Jurusan Syariah dan Juga Dosen Pembimbing II.
4. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si. selaku Ketua Program Studi Ekonomi & Perbankan Islam
5. Bapak Prof. Dr. H. Abdus Salam, DZ, M.M selaku Dosen Pembimbing I
6. Semua Dosen dan Staf Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
7. Pimpinan dan karyawan BMT Al-Amanah Leuwimunding yang telah memberikan izin, informasi, kerjasamanya
8. Ayah dan Ibunda tercinta yang telah mendidik dan membesarkan dengan segenap kasih sayangnya, dan memberikan motivasi baik materil mapun spiritual kepada penulis dan kakak-kakakku tercinta .

9. Untuk teman-temanku Adi, Habby, Aryadi, yang telah banyak membantu dalam penulisan skripsi ini.
10. Dan untuk my special Lili Setiawati yang sudah membuat nyaman diriku.
11. Rekan-rekan seperjuangan, Mahasiswa STAIN Cirebon, dan
12. Semua pihak yang telah membantu dan memberi dorongan serta motivasi kepada penulis selama penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas amal kebaikan yang berlipat ganda atas apa yang telah diperbuat oleh Bapak/Ibu serta Saudara/i. Amin.

Dengan segala kerendahan hati penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan.

Akhirnya skripsi ini dipersembahkan kepada almamater dan masyarakat akademik sebagai setitik sumbangan pengalaman dan pengembangan ilmu pengetahuan. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis sendiri dan umumnya bagi pembaca yang budiman.

Cirebon, Februari 2009

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>IKHTISAR</b> .....	i
<b>PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iv
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS</b> .....	v
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	3
C. Tujuan Penelitian .....	4
D. Kegunaan Penelitian .....	4
E. Kerangka Pemikiran .....	5
F. Hipotesis Penelitian .....	7
G. Sistematika Penulisan.....	7
E. Metodologi Penelitian .....	8
1. Metode Penelitian .....	8
2. Operasionalisasi Variabel .....	8
3. Sumber Data Penelitian .....	9
a. Sumber Data Teoritik .....	9
b. Sumber Data Empirik.....	9
4. Populasi dan Sampel .....	10
5. Teknik Pengumpulan Data .....	11

a. Observasi.....	11
b. Wawancara.....	11
c. Angket .....	11
6. Instrumen Penelitian .....	12
a. Pengujian Validitas Instrumen .....	13
b. Pengujian Reliabilitas Instrumen .....	15
7. Teknik Analisis Data .....	16

## **BAB II   LANDASAN TEORI**

A. Pengertian Manajemen Pembiayaan .....	19
B. Mekanisme Pemberian kredit dan Pembiayaan .....	23
C. Efektifitas Bantuan Pembiayaan .....	27
D. Manfaat Bantuan Pembiayaan .....	29
E. Pengertian Pembiayaan Bermasalah .....	30
F. Dampak Pembiayaan Bermasalah .....	33
G. Teknik Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	35

## **BAB III   KONDISI OBJEKTIF BMT AL-AMANAH**

A. Sejarah Berdirinya BMT Al-Amanah .....	37
B. Visi dan Misi BMT Al-Amanah.....	39
C. Bidang Usaha BMT Al-Amanah .....	40
D. Susunan Kepegawaian .....	42

## **BAB IV   HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Manajemen Pembiayaan di BMT Al-Amanah.....	44
B. Gambaran Pembiayaan Bermasalah di BMT Al-Amanah .....	53
C. Pengaruh Manajemen Pembiayan Terhadap Pembiayaan Bermasalah di BMT Al-Amanah .....	61
1. Uji Validitas .....	61
2. Uji Reliabilitas .....	64
3. Uji Korelasi .....	67

4. Uji Regresi .....	69
5. Koefisien Determinasi .....	70
6. Analisis Ekonomi.....	71

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	72
B. Saran-saran .....	73

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Oprasionalisasi Variabel .....	9
Tabel 1.2 : Nilai Variabel X dan Y.....	13
Tabel 1.3 : Pedoman untuk Memberikan Intepretasi Koefisien Korelasi.....	17
Tabel 3.1 : Dewan Pendiri BMT Al-Amanah.....	45
Tabel 4.1 : Dalam Pelaksanaan Pemberian Pembiayaan dan Pengelolaan BMT Menjalankan Secara Konsisten .....	47
Tabel 4.2 : Besarnya Pemberian Pembiayaan Sesuai Dengan Kemampuan Nasabah .	47
Tabel 4.3 : Besarnya Keuntungan yang Ditentukan Pihak BMT Relatif Kecil.....	48
Tabel 4.4 : Proses Persetujuan dan Pencairan Pembiayaan Mudah dan Cepat .....	48
Tabel 4.5 : Besarnya Angsuran Pembiayaan Sesuai dengan Kesepakatan .....	49
Tabel 4.6 :Pembiayaan di BMT Mengandung Resiko dalam Pelaksanaannya Sehingga BMT harus Tepat dalam Penyalurannya .....	49
Tabel 4.7 : Penentuan Besarnya Keuntungan Pembiayaan Berdasarkan Kesepakatan Bersama dengan Debitur .....	50
Tabel 4.8 : Proses Pemberian Pembiayaan harus Selalu Dilaksanakan dengan Prinsip Kehati-hatian .....	50
Tabel 4.9 : Persyaratan Pembiayaan Relatif Mudah dan Cepat Mendapatkannya .....	51
Tabel 4.10 : Dalam Penyaluran Pembiayaan Sesuai dengan Visi dan Misi BMT .....	52
Tabel 4.11 :Rekapitulasi Pendapat Responden Terhadap Gambaran Penyebab Pembiayaan Bermasalah di BMT Al-Amanah.....	52
Tabel 4.12 :Dalam Pemberian Pembiayaan BMT Melakukan Analisis Terlebih Dahulu .....	54
Tabel 4.13 : Usaha Nasabah yang Kurang Layak Dapat Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah .....	54
Tabel 4.14 :Menurunya Kondisi Usaha atau Perekonomian Nasabah akan Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah .....	55
Tabel 4.15 : Penghasilan Nasabah yang Tidak Tetap Akan Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah .....	55
Tabel 4.16 : Terlalu Mudah dalam Pemberian Pembiayaan dapat Menyebabkan Pembiayan Bermasalah .....	56
Tabel4.17 :Besarnya Keuntungan yang ditetapkan BMT Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah .....	57

Tabel 4.18 :Kurang Adanya Pengawasan dan Pembinaan Dapat Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah .....	57
Tabel 4.19 :Kurangnya Pemahaman Karyawan di Bidang Pembiayaan Dapat Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah.....	58
Tabel 4.20 :Kurang Teliti Dalam Menganalisa Permohonan Pembiayaan Dapat Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah.....	58
Tabel 4.21 :Terlalu Lama Jangka Waktu Pengembalian Pembiayaan Dapat Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah .....	59
Tabel 4.22 : Rekapitulasi Pendapat Responden Terhadap Manajemen Pembiayaan Untuk Mengatasi Pembiayaan Bermasalah di BMT Al-Amanah .....	60
Tabel 4.23 : Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen Variabel X.....	62
Tabel 4.24: Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen Variabel Y.....	64
Tabel 4.25 : Hasil Perhitungan Uji Reliabilitas Instrumen Variabel X.....	66
Tabel 4.26 : Hasil Perhitungan Uji Reliabilitas Instrumen Variabel Y .....	67



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 : Struktur Organisasi BMT Al-Amanah Al-Amanah .....	43
Gambar 4.1 : Mekanisme Pembiayaan BMT .....	45