

**ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

Haikal Mubarak

NIM: 1908203033

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1444 H / 2023 M

**ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1444 H / 2023 M

ABSTRAK

Haikal Mubarak. NIM: 1908203033, “ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN”, 2023.

Dari awal didirikan dan sampai kini sudah banyak nasabah dan pembiayaan yang dilakukan, tidak menutup kemungkinan Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren mengalami adanya pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah yang dimaksud dalam pelaksanaannya belum mencapai atau memenuhi target yang diinginkan oleh pengelola, dimana nasabah mengalami kesulitan dalam menyelesaikan kewajibannya. Pembiayaan bermasalah menggambarkan situasi dimana persetujuan pengembalian pembiayaan mengalami risiko kegagalan. Pembiayaan bermasalah oleh nasabah biasanya disebabkan oleh faktor internal maupun eksternal. Oleh karena itu pembiayaan bermasalah harus secepatnya diselesaikan agar kerugian yang lebih besar dapat dihindari.

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab dari pertanyaan pertanyaan yang menjadi rumusan masalah: “Bagaimana strategi penanganan yang dilakukan Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren untuk menangani pembiayaan bermasalah”. Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif, data yang dikumpulkan dengan cara interview (wawancara), observasi, dokumentasi kemudian dianalisis dengan metode deskriptif analisis.

Adapun hasil dari penelitian ini: BWM Buntet Pesantren melakukan upaya tindakan pencegahan (preventif) untuk mencegah pembiayaan bermasalah. Mereka menerapkan analisis 5C, yaitu menganalisis jenis usaha, pendapatan bulanan, modal awal usaha, dan pengeluaran untuk kebutuhan anak nasabah. Selain itu, BWM Buntet Pesantren juga melakukan tindakan penyelamatan (kuratif) dengan prinsip kekeluargaan. Tindakan tersebut meliputi kelompok tanggung renteng, perpanjangan jangka waktu, dan *ibra'* atau pembebasan tanggungan.

Kata kunci : *BWM Buntet Pesantren, Pembiayaan bermasalah, Strategi penanganan.*

Abstract

Haikal Mubarak. NIM: 1908203033, "ANALYSIS OF STRATEGIES FOR HANDLING TROUBLED FINANCING AT BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN", 2023.

Since its establishment, Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren (BWM) has served numerous customers and provided various financing facilities. However, it is not uncommon for the bank to encounter troubled financing situations, where the financing granted does not reach or meet the desired targets set by the management, resulting in customers facing difficulties in fulfilling their obligations. Troubled financing refers to a situation where the repayment agreement carries a risk of failure. Such financing issues can be caused by internal or external factors. Therefore, it is crucial to promptly address troubled financing to avoid further losses.

This research aims to answer the research question: "What strategies does Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren employ to handle troubled financing?" The study adopts a qualitative research approach, collecting data through interviews, observations, and document analysis, which are then analyzed using descriptive analysis method.

The findings of this study reveal that BWM Buntet Pesantren implements both preventive and curative measures to address troubled financing. As a preventive measure, they employ the 5C analysis, which involves assessing the type of business, monthly income, initial capital, and expenses for the customers' children's needs. Additionally, BWM Buntet Pesantren undertakes curative actions based on the principle of familial support. These actions include the establishment of mutual assistance groups, extension of loan repayment periods, and the possibility of debt forgiveness (ibra').

Keywords: *BWM Buntet Pesantren, Troubled financing, Handling strategies.*

المخلص

هيكمل مبارك. رقم الطالب: 1908203033، "تحليل استراتيجيات التعامل مع التمويل المتعثر في بنك الوقف المصغر بوننتيت بسانترين"، 2023

منذ تأسيسها وحتى الآن، قام بنك الوقف المصغر بوننتيت بسانترين بخدمة عدد كبير من العملاء وتقديم تمويلات مختلفة. ومع ذلك، فإنه ليس من النادر أن يواجه البنك مشاكل في التمويل، حيث لا يصل أو لا يفي التمويل الممنوح بالأهداف المرجوة من الإدارة، مما يتسبب في صعوبات للعملاء في الوفاء بالتزاماتهم. يصف التمويل المتعثر الوضع الذي يعاني فيه اتفاق إعادة التمويل من مخاطر الفشل. وعادةً ما يكون سبب التمويل المتعثر لدى العملاء هو بسبب عوامل داخلية وخارجية. لذا يجب حل مشكلة التمويل المتعثر بأسرع وقت ممكن لتجنب حدوث خسائر أكبر.

تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة على سؤال البحث: "ما هي الاستراتيجيات التي يتبعها بنك الوقف المصغر بوننتيت بسانترين للتعامل مع التمويل المتعثر؟" تعتمد الدراسة على منهج البحث الكيفي، حيث يتم جمع البيانات من خلال المقابلات، والمراقبة، والوثائق، ثم يتم تحليلها باستخدام طريقة التحليل الوصفي.

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن بوننتيت بسانترين يتبع إجراءات وقائية وعلاجية للتعامل مع ، الذي يتضمن تحليل نوع العمل، C التمويل المتعثر. كإجراء وقائي، يستخدمون تحليل الـ 5 والدخل الشهري، ورأس المال الابتدائي للأعمال، والمصروفات المخصصة لاحتياجات أطفال العملاء. بالإضافة إلى ذلك، يقوم بوننتيت بسانترين أيضاً باتخاذ إجراءات علاجية وفقاً لمبدأ الدعم الأسري. تشمل هذه الإجراءات تشكيل مجموعات الالتزام المشترك، وتمديد فترات سداد القروض، وإمكانية إعفاء الديون (إبراء الذمة).

كلمات البحث: بوننتيت بسانترين، التمويل المتعثر، استراتيجيات التعامل

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memenuhi Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

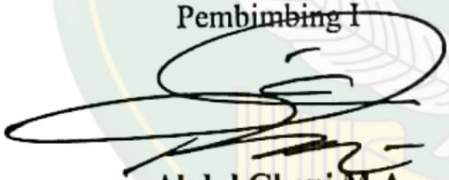
HAIKAL MUBARAK


NIM : 1908203033

Pembimbing,

Pembimbing I

Pembimbing II


Abdul Ghoni M.A.


Drs. Amir M.Ag

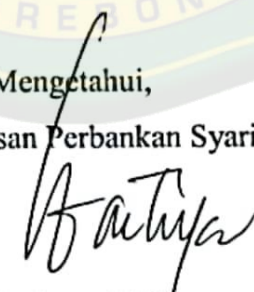
NIP. 198410122019031008

NIP. 196503131994021001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah




Wartoyo, M.Si

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan Skripsi dari:

Nama : Haikal Mubarak
NIM : 1908203033
Skripsi Berjudul : **Analisis Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Cirebon, 1 Juni 2023

Pembimbing I

Pembimbing II



Abdul Ghoni M.A.

Drs. Amir M.Ag

NIP. 198410122019031008

NIP. 196503131994021001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Wartoyo, M.Si

NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN”, oleh **Haikal Mubarak**, NIM: 1908203033, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 20 Juni 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah,

Ketua Sidang,



Dr. Wartoyo, M. Si

NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang,

Nining Wahyuningsih, M.M

NIP. 197309302007102001

Penguji I,

Abdul Fatakh, M.Hum

NIP. 197901142014111001

Penguji II,

Drs. H. Robbani, MM., M.Ag

NIP. 196203141984121001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Haikal Mubarak

NIM : 1908203033

Tempat tanggal lahir : Cirebon, 19 Desember 2000

Alamat : RT 03/RW 01 Ds. Mertapadakulon, Kec.
Astanajapura, Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

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

Cirebon, 13 Juni 2023

Saya yang menyatakan,



Haikal Mubarak

NIM : 1908203033

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah kupakanjatkan puji kepada Allah SWT, atas segala rahmat, ridho dan juga kesempatan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi saya dengan segala kekurangannya. Segala rasa syukur ku ucapkan kepada-Mu Ya Rabb, karena sudah menghadirkan orang-orang baik dan berarti di sekeliling saya. Orang-orang yang senantiasa memberikan semangat dan do'a, sehingga skripsi saya ini dapat diselesaikan dengan baik. Untuk karya yang sederhana ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua orang tua saya, Alm. Bapak Ahmad Rais dan Ibu Iim Muhimmah terimakasih atas segala pengorbanan dan perjuangan kalian selama ini, yang selalu memberikan cinta kasih dan sayangya serta tak pernah lelah memberikan dukungan, semangat dan do'a untuk anaknya agar kelak menjadi manusia yang sukses serta bisa bermanfaat untuk sesama.
2. Kakak saya Faisal yang senantiasa memberikan dukungan serta do'anya agar saya bisa menyelesaikan kuliah.
3. Keluarga tanpa ikatan darah perempuan NIM CKR0190180 terima kasih karena senantiasa memberikan dukungan yang tiada henti dan do'a-do'a yang melangit.
4. Guru-guru ku dan masih banyak yang tak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas nasehat-nasehat yang membangun agar saya bisa lebih kuat menghadapi kehidupan yang nyata setelah dunia perkuliahan ini selesai.
5. Sepupu dan sahabat semua yang sering direpotkan macam Haidar, Irfan, David, Zulfa, Romli, Kiki, Wahyu, dan Crew Toko 99 terimakasih sekali lagi semoga kalian tetap sehat dan sukses.
6. Sahabat Perbankan Syariah A Angkatan 2019 terima kasih telah menemani kisah pencarian ilmu di dunia perguruan tinggi semoga kalian bisa sukses semuanya.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama lengkap dari Penulis adalah Haikal Mubarak, lahir di Cirebon, 19 Desember 2000. Penulis adalah anak kedua dari 2 bersaudara, lahir dari Ibu Iim Muhimmah dan Alm. Bapak Ahmad Rais. Mempunyai saudara kandung bernama Faisal Khotirudin. Alamat lengkap Dusun Manis, RT 003/RW 001, Desa Mertapada Kulon, Kecamatan Astanajapura, Kabupaten Cirebon.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah :

1. TK Raudhatul Athfal PATWA, lulus tahun 2007.
2. MI Wathoniyah Putra Mertapada PATWA, lulus tahun 2013.
3. MTs AI Mertapada PATWA, lulus tahun 2016.
4. MAAI Mertapada PATWA, lulus tahun 2019.

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul Skripsi "**ANALISIS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN**", dibawah bimbingan Bapak Abdul Ghoni, MA dan Drs. H. Amir, M.Ag.

MOTTO HIDUP

**“JANGAN PERNAH LUPA MEMINTA DO’A ORANG TUA KETIKA
INGIN MELANGKAH KEMANAPUN”**



KATA PENGANTAR

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan ridho-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir semester akademik (Skripsi) dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabatnya serta orang-orang yang selalu mengikuti sunahnya. Peneliti menyadari terwujudnya skripsi ini tidak lepas dari peran dan bantuan berbagai pihak, untuk peneliti patut menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. Didi Sukardi, M.H. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si. Ketua Jurusan Perbankan Syariah, FEBI Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Nining Wahyuningsih, M.M. Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah, FEBI Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Abdul Ghoni, M.A. dan Bapak Drs. H. Amir, M.Ag. Terima kasih banyak telah meluangkan waktunya untuk terus membimbing dan memotivasi peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir penulisan skripsi ini .
6. Bapak Alfin Nurulfaz, S.E. Staff Jurusan Perbankan Syariah, FEBI Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon. Terimakasih telah membantu dalam membantu melengkapi data penulisan skripsi ini.
7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya Dosen Jurusan Perbankan Syariah, yang telah memberi ilmu yang bermanfaat kepada peneliti.
8. Seluruh staff dan pegawai Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren yang telah mengizinkan dan membantu dalam penyusunan skripsi ini.

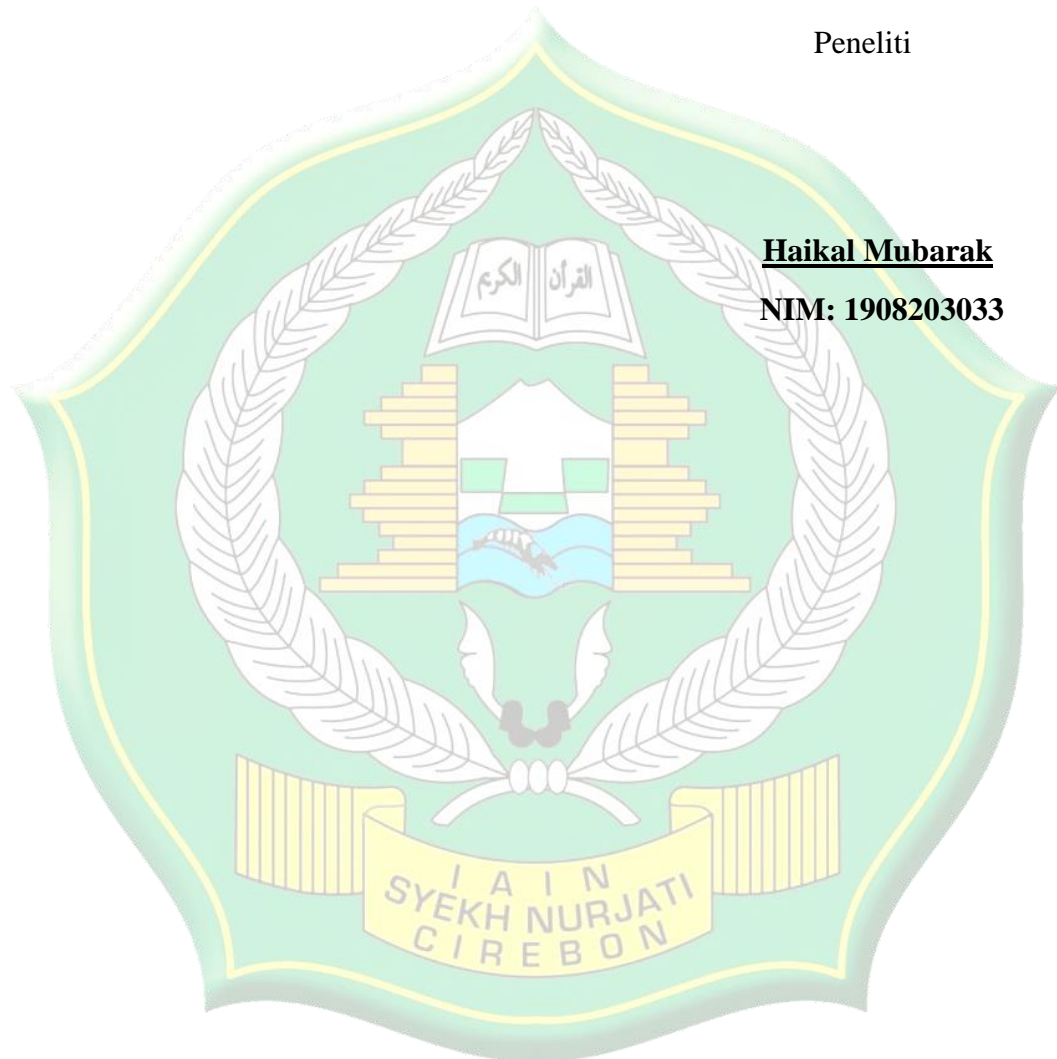
Semoga Allah SWT melimpahkan Rahmat-Nya atas semua yang telah mereka berikan. Peneliti berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membutuhkan dari berbagai bidang keilmuan, serta dapat ikut serta berkontribusi dalam pengembangan keilmuan Ekonomi Islam.

Cirebon, 20 Juni 2023

Peneliti

Haikal Mubarak

NIM: 1908203033



DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
MOTTO HIDUP	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	5
E. Penelitian terdahulu	5
F. Kerangka pemikiran	8
G. Metode penelitian	13
H. Sistematika penulisan	15
I. Rencana Penelitian	16
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Bank Wakaf Mikro	17
1. Definisi Bank Wakaf Mikro	17
2. Dasar Hukum Bank Wakaf Mikro	18
3. Karakteristik Bank Wakaf Mikro	19

4. Tujuan dan fungsi Bank Wakaf Mikro.....	20
B. Pembiayaan Bermasalah	21
1. Definisi Pembiayaan Bermasalah.....	21
2. Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	23
3. Klasifikasi Pembiayaan Bermasalah	24
C. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	26
1) Pencegahan (<i>preventif</i>)	26
2) Penyelamatan (<i>kuratif</i>)	27
BAB III GAMBARAN BANK WAKAF MIKRO BUNTET PESANTREN.	31
A. Profil Bank Wakaf Mikro (BWM) Buntet Pesantren.....	31
1. Sejarah Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren.....	31
2. Karakteristik Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren.....	33
3. Visi dan Misi Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren.....	33
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	39
A. Praktik Pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren.....	39
B. Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah pada Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren.....	47
C. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren	51
BAB V PENUTUP	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran-saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN - LAMPIRAN	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Transliterasi Konsonan	xx
Tabel 2. Transliterasi Vokal Tunggal.....	xx
Tabel 3. Transliterasi Vokal Rangkap.....	xxi
Tabel 4. Tabel Transliterasi <i>Maddah</i>	xxi
Tabel 5. Rencana dan Jadwal Penelitian	16



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pemikiran Penelitian	12
Gambar 2. Struktur Organisasi Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren	38
Gambar 3. Formulir pengajuan pembiayaan Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren	42
Gambar 4. Alur pembiayaan Qard Bank Wakaf Mikro Buntet Pesantren	44
Gambar 5. Formulir analisis pembiayaan	57

