

**PERAN MANAJEMEN DALAM UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH DI BMT STEI AL-ISHLAH DESA/KECAMATAN
RAJAGALUH KABUPATEN MAJALENGKA**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI)
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
Jurusan Syariah STAIN Cirebon



IMA HUSNUL KHOTIMAH

Nomor Pokok : 50230101

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON**

2006 M / 1427 H

**PERAN MANAJEMEN DALAM UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH DI BMT STEI AL-ISHLAH DESA/KECAMATAN
RAJAGALUH KABUPATEN MAJALENGKA**



SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)

CIREBON

2006

NOTA DINAS

Kepada Yth
Ketua Jurusan Syari'ah
STAIN Cirebon.
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan pembimbingan, telaahan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari:

Nama : IMA HUSNUL KHOTIMAH
NIM : 50230101
Judul : *Peran Manajemen Dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT STEI Al-Ishlah Desa/Kecamatan Rajagaluh Kabupaten Majalengka.*

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Cirebon, 27 Desember 2006

Pembimbing I



Dr. H. ABDUS SALAM, DZ, M.M
NIP. 150 209 885

Pembimbing II



TOTO SUHARTO, SE, M.Si
NIP.150 300 936

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrohmanirrohim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "*Peran Manajemen Dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT STEI Al-Ishlah Desa/Kecamatan Rajagaluh Kabupaten Majalengka*". Beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dimasyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/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, Desember 2006



g membuat pernyataan

Ima Husnul Khotimahi
IMA HUSNUL KHOTIMAH

NIM: 50230101

PERSETUJUAN
PERAN MANAJEMEN DALAM UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH DI BMT STEI AL-ISHLAH DESA/KECAMATAN
RAJAGALUH KABUPATEN MAJALENGKA



Pembimbing I

Dr. H. ABDUS SALAM, DZ, M.M
NIP. 150 209 885

Pembimbing II

TOTO SUHARTO, SE, M.Si
NIP.150 300 936

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: **“PERAN MANAJEMEN DALAM UPAYA PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH Di BMT STEI AL-ISHLAH DESA/KECAMATAN RAJAGALUH KABUPATEN MAJALENGKA”**, oleh **IMA HUSNUL KHOTIMAH** Nomor Pokok : 50230101 telah diujikan dalam sidang munaqosah STAIN Cirebon pada hari Kamis, tanggal 30 November 2006.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam.

Cirebon, 02 Desember 2006

Sidang Munaqosah:

Ketua

Sekretaris

Merangkap Anggota,

Merangkap Anggota,



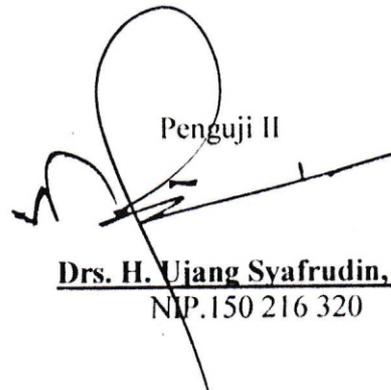
Drs. Wasman, M.A.
NIP. 150 250 502

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

Anggota:

Penguji I

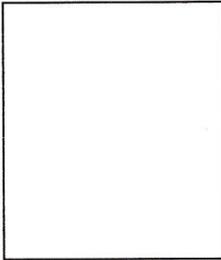
Penguji II



Drs. Wasman, M.A.
NIP. 150 250 502

Drs. H. Ujang Syafrudin, MA
NIP.150 216 320

RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Desa Leuwikujang Kecamatan Leuwimunding Kabupaten Majalengka Jawa Barat pada tanggal 16 Mei 1984 dari pasangan Bapak H. Arsyad Rosyidin dan Ibu Hj. Mamah Fatimah

Pendidikan yang diselenggarakan oleh penulis sebagai berikut:

1. Sekolah Dasar Negeri II Leuwikujang, Lulus tahun 1996
2. Madrasah Tsanawiyah Negeri, Lulusan tahun 1999
3. Madrasah Aliyah Negeri Ciwaringin Cirebon, Lulusan tahun 2002

Selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan di STAIN Cirebon Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Strata satu (S1) sampai skripsi diselesaikan

PERSEMBAHAN

Rasa terimakasih yang tak terhingga teruntuk kedua orang tuaku (H. Arsyad.R & Hj. Mamah Fatimah) yang tidak henti-hentinya memberikan do'a, dukungan, bantuan, perhatian serta kasih sayang sepanjang masa. Untuk kakak dan adik-adiku (E. Maria.U, Ayu, dan Ika) buat ponakanku M. Hilmy. Z yang lucu banget.

Untuk saudara2ku Tante Ya2h, Tante Pich, Tante N2h. M.CC, M.Oji, M.Ma2n, M.Apud, M.Asep, M.Zopan trims atas do'a & dukunganya.

Untuk sahabat karibku D2h, teh Atun, teh koyimah, Ye2n, Iyan, Yati, C2n & anak-anak kost p. Sahlan makasih atas do'a & bantuannya.

Sahabat-sahabatku seperjuangan & sepenanggungan Epi-1 & Epi-2 li, Ve, Nuri, Dina, M2h, Lu2, lie, Eva, Ifah, Mu'minah, Syarifah, Rofiah, May, Hesti, Herna dll. Yang selalu menemaniku dalam suka maupun duka.

Untuk orang yang selalu memberikan dukungan dan bantuan A. Lukman, M.Herman, M.Ali, M. Bandi. Trim's aku ga akan melupakan kalian semua.

Motto

Kesuksesan akan Menyapa Orang yang mengejarnya

IKHTISAR

IMA Husnul Khotimah: Peran Manajemen dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT STEI Al-Ishlah Desa/Kecamatan Rajagaluh Kabupaten Majalengka

BMT adalah salah satu lembaga keuangan non perbankan yang memberikan jasa pembiayaan, dalam operasionalnya akan dihadapkan pada pembiayaan bermasalah yang sudah tentu akan sangat merugikan kelangsungan hidup BMT tersebut, oleh karena itu, BMT harus mempunyai manajemen pembiayaan yang baik guna meminimalisasi pembiayaan bermasalah.

Manajemen pembiayaan harus dilakukan dengan sebaik-baiknya mulai dari perencanaan jumlah pembiayaan, prosedur pemberian pembiayaan, analisis pemberian pembiayaan, sehingga pembiayaan tersebut berjalan dengan baik, akan tetapi fenomena yang terjadi di BMT STEI Al-Ishlah 50% dari nasabah mengalami pembiayaan bermasalah.

Perumusan masalah dalam skripsi ini adalah bagaimana manajemen pembiayaan yang diterapkan di BMT STEI Al-Ishlah Rajagaluh, faktor-faktor apa saja yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah dan upaya-upaya apa saja yang dilakukan BMT STEI Al-Ishlah Rajagaluh dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah.

Tujuan penulisan ini adalah untuk mengetahui manajemen pembiayaan yang diterapkan di BMT, mengetahui faktor-faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah serta mengetahui upaya yang dilakukan BMT dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah.

Langkah-langkah yang ditempuh dalam penyusunan skripsi ini adalah dilakukan melalui beberapa pendekatan yaitu; observasi, wawancara, serta penyebaran angket sebanyak 27 pertanyaan kepada 30 nasabah BMT STEI Al-Ishlah Rajagaluh, dan untuk pengolahan datanya menggunakan rumus prosentase.

Dari hasil penelitian diperoleh data bahwa manajemen pembiayaan yang diterapkan di BMT STEI Al-Ishlah Rajagaluh belum sepenuhnya sesuai dengan ketentuan lembaga keuangan BMT. faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di BMT STEI Al-Ishlah terdiri dari faktor intern (BMT STEI Al-Ishlah) dan faktor ekstern (nasabah), upaya yang dilakukan BMT STEI Al-Ishlah dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah yaitu dengan recheduling, reconditioning, restructring. Upaya penyelesaian yang dilakukan BMT STEI Al-Ishlah ini tergolong baik, dimana telah mencapai rata-rata 91,66%.

KATA PENGANTAR

Puji Dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Karena dengan taufiq dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini

Shalawat dan salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarganya, sahabatnya serta para pengikutnya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan baik berupa moril maupun spiritual sehingga penulis dapat menyelesaikan pembuatan skripsi ini. Untuk itu dengan segala hormat dan kerendahan hati, penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H.M. Imron Abdullah, M.Ag. ketua STAIN Cirebon
2. Bapak Drs. Wasman, M.A. Ketua Jurusan Syariah
3. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si. Ketua Prgram Studi Ekonomi Perbankan Islam
4. Dr. H. Abdus Salam, DZ, M.M. Sebagai Pembimbing I dan
5. Toto Suharto, SE,M.Si, pembimbing II
6. Usef Saefudin Zuhri, S.Pdi. Ketua umum BMT STEI Al-Ishlah Rajagaluh

Semoga amal kebaikan yang telah diberikan menjadi amal ibadah yang diterima Allah SWT, serta mendapatkan pahala yang berlipat ganda.

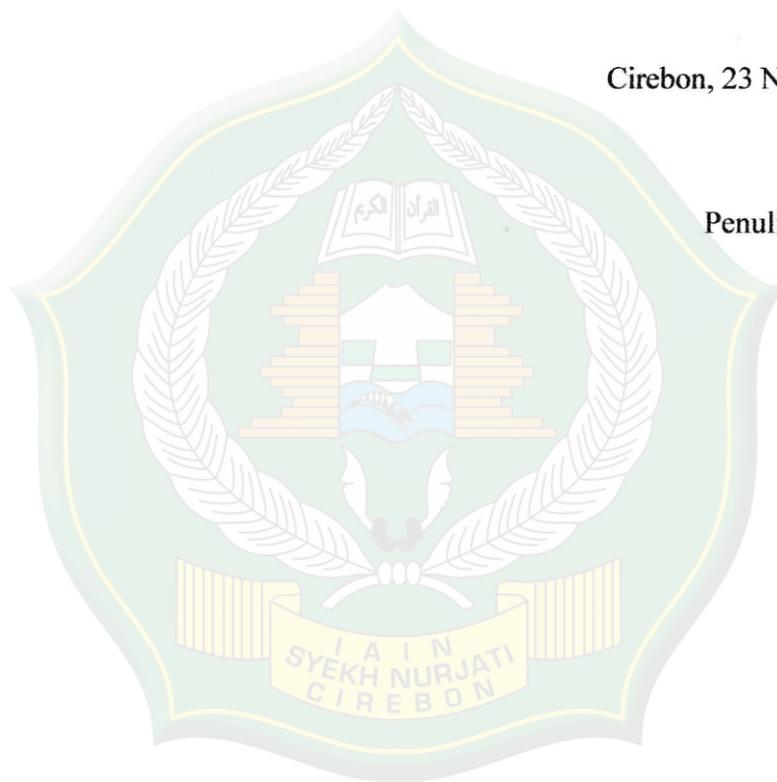
Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai hambatan dan kesulitan yang dialami penulis, tetapi dengan penuh kesabaran dan disertai upaya yang sungguh-sungguh, akhirnya penyusunan skripsi ini dapat terwujud dan terlaksana sebagaimana yang diharapkan. Penulis sadar bahwa masih banyak

kekurangan dan kelemahan yang terjadi di dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu kritik dan saran dari semua pihak sangat penulis harapkan.

Dengan memohon kehadiran Allah SWT, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kalangan masyarakat akademik serta menjadi setitik sumbangan bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Cirebon, 23 November 2006

Penulis



DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL

NOTA DINAS

OTENTISITAS SKRIPSI

LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PENGESAHAN

RIWAYAT HIDUP

PERSEMBAHAN

IKHTISAR

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kerangka Pemikiran	8
E. Metode Penelitian	10

BAB II LANDASAN TEORI

A. Pengertian BMT	14
B. Pengertian Manajemen Pembiayaan	17
C. Pengertian Pembiayaan Bermasalah dan Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	32

D. Teknik Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	37
---	----

BAB III KONDISI OBJEKTIF BMT STEI AL-ISHLAH KECAMATAN

RAJAGALUH KABUPATEN MAJALENGKA

A. Sejarah Berdirinya BMT STEI Al-Ishlah	41
B. Berita Acara Rapat Pembentukan BMT STEI Al-Ishlah	43
C. Bidang Usaha BMT STEI Al-Ishlah.....	45
D. Susunan Kepegawaian	50
E. Deskripsi Jabatan	51

BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN

A. Manajemen Pembiayaan yang diterapkan di BMT STEI Al-Ishlah	55
B. Faktor-faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah.....	64
C. Upaya-upaya yang dilakukan BMT STEI Al-Ishlah dalam Menyelesaikan Pembiayaan Bermasalah.....	73

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	79
B. Saran	80

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 4-1	BMT menyediakan pembiayaan bagi pedagang kecil	58
Tabel 4-2	Pembiayaan dari BMT untuk meningkatkan usaha	58
Tabel 4-3	Besarnya margin/keuntungan yang ditentukan pihak BMT relatif kecil dan tidak memberatkan nasabah	59
Tabel 4-4	Dalam pemberian pembiayaan harus dilaksanakan dengan menggunakan prinsip kehati-hatian.....	59
Tabel 4-5	Besarnya jumlah pembiayaan yang diberikan sesuai dengan kemampuan nasabah	60
Table 4-6	Setiap pembiayaan yang diberikan tidak menggunakan agunan.....	60
Tabel 4-7	BMT STEI Al-Ishlah sudah mempunyai karyawan yang professional dibidang pembiayaan	61
Tabel 4-8	Pihak BMT memberikan persyaratan yang mudah dalam memberikan pembiayaan	62
Tabel 4-9	Pihak BMT memberikan pembinaan dan pengarahan terhadap usaha nasabah.....	62
Tabel 4-10	Pembiayaan yang diberikan merupakan pembiayaan yang bebas dari bunga.....	63
Tabel 4-11	Rekapitulasi data tentang penilaian responden terhadap manajemen pembiayaan di BMT.....	63

Tabel 4-12	Kurang lancarnya usaha nasabah dapat menyebabkan pembiayaan bermasalah	65
Tabel 4-13	Kurangnya hasil keuntungan yang diperoleh nasabah dalam berdagang dapat menyebabkan pembiayaan bermasalah	66
Tabel 4-14	Kesulitan dalam membayar angsuran dapat menyebabkan pembiayaan bermasalah	66
Tabel 4-15	Kurang teliti dalam menganalisa permohonan pembiayaan dapat menyebabkan pembiayaan bermasalah	67
Tabel 4-16	Kurangnya pengawasan dan pembinaan pembiayaan dapat menyebabkan pembiayaan bermasalah	67
Tabel 4-17	Terlalu mudah dalam pemberian pembiayaan dapat menyebabkan pembiayaan bermasalah	68
Tabel 4-18	Menurunnya kondisi usaha perekonomian nasabah dapat menyebabkan pembiayaan bermasalah	68
Tabel 4-19	Pemberian pembiayaan yang dilakukan tanpa analisis terlebih dahulu dapat menyebabkan pembiayaan bermasalah	69
Tabel 4-20	Kurangnya kualitas dan kuantitas staf karyawan dibidang pembiayaan dapat menyebabkan pembiayaan bermasalah	69

Tabel 4-21	Pembiayaan tanpa jaminan dapat menyebabkan pembiayaan bermasalah	70
Tabel 4-22	Usaha nasabah yang kurang layak dapat menyebabkan pembiayaan bermasalah	70
Tabel 4-23	Rekapitulasi data tentang penilaian responden terhadap faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah	71
Tabel 4-24	Dalam mengatasi pembiayaan bermasalah pihak BMT melakukan rescheduling.....	74
Tabel 4-25	Dalam mengatasi pembiayaan bermasalah pihak BMT Menunda sementara angsuran.....	74
Tabel 4-26	Dalam mengatasi pembiayaan bermasalah pihak BMT menambah pembiayaan agar dapat meningkatkan laba.....	75
Tabel 4-27	Dalam mengatasi pembiayaan bermasalah pihak BMT memberi teguran.....	75
Tabel 4-28	Dalam mengatasi pembiayaan bermasalah pihak BMT meminta jaminan barang pengganti	76
Tabel 4-29	Pihak BMT membebaskan setiap pembiayaan apabila nasabah tidak mampu memenuhi kewajibannya dalam membayar.....	77