

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH  
DI KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC CIREBON  
MELALUI P.OJK 35/POJK.05/2015**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan  
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh :

**SITI NURHANIPAH**

**2008203004**



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON  
TAHUN 2024**

## ABSTRAK

SITI NURHANIPAH, NIM: 2008203004, “**Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon Melalui P.OJK 35/POJK.05/2015**”, 2024.

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi pembiayaan bermasalah yang muncul di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon serta menganalisis penanganan pembiayaan bermasalah dan penerapan POJK No. 35/POJK.05/2015 pada pembiayaan bermasalah di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon. Dengan mengetahui faktor pembiayaan bermasalah di harapkan KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon dapat mengidentifikasi calon nasabah yang potensi mengalami masalah di masa depan dan mengatur strategi mitigasi risiko lebih awal, sehingga KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon mengambil langkah-langkah preventif untuk mengurangi pembiayaan bermasalah. Melalui POJK No. 35/POJK.05/2015 berperan dalam memastikan KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon mengelola dana nasabah sesuai dengan prinsip syariah, transparan dan akuntabel, sehingga meningkatkan kepercayaan nasabah terhadap KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif. Dalam pengumpulan data penulis menggunakan sumber data primer yaitu diambil dari observasi dan wawancara, serta data sekunder berupa studi perpustakaan dan dokumen lainnya, kemudian keseluruhan data dikumpulkan selanjutnya dianalisis hingga memperoleh kesimpulan.

Hasil dari penelitian ini adalah: (1) faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon seperti: kegagalan usaha anggota, penggunaan dana pembiayaan yang tidak tepat, dan anggota kurang disiplin dan komitmen dalam melakukan kewajiban untuk membayar angsurannya. (2) Penanganan yang dilakukan KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon jika terjadi pembiayaan bermasalah melalui beberapa tahapan, tahap pertama komunikasi terbuka kepada anggota melalui telepon atau WhatsApp juga melakukan kunjungan kerumah anggota, tahap kedua setelah melakukan komunikasi terbuka akan diberikan surat peringatan sampai tiga kali dengan melakukan pemanggilan untuk dilakukannya rescheduling atau penjadwalan ulang, tahap ketiga jika masih anggota belum bisa membayar kewajibannya maka pihak KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon melakukan penarikan jaminan sesuai dengan kesepakatan diawal. (3) Penerapan POJK No. 35/POJK.05/2015 di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon telah dilaksanakan dengan baik, terutama dalam pemantauan dan rekruturisasi.

Strategi penanganan pembiayaan bermasalah yang diterapkan berfokus pada pendekatan yang lebih humanis dan edukatif, yang dapat mengurangi potensi pembiayaan bermasalah dan meningkatkan hubungan baik dengan nasabah. implementasi lebih lanjut dari strategi-strategi ini akan terus meningkatkan efektivitas lembaga dalam menangani pembiayaan bermasalah sesuai dengan ketentuan POJK.

**Kata kunci** : *Faktor pembiayaan bermasalah, penanganan pembiayaan bermasalah, penerapan POJK No.35/POJK.05/2015, KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon*

## ABSTRACT

SITI NURHANIPAH, NIM: 2008203004, “Strategy for Handling Problematic Financing at KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon Through P.OJK 35/POJK.05/2015”, 2024.

This study aims to identify problematic financing that arises at KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon and analyze the handling of problematic financing and the implementation of POJK No. 35/POJK.05/2015 on problematic financing at KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon. By knowing the problematic financing factors, it is expected that KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon can identify potential customers who have the potential to experience problems in the future and set up risk mitigation strategies early, so that KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon takes preventive steps to reduce problematic financing. Through POJK No. 35 / POJK.05 / 2015, it plays a role in ensuring that KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon manages customer funds in accordance with sharia principles, transparently and accountably, thereby increasing customer trust in KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.

This study uses qualitative research. In collecting data, the author uses primary data sources, namely from observations and interviews, as well as secondary data in the form of library studies and other documents, then all data is collected and then analyzed to obtain conclusions.

The results of this study are: (1) the factors causing problematic financing at KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon such as: member business failure, inappropriate use of financing funds, and members lacking discipline and commitment in carrying out their obligations to pay their installments. (2) Handling carried out by KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon if problematic financing occurs through several stages, the first stage is open communication to members via telephone or WhatsApp and also visiting members' homes, the second stage after conducting open communication will be given a warning letter up to three times by making a summons to carry out rescheduling or rescheduling, the third stage if the member still cannot pay his obligations then the KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon will withdraw collateral according to the initial agreement. (3) The implementation of POJK No. 35 / POJK.05 / 2015 at KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon has been carried out well, especially in monitoring and recruiting.

The strategy for handling problematic financing that is implemented focuses on a more humanistic and educational approach, which can reduce the potential for problematic financing and improve good relations with customers. Further implementation of these strategies will continue to improve the effectiveness of institutions in handling problematic financing in accordance with POJK provisions.

**Keywords:** *Problematic financing factors, handling problematic financing, implementation of POJK No.35/POJK.05/2015, KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon*

## خلاصة

KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon في الإشكالي التمويل مع التعامل استراتيجية" ، 2008203004 :نيم نورهانيباه، سيتي  
Sejahtera KC Cirebon من خلال P.OJK 35 / POJK.05 / 2015" ، 2024.

KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon في الإشكالي التمويل بشأن 35/POJK.05/2015 رقم POJK وتنفيذ التمويل مشاكل مع التعامل كيفية وتحليل  
KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon. أن نأمل الإشكالية، التمويل عوامل معرفة خلال من KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon. القدرة لديهم الذين المحتملين العملاء تحديد من KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon يتمكن  
KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon لـ يمكن بحيث مبكر، وقت في المخاطر من التخفيف استراتيجيات وإعداد المستقبل في مشاكل مواجهة على  
POJK خلال من. التمويل مشاكل من للحد وقائية خطوات اتخاذ KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon. KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon  
KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon قيام ضمان في دورًا 35/POJK.05/2015 رقم المذكورة تلعب رقم  
KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon في العملاء ثقة زيادة وبالتالي ومساءلة، شفافية الإسلامية، الشريعة لمبادئ وفقًا العملاء أموال بإدارة  
KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.

من المأخوذة تلك أي الأولية، البيانات مصادر المؤلف يستخدم البيانات، جمع في. النوعي البحث البحث هذا يستخدم  
ثم البيانات جميع جمع يتم ثم. أخرى ووثائق مكتبية دراسات شكل في الثانوية البيانات وكذلك والمقابلات، الملاحظات  
الاستنتاجات على للحصول تحليلها.

KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon في التمويل مشاكل تسبب التي العوامل (1) :هي الدراسة هذه نتائج  
الانضباط إلى الأعضاء وافتقار التمويل، لأموال المناسب غير والاستخدام الأعضاء، الشركات فشل :مثل  
KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon بها تقوم التي المعالجة تتم (2). أقساطهم دفع تجاه التزاماتهم تنفيذ في والالتزام  
المفتوح التواصل هي الأولى المرحلة مراحل، عدة خلال من إشكالي تمويل حدوث حالة في KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon  
إصدار سيتم تنفيذ بعد الثانية المرحلة الأعضاء، منازل زيارة خلال من وأيضًا WhatsApp أو الهاتف عبر الأعضاء مع  
الجدولة، إعادة أو الجدولة إعادة لتنفيذ مكاملة إجراء خلال من. مرات ثلاث حتى المفتوح الاتصال حالة في تحذيري خطاب  
KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera ثم التزاماته، سداد على قادر غير يزال لا العضو كان إذا الثالثة المرحلة  
رقم القرار تنفيذ تم. رقم POJK تنفيذ (3). الأولية للاتفاقية وفقًا الضمان بسحب شركة ستقوم  
KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon في 35/POJK.05/2015 شكل  
والتجنيد المراقبة مجال.

احتمالية من يقلل أن يمكن والذي وتعليمًا، إنسانية أكثر نهج على الإشكالي التمويل مع للتعامل المتبعة الاستراتيجية تركز  
مواصلة إلى يؤدي أن شأنه من الاستراتيجيات هذه تنفيذ مواصلة إن. العملاء مع الجيدة العلاقات ويحسن الإشكالي التمويل  
POJK. لأحكام وفقا الإشكالي التمويل مع التعامل في المؤسسات فعالية تحسين

KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon ، 35/POJK.05/2015 رقم POJK تنفيذ الإشكالي، التمويل معالجة الإشكالية، التمويل عوامل :المفتاحية الكلمات  
KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon

## PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

### **STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC CIREBON MELALUI P.OJK 35/POJK.05/2015.**

dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu Program S1 pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan telah disetujui untuk diujikan dalam sidang skripsi/munaqosah sesuai dengan ketentuan administrasi dan akademik yang berlaku.

Cirebon, 16 Oktober 2024

Nama : Siti Nurhanipah

NIM : 2008203004

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

H. Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

Prof. Dr. Aan Jaelani, M.Ag

NIP. 19250601 200501 1 008

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

## NOTA DINAS

Kepada Yth,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari: Siti Nurhanipah, NIM: 2008203004 dengan judul: Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon Melalui P.OJK 35/POJK.05/2015.

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

H. Eef Saefulloh, M.Ag

Prof. Dr. Aan Jaelani, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

NIP. 19250601 200501 1 008

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wajidvo, MSI

NIP. 19830702 201101 1 008




## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC CIREBON MELALUI P.OJK 35/POJK.05/2015.” telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 23 Oktober 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah

 <p>Ketua Sidang</p> <p><i>Dr. Wartoyo</i></p> <p><u>Dr. Wartoyo, MSI</u> NIP. 19830702 201101 1 008</p>	<p>Sekretaris Sidang</p> <p><i>Hj. Nining Wahyuningsih</i></p> <p><u>Hj. Nining Wahyuningsih, SE.M.M</u> NIP. 197309302007102001</p>
<p>Penguji I</p> <p><i>Dr. Wartoyo</i></p> <p><u>Dr. Wartoyo, MSI</u> NIP. 19830702 201101 1 008</p>	<p>Penguji II</p> <p><i>H. Syaeful Bakhri</i></p> <p><u>H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si</u> NIP. 19731125 201411 1 002</p>

**UINSSC**  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini,

Nama : Siti Nurhanipah

NIM : 2008203004

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul: Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon Melalui P.OJK 35/POJK.05/2015. yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikat dari Skripsi manapun di Perguruan Tinggi atau instansi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

**UINSSC**  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, 16 Oktober 2024



**Siti Nurhanipah**

NIM. 2008203004



## MOTTO

“Jadi perempuan yang B aja!  
Beautiful, ber-attitude, berduit, bahagia, dan bersyukur”

*-Aerinxhadwyn Samantha Dandanist-  
(Novel Altharazka karya @trianyaaa\_)*



## KATA PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan sepenuhnya untuk kedua orangtua saya, Bapak Supendi dan Ibu Kunaeni tercinta yang tidak pernah lelah untuk mendukung dan mendoakan saya selama ini. Karya ini adalah sebagai bentuk tanggungjawab saya dengan apa yang sudah saya mulai sebelumnya, semoga dengan karya ini bisa membuat Bapak dan Ibu bangga.

Tak lupa saya ucapkan terimakasih kepada kakak saya Asep Saepudin dan adik saya Siti Sumiyati yang telah mendukung secara moral dan material, untuk keluarga besar bapak rukeca dan keluarga besar bapak wirya, untuk sahabat dan teman-teman saya yang dengan sabar membantu, mendukung dan memotivasi selama menyelesaikan skripsi. Terimakasih juga untuk teman-teman Perbankan Syariah A angkatan 2020, teman-teman organisasi IMEIs yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih sudah menjadi bagian dari cerita saya selama perkuliahan. Semoga silaturahmi kita selalu terjaga dengan baik dan tidak terputus. Terakhir saya ucapkan terimakasih untuk diri saya sendiri Siti Nurhanipah atas segala perjuangan dan tanggungjawab untuk menyelesaikan skripsi ini, perjalananmu masih panjang ingat ini baru awal dari perjalanan selanjutnya.





## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Siti Nurhanipah dilahirkan di Cirebon pada tanggal 26 Mei 2001. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara yang dilahirkan dan dibesarkan dari pasangan Bapak Supendi dan Ibu Kunaeni. Penulis bertempat tinggal di Blok Kedempetan, RT. 001 RW. 007 Desa Cempaka, Kecamatan Plumbon, Kabupaten Cirebon.

Jenjang pendidikan yang ditempuh penulis, diantaranya:

1. TPQ TKQ DTA Nurul Anwar Marikangen pada tahun 2008-2014
2. SDN 3 Marikangen pada tahun 2008-2014
3. MTs Al-Wahdah Sumber pada tahun 2014-2017
4. SMK Manbaul ‘Ulum Dukupuntang pada tahun 2017-2020

Penulis juga aktif dalam organisasi:

- Pengurus Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam (IMEIs) IAIN Syekh Nurjati Cirebon Periode 2022-2023.

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi “STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSPPS BMT NUSA UMMAT SEJAHTERA KC CIREBON MELALUI P.OJK 35/POJK.05/2015” dibawah bimbingan Bapak H. Eef Saefulloh, M.Ag dan Bapak Prof. Dr. Aan Jaelani, M.Ag.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan kehadirat Allah SWT, karena atas berkat rahmat dan kerunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon Melalui P.OJK 35/POJK.05/2015”. Tidak lupa sholawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarganya, sahabatnya dan kaum muslimin, semoga kita termasuk umatnya dan mendapatkan syafa’atnya kelak di yaumul akhir, aamiin.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penyusunan skripsi, banyak sekali tantangan dan hambatan yang dihadapi. Akan tetapi, berkat bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikan skripsi. Oleh karena itu, penulis menyampaikan banyak terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si, Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Nining Wahyuningsih, M.M, Selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag dan Bapak H. Eef Saefulloh, M.Ag, Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan sabar membimbing, memotivasi dan memberikan saran-saran kepada penulis agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon yang dengan sabar dan ikhlas dalam mengajarkan serta memberikan ilmu selama penulis menempuh studi.
7. Seluruh Staff Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon yang berkenan dalam membantu penulis.
8. Pimpinan, Staff beserta jajaran KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon yang telah mengizinkan penulis melakukan penelitian di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.
9. Bapak Ahmad Ibrizul Izzi, M.H yang dengan sabar membimbing saya untuk bisa menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.

10. Bapak Supendi dan Ibu Kunaeni, Asep Saepudin, Siti Sumiyati, keluarga besar bapak Rukeca dan keluarga bapak Wiryana yang telah memberikan do'a, kasih sayang, dukungan dan nasihat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
11. Teruntuk Nureva terimakasih yang dari awal sudah menjadi motivasi bagi penulis.
12. Teman-teman saya Hartati, Siti Badriah, Inggih, Diani, Dewi, Mae dan Jannah. Terimakasih saya sampaikan yang telah kebersamaan selama perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.
13. Teman-teman MTs Siti Ayuni S dan Nursaadah yang memberikan dukungan serta motivasinya untuk penulis.
14. Teman-teman saya Sri Assifa, Shalsahbilla Suwandi dan Abril Winda Lianti yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.
15. Teman-teman semasa SD hingga saat ini Nurghina Rahmatika, Dewi Khofifah, dan Siti Rohayati terimakasih selalu memberikan dukungannya.



## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
خلاصة .....	iii
PERSETUJUAN .....	iv
NOTA DINAS .....	v
LEMBAR PENGESAHAN .....	vi
PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI .....	vii
MOTTO .....	viii
KATA PERSEMBAHAN .....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR TABEL .....	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	xvii
A. Konsonan .....	xvii
B. Vokal .....	xviii
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Kajian Terdahulu .....	7
F. Kerangka Pemikiran .....	11
G. Metode Penelitian .....	12
H. Sistematika Penulisan .....	17
BAB II .....	18
KAJIAN TEORI .....	18
A. Teori Pengawasan Keuangan .....	18
B. Pembiayaan .....	19



C. Baitul Maal Wa Tamwil (BMT).....	27
D. Peran dan Fungsi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) .....	34
E. Regulasi dan Kebijakan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) .....	42
BAB III.....	55
KONDISI OBJEKTIF .....	55
A. Profil Lembaga KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.....	55
B. Gambaran Umum KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon .....	55
BAB IV .....	65
HASIL DAN PEMBAHASAN .....	65
A. Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.....	65
B. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon .....	73
C. Penerapan P.OJK No. 35/POJK.05/2015 Pada Penanganan Pembiayaan Bermasalah di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.....	76
PENUTUP .....	78
A. Kesimpulan.....	78
C. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA .....	80
LAMPIRAN .....	84

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran .....	12
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera .....	59
Gambar 3.2 Struktur Organisasi KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon .....	60
Gambar 4.1 Skema Pembiayaan di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.....	66



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Susunan Pengurus, Pengawas, Dewan Pengawas Syariah KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.....	60
Tabel 3.2 Nama Pegawai KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.....	61
Tabel 4.1 Hasil Rekapitan Anggota Pembiayaan Pada Tahun 2021 Sampai Bulan Agustus 2024 di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera KC Cirebon.....	67



## PEDOMAN TRANSLITERASI

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El

م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
◻	Fathah	A	A
◻	Kasrah	I	I
◻	Dammah	U	U

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ي...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
و...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh : سُئِلَ suila

### 3. Vokal Panjang

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh :

- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

#### 4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

##### a. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

##### b. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

##### c. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah

#### 5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

#### 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas :

##### a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf "l" diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

##### b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.



Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

#### 7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- إِنَّ inna

#### 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/  
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

#### 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/  
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata

lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ                      Allaāhu gafūrun rahīm

#### 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid

