

**PENGARUH MANAJEMEN PEMBIAYAAN DALAM KAITANNYA  
DENGAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BMT IKHTIAR  
CILIMUS KUNINGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam  
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam  
Jurusan Syariah STAIN Cirebon



**JOJO NURUNJANA  
NIM. 20013124**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
2007**



## IKHTISAR

### **Jojo Nurunjana : Pengaruh Manajemen Pembiayaan Dalam Kaitannya dengan Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Ikhtiar**

Manajemen pembiayaan adalah bagaimana mengelola pemberian pembiayaan mulai dari pembiayaan itu diberikan sampai dengan pembiayaan tersebut lunas, dengan tidak menimbulkan permasalahan seperti pembiayaan bermasalah. BMT merupakan salah satu lembaga keuangan yang memberikan jasa pembiayaan/kredit, dalam operasionalnya akan dihadapkan pada pembiayaan bermasalah yang sudah barang tentu akan sangat merugikan kelangsungan hidup BMT tersebut. Oleh karena itu BMT harus mempunyai manajemen pembiayaan yang baik guna terhindar atau dapat menyelesaikan pembiayaan bermasalah yang merugikan tersebut.

Bagaimanakah konsep dan praktek manajemen pembiayaan yang diterapkan oleh BMT Ikhtiar. Sejauh mana pangaruh manajemen pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah dan faktor-faktor apa saja yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah tersebut. Dan bagaimanakah langkah-langkah yang dilakukan oleh pihak BMT Ikhtiar dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti konsep dan praktek manajemen pembiayaan yang diterapkan BMT dan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh manajemen pembiayaan terhadap pembiayaan bermasalah dan faktor-faktor apa saja yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah tersebut, dan untuk mengetahui langkah-langkah apa saja yang dilakukan oleh BMT Ikhtiar dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah tersebut.

Metode penelitian yang digunakan menggunakan metode kuantitatif. Untuk memperoleh data informasi yang dibutuhkan dilakukan observasi, wawancara dan penyebaran angket penelitian kepada 28 orang responden sebagai sampel. Hasil penelitian tersebut diolah dengan menggunakan teknik korelasi product moment untuk mengetahui hubungan manajemen dengan pembiayaan bermasalah, dan menggunakan analisis regresi sederhana untuk mengetahui sejauh mana pengaruh manajemen pembiayaan dengan pembiayaan bermasalah.

Dari hasil penelitian diperoleh kesimpulan bahwa konsep dan praktek manajemen pembiayaan yang diterapkan BMT Ikhtiar belum optimal. Hal tersebut dapat dilihat bahwa terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara konsep dan praktek manajemen pembiayaan dengan pembiayaan bermasalah sebesar 0,421, atau pembiayaan bermasalah dipengaruhi oleh pengaruh manajemen pembiayaan sebesar 17,7%. Faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah berasal dari faktor intern dan faktor ekstern BMT. Adapun langkah penyelesaian pembiayaan bermasalah yang dilakukan pihak BMT Ikhtiar dengan jalan kekeluargaan, yaitu dengan cara musyawarah dengan debitur bermasalah guna mencari jalan penyelesaian bersama permasalahan tersebut.



**PERSETUJUAN**

**PENGARUH MANAJEMEN PEMBIAYAAN DALAM KAITANNYA  
DENGAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BMT IKHTIAR  
CILIMUS KUNINGAN**

Oleh :

**Jojo Nurunjana**  
NIM : 20013124

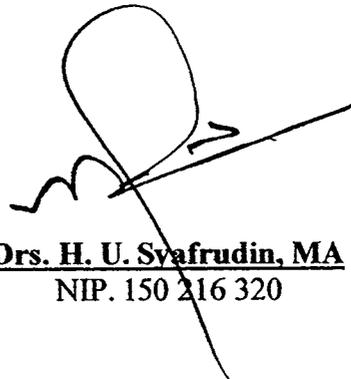
Menyetujui :

Pembimbing I

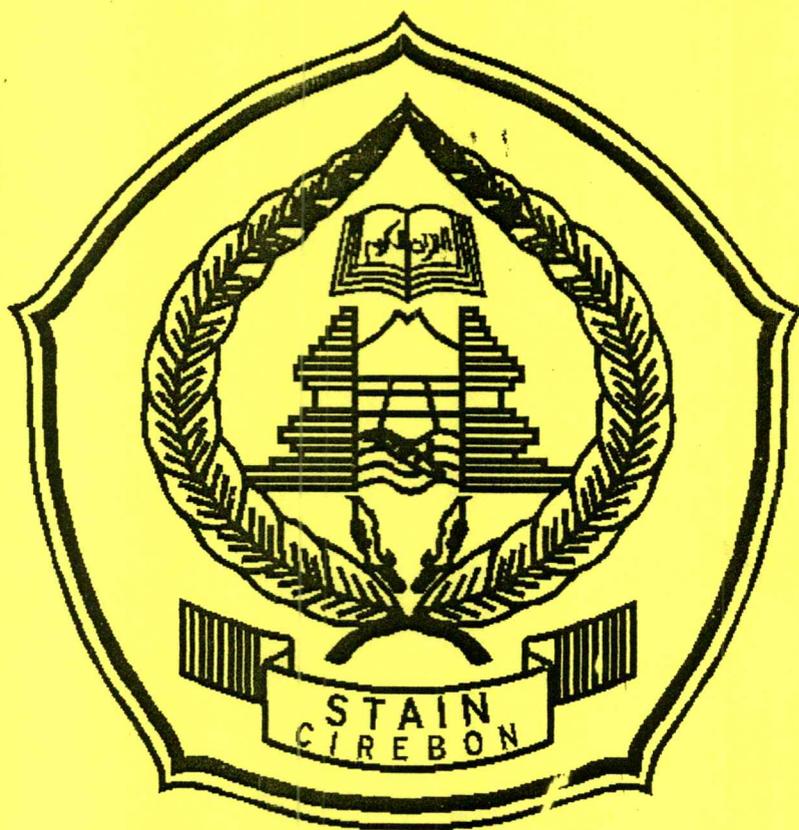


**Toto Suharto, M.Si**  
NIP. 150 300 936

Pembimbing II



**Drs. H. U. Syafrudin, MA**  
NIP. 150 216 320



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Pengaruh Manajemen Pembiayaan Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Ikhtiar Cilimus Kuningan**”.

Oleh : **Jojo Nurunjana** NIM 20013124, telah di munaqosahkan di STAIN Cirebon pada tanggal 31 Juli 2007.

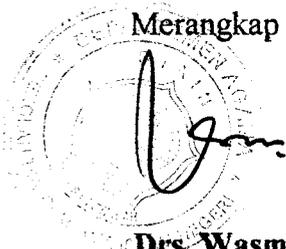
Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE,I) pada jurusan syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 31 Juli 2007

### Sidang Munaqosah

Ketua

Merangkap Anggota



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

Sekretaris

Merangkap Anggota



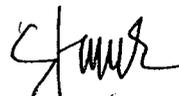
**Toto Suharto, SE. M.Si.**  
**NIP. 150 300 936**

Penguji I



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

Penguji II



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

## PERNYATAAN OTENTISITAS

*Bismillahirrahminirrahim.*

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: “**PENGARUH MANAJEMEN PEMBIAYAAN DALAM KAITANNYA DENGAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BMT IKHTIAR CILIMUS KUNINGAN**”, ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan dan 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 pada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya ini.

Cirebon, 25 Juli 2007

Yang membuat pernyataan,

A handwritten signature in black ink is written over a rectangular stamp. The stamp features the number '6000' in a large font, with '60' above it and '00' below it. To the right of the number is a portrait of a man. The text 'CINAN ABU' is visible at the top left of the stamp, and 'RESEPTEMPEL' is at the bottom. The signature is written in a cursive style, overlapping the stamp.

**Jojo Nurunjana**  
NIM. 20013124

## NOTA DINAS

Kepada Yth:

Ketua Jurusan Syari'ah

STAIN Cirebon

Di

Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi :

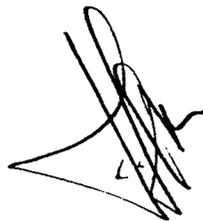
Nama : **Jojo Nurunjana**  
NIM : **20013124**  
Judul Skripsi : **PENGARUH MANAJEMEN PEMBIAYAAN DALAM  
KAITANNYA DENGAN PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BMT IKHTIAR CILIMUS  
KUNINGAN**

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

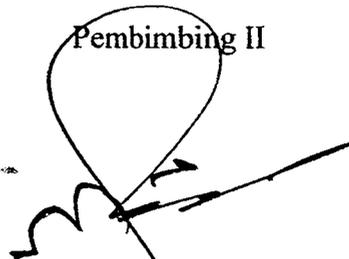
Cirebon, 25 Juli 2007

Pembimbing I



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

Pembimbing II



**Drs. H. U. Syafrudin, MA**  
NIP. 150 216 320

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### 1. Identitas Diri:

Nama Lengkap : Jojo Nurunjana  
Tempat, tanggal Lahir : Kuningan, 01 Januari 1980  
Jenis kelamin : Laki-laki  
Agama : Islam  
Suku /Bangsa : Sunda/Indonesia  
Alamat Rumah : Dusun Kliwon RT.10 RW.03 Desa Padarek,  
Kecamatan Kramatmulya, Kabupaten Kuningan  
  
Nama Orang Tua  
Ayah : Ahlim Wikarta  
Ibu : Rukmah

### 2. Riwayat Pendidikan

- a. Sekolah Dasar Negeri II Padarek, Lulus Tahun 1993
- b. Madrasah Diniyah Miftahul-Hidayah, Lulus Tahun 1993
- c. Sekolah Menengah Pertama Negeri 7 Kuningan, Lulus Tahun 1996
- d. Sekolah Menengah Umum Kosgoro Kuningan, Lulus Tahun 1999
- e. Lembaga Pendidikan CIC, D1 Computer English Study, Lulus Tahun 2000
- f. Jurusan Syariah Prodi Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon Tahun 2001, sampai sekarang

Cirebon, 27 Juli 2007

Penulis

**Jojo Nurunjana**  
NIM. 20013124



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan hidayah dan pertolongan-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dan bimbingan dari semua pihak, baik berupa moril maupun materiil. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag., Ketua STAIN Cirebon.
2. Bapak Drs. Wasman, M.A., Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon.
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, M.Si., Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Syari'ah STAIN Cirebon.
4. Bapak Toto Suharto, M.Si., Sekretaris Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon sekaligus sebagai pembimbing I.
5. Bapak Drs. H. U. Syafrudin, MA., PUKET II STAIN Cirebon sekaligus sebagai pembimbing II.
6. Staf dan karyawan Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.
7. Kedua orang tua penulis yang telah memberikan dukungan baik materi maupun spirit.

8. Nana Jumphana, S.Ag dan seluruh karyawan BMT Ikhtiar yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

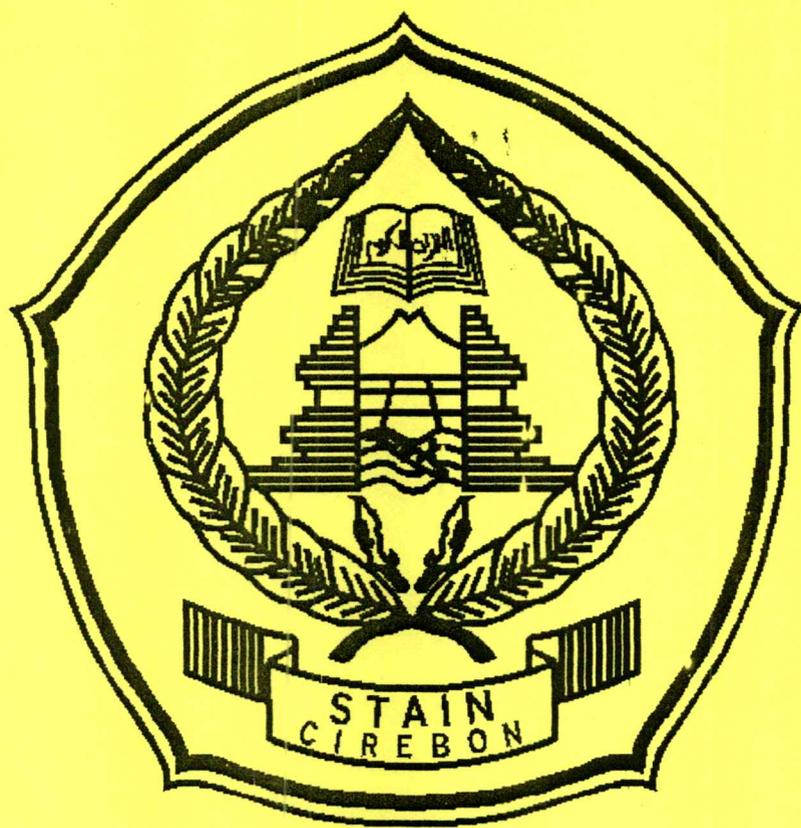
Semoga Allah SWT membalas amal kebaikan yang telah diperbuat Bapak/Ibu, Saudara/I, amin.

Kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan sumbangsih terhadap perkembangan dan kemajuan civitas akademika STAIN Cirebon, dan bermanfaat bagi penulis khususnya serta pembaca pada umumnya.

Cirebon, Juli 2007

Penulis,



## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	
DAFTAR ISI .....	
DAFTAR TABEL .....	
<b>BAB I     PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian .....	7
E. Kerangka Pemikiran .....	8
F. Hipotesis Penelitian .....	11
G. Metode Penelitian .....	11
<b>BAB II    LANDASAN TEORI</b>	
A. Pengertian Manajemen Pembiayaan .....	19
1. Rencana Pembiayaan .....	21
2. Organisasi Pembiayaan .....	21
3. Penentuan Suku Bunga / Bagi Hasil .....	22
4. Prosedur Pemberian Kredit .....	22
5. Pengawasan dan Pembinaan Pembiayaan .....	27

B. Pengertian Pembiayaan Bermasalah .....	27
1. Kredit Kurang Lancar .....	28
2. Kredit Diragukan .....	30
3. Kredit Macet .....	30
C. Teknik Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	34
D. Dampak Pembiayaan Bermasalah .....	36
(E) Pengertian Baitul Maal Wat Tamwil .....	38

### BAB III KONDISI OBJEKTIF BMT IKHTIAR KECAMATAN CILIMUS

A. Sejarah Berdirinya BMT Ikhtiar .....	42
B. Bidang Usaha BMT Ikhtiar .....	45
C. Susunan Kepegawaian .....	51
D. Perkembangan BMT Ikhtiar .....	51
E. Deskripsi Jabatan .....	52
F. Jam Kerja BMT Ikhtiar .....	55
G. Struktur Organisasi .....	56

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Konsep dan Praktek Manajemen Pembiayaan BMT Ikhtiar .....	57
B. Faktor-faktor Penyebab Timbulnya Masalah dalam Pembiayaan di BMT Ikhtiar .....	63

C. Pengeruh Manajemen Pembiayaan Dalam Kaitannya dengan Pembiayaan Bermasalah pada BMT Ikhtiar .....	66
D. Langkah-langkah Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada BMT Ikhtiar .....	80

## BAB V KESIMPULAN

A. Kesimpulan .....	85
B. Saran .....	87

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN-LAMPIRAN