

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
BERMASALAH UNTUK MEMINIMALISIR RISIKO
DI BMT BINA UMAT MANDIRI KECAMATAN
TAMBANG KABUPATEN KAMPAR
DITINJAU MENURUT
EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Syarat
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.Sy)
di Fakultas Syari'ah dan Ilmu Hukum**



OLEH

MUHAMMAD YUNUS

NIM : 10925007517

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN ILMU HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM
RIAU
2014**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SHARIAH AND LAW

Alamat : Jl. H.R. Subrantas KM. 15 Tampan Pekanbaru - Riau 28293 PO. Box. 1004 No. Telp. 0761-561645
Fax. 0761-562052, Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail : iain-sq@pekanbaru.indo.net.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul "STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH UNTUK MEMINIMALISIR RISIKO DI BMT BINA UMAT MANDIRI KECAMATAN TAMBANG KABUPATEN KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI ISLAM"

yang ditulis oleh:

Nama : MUHAMMAD YUNUS
NIM : 10925007517
Jurusan : EKONOMI ISLAM

Telah dimunaqasahkan dalam sidang panitia sarjana program Strata Satu (S1) pada Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada :

Hari : Kamis
Tanggal : 3 April 2014
Bertepatan : 13 Rabiul Awal 1435 H

Sehingga dapat diterima dan disahkan oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam

Pekanbaru, April 2014



Dr. H. AKBARIZAN, M.Ag, M.Pd
NIP. 1971 1001 1995 03 1 002

PANITIA UJIAN SARJANA

KETUA

Drs. H. AHMAD DARBI, B. MA
NIP.19530308 198303 1003

SEKRETARIS

Drs. YUSRAN SABILI, M.Ag
NIP. 150250890

PENGUJI I

ZURAIDAH, M.Ag
NIP. 19710813199603 2 001

PENGUJI II

ZULFAHMI B. M.A
NIP.196710101 199703 1 010

ABSTRAK

Skripsi ini berjudul **“STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH UNTUK MEMINIMALISIR RISIKO DI BMT BINA UMAT MANDIRI KECAMATAN TAMBANG KABUPATEN KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI ISLAM”**. Latar belakang penulis mengambil judul ini adalah ingin mengetahui Bagaimana strategi penanganan yang dilakukan BMT Bina Umat Mandiri Untuk Meminimalisir Resiko pada pembiayaan murabahah, Apa Kendala-kendala dalam pelaksanaan strategi penanganan yang dilakukan BMT Bina Umat Mandiri Untuk Meminimalisir Resiko dan bagaimana pandangan ekonomi Islam terhadap strategi penanganan yang dilakukan BMT Bina Umat Mandiri untuk mengatasi pembiayaan bermasalah pada pembiayaan murabahah.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan yang dilakukan di BMT Bina Umat Mandiri Tambang Kabupaten Kampar. Subyek dalam penelitian ini adalah pimpinan beserta karyawan dan Nasabah BMT Bina Umat Mandiri, sedangkan Objek dalam penelitian ini adalah strategi penanganan pembiayaan murabahah bermasalah untuk meminimalisir resiko yang dilakukan oleh BMT Bina Umat Mandiri Tambang. Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah 1 orang pimpinan BMT BUM, 2 orang karyawan BMT dan 30 nasabah pembiayaan bermasalah. Penentuan sampel menggunakan teknik *Total Sampling*.

Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, angket dan dokumentasi. Sumber data yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah data primer yaitu data yang diperoleh langsung dari responden yaitu pimpinan dan karyawan BMT Bina Umat Mandiri dan juga nasabah, data sekunder yaitu data yang diperoleh dari buku-buku dan dokumen-dokumen yang berhubungan dengan penelitian ini.

Hasil dari penelitian yang penulis lakukan disimpulkan bahwa Strategi yang dilakukan oleh BMT Bina Umat Mandiri dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah untuk meminimalisir resiko adalah dengan strategi preventive yang dilakukan sebelum dana dikucurkan yaitu melakukan pencegahan pembiayaan

bermasalah dengan prinsip 5C+1S. kemudian strategi dalam bentuk penyelamatan dan penyelesaian yang dilakukan setelah dana dikucurkan kepada nasabah yaitu Penyelamatan dilakukan dengan (*resceduling*), (*reconditioning*), *musyawarah* dan tahap terakhir yaitu penyitaan jaminan, kemudian adapun kendala dalam pelaksanaan strategi penanganan pembiayaan bermasalah untuk meminimalisir resiko di BMT Bina Umat Mandiri yaitu Debitur beretikad tidak baik, dimana sesuai dengan hasil evaluasi dan identifikasi yang dilakukan oleh pihak BMT, diketahui bahwa nasabah sebetulnya mampu untuk memenuhi kewajibannya untuk menyelesaikan pembiayaannya kepada BMT sebagai kreditur, namun nasabah dengan sengaja tidak menyelesaikan masalah pembiayaannya atau dengan sengaja melarikan diri/tidak jujur. Selanjutnya Strategi penanganan di BMT Bina Umat Mandiri dalam mengatasi pembiayaan bermasalah tidak bertentangan dengan ajaran islam karena BMT Bina Umat Mandiri tidak pernah melakukan suatu tindakan yang menzalimi nasabah BMT seperti pemaksaan dan lain-lain akan tetapi pihak BMT memberikan tenggang waktu pembayaran bagi nasabah yang belum mampu membayar kewajibanya, selain itu BMT memberi keringanan kepda nasabah yang telat bayar dengan tidak dikenakan denda kepada nasabah, penanganan dilakukan dengan prinsip keimanan, kekeluargaan, keadilan dan kebersamaan.

KATA PENGANTAR



Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat dan rahmatNya kepada kita semua, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Skripsi. Solawat dan salam kita limpahkan kepada nabi junjungan alam yakni nabi Muhammad SAW. Semoga kita senantiasa mendapatkan syafaat darinya. Amin

Skripsi dengan judul **“STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH UNTUK MEMINIMALISIR RISIKO DI BMT BINA UMAT MANDIRI KECAMATAN TAMBANG KABUPATEN KAMPAR DITINJAU MENURUT EKONOMI ISLAM”**. Merupakan salah satu persyaratan ujian Munaqasah untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Pekanbaru.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini terdapat banyak kekurangan-kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, hal ini dikarenakan oleh keterbatasan kemampuan dan cara berfikir penulis serta terbatasnya pengetahuan yang penulis miliki. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca yang kiranya bermanfaat untuk kesempurnaan penulisan skripsi ini.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ribuan terima kasih dan rasa hormat yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Kedua orang tua yaitu ayahanda H. AK Jailani dan ibunda tercinta Sarima yang telah memberikan motivasi, Do'a, moril maupun materil, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Dan tidak lupa juga buat semua keluarga yang ikut mendoakan dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis.
2. Bapak Prof. Dr. HM. Nazir Karim, MA selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Syarif Kasim Pekanbaru.
3. Bapak DR. H. Akbarizan, MA, M.Pd selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Syarif Kasim Pekanbaru.
4. Bapak Mawardi, S.Ag, M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Syarif Kasim Pekanbaru.
5. Bapak Afdhol Rinaldi SE, M.Ec selaku dosen pembimbing Skripsi yang memberikan bimbingan sehingga penulis mampu menyelesaikan Skripsi ini dengan maksimal.
6. Seluruh Dosen-dosen Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum yang selalu memberikan motivasi kepada penulis.
7. BMT Bina Umat Mandiri Tambang yang telah memberikan data yang penulis butuhkan dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabatku di lokal Ekonomi Islam D seperjuangan beberapa tahun yang akan datang kita akan kumpul lagi ya.

Semoga Allah Swt melimpahkan berkah anugerah-Nya serta balasan yang baik atas segala kebaikan yang diberikan kepada penulis.

Pekanbaru, 14 April 2014
Penulis

Muhammad Yunus

DAFTAR ISI

ASBTRAK	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	9
E. Metode Penelitian	10
F. Sistematika Penulisan	13
BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN	14
A. Sejarah singkat BMT Bina Umat Mandiri	14
1. Pengertian BMT	15
2. Profil BMT	16
3. Visi dan Misi BMT	17
4. Prinsip-prinsip Utama BMT.....	18
5. Badan Hukum BMT.....	19
B. Struktur Organisasi BMT Bina Umat Mandiri	20
C. Produk-produk BMT Bina Umat Mandiri	23
BAB III TINJAUAN TEORITIS TENTANG MANAJEMEN RISIKO PEMBIAYAAN MENURUT EKONOMI ISLAM	26
A. Pengertian Manajemen Risiko Pembiayaan.....	26
B. Dasar Hukum Manajemen Risiko	28
C. Bentuk-bentuk Manajemen Risiko Pembiayaan	32
D. Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah.....	36

E. Analisis SWOT Manajemen Risiko Pembiayaan Murabahah ..	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49
A. Strategi Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Untuk Meminimalisir Risiko di BMT Bina Umat Mandiri Kecamatan Tambang kabupaten Kampar	49
B. Kendala Dalam Pelaksanaan Strategi Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Untuk Meminimalisir Risiko di BMT Bina Umat Mandiri Kecamatan Tambang kabupaten Kampar .	61
C. Tinjauan Ekonomi Islam tentang strategi penanganan pembiayaan Murabahah bermasalah Untuk Meminimalisir Risiko di BMT Bina Umat Mandiri Kecamatan Tambang kabupaten Kampar	64
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran	73

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel I.1 Data Pembiayaan Murabahah yang bermasalah di BMT Bina Umat Mandiri Dari Tahun 2011-2013	7
Tabel II. 2 Jumlah Produk Pembiayaan di BMT Bina Umat Mandiri Tambang	25
Tabel III. 1 Analisis SWOT Perbankan Syariah	48
Tabel IV. 1 Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah di BMT Bina Umat Mandiri dari Tahun 2011-2013	50
Tabel IV. 2 Tanggapan Responden Tentang apa yang dilakukan pihak BMT jika nasabah menunggak	58
Tabel IV. 3 Tanggapan Responden Tentang apakah BMT selalu melakukan pengawasan terhadap Usaha nasabah	59
Tabel IV. 4 Tanggapan Responden Tentang Solusi yang ditawarkan oleh pihak BMT kepada nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah	59
Tabel IV. 5 Tanggapan Responden Tentang pihak BMT pernah melakukan pemaksaan kepada nasabah yang terlambat melakukan pembayaran/menunggak	60
Tabel IV. 6 Tanggapan Responden Tentang pihak Apakah nasabah merasa berat dalam pengembalian pembiayaan dari pihak BMT Bina Umat Mandiri	64

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar II. I Struktur Organisasi Bmt Bina Umat Mandiri Tambang	22