

**ANALISA PENANGANAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA PRODUK *BAI'*
BITSAMAN AJIL (BBA) DI BMT LISA
SEJAHTERA 02 BANGSRI JEPARA**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun Oleh :

IKMA SURYANINGSIH

NIM. 13113000023

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2017**

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISA PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK
BAI' BITSAMAN AJIL(BBA) DI BMT LISA SEJAHTERA 02 BANGSRI
JEPARA**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing skripsi dan siap untuk dipertahankan
dihadapan tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Ikma Suryaningsih
NIM : 13113000023
Program Studi : Ekonomi Islam

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing



Aan Zainul Anwar, S.H.I., MESy.

Tgl. 28/8/2017

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISA PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK
BAI' BITSAMAN AJIL(BBA) DI BMT LISA SEJAHTERA 02 BANGSRI
JEPARA**

Nama Penyusun : Ikma Suryaningsih

NIM : 13113000023

Program Studi : Ekonomi Islam

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari ..Sabtu.....tanggal...23 September 2017

Penguji I

Penguji II

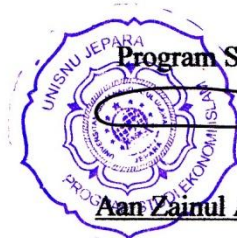

(Much Amron S.E.,MM.)

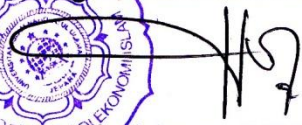

(Darwanto S.E.,M.Si)

Mengesahkan

Ketua

Program Studi Ekonomi Islam




Aan Zairul Anwar, S.H.I., MESy.

NIY 1 850306 13 105

MOTTO

Agama membuat hidup kita terarah

Ilmu membuat hidup kita akan menjadi mudah

Dan seni membuat hidup kita menjadi lebih indah

PERSEMBAHAN

Tugas akhir skripsi ini ku persembahkan untuk orang-orang yang selalu hadir dan selalu memberi dorongan, perhatian serta kasih sayangnya dan kepada orang-

orang yang setia hadir dalam kehidupan ku yaitu

Kedua orang tua ku, bapak Miskun dan ibu Ngatinah serta kakak-kakaku
mbk ita, mbak yuli, mas anto mas totok dan mas syaifudin jazuli

Teman-teman ekis khususnya Resti, Aini, Ayu, Eli, mbak Reni, mbak
Jannah, Liyana, alif, Beby, Nita, maya, Habib, Rina, Oliq

Segenap Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara
Khususnya Program Studi Ekonomi Islam Bapak Aan, Bapak Aziz, Bapak
Edi, Bapak Musyafak, Ibu Silvi, Ibu Mahmudah yang telah membimbing
dan mengarahkan

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Ekonomi Islam seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut :

1. Skripsi berjudul : **“ANALISA PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASLAH PADA PRODUK *BAI' BITSAMAN AJIL* (BBA) DI BMT LISA SEJAHTERA 02.BANGSRI JEPARA”**
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu Aan Zainul Anwar, SHI, MESy

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya dengan peraturan perundangan yang berlaku.



ra, Agustus 2017

Ikma Suryaningsih
NIM. 13113000023

ABSTRAK

Skripsi ini membahas tentang Analisa Penanganan Pembiayaan Bermasalah Produk *Bai' Bitsaman Ajil (BBA)* Di BMT Lisa Sejahtera 02 Bangsri Jepara. Pada akad *Bai' Bitsaman Ajil (BBA)* terdapat ketidaksesuaian dalam melakukan prakteknya sehingga perlu diteliti bagaimana prosedurnya, faktor apa saja yang menyebabkan pemasalahan dan bagaimana penanganannya yang benar. Jenis penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dengan menggunakan metode triangulasi data yang menyepadankan dari hasil wawancara, observasi dan dokumentasi. Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa prosedur pembiayaan *Bai' Bitsaman Ajil (BBA)* di BMT Lisa Sejahtera 02 Bangsri Jepara belum sesuai dengan fatwa DSN MUI Nomor 04/2000 tentang *Murabahah* atau *Bai' Bitsaman Ajil (BBA)*. Karena BMT tidak membelikan barang tetapi memberikan uang kepada nasabah untuk membeli barang sendiri. Hal ini karena calon anggota dianggap lebih mengetahui barang yang dibutuhkan. Dan pihak BMT tidak meminta jaminan sama sekali kepada pihak nasabah. Faktor utama yang menyebabkan terjadinya permasalahan atau kemacetan yaitu dari pihak *internal* (pihak dari BMT) karena tidak adanya jaminan yang digunakan membuat nasabah (pihak *eskternal*) seenaknya dan tidak bertanggung jawab.

Kata Kunci : Pebiayaan Bai' BitsamanAjil, Lembaga Keuangan Mikro Syariah

Abstract

This thesis discusses Analysis of Handling Financing Problematic Products *Bai 'Bitsaman Ajil (BBA)* In BMT Lisa Sejahtera 02 Bangsri Jepara. In *Bai Bitsaman Ajil (BBA)* agreement there is a discrepancy in doing the practice so it needs to be examined how the procedure, what factors causing the problem and how the correct handling. This type of research uses qualitative research using the method of triangulation of data that matches the results of interviews, observation and documentation. The result of this research concludes that the procedure of financing *Bai Bitsaman Ajil (BBA)* in BMT Lisa Sejahtera 02 Bangsri Jepara is not in accordance with the fatwa of DSN MUI Number 04/2000 about *Murabahah* or *Bai 'Bitsaman Ajil (BBA)*. Because BMT does not buy goods but give money to customers to buy their own goods. This is because prospective members are considered more knowing the goods needed. And the BMT does not ask for any guarantee to the customer. The main factor causing the occurrence of problems or congestion that is from the internal party (the party of the BMT) because there is no guarantee used to make the customer (party *eskternal*) casual and irresponsible.

Keywords: Bai BitsamanAjil Funding, Sharia Micro Finance Institution

KATA PENGANTAR

Syukur *Alhamdulillah* penulis ucapkan kehadiran Allah SWT atas rahmat, taufiq, hidayah dan innayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Sholawat serta salam penulis panjatkan kepangkuan Nabi Agung Muhammad SAW yang kita nantikan *syafa'at*-nya di *Yaumul akhir* kelak.

Skripsi yang berjudul "**ANALISA PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK *BAI' BITSAMAN AJIL (BBA)* DI BMT LISA SEJAHTERA 02 BANGSRI JEPARA**" disusun dalam rangka memenuhi sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada kesempatan ini perkenankanlah saya untuk mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang bersangkutan yang telah memberikan motivasi, bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Sa'dullah Assaidi M.Ag selaku Rektor UNISNU JEPARA.
2. Bapak Much. Imron SE. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara
3. Bapak Aan Zainul Anwar, S.H.I., MESy. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam sekaligus pembimbing skripsi yang telah membimbing dan mengarahkan peneliti dalam pelaksanaan dan penyusunan skripsi dengan penuh kesabaran.
4. Bapak Shalihul Aziz Widya Iriawan, S.E., M.E.Sy. selaku pembimbing akademik.

5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara yang telah bersedia menyumbangkan ilmu pengetahuan serta staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dengan segenap pelayanannya.
6. Kedua orang tua dan kakak-kakakku atas do'a dan dukungannya baik secara moral maupun material.
7. Bapak Fatkur Rohman selaku General Manager BMT Lisa Sejahtera
8. Bapak Khoirul Abid selaku Manager pada BMT Lisa Sejahtera 02 Bangsri Jepara.
9. Mbak Rif'ah, Mbak Feby, dan Mbak Jevy selaku karyawan BMT Lisa Sejahtera 02 Bangsri Jepara yang selalu membatu saya.
10. Semua teman-teman seperjuangan Ekonomi Islam atas dukungan dan motivasi yang telah diberikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sebagai upaya untuk menunjang kesempurnaan dalam skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membacanya.

Penyusun

Ikma Suryaningsih
NIM. 13113000023

DAFTAR ISI

JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	2
MOTTO.....	3
PERSEMBAHAN	4
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	6
KATA PENGANTAR	7
DAFTAR ISI.....	9
DAFTAR BAGAN.....	12
DAFTAR TABEL.....	13
DAFTAR GAMBAR	14
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
1.2 Ruang Lingkup.....	Error! Bookmark not defined.
1.3 Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
1.4 Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.5 Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.6 Sistematika Penulisan.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	Error! Bookmark not defined.
2.1 Landasan Teori.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Pengertian Pembiayaan.....	Error! Bookmark not defined.

2.1.2	Prosedur pembiayaan	Error! Bookmark not defined.
2.1.3	Pembiayaan Bermasalah	Error! Bookmark not defined.
2.1.4	Faktor pembiayaan bermasalah	Error! Bookmark not defined.
2.1.5	Penanganan pembiayaan Bermasalah	Error! Bookmark not defined.
2.1.6	Pengertian Bai' Bitsaman Ajil (BBA)	Error! Bookmark not defined.
2.1.7	Pengertian Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)	Error! Bookmark not defined.
2.1.8	Perbedaan BMT, BUS dan BPRS	Error! Bookmark not defined.
2.1.9	Landasan Syariah Akad <i>Bai' Bitsaman Ajil</i>	Error! Bookmark not defined.
2.1.10	Fatwa Dewan Syariah Nasional Tentang Pembiayaan <i>Akad Bai' Bitsaman Ajil</i>	Error! Bookmark not defined.
2.2	Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2.3	Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN.....		Error! Bookmark not defined.
3.1	Jenis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2	Jenis dan Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
3.2.1	Jenis Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.2	Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
3.3	Subyek dan Obyek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.4	Metode Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.4.1	Observasi	Error! Bookmark not defined.
3.4.2	Wawancara	Error! Bookmark not defined.
3.4.3	Studi Dokumenter	Error! Bookmark not defined.
3.5	Metode Keabsahan Data.....	Error! Bookmark not defined.

3.6 Metode Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
3.7 Road Map.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN	
Error! Bookmark not defined.	
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	Error! Bookmark not defined.
4.1.1 Sejarah Berdirinya BMT LISA SEJAHTERA.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.2 Visi BMT LISA SEJAHTERA.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.3 Misi BMT LISA SEJAHTERA	Error! Bookmark not defined.
4.1.4 Struktur Organisasi BMT Lisa Sejahtera.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.5 Produk Pembiayaan BMT LISA SEJAHTERA.....	Error! Bookmark not defined.
4.2. Analisis data.....	Error! Bookmark not defined.
Prosedur Pembiayaan BMT Lisa Sejahtera Jepara.....	Error! Bookmark not defined.
Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah di BMT Lisa Sejahtera ...	Error! Bookmark not defined.
Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah di BMT Lisa Sejahtera	Error! Bookmark not defined.
4.3 Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
4.3.1 Perbandingan Pelaksanaan Pembiayaan <i>Bai' Bitsaman Ajil</i> di BMT Lisa Sejahtera.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	
Error! Bookmark not defined.	
5.1 Kesimpulan	Error! Bookmark not defined.
5.2 Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR BAGAN

Bagan 1 <i>State Of The Art</i>	Error! Bookmark not defined.
Bagan 2 Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.
Bagan 3 Struktur Organisasi BMT Lisa Sejahtera.	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Perbedaan *Bai' Bitsaman Ajil* dan *Murabahah* **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 2 Road Map Penelitian **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 3 Perbandingan Pelaksanaan Pembiayaan ... **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Skema Akad *Bai' Bitsaman Ajil*.....**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 2 Triangulasi Data**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 3 Metode Analisa Data**Error! Bookmark not defined.**