

Halaman Judul

**ANALISIS MANAJEMEN PEMBIAYAAN MACET
(Studi pada BMT MITRA MUAMALAH JEPARA)**



SKRIPSI

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

Disusun oleh.

RUDI JOKO LAKSONO
NIM. 13113000010

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

Halaman Persetujuan

**ANALISIS MANAJEMEN PEMBIAYAAN MACET
(Studi pada BMT MITRA MUAMALAH JEPARA)**

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

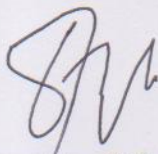
Nama : Rudi Joko Laksono

NIM : 131130000010

Program Studi : Ekonomi Islam

Disetujui oleh pembimbing

Pembimbing I



Darwanto, S.E., M.Si., M.Sy.

tgl. 12/3/2017.....

Pembimbing II



Aan Zainul Anwar, M.E.Sy.

tgl. 19/3/2017.....

Halaman Pengesahan

ANALISIS MANAJEMEN PEMBIAYAAN MACET

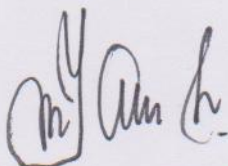
(Studi pada BMT MITRA MUAMALAH JEPARA)

Nama Penyusun : Rudi Joko Laksono
NIM : 1330000010
Program Studi : Ekonomi Islam

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

Pada hari Minggu, tanggal 26 Maret 2017

Penguji I



Much. Imron, S.E., M.M.

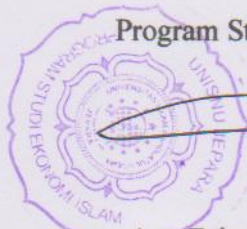
Penguji II



H. Noor Arifin, S.E., M.Si.

Mengesahkan

Ketua
Program Studi Ekonomi Islam




Aan Zainul Anwar, M.E.Sy.

NIY. 1 850306 13 105

Motto

“Ilmu ibarat air, ia akan senantiasa mengalir ke bawah kepada yang lebih rendah. Semakin Anda mempunyai ilmu, maka semakin Anda rendah hati dan semakin Anda rendah hati, ilmu Anda akan senantiasa bertambah.”

“Jawaban dari pertanyaan mudah adalah tidak sulit.”

Yang terpenting: “Khoirunnas anfa’uhum linnas.”

Pernyataan Keaslian 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 Nahdatul 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 : “ANALISIS MANAJEMEN PEMBIAYAAN MACET (Studi pada BMT Mitra Muamalah Jepara)
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu:
 - a. Darwanto, S.E., M.Si., M.Sy.
 - b. Aan Zainul Anwar, M.E.Sy.

Apabila dikemudian 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 sesuai peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 13 Maret 2017



Rudi Joko Laksono
NIM: 1330000010

Abstraksi

Hampir setiap lembaga keuangan baik konvensional maupun syariah yang menyalurkan dana mengalami risiko pembiayaan salah satunya adalah adanya pembiayaan macet. Oleh karena itu, perlu penelitian bagaimana manajemen lembaga keuangan khususnya syariah melakukan upaya meminimalisir pembiayaan macet di lembaganya. Penelitian ini bertujuan menganalisis dan mendeskripsikan penerapan dan pelaksanaan *good corporate governance* (GCG) dalam manajemen pembiayaan serta mendeskripsikan strategi kebijakan dalam mengatasi pembiayaan macet yang ada di BMT Mitra Muamalah Jepara pada tahun 2015-2016. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskripsi dengan metode pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi dan dokumentasi serta triangulasi tehnik sebagai metode pengolahan datanya. Informan dalam penelitian ini adalah *stakeholder* MT Mitra Muamalah Jepara dengan menggunakan tehnik *purposive* dan *snowball sampling*. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah tehnik analisis interaktif Miles dan Huberman. Hasil penelitian adalah penerapan dan pelaksanaannya *good corporate governance* (GCG) pada manajemen pembiayaan macet telah cukup baik dan dapat diterapkan untuk menyelesaikan masalah pembiayaan macet yang terjadi di BMT Mitra Muamalah. Strategi dalam mengatasi pembiayaan macet adalah dengan membentuk tim remedial dan memperkuat standar operasional prosedur pembiayaan serta memaksimalkan peranan *Account Officer* (AO) sebagai pelaksana utamadi dalam proses penyelesaian pembiayaan macet.

Kata Kunci: *Good corporate governance*, pembiayaan macet, manajemen pembiayaan

Kata Pengantar

Assalamualaikum wr.wb.

Segala Puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan segenap rahmat, karunia serta hidayah-Nya, khususnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu diharapkan syafaatnya di hari akhir nanti, tak lupa kepada keluarga dan para sahabat atau orang-orang yang mengikuti jejaknya.

Sehubungan dengan selesainya skripsi ini, dengan rendah hati penulis hanya bisa mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu, baik berupa moril materiil, terutama kepada:

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag., selaku Rektor UNISNU JEPARA yang telah memberikan fasilitas dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Much. Imron, S.E, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Bapak Aan Zainul Anwar, M.E.Sy., selaku Kaprodi Ekonomi Islam.
4. Bapak Darwanto, S.E., M.Si., M.Sy.dan Bapak Aan Zainul Anwar, M.E.Sy. selaku Dosen pembimbing yang dengan kesabaran membimbing dan memberi arahan serta masukan yang amat berguna hingga terselesaikan penyusunan skripsi.
5. Segenap Bapak/Ibu dosen UNISNU JEPARA yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.

6. BMT Mitra Muamalah Jepara yang telah memberikan izin penelitian dan informasi untuk penyelesaian skripsi ini.
7. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan baik moril maupun materiil, sehinggaterselesaikannya skripsi ini.

Tak bisa memberikan balasan kepada semua pihak selain ucapan terima kasih dan doa semoga jasa kebaikan beliau diterima Allah SWT, dan dicatat sebagai amal shaleh.

Lebih dari itu, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat baik bagi penulis maupun bagi semua pihak yang membutuhkannya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran diharapkan demi sempurnanya skripsi ini.

Wassalamualaikum wr. wb.

Jepara,07 Maret 2017

Penulis,

RUDI JOKO LAKSONO
NIM. 1330000010

Daftar Isi

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan.....	i
Halaman Pengesahan	ii
Motto.....	iv
Pernyataan Keaslian Skripsi.....	v
Abstraksi	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi	ix
Daftar Tabel	xi
Daftar Gambar.....	xii
Daftar Lampiran.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Ruang Lingkup Penelitian.....	10
1.3. Rumusan Masalah	10
1.4. Tujuan Penelitian.....	11
1.5. Manfaat Penelitian.....	11
1.6. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1. Landasan Teori.....	13
2.1.1. <i>Good corporate governance</i> (GCG)	13
2.1.2. <i>Baitul Maal wat Tamwil</i> (BMT)	20
2.1.3. Pembiayaan	23
2.1.4. Manajemen Risiko Pembiayaan.....	34
2.1.5. Standar Operasional Prosedur (SOP)	36
2.1.6. <i>Account Officer</i> (AO).....	41
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu	44
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis	49
BAB III METODE PENELITIAN	51
3.1. Jenis dan Subyek Penelitian.....	51

3.2. Informan Penelitian.....	51
3.3. Metode Pengumpulan Data.....	52
3.4. Metode Pengolahan Data	53
3.5. Metode Analisis Data.....	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	59
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	59
4.1.1. Sejarah umum BMT Mitra Muamalah Jepara.....	59
4.1.2. Profil BMT Mitra Muamalah Jepara.....	61
4.1.3. Struktur Organisasi BMT Mitra Muamalah	63
4.2. Diskripsi Informan Penelitian	84
4.3. Analisis Data	86
4.3.1. Penerapan GCG pada Pembiayaan.....	86
4.3.2. Kondisi Pembiayaan Macet.....	89
4.3.3. Strategi Mengatasi Pembiayaan Macet	90
4.3.4. Peran SOP dan AO dalam Manajemen Pembiayaan Macet.....	97
4.4. Pembahasan.....	103
4.4.1. Penerapan GCG pada Manajemen Pembiayaan.....	103
4.4.2. Kebijakan Manajemen dalam Mengatasi Pembiayaan Macet	109
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	116
5.1. Kesimpulan	116
5.2. Saran.....	117
Daftar Pustaka	119
Lampiran – Lampiran.....	125

Daftar Tabel

Tabel 1.1-1 Rekap Pembiayaan Macet BMT Mitra Muamalah.....	5
Tabel 3.5-1 <i>Roadmap</i> Penelitian.....	55
Tabel 4.3-1 Wewenang Pencairan Pembiayaan.....	84

Daftar Gambar

Gambar 1.1-1 Siklus Manajemen Risiko.....	7
Gambar 2.2-1 <i>State of The Art</i>	46
Gambar 2.3-1 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	47
Gambar 3.4-1 Trianggulasi Tehnik.....	53
Gambar 4.1-1 Susunan Pengurus BMT Mitra Muamalah Jepara.....	61
Gambar 4.1-2 Struktur Organisasi BMT Mitra Muamalah Jepara.....	63
Gambar 4.3-1 Prosedur Akad SKMHT.....	89
Gambar 4.3-2 Prosedur Akad APHT.....	90
Gambar 4.3-3 Prosedur Akad Fidusia.....	91
Gambar 4.3-4 Prosedur Penarikan Agunan Pembiayaan Bermasalah.....	92
Gambar 4.3-5 Prosedur Pelelangan Agunan.....	93
Gambar 4.3-6 Proses Pembiayaan BMT Mitra Muamalah.....	95
Gambar 4.3-7 Prosedur Pengajuan Pembiayaan ke Pusat.....	97

Daftar Lampiran

Lampiran 1 Transkrip Wawancara.....	121
Lampiran 2 <i>Coding</i> Transkrip Wawancara.....	158