

ANALISIS STANDAR OPERASIONAL PROSEDUR (SOP)

PEMBIAYAAN TANPA ANGUNAN

(Studi kasus BMT Al-Barokah Kabupaten Sleman)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Islam (S.E.I) strata satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Adhi Sukindra Maksum

20120730254

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi Yogyakarta, 25 April 2016

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Adhi Sukindra Maksum

NPM : 20120730254

Judul : **ANALISIS STANDAR OPERASIONAL PROSEDUR (SOP) PEMBIAYAAN TANPA ANGUNAN**(Studi kasus BMT Al-Barokah Kabupaten Sleman)

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum, wr.wb.

Pembimbing

Muklis Rahmanto, Lc., MA.

PENGESAHAN

Judul Skripsi

ANALISIS STANDAR OPERASIONAL PROSEDUR (SOP) PEMBIAYAAN TANPA ANGUNAN

(Studi kasus BMT Al-Barokah Kabupaten Sleman)

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Adhi Sukindra Maksum

NPM : 20120730254

Telah dimunaqasyahkan didepan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 11 Mei 2016 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : M. Zaky Ishak, S.E.I, M.Sc (_____)

Pembimbing : Muklis Rahmanto, Lc., MA. (_____)

Penguji : Drs. Moh. Mas'udi, MAg (_____)

Yogyakarta,

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. H. Mahli Zainuddin, M.Si.

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Adhi Sukindra Maksum

Nomor Mahasiswa : 20120730254

Program Studi : Muamalah Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul : **ANALISIS STANDAR OPERASIONAL PROSEDUR (SOP) PEMBIAYAN TANPA AGUNAN** (Studi kasus BMT Al-Barokah Kabupaten Sleman)

Dengan pernyataan ini saya pribadi menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri guna diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi. Dalam penulisan skripsi ini, penulisan yang saya kerjakan tanpa campur tangan orang lain secara keseluruhan maupun sebagian tulisan, apalagi saya ambil dengan cara menyalin atau meniru. Dalam hal ini saya menyatakan bahwa penulisan skripsi ini mendapatkan sumbernya dalam daftar pustaka.

Yang membuat pernyataan

Adhi Sukindra Maksum

MOTTO

مَنْ جَدَّوَجَدَّ

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh, pasti ada jalan dan petunjuk dalam meraihnya”

PERSEMBAHAN

Kepada Ibu tercinta Sri Lestari S.Pd dimana do'a dan restu selalu mengiringi langkah perjalanan hidup ini, sehingga memberikan kemudahan dan kelancaran menempuh pendidikan ini atas doanya.

Semua keluarga yang selalu memberi motivasi dan pengertian tentang pengalaman hidupnya.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT dan atas rahmat serta hidayah yang telah dilimpahkan sehingga dalam karunianya peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul: **ANALISIS STANDAR OPERASIONAL PROSEDUR (SOP) PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN** (Studi kasus BMT Al-Barokah Kabupaten Sleman) yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Shalawat serta salam selalu tertuju kepada Nabi Muhammad SAW yang telah diutus oleh Allah SWT sebagai contoh teladan bagi umatnya.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini diikuti dengan kerja keras dan tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, do'a, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati peneliti hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Bambang Cipto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., M.Si. selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc., MA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah memberikan ilmu, kesabaran dan keteladanan dengan penuh keikhlasan kepada peneliti.
6. Seluruh staf akademik khususnya TU Fakultas Agama Islam.
7. Kepada Simbah Putri Pujo Wiyono tercinta yang telah memberikan dukungan berupa doa dan dukungansetiap waktu.
8. Kepada kedua orang tercinta Suharto (Almarhum) dan Ibu Sri Lestari S.Pd yang telah memberikan dukungan berupa doa dan kasih sayang tanpa batas demi kelancaranku dalam menuntut ilmu.
9. Kepada Kakak kandung Ririn Isti Mulatyas S.Kepdan Saudara-saudaraku, semoga selalu diberikan kemudahan bagi kelancaran urusan pendidikan dan aktivitasnya.
10. Kepada adik tersayang Khilda Khurotul Aini yang selalu mengerti keadaan kakaknya dan selalu memberi semangat dalam menjalankan kuliah sampai tugas akhir skripsi.

11. Kepada Umi Chabibah dimana hari-hari selalu memberi saran dan semangat serta terima kasih banyak atas kesabaran.
12. Kepada Koidatul Lisa banyak membantu atas saran-saran yang bermanfaat.
13. Sahabat-sahabatku (Afif Arrosyid, Syamsudin Mochtar, Maulana Ibrahim, Muhammad Fajar, Heri, Fateh Ali Sulthoni, Muhammad Al-Qorni, Mr. Husein, Rosid Tri S, Achlis, Edgy, Jihaz, Siska R, Putri, Koidatul Lisa, Sarah A, Purwanti, Hikmah, Tasykiah Ainul Qolbi S.E.I, Maulida Masruroh S.E.I, Syahramal, Edi Mustofa) yang telah memberikan semangat dan waktunya untuk membantu dalam jalannya penelitian ini.
14. Kepada sahabat-sahabat Perkumpulan Remaja Menang (PRM) yang telah menjadi penyemangat kuliah hingga tugas akhir ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kesalahan sehingga belum mencapai kesempurnaan dan banyak kekurangan, ini karena keterbatasan dan yang dimiliki peneliti. Untuk itu diharapkan penelitian ini dapat dijadikan bahan diskusi bagi dunia pendidikan dan berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Yogyakarta, 28 April 2016

Peneliti

Adhi Sukindra Maksum

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	
HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
ABSTRAC	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG.....	1
B. RUMUSAN MASALAH	6
C. TUJUAN PENELITIAN	7
D. MANFAATPENELITIAN.....	7
BAB II.....	8
TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Penelitian Terdahulu.....	8
B. KERANGKA TEORI.....	10
BAB III	40
METODE PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian	40
B. Sumber Data	40
C. Metode pengumpulan data	41
D. Analisis Data	43
BAB IV	46

PAPARAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	46
A. Gambaran Umum BMT Al-Barokah.....	46
B. PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	86
BAB V.....	112
PENUTUP	112
A. Kesimpulan.....	112
B. Saran.....	113
DAFTAR PUSTAKA	114
LAMPIRAN	
A. Tabel Wawancara Penelitian & Hasil Penelitian	
B. Prosedur Pengajuan Pembiayaan	
C. SOP/SOM/Organisasi BMT Al-Barokah	
D. Standar Operasional Prosedur (SOP) Pembiayaan Di BMT Al-Barokah	
E. Daftar pembiayaan tanpa agunan bermasalah BMT Al-Barokah	

DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

TABEL	1. 1 LAPORAN KEUANGAN LABA /RUGI MT AL-BAROKAH PER 31 DESEMBER	5
TABEL	2. 1 PERBEDAAN KSPPS (KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH) DENGAN BAITUL MAL WAT TAMWIL (BMT).....	14
GAMBAR	4. 1 STRUKTUR ORGANISASI BMT AL-BAROKAH	59
TABEL	4. 1 DATA NASABAH ANGSURAN PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN YANG BERMASALAH DI BMT AL-BAROKAH.....	98
TABEL	4.2 Total Pembiayaan Tanpa Agunan dari Total Pembiayaan yang disalurkan 2 Periode pada Tahun 2010-2015 di BMT Al-Barokah.....	99
TABEL	4.3 Total pembiayaan tanpa agunan bermasalah 2 Periode pada Tahun 2013-2014 di BMT Al-Barokah Sidoarum Jl Godean Sleman.....	100

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan standar operasional prosedur dalam penanganan masalah pembiayaan tanpa agunan di BMT Al-Barokah di Kabupaten Sleman. Untuk hasil penelitian yang dilakukan selanjutnya diharapkan hasil ada tidaknya SOP pembiayaan tanpa agunan, Misalkan penelitian ini ditemukan adanya SOP pembiayaan tanpa agunan selanjutnya peneliti menganalisis keefektifan standar operasional prosedur dalam menangani adanya pembiayaan tanpa agunan yang bermasalah

Metode yang digunakan dalam penelitian tersebut adalah kualitatif diskriptif, yaitu pendekatan itu secara langsung dan secara fundamental bergantung dari pengamatan tatap muka atau langsung oleh suatu individu terkait baik dalam kawasannya maupun dalam peristilahnya. Metode pengumpulan data yang dipakai penulis, diantaranya: metode observasi, metode wawancara, metode dokumentasi. Sedangkan untuk Analisis data kualitatif peneliti berdasarkan beberap tahap, diantaranya: penyajian data (data display), reduksi data (data reduction), verifikasi/kesimpulan (Verification/conclusion).

Standar operasional prosedur (SOP) pembiayaan tanpa agunan di BMT AL-Barokah dalam analisa peneliti membuktikan bahwa SOP pembiayaan tanpa agunan di BMT Al-Barokah masih mengadopsi pada SOP pembiayaan umum. Namun beberapa prosedur di SOP BMT Al-Barokah pembiayaan tidak semuanya digunakan, Sedangkan tingkat keefektifan, prosedur di SOP tersebut tidak dapat direalisasikan dengan baik, sehingga kemungkinan resiko pembiayaan dapat terjadi. Salah satunya pada nasabah pembiayaan tanpa agunan yang bermasalah, seperti angsuran macet. Karena itu alangkah baiknya adanya konsistensi penerapan SOP pembiayaan oleh pihak BMT Al-Barokah Kabupaten Sleman.

Kata Kunci: Standar Operasional Prosedur (SOP), Pembiayaan Tanpa Agunan, BMT Al-Barokah

ABSTRAC

This research aims at knowing the standard operational procedure in handling the non-collateral financing problem of BMT Al-Barakah at Sleman Regency. The research is expected to show the existence of non-collateral Standard Operating Procedures (SOP). If the research successfully shows the existence of SOP of non-collateral financing, then the researcher analyses the effectiveness of operational procedure implementation in handling the problematic non - collateral financing.

The research applied descriptive qualitative method by performing direct approach and fundamentally depends on fase to fase observation or direct observation of related area or terms. The daa were collected from observation, interview and documentation. Then, the data were analysed qualitatively by performing data display, data reduction, verivication and conclusion.

The standard operational procedure (SOP) of non –collateral financing of BMT AL-Barakah shows that it still adopts common financial SOP. However, not the entrie common SOP is applied in BMT Al-Barokah SOP and the effectiveness levels of procedurs cannot be realized properly. In consecuency, the financing risk can happen. As an example, the problem of non-collateral consumer who do perform their instalment can be one of the consequences. Thus, it is necessary for BMT Al-Barokah of Sleman regency to consistently implement its SOP.

Keywords: Standard Operational Procedure (SOP), non-collateral financing, BMT Al-Barakah

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>b</i>	-
ت	Tā	<i>t</i>	-
ث	Sā	<i>ṣ</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>j</i>	-
ح	Hā'	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>kh</i>	-
د	Dāl	<i>d</i>	-
ذ	Zāl	<i>ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>r</i>	-
ز	Zā'	<i>z</i>	-
س	Sīn	<i>s</i>	-
ش	Syīn	<i>sy</i>	-

ص	Sād	ṣ	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	ḍ	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	ṭ	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	ẓ	z (dengan titik dibawah)
ع	Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	g	-
ف	Fā'	f	-
ق	Qāf	q	-
ك	Kāf	k	-
ل	Lām	l	-
م	Mīm	m	-
ن	Nūn	n	-
و	Wāwu	w	-
ه	Hā'	h	-
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Yā'	y	-

2. **Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap**

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	' <i>iddah</i>

3. ***Ta' Marbūṭah* di akhir kata**

- a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>jiyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- b. Bila *ta' Marbūṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

- c. Bila *ta' Marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-ḥiṭr</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

---◌---	<i>faṭḥah</i>	ditulis	a
---◌---	<i>Kasrah</i>	ditulis	i
---◌---	<i>ḍammah</i>	ditulis	u

5. Vokal Panjang

1	<i>fathḥah + Alif</i> جا هلية	ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyah</i>
2	<i>fathḥah + ya' mati</i> تنسي	ditulis	<i>ā</i> <i>tansā</i>
3	<i>kasrah + ya' mati</i> كريم	ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	<i>fathḥah + ya' mati</i> بينكم	ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2	<i>fathḥah + wawu mati</i> قول	ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

7. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)-nya

السماء	Ditulis	<i>as –Samā’</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy- Syams</i>

9. Penulisan kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>