

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA  
PEMBIAYAAN MUDHARABAH  
(Studi Kasus Pada KSPPS TAMZIS Cabang Jogja Condongcatur )**



**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 :

**Purwanti**

NPM : 20120730202

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

## NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi  
Halaman : Persetujuan

Yogyakarta, 26 Maret 2016

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 : **Purwanti**

NPM : 20120730202

Judul : **Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus Pada KSPPS TAMZIS Cabang Jogja Condongcatur)**

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 dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing

Miftahul Khasanah, S.TP., MSI

## **PENGESAHAN**

Judul Skripsi

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA  
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*  
(Studi Kasus Pada KSPPS TAMZIS Cabang Jogja Condongcatur )**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Purwanti**  
NPM : 20120730202

telah dimunaqasahkan di depan Sidang Munaqasah Prodi Muamalat  
Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 13 April 2016 dan  
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

### **Sidang Dewan Munaqasah**

Ketua Sidang : Aqidah Asri Suwarsi, S.El., M.El ( )  
Pembimbing : Miftahul Khasanah S.TP., M.SI ( )  
Penguji : Amelia Pratiwi, SE, M.E ( )

Yogyakarta, 25 April 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

**Dr. Mahli Zainudin, M.Si**

## **PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Purwanti  
Nomor Mahasiswa : 20120730202  
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam  
Judul Skripsi :

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 13 April 2016

Yang membuat pernyataan

Purwanti

## MOTTO

*Man Jadda Wa Jadda*

(Siapa yang bersungguh-sungguh akan berhasil)

*Man Shobaru Zafiro*

(Siapa yang bersabar akan beruntung)

*Man Saaro' Alaa Darbi Washola*

(Siapa yang berjalan di jalur-Nya akan sampai)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Kupersembahkan karya ini untuk,*

*orang-orang yang penuh arti dalam hidupku*

*yang menjadi motivasi dan semangat disetiap langkahku*

*Ayahku Tercinta dan Ibuku Tersayang*

*yang dengan cinta, kasih-sayang dan do'a beliau berdua*

*aku selalu optimis untuk meraih kesuksesan yang gemilang dalam hidup ini.*

## KATA PENGANTAR

Segala Puji bagi Allah SWT yang telah memberikan hidayah-Nya kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **“Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus Pada KSPPS TAMZIS Cabang Jogja Condongcatur)”**. Karena rahmat dan karunia-Nya juga penulis menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Shalawat serta salam selalu terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya. Skripsi ini diajukan guna memenuhitugas dan syarat untuk memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S1) di jurusan Ekonomidan Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpadukungan dari berbagai pihak yang telah memberikan pengarahannya, bimbingan, dukungan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta,
2. Bapak Mahli Zaenuddin Tago, M. Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI., M.SI selaku Ketua Jurusan Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan masukan dan ijin terhadap peneliti dalam menyelesaikan skripsi.
4. Ibu Miftahul Khasanah, M.SI selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan waktunya, arahan serta sarannya dalam proses penyelesaian skripsi.
5. Seluruh Staf Pengajar di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal pengetahuan sehingga peneliti dapat menyelesaikan pendidikan dan skripsi ini dengan baik.

6. Seluruh karyawan di KSPPS TAMZIS Cabang Jogja Condongcaturatas waktu dan kerja samanya dari proses penelitian hingga penyusunan skripsi.
7. Bapak Rahmat, S.EI., M.SI selaku dosen yang telah memberikan waktunya, arahan serta sarannya dalam proses penyelesaian skripsi.
8. Kedua Orang tua ku Bapak Suraji dan Ibu Bariyah yang selalu memberikan motivasi serta doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
9. Sahabat-sahabat seperjuanganku Lia, Hikmah, Vinny, Dewi, Firda, Rusi, Arum, Veraris, Ismi, Fita, Ani, Ardhana, Heni, Ida, Mia, Tazky, Fatwa, Ana, Hilda, Habibah, Kiki yang selalu memberikan motivasi dan semangat yang tak pernah surutdan semua keluarga besar angkatan 2012 khususnya EPI E dan EPI D yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terimakasih atas kebersamaan dalam persahabatan yang tak terlupakan selama masa perkuliahan.
10. Teman-teman MH-KKN ku Riskon, Nelly, Arfan, Anita, Sri, terimakasih atas kebersamaan dan keseruannya.
11. Sahabat-sahabat ku Anifah, Meiana, Hilda, Sarwendah, Panji, Yuni, yang selalu memberikan saran dan motivasi untuk terus berjuang dalam mewujudkan cita-cita.
12. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu selesainya penulisan skripsi ini.

Penulis penulisnya menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna, baik dari segi bahasa, tata cara penulisan dan penyusunan, maupun pengetahuan yang belum memadai. Dengan demikian kritik dan saran yang peneliti harapkan dari berbagai pihak agar penelitian selanjutnya dapat lebih baik. Akhirnya, peneliti berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua

Yogyakarta, 13 April 2016

Purwanti



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xii</b>
<b>TRANSLITERASI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I</b>	
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Kegunaan Penelitian.....	5
E. Tinjauan Pustaka .....	6
F. Kerangka Teori.....	10
1. Pengertian Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah.....	10
2. Tinjauan Pustaka Tentang Pembiayaan Mudharabah .....	14
3. Penetapan Kualitas Aktiva Produktif .....	20
4. Sebab-sebab Pembiayaan Bermasalah .....	22
5. Penanganan Pembiayaan Bermasalah .....	23
<b>BAB II</b>	
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
A. Jenis Penelitian .....	32
B. Objek dan Subyek Penelitian .....	32
1. Obyek Penelitian .....	32

2. Subyek Penelitian.....	33
C. Metode Pengumpulan Data .....	34
1. Wawancara Mendalam ( <i>In dept interview</i> ).....	34
2. Dokumentasi .....	35
D. Teknik Pengecekan Keabsahan Data .....	36
E. Teknik Analisis Data.....	37
<b>BAB III</b>	
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>39</b>
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	39
1. Sejarah Berdirinya KSPPS TAMZIS .....	39
2. Visi, Misi KSPPS TAMZIS .....	41
3. Struktur Organisasi KSPPS TAMZIS .....	41
4. Aktivitas Perusahaan.....	42
5. Perhitungan Bagi Hasil .....	54
6. Divisi-divisi Pendukung.....	55
7. Pembiayaan Mudharabah di KSPPS TAMZIS .....	56
B. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Mudharabah di KSPPS TAMZIS Cabang JogjaCondongcatur .....	59
1. Strategi Pencegahan Pembiayaan Bermasalah.....	59
2. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	65
C. Efektivitas Strategi KSPPS TAMZIS Cabang Jogja Condongcatur Dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah.....	75
<b>BAB IV</b>	
<b>PENUTUP.....</b>	<b>83</b>
A. Kesimpulan.....	83
B. Saran.....	85
C. Keterbatasan Data .....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Penggolongan Kualitas Pembiayaan (Mudharabah dan Musyarakah) Berdasarkan Kemampuan Membayar
Tabel 3.1	Nisbah bagi hasil IJABAH TAMZIS
Tabel 3.2	Data Penyaluran Pembiayaan KSPPS TAMZIS Cabang Jogja Condongcatur Tahun 2014-2015
Tabel 3.3	Data Kolektabilitas di KSPPS TAMZIS Cabang Jogja Condongcatur per 31 Desember 2014
Tabel 3.4	Data Kolektabilitas di KSPPS TAMZIS Cabang Jogja Condongcatur per 31 Desember 2015
Tabel 3.5	Data Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah di KSPPS TAMZIS Cabang Condongcatur Tahun 2014 dan Tahun 2015

## **ABSTRAK**

*Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan secara rinci seperti apa strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada pembiayaan mudharabah di KSPPS TAMZIS Cabang Jogja Condongcatur serta apakah strategi yang digunakan sudah efektif dalam menangani pembiayaan bermasalah.*

*Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif deskriptif, metode pengumpulan data yaitu metode wawancara mendalam dan dokumentasi. Keabsahan data dalam penelitian ini ditentukan dengan cara teknik triangulasi sumber, analisis data yang digunakan adalah metode deskriptif analisis dengan analisis data model Miles dan Huberman. Subjek dalam penelitian ini adalah Manajer Marketing Cabang dan Staf Account Officer yang memiliki peran dalam penanganan pembiayaan bermasalah.*

*Hasil penelitian menunjukkan bahwa strategi penanganan pembiayaan di KSPPS TAMZIS Cabang Jogja Condongcatur terdiri dari strategi pencegahan yaitu melakukan survei secara berjenjang dengan menggunakan analisis 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral dan Condition). Untuk strategi penanganan pembiayaan bermasalah dilakukan secara berjenjang berdasarkan waktu dan jabatan yaitu meliputi pendekatan persuasif dan Islam yaitu dengan pendekatan kekeluargaan, pemberian inah atau kelonggaran waktu dengan kesepakatan yang tertuang dalam pernyataan kesanggupan bayar, kemudian dengan eksekusi jaminan dilakukan sebagai pilihan terakhir ketika anggota memang sudah tidak kooperatif lagi, kemudian sistem Write Off yang terdiri dari hapus buku dan hapus tagih. Strategi yang diterapkan sudah cukup efektif jika dilihat dari tingkat NPF nya masih di bawah 5% dan PPAP dilihat dari kolektabilitasnya masih tergolong aman namun perlu ditingkatkan lagi .*

*Kata kunci : penanganan, mudharabah bermasalah, strategi KSPPS*

## **ABSTRACT**

*This study aims to explain in details the coping strategies for financing problems on Mudharabah financing in KSPPS TAMZIS of Jogja Branch Condongcatur and to Discover whether or not the strategies being used are effective to handle the financing problems.*

*This study is a field research using descriptive qualitative approach, the data gathering method used were in depth interview and documentation. The data validity was determined using data source triangulation technique, the data analysis being used was analysis descriptive method using Miles and Huberman data analysis model. The research subjects were the branch marketing manager and account Office staff who have the roles in dealing with coping financing problems.*

*The result of the study showed that the coping strategies of financing problem in KSPPS TAMZIS of Jogja Branch Condongcatur consisted of Prevention strategy by conducting tiered survey using 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral and Condition). The coping strategies of financing problem were conducted in phases based on the time and employment including persuasive and Islamic approaches namely family system approach, inah implementation or spare time based on the agreement written on intention to pay, then execution guarantee was conducted as the final option when the member was not cooperative anymore, and Write Off system which consisted of book removal and receivable removal. The strategies implemented were effective enough which was shown from the NPF level which was below 5% and PPAP that was based on its collectability was still in safe range even though it still needs to be improved.*

*Keyword : coping, mudharabah financing, KSPPS strategies*

## 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>s</i>	s (dengan titik di atas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā	<i>h</i>	h (dengan titik di bawah)
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>	-
سین	Syīn	<i>Sy</i>	-
ص	Sād	<i>.s</i>	s (dengan titik di bawah)
ض	Dād	<i>.d</i>	d (dengan titik di bawah)

ط	Tā'	.t	t (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	.z	z (dengan titik di bawah)
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>Jizyah</i>
------	---------	---------------

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

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

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

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

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

#### 4. Vokal Pendek

_____	<i>fathah</i>	Ditulis	A
_____	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
_____	<i>.dammah</i>	Ditulis	U

#### 5. Vokal Panjang

1.	<i>Fathah + alif</i> جا هلية	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyah</i>
2.	<i>Fathah + ya' mati</i> تنسى	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Tansā</i>
3.	<i>Kasrah + ya' mati</i>	Ditulis	<i>Ī</i>



	كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>
4.	<i>ḍammah + wawumati</i>	Ditulis	Ū
	فروض	Ditulis	Furūd

## 6. Vokal Rangkap

1.	<i>Faḥḥah + ya' mati</i>	Ditulis	<i>Ai</i>
	بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2.	<i>Faḥḥah + wawumati</i>	Ditulis	<i>Au</i>
	قول	Ditulis	<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'insyakartum</i>

## 8. Kata Sandang *Alif + Lam*

### a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

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-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>