

**ANALISIS MANAJEMEN PERBANKAN SYARIAH DALAM
UPAYA MENGURANGI PEMBIAYAAN BERMASALAH
(Studi Pada PT. BPRS Daya Artha Mentari Bangil)**

SKRIPSI



**OLEH
LILIK KHUNAINA
NIM 201486220014**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN
2018**

**ANALISIS MANAJEMEN PERBANKAN SYARIAH DALAM UPAYA
MENGURANGI PEMBIAYAAN BERMASALAH
(Studi Pada PT. BPRS Daya Artha Mentari Bangil)**

SKRIPSI

Diajukan kepada
Universitas Yudharta Pasuruan
Untuk memenuhi salah satu persyaratan
Dalam menyelesaikan program Sarjana

OLEH

**LILIK KHUNAINA
NIM 201486220014**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN
2018**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Lilik Khunaina

NIM : 201486220014

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini hasil duplikasi, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Pasuruan, 04 Juli 2018

METERAI
TEMPEL
6000
Rp 61AFF1897E1679
Lilik Khunaina

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Skripsi oleh LILIK KHUNAINA ini
Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji

Pasuruan, 01 Juni 2018

Pembimbing



Ifdholul Maghfur, SE.I,M.Ag
NIP.Y: 0860805059

Kepala Program Studi

Ekonomi syariah



Muhammad Fahmul Iltiham, SH.,MHI
NIP.Y: 0860405042

LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi oleh Lilik Khunaina ini

Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Pada tanggal, 06 Juli 2018

Dewan Penguji



Alimatul Farida, S.E.,MM. (Ketua)
NIP. Y: 0860505055





Aslikhah, S.EI., M.EI. (Anggota)
NIP. Y: 0861109090



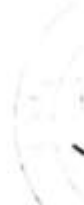

Ifdholul Maghfur, S.E.,M.Ag. (Anggota)
NIP.Y: 0860805059

Mengetahui,
Kepala Program Studi
Ekonomi Syariah



Muhammad Fahmul Itiham, S.HI.,MH
NIP.Y : 0860405042

Mengetahui,
Dekan Fakultas
Agama Islam



Asrul Anan, S. Ag., M.PdI
NIP.Y : 0860305038

MOTTO

وَمَنْ جَاهَدَ فَإِنَّمَا يُجَاهِدُ لِنَفْسِهِ

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh, sesungguhnya kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri” (QS. Al-Ankabut: 6)

“Jangan Sampai Kamu Memutuskan Sesuatu Jika Kamu Bisa Menyambungannya ”

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Ilahi Rabbi, yang paling mengerti aku,
kekuatan dari-Mu menjadi kekuatan abadi dalam setiap
langkah hidupku,

Kupersembahkan karya sederhanaku ini teruntuk kedua orang
tua ku Bapak Ahmad Munir dan Ibu Soliha tercinta, yang selalu
sabar dan tabah dalam membimbing, mengarahkan serta
menyayangi dengan sepenuh hatinya demi kesuksesan
anakny tercinta.

Murabbi Ruhina Romo K.H. Muhammad Sholeh Bahruddin
hanya do'a restu dan do'a beliau saya terus meraih cita-cita.

Seluruh Guru-guru dan Dosen kami yang telah mendidik dan
membimbing kami dengan rasa ikhlas dan sabar.

Teruntuk Mr. R , ucapan terimakasih tak terhingga atas
dukungan dan do'anya selama ini serta selalu memotivasi saat
lelah mengerjakan skripsi.

Sahabat-sahabatku yang selalu hadir untuk memberikan warna
dalam hidupku. Tanpa henti kalian memberikan motivasi agar
saya selalu menjadi yang lebih baik.

ABSTRAK

Lilik Khunaina : 201486220014. Analisis Manajemen Perbankan Syariah Dalam Upaya Mengurangi Pembiayaan Bermasalah (Studi Pada PT. BPRS Daya Artha Mentari). Skripsi, Jurusan Program Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Yudharta Pasuruan. Dosen pembimbing: Ifdholul Maghfur, S.E.,M.Ag

Kata Kunci : Manajemen Pembiayaan, Pembiayaan Bermasalah

Salah satu kegiatan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dalam menyalurkan dananya kepada masyarakat adalah dengan pembiayaan yang dilakukan oleh bank untuk membiayai masyarakat yang kekurangan dana. Namun dalam praktiknya seringkali terdapat masalah seperti pembiayaan bermasalah. Oleh karena itu, penerapan manajemen risiko atas pembiayaan yang disalurkan sangat diperlukan.

Metode penelitian dilakukan dengan metode deskriptif kualitatif yaitu menggambarkan dan menguraikan data-data yang terkumpul dari lembaga melalui teknik wawancara, observasi, dan dokumentasi perusahaan. Penelitian kualitatif menurut Meleong adalah tradisi tertentu dalam ilmu pengamatan sosial secara fundamental bergantung pada pengamatan manusia dalam kawasannya sendiri.

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan dalam skripsi ini, bahwa faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah terjadi karena dari faktor nasabah dan faktor dari bank sendiri. Upaya yang dilakukan untuk mengurangi pembiayaan bermasalah, yaitu: pertama dengan melakukan pendekatan kepada nasabah. Kedua, penagihan secara intensif. Ketiga, teguran dengan melayangkan surat peringatan telah jatuh tempo. Keempat, *Reconditioning* yaitu persyaratan kembali dengan cara mengubah sebagian kondisi yang semula disepakati. Kelima, *rescheduling* yaitu perpanjangan waktu jatuh tempo kepada nasabah. Keenam, penyitaan jaminan. Ketujuh, hapus buku (*write off*) merupakan upaya terakhir yang dilakukan untuk membebaskan nasabah dari beban hutangnya.

ABSTRACT

Lilik Khunaina: 201486220014. Analysis of Sharia Banking Management in Effort to Reduce Problem Financing (Study at PT. BPRS Daya Artha Mentari). Thesis, Sharia Economics Program, Faculty of Islamic Religion, Yudharta University Pasuruan. Advisor: Ifdholul Maghfur, S.E.,M.Ag

Keywords: Financing Management, Problem Financing

One the activities of sharia financing bank (BPRS) in channeling fund to the public is by financing bank to finance under-funded communities. But in practice there are often problems such as problem financing. Therefore, the application of risk manajement for the financing disbursed is necessary.

The research method is done by qualitative descriptive methods the describes and describe the data collected from institution through interview technique, observation, and company documentation. Qualitative research by Meleong is a particular tradition in the social sciences is fundamentally dependent on human observations within its own region.

Based on the result of research and discussion in thesis, the factors cause problematic financing occur because factors of customers and factors of the bank itself. Effort made to reduce problematic financing, namely: first by apporoaching the member. Second, intensive billing. Third, the stike warning letterhas matured. Fourth, Reconditioning is a re-requirement by changing some of the conditions previously agreed upon. Fifth, rescheduling which is an extension of maturities to costumer. Sixth, foreclosure warranties. Seventh, remove it (write off) that the last step is carried out to free the customer from the burden of debt.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur patut terhaturkan kepada Allah Azza Wajalla kerana rahmat dan hidayah-Nya penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Manajemen Perbankan Syariah Dalam Upaya Mengurangi Pembiayaan Bermasalah (Studi Pada PT. BPRS Daya Artha Mentari Bangil)”.

Sholawat serta salam semoga tetap terhaturkan kepada baginda agung Rasulullah Muhammad SAW, yang telah memberikan uswah kepada manusia untuk terus menuntut ilmu dan pula mengamalkannya.

Penulis tidak lupa berterima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan penelitian ini

1. Romo KH. Sholeh Bahruddin, selaku pembina Yayasan Darut Taqwa dan sekaligus pengasuh Pondok Pesantren Ngalah Sengonagung Purwosari Pasuruan.
2. Ibu dan Bapak tersayang, Solicha dan Ahmad Munir, serta kakak Ahmad Sofyan yang tiada lelah dan letih dalam memberi doa, semangat, harapan dan seluruh limpahan kasih dan cintanya kepada penulis dalam segalanya.
3. Bapak Dr. H. Saifullah, M.HI selaku Rektor Universitas Yudharta Pasuruan
4. Bapak Asrul Anan, M.PdI selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Yudharta Pasuruan
5. Bapak Muhammad Fahmul Iltiham, MH, selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Yudharta Pasuruan

6. Bapak Ifdholul Maghfur, M.Ag, selaku dosen pembimbing penulisan skripsi yang telah memberikan waktu, bimbingan dan saran selama penulis menyelesaikan skripsi ini.
7. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam, khususnya dosen Jurusan Ekonomi Syariah yang telah memberi bekal ilmu kepada penulis
8. Bapak Saiful, S.Ag, selaku Direktur dan Seluruh staf-staf PT. BPRS Daya Artha Mentari telah memberikan ijin penelitian.
9. Kepada seluruh teman-teman Universitas Yudharta Pasuruan khususnya Prodi Ekonomi Syariah yang selalu memberikan motivasi sekaligus dorongan untuk terus bersemangat dalam menempuh pendidikan.
10. Sahabat dan temanku, terutama keluarga besar kantin I, kak Firo, kak Dian, adek Uyul, Sophet dan Nira. Terima kasih atas bantuan, dukungan, cerita dan pengalaman selama ini.

Penulis menyadari penelitian ini masih sangat jauh dari kesempurnaan. Tidak lepas dari itu penulis meminta kritik dan saran yang membangun agar penelitian ini menjadi lebih baik, dan semoga penelitian ini bermanfaat bagi penulis dan bagi semua.

Pasuruan, 04 Juli 2018



Penulis

DAFTAR ISI

SAMPUL DEPAN	
SAMPUL DALAM	
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	iii
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Definisi Istilah	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
A. Penelitian Terdahulu	9
B. Kerangka Teoritis	12

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	38
B. Kehadiran Peneliti	39
C. Lokasi Penelitian	39
D. Sumber Data	40
E. Teknik Pengumpulan Data	41
F. Analisis Data	43
G. Pengecekan Keabsahan Temuan	44
H. Tahap-Tahap Pengumpulan Data	44
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	46
A. Penyajian Data	46
B. Temuan Penelitian	65
BAB V PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN	67
A. Prosedur Penelitian Pembiayaan di PT. BPRS Daya Artha Mentari....	67
B. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah	72
C. Upaya-Upaya yang dilakukan PT. BPRS Daya Artha Mentari dalam Mengurangi Pembiayaan Bermasalah	75
BAB V PENUTUP	85
A. Kesimpulan	85
B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	88

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
Tabel 4.1 Job Manual Pegawai PT. BPRS Daya Artha Mentari	53
Tabel 5.1 Kriteria Pembiayaan.....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Proses Pemberian Pembiayaan	30
Gambar 4.1 Pendidikan Karyawan	50
Gambar 4.2 Jumlah Karyawan	51
Gambar 4.3 Struktur Organisasi	52
Gambar 5.1 Prosedur Pembiayaan di PT. BPRS Daya Artha Mentari	68