

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIA YAAN BERMASALAH
(STUDI KASUS PADA BMT MITRA USAHA UMMAT
DI SLEMAN)**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:

SARASWATI WARDHANI
NIM : B 100 080 006

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2012**

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca Skripsi dengan judul:

STRATEGI PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI KASUS PADA BMT MITRA USAHA UMMAT DI SLEMAN)

Disusun Oleh:

SARASWATI WARDHANI
NIM : B 100 080 006

Penandatangan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Februari 2012

Pembimbing Utama

(H. M. Sholahuddin, S.E., M.Si.)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Dr. Triyono, M.si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI

Jl. A Yani Tromol Pos 1, Pabelan Kartasura 57102 Ph.: (0271) 717417 Eks.211 Surakarta

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama	:	Saraswati Wardhani
NIRM	:	08.6.106.02016.500006
Jurusan	:	Manajemen
Judul Skripsi	:	Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus BMT Mitra Usaha Ummat di Sleman)



Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 20 Februari 2012

Yang membuat pernyataan

Saraswati Wardhani

MOTTO

Jadikanlah sholat dan sabar sebagai penolongmu, dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusu'
(QS. Al Baqarah:45).

Barangsiapa berjalan di suatu jalan untuk menuntut ilmu, maka Allah akan mempermudah jalan ke Surga
(HR. Muslim).

Jika Anda menginginkan sesuatu yang belum pernah Anda miliki, Anda harus bersedia melakukan sesuatu yang belum pernah Anda lakukan
(Thomas Jefferson).

Tiadanya keyakinanlah yang membuat orang takut menghadapi tantangan; dan saya percaya pada diri saya sendiri.
(Muhammad Ali)

Keyakinan merupakan suatu pengetahuan di dalam hati, jauh tak terjangkau oleh bukti.
(Kahlil Gibran)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap syukur Alhamdulillah karya ini kupersembahkan untuk:

Allah SWT dengan segala Kemuliaan-Nya, setiap goresan tinta dalam lembar putih ini merupakan petunjuk dan anugerah yang tak terhingga. Tanpa-Nya tulisan ini tiada bermakna.

Rasullullah SAW, semoga sholawat dan salam selalu tercurah kepada Beliau Nabi Muhammad SAW, keluarga, serta sahabat.

Bapak dan Ibu tercinta yang selalu menyebut namaku dalam setiap doanya, serta memberikan kasih sayang, cinta, pengorbanan, dukungan dan kebahagiaan yang begitu indah dalam hidupku.

Adik-adikku tersayang, terimakasih kalian yang telah memberi dorongan dan doa dalam studi ini.

Semua sahabat dan teman-temanku yang selalu bersedia membantuku, mendukungku, dan menyemangatiku.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi dengan judul "**STRATEGI PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI KASUS PADA BMT MITRA USAHA UMMAT DI SLEMAN)**" dapat berjalan dengan lancar.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan guna melengkapi syarat yang diperlukan dalam memperoleh gelar kesarjanaan Strata- 1 pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari bahwa suatu karya dibidang apapun tidak terlepas dari kekurangan, disebabkan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Penulis menyadari tanpa bantuan, bimbingan dan dorongan yang telah diberikan berbagai pihak, baik langsung maupun tidak langsung tidak mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Triyono, M.si selaku Dekan Fakultas Ekonomi.
2. Bapak Drs. Agus Muqorobin, MM selaku Ketua Jurusan Manajemen.

3. Bapak H. M. Sholahuddin, S.E., M.Si. selaku Pembimbing Utama yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, nasihat dan dorongannya dengan penuh kesabaran sampai terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak Ahmad Mardalis, S.E., MBA. selaku Pembimbing Akademik yang telah mengarahkan dan membimbing demi kelancaran selama menempuh studi.
5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membekali penulis dengan disiplin ilmu yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini.
6. Segenap karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membantu dalam memberikan pelayanan maupun informasi.
7. Bapak Agus Sulistiyono, AMD. sebagai manajer BMT Mitra Usaha Ummat yang telah mengizinkan penelitian di lembaga keuangan tersebut.
8. Mbak Ria Tri Astuti, AMD. sebagai staf BMT Mitra Usaha Ummat yang selalu membantu penulis dalam penelitian di lembaga keuangan tersebut.
9. Bapak dan Ibu tercinta, terima kasih untuk segala yang telah diberikan untukku.
10. Adik-adikku tersayang (Adi dan Bagus), terima kasih atas semangat yang selalu kalian berikan untukku.

11. Seseorang yang selalu spesial di hatiku, terima kasih atas dukungan, doa dan semangatnya. Sukses untukmu juga, semangat!!!
12. Sahabat-sahabatku tersayang (Evi, Ema, Hilda, Umi) walaupun kita sibuk dengan urusan masing-masing semoga kita sering berkomunikasi satu sama lain. Banyak pengalaman dan kenangan manis bersama kalian. Miss u all.
13. Teman-teman KONTRAKAN PAK THO'AT (Agus, Arif, Nugroho, Syabit, Hartono, Munif, Hendra, dan Ami) yang selalu membagi canda tawa bersama dalam suka dan duka. Kebun binatangnya dijaga baik-baik ya. Aku titip kurakura ku.
14. Teman-teman seperjuangan PURPLE LINE (Evi, Tata, Linda K, Linda P) yang selalu bersama di kelas B kita tercinta, sukses di depan mata teman.
15. Teman-teman Team Lab. Manajemen, mari kita gali pengalaman sebanyak-banyak nya teman. Terimakasih juga untuk bantuan dan dukungannya. Sukses untuk kita semua.
16. Teman-teman manajemen angkatan 2008 khususnya kelas B semoga lebih sukses dikemudian hari.
17. Serta semua pihak yang telah membantu terselesaiannya skripsi ini, mohon maaf tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Hanya ucapan terimakasih yang dapat penulis sampaikan.

Akhirnya semoga amal baik Bapak/Ibu/Saudara dapat diterima oleh Allah SWT dan mendapatkan balasan sebaik mungkin, Amin. Penulis menyadari

bahwa Skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu Penulis mengharap saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi penulis dan para pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Surakarta, Februari 2012

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAH	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Pembatasan Masalah	4
C. Rumusan Masalah	4
D. Tujuan Penelitian	4
E. Manfaat Penelitian	5
F. Sistematika Penulisan	5
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Strategi	7

B. Pengertian BMT	9
C. Pengertian Pembiayaan (Kredit)	10
D. Jenis Pembiayaan	11
E. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	15
F. Prinsip-prinsip Pemberian Pembiayaan.....	16
G. Pembiayaan bermasalah	19
H. Pembiayaan/Kredit Macet	21
I. Faktor-faktor Pembiayaan Bermasalah	22
J. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	24
K. Penelitian Terdahulu	28
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	
A. Objek dan Lokasi Penelitian	32
B. Data dan Sumber Data	32
C. Informan Penelitian	33
D. Metode Pengumpulan Data	33
E. Definisi Operasional Variabel	34
F. Metode Analisis Data	36
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	
A. Sejarah Berdirinya BMT “Mitra Usaha Ummat”	42
B. Visi, Misi, dan Motto BMT	43
C. Struktur Organisasi	44
D. Persyaratan dan Prosedur Pinjaman	48
E. Data dan Analisis Data	54

BAB V. PENUTUP

A. Kesimpulan	74
B. Keterbatasan Penelitian	76
C. Saran	76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data kolektabilitas Dana BMT Mitra Usaha Ummat (dlm rupiah) ..	3
Tabel 1.2 Data kolektabilitas Dana BMT Mitra Usaha Ummat (dlm rupiah) ..	3
Tabel 3.1 Kriteria Penilaian Rasio Likuiditas <i>Current Ratio</i>	38
Tabel 3.2 Kriteria Penilaian Rasio Leverage <i>Total Debt to Total Asset</i>	39
Tabel 3.3 Kriteria Penilaian Rasio Leverage <i>Total Debt to Equity Ratio</i>	39
Tabel 3.4 Kriteria Penilaian Rasio Profitabilitas <i>Net Profit Margin</i>	40
Tabel 3.5 Kriteria Penilaian Rasio Profitabilitas <i>Rate of Return on Total Assets</i>	41
Tabel 3.6 Kriteria Penilaian Rasio Profitabilitas <i>Rate of Return on Net Wort</i>	41
Tabel 4.1 Data kolektabilitas Dana BMT Mitra Usaha Ummat (dlm rupiah) ..	55
Tabel 4.2 Data kolektabilitas Dana BMT Mitra Usaha Ummat (dlm persen) .	55
Tabel 4.3 Penyebab kredit macet	62
Tabel 4.4 Strategi penyelesaian kredit macet	63
Tabel 4.5 Hasil analisis rasio tentang kinerja keuangan BMT Mitra <i>Usaha Ummat</i>	70

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 4.1 Struktur organisasi BMT Mitra Usaha Ummat 42

ABSTRACT

Any financial institution that provides credit or loans must have a credit risk, one of which is that credit will become problematic. There are many factors that affect the financing problems, among other issues the customer character and economic problems. To solve these financing problems, financial institutions have several ways to solve them, among others, rescheduling, restructuring, reconditioning.

This study aims to determine the causes of financing problems and to find financing problem-solving strategies in BMT Mitra Usaha Ummat in Sleman.

Informants in this study are the manager and several customers who have financing problems. Determination of informants in this study is done on purpose (purposive sampling). The methods used are interviews, observation and literature study, whereas method of data analysis uses qualitative analysis with in-depth interviews approach and quantitative analysis with ratio analysis.

Based on results of the data analysis, then the cause of the bad loans to BMT Mitra Usaha Ummat was due to the economic problems of the customer in which the income derived from an unfixed business, but the biggest factor was the eruption of Merapi making the most businesses of customers declined, bankruptcy and even destroyed. Steps taken by the BMT Mitra Usaha Ummat in addressing the financing problem is to make a persuasive approach to customers who have financing problems and also, by way of rescheduling and restructuring. Especially for customers who were affected the volcano eruption, then waivers, deletions and capital increase were provided.

The results of data analysis of the ratio before and after implementation of the strategy were as follows: the result of using the current ratio, liquidity ratio reached before and after implementation of the strategy were 110.8% and 110%. It means the ratio before and after implementation of the strategy is not good; from the leverage ratios using the Total Debt to Total Assets (TDR) achieved before and after the implementation were 89.8% and 90.5%, it means the ratio before and after implementation of the strategy is good; while those using Total Debt to Equity Ratios (DER) achieved before and after the implementation were 880% and 1080%, it means the ratio before and after implementation of the strategy process is not good. The profitability ratios using the Net Profit Margin (NPM) achieved before and after were 2.9% and 4.6%, it means the ratio before and after implementation of the strategy is efficient; by using the Rate of Return on Total Assets (ROA) reached before and after were 0.04% and 0.07%, it means the ratio before and after implementation of the strategy is less efficient, and the latter, Rate of Return on Net Wort (ROE) reached before and after were 0.4% and 0.8%, it means the ratio before and after implementation of the strategy is not efficient.

Based on the above discussion it can be concluded that the factors causing financing problems in BMT Mitra Usaha Ummat, are among the others: the character of the customers and the economic problems. The way conducted the BMT Mitra Usaha Ummat party to resolve the financing problems were: BMT

Mitra Usaha Ummat was looking for information about the cause of such problematic financing, BMT Mitra Usaha Ummat provided suggestions for its customers in managing the loan money so that their business can run smoothly and ultimately, customers can pay off their obligation, namely, to repay the credit installments, and BMT Mitra Usaha Ummat party began to take settlement action to resolve the financing problems: First, the BMT party approached its customer who were experiencing financing problems in order to obtain further information and to determine what action should be taken. Further action can be done by using rescheduling or restructuring. Especially for customers who were affected by eruption of Merapi, special treatments were provided for them, namely elimination of financing, principal reduction and margin, and the addition of new financing and provision of business mentoring. From the analysis of financial statements with liquidity ratios, leverage ratios and profitability ratios, it can be seen that the financial condition of BMT Mitra Usaha Ummat before and after implementation of the strategy was not good. Therefore we can conclude that the implemented strategy was less successful.

Keywords: settlement strategy, financing problems