

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI BMT DRI MUAMALAT KCP MARGASARI, TEGAL**



IAIN PURWOKERTO

LAPORAN TUGAS AKHIR

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)
IAIN Purwokerto Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Ahli Madya

Oleh :

**MOHAMAD YASER AWALUDIN NUR
NIM. 1522203028**



IAIN PURWOKERTO

**PROGRAM DIPLOMA III
MANAJEMEN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
PURWOKERTO
2019**

PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya:

Nama : Mohamad Yaser Awaludin Nur

NIM : 1522203028

Jenjang : D III

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Manajemen Perbankan Syariah

Judul : Strategi penanganan Pembiayaan Bermasalah pada pembiayaan

Murabahah di BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal

Menyatakan bahwa Laporan Tugas Akhir ini secara keseluruhan adalah Hasil penelitian/karya saya sendiri kecuali bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Purwokerto, 28 september 2019

Saya yang menyatakan,



Mohamad Yaser Awaludin Nur

NIM. 1522203028

IAIN PUF



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Jend. A. Yani No.40A Purwokerto 53126
Telp. 0281-635624, 628250, Fax : 0281-636553, www.iainpurwokerto.ac.id

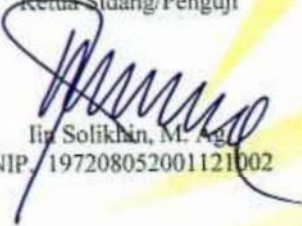
PENGESAHAN

Tugas Akhir berjudul


**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI BMT DRI MUAMALAT KCP MARGASARI TEGAL**

Yang disusun oleh Saudara **Mohamad Yaser Awaludin Nur** (NIM. 1522203028) Program Studi **D-III Manajemen Perbankan Syariah**, Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Purwokerto, telah diujikan pada hari **Kamis**, tanggal **17 Oktober 2019** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Ahli Madya (A.Md.)** dalam **Ilmu Manajemen Perbankan Syariah** oleh **Sidang Dewan Penguji Tugas Akhir**.

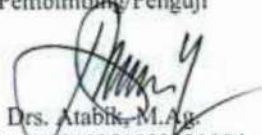
Ketua Sidang/Penguji


Iir Solikhin, M.Ag.
NIP. 197208052001121002


Sekretaris Sidang/Penguji


Muhammad Wildan, S.E.Sy., M.Sy.
NIDN. 2021088901

Pembimbing/Penguji


Drs. Atabik, M.Ag.
NIP. 196512051993031004

Purwokerto, ~~28~~ 28 Oktober 2019
Mengetahui/Mengesahkan


Desan
Dr. H. Jamel Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 197309212002121004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan tugas akhir dari Mohamad Yaser Awaludin Nur, NIM 1522203028 yang berjudul

:

**STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH
DI BMT DRI MUAMALAT KCP MARGASARI TEGAL**

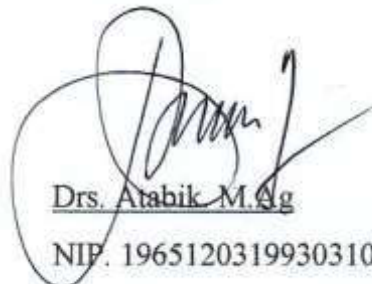
Saya berpendapat bahwa tugas akhir tersebut diatas dapat diajukan kepada Dekan Fakultas dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar ahli madya (A.Md).

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

IAIN PURW

Purwokerto, 28 september 2019

Pembimbing



Drs. Atabik M. Ag
NIP. 196512031993031004

MOTTO

“Selalu ada harapan bagi orang yang berdo’a dan selalu ada jalan bagi orang yang berusaha”



PERSEMBAHAN

Dengan mengucap *alhamdulillah* karya ini saya persembahkan untuk :

1. Kehadirat Allah SWT, Tuhan semesta alam. Berkat engkau hamba dapat menyelesaikan tugas hamba sebagai seorang anak yang diamanatkan untuk mencari ilmu di jalanmu dan seorang mahasiswa yang tak enggan untuk berproses baik di dunia akademik maupun non-akademik.
2. Kepada Baginda Nabi Agung Muhammad SAW, yang selalu memberi syafa'at dalam perjuangan kami sebagai umat.
3. Kedua orang tua tercinta, Bapak Najib Asror dan Ibu Nurkhayatun. Yang senantiasa memberikan nasihat, dorongan serta bimbingan kepada penulis. Terima kasih atas semua pengajaran yang bermanfaat.
4. Adik penulis Nahriyati Idha Safitri dan Mohamad Hifni Multazam yang telah mendoakan dan memberikan semangat.
5. Teman-teman D III MPS angkatan 2015 terkhusus MPS A yang telah memberikan semangat, dukungan, saran dan keceriaan yang terlukis selama ini.
6. Keluarga besar Asrama Al Madinah yang telah mendukung dan memotivasi bagi penulis.
7. Ikatan Mahasiswa Tegal (IMT) yang telah memberikan kesempatan yang membawa penulis memperoleh berbagai pengalaman dan ilmu yang berarti.
8. Keluarga besar TPQ Raudhotul Jannah dan TPQ Darul Falah, terkhusus untuk ustadz-ustadzah dan seluruh santriwan santriwati yang telah mendoakan, memberi semangat, dan motivasi kepada penulis.
9. Untuk sahabat-sahabatku di bescamp Ikatan Mahasiswa Tegal (Farid, Taufiq, Irfan, Fahmi, Ega, Ade, Zaki, Tiar dan semuanya) yang selalu memberikan semangat dan do'a, terimakasih atas kebersamaan dalam suka maupun duka.

STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT DRI MUAMALAT KCP MARGASARI TEGAL

Mohamad Yaser Awaludin Nur

NIM 1522203028

Email : Awaludinnur45@gmail.com

Program D III Manajemen Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto

ABSTRAK

Murabahah merupakan salah satu produk pembiayaan yang ada di BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal. Pembiayaan murabahah sendiri cukup mendominasi bagi minat masyarakat dibandingkan produk-produk yang lainnya. Tetapi dalam prakteknya, kadang dijumpai pelanggaran yang dilakukan oleh pihak nasabah yaitu tidak membayar angsuran sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan. Oleh karena itu, BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal mempunyai strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah yaitu dengan melakukan pendekatan kepada nasabah, penagihan secara intensif, memberikan peringatan, teguran, *Rescheduling* (penjadwalan kembali), *Restructuring* (Persyaratan kembali), penghapusan hutang (*Write Off*).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah di BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal. Bentuk penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan melakukan pendekatan kualitatif, data yang diperoleh melalui penelitian ini melalui metode observasi, Wawancara dan dokumentasi. Kemudian data tersebut dianalisis atau kondisi yang bersifat fakta. Penelitian ini dilakukan di BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal, Tegal.

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa factor yang menyebabkan pembiayaan murabahah bermasalah dikarenakan oleh keadaan ekonomi nasabah, usaha tidak lancer, bencana alam, serta lemahnya analisa dari pihak BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal itu sendiri. Strategi penanganan pembiayaan bermasalah yang diterapkan di BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal terbukti efektif dengan penurunan tingkat NPF setiap tahunnya yaitu 14,9% ditahun 2015, 13,8% ditahun 2016, dan 12,3% pada tahun 2017.

Kata kunci : *Strategi, Murabahah, NPF (Non Performing Financing)*.

HANDLING STRATEGIES FOR FINANCING PROBLEMS IN MURABAHA FINANCING PRODUCTS AT BMT DRI MUAMALAT KCP MARGASARI TEGAL

Mohamad Yaser Awaludin Nur
NIM 1522203028

Email : Awaludinnur45@gmail.com

DIII Program of Syariah Banking Management
Faculty of Economics and Islamic Business (FEBI)
State Islamic Institute (IAIN) Purwokerto

ABSTRACT

Murabahah is one of the financing products in BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal. Murabahah financing is more dominant for the interests of the community than other products. But in practice, sometimes found violations committed by the customer that are not paying installments in accordance with a predetermined schedule. Therefore, BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal has a strategy to handle problematic of murabahah financing products, namely by approaching customers, billing intensively, giving warnings, reprimands, rescheduling, restructuring, and repayment of debt.

This study aims to find out about how the BMT Dinar Rahmat Insani LDP Margasari Tegal handles the problem of murabaha financing products at there. The method of this research is field research by conducting a qualitative approach, the data obtained through this research through the method of observation, interviews and documentation. Then, the data is analyzed in factual. This research was conducted at BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal, Tegal.

Based on the results and discussion of this research, it can be concluded that the factors that cause the problem of murabaha financing are the customer's economic condition, non-smooth business, natural disasters, and weak analysis from BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal. The strategy that implemented for the financing problem in BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal has proven to be effective with a decrease in the NPF rate each year which is 14.9% in 2015, 13.8% in 2016, and 12.3% in 2017.

Keywords : *Strategy, Murabahah, NPF (Non Performing Financing).*

PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata yang dipakai dalam penyusunan tugas akhir ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI. Nomor : 158/1987 dan Nomor : 0543b/U/1987.

Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	Ṣa	Ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥ	Ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	d'ad	d'	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	W
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

Konsonan Rangkap karena syaddah ditulis rangkap.

مضاعفة	Ditulis	Muta'addidah
عدة	Ditulis	'iddah

Ta'marbutah di akhir kata bila dimatikan ditulis h.

حكمة	Ditulis	Hikmah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diperlakukan pada kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- a. Bila diikuti dengankata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الولياء	Ditulis	Karamah al-auliya'
---------------	---------	--------------------

- b. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, *fathah* atau *kasrah* atau *dammah* ditulis dengan

زكاة لنظر	Ditulis	Zakat al-fitr
-----------	---------	---------------

Vokal pendek

َ	Fathah	ditulis	A
ِ	Kasrah	ditulis	I
ُ	Dammah	ditulis	U

Vokal panjang

1.	Fathah + alif	ditulis	A
	جا دلوة	ditulis	Jahiliyah
2.	Fathah + ya' Mati	ditulis	A

	تانس	ditulis	Tansa
3.	Kasrah + ya' Mati	ditulis	I
	كريم	ditulis	Karim
4.	Dammah + wawu mati	ditulis	U
	فروض	ditulis	Furud

Vokal rangkap

1.	Fathah + ya' mati	Ditulis	Ai
	بينكم	Ditulis	Bainakum
2.	Fathah +	Ditulis	Au

	wawu mati		
	قول	Ditulis	Qaul

Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	a'antum
أَعِدَّتْ	Ditulis	u'iddat
لَا تَنْشْكُرُونَهُمْ	Ditulis	la'in syakartum

c. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf qomariyyah

الْقُرْآنُ	Ditulis	al-qur'an
الْقِيَاسُ	Ditulis	al-qiyas

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, serta menggunakan huruf I (el)-nya.

السَّمَاءُ	Ditulis	As-sama
الشَّمْسُ	Ditulis	Asy-syams

Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

زَوَى الْفُرُوضِ	Ditulis	Zawi al-furud
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	Ahl as-sunnah

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Alhamdulillah, Puji syukur kehadiran Allah SWT karena atas segala nikmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir yang berjudul “ Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Pembiayaan Murabahah di BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari, Tegal” tanpa suatu halangan yang berarti.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Agung Nabi Muhammad SAW, keluarganya, sahabat-sahabatnya dan pengikutnya sampai akhir zaman.

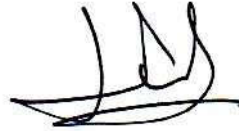
Laporan tugas akhir ini disusun untuk melengkapi salah satu syarat yang harus dipenuhi bagi mahasiswa yang telah menyelesaikan studinya di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto untuk program D III Manajemen Perbankan Syari’ah.

Ucapan terima kasih sepenuh hati penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, arahan dan bantuan apapun yang sangat besar kepada penulis. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada :

1. Dr. H. Moh. Roqib, M.Ag., selaku Rektor IAIN Purwokerto.
2. Dr. Fauzi, M.Ag., selaku Wakil Rektor I IAIN Purwokerto.
3. Dr. H. Ridwan, M.Ag., selaku Wakil Rektor II IAIN Purwokerto.
4. Dr. Sulkhani Chakim, S. Ag., M.M., selaku Wakil Rektor III IAIN Purwokerto.
5. Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto.
6. Yoiz Shofwa Shafrani, SP., M.Si., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syari’ah IAIN Purwokerto. Terima kasih atas kebersamaan, bimbingan serta nasehatnya dalam keberlangsungan studi.

7. Drs. Atabik, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing, terima kasih karena telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dalam penyusunan tugas akhir ini.
8. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto yang telah mengajarkan dan membekali ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
9. Segenap staff akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto yang telah memberikan segala bantuan serta pelayanan yang diberikan.
10. Bapak Zainuddin selaku Kepala Cabang BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat Margasari Tegal yang telah menyediakan tempat untuk laporan tugas akhir bagi penulis.
11. Segenap karyawan BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat Margasari Tegal. Terkhusus Bapak Saiman selaku *Marketing* yang selalu memberikan pengarahan selama penelitian laporan tugas akhir.
12. Kedua orang tua tercinta, Bapak Najib Asror dan Ibu Nurkhayatun. Yang senantiasa memberikan nasihat, dorongan serta bimbingan kepada penulis. Terima kasih atas semua pengajaran yang bermanfaat.
13. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan laporan tugas akhir.
Dengan segala kemampuan dan keterbatasan, penulis telah semaksimal mungkin menyelesaikan laporan tugas akhir ini dan tentunya tak lepas dari kekurangan. Maka dari itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sangat membantu.

Purwokerto, 9 Oktober 2019



Mohamad Yaser Awaludin Nur

NIM. 1522203028



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
PEDOMAN TRANSLETER ARAB INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Metode Penelitian Tugas Akhir.....	6
F. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan.....	11
1. Pengertian Pembiayaan	11
2. Tujuan Pembiayaan	11
B. Pembiayaan Murabahah	14
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah	14
2. Landasan Syariah	15
3. Rukun dan Syarat Murabahah	16

4.	Manfaat dan Risiko Pembiayaan Murabahah	16
5.	Skema Pembiayaan Murabahah	17
C.	Pembiayaan Bermasalah	18
1.	Pengertian Pembiayaan Bermasalah	19
2.	Klasifikasi Kolektabilitas Pembiayaan	19
3.	Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	20
4.	Penanganan Pembiayaan Bermasalah	24
D.	Penelitian Terdahulu	27
BAB III PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN		
A.	Gambaran Umum BMT DRI Muamalat.....	31
1.	Sejarah Singkat BMT DRI Muamalat	31
2.	Visi dan Misi BMT DRI Muamalat	32
3.	Produk-produk BMT DRI Muamalat.....	32
4.	Struktur Organisasi BMT DRI Muamalat.....	38
5.	Fungsi dan Tugas	38
B.	Pemaparan dan Analisis Data	40
1.	Pembiayaan Murabahah di BMT DRI Muamalat	40
2.	Faktor Penyebab Timbulnya Pembiayaan Bermasalah Di BMT DRI Muamalat	44
3.	Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Pembiayaan Murabahah di BMT DRI Muamalat	47
C.	Hasil Analisis.....	51
BAB IV PENUTUP		
A.	Kesimpulan.....	54
B.	Saran-saran	55
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN-LAMPIRAN		
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 NPF Pembiayaan Murabahah

Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu

Tabel 1.3 Angka pertumbuhan pembiayaan bermasalah



DAFTAR GAMBAR

1. Skema pembiayaan Murabahah
2. Struktur Organisasi BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari
3. Prosedur Pembiayaan Murabahah
4. Grafik pertumbuhan tingkat NPF pada pembiayaan murabahah setiap tahunnya



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Slip Permohonan Biya
- Lampiran 2 Slip pernyataan Menjadi Anggota
- Lampiran 3 Slip Setoran Simpanan
- Lampiran 4 Slip Penarikan Simpanan
- Lampiran 5 Slip Setoran Pembiayaan
- Lampiran 6 Brosur
- Lampiran 7 Blangko Bimbingan
- Lampiran 8 Sertifikat PKL
- Lampiran 9 Sertifikat BTA/PPI
- Lampiran 10 Sertifikat Pengembangan Bahasa
- Lampiran 11 Surat Keterangan Observasi
- Lampiran 12 Sertifikat Aplikom
- Lampiran 13 Daftar Riwayat Hidup



IAIN PURWOKERTO

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan sebagai salah satu lembaga keuangan mempunyai peranan yang sangat penting dalam kehidupan suatu negara, khususnya negara yang sedang berkembang seperti Indonesia.¹ Peran strategis bank tersebut terutama disebabkan oleh fungsi utama bank sebagai lembaga yang dapat menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat secara efektif dan efisien. Dengan berperan sebagai perantara antara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana, maka diharapkan keberadaan bank dapat memberikan kemanfaatan yang besar bagi masyarakat. Masyarakat diberi kebebasan untuk memilih antara bank syariah atau bank konvensional, khususnya bagi mereka yang mempunyai kekhawatiran adanya bunga bank (riba) maka bank syariah bisa menjadi alternatif yang lebih inovatif sebagai sarana peminjaman modal ataupun menginvestasikan dana.

Perkembangan perbankan syariah yang pesat tentunya juga akan berdampak pada perkembangan lembaga-lembaga keuangan lainnya, seperti koperasi syariah. Sebelum adanya lembaga simpan pinjam syariah, masyarakat kecil dan menengah dalam menambah modal usahanya dengan cara meminjam kepada lembaga simpan pinjam konvensional yang beban bunganya cukup tinggi serta cara mengakses sumber pendanaan terlalu sulit bagi masyarakat menengah ke bawah.

Dengan adanya fenomena tersebut Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) merasa prihatin terhadap usaha kecil dan menengah, sehingga PINBUK mulai merumuskan sistem keuangan yang lebih sesuai dengan kondisi usaha kecil dan sesuai dengan prinsip syariah Islam. Alternatif

¹ Ismail, *Manajemen Perbankan: Dari teori menuju aplikasi* (Jakarta:Kencana Media Group:2010), hlm.2

tersebut adalah dengan terealisasinya Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) dikalangan masyarakat.²

Dalam kondisi demikian, Baitul Maal Wat Tamwil muncul sebagai lembaga keuangan mikro berbasis syariah dengan mencoba menawarkan solusi terhadap permasalahan ekonomi masyarakat kelas bawah. BMT merupakan salah satu model lembaga keuangan syariah yang memiliki sistem dan prosedur simpan pinjam yang sederhana dan bebas dari unsur riba.³ Sehingga keberadaan BMT banyak diminati oleh masyarakat, khususnya kelas menengah ke bawah.

Baitul Maal Wat tamwil. Secara harfiah baitul maal berarti rumah dana dan baitul tamwil berarti rumah usaha. Sehingga secara istilah Baitul Maal Wat Tamwil dapat diartikan sebagai organisasi bisnis yang juga berperan sebagai lembaga sosial.⁴

Sebagai lembaga bisnis, BMT memberikan perhatian lebih pada pengembangan usaha di sektor keuangan, yakni simpan-pinjam. Usaha ini seperti usaha perbankan yakni menghimpun dana dari nasabah dan menyalurkannya kepada sektor ekonomi yang halal serta menguntungkan sesuai prinsip-prinsip syariah. Walaupun memiliki fungsi sama dengan bank, namun secara badan hukum BMT bukanlah sebuah badan usaha perbankan, melainkan badan usaha perkoperasian.

Dengan menggunakan akad syariah, diharapkan BMT dapat menghilangkan kekhawatiran masyarakat dalam melakukan transaksi simpan-pinjam yang memiliki unsur riba. Sehingga keberadaan BMT dapat diterima oleh masyarakat dan pengembangan lahan bisnisnya pada sektor riil maupun sektor keuangan lain dapat tumbuh dengan baik.

BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal adalah salah satu BMT yang sudah berkembang di wilayah Margasari Kabupaten

² Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Ekonosia, (Yogyakarta, 2003), hlm.96.

³ Ahmad sumiyanto, *BMT Menuju Koperasi Modern*, (Yogyakarta: PT ISES Consulting Indonesia), 2008, h.16.

⁴ Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil*, (Yogyakarta: UII Press, 2004), h.120.

Tegal yang berbadan hukum koperasi. BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal memiliki lokasi kantor yang dekat dengan jalan raya dan pasar yang besar, sehingga mudah dijangkau oleh nasabah.

Sebagai lembaga keuangan, BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal tentu menjalankan fungsinya yaitu menghimpun dana dan menyalurkannya kepada nasabah. Dalam kegiatan operasionalnya, BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal melakukan fungsinya sebagai lembaga keuangan syariah non bank yaitu menyalurkan pembiayaan kepada nasabah yang membutuhkan dengan menggunakan akad syariah. Jenis pembiayaan yang paling diminati nasabah di BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal yaitu Pembiayaan Murabahah. Murabahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam murabahah penjual harus memberitahu harga produk yang ia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahannya.⁵

Dalam melakukan penyaluran dana pembiayaan, BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal tentu harus mempertimbangkan kualitas pembiayaan seperti karakter nasabah, analisis keuangan nasabah, struktur modal, kemampuan produksi, siklus usaha, dan jaminan. Hal ini dilakukan untuk mengantisipasi timbulnya resiko pembiayaan bermasalah. Risiko pembiayaan bermasalah terjadi karena nasabah tidak mampu membayar hutangnya pada jangka waktu yang telah ditentukan.

Pembiayaan bermasalah adalah suatu kondisi pembiayaan dimana terdapat suatu penyimpangan utama dalam pembayaran kembali pembiayaan yang berakibat terjadi kelambatan dalam pengembalian atau kemungkinan terjadinya kerugian bagi koperasi.⁶ Pembiayaan bermasalah (Non Performing Financing) terjadi karena nasabah tidak dapat mengembalikan pinjaman sesuai dengan waktu pengembalian yang telah disepakati sehingga dapat menurunkan mutu pembiayaan dan menimbulkan kerugian potensial bagi BMT.

⁵ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank, Syari'ah suatu pengenalan umum*, (Jakarta: BI & Tazkia Institute, 1999),h.145.

⁶ Permeneg KUKM 2007, Pedoman SOM KJKS UJKS, hlm .54.

No.	Tahun	Jumlah Pembiayaan Murabahah	Jumlah nasabah	NPF (presentase)
1	2015	1.659.820.950	442	14,9%
2	2016	1.666.928.750	488	13,8%
3	2017	1.847.768.400	540	12,3%

Tabel 1.1 NPF Pembiayaan Murabahah BMT DRI Muamalat KCP Margasari Tegal

Sumber : BMT DRI Muamalat KCP Margasari Tegal

Berdasarkan tabel diatas, pertumbuhan NPF pada pembiayaan murabahah di BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal dari tahun ketahun dapat dikatakan cukup baik. Karena setiap tahunnya pertumbuhan NPF pada pembiayaan murabahah di BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal cenderung mengalami penurunan. Ini menandakan bahwa BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal mempunyai strategi penanganan pembiayaan bermasalah yang baik, dalam menyusun langkah-langkah tepat yang mana diperlukan sebuah penyelesaian terhadap pembiayaan bermasalah. BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal selalu mengutamakan cara kekeluargaan untuk menyelesaikan pembiayaan bermasalah, karena dianggap lebih efektif dan bisa terselesaikan.

Bersadarkan uraian diatas penulis tertarik untuk melakukan penelitian bagaimana penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah yang terjadi di BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal. Maka melalui laporan Tugas Akhir (TA) ini penulis mengambil judul: **“Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Pembiayaan Murabahah di BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latarblakang tersebut, maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apa saja faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah di BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal?
2. Bagaimana Strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah di BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal?

C. Tujuan Penelitian

Maksud dan tujuan penulisan laporan Tugas Akhir adalah untuk mengetahui bagaimana penyelesaian pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah di BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal.

Dalam hal ini, penulis menganalisis dan membandingkan antara teori-teori yang diperoleh di bangku kuliah, buku-buku dan lain sebagainya dengan praktik yang terjadi di lapangan dengan melakukan penelitian secara langsung di BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari Tegal.

Tujuan penulisan Tugas Akhir ini juga untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya dalam bidang Manajemen Perbankan Syariah, demikian juga untuk mengembangkan kemampuan penulis dalam menulis penelitian yang berdasarkan pada pelaksanaan praktik kerja lapangan, dan sekaligus sebagai tempat penelitian Tugas Akhir. Sehingga penulis dapat memaparkan secara detail bagaimana praktik kerja yang dilaksanakan sesuai dengan persyaratan yang ditentukan oleh program D III Manajemen Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto.

D. Manfaat Penelitian

Dalam penyusunan peneltian tugas akhir ini penulis berharap akan adanya manfaat bagi :

1. Bagi Penulis

Sebagai syarat untuk memenuhi tugas akhir dan ujian akhir program studi D III Manajemen Perbankan Syariah IAIN Purwokerto serta menambah pengetahuan dan pengalaman terkait Strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah di BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal.

2. Bagi BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal

Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan masukan atau bahan evaluasi dalam upaya pengembangan strategi penanganan pembiayaan bermasalah yang lebih baik.

3. Bagi Institut Agama Islam Negeri Purwokerto

Laporan tugas akhir ini dapat digunakan untuk referensi dan pengetahuan bagi mahasiswa IAIN Purwokerto khususnya mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI)

4. Bagi Masyarakat

Sebagai referensi atau bacaan sehingga masyarakat dapat memperoleh wawasan pengetahuan yang lebih, khususnya tentang perbankan.

E. Metode Penelitian Tugas Akhir

Metode penelitian atau metode ilmiah adalah prosedur atau langkah-langkah dalam mendapatkan pengetahuan ilmiah atau ilmu. Jadi metode penelitian adalah cara sistematis untuk menyusun ilmu pengetahuan. Sedangkan teknik penelitian adalah cara untuk melaksanakan metode penelitian.⁷ Dalam penulisan ini, penulis menggunakan beberapa metode penelitian supaya memperoleh data-data yang akurat, yaitu :

1. Jenis Penelitian

Metode penulisan yang digunakan dalam penelitian Tugas Akhir adalah metode deskriptif. Analisis ini terbatas pada usaha mengungkapkan

⁷ Suryana, *Metodologi Penelitian Model Praktis Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*, (Universitas Pendidikan Indonesia, 2010), hlm. 20

suatu masalah, keadaan atau suatu peristiwa sebagai mana adanya sehingga bersifat sekedar mengungkapkan fakta (*fact finding*). Hasil penelitian ditekankan pada memberikan gambaran secara *objektif* tentang keadaan sebenarnya dari objek yang diteliti.⁸

2. Lokasi dan Waktu Penelitian

a. Lokasi Penelitian

Lokasi Penelitian bertempat di BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal yang beralamat di jl. Raya Jembayat Margasari Tegal. Lokasi penelitian ini dipilih karena terbilang strategis dan menarik untuk diteliti. Strategis yang dimaksud adalah lokasi berada didekat pasar, jalan raya, lembaga sekolah, selain hal tersebut BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal salah satu koperasi yang dekat dengan lingkungan masyarakat akan tetapi banyak masyarakat yang mengalami pembiayaan bermasalah. Hal itu membuat peneliti tertarik melakukan penelitian di tempat tersebut.

b. Waktu Penelitian

Waktu Penelitian yang dilakukan oleh peneliti untuk observasi guna memperoleh data-data penelitian yang akurat yaitu dari tanggal 12 Februari 2018 sampai dengan 11 Maret 2018.

3. Subyek dan Obyek

Subyek penelitian ini adalah BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal. Objek penelitian adalah strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah.

4. Sumber Data

1) Sumber Data Primer

Yaitu sumber data utama yang diperoleh langsung dari subjek / pelaku dengan sumber informasi yang dicari. Pengumpulan data berasal dari sumber primer berupa tanya jawab atau wawancara yang merupakan suatu metode pengumpulan data dengan cara bertanya

⁸ Hadari Nawawi, *Metode Penelitian Bidang Sosial*, cet VIII, Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 1998, hlm. 31.

langsung. Dalam penelitian ini, peneliti melakukan *interview* dan melakukan pengumpulan data serta dokumen-dokumen BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal

2) Sumber Data Sekunder

Sumber data sekunder yaitu sumber data yang tidak langsung berkaitan dengan penelitian ini. Dalam penelitian ini sumber data sekunder adalah referensi pustaka, yaitu referensi yang memuat berbagai informasi tertulis dari data-data yang diperoleh dari BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat Kantor Cabang Pembantu Margasari Tegal.

Selain itu penulis juga menggunakan berbagai sumber pustaka berupa buku-buku, jurnal, artikel, atau informasi-informasi lain yang memiliki dengan judul yang diangkat penulis sebagai pendukung kelengkapan data.⁹

5. Teknik Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data ini penulis menggunakan beberapa metode, yaitu :

a. Teknik Wawancara

Wawancara merupakan pertemuan dua orang untuk bertukar informasi dan ide melalui tanya jawab, sehingga dapat dikonstruksikan makna dalam suatu topik tertentu. Wawancara dapat dilakukan secara terstruktur maupun tidak terstruktur, dan dapat dilakukan melalui tatap muka (*face to face*) maupun dengan menggunakan telepon. Dalam penelitian ini, peneliti melakukan *interview* secara mendalam terhadap pihak-pihak yang berkompeten dalam objek penelitian ini, yaitu manajer dan karyawan. Teknik ini bertujuan untuk menggali informasi lebih dalam mengenai Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Pembiayaan Murabahah di BMT DRI Muamalat KCP Margasari Tegal.

⁹ Lexy J.Moleong, *Metode Penelitian Kualitatif Edisi Revisi*, (Bandung: ROSDA, 2015), hlm. 31.

b. Teknik Observasi

Dalam observasi peneliti langsung turun ke lapangan untuk mengamati perilaku dan aktivitas individu-individu di lokasi penelitian. Dalam hal ini, peneliti merekam / mencatat aktivitas-aktivitas dalam lokasi penelitian mengenai Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Pembiayaan Murabahah Dalam Upaya menimalisir BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat Kantor Cabang Pembantu Margasari Tegal.¹⁰

c. Teknik Dokumentasi

Metode ini adalah salah satu metode pengumpulan data yang digunakan untuk menelusuri data historis, berupa surat-surat, catatan, notulen, laporan rapat, agenda, dan lain-lain. Metode dokumentasi ini digunakan untuk mengumpulkan data yang berkaitan dengan kegiatan yang ada di BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal.

Adapun data yang diperoleh dari subjek penelitian ini adalah dengan meminta data langsung pada subjek untuk memperoleh informasi yang dibutuhkan yang berhubungan dengan penelitian ini.

6. Analisis Data

Dalam penulisan karya ilmiah ini penulis menggunakan metode analisis deskripsi. Analisis deskripsi bertujuan untuk memberikan deskripsi mengenai subyek penelitian berdasarkan data variabel yang diperoleh dari kelompok subyek yang diteliti. Teknik ini digunakan untuk mendeskripsikan data-data yang peneliti kumpulkan baik dari wawancara maupun dokumentasi selama mengadakan penelitian di BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal.

Seteleah data terkumpul , selanjutnya penulis menganalisis data-data tersebut dengan menggunakan metode deskriptif analisis yaitu dengan memaparkan gambaran hasil dari pengumpulan data.

¹⁰ John W. Creswell, *Research Design Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, Dan Mixed*, (Yogyakarta: PUSTAKA PELAJAR, 2014), hlm. 267

F. Sistematika Pembahasan

Dalam penulisan tugas akhir ini pada garis besarnya atas empat bab dan dari setiap bab terdiri dari beberapa sub bab. Untuk lebih jelasnya penulis paparkan sebagai berikut:

Untuk memudahkan pembahasan penelitian ini, secara garis besar membaginya menjadi empat bab. Adapun sistematikanya sebagai berikut:

I. BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini pembahasan awal yang dipaparkan secara global yakni berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penulisan proposal, manfaat penulisan proposal, metode penelitian dan sistematika pembahasan.

II. BAB II : LANDASAN TEORI

Pada bab ini membahas mengenai penelitian terdahulu sekaligus pembahasan umum yang berhubungan dengan judul proposal.

III. BAB III : HASIL DAN PEMBAHASAN

Berisi Gambaran Umum Tentang BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat Kantor Cabang Pembantu Margasari Tegal. Dalam bab ini penulis akan menjelaskan mengenai strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah yang dilakukan BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal.

IV. BAB IV : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab terakhir ini terdiri dari kesimpulan atau jawaban atas rumusan masalah dalam penelitian dan berisi saran-saran.

Bagian akhir tugas akhir ini terdiri dari Daftar Pustaka, Lampiran-Lampiran, dan Daftar Riwayat Hidup penulis.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Pembiayaan

1. Pengertian Pembiayaan

Pembiayaan atau *financing*, yaitu pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. Dengan kata lain, pembiayaan adalah pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.¹¹

Menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/9/PBI/2011, dijelaskan pengertian Pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berupa :¹²

- a. Transaksi bagi hasil dalam bentuk *mudharabah* dan *musyarakah*.
- b. Transaksi sewa menyewa dalam bentuk *ijarah* atau sewa beli dalam bentuk *ijarah muntahiya bit tamlik*.
- c. Transaksi jual beli dalam bentuk piutang *murabahah*, *salam* dan *istishna*.
- d. Transaksi pinjam meminjam dalam bentuk piutang *qardh* dan,
- e. Transaksi sewa-menyewa jasa dalam bentuk *ijarah* untuk transaksi multijasa.

Berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank syariah atau unit usaha syariah dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan dana tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan *ujrah*, tanpa imbalan atau bagi hasil.

2. Tujuan Pembiayaan

Secara umum tujuan pembiayaan dibedakan menjadi dua kelompok yaitu tujuan pembiayaan untuk tingkat makro dan tujuan

¹¹ Muhammad, *Manajemen pembiayaan bank syariah*, Edisi Kedua, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN), hlm.40.

¹² Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/9/PBI/2011

BAB IV

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian tentang bagaimana Strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah di BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat Muamalat KCP Margasari Tegal, maka penulis menyimpulkan hal-hal sebagai berikut:

Strategi dalam mengatasi pembiayaan murabahah bermasalah terdiri dari beberapa tahapan, yaitu: *pertama* dengan melakukan pendekatan kepada anggota. Hal ini dilakukan untuk mengetahui permasalahan yang sedang terjadi pada anggota serta memberikan alternatif solusinya. *Kedua*, penagihan secara intensif (*collection*). Dalam hal ini dilakukan dengan cara yaitu penagihan secara langsung dengan mendatangi anggota ke lokasi. *Ketiga*, teguran dengan melayangkan surat peringatan kepada anggota, *keempat*, *resheduling* yaitu perpanjangan waktu jatuh tempo kepada anggota. *Kelima*, *restructuring* yaitu dengan menambah jumlah kredit dan menambah *equity* (menyetor uang tunai dan tambahan dari pemilik). *Keenam*, hapus buku (*write off*) yaitu langkah terakhir yang dilakukan untuk membebaskan anggota dari beban hutangnya.

BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal dalam menanggulangi pembiayaan murabahah bermasalah sudah cukup baik. Perkembangan *Non Performing Financing* (NPF) pertiga tahun terakhir ini mengalami sedikit penurunan. Jumlah persentase NPF di pada akhir bulan 2015 lalu ada beberapa pembiayaan murabahah yang bermasalah yaitu sebesar 14,9%, lalu di tahun 2016 sejumlah 13,8%, lalu di tahun 2017 sebesar 12,3%.⁴⁷ Hal tersebut tentunya cukup untuk membanggakan BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal dalam mengatasi pembiayaan bermasalah.

⁴⁷ Wawancara dengan Bpk Saiman (bagian marketing di BMT Dinar Rahmat Insani KCP Margasari) Pada hari senin, 17 september 2017, pukul 14:30

B. Saran-saran

Mencermati apa yang menjadi kendala atau kekurangan dalam penelitian strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada produk pembiayaan murabahah di BMT BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal, maka penulis akan memberikan catatan saran sebagaimana berikut:

1. Dalam memberikan pembiayaan murabahah hendaknya BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal harus memperhatikan dan melaksanakan sistematika dengan tahapan pembiayaan murabahah yang telah menjadi acuan sehingga memberikan hasil yang optimal bagi BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal dan mampu meminimalisir risiko atau menghin dari pembiayaan bermasalah.
2. Pihak BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal harus tegas dalam menolak permohonan pembiayaan yang tidak memenuhi kriteria 5 C (Character, Capacity, Collateral, Capital, dan Condition) dalam analisis kelayakan calon anggota, sehingga dengan menjaga obyektifitas tersebut maka memperkecil kemungkinan terjadinya resiko pembiayaan bermasalah.
3. Pihak BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal hendaknya menambahkan secara kuantitas dan kualitas SDM (Sumber Daya Manusia) yang bertugas di lapangan, sehingga mampu meningkatkan kualitas pembiayaan serta menekan pembiayaan bermasalah.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafi'I. 1999. *Bank, Syari'ah suatu pengenalan umum*. Jakarta: BI & Tazkia Institute.
- Antonio, Muhammad Syafi'I. 2001. *Bankan Syari'ah : Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Ascarya. 2011. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Creswell, John W. 2014. *Research Design Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, Dan Mixed*. Yogyakarta: PUSTAKA PELAJAR.
- Dahlan, Ahmad. 2012. *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*. Yogyakarta: Teras.
- Djamil, Faturrahman. 2012. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafik.
- Irmadhani, Arido, *Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Pembiayaan Murabahah di BMT Nur Insan Mandiri Baki Kabupaten Sukoharjo*. Skripsi. Surakarta. Universitas Muhamadiyah Surakarta. 2017
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan: Dari teori menuju aplikasi*. Jakarta: Kencana Media Group.
- Laina, Zahrotul. *Analisis Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di BMT Insan Sejahtera Cabang Cepiring*. Skripsi. Semarang. UIN Walisongo Semarang. 2016
- Mahmoedin. 2010. *Melacak Kredit Bermasalah*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Moleong, Lexy J. 2015. *Metode Penelitian Kualitatif Edisi Revisi*. Bandung: ROSDA.
- Muhammad. 2016. *Manajemen pembiayaan bank syariah*, Edisi Kedua. Yogyakarta:UPP AMP YKPN).
- Nawawi, Hadari. 1998. *Metode Penelitian Bidang Sosial*, cet VIII. Yogyakarta: Gajah Mada Univesity Press.
- Ningrum, Intan Dwi, *Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah di KJKS BMT Yaummi Fatimah Pati*. Tugas Akhir. Semarang. UIN Walisongo Semarang. 2017

Nurjannah, *Strategi Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah pada Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Mandiri cabang Purwokerto*. Tugas Akhir. Purwokerto. IAIN Purwokerto. 2016.

Permeneg KUKM 2007, Pedoman SOM KJKS UJKS.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/9/PBI/2011

Qori'ah, *Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Pembiayaan Multi Barang dengan Prinsip Jual Beli Murabahah di BMT Al Hikmah Ungaran Cabang Bawen*. Tugas akhir. Semarang. UIN Walisongo Semarang. 2017.

Ridwan, Muhammad. 2004. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil*. Yogyakarta: UII Press

Saputro, Agus. *Strategi Penyelesaian pembiayaan bermasalah pada pembiayaan warung mikro di Bank Syariah Mandiri KC Purwokerto*. Tugas Akhir. Purwokerto. IAIN Purwokerto. 2017

Sudarsono, Heri. 2003. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Ekonosia. Yogyakarta.

Sumiyanto, Ahmad. 2008. *BMT Menuju Koperasi Modern*. Yogyakarta: PT ISES Consulting Indonesia.

Suryana. 2010. *Metodelogi Penelitian Model Praktis Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Universitas Pendidikan Indonesia.

Susilo, Edi. 2017. *Analisis Pembiayaan dan Resiko Perbankan Syariah Jilid I*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Wiroso. 2005. *Jual Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII Press.

Dokumentasi di BMT DRI Muamalat KCP Margasari Tegal.

Wawancara dengan Bapak Moh. Saiman selaku *Marketing Financing* di BMT Dinar Rahmat Insani Muamalat KCP Margasari Tegal, pada hari jum'at tanggal 14 September 2018

Wawancara dengan Bpk Saiman (bagian marketing di BMT Dinar Rahma Insani KCP Margasari) Pada hari senin, 17 september 2017, pukul 14:30