

**PENGAMBILAN KEPUTUSAN DALAM PENYELESAIAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI KASUS DI BMT DANA INSANI
CABANG GUNUNGKIDUL TAHUN 2016-2017)**



SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Dakwah dan Komunikasi
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Strata I**

Oleh:

Atik Muslimah
NIM. 13240062

Pembimbing:

H. Andy Dermawan, M.Ag.
NIP 19700908 200003 1 001

**JURUSAN MANAJEMEN DAKWAH
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI

Jl. Marsda Adisucipto, Telp. 0274-515856, Yogyakarta 55281, E-mail: fd@uin-suka.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor: B-1593/Un.02/DD/PP.05.3/08/2017

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul:

PENGAMBILAN KEPUTUSAN DALAM PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH (STUDI KASUS DI BMT DANA INSANI CABANG
GUNUNGKIDUL TAHUN 2016 - 2017

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Atik Muslimah**
NIM/Jurusan : **13240062/MD**
Telah dimunaqasyahkan pada : **Senin, 14 Agustus 2017**
Nilai Munaqasyah : **92 (A -)**

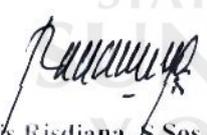
dan dinyatakan diterima oleh Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH

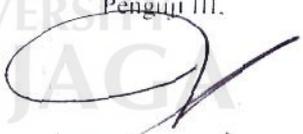
Ketua Sidang/Penguji I.


H. Andy Dermawan, M.Ag.
NIP 19700908 200003 1 001

Penguji II.


Aris Risdiana, S.Sos.I., MM.
NIP 19820804 201101 1 007

Penguji III.


Dra. Nurmahni, M.Ag.
NIP 19720519 199803 2 001

Yogyakarta, 22 Agustus 2017



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Kepada :

Yth. Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk, dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku dosen pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Atik Muslimah
NIM : 13240062
Jurusan : Manajemen Dakwah
Judul Proposal : Pengambilan Keputusan dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus di BMT Dana Insani Gunungkidul Tahun 2016-2017)

Sudah dapat diajukan dan didaftarkan kepada Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam bidang manajemen dakwah.

Dengan ini kami berharap agar skripsi tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb

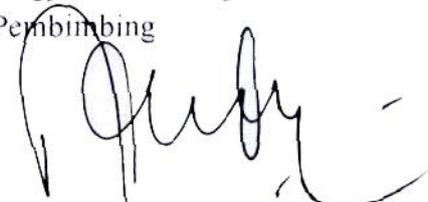
Ketua Jurusan/Prodi
Manajemen Dakwah



Drs. M. Rosyid Ridla, M.Si.
NIP. 19670104 1993031 003

Yogyakarta, 09 Agustus 2017

Pembimbing



H. Andy Dermawan, M.Ag.
NIP. 197000908 200003 1 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Atik Muslimah
NIM : 13240062
Jurusan : Manajemen Dakwah
Fakultas : Dakwah dan Komunikasi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul: **Pengambilan Keputusan dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus di BMT Dana Insani Gunungkidul Tahun 2016-2017)** adalah hasil karya pribadi yang tidak mengandung plagiarisme dan tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang peneliti ambil sebagai acuan dengan tata cara yang dibenarkan secara ilmiah.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka sepenuhnya menjadi tanggungjawab peneliti.

Yogyakarta, 26 Juli 2017



Atik Muslimah

NIM 13240062

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini Saya persembahkan untuk

Almamaterku Tercinta

Jurusan Manajemen Dakwah

Fakultas Dakwah dan Komunikasi

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

MOTTO

وَالَّذِينَ اسْتَجَابُوا لِرَبِّهِمْ وَأَقَامُوا الصَّلَاةَ وَأَمْرُهُمْ شُرَىٰ بَيْنَهُمْ وَمِمَّا
رَزَقْنَاهُمْ يُنْفِقُونَ

“Dan (bagi) orang-orang yang menerima (mematuhi) seruan Tuhannya dan mendirikan shalat, sedang urusan mereka (diputuskan) dengan musyawarat antara mereka; dan mereka menafkahkan sebagian dari rezeki yang Kami berikan kepada mereka”

(QS. Asy-Syura: 38)¹

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

¹ Al – Qur’an, 42: 38. Semua terjemah ayat Al – Qur’an di skripsi ini diambil dari Departemen Agama, *Al – Qur’an dan Terjemahannya* (Semarang: Cv. Wicaksana, 1993), hlm 862.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum. Wr Wb

Puji Syukur dan Alhamdulillah senantiasa kita panjatkan ke hadirat Allah SWT yang melimpahkan hidayah dan karunia-Nya. Tak lupa shalawat dan salam tetap tucurahkan ke junjungan Nabi Muhammad SAW. Dengan kelancaran dan perjuangan, akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi berjudul: Pengambilan Keputusan dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus di BMT Dana Insani Cabang Gunungkidul Tahun 2016-2017).

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu di bidang Manajemen Dakwah, Fakultas Dakwah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam menyelesaikan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, arahan serta bimbingan berbagai pihak. Maka dari itu, perkenankanlah peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Nurjannah, M.Si., selaku Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Drs. M. Rosyid Ridla, M.Si., selaku Ketua Jurusan Manajemen Dakwah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Drs. Mokh Nazili, M. Pd., Selaku Sekretaris Jurusan Manajemen Dakwah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

5. Maryono, S.Ag., M. Pd. selaku Dosen Penasehat Akademik yang telah memberikan arahan selama masa kuliah di Jurusan Manajemen Dakwah.
6. H. Andy Dermawan, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan sabar dan teliti memberikan waktu, ilmu, arahan, saran dan motivasi sehingga skripsi ini dapat peneliti selesaikan.
7. Hj. Tedjowati, S.H., selaku staf TU Jurusan Manajemen Dakwah yang telah berperan banyak dalam proses penyelesaian skripsi ini.
8. Segenap dosen Jurusan Manajemen Dakwah, yang telah membagikan ilmu, wawasan dan pengalaman baru selama masa kuliah.
9. Bapak Kurniawan Fahmi, SP. MP, selaku Pimpinan di BMT Dana Insani yang telah membantu berlangsungnya penelitian .
10. Ibu Lia selaku Manajer Operasional BMT Dana Insani yang telah membantu.
11. Ibu Alvi selaku Kabag Manajemen Resiko BMT Dana Insani yang telah membantu.
12. Segenap Pengurus dan Karyawan BMT Dana Insani yang telah membantu.
13. Bapak Sularno, Ibu Nurhayati dan Syifa adik yang selalu memberikan perhatian, kasih sayang dan pengorbanan yang tak terhingga dalam mengasuh dan mendidik peneliti serta mengupayakan yang terbaik untuk peneliti. Terimakasih do'a dan dukungannya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
14. Sahabat-sahabat Somplak (Lutfi, Dewi, Dani, Zunda, Dian, Serly, dan Dwi Ana), yang selalu mendukung, mendo'akan dan membantu penyelesaian skripsi ini.

15. Sahabat-sahabat Kos (Rezy dan Gita) dan Sahabat-sahabat WS-GK yang selalu mengingatkan dan mendo'akan dalam penyelesaian skripsi ini.
16. Gilang Prima Nusantara terimakasih sudah memotivasi, memberi semangat, mengingatkan, mendo'akan dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
17. Teman-teman "AMANDEMEN 2013" yang telah memberikan kebersamaan keluarga selama ini baik suka maupun duka.
18. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga skripsi ini dapat memberikan wawasan yang lebih luas dan menjadi sumbangan pemikiran kepada peneliti maupun pembaca khususnya para mahasiswa Manajemen Dakwah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Semoga Allah SWT selalu melindungi dan memberikan kemudahan bagi kita. *Amin ya Robbal'alamin.*

Wassalamu'alaikum Wr Wb

Yogyakarta, 26 Juli 2017

Peneliti

Atik Muslimah

NIM.13240062

ABSTRAK

Atik Muslimah (13240062), “Pengambilan Keputusan dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalahn (studi kasus pada BMT Dana Insani Gunungkidul 2016-2017)”. Skripsi Yogyakarta Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2017. Penelitian ini bertujuan mengetahui pengambilan keputusan dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Dana Insani Gunungkidul.

Pengambilan keputusan mempunyai arti penting bagi perkembangan suatu organisasi, khususnya lembaga keuangan. Sejarah menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah merupakan kontributor utama penyebab kondisi Bank memburuk. Data *outstading* BMT Dana Insani selama tahun 2014-2016 menunjukkan bahwa jumlah pembiayaan bermasalah meningkat, dalam fenomena ini pihak BMT Dana harus melakukan pengambilan keputusan secara tepat sehingga tidak menimbulkan kerugian bagi pihak manapun.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dan tergolong sebagai penelitian lapangan apabila dilihat dari tempat penelitiannya. Penelitian lapangan yaitu penelitian dengan menggunakan informasi yang diperoleh dari informan atau responden melalui teknik pengumpulan data menggunakan teknik observasi, wawancara dan dokumentasi. Untuk uji validitas data penulis menggunakan 2 jenis metode triangulasi dalam mendukung pengukuran tingkat keabsahan data yang diperoleh, yaitu triangulasi teknik dan triangulasi sumber.

Setelah melakukan penelitian, maka dapat diketahui bahwa pengambilan keputusan BMT Dana Insani dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah sudah dilakukan dengan baik.

Kata Kunci: pengambilan keputusan, penyelesaian, pembiayaan bermasalah.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Penegasan Judul.....	1
B. Latar Belakang.....	3
C. Rumusan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Kegunaan Penelitian.....	6
F. Kajian Pustaka.....	7
G. Kerangka Teori.....	10
H. Metode Penelitian.....	21
I. Sistematika Penulisan.....	27

BAB II GAMBARAN UMUM BMT DANA INSANI

A. Sejarah BMT Dana Insani.....	27
B. Struktur Organisasi.....	34
C. Visi dan Misi.....	36
D. Nilai – nilai yang ada di BMT Dana Insani.....	38
E. Maksud dan Tujuan BMT Dana Insani.....	39
F. Fungsi dan Peran BMT Dana Insani.....	40
G. Strategi BMT Dana Insani.....	41
H. Pola Dasar Program.....	42
I. Program BMT Dana Insani.....	42
J. Produk dan Layanan.....	43
K. Produk – produk pembiayaan yang diberikan kepada nasabah...	46
L. Peran BMT sebagai Baitul Maal.....	47
M. Cakupan Wilayah.....	49
N. Target Ke Depan.....	50
O. Kegiatan BMT Dana Insani.....	50
P. Syarat dan Ketentuan Umum Simpanan/ Tabungan.....	52

**BAB III PENGAMBILAN KEPUTUSAN DALAM
PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
(STUDI KASUS DI BMT DANA INSANI
GUNUNGGKIDUL TAHUN 2016-2017)**

A. Kategori Pembiayaan Bermasalah di BMT Dana Insani.....	57
B. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah di BMT Dana Insani Gunungkidul.....	58
C. Tahap-tahap Pengambilan Keputusan dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT Dana Insani Gunungkidul.....	62
D. Aplikasi Pengambilan Keputusan dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT Dana Insani Gunungkidul.....	71

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan.....	98
B. Saran.....	99

DAFTAR PUSTAKA.....	83
----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data <i>Outstanding</i> Pembiayaan di BMT Dana Insani Gunungkidul.....	5
Tabel 1.2	Struktur Organisasi BMT Dana Insani.....	34
Tabel 1.3	Tata Cara Restrukturisasi BMT Dana Insani.....	73



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Bagan Triangulasi Metode Pengumpulan Data.....	25
Gambar 1.2	Bagan Triangulasi Sumber Data.....	25
Gambar 1.3	Struktur Organisasi BMT Dana Insani Gunungkidul.....	34
Gambar 1.4	Grafik Penilaian Nasabah.....	39
Gambar 1.5	ProsedurPenjadwalan/ <i>rescheduling</i>	76

BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Judul Skripsi ini “Pengambilan Keputusan dalam Penyelesaian pembiayaan bermasalah studi kasus di Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Dana Insani Gunungkidul”, agar tidak terjadi kesalah pahaman istilah maka batasan-batasan sebagai berikut :

1. Pengambilan keputusan

Pengambilan keputusan merupakan proses pemilihan alternatif terbaik dari beberapa alternatif secara sistematis untuk ditindak lanjuti (digunakan) sebagai suatu cara pemecahan masalah. Proses itu untuk menemukan dan menyelesaikan masalah organisasi.¹

Pengertian pengambilan keputusan dari penelitian ini adalah suatu pilihan atau alternatif dari berbagai masalah yang ada, yang kemudian dianalisis untuk menentukan keputusan yang akan diambil Oleh BMT Dana Insani Gunungkidul dalam menyelesaikan suatu masalah.

2. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah

Penyelesaian adalah suatu proses, perbuatan, cara menyelesaikan, pemberesan dan pemecahan.²

¹ Setiadi, Nugroho, *Business Economics and Managerial Decision Making: Aplikasi Teori Ekonomi dan Pengambilan Keputusan Manajerial dalam Dunia Bisnis*, (Jakarta: Kencana, 2008), hlm. 17.

²Depdikbud, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 2005), hlm. 801.

Pembiayaan bermasalah adalah nasabah yang tidak bertanggung jawab atau melanggar perjanjian yang telah di sepakati, sehingga terjadi pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah ini dapat berupa: pembiayaan yang tidak lancar, diragukan, perhatian khusus dan macet.³

Penyelesaian pembiayaan bermasalah yang dimaksud peneliti dalam skripsi ini adalah suatu cara untuk menyelesaikan semua kategori pembiayaan bermasalah baik terjadi keterlambatan pembayaran atau sama sekali tidak ada pembayaran.

3. Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Dana Insani Gunungkidul

Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Dana Insani Gunungkidul yang beralamat di Jl. Tentara Pelajar no 71 Kepek, Wonosari Gunungkidul yang berdiri sejak tahun 2001, yang berkhidmat mengangkat harkat sosial kemanusiaan dengan mendayagunakan dana Zakat, Infak, Sedekah dan Wakaf (ZISWAF) serta dana sosial lainnya baik dari individu, kelompok maupun perusahaan.⁴

Berdasarkan penjelasan diatas maka, yang dimaksud dengan Pengambilan Keputusan dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT Dana Innsani Gunungkidul adalah bagaimana BMT Dana Insani menentukan keputusan secara manajerial dari permasalahan pembiayaan bermasalah.

³ Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), hlm. 312.

⁴ Suharto, *Gunungkidulonline.com/wow-aset-bmt-dana-insani-tembus-37-miliar*. Diakses pada hari Rabu 18 januari 2017 pukul 09:43. WIB.

B. Latar Belakang

Pengambilan keputusan adalah suatu proses manusiawi yang didasari dan mencakup baik fenomena individu maupun sosial, didasarkan pada premis nilai dan fakta, menyimpulkan sebuah pilihan antara alternatif dengan maksud bergerak menuju suatu situasi yang diinginkan.⁵ Pengambilan keputusan merupakan bagian dari kehidupan sehari-hari baik secara individu maupun kelompok atau organisasi. Pengambilan keputusan mempunyai arti penting bagi perkembangan suatu organisasi. Pengambilan keputusan yang tepat akan menghasilkan suatu perubahan terhadap suatu organisasi ke arah lebih baik, namun sebaliknya pengambilan keputusan yang salah akan berdampak buruk pada roda organisasi dan administrasinya.

Sebagai badan yang bergerak dalam bidang keuangan BMT juga harus memperhatikan rasio NPF (*Non Performing Financing*) untuk menilai kesehatan pembiayaan, juga harus memperhatikan prosedur proses pengambilan keputusan awal penyaluran pembiayaan. Oleh sebab itu, dalam proses pengambilan keputusan dilakukan dengan hati-hati yaitu dengan cara mengidentifikasi dan merumuskan masalah dengan jelas. Sehingga harapannya adalah keputusan yang diambil berdasarkan pada alternatif terbaik dari beberapa alternatif yang ada. Inti dari pengambilan keputusan terletak dalam perumusan berbagai alternatif tindakan sesuai dengan yang sedang dalam perhatian dan dalam pemilihan alternatif yang tepat setelah suatu evaluasi (penilaian) mengenai efektivitasnya dalam mencapai tujuan yang

⁵ Steiner A. George, *Kebijakan Strategi Manajemen*, terj. Tim Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, (Jakarta: Erlangga, 1988), hlm. 9.

dikehendaki pengambil keputusan.⁶ Proses pengambilan keputusan yang hati-hati ini diharapkan dapat menurunkan angka NPF dan mencegah terjadinya risiko pembiayaan bermasalah yang ada di BMT.

BMT merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang eksis dan dekat masyarakat khususnya masyarakat menengah kebawah. Karena BMT menyalurkan pembiayaan dengan proses yang lebih mudah. Oleh sebab itu, sumber pendapatan yang paling besar berasal dari pembiayaan. Pembiayaan dalam komposisi keuangan BMT selain menjadi sumber pendapatan yang paling besar juga merupakan penyumbang risiko terbesar. Kenyataannya, jumlah pembiayaan yang disalurkan kepada masyarakat tidak semua berkategori pembiayaan sehat, tetapi diantaranya merupakan pembiayaan yang mempunyai kualitas buruk atau bermasalah. Sejarah menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah merupakan kontributor utama yang menyebabkan kondisi bank memburuk, karena nilai yang ditimbulkan sangat besar sehingga mengurangi modal bank secara cepat. Jika pembiayaan bermasalah tersebut melampaui batas, maka akan mengganggu kondisi keuangan khususnya pendapatan, profitabilitas, dan likuiditas yang nantinya akan berujung pada berhentinya operasional BMT. Pembiayaan bermasalah tidak hanya merugikan lembaga, akan tetapi juga akan merugikan nasabah penyimpan nasabah investor dan juga berpengaruh bagi kesehatan keuangan BMT.⁷

Fenomena diatas menunjukkan bahwa pengambilan keputusan dalam kasus

⁶ Supranto, J. *Teknik Pengambilan Keputusan*, (Jakarta:Rineka Cipta, 2009), hlm. 3.

⁷ Trisandini, "Pengelolaan Risiko Pembiayaan di Bank Syari'ah". *Jurnal* (Fakultas Hukum Universitas Airlangga.vol. 3 No.2 hlm. 411.

penyelesaian pembiayaan bermasalah harus dilakukan secara tepat agar tidak menimbulkan kerugian bagi BMT.

BMT Dana Insani Cabang Gunungkidul sebagaimana bank-bank lainnya juga memberikan pelayanan pembiayaan kepada nasabah. Pemberian pembiayaan mayoritas diberikan kepada usaha mikro, khususnya 60% pedagang yang lainnya ada petani, peternak, karyawan swasta dll. Dalam perekonomian tidak selamanya baik, ada gejolak yang berpengaruh pada kehidupan sehari-hari bagi pedagang dan masyarakat lainnya. Kegiatan ekonomi juga berpengaruh pada pendapatan dan pendapatan berpengaruh bagi nasabah dalam mengembalikan pembiayaan tersebut. Di BMT Dana Insani pastinya juga tidak bisa terhindar dari pembiayaan bermasalah. Hal tersebut bisa dilihat dari tabel berikut.⁸

Tabel 1.1
Data *Outstanding* Pembiayaan di BMT Dana Insani Gunungkidul

No.	Posisi Bulan	Baki Debet	Kolektabilitas				NPF (%)
			Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Jumlah	
1	Desember 2014	23.411.558.013	490.311.452	57.253.255	51.235.315	598.800.022	2,56
2	Desember 2015	26.166.984.795	590.235.215	67.032.113	55.422.315	712.689.643	2,72
3	Desember 2016	26.637.225.606	681.897.450	77.895.675	54.237.680	814.030.805	3,06

Sumber: Laporan *Outstanding* Pembiayaan BMT Dana Insani Gunungkidul

Dari data di atas, dalam kurun waktu tiga tahun BMT Dana Insani mengalami peningkatan jumlah pembiayaan tetapi juga mengalami

⁸ Wawancara dengan Ibu Lia, pegawai BMT Dana Insani. dilakukan pada Senin 27 Februari 2017. Pukul 14.30 WIB.

peningkatan jumlah pembiayaan yang bermasalah. Peneliti di sini akan melakukan studi kasus di BMT Dana Insani Cabang Gunungkidul agar bisa lebih fokus melihat proses pengambilan keputusan dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah yang ada di BMT. Sehingga diharapkan dari penelitian ini dapat memberikan langkah-langkah dalam menangani pembiayaan bermasalah di BMT Dana Insani Cabang Gunungkidul maupun BMT lain di Indonesia.

C. Rumusan Masalah

Bagaimana pengambilan keputusan dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah di Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Dana Insani Gunungkidul?

D. Tujuan Penelitian

Mengetahui langkah-langkah pengambilan keputusan dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah di Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Dana Insani Gunungkidul.

E. Kegunaan Penelitian

1. Secara Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran secara teoritik maupun konseptual dalam rangka perkembangan ilmu pengetahuan khususnya dibidang Manajemen Lembaga Keuangan

Islam yang berhubungan dengan penyelesaian pembiayaan bermasalah dan praktek penyelesaiannya.

2. Secara Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi Lembaga keuangan Syari'ah (LKS), khususnya bagi Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Dana Insani Gunungkidul agar dapat menyelesaikan suatu permasalahan khususnya dalam mengambil keputusan untuk menyelesaikan pembiayaan bermasalah yang sesuai dengan situasi dan kondisi nasabah. Penelitian ini diharapkan juga mampu memberi masukan serta bahan evaluasi kepada BMT.

F. Kajian Pustaka

Pertama, skripsi yang membahas mengenai pembiayaan bermasalah yang ditulis oleh saudara Halimatul Azza yang berjudul "*Teknik Penyelesaian Pembiayaan Mudharabah di Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah (BPRS) Mitra Cahaya Indonesia (MCI) Yogyakarta*". Skripsi ini menjelaskan tentang penanganan kepada nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah, BPRS MCI menggunakan teknik sebagai berikut, yaitu *rescheduling*, *reconditioning*, dan *restrukturisasi*. Untuk sita jaminan, sejauh BPRS MCI beroperasi belum pernah menerapkan kepada nasabah yang pembiayaanya bermasalah, sekalipun pembiayaan nasabah sudah masuk tahap macet.⁹

⁹ Halimatul Azzah, *Teknik Penyelesaian Pembiayaan Murabahah yang Bermasalah di Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah (BPRS) Mitra Cahaya Indonesia (MCI) Yogyakarta*, Skripsi, tidak diterbitkan. (Manajemen Dakwah, Fakultas Dakwah dan Komunikasi, UIN Sunan Kalijaga, 2012), hlm. 49.

Kedua, skripsi yang membahas mengenai Pembiayaan bermasalah yang di tulis oleh saudara Rahmad yang berjudul “*Studi Komparasi Pada PT. BPR Wijayamulya Santosa dan PT. BPR Syariah Bangun Drajat Warga*”, yang membahas tentang persamaan dan perbedaan dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah . Persamaan antara BPR Wijayamulya Santosa dan BPRS Bangun Drajat Warga terletak pada program restruktur yang dilakukan oleh kedua bank ini, yaitu melalui pemjadwalan kembali (*rescheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), dan penataan kembali (*restructuring*). Persamaan kedua terletak pada proses penyitaan jaminan. Kedua bank ini lebih memprioritaskan penyelesaian dengajalur kekeluargaan.¹⁰

Ketiga, skripsi yang membahas tentang pembiayaan bermasalah yang ditulis oleh Eva Rusdiana yang berjudul “*Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Pembiayaan Mudharabah di Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Guna Lestari Jepara Jawa Tengah*”. Yang membahas tentang faktor utama nasabah mengalami pembiayaan bermasalah dikarenakan ketidak lancaran dalam berbisnis, sehingga nasabah mengalami kesulitan dalam membayar angsuran ke BMT Guna Lestari. Dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah BMT Guna Lestari menerapkan strategi *reschedulig*, *reconditioning*, *restructuring* dan sita jaminan, tetapi hanya dua yang berjalan sampai sekarang yaitu *rescheduling* dan *reconditioning*. Tetapi BMT Guna Lestari mempunyai Strategi sendiri untuk menyelesaikan pembiayaan bermasalah

¹⁰Rahmad, *Analisis Pengambilan Keputusan dalam Menyelesaikan Pembiayaan Bermasalah(Studi Komparasi pada PT. BPR Wijayamulya Santosa dan PT. BPR Syariah Bangun Drajat Warga)*, Skripsi, tidak diterbitkan. (Manajemen Dakwah, Fakultas Dakwah dan Komunikasi, UIN Sunan Kalijaga, 2015), hlm. 108.

yaitu apabila nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah laki-laki maka yang mengambil angsuran pembiayaan ke nasabah dari pihak BMT Guna Lestari perempuan dan begitu sebaliknya.¹¹

Keempat, skripsi yang membahas tentang penyelesaian pembiayaan bermasalah ditulis oleh Muhammad Asyhuri yang berjudul, “*Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Pembiayaan di BMT Amal Mulia Suruh*”. Yang membahas tentang untuk pencegahan terjadinya pembiayaan bermasalah BMT Amal Mulia melakukan 3 tindakan yaitu melakukan analisis atau penilaian terhadap pemohon pembiayaan, analisis penilaian pembiayaan yaitu menggunakan 3 prinsip *Character* (sifat), *Capacity* (kemampuan), dan *Collateral* (jaminan) dan pemantauan penggunaan pembiayaan. Untuk penyelamatan BMT Amal Mulia Suruh melakukan 6 prosedur yaitu pemberitahuan via telepon, pemberian SP I, penagihan langsung, penyitaan jaminan dan eksekusi jaminan.¹²

Kelima, penelitian yang membahas tentang penyelesaian pembiayaan bermasalah ditulis oleh Fathurrahman Azhari yang berjudul, “*Mekanisme dan Cara Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah*”. Yang membahas tentang cara yang ditempuh terhadap pembiayaan yang bermasalah adalah dapat menyelesaikan dilakukan dengan di luar pengadilan dan dapat

¹¹Eva Rusdiana, *Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Pembiayaan Mudharabah di Baitul Mal Wat Tamwil(BMT) Guna Lestari Jepara Jawa Tengah*, Skripsi, tidak diterbitkan. (Manajemen Dakwah, Fakultas Dakwah dan Komunikasi, UIN Sunan Kalijaga, 2015), hlm. 77.

¹² Muhammad Asyhuri, *Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Pembiayaan di BMT Amal Mulia Suruh*, Skripsi. (Jurusan Syariah, D III Perbankan Syari'ah, Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Salatiga, 2013), hlm. 79.

pula diselesaikan di pengadilan. Di luar pengadilan dengan menempuh *Alternative Dispute Resolution* (ADR) meliputi: Mediasi, konsiliasi dan semacam usaha berdamai (*ishlah*) dan atau Badan Arbitase Syariah. Adapun pengadilan, khusus untuk ekonomi syariah adalah di Pengadilan Agama.¹³

Dari beberapa literatur yang peneliti dapatkan, peneliti lebih tertarik untuk meneliti tentang Pengambilan keputusan dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Dana Insani karena belum ada penelitian khusus mengenai ini. Yang membedakan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya terletak pada obyek penelitian, subyek penelitian dan perbedaan lokasi penelitian. Lokasi penelitian yang berbeda karena setiap BMT atau lembaga keuangan mempunyai sistem kebijakan dan operasional yang berbeda.

G. Kerangka Teori

1. Tinjauan Pengambilan Keputusan

a. Pengertian Pengambilan Keputusan

Pada hakikatnya, pengambilan keputusan adalah suatu pendekatan yang sistematis terhadap hakikat suatu masalah, pengumpulan fakta-fakta dan data, penentuan yang matang dari alternatif yang dihadapi dan mengambil tindakan yang menurut perhitungan merupakan tindakan yang paling tepat.¹⁴

¹³ Fathurrahman Azhari, "Mekanisme dan Cara Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah", *AT-TARADHI Jurnal Studi Ekonomi*, Vol.3 No.1(Juni, 2012), hlm. 85.

¹⁴ Siagian Sondang, *Sistim Informasi untuk Pengambil Keputusan*, (Jakarta: Gunung Agung, 1974), hlm. 91.

Beberapa ahli mendefinisikan pengambilan keputusan antara lain :

1. Menurut Davis yang dikutip Ibnu Syamsi adalah:¹⁵

A decisionon is a definite determination of aquetion. It has do with answer to questions. It has do to with answer to question as what should be done, and others that were discussed in connection with planning. They concern a proposed action or a significant deviation from the plan underlaying a current action. The right decision is basically the right to plann.

Terjemahan dari pedapat di atas adalah :

Suatu keputusan merupakan jawaban yang pasti terhadap suatu pertanyaan. Keputusan harus dapat menjawab pertanyaan: tentang apa yang seharusnya dilakukan dan apa yang dibicarakan dalam hubungannya dengan perencanaan. Keputusan pun dapat merupakan tindakan terhadap pelaksanaan yang sangat menyimpang dari rencana semula. Keputusan yang baik pada dasarnya dapat digunakan untuk memuat rencana dengan baik pula.

2. Menurut George R.Terry yang dikutip Ibnu Syamsi adalah:¹⁶

Decision making can be defined as the selection of one behavior alternative from two or more possible alternatives.

¹⁵ Ibnu Syamsi, *Pengambilan Keputusan dan Sistem Informasi*, (Jakarta: Bumu Aksara, 2000), hlm 3.

¹⁶ *Ibid.*, hlm.12.

Terjemahan:

Pengambilan keputusan adalah pemilihan alternatif perilaku (kelakuan tertentu) dari dua atau lebih alternatif yang ada.

Dari beberapa pengertian pengambilan keputusan di atas, bahwa pengambilan keputusan merupakan proses pemilihan alternatif keputusan dengan cara sistematis untuk memecahkan dan menyelesaikan permasalahan dari suatu organisasi.

b. Tahap-Tahap Pengambilan Keputusan

Menurut Simon tahap-tahap pengambilan keputusan ada empat yaitu:

- 1) *Intelligence*, adalah proses pengumpulan informasi yang bertujuan mengidentifikasi permasalahan.
- 2) *Design*, adalah tahap perancangan solusi terhadap masalah.
- 3) *Choice*, adalah tahap mengkaji kelebihan dan kekurangan dari berbagai macam alternatif yang ada dan memilih yang terbaik.
- 4) *Implementation*, adalah tahap pengambilan keputusan dan melaksanakannya.¹⁷

c. Fungsi Pengambilan keputusan

Pengambilan keputusan sebagai suatu kelanjutan cara pemecahan masalah mempunyai fungsi antara lain sebagai berikut:

¹⁷ Fahmi, Irham, *Teori dan Teknik Pengambilan Keputusan*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), hlm. 3.

- 1) Pangkal pemulaan dari semua aktivitas manusia yang sadar dan terarah baik secara individual maupun kelompok, atau secara institusional maupun secara organisasional.
- 2) Sesuatu yang bersifat futuristik, yaitu berkaitan dengan masa depan atau masa yang akan datang, dimana efeknya atau pengaruhnya berlangsung cukup lama.¹⁸

d. Tujuan pengambilan keputusan

Kegiatan-kegiatan yang dilakukan dalam organisasi dimaksudkan untuk mencapai tujuan organisasi yang efektif dan efisien.¹⁹

e. Dasar pengambilan keputusan

Dasar pengambilan keputusan itu bermacam-macam tergantung dari permasalahannya. Keputusan dapat diambil berdasarkan perasaan semata, dapat pula keputusan dibuat berdasarkan rasio. Mengenai dasar teknik pengambilan keputusan ini George R. Terry dalam karya Ibnu Syamsi menyebutkan dasar-dasar pengambilan keputusan antara lain :²⁰

1) Pengambilan keputusan berdasarkan intuisi

Keputusan yang diambil dari intuisi atau perasaan itu jelas lebih bersifat subyektif *inner feeling*. Hal ini mungkin berkaitan

¹⁸ Nugroho J., *Bussines Economics and Managerial Decision Making: Aplikasi Teori Ekonomi dan Pengambilan Keputusan Manajerial dalam Dunia Bisnis*, (Jakarta: Kencana, 2008), hlm. 18.

¹⁹ Ibnu Syamsi, *Pengambilan Keputusan dan Sistem Informasi*, hlm. 5.

²⁰ *Ibid.*, hlm.6.

dengan tingkat pengetahuan yang terbatas, latar belakang orang yang bersangkutan, atau faktor lainnya.

2) Pengambilan keputusan rasional

Keputusan yang bersifat rasional banyak berkaitan dengan pertimbangan dari segi daya guna. Keputusan ini dibuat berdasarkan pertimbangan yang rasional dan bersifat objektif.

3) Pengambilan keputusan berdasarkan fakta

Pengambilan keputusan itu sebaiknya didukung oleh sejumlah fakta yang memadai. Dengan fakta, maka tingkat kepercayaan terhadap pengambilan keputusan-keputusan yang dibuat dengan rela dan lapang dada.

4) Pengambilan keputusan terhadap pengalaman

Pengalaman dan kemampuan memprakirakan apa yang menjadi latar belakang masalah dan bagaimana arah penyelesaiannya sangat membantu dalam memudahkan pemecahan masalah.

5) Pengambilan keputusan berdasarkan wewenang

Pengambilan keputusan berdasarkan wewenang biasanya dilakukan oleh pimpinan terhadap bawahan, atau seseorang yang terkait dengan hal yang dipimpin.

f. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan

Faktor-faktor yang mempengaruhi pengambilan keputusan antara lain:²¹

- 1) Keadaan intern organisasi.
- 2) Tersedianya informasi yang diperlukan.
- 3) Keadaan ekstren organisasi.
- 4) Kepribadian dan kecakapan pengambil keputusan

g. Proses pengambilan keputusan

Proses pembuatan keputusan secara rasional hampir sama dengan proses perencanaan strategis formal, menurut S.P. Siagian meliputi tahapan sebagai berikut:

- 1) Mengetahui hakikat dari pada masalah yang dihadapi, dengan kata lain mendefinisikan masalah yang dhadapi itu dengan setepat-tepatnya.
- 2) Pengumpulan fakta-fakta dan analisis data-data yang relevan.
- 3) Mengolah fakta-fakta dan data-data tersebut.
- 4) Menentukan beberapa alternatif yang mungkin ditempuh.
- 5) Memilih cara pemecahan dari alternatif-alternatif yang telah diolah dengan matang.
- 6) Memutuskan tindakan apa yang hendak dilakukan.
- 7) Menilai hasil-hasil yang diperoleh sebagai akibat dari pada keputusan yang telah diambil.²²

²¹ *Ibid.*, hlm.8.

h. Prinsip yang perlu diperhatikan dalam pengambilan keputusan:

- 1) Prinsip *efisiensi*, yaitu bahwa keputusan yang diambil adalah keputusan yang cepat dan yang melibatkan sumberdaya yang terbatas (*scarce resources*) untuk memperoleh hasil yang maksimal.
- 2) Prinsip *keluwesan*, yaitu bahwa keputusan yang telah diambil bukannya tidak dapat direvisi apabila terjadi perubahan-perubahan pada faktor-faktor lingkungan, dan asumsi-asumsi yang ditetapkan sebelumnya.
- 3) Prinsip ketersediaan alternatif, yaitu bahwa bila tidak ada alternatif (pilihan atau opsi) maka tidak ada masalah pengambilan keputusan, peluang memperoleh penyelesaian yang terbaik dibuka oleh penyediaan alternatif-alternatif secara kreatif.
- 4) Prinsip adanya kendala-kendala (*constraints*), yaitu bahwa alternatif yang dipilih adalah alternatif yang dipilih adalah alternatif yang memenuhi persyaratan ketersediaan sumberdaya, dan syarat-syarat lain yang ditetapkan oleh pihak ketiga.

2. Tinjauan Umum Tentang Pembiayaan bermasalah

a. Pengertian pembiayaan

Pembiayaan adalah suatu proses, mulai dari analisa kelayakan pembiayaan sampai kepada realisasinya.²³ Pengertian secara sempit,

²² Siagian Sondang, *Sistem Informasi untuk pengambilan keputusan*, hlm. 97.

²³ Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), hlm. 163.

pembiayaan dipakai untuk mendefinisikan pendanaan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan (Bank, BMT, BPRS dan lain-lain) kepada nasabah. Dalam kondisi ini, arti pembiayaan menjadi sempit dan pasif. Penyempitan makna ini disebabkan karena adanya kesempitan pelaku bisnisnya.²⁴

Pembiayaan yang terdapat pada Undang-undang perbankan No. 10 Tahun 1998 adalah penyediaan uang atau tagihanyang dapat dipersembahkan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil

b. Jenis- jenis pembiayaan

Sesuai dengan akad pengembangan produ, maka bank syari'ah memiliki banyak jenis pembiayaan. Adapun jenis produk/jasa pembiayaan pada bank syari'ah, adalah :²⁵

1) Pembiayaan menurut tujuan:

- a) Pembiayaan modal kerja, yaitu pembiayaan untuk mendapatkan modal dalam rangka pengembangan usaha.
- b) Pembiayaan investasi, yaitu pembiayaan untuk melakukan investasi atau pengadaan barang konsumtif.

²⁴ Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002), hlm. 260 .

²⁵ Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syari'ah*, hlm. 22.

2) Pembiayaan menurut jangka waktu

- a) Pembiayaan jangka waktu pendek, yaitu satu bulan sampai dengan satu tahun.
- b) Pembiayaan jangka waktu menengah, yaitu satu tahun sampai lima tahun.
- c) Pembiayaan jangka waktu panjang, yaitu lebih dari lima tahun.

3) Pembiayaan aktiva produktif

- a) Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil. Untuk jenis pembiayaan dengan prinsip ini meliputi:

(1) Pembiayaan *Mudharabah*, adalah penanaman dana dan pengelola dana untuk melakukan kegiatan usaha tertentu.

(2) Pembiayaan *Musyarakah*, adalah perjanjian diantara pemilik dana/ modal untuk mencampurkan dana/modal mereka pada suatu usaha tertentu.

- b) Pembiayaan dengan prinsip jual beli (piutang). Untuk jenis pembiayaan dengan prinsip ini meliputi:

(1) Pembiayaan *Murabahah*

(2) Pembiayaan *Salam*

(3) Pembiayaan *Istishna*

- c) Pembiayaan dengan prinsip sewa, Untuk jenis pembiayaan dengan prinsip ini meliputi:

(1) Pembiayaan *Ijarah*

- (2) Pembiayaan *Ijarah Muntahiyah Biltamlik/Wa Iqtina*
- (3) Surat berharga syari'ah
- (4) Penempatan
- (5) Penyertaan modal
- (6) Penyertaan modal sementara
- (7) Transaksi rekeningadministratif
- (8) Sertifikat wadi'ah Bank Indonesia (SWBI)
- 4) Jenis aktiva tidak produktif
 - a) Pinjaman *Qardh* (talangan)
- c. Jenis-jenis Pembiayaan bermasalah

Dalam dunia perbankan dan lembaga keuangan syari'ah, pembiayaan bermasalah dapat dikategorikan sebagai berikut:²⁶

 - 1) Pembiayaan lancar atau kolektabilitas 1
 - 2) Pembiayaan kurang lancar atau kolektabilitas 2
 - 3) Pembiayaan diragukan atau kolektabilitas 3
 - 4) Pembiayaan perhatian khusus atau kolektabilitas 4
 - 5) Macet atau kolektabilitas 5
- d. Penyelesaian pembiayaan bermasalah

Penyelamatan pembiayaan adalah istilah teknis yang biasa dipergunakan dikalangan perbankan terhadap upaya dan langkah-langkah yang dilakukan Bank dalam usaha mengatasi permasalahan pembiayaan yang dihadapi oleh debitur yang masih memiliki prospek

²⁶ *Ibid.*, hlm.165.

usaha baik, namun mengalami kesulitan pembayaran pokok dan atau kewajiban-kewajiban lainnya, agar debitur dapat memenuhi kewajibannya. ada beberapa metode dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah antara lain:²⁷

- 1) Penjadwalan kembali (*Rescheduling*)
- 2) Persyaratan kembali (*Reconditioning*)
- 3) Penataan kembali (*Restructuring*)
- 4) Konversi pembiayaan menjadi surat berharga syari'ah berjangka waktu menengah
- 5) Konversi pembiayaan menjadi penyertaan modal sementara pada perusahaan nasabah

Penyelesaian pembiayaan macet, adalah upaya dan tindakan untuk menarik kembali pembiayaan debitur dengan kategori macet, terutama yang sudah jatuh tempo atau sudah memenuhi syarat pelunasan. Penyelesaian pembiayaan macet yang dapat ditempuh oleh bank adalah berupa tindakan-tindakan sebagai berikut:²⁸

- 1) Penyelesaian oleh bank itu sendiri
- 2) Penyelesaian melalui *Debt collector*
- 3) Penyelesaian melalui kantor lelang
- 4) Penyelesaian melalui badan peradilan (*Al-qadha*)
- 5) Penyelesaian melalui badan arbitrase (*Tahkim*)

²⁷Jamil, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syari'ah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2014), hlm.83.

²⁸ *Ibid.*, hlm.94.

- 6) Penyelesaian melalui Direktorat Jendral Piutang dan Lelang Negara (DJPLN)
 - 7) Penyelesaian melalui kejaksaan bagi bank-bank BUMN
3. Tinjauan Umum Tentang Baitul Mal Wa Tamwil (BMT)

BMT adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan *bayt al-mal wa at-tamwil* dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil dan menengah dengan mendorong kegiatan menabung, dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya selain itu, BMT merupakan lembaga ekonomi atau lembaga keuangan syariah non perbankan yang bersifat informal karena lembaga ini didirikan oleh Lembaga Kelompok Swadaya Masyarakat (IKSM).²⁹

H. Metode Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif yaitu metode penelitian yang digunakan untuk meneliti pada kondisi obyek yang alamiah, (sebagai lawanya adalah eksperimen) dimana peneliti adalah sebagai instrumen kunci, teknik pengumpulan data dilakukan dengan wawancara, dokumentasi dan observasi, analisis data bersifat induktif, dan hasil penelitian kualitatif lebih menekankan makna dari pada

²⁹ Ridwan dan Ahmad Hasan, *Manajemen Baitul Mal Wa Tamwil*, (Bandung: Pustaka Setia, 2013), hlm. 23.

generalisasi.³⁰ Dalam penelitian ini, dimaksudkan untuk mendeskripsikan tentang langkah-langkah manajerial dalam pengambilan keputusan untuk menyelesaikan Pembiayaan Bermasalah di BMT Dana Insani Cabang Gunungkidul.

2. Sumber Data

Sumber data yang didapat diartikan sebagai subjek dimana data diperoleh.³¹ Sumber data yang dimaksud dalam penelitian ini adalah data yang diperoleh melalui informasi, peristiwa dan dokumen. Sedangkan jenis datanya adalah :

a. Data primer

Data primer adalah data yang diperoleh secara langsung dari informan atau data dari hasil wawancara dengan narasumber saat diadakan penelitian.³² Data primer dalam penelitian ini diperoleh dari pimpinan, Kepala bagian penanganan pembiayaan bermasalah dan nasabah Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Dana Insani Gunungkidul yaitu untuk mengetahui tentang proses pengambilan keputusan dalam pembiayaan bermasalah di BMT Dana Insani Cabang Gunungkidul.

b. Data Sekunder

Data Sekunder adalah data yang diperoleh dari dokumen, laporan-laporan serta materi lainnya yang ada relevansinya dengan fokus

³⁰ Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2009), hlm.1.

³¹ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, (Jakarta.PT Rineka Cipta. 1996). hlm.144

³² Sumardi Suryabarata. *Metodologi Penelitian*. (Jakarta: Raja Grafindo.1998). hlm.84.

penelitian.³³ Data sekunder yang diperoleh penulis adalah data yang diperoleh langsung dari pihak-pihak yang berkaitan berupa buku-buku, Al-Qur'an, artikel, jurnal, majalah dan data-data lainnya.

3. Subyek dan Obyek Penelitian

a. Subyek penelitian

Subyek penelitian merupakan sumber informasi untuk mencari data-data dan masukan-masukan dalam mengungkap masalah penelitian atau yang dikenal dengan istilah "informan" yaitu orang yang dimanfaatkan untuk memberikan informasi tentang situasi dan kondisi latar penelitian.³⁴

Peneliti mewawancarai tiga informan dari BMT Dana Insani Cabang Gunungkidul yaitu : Kepala Cabang , Kepala Divisi penanganan pembiayaan bermasalah dan Nasabah.

b. Obyek Penelitian

Obyek penelitian merupakan sasaran penelitian yang fokus dan lokus terhadap penelitian.³⁵ Atau apa yang menjadi titik perhatian suatu penelitian. Adapun yang menjadi obyek penelitian disini adalah langkah-langkah manajerial dalam pengambilan keputusan untuk menyelesaikan pembiayaan bermasalah di Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Dana Insani Gunungkidul.

³³ *Ibid.*, hlm. 85.

³⁴ Burhan Bungin, *Penelitian Kualitatif*, (Jakarta: Kencana, 2007), hlm.76.

³⁵ *Ibid.*, hlm.76.

4. Metode Pengumpulan Data

Untuk mempermudah didalam mengumpulkan data dan untuk mendapatkan fakta kebenaran yang terjadi pada subjek atau objek penelitian, maka peneliti menggunakan beberapa metode diantaranya:

a. Metode wawancara

Dalam penelitian ini digunakan wawancara yang terstruktur, dimana peneliti menggunakan atau menyiapkan beberapa pertanyaan yang akan diberikan kepada pihak-pihak yang terkait. Wawancara ini bertujuan untuk mengetahui tentang pengambilan keputusan dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah di Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Dana Insani Gunungkidul. Dalam metode ini peneliti mewawancarai Kepala Cabang , Kepala Divisi penanganan pembiayaan bermasalah dan Nasabah.

b. Metode Dokumentasi

Metode dokumentasi ini dilakukan untuk memperoleh data data dengan melihat dokumen-dokumen yng ada pada kajian dan obyek penelitian yang berkaitan dengan pengambilan keputusan dalam upaya menyelesaikan pembiayaan bermasalah di Baitul Mal wat Tamwil (BMT) Dana Insani Gunungkidul. Adapun dokumentasi yang dibutuhkan berkaitan dengan letak geografis BMT Dana Insani Cabang Gunungkidul, sejarah berdirinya, struktur organisasi, prodak yang ditawarkan, Visi dan Misi dll.

c. Metode Observasi

Dalam penelitian ini observasi berguna untuk mengetahui bagaimana proses terjadinya pembiayaan bermasalah. Sedangkan observasi non partisipasi berarti pengamat bertindak diluar kegiatan.

5. Teknik Analisa Data.

Dalam menganalisis data peneliti menggunakan teknik analisis kualitatif maksudnya adalah dari data yang telah dikumpulkan dan telah dicek keabsahannya serta dinyatakan valid, lalu diproses mengikuti langkah-langkah yang bersifat umum, yakni *reduksi data*, *display data*, dan *conclusion drawing/verification*.³⁶

- a. Reduksi Data (*Data Reduction*) adalah merangkum, memilih hal-hal yang pokok, memfokuskan pada hal-hal yang penting, dicari tema dan polanya.
- b. Penyajian Data (*Data Display*) adalah penyajian data dalam bentuk uraian singkat, bagan, hubungan antar kategori, *flowchart* dan sejenisnya.
- c. *Conclusion Drawing/verivication* adalah penarikan kesimpulan dan verifikasi.

6. Teknik Pengecekan Keabsahan Data

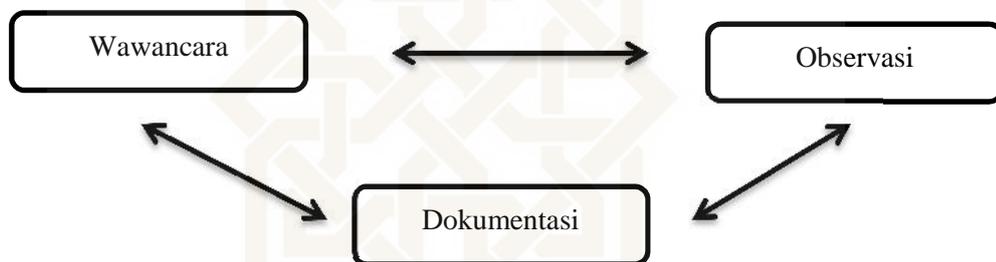
Peneliti menggunakan triangulasi metode dan triangulasi sumber. Triangulasi sumber berarti membandingkan dan mengecek balik derajat kepercayaan suatu informasi yang diperoleh. Sedangkan triangulasi

³⁶ Sugiyono, *Memahami Penelitian*, hlm. 92.

metode yaitu pengecekan derajat kepercayaan penemuan hasil penelitian menggunakan beberapa teknik pengumpulan data (wawancara, observasi dan dokumentasi).³⁷

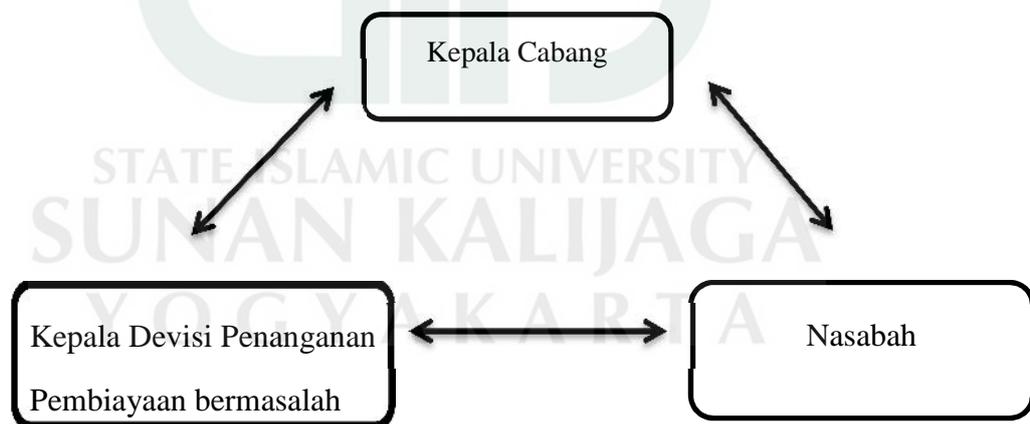
Gambar 1.1

Bagan Triangulasi Metode Pengumpulan Data



Gambar 1.2

Bagan Triangulasi Sumber Data



³⁷ *Ibid.*, hlm.126.

I. Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan di dalam pembahasan, peneliti mencoba menyusun dengan sistematis. Pembahasan dalam penelitian ini terdiri dari 4 bab, masing-masing bab terdiri dari beberapa sub bab dengan sistematika sebagai berikut:

Bab I: Membahas tentang gambaran keseluruhan penelitian yang akan dilakukan, serta pokok-pokok permasalahan, yaitu pendahuluan yang meliputi penegasan judul, latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian pustaka, kerangka teori, metode penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II: Membahas mengenai gambaran umum BMT Dana Insani Cabang Gunungkidul , yang didalamnya meliputi profil lembaga.

Bab III: Menjelaskan tentang bagaimana proses dan langkah- langkah pengambilan keputusan dalam menangani *non performing financial* atau pembiayaan bermasalah di BMT Dana Insani Cabang Gunungkidul.

Bab IV : Berisi Kesimpulan hasil penelitian dan penutup.

SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB IV

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan di Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Dana Insani (DI) Gunungkidul mengenai pengambilan keputusan dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah, maka kesimpulannya adalah, BMT Dana Insani hanya menerapkan 3 tahap pengambilan keputusan dari teori Simon, yaitu *intelligence* tahap pengumpulan informasi permasalahan nasabah, *design* adalah tahap perancangan solusi dari permasalahan yang telah dikumpulkan dan *implementation* adalah tahap penerapan keputusan di lapangan. Praktik keputusan dilapangan dengan cara pemberitahuan melalui SMS sebelum tanggal angsuran, pemberian surat peringatan (SP) hingga 3 kali, jika tidak berhasil BMT Dana Insani menawarkan restrukturisasi bagi nasabah yang masih mempunyai itikad baik untuk membayar angsurannya. Pemberian restrukturisasi dilakukan dengan cara *rescheduling*, *reconditioning*, dan *restructuring*. Keputusan pemberian keringanan dalam bentuk restrukturisasi jika tidak berhasil maka BMT DI akan melakukan somasi, penyelesaian melalui jalur hukum, penyitaan jaminan, dan eksekusi jaminan. BMT Dana Insani juga menerapkan sistem hapus buku yang sewaktu-waktu bisa ditagih kembali.

Keputusan yang khas BMT Dana Insani adalah jika ada pembiayaan bermasalah maka pihak BMT akan membentuk tim khusus dalam menangani permasalahan tersebut, kemudian saat penagihan BMT Dana Insani akan mendatangi nasabah dengan bersama-sama biasanya 3 sampai 7 orang. Proses mendatangi nasabah ini dilakukan BMT Dana Insani untuk memberikan sanksi sosial kepada nasabah karena dalam mendatangi nasabah pegawai BMT menggunakan seragam dan menggunakan mobil BMT Dana Insani. Praktik pengambilan keputusan BMT Dana Insani dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah banyak memberikan toleransi kepada nasabah sehingga nasabah terlalu menunda-nunda untuk membayar angsurannya.

B. Saran

Setelah mengadakan penelitian dan membahas pokok permasalahan yang ada, maka peneliti memiliki beberapa saran sebagai berikut:

1. Kepada BMT Dana Insani perlu menerapkan prinsip kehati-hatian dan SOP dalam menganalisa calon nasabah penerima pembiayaan hal ini bertujuan untuk meminimalisir jumlah pembiayaan yang bermasalah.
2. Perlu juga adanya denda bagi nasabah yang menunggak angsuran, hal ini untuk meningkatkan kedisiplin nasabah dalam membayar tanggung jawabnya kepada BMT Dana Insani. Pemberian denda dapat dilakukan tanpa mengurangi prinsip keislaman yaitu dengan memberitahu

nasabah pada awal akad dan hasil denda tersebut dialokasikan untuk pendanaan sosial.

3. BMT Dana Insani dalam pengambilan keputusan perlu mempertimbangkan Sistem Penunjang Keputusan atau *Decision Support System* (DSS) agar lebih tepat dalam valid dalam perancangan dan penerapan keputusan.
4. Sebagai upaya pengembangan akademik, diharapkan penelitian ini dapat dilanjutkan oleh peneliti lain dengan objek yang sama tetapi dengan sudut pandang yang berbeda dan fokus pada satu produk pembiayaan, yang tentunya berkaitan dengan tema skripsi ini, sehingga dapat memperkaya khazabah ilmu Manajemen Dakwah khususnya konsentrasi Manajemen Lembaga Keuangan Islam.

DAFTAR PUSTAKA

- Agus D, Dwi “*Sistem Pendukung Keputusan sebagai Alat Bantu Manager*”, *Jurnal Teknologi Inforasi DINAMIKA*”, vol, XI:1 (Januari, 2006).
- Arikuntoro, Suharsimi, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta.PT Rineka Cipta. 1996.
- Azzah, Halimatul, *Teknik Penyelesaian Pembiayaan Murabahah yang Bermasalah di Bank Pembiayaan Rakyat Syari’ah (BPRS) Mitra Cahaya Indonesia (MCI) Yogyakarta*, Skripsi tidak diterbitkan, Manajemen Dakwah, Fakultas Dakwah dan Komunikasi, UIN SunanKalijaga, 2012.
- Bungin, Burhan, *Penelitian Kualitatif*, Jakarta: Kencana, 2007.
- Depdikbud, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka, 2005.
- Fahmi, Irham, *Teori dan Teknik Pengambilan Keputusan*, Jakarta: Rajawali Pers, 2016.
- Fathurrahman Azhari, “Mekanisme dan Cara Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah”, *AT-TARADHI Jurnal Studi Ekonomi*, Vol.3 No.1(Juni, 2012).
- Fatwa DSN MUI No 19 tentang Hapus Buku (*Write off*).
- George, Steiner A, *Kebijakan Strategi Manajemen*, terj. Tim Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta: Erlangga, 1988.
- J, Nugroho, *Bussines Economics and Managerial Decision Making: Aplikasi Teori Ekonomi dan Pengambilan Keputusan Manajerial dalam Dunia Bisnis*, Jakarta: Kencana, 2008.
- J, Supranto. *Teknik Pengambilan Keputusan*, Jakarta: Rineka Cipta, 2009.
- Jamil, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syari’ah*, Jakarta: Sinar Grafika, 2014.
- Muhammad, *Manajemen Bank Syari’ah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002.
- Muhammad, *Manajemen Bank Syari’ah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.
- Asyhuri, Muhammad, *Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Pembiayaan di BMT Amal Mulia Suruh*, Skripsi. Jurusan Syariah, D III Perbankan Syari’ah, Sekolah Tinggi Agama Islam Negri (STAIN) Salatiga, 2013

- Nugroho, Setiadi, *Business Economics and Managerial Decision Making: Aplikasi Teori Ekonomi dan Pengambilan Keputusan Manajerial dalam Dunia Bisnis*, Jakarta: Kencana, 2008.
- Rahmad, *Analisis Pengambilan Keputusan dalam Menyelesaikan Pembiayaan Bermasalah (Studi Komparasi pada PT. BPR Wijayamulya Santosa dan PT. BPR Syariah Bangun Drajat Warga)*, Skripsi tidak diterbitkan, Manajemen Dakwah, Fakultas Dakwah dan Komunikasi, UIN Sunan Kalijaga, 2015.
- Ridwan dan Ahmad Hasan, *Manajemen Baitul Mal Wa Tamwil*, Bandung: Pustaka Setia, 2013.
- Rusdiana, Eva, *Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Pembiayaan Mudharabah di Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Guna Lestari Jepara Jawa Tengah*, Skripsi tidak diterbitkan, Manajemen Dakwah, Fakultas Dakwah dan Komunikasi, UIN Sunan Kalijaga, 2015.
- Siagian, S. P, *Teori dan Praktek Pengambilan Meputusan*, Jakarta: Haji Masagung, 1988.
- Sondang, Siagian, *Sistim Informasi untuk Pengambil Keputusan*, Jakarta: Gunung Agung, 1974.
- SOP *Process Mapping* oleh BMT Dana Insani Gunungkidul, Senin 24 Juli 2017.
- Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, Bandung: Alfabeta, 2009.
- Suryabrata, Sumardi Suryabarata, *Metodologi Penelitian*, Jakarta: Raja Grafindo.1998.
- Syamsi, Ibnu, *Pengambilan Keputusan dan Sistem Informasi*, Jakarta: Bumi Aksara, 2000.
- Taufiqul dan Muhammad, “*Penjadwalan Kembli (Resceduling) Tagihan Murabahah di Bank Rakyat Indonesia Syari’ah (BRIS) Kota Pekanbaru Berdasarkan Hukum Islam*”, Jurnal Fakultas Hukum Universitas Lancang Kuning Pekanbaru Riau, tt.
- Trisandini, “*Penanganan Risiko Hukum Pembiayaan di Bank Syariah*”, Jurnal Fakultas Hukum Universitas Airlangga, vo. 29: 1 (Januari-April, 2014).
- Trisandini, “*Pengelolaan Risiko Pembiayaan di Bank Syari’ah*”.Jurnal, Fakultas Hukum Universitas Airlangga.vol. 3 No.2.

Alamyah, Ichsan Emerald, *Aset BMT Indonesia Capai Rp. 4,7 Triliun*, <http://www.republika.co.id/berita/ekonomi/syariahekonomi/15/03/22/nlmg-at-bmt-diminta-kembangkan-akad-musyarakah>, diakses pada hari Kamis 09 Maret 2017, pukul 11:49.

Berita kementrian, *Langkah Perhimpunan BMT Indonesia Selaras dengan Reformasi Total Koperasi*, <http://www.depkop.go.id/content/read/menkop-puspayoga-langkah-perhimpunan-bmt-indonesia-selaras-denganreformasi-total-koperasi/>, diakses pada hari Kamis 09 Maret 2017 pukul 12.01.

Produk BMT Dana Insani, <http://www.bmtdanainsani.com/produk.html>. Diakses pada hari Selasa 04 Juli 2017 pukul 13.35. WIB.

Profil BMT Dana Insani, <http://www.bmtdanainsani.com/about-us.html>. Diakses pada hari Selasa 04 Juli 2017 pukul 13.15. WIB.

Suharto, *Gunungkidulonline.com/wow-aset-bmt-dana-insani-tembus-37-miliar*.

Pedoman Wawancara Untuk Kepala Cabang BMT Dana Insani

A. Gambaran Umum Lokasi

1. Bagaimana sejarah berdirinya BMT Dana Insani ?
2. Apa Visi, Misi dan Tujuan BMT Dana Insani ?
3. Apa saja Produk dan jasa yang ada di BMT Dana Insani ?
4. Bagaimana kolektibilitas pembiayaan bermasalah di BMT Dana Insani?
5. Bagaimana Struktur organisasi di BMT Dana Insani ?
6. Darimana saja asal dana yang dikelola oleh BMT Dana Insani?
7. Lembaga mana saja yang pernah melakukan kerjasama dengan BMT Dana Insani ?

B. Untuk Kepala cabang atau pimpinan BMT Dana Insani ?

1. Apa saja faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di BMT Dana Insani?
2. Apa hal pertama yang dilakukan BMT terkait nasabnya yang mengalami pembiayaan bermasalah ?
3. Siapa yang memutuskan kebijakan terkait nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah ?
4. Sebagai seorang pemimpin apakah ada rapat tersendiri seberapa jauh peran bapak dalam pengambilan keputusan terkait pembiayaan bermasalah ini?
5. Sebelum proses pengambilan keputusan bagaimana proses pengumpulan informasi terkait nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah ?
6. Bagaimana perancangan solusi terkait pembiayaan bermasalah ? dan siapa saja yang berwenang dalam perancangan solusi ?
7. Jika sudah ditemukan keputusan apa yang akan diambil bagaimana BMT mengkaji kelebihan dan kekurangan keputusan tersebut ?

8. Bagaimana implementasi dari pengambilan keputusan terkait pembiayaan bermasalah ?
9. Apa ada restruktur? Jika ada:
 - a. Apa saja bentuk-bentuk yang digunakan dalam restruktur? ?
 - b. Bagaimana proses dari masing-masing bentuk restruktur yang diterapkan oleh BMT kepada nasabahnya ?
 - c. Bagaimana aplikasi restruktur di lapangan yang diterapkan oleh BMT kepada nasabahnya ?
10. Apakah di BMT menerapkan sistem hapusbuku ? jika ada :
 - a. Apa saja syarat-syarat pinjaman nasaba dapat dihapusbukukan ?
 - b. Bagaimana prosedur hapusbuku di bank ?
11. Apakah BMT menerapkan sistem tarik jaminan? Jika ada:
 - a. Apa saja jalur yang ditempuh dalam proses tarik jaminan?
 - b. Apa saja yang menjadi pertimbangan dan syarat untuk menarik jaminan?
 - c. Bagaimana proses penarikan jaminan?
 - d. Lembaga apa saja yang digunakan dalam proses penarikan jaminan ?
12. Bagaimana tanggapan nasabah terkait pengambilan keputusan dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah yang diterapkan BMT selama ini ? apakah ada keluhan dari nasabah ?

C. Untuk Devisi Penanganan Pembiayaan bermasalah

1. Apa saja faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di BMT Dana Insani?
2. Pembiayaan jenis apa yang sering bermasalah ?
3. Bagaimana melakukan interaksi dengan nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah ?
4. Apa hal pertama yang dilakukan BMT terkait nasabahnya yang mengalami pembiayaan bermasalah ?

5. Siapa yang memutuskan kebijakan terkait nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah ?
6. Sebelum proses pengambilan keputusan bagaimana proses pengumpulan informasi terkait nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah ?
7. Bagaimana perancangan solusi terkait pembiayaan bermasalah ? dan siapa saja yang berwenang dalam perancangan solusi ?
8. Jika sudah ditemukan keputusan apa yang akan diambil bagaimana BMT mengkaji kelebihan dan kekurangan keputusan tersebut ?
9. Bagaimana implementasi dari pengambilan keputusan terkait pembiayaan bermasalah ?
10. Apa ada restruktur? Jika ada:
 - a. Apa saja bentuk-bentuk yang digunakan dalam restruktur? ?
 - b. Bagaimana proses dari masing-masing bentuk restruktur? yang diterapkan oleh BMT kepada nasabahnya ?
 - c. Bagaimana aplikasi restruktur? di lapangan yang diterapkan oleh BMT kepada nasabahnya ?
11. Apakah di BMT menerapkan sistem hapusbuku ? jika ada :
 - d. Apa saja syarat-syarat pinjaman nasaba dapat dihapusbukukan ?
 - c. Bagaimana prosedur hapus buku dibank ?
12. Apakah BMT menerapkan sistem tarik jaminan? Jika ada:
 - a. Apa saja jalur yang ditempuh dalam proses tarik jaminan?
 - b. Apa saja yang menjadi pertimbangan dan syarat untuk menarik jaminan?
 - c. Bagaimana proses penarikan jaminan?
 - d. Lembaga apa saja yang digunakan dalam proses penarikan jaminan ?

13. Bagaimana tanggapan nasabah terkait pengambilan keputusan dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah yang diterapkan BMT selama ini ? apakah ada keluhan dari nasabah ?

D. Untuk Nasabah BMT Dana Insani

1. Sudah berapa lama bpk/ibk menjadi nasabah di BMT Dana Insani ?
2. Bpk/ibu berprofesi sebagai apa?
3. Pembiayaan apa yang bpk/ibu gunakan di BMT Dana Insani ?
4. Berapa lama jangka waktu bpk/ibu dalam mengangsur?
5. Apakah bpk/ibu pernah terlambat atau menunda angsuran?
6. Apa yang menyebabkan bpk/ibu terlambat atau menunda angsuran ?
7. Sudah berapa lama bpk/ibu tidak mengangsur ?
8. Bagaimana tahapan yang di lakukan kepada bpk/ibu dalam penanganan pembiayaan bermasalah ini ?
9. Kendala apa saja yang bpk/ibu alami dalam hal yang berkaitan dengan pembiayaan di BMT Dana Insani ?
10. Apa saja keringanan yang diberikan oleh BMT terkait pembiayaan bermasalah ?
11. Dari beberapa keputusan yang diterapkan BMT apakah mendukung usaha bpk/ibu atau menjadikan bpk/ibu merasa terbebani ?

HASIL WAWANCARA

A. Hasil wawancara dengan Bapak Fahmi selaku Pimpinan / Manajer Umum BMT Dana Insani (DI)

No	Pertanyaan	Jawaban
1	Apa saja faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di BMT DI?	Sebenarnya banyak faktor mbak yang mempengaruhi, pembiayaan bermasalah muncul itu yang paling berpengaruh ya dari internal BMT misalnya dalam mencari informasi yang konkrit dan valid tentang nasabah itu (bagaimana sholatnya, kesehariannya, bagaimana tanggung jawabnya dengan hutangnya yang dahulu ya pokoknya yang analisis 5c itu mbak) kadang informasinya kurang valid, setelah itu dalam menganalisa informasi itu disini juga masih belum sempurna terkadang memberikan pembiayaan karena tidak enak nasabah tersebut teman sendiri, saudara dan sebelumnya sudah sering meminjam disini juga diberikan tanpa menganalisis lagi bagaimana usahanya sekarang, kalau dari nasabah itu terkadang karakter nasabah yang kurang baik apalagi memang oknum yang sering menunggak itu ya sangat sulit mbak, kecerobohan dalam mengelola usaha, prospek usahanya kurang baik, kalau faktor bencana dan musibah ada tapi alhamdulillah jarang terjadi mbak kalau yang agak sering disini itu karena perceraian mbak jadi tanggung jawab

		hutang itu terabaikan
2.	Bagaimana tahap perancangan solusi terkait dengan pengambilan keputusan?	<p>kalau untuk perancangan solusi ini biasanya kita lakukan waktu rapat komite mbak, rapat komite ini dilakukan setiap hari kalau tidak ada halangan. Rapat komite ini juga membahas dan memutuskan tentang pencairan pembiayaan. Kalau terkait dengan tahap perancangan solusi ini, marketing melaporkan informasi yang berhubungan dengan segala permasalahan yang mereka dapatkan dilapangan dengan cara mereka telah melakukan pendekatan dengan nasabah, setelah dilaporkan dirapat komite langsung kita mencari solusi mbak atas semua permasalahan yang ada dan keputusannya kita juga harus mempertimbangkan kondisi dari beberapa sudut pandang karena dirapat komite ini dihadiri oleh marketing-marketing, manajer cabang, kabag manajemen resiko atau yang menangani pembiayaan bermasalah, manajer bisnis, komite kurang lebih itu mbak yang hadir jadi diharapkan dalam perancangan solusi ini bisa tepat dan</p>

		mendapatkan keputusan yang efektif dan efisien
3.	Apa yang di jadikan dasar BMT DI dalam mengambil keputusan?	Dasar dalam mencari keputusan, dasar pembuatan SOP, dasar operasional di BMT DI ini dasar paling utama ya syari'at islam. Untuk selanjutnya kita juga mengikuti aturan bank, prinsip kehati-hatian, peraturan pemerintah, peraturan DSN, MUI dan BI gitu mbak. Kalau untuk prosesnya misal kita ada inovasi mengenai penanganan pembiayaan bermasalah nanti ke internal disetujui devisi, komisaris, DPS nanti baru keluar SK.
4.	Bagaimana proses perpanjangan waktu yang diberikan BMT DI kepada Nasabah?	Perpanjangan waktu ini misalnya nasabah mengangsur setiap bulan Rp.700.000 jika macet dan BMT melakukan <i>rescheduling</i> sebelumnya kita tanya dulu mbak minta jangka waktu berapa lama dan harus bisa berkomitmen setelah perpanjangan waktu harus bisa mengangsur. Kalau iya nanti BMT akan menganalisis dulu. Tadi kan misal angsurannya Rp.700.000 dalam 12 bulan nanti kita turunkan menjadi Rp. 350.000 perbulan tetapi jangka waktunya menjadi 24 bulan dantidak melebihi batas pelunasan hutang di BMT yaitu maksimal 4tahun. Dan BMT juga tidak menambah margin dari pada <i>rescheduling</i> yang penting bisa ngangsur lagi mbak.
5.	Bagaimana penerapan <i>reconditioning</i> atau	persyaratan ulang di BMT DI ini biasanya dilakukan dengan cara memberikan potongan atau penghapusan margin dan pembebasan

	persyaratan ulang di BMT DI ?	denda tapi <i>reconditioning</i> ini jarang dilakukan disini mbak
6.	Apakah di BMT DI menerapkan denda jika nasabah telat mengangsur?	kita tidak menerapkan denda mbak soalnya nanti apa bedanya dengan bank-bank konvensional lain. Menurut kita tidak menerapkan denda itu juga termasuk sisi ke syari'ahan BMT DI ini mbak. Tapi saya rasa ini tidak efektif mbak soalnya nasabah merasa kenakan gitu dengan tidak ada denda terkadang malah sengaja ditunda-tunda.
7 .	Bagaimana proses <i>restructuring</i> di BMT DI?	Keputusan <i>restructuring</i> diberikan BMT DI disini dengan cara memberikan tambahan modal dan pertimbangan akad terhadap nasabah biasanya dengan pertimbangan prospek usaha, analisis lapangan dan karakter nasabah bahwa nasabah tersebut layak.
8.	Bagaimana keputusan penyelesaian secara damai di BMT DI?	Keputusan penyelesaian secara damai ya sebelumnya di sms, kasih SP dll nanti tahap-tahapnya bisa dilihat di SOP mbk tapi langkah damai yang khas di BMT DI ini adalah jika ada pembiayaan bermasalah nanti di bentuk team (tidak personal) kalau sudah termasuk kredit nanti pihak BMT mendatangi nasabah itu sekitar 3-7 orang mbak, kita datang bareng-bareng memakai seragam, pakai mobil kantor kita mendatangi nasabah begini nanti kan kalau orang desa biasanya bilang “wah bapak kae ditekoni BMT mesti ditagih” dengan begitu nasabah akan merasa malu juga mbak dengan lingkungannya sehingga

		<p>akhirnya mau bayar kecuali yang sudah oknum yang sudah terbiasa nunggak ya gak ngangsur mbk cuek. Kita mendatangi nasabah dengan cara seperti ini nanti datengnya ngomong baik-baik intinya silaturahmi dan kita nanti musyawarah mencarisolusi dari permasalahan ini. Selain menagih kita dateng memakai seragam, memakai mobil kantor tujuannya juga mengenalkan BMT DI, mengenalkan branding kita dan bMT sangat menghindari penangihan berpakaian bebas seperti preman itu mbk.</p>
9.	<p>Apakah BMT DI menerapkan hapus buku? Kalau iya bagaimana prosesnya?</p>	<p>Hapus buku ini dilakukan kalau penerapan SOP penagihan, restrukturisasi, agunan yang tidak memadai, nasabah menghilang dan BMT sudah tidak tau lagi bahkan tidak bisa dihubungi lagi nanti kita hapus buku mbak, untuk orang yang meninggal nanti kan di asuransikan kecuali yang bunuh diri kalau yang bunuh diri nanti tetap keluarganya yang harus mengangsur. Hapus buku ini sebenarnya bisa dilakukan disetiap pembiayaan yang bermasalah tetapi kita usaha nyelesaiin dulu mbak. Hapus buku di BMT di internal atau mencadangkan dalam Penghapusan Piutang Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP). Perlu digaris bawahi mbak BMT DI hapus bukunya hanya hapus tagihan bukan hapus hutang. Nanti kita tetap tagih misal masih memungkinkan kita hanya menghapus dari</p>

		post <i>outstanding</i> dihapus dari PPAP tapi masuk dalam tagihan misal suatu saat bayar nanti masuknya ke pendapatan langsung.
10.	Bagaimana upaya untuk mengembangkan pegawai BMT agar lebih akurat lagi dalam menganalisis pembiayaan ?	Untuk mengatasi hal tersebut BMT terkadang juga mengikutkan pegawai untuk mengikuti pelatihan mbak baik pelatihan analisa pembiayaan, manajemen resiko dll
11.	Apa kendala yang sering di alami pada saat penyitaan jaminan?	kendala saat penyitaan jaminan salah satunya jaminan itu tidak di ikat mbak. Tetapi sekarang kita sudah mulai menerapkan pengikatan jaminan. Pengikatan jaminan ini kita melibatkan notaris kalau tanpa pengikatan kita harus mencadangkan pembiayaan macet 100%, diragukan 50%, KL 10% dan lancar 0,5%. Jadi kalau jaminan tidak di ikat itu resikonya semakin besar mbak. Dulu mulai pembiayaan 5 juta pakai notaris sekarang 2 juta saja sudah mmakai notaris.

B. Hasil wawancara dengan Ibu Avi selaku Kepala Bagian Manajemen Risiko BMT Dana Insani (DI)

No	Pertanyaan	Jawaban
1	Bagaimana penggolongan pembiayaan bermasalah di BMT DI?	Iya mbak disini ada beberapa kategori atau kreteria nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah. Kategori pertama itu kurang lancar, kategori ini nasabah tidak mengangsur 2 sampai 6 kali, yang kedua itu diragukan dalam kategori ini mbak biasanya nasabah tidak mengangsur 6 sampai 9 kali, yang terakhir macet kategori ini nasabah sudah tidak mengangsur 9 sampai 12 kali tetapi disini kalau sudah nunggak satu kali itu menurut kami itu sudah termasuk pembiayaan yang beresiko mbak dan sebelum sampai macet kita sebisa mungkin melakukan pendekatan dengan nasabah supaya masalah dapat dipecahkan dan tidak ada pihak yang dirugikan
2.	Apasaja faktor penyebab pembiayaan bermasalah di BMT DI?	Faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah sangat kompleks mbak misalnya karakter nasabah, lemahnya internal dalam menganalisa calon penerima pembiayaan, kesalahan dalam usahanya, konsumtif dan tidak bisa mempertahankan usahanya jika terjadi gejolak ekonomi , pembiayaan tidak digunakan sesuai dengan pengajuan pembiayaan tetapi digunakan untuk hal-hal lain kan kalau untuk keperluan yang bersifat

		<p>konsumtif tidak ada perputaran uang lah istilahnya jadi pas waktu mengangsur tidak ada uang dan terkadang juga ada nasabah yang tidak mengangsur karena menghilang dan kami sudah tidak bisa mengetahui keberadaannya lagi</p>
3.	<p>Bagaimana cara BMT Dana Insani berinteraksi dengan nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah?</p>	<p>Interaksi awal dengan nasabah yang mengalami pembiayaan bermasalah ya di datengin mbak sebelum penerapan SOP dan restrukturisasi pihak BMT DI. Intinya kita mengutamakan pendekatan secara kekeluargaan dengan nasabah kemudian kita sama-sama mencari solusi selain itu. pembinaan kenasabah juga kita utamakan mbak, kalau ini ya untuk melindungi BMT. Apalagi kalau BMT kan segmenya masyarakat menengah kebawah jadi kami rasa pendekatan tersebut efektif diterapkan di sini.</p>
4.	<p>Bagaimana proses perpanjangan waktu yang diberikan BMT DI kepada Nasabah?</p>	<p>Perpanjangan waktu ini misalnya nasabah mengangsur setiap bulan Rp.700.000 jika macet dan BMT melakukan <i>rescheduling</i> sebelumnya kita tanya dulu mbak minta jangka waktu berapa lama dan harus bisa berkomitmen setelah perpanjangan waktu harus bisa mengangsur. Kalau iya nanti BMT akan menganalisis dulu. Tadi kan misal angsuranya Rp.700.000 dalam 12 bulan nanti kita turunkan menjadi Rp. 350.000 perbulan tetapi jangka waktunya menjadi 24 bulan dant</p>

		idak melebihi batas pelunasan hutang di BMT yaitu maksimal 4tahun. Dan BMT juga tidak menambah margin dari pada <i>rescheduling</i> yang penting bisa ngangsur lagi mbak.
5.	Bagaimana keputusan penyelamatan Pembiayaan bermasalah yang dilakukan BMT Dana Insani?	penyelamatan pembiayaan atau restrukturisasi disini sama seperti yang lain, kita mengikuti prinsip kehati-hatian yang berlaku di semua perbankan. Penanganannya ya melalui <i>rescheduling</i> , <i>reconditioning</i> atau <i>restructuring</i> . Dan BMT DI tidak setiap nasabah yang bermasalah kita lakukan restrukturisasi mbak hanya nasabah yang masih punya itikad baik dan mau bekerjasama, nasabah yang mengalami penurunan kemampuan dalam melakukan angsuran, prospek usahanya bagus dan kita juga menilai apakah nasabah ini setelah di restrukturisasi masih mampu memenuhi kewajiban angsurannya. Terkadang kita juga melakukan restrukturisasi untuk pembiayaan konsumtif dengan catatan kemampuan membayarnya menurun dan terdapat sumber pembayaran angsuran yang jelas dari nasabah dan mampu memenuhi kewajiban setelah restrukturisasi selain itu restrukturisasi juga harus dianalisis dengan bukti-bukti di lapangan serta harus didokumentasikan dengan baik untuk mengurangi risiko yang tidak diinginkan.
6.	Apakah di BMT DI	<i>Rescheduling</i> termasuk keputusan

	menerapkan <i>rescheduling</i> ?	penanganan yang sering dilakukan di BMT DI mbak, tergantung juga pembiayaan apa yang bermasalah, nanti kita juga akad ulang/Ijarah multijasa tapi <i>rescheduling</i> sering kita lakukan pada akad murabahah.
7 .	Bagaimana proses <i>restructuring</i> di BMT DI?	Keputusan <i>restructuring</i> diberikan BMT DI disini dengan cara memberikan tambahan modal dan pertimbangan akad terhadap nasabah biasanya dengan pertimbangan prospek usaha, analisis lapangan dan karakter nasabah bahwa nasabah tersebut layak.
8.	Apakah BMT DI menerapkan pembebasan potongan kewajiban atau margin? Kalau iya bagaimana prosesnya?	terkadang kita melakukan keputusan pembebasan kewajiban ini hanya tertentu mbak pertimbangan utama ya bagaimana kelangsungan usahanya sekarang. Apa lagi ada hal-hal yang terjadi diluar dugaan nasabah misalnya nasabahnya sakit dan hal tersbut juga terpengaruh terhadap kelangsungungan usahanya nanti margin diminta tidak sesuai dengan kesepakatan awal nanti pihak BMT hanya minta pokoknya saja.
9.	Bagaimana proses penambahan modal yang dilakukan di BMT Dana Insani?	Sebenarnya penambahan modal sangat jarang dilakukan soalnya perlu ketelitian, pengumpulan fakta dan bagaimana menganalisis prospek usahanya takutnya kalau sudah modal ditambah malah menambah resiko lagi mbak. Tapi jika permasalahan dilapangan pospek usahanya bagus dan modalnya kurang dan dipakai untuk hal penting lainnya BMT akan

		melakukan penambahan modal supaya usaha dapat berjalan lagi dan bisa segera mengangsur kewajibanya di BMT.
10.	Apakah BMT DI menerkan sita Jaminan? Kalau iya bgaimana prosesnya?	Sebenarnya penyitaan jaminan ini jangan sampai mbak tapi bagaimana lagi terkadang nasabahnya juga yang sulit kita awal sebelum angsuran pun sudah di ingatkan ada SP juga, kita juga menawarkan restrukturisasi, sudah melakukan pendekatan dan banyak memberikan toleransi, kita juga ngasih somasi dan terakhir di pengadila agama di pengadilan agama pun terkadang masih dikasih solusi perdamaian apa lelang. Kita sudah mengupayakan jangan sampai sita jaminan mbak tapi kembali ke nasabahnya tadi terkadang nasabah memang macet dan tidak betikad baik ada juga yang sudah restrukturisasi macet gitu mbak. Penyitaan jaminan ini sebelumnya juga sudah ada kesepakatan persyaratan pembiayaan itu ada surat kesepakatan yang menyatakan bahwa jaminan bisa disita jika nasabah tidak memenuhi kewajiban, BMT kalau menjual nasabah juga harus tau dan nasabah menetujuinya, BMT juga hanya mengatur uang hasil penjualan agar bisa segera untuk menyelesaikan hutangnya mbak jadi pihak BMT disini hanya menjadi pihak yang membantu mencarikan calon pembeli dan membantu kelancaran takasasi jual belinya, nanti juga ada surat kuasa dari pimpinan.

11.	Bagaimana proses penyelesaian pembiayaan bermasalah secara damai?	Keputusan kita melakukan penyelesaian secara damai salah satunya melalui somasi, somasi nanti kita berikan ke nasabah terus nasabah kita suruh datang ke kantor atau kuasa hukum yang mendatangi disini nanti nasabah dan BMT ber mediasi melalui kuasa hukum BMT. Nanti dalam mediasi tersebut mencar solusi. Kebetulan BMT DI juga sudah mempunyai kuasa hukum mbak soalnya semakin lama permasalahan sudah semakin macam-macam jadi untuk lebih aman kita menggunakan jasa kuasa hukum. Kalau somasi tadi tersebut ya kembali lagi nasabah harus ngangsur kalau nggak kita ke tahap selanjutnya.
12.	Bagaimana keputusan yang diterapkan oleh BMT DI dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah?	Langkah untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah, BMT melakukan pengawasan dan pembinaan kepada nasabah mbak. Nanti nasabah kita juga ikutkan pelatihan untuk pengembangan usahanya, kita juga ada pelatihan pembatan krupuk ketela di tepus tapi ini untuk ibu-ibu biar produktif nanti kegiatan-kegiatannya bisa dilihat di facebook BMT DI mbak, terus kemudian pada saat kunjungan marketing/ <i>account officer</i> juga menanyakan bagaimana usahanya, perkembangannya apa kesulitan yang dialami nanti marketing/ <i>account officer</i> akan memberikan saran dan masukan pada nasabah.

C. Hasil wawancara dengan Nasabah BMT Dana Insani (DI)

No	Pertanyaan	Jawaban dari Nasabah		
		Nasabah 1	Nasabah 2	Nasabah 3
1.	Apakah bpk/ibu pernah terlambat atau menunda angsuran?	Pernah mbak,	Iya Pernah	Pernah mbak terlambat.
2.	Apa yang menyebabkan bpk/ibu terlambat atau menunda angsuran ?	kadang kalau saya menunggak karena kadang uangnya dipakai keperluan lain-lain dulu mbak untuk kebutuhan sehari-hari kan saya juga ada tanggungan lain selain di BMT, di BMT kan kalau telat nggak ada dendanya jadi besok-besok lagi nggak papa	saya kan pedagang mbak kalau saya nunggak itu karena usaha saya kadang itu sepi, apa-apa mahal itu kan sangat berpengaruh bagi usaha saya. Jadi saya yang penting usaha saya jalan dulu mbak. Kalau sudah ada saya bakalan ngangsur. Kadang hal	Kalau usaha kan belum tentu hasilnya tiap bulan mbk dan usaha yang masih belum setabil itu yang membuat saya menunda angsuran.

			yang tidak pernah kita duga datang mbk yang uang saya macet dipelanggan	
3.	Bagaimana tahapan yang di lakukan kepada bpk/ibu dalam penanganan pembiayaan bermasalah ini ?	Biasanya saya di sms dulu sebelum angsuran mbak terus didatang kerumah. Bmt juga masih memberikan keringanan kalau memang belum punya uang.	Ditlfn disms gitu mbak habis itu didatangi kerumah	Awal sebelum angsuran di peringatkan lewat sms mbak sampai tanggal angsuran masih di ingatkan, habis itu ya didatengin kerumah sama petugas BMT nya mbak.
4.	Apa saja keringanan yang diberikan oleh BMT terkait pembiayaan bermasalah ?	Memberi tenggang waktu itu sudah termasuk keringanan mba buat saya. Setelah itu penawaran restrukturisasi.	Nggak ada denda mbak itu juga meringankan kami.	Banyak mbk keringanannya. Tapi yang sangat membantu saya ya penawaran restrukturisasi.

Glosarium

Non Performing Financing : Pembiayaan bermasalah pada bank syariah yang berklasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet.

Profitabilitas : Kemampuan seseorang memperoleh laba.

Likuiditas : Kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya. Atau kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban atau utang yang segera harus dibayar dengan harta.

Investor : Orang-perorangan atau lembaga baik domestik atau non domestik yang melakukan suatu investasi(bentuk penanaman modal sesuai dengan jenis investasi yang dipilihnya) baik dalam jangka pendek atau jangka panjang.

Futuristik : pengambilan keputusan yang bersangkutan paut dngan hari depan, masa yang akan datang, dimana efek atau pengaruhnya berlangsung cukup lama.

Debitur : Pihak yang berhutang ke pihak lain.

Bank Plecit : Lembaga bukan bank atau perseorangan yang meminjamkan uang, biasanya dengan bunga tinggi.

Capital Flight : Semua arus modal yang keluar.

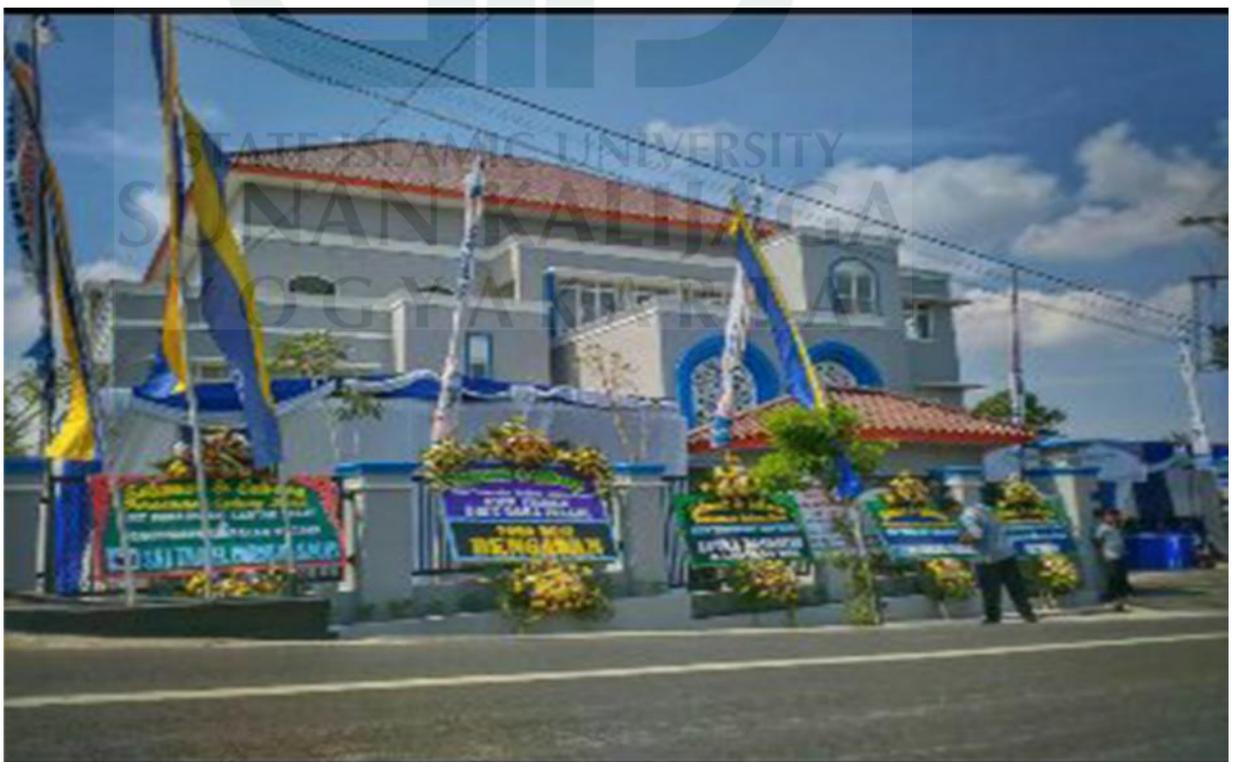
Intermediary : Bagaimana Bank dapat memperoleh sumber dana dari pihak-pihak yang memiliki banyak dana yang kemudian menyalurkannya ke pihak yang memerlukan dana.

Negative Spread : tingkat suku bunga pinjaman yang lebih rendah dari pada tingkat suku bunga tabungan.

1. Kantor lama BMT Dana Insani



2. Kantor baru BMT Dana Insani



3. Kantor Kas di Sekolah Tinggi Ilmu Agama Islam Yogyakarta (STAYO)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

4. Teller BMT Dana Insani



5. Customer Service

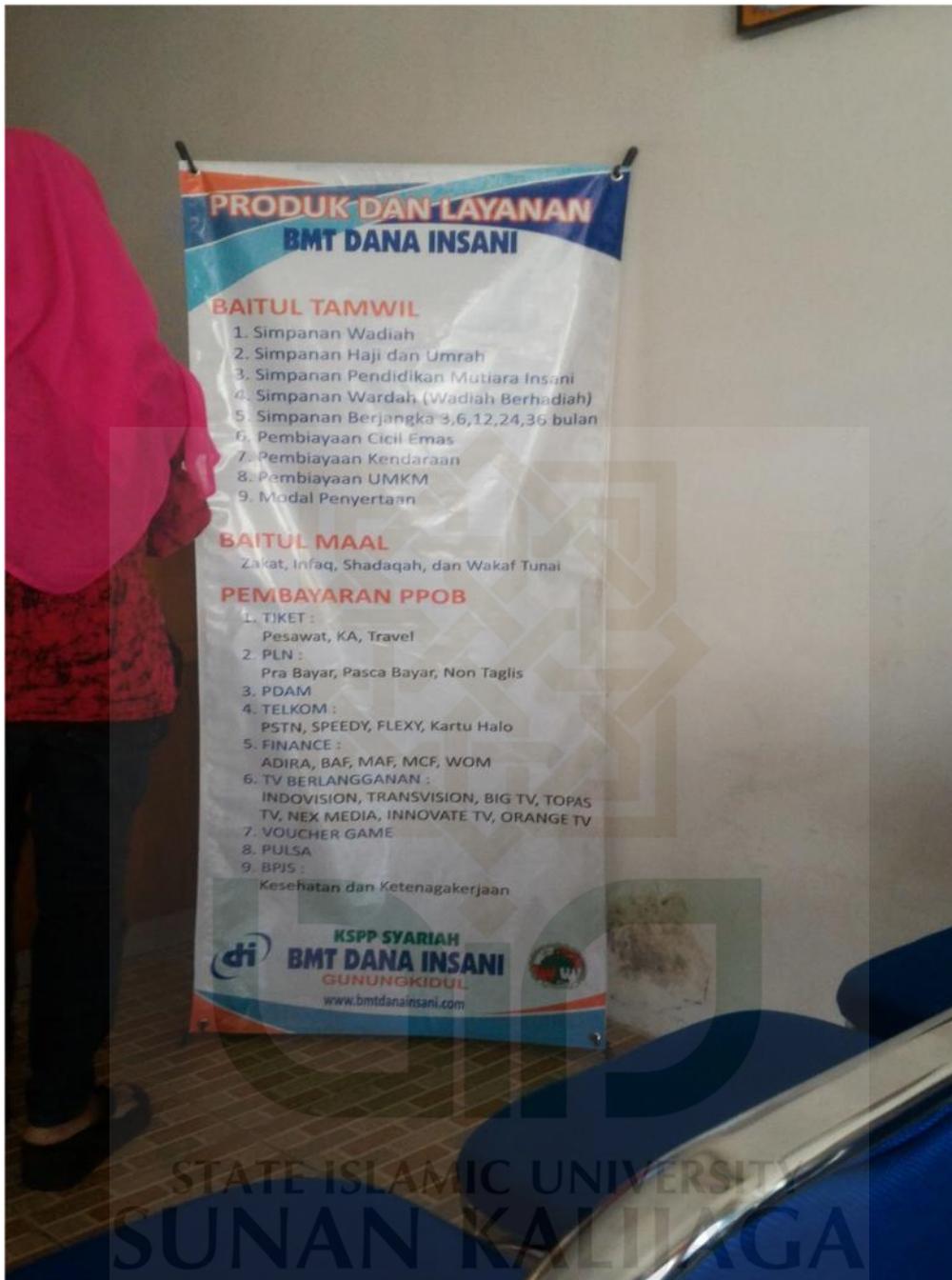


6. Ruang Depan / Operasional Pelayanan





STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



PRODUK DAN LAYANAN BMT DANA INSANI

BAITUL TAMWIL

1. Simpanan Wadiah
2. Simpanan Haji dan Umrah
3. Simpanan Pendidikan Mutiara Insani
4. Simpanan Wardah (Wadiah Berhadiah)
5. Simpanan Berjangka 3,6,12,24,36 bulan
6. Pembiayaan Cicil Emas
7. Pembiayaan Kendaraan
8. Pembiayaan UMKM
9. Modal Penyertaan

BAITUL MAAL

Zakat, Infaq, Shadaqah, dan Wakaf Tunai

PEMBAYARAN PPOB

1. TIKET :
Pesawat, KA, Travel
2. PLN :
Pra Bayar, Pasca Bayar, Non Taglis
3. PDAM
4. TELKOM :
PSTN, SPEEDY, FLEXY, Kartu Halo
5. FINANCE :
ADIRA, BAF, MAF, MCF, WOM
6. TV BERLANGGANAN :
INDOVISION, TRANSVISION, BIG TV, TOPAS
TV, NEX MEDIA, INNOVATE TV, ORANGE TV
7. VOUCHER GAME
8. PULSA
9. BPJS :
Kesehatan dan Ketenagakerjaan

di KSP SYARIAH
BMT DANA INSANI
GUNUNGKIDUL
www.bmtdanainsani.com

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

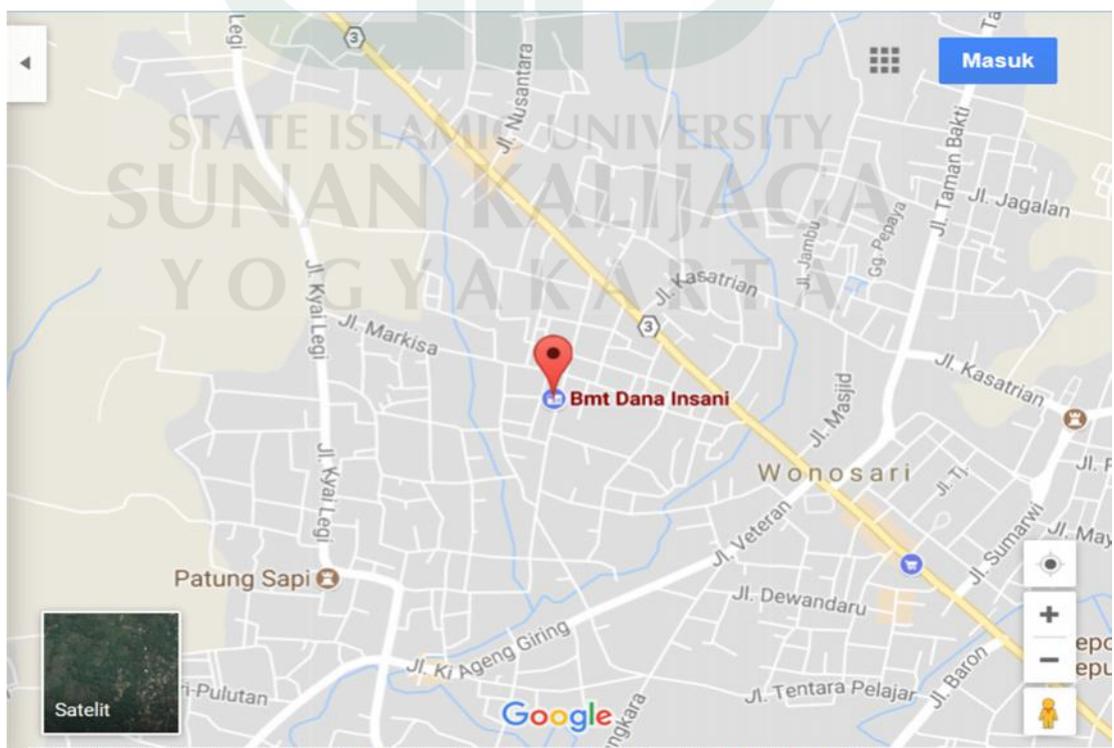
7. Dokumentasi Foto dengan Bapak Fahmi selaku Manajer Umum/Pimpinan



8. Dokumentasi Foto dengan Ibu Avi Selaku Kepala Bagian Penanganan Pembiayaan Bermasalah



9. Peta Lokasi BMT Dana Insani



10. Akun Facebook BMT Dana Insani

Baitul Maal BMT Dana Insani Gunungkidul
@baitulmaal.bmtdanainsani

Untaian Bijak dari Presiden ke 3 Republik Indonesia

“Tsunami Sosial lebih berbahaya daripada Tsunami Alam, sehingga membutuhkan kepedulian bersama dari Seluruh Bangsa”

MAR 2011

Prof. Dr. Ing. BJ Habibie
Presiden ke-3 RI & Founding Father ICM

Suka Ikuti Simpan Kirimkan Pesan

Unggulan Untuk Anda

Organisasi Nirlaba

Komunitas Lihat Semua

Undang teman Anda untuk menyukai Halaman ini

418 orang menyukai ini

418 orang mengikuti ini

Tentang Lihat Semua

Jalan Tentara Pelajar Kranon, Kepek, Wonosari, Gunungkidul 55852

087738307740

Tingkat tanggapan 77% Pesan 418 orang menyukai ini

Nama : Laki-laki Perempuan

Tempat Tanggal Lahir :

Alamat Sesuai KTP/SIM :

Alamat Surat :

Jenis kelamin :

Nomor Kartu Keluarga :

Pekerjaan :

Alasan pengantar bekerja :

Agama : Islam Protestan Katolik Hindu Budha Khong Hu Cu

Status Perkawinan :

Alamat Kantor : Rumah No. RT RW Fax

Tanda Pengenal : KTP No. SIM No.

Rekening yang dibuka : Simpanan Amanah Simpanan Haji & Umrah
 Wadiah Umrah Tabungan Pendidikan
 Mutu dan Larum Simpanan Masa Depan
 ... Simpanan Walimah
 Sertifikat Modal Penyertaan Simpanan Aqiqah & Qurban

Tujuan Pembukaan rekening :

KHUSUS DEPOSITO ANGGOTA

Nominal Deposito : Rp.

Jangka waktu : 3 Bulan 6 Bulan 12 Bulan 3 Tahun

Pembayaran Bagi Hasil : Diambil tunai Dibukukan pada Tabungan Dibayar pada Bank

Rek No.

Diperpanjang Otomatis : Ya Tidak

KHUSUS SERTIFIKAT MODAL PENYERTAAN ANGGOTA

Nominal Sertifikat : Rp. / Lembar Saham

Jumlah Sertifikat : Lembar

Jangka Waktu : Minimal 3 tahun tahun

Pembayaran Bagi Hasil : Diambil tunai Dibukukan pada Tabungan Rek. No.

SHU setiap tahun* : Diambil tunai Dibukukan pada Tabungan Rek. No.

Diperpanjang Otomatis : Ya Tidak

Dengan permohonan ini, dan dengan ini kami menyatakan bahwa kami tunduk pada ketentuan-ketentuan di BMT

DIISI OLEH BMT

Untuk Deposito No. Surat	Jangka Waktu : s/d		
	Nisbah Bank % Nasabah %		
Untuk Sertifikat Modal Penyertaan No. Sertifikat	Jangka waktu :		
Kewenangan :	Dipetahke	Ditandatangani	
Jenis Simpanan :	Tgl.	Tgl.	
Setoran Awal :	Paraf	Paraf	
Keterangan :			

Yogyakarta,

(Tanda tangan dan nama jelas)

* Jika sudah menjadi Anggota BMT Gana Insan

**SYARAT-SYARAT/KETENTUAN UMUM
SIMPANAN / TABUNGAN, DEPOSITO DAN SERTIFIKAT MODAL PENYERTAAN ANGGOTA
BMT DANA INSANI**

Yang bertanda tangan di bawah ini yang selanjutnya disebut "**Pemegang Sertifikat/Nasabah/Penabung**" dengan ini menyatakan setuju dan mengikat diri tunduk pada syarat-syarat dan ketentuan umum yang berlaku pada BMT Dana Insani, termasuk syarat-syarat dan ketentuan lain yang akan ditentukan kemudian oleh BMT yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari syarat-syarat/ketentuan umum ini, sebagai berikut :

SYARAT DAN KETENTUAN UMUM SIMPANAN / TABUNGAN

1. Yang berhak menjadi penyimpan ialah anggota, calon anggota, lembaga majelis dan koperasi lain atau anggotanya.
2. Sebagai bukti simpanan, BMT Dana Insani menerbitkan Buku Tabungan atas nama penyimpan.
3. Apabila terdapat perbedaan antara saldo pada Buku Tabungan dengan saldo yang tercatat pada Pembukuan BMT Dana Insani, maka yang dipergunakan adalah saldo yang tercatat pada pembukuan BMT.
4. Dalam hal buku tabungan hilang/rusak, penyimpan wajib melaporkan secara lisan terlebih dahulu dan segera disusul dengan laporan tertulis dilengkapi surat keterangan kepolisian.
5. Penyalahgunaan dalam bentuk apapun akibat hilangnya buku tabungan yang telah dilaporkan bukan tanggung jawab BMT Dana Insani.
6. Jika penyimpan meninggal dunia, maka saldo tabungan akan dibayarkan kepada ahli warisnya yang sah menurut hukum.
7. Apabila ada perubahan tanda tangan atau alamat, penyimpan diwajibkan untuk memberitahukan kepada BMT.

PENYETORAN, PENARIKAN, KADAR KEUNTUNGAN DAN PENUTUPAN REKENING

1. Penyetoran dapat dilakukan saat kas buka pada setiap hari kerja.
2. Setoran pertama minimal Rp. 10.000,- dan setoran selanjutnya minimum Rp. 2.000,-
3. Saldo minimum yang harus dipelihara oleh nasabah sekurang-kurangnya Rp. 5.000,-
4. BMT Dana Insani hanya akan melakukan penarikan tunai apabila tanda tangan pada slip penarikan sama dengan tanda tangan pada buku tabungan.
5. Setiap penarikan diuangkan, dan wajib ditunjukkan buku tabungan kepada teller/kasir.
6. Penarikan tunai di bank teller dapat dilakukan dengan dilengkapi Surat Kuasa yang sah dari penyimpan.
7. Simpanan yang bersaldo di bawah saldo minimum yang ditetapkan selama 6 (enam) bulan berturut-turut akan dapat mengakibatkan ditutupnya simpanan dan saldo yang tersisa akan diperhitungkan sebagai biaya administrasi.
8. Simpanan akan diberikan kadar keuntungan yang dihitung berdasarkan saldo rata-rata harian dan akan dibayarkan setiap bulan berikutnya, dan langsung meniadakan nominal simpanan yang besarnya dihitung berdasarkan kesepakatan.
9. Perubahan atas besarnya hasil dan kadar keuntungan dapat terjadi sewaktu-waktu dan akan dilakukan berdasarkan kesepakatan penyimpan dengan BMT Dana Insani.
10. Penyimpan berhak setiap saat menutup rekening tabungannya selama kas buka.
11. BMT hanya akan melakukan penutupan rekening apabila penabung telah memenuhi semua kewajibannya kepada BMT Dana Insani.

SYARAT DAN KETENTUAN UMUM DEPOSITO MUDHARABAH BERJANGKA ANGGOTA

1. Deposito mudharabah berjangka adalah simpanan yang penarikannya dapat dilakukan pada waktu tertentu menurut perjanjian antara Penyimpan (Shahibul Maal) dengan BMT (Mudharib) dengan surat perjanjian mudharabah.
2. Deposito yang ditawarkan adalah Deposito Mudharabah, dimana BMT (Mudharib) mempunyai hak penuh dalam menentukan jenis dan tempat investasi yang baik bertepatan dengan prinsip syariah.
3. Deposito mudharabah dibuka atas nama dan tidak dapat dipindahtangankan.
4. Depositor adalah anggota, calon anggota, lembaga majelis dan Koperasi lain atau anggotanya.
5. Depositor (Shahibul Maal) bertanggung jawab penuh atas penyalahgunaan wakat deposito ini.
6. Jika depositor (Shahibul Maal) meninggal dunia, uang deposito akan dibayarkan kepada ahli warisnya yang sesuai dengan ketentuan hukum dan perundang-undangan yang berlaku.
7. Perubahan nama, alamat, tanda tangan dan lain-lain yang menyimpan dari keterangan-keterangan yang pernah diberikan kepada BMT (Mudharib) agar disampaikan dengan segera.
8. Cara pembayaran Besok Bagi Hasil dilakukan secara bulanan.
9. Deposito Mudharabah dibuka dengan saldo minimal Rp. 1.000.000,00
10. Jangka waktu penyimpanan deposito adalah 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan dan 24 bulan yang dapat diperpanjang secara otomatis dan tidak otomatis.
11. Deposito tidak dapat diantarkan sebelum jatuh tempo.
12. Dalam keadaan tertentu BMT (Mudharib) berhak mengadakan perubahan-perubahan terhadap ketentuan diatas.

SYARAT DAN KETENTUAN UMUM SERTIFIKAT MODAL PENYERTAAN ANGGOTA

1. Sertifikat Modal Penyertaan Anggota ini dilakukan berdasarkan prinsip Mudharabah.
2. Jangka waktu investasi Sertifikat Modal Penyertaan Anggota adalah minimal 3 (tiga) tahun dan dapat diperpanjang secara otomatis dengan diberikan bagi hasil sesuai ketentuan yang berlaku.
3. Bagi hasil dibayarkan setiap tahun dan diumumkan pada rapat Anggota Tahunan BMT Dana Insani.
4. Dalam hal terjadi Sertifikat Modal Penyertaan Anggota hilang, maka anggota pemegang sertifikat wajib memberitahukan kepada BMT Dana Insani dengan menyerahkan surat keterangan kehilangan dari kepolisian.
5. Sertifikat Modal Penyertaan Anggota atas nama tidak dapat dipindahtangankan.
6. Setiap perubahan nama, alamat dan tanda tangan anggota pemegang sertifikat, maka segera diberitahukan kepada BMT.
7. Apabila pemegang Sertifikat Modal Penyertaan Anggota meninggal dunia, dan Sertifikat Modal Penyertaan Anggotanya akan dibayarkan kepada ahli warisnya yang sah sesuai ketentuan hukum dan perundang-undangan yang berlaku.
8. BMT Dana Insani menjamin pembayaran kembali dana Sertifikat Modal Penyertaan Anggota ini.

Gunungkidul,
Pemohon

(Tanda tangan dan nama jelas)



**KSPP SYARIAH
BMT DANA INSANI
GUNUNGGIDUL**

BADAN HUKUM : 518.003/BH/XII/2002

Amanah, Mandiri, Profesional, Unggul dan Harmoni

APLIKASI PERMOHONAN PEMBIAYAAN

(Harap di isi lengkap untuk kelancaran proses)

BISMILLAHIRAAHMANIRAAHIM

JENIS PEMBIAYAAN : Modal Kerja Konsumtif Multijasa
PEMBIAYAAN KE :

A. IDENTITAS PEMOHON

Nama Lengkap : _____
 Nama Panggilan/ Alias : _____
 Tempat/Tanggal lahir : _____
 Alamat KTP : _____ Rt/Rw: _____ Desa : _____
 Kecamatan _____ Kab. _____ Kode Pos : _____
 Alamat Rumah Saat ini : _____ Rt/Rw: _____ Desa : _____
 Kecamatan _____ Kab. _____ Kode Pos : _____
 No. KTP : _____ Masa Berlaku KTP : _____
 Pekerjaan : _____
 Nama Perusahaan/Instansi : _____
 Alamat Pekerjaan : _____
 Nomer Telpon/HP/email : _____
 Status Pernikahan : Menikah/ Belum Menikah/ Janda/ Duda
 Pendidikan Terakhir : _____
 Nama Ibu Kandung : _____

B. IDENTITAS SUAMI/ ISTERI/ ORANG TUA

Nama Lengkap/ Alias : _____
 Tempat/Tanggal lahir : _____
 Alamat KTP : _____ Rt/Rw: _____ Desa : _____
 Kecamatan _____ Kab. _____ Kode Pos : _____
 Alamat Rumah Saat ini : _____ Rt/Rw: _____ Desa : _____
 Kecamatan _____ Kab. _____ Kode Pos : _____
 No. KTP : _____ Masa Berlaku KTP : _____
 Pekerjaan : _____
 Nama Perusahaan/Instansi : _____
 Alamat Pekerjaan : _____
 Nomer Telpon/HP/email : _____

C. DATA PEMBIAYAAN

Jumlah pembiayaan yang diajukan : Rp. _____)
 Jangka Waktu : _____
 Sistem Pengembalian : Bulanan/Tempo _____
 Pembiayaan digunakan untuk : _____
 Jaminan Pembiayaan : Sertifikat/BPKB Motor/BPKB Mobil/ Deposito
 Lainnya : _____

D. SAUDARA YANG DAPAT DIHUBUNGI :

Nama Lengkap : _____
 Alamat : _____ Rt/Rw: _____ Desa : _____
 Kecamatan _____ Kab. _____ Kode Pos : _____
 Nomer Telpon/HP/email : _____
 Hubungan dengan pemohon : _____

E. PERNYATAAN DAN KUASA PEMOHON

Sehubungan dengan permohonan pembiayaan ini, dengan ini saya menyatakan sebagai berikut :

1. Bahwa seluruh informasi atau keterangan yang tercantum dalam formulir ini dan lampiran dokumen yang saya sertakan adalah lengkap, benar dan sah
2. Bahwa saya bersedia disurvei oleh petugas KSPP BMT DANA INSANI dan memberikan data yang diperlukan serta memberikan persyaratan tambahan apabila masih ada kekurangan dokumen
3. KSPP BMT DANA INSANI berhak menolak permohonan pembiayaan saya, tanpa berkewajiban memberikan alasannya.

Gunungkidul, _____

Petugas Penerima Berkas

Pemohon

Menyetujui
Suami/Isteri/Lainnya

(.....)

(.....)

(.....)

LAMPIRAN

- FC KTP Pemohon 3 lbr, FC KTP Suami/Isteri/Orangtua, FC KK, FC Surat Nikah
- FC Sertifikat Tanah/FC BPKB
- FC STNK dan Bukti Pembayaran Pajak

*Diisi oleh Petugas

CEKLIST KELENGKAPAN DAFTAR PERSYARATAN PEMBIAYAAN

NO	JENIS DOKUMEN	✓	Ket
1.	Formulir Pembiayaan		
2.	Foto Copy KTP Pemohon 3 Lembar dan Foto copy KTP Suami/Istri yang masih berlaku		
3.	Foto Copy Buku Akad Nikah		
4.	Foto Copy KTP Orang Tua jika masih lajang		
5.	Foto Copy Kartu Keluarga yang masih berlaku		
6.	Foto Copy rekening listrik bulan terakhir		
7.	Foto Copy Dokumen Agunan : <ul style="list-style-type: none"> - BPKB kendaraan bermotor - Surat Tanda Nomor Kendaraan (STNK) - Sertifikat Hak Milik(SHM) atas tanah atau pekarangan - Sertifikat Kios - Bukti Pembayaran Pajak Kendaraan/ PBB - Surat kerelaan agunan dari pemilik agunan apabila agunan bukan atas nama sendiri - Surat Keterangan Beda Nama apabila Nama dalam SHM berbeda dengan KTP - Surat keterangan beda tanggal lahir apabila tanggal lahir dalam SHM berbeda dengan KTP - Surat keterangan kematian dari Pemerintah Desa apabila pemilik agunan telah meninggal dunia 		
8.	Slip Gaji terakhir untuk karyawan atau Pegawai		
9.	Untuk Calon Anggota Perusahaan/Lembaga menyertakan <ul style="list-style-type: none"> - Fotocopy SIUP - Fotocopy TDP - Fotocopy NPWP - Fotocopy HO - Fotocopy Dokumen lain 		

Denah Lokasi Tempat Tinggal



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA



DATABASE DONATUR
BAITUL MAAL BMT DANA INSANI GUNUNGKIDUL
GERAI ZAKAT RESMI DOMPET DHUFAA REPUBLIKA



Biodata Donatur	
Nama Lengkap	:
Tempat, Tanggal Lahir	:
Alamat Rumah	:
Alamat Kantor	:
Pekerjaan	:
Telepon	:
Fax	:
Email	:
Bersedia Menyalurkan	
Zakat	<input type="checkbox"/>
Infaq/shodaqoh	<input type="checkbox"/>
Wakaf	<input type="checkbox"/>
Lainnya (.....)	<input type="checkbox"/>
Waktu Pembayaran	
Bulanan	<input type="checkbox"/>
Tahunan	<input type="checkbox"/>
Temporer	<input type="checkbox"/>
Cara Pembayaran	
Transfer Rekening	<input type="checkbox"/>
Setor Tunai	<input type="checkbox"/>
Jemput	<input type="checkbox"/>



KSU SYARIAH
BMT DANA INSANI
GUNUNGKIDUL



Dana Talangan **UMRAH**

Persyaratan:

1. Sudah mendaftar (DP) Umrah di BMT Dana Insani
2. Plafond Talangan Umrah sebesar Rp 15.000.000,-
3. Jangka waktu angsuran talangan maksimal 2 tahun
4. Ujroh Bulanan kompetitif



Kuatkan Niat Wujudkan Impian
Untuk Beribadah Umrah Bersama
BMT Dana Insani

&

ARMINAREKA P

(0274) 391 387



A

P

Membuka....

telepon (0274) 311307

PENDAFTARAN UMRAH

"Gerakan 1001 Jamaah"

BERANGKAT 13 MARET 2016 BY GARUDA

SYARAT PENDAFTARAN :

1. Mengisi Formulir Pendaftaran
2. Membayar Uang Muka (DP) 3,5 juta untuk Ferorangan atau 19,5 juta (@1,5 juta x 13 orang)
3. Cara bayar : Tunai, Mengangsur/ Menjalankan Usaha

HAK SETELAH MENDAFTAR :

1. Legalitas Perusahaan
2. ID Card dan Kartu Asuransi (usia 5 - 65 Tahun)
3. Souvenir (Mukenah/ Koko)
4. Voucher US\$ 350 Sebagai Pengurang Biaya Umrah
5. Hak Usaha

Marketing :

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



PUSAT INFORMASI HUBUNGI :

Harmanto 081 804 374 375, Ahmad Sunardi 0877 3934 0294, Dwitanto 0878 7800 0184



BAITUL MAAL
BMT DANA INSANI
GUNUNGKIDUL

ZAKAT MENSUCIKAN



Salurkan Donasi Anda

7060898825

BSM An. Baitul Maal BMT Dana Insani

DOMPET
DHUFA

Jl. Tentara Pelajar No 71, Kepok Wewosan Gunungkidul, Yogyakarta
Telp (0274) 391 387, 0877 38302740

Setiap kaum muslimin diwajibkan untuk membayar zakat. Ada dua pembagian zakat dalam Islam diantaranya zakat fitrah dan zakat maal. Zakat merupakan salah satu sumber dana kaum Muslimin guna memenuhi kebutuhan 8 asnaf yang tercantum dalam QS. At Taubah ayat 60 sebagai berikut :

Sesungguhnya zakat-zakat itu, hanyalah untuk (1) orang-orang fakir, (2) orang-orang miskin, (3) amil zakat, (4) para mu'allaf yang dibujuk hatinya, (5) untuk (memerdekakan) budak, (6) orang-orang yang terlilit utang, (7) untuk jalan Allah dan (8) untuk mereka yang sedang dalam perjalanan, sebagai suatu ketetapan yang diwajibkan Allah, dan Allah Maha Mengetahui lagi Maha Bijaksana" (QS. At Taubah: 60)

Baitul Maal BMT Dana Insani Gunungkidul sebagai salah satu Gerai Zakat Dompot Dhuafa Jogja berupaya menghimpun dan juga menyalurkan dana Zakat dari Muzzaki kepada Mustahiq sesuai dengan 8 asnaf di atas. Adapun program atau bentuk penyaluran dana zakat yang kami himpun kami sesuaikan dengan kondisi dan kemampuan sang Mustahiq diantaranya.

1. Bantuan beasiswa anak keluarga kurang mampu

Program ini untuk anak-anak dari keluarga kurang mampu dan diutamakan adalah yatim piatu/ yatim

2. Pemberdayaan ekonomi (sasaran 8 asnaf)

Program ini untuk mereka yang masih mampu diberdayakan secara usia dan kemauan untuk berkembang dan berwirausaha, melalui:

- Institut Mentas Unggul (Pelatihan ketrampilan usaha)
- Bantuan Modal tanpa bagi hasil/ Qardhul Hasan untuk wirausaha berkembang

3. Charity (sasaran 8 asnaf)

Program ini untuk mereka yang sudah tidak mampu lagi untuk diberdayakan karena faktor usia, fisik/ kesehatan dll (janda, duda, cacat total dll)

 www.bmtdanainsani.com

Hubungi:





**KSU SYARIAH
BMT DANA INSANI
GUNUNGGKIDUL**



KOPERASI INDONESIA

Pembiayaan Air & Sanitasi



- Kantor Pusat : Jl. Tentara Pelajar 71 Kepek Wonosari Telp (0274) 391 387,743 57 26
Kantor Wonosari : Jl. KH. Agus Salim no 109 Kepek Wonosari Telp (0274) 392 896
Kantor Semin : Jl. Raya Semin (Depan Koramil) Semin Telp (0274) 4390 364
Kantor Ponjong : Jl. Raya Ponjong - Wonosari km 01 Ponjong Telp (0274) 681 0506
Kantor Paliyan : Jl. Raya Trowono - Saptosari Karangasem Paliyan Telp 0878 324 42 955
Kantor Playen : Jl. Raya Playen - Wonosari Sumberejo Ngawu Playen (0274) 43 90 200
Kantor Rongkop : Jl. Raya Baran Kerdonmiri Semugih Rongkop Telp (0274) 66 14 517
Kantor Ngawen : Jl. Raya Ngawen (depan pasar), Kampung Lor, Ngawen Telp 087738164068
Kantor Tepus : Jl. Raya Bintaos - Krakal, (Depan Pasar Bintaos), Sidoharjo, Tepus,
Telp 0878 3911 4887
Kantor STAIYO : Jl. Ki Ageng Giring Bansari Kepek Wonosari Telp (0274) 391 224
Minibank : SMK Muhammadiyah Wonosari, Jl. Alun-alun Kidul Barat no.11 Wonosari

Hotline Service 0274 - 391 387

Adalah Program Pembiayaan dari BMT Dana Insani yang disalurkan untuk pembuatan Jamban sehat, cepat dan hemat bagi masyarakat.

Ayo wujudkan:

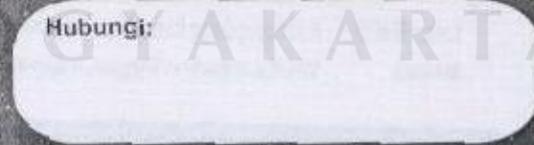
- Lingkungan menjadi bersih, sehat dan tidak berbau.
- Sumber air yang sehat dan tidak tercemar
- Tidak ada alat atau serangga yang dapat menjadi penyebab penyakit diare, thypus, cacangan, penyakit kulit serta keracunan.
- Memutus siklus penyebaran penyakit terkait dengan sanitasi

Syarat-syarat pembiayaan:

- Foto copy KTP Suami dan Istri
- Foto copy Kartu Keluarga
- Foto copy Surat Nikah
- Rekomendasi dari pengurus sanitasi setempat
- Plafon pembiayaan Rp 2.000.000,-

Website : www.bmtdanainsani.com

Hubungi:



Simpanan Pendidikan **MUTIARA INSANI**



Membantu Para Siswa Meraih Cita-cita

- Kantor Pusat : Jl. Tentara Pelajar 71 Kepek Wonosari Telp (0274) 391 387, 743 57 26
Kantor Semin : Jl. Raya Semin (Depan Koramil) Semin Telp (0274) 4390 364
Kantor Ponjong : Jl. Raya Ponjong - Wonosari km 01 Ponjong Telp (0274) 681 0506
Kantor Paliyan : Jl. Raya Trowono - Saptosari Karangasem Paliyan Telp 0878 324 42 955
Kantor Playen : Jl. Manthous km 0,4 Playen (0274) 43 90 200, 0819 0374 7724
Kantor Rongkop : Jl. Raya Baran Kerdonmiri Semugih Rongkop Telp (0274) 66 14 517
Kantor Ngawen : Jl. Raya Ngawen (depan pasar), Kampung Lor, Ngawen Telp 087738164068
Kantor Tepus : Jl. Raya Bintaos - Krakal, (Depan Pasar Bintaos), Sidoharjo, Tepus,
Telp 0878 3911 4887
Kantor STAIYO : Jl. K. Ageng Giring Bansari Kepek Wonosari Telp (0274) 391 224



KSP SYARIAH
BMT DANA INSANI
GUNUNGKIDUL



Hotline 0274 - 391387

Karakteristik dan ketentuan :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah
- Setoran Simpanan awal Rp 10.000,-
- Setoran Selanjutnya nominal tidak dibatasi
- Penarikan dilakukan sebulan sebelum akhir tahun ajaran baru atau seminggu sebelum akhir tahun ajaran baru.
- Fasilitas jempot bola
- Tidak dikenakan biaya administrasi
- Mendapatkan jasa yang kompetitif
- Ada manfaat Santunan.

Plus Manfaat:

No	Manfaat Asuransi	Standard
1	Jaminan Resiko Meninggal Dunia Akibat Kecelakaan	Rp 1.500.000,-
2	Jaminan Resiko Cacat Tetap akibat kecelakaan	Rp 2.000.000,-
3	Jaminan Resiko Meninggal Dunia Bukan Akibat Kecelakaan	Rp 1.000.000,-
4	Santunan Biaya Pemakaman	Rp 300.000,-

Hubungi:

SUNAN KALIJAG
YOGYAKARTA



Jl. Tentara Pelajar 71 Kepek Wonosari
Telp (0274) 391 387

SIMPANAN BERJANGKA

Mudharabah

Berhadiah



Investasikan Dana Anda Disini
Dapatkan hadiah menarik

*syarat dan ketentuan berlaku



KSP SYARIAH
BMT DANA INSANI
GUNUNGKIDUL



Jangka Waktu	JENIS HADIAH				
	Smartphone Samsung Galaxy A3	TV LED 40 Inc	Smartphone Samsung Galaxy S4	Kulkas 2 Pintu Sharp SJ-PS70 NLV	New Best ESP CW
60	25.000.000	30.000.000	35.000.000	50.000.000	65.000.000
48	35.000.000	40.000.000	45.000.000	55.000.000	75.000.000
36	45.000.000	50.000.000	65.000.000	60.000.000	100.000.000
24	55.000.000	60.000.000	75.000.000	75.000.000	140.000.000
12	65.000.000	80.000.000	100.000.000	110.000.000	225.000.000
Jangka Waktu	JENIS HADIAH				
	VERZA CW	AGYA TYPE G M/T	VELOZ TYPE 1,5 M/T	Rush Type Trd Sportivo Ultimo M/T	INNOVA TYPE G A/T Bensin
60	100.000.000	390.000.000	700.000.000	800.000.000	960.000.000
48	110.000.000	450.000.000	800.000.000	900.000.000	1.150.000.000
36	130.000.000	-	-	-	-
24	190.000.000	-	-	-	-
12	300.000.000	-	-	-	-

KETENTUAN PROGRAM :

- Program berlaku sampai dengan 31 Desember 2017.
- Berlaku untuk Rekening baru Simpanan Berjangka Berhadiah Mudharabah.
- Jenis Hadiah sesuai dengan ketentuan Program.
- Hadiah tidak bisa ditukar dengan uang tunai.
- Apabila barang/hadiah tidak tersedia lagi di pasaran maka akan diganti barang sejenis dengan nilai yang sama.
- Pinalti Program Simpanan Berjangka Berhadiah Mudharabah akan dikenakan secara otomatis apabila penutupan rekening sebelum jatuh tempo sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- BMT Dana Insani dapat melakukan perubahan, perbaikan dan penghentian Program sewaktu-waktu.
- Program berlaku untuk semua Kantor BMT Dana Insani.

SYARAT PEMBUKAAN REKENING :

- Mengisi Aplikasi Pembukaan Rekening.
- Fotokopi KTP Identitas yang masih berlaku

Hubungi:



Jl. Tentara Pelajar 71 Kepek Wonosari Telp (0274) 391 387

SIMPANAN BERJANGKA *Mudharabah* **Berhadiah**



Investasikan Dana Anda Disini
Dapatkan hadiah menarik

*Syarat dan ketentuan berlaku



KSP SYARIAH
BMT DANA INSANI
GUNUNGKIDUL



Jangka Waktu	JENIS HADIAH				
	Smartphone Samsung Galaxy A3	TV LED 40 Inc	Smartphone Samsung Galaxy S4	Kulkas 2 Pintu Sharp SJ-P570 MLV	New Beat ESP CW
60	25.000.000	30.000.000	35.000.000	50.000.000	65.000.000
48	35.000.000	40.000.000	45.000.000	55.000.000	75.000.000
36	45.000.000	50.000.000	65.000.000	60.000.000	100.000.000
24	55.000.000	60.000.000	75.000.000	75.000.000	140.000.000
12	65.000.000	80.000.000	100.000.000	110.000.000	225.000.000
Jangka Waktu	JENIS HADIAH				
	VERZA CW	AGYA TYPE G M/T	VELOZ TYPE 1,5 M/T	Rush Type Trd Sportivo Ultimo M/T	INNOVA TYPE G A/T Bensin
60	100.000.000	390.000.000	700.000.000	800.000.000	960.000.000
48	110.000.000	450.000.000	800.000.000	900.000.000	1.150.000.000
36	130.000.000	-	-	-	-
24	190.000.000	-	-	-	-
12	300.000.000	-	-	-	-

KETENTUAN PROGRAM :

- Program berlaku sampai dengan 31 Desember 2017.
- Berlaku untuk Rekening baru Simpanan Berjangka Berhadiah Mudharabah.
- Jenis Hadiah sesuai dengan ketentuan Program.
- Hadiah tidak bisa ditukar dengan uang tunai.
- Apabila barang/hadiah tidak tersedia lagi di pasaran maka akan diganti barang sejenis dengan nilai yang sama.
- Pinalti Program Simpanan Berjangka Berhadiah Mudharabah akan dikenakan secara otomatis apabila penutupan rekening sebelum jatuh tempo sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- BMT Dana Insani dapat melakukan perubahan, perbaikan dan penghentian Program sewaktu-waktu.
- Program berlaku untuk semua Kantor BMT Dana Insani.

SYARAT PEMBUKAAN REKENING :

- Mengisi Aplikasi Pembukaan Rekening.
- Fotokopi KTP Identitas yang masih berlaku

Hubungi:

Jl. Tentara Pelajar 71 Kepek Wonosari Telp (0274) 391 387





Simpanan Wadi'ah

Simpananku



**KSP SYARIAH
BMT DANA INSANI
GUNUNGKIDUL**



www.bmtanainsani.com

- Kantor Pusat : Jl. Tentara Pelajar 71 Kepek Wonosari Telp (0274) 391 387,743 57 26
Kantor Semir : Jl. Raya Semir (Depan Koramil) Semir Telp (0274) 4390 364
Kantor Ponjong : Jl. Raya Ponjong - Wonosari km 01 Ponjong Telp (0274) 681 0506
Kantor Paliyan : Jl. Raya Trowono - Saptosari Karangasem Paliyan Telp 0878 324 42 955
Kantor Playen : Jl. Manthous km 0,4 Playen (0274) 43 90 200, 0819 0374 7724
Kantor Rongkop : Jl. Raya Baran Kerdonmiri Semugih Rongkop Telp (0274) 66 14 517
Kantor Ngawen : Jl. Raya Ngawen (depan pasar), Kampung Lor, Ngawen Telp 087738164064
Kantor Tepus : Jl. Raya Bintaos - Krakal, (Depan Pasar Bintaos), Sidoharjo, Tepus,
Telp 0878 3911 4887
Kantor STAYO : Jl. Ki Ageng Giring Bansari Kepek Wonosari Telp (0274) 391 224

Hotline Service 0274 - 391387

Simpanan Wadiah

Simpanan wadiah "Simpananku" adalah Simpanan untuk anggota perorangan dan kelompok dengan persyaratan yang mudah dan ringan .

- Setoran Simpanan awal Rp. 5000,-
- Setoran selanjutnya minimal Rp. 1000,-
- Penarikan bisa dilakukan sewaktu-waktu
- Fasilitas jemput bola
- Tidak dikenakan biaya administrasi
- Mendapatkan bonus simpanan yang menarik

Persyaratan :

- Mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening
- Melampirkan Fotocopy KTP yang masih berlaku



Hubungi :



Semarak

Simpanan

WARDAH

Wadiah Berhadiah

Hadiah Semakin Meriah



- Hadiah I : 1 unit Honda Verza
- Hadiah II : 1 unit Honda Vario
- Hadiah III : 1 unit Honda Beat
- Hadiah IV : 3 unit TV Plasma 32"
- Hadiah V : 3 unit Kulkas 1 pintu
- Hadiah VI : 2 unit Mesin Cuci
- Hadiah VII : 5 unit Sepeda Gunung
- Hadiah VIII : 2 unit HP Android
- Hadiah IX : 5 unit Magic Com
- Hadiah X : 5 unit Setrika
- Hadiah XI : 5 unit Dispenser

Pajak ditanggung pemenang



KSPR SYARIAH
BMT DANA INSANI
GUNUNGKIDUL



www.bmtdarainsani.com

Jl. Tentara Pelajar 71 Kepek Wonosari Telp (0274) 391 387



Ketentuan Produk

1. Periode pengundian dilakukan satu kali setiap tahun, dengan periode simpanan Bulan Juni- Mei pengundian dilakukan bulan Juni.
2. Setoran awal minimal Rp 100.000,- (Seratus ribu rupiah) dengan saldo minimal setiap bulan untuk mendapatkan nomor undian sebesar Rp 1.000.000,- (Satu juta Rupiah) dan setiap kelipatan Rp. 500.000,- akan mencapatakan 1 (satu) nomor undian (nomor undian akan dipe-hitungkan setiap bulan).
3. Apabila saldo akhir bu an kurang dari saldo minimal sebesar Rp. 1.000.000,- (satu juta rupiah), maka penyimpan tidak memperoleh nomor undian.
4. Setoran simpanan yang dapat dikutsertakan pengundian berhadiah adalah setoran simpanan yang disetorkan 3 (Tiga) bulan sebelum periode pengundian berakhir.
5. Nomor undian dinyatakan tidak berlaku apabila Simpanan Wadiah Berhadiah (Simpanan Wardah) ditutup sebelum periode pengundian berakhir dan atau saldo simpanan kurang dari Rp. 1.000.000,- (satu juta rupiah)
6. Simpanan Wadiah Berhadiah (Simpanan Wardah) dapat ditarik sewaktu-waktu dan penarikan tunai di teller harus menunjukkan buku simpanan dan identitas diri yang sah.
7. Besarnya bonus yang diberikan untuk Simpanan Wadiah Berhadiah (Simpanan Wardah) sesuai dengan kebijakan yang ditetapkan oleh BMT DANA INSANI.
8. Bonus dibayarkan pada akhir bulan dengan cara ditambahbukukan pada buku simpanan.

Hubungi:





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS DAKWAH DAN KOMUNIKASI

Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp. (0274) 515856, Fax. (0274) 552230
E-mail: fd@uin-suka.ac.id, Yogyakarta 55281

Nomor : B-1068 /Un.02/DD.1/PN.01.1/05/2017
Lampiran : 1 (satu) bendel
Hal : **Izin Penelitian**

18 Mei 2017

Kepada
Yth. **Gubernur Pemerintah DIY** .
c.q Kepala Badan KESBANGPOL
Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta
Jln. Jendral Sudirman No 5 Di
Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Disampaikan dengan hormat bahwa terkait dengan penulisan skripsi mahasiswa Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berikut ini:

Nama : **Atik Muslimah**
NIM/Jurusan/T.A. : 13240062 / **MD** / T.A. 2016/2017
Semester : VIII (Delapan)
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Gunungkidul, 26 Desember 1995
Lokasi Penelitian : BMT Dana Insani Gunungkidul
Metode Penelitian : Kualitatif / Kuantitatif
Waktu Penelitian : 25 Mei 2017 - 25 Agustus 2017
Pembimbing : **H.Andy Dermawan,M.Ag**
Judul : PENGAMBILAN KEPUTUSAN DALAM
PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (
STUDI KASUS DI BMT DANA INSANI CABANG
GUNUNGKIDUL TAHUN 2016-2017)

Kami mohon agar mahasiswa tersebut diberikan ijin untuk melakukan riset dan pengumpulan data. Sebagai bahan pertimbangan, kami sampaikan desain penelitian dimaksud sebagaimana terlampir.

Demikian, atas izin dan kerjasama Saudara kami sampaikan terimakasih

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

a.n Dekan,

Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Pengembangan Lembaga

H.M. KHOLILI



Yogyakarta, 22 Mei 2017

Nomor : 074/5296/Kesbangpol/2017
Perihal : Rekomendasi Penelitian

Kepada Yth. :
Bupati Gunung Kidul
Up. Kepala Dinas Penanaman Modal
dan Pelayanan Terpadu Gunung Kidul
Kabupaten Gunung Kidul
Di
WONOSARI

Memperhatikan surat :

Dari : Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi,
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Nomor : B-1068/Un.02/DD.1/PN.01.1/05/2017
Tanggal : 18 Mei 2017
Perihal : Izin Penelitian

Setelah mempelajari surat permohonan dan proposal yang diajukan, maka dapat diberikan surat rekomendasi tidak keberatan untuk melaksanakan riset/penelitian dalam rangka penyusunan skripsi dengan judul proposal: **"PENGAMBILAN KEPUTUSAN DALAM PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI KASUS DI BMT DANA INSANI CABANG GUNUNGKIDUL TAHUN 2016-2017)"** kepada :

Nama : ATIK MUSLIMAH
NIM : 13240062
No. HP/Identitas : 087838444227 / 3403086612950002
Prodi/Jurusan : Manajemen Dakwah
Fakultas/PT : Dakwah dan Komunikasi, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Lokasi Penelitian : BMT Dana Insani Cabang Gunung Kidul,
Kabupaten Gunung Kidul, DIY
Waktu Penelitian : 25 Mei 2017 s.d. 25 Agustus 2017

Sehubungan dengan maksud tersebut, diharapkan agar pihak yang terkait dapat memberikan bantuan / fasilitas yang dibutuhkan.

Kepada yang bersangkutan diwajibkan :

1. Menghormati dan mentaati peraturan dan tata tertib yang berlaku di wilayah riset/penelitian;
2. Tidak dibenarkan melakukan riset/penelitian yang tidak sesuai atau tidak ada kaitannya dengan judul riset/penelitian dimaksud;
3. Menyerahkan hasil riset/penelitian kepada Badan Kesbangpol DIY.
4. Surat rekomendasi ini dapat diperpanjang maksimal 2 (dua) kali dengan menunjukkan surat rekomendasi sebelumnya, paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sebelum berakhirnya surat rekomendasi ini.

Rekomendasi Izin Riset/Penelitian ini dinyatakan tidak berlaku, apabila ternyata pemegang tidak mentaati ketentuan tersebut di atas.

Demikian untuk menjadikan maklum.

KEPALA
BADAN KESBANGPOL DIY

AGUNG SUPRIYONO, SH
NIP. 19601026 199203 1 004

Tembusan disampaikan Kepada Yth :

1. Gubernur DIY (sebagai laporan)
2. Dekan Fakultas Dakwah dan Komunikasi, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Yang bersangkutan



PEMERINTAH KABUPATEN GUNUNGKIDUL
DINAS PENANAMAN MODAL PELAYANAN TERPADU

Jalan Kesatrian No. 38 Tlp (0274) 391942 Wonosari 55812

SURAT KETERANGAN / IJIN

Nomor : 0542/PEN/V/2017

Membaca : Surat dari BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK, Nomor : 074/5296/Kesbangpol/2017 tanggal 22 Mei 2017, hal : Izin Penelitian

Mengingat : 1. Keputusan Menteri dalam Negeri Nomor 9 Tahun 1983 tentang Pedoman Pendataan Sumber dan Potensi Daerah;
2. Keputusan Menteri dalam Negeri Nomor 61 Tahun 1983 tentang Pedoman Penyelenggaraan Pelaksanaan Penelitian dan Pengembangan di lingkungan Departemen Dalam Negeri;
3. Surat Keputusan Gubernur Daerah Istimewa Yogyakarta Nomor 38/12/2004 tentang Pemberian Izin Penelitian di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta;

Diijinkan kepada :
Nama : **Atik Muslimah NIM : 13240062**
Fakultas/Instansi : Dakwah dan Komunikasi/UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
Alamat Instansi : Jl. Marsda Adisucipto Yogyakarta
Alamat Rumah : Sendang 03/09, Dadapayu, Semanu, Gunungkidul
Keperluan : Ijin penelitian dengan judul "PENGEMBALIAN KEPUTUSAN DALAM PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI KASUS DI BMT DANA INSANI CABANG GUNUNGKIDUL TAHUN 2016-2017"

Lokasi Penelitian : BMT Dana Insani Kab. Gunungkidul
Dosen Pembimbing : H. Andy Dermawan, M.Ag
Waktunya : Mulai tanggal : 29 Mei 2017 s/d 29 Agustus 2017
Dengan ketentuan :

Terlebih dahulu memenuhi/melaporkan diri kepada Pejabat setempat (Camat, Lurah/Kepala Desa, Kepala Instansi) untuk mendapat petunjuk seperlunya.

1. Wajib menjaga tata tertib dan mentaati ketentuan-ketentuan yang berlaku setempat
 2. Wajib memberi laporan hasil penelitiannya kepada Bupati Gunungkidul (cq. BAPPEDA Kab. Gunungkidul) dalam bentuk *softcopy format pdf* yang tersimpan dalam keping compact Disk (CD) dan dalam bentuk data yang dikirim via e-mail ke alamat : litbangbappeda.gk@gmail.com dengan tembusan ke Kantor Perpustakaan dan Arsip Daerah dengan alamat e-mail : kpadgunungkidul@ymail.com.
 3. Ijin ini tidak disalahgunakan untuk tujuan tertentu yang dapat mengganggu kestabilan Pemerintah dan hanya diperlukan untuk keperluan ilmiah.
 4. Surat ijin ini dapat diajukan lagi untuk mendapat perpanjangan bila diperlukan.
 5. Surat ijin ini dibatalkan sewaktu-waktu apabila tidak dipenuhi ketentuan-ketentuan tersebut diatas.
- Kemudian kepada para Pejabat Pemerintah setempat diharapkan dapat memberikan bantuan seperlunya.

Dikeluarkan di : Wonosari
Pada tanggal : 29 Mei 2017

An. Bupati
Plt. Kepala



Tembusan disampaikan kepada Yth.

1. Bupati Kab. Gunungkidul (Sebagai Laporan) ;
2. Kepala BAPPEDA Kab. Gunungkidul ;
3. Kepala Badan KESBANGPOL Kab. Gunungkidul ;
4. Kepala BMT Dana Insani Kab. Gunungkidul ;
5. Arsip. ;



SURAT KETERANGAN PENELITIAN

No : 0195/BMT-DI/09/IIIV/2017

Wonosari, 09 Agustus 2017

Hal : Surat Keterangan Penelitian

Yang bertandatangan di bawah ini Manajemen KSPS Syariah BMT Dana Insani :

Nama : Kurniawan Fahmi, M.P.
Alamat : Blekik, 03/26, Sardonoarjo, Ngaglik, Sleman
Jabatan : Manager Umum KSPS Syariah BMT Dana Insani

Bersama dengan surat ini menerangkan bahwa :

Nama : Atik Muslimah
NIM : 13240062
Fakultas : Fakultas Dakwah dan Komunikasi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
Jurusan : Manajemen Dakwah

Bahwa nama tersebut diatas telah melakukan observasi untuk melengkapi tugas mata kuliah di lembaga kami sejak tanggal 02 Februari 2017 s/d 13 Juli 2017 dengan Judul Skripsi **Pengambilan Keputusan Dalam Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus di BMT Dana Insani Cabang Gunungkidul Tahun 2016-2017)**.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan banyak terima kasih.

Hormat Kami

Manager Umum



Kurniawan Fahmi, M.P.

Kantor Pusat :

Jl. Tentara Pelajar No. 71 Tegalmulyo, Kepek, Wonosari, Gunungkidul. Telp. (0274) 391387 Fax. (0274) 391387



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
LEMBAGA PENELITIAN DAN
PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT (LP2M)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

SERTIFIKAT

17

Nomor: UIN.02/L.3/PM.03.1/P3.628/2016

Lembaga Penelitian dan Pengabdian Masyarakat (LPPM) UIN Sunan Kalijaga memberikan sertifikat kepada :

Nama : Atik Muslimah
Tempat, dan Tanggal Lahir : Gunungkidul, 26 Desember 1995
Nomor Induk Mahasiswa : 13240062
Fakultas : Dakwah dan Komunikasi

yang telah melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) Integrasi-Interkoneksi Semester Pendek, Tahun Akademik 2015/2016 (Angkatan ke-89), di :

Lokasi : Banjaroyo
Kecamatan : Kalibawang
Kabupaten/Kota : Kab. Kulonprogo
Propinsi : D.I. Yogyakarta

dari tanggal 20 Juni s.d. 31 Juli 2016 dan dinyatakan LULUS dengan nilai 96,54 (A). Sertifikat ini diberikan sebagai bukti yang bersangkutan telah melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) dengan status intrakurikuler dan sebagai syarat untuk dapat mengikuti ujian Munaqasyah Skripsi.



Yogyakarta, 15 September 2016
Ketua,

Dr. Phil. Ai Makin, S.Ag., M.A.
NIP. : 19720912 200112 1 002



Nomor: UIN.02/R.1/PP.00.9/2752.a/2013

**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN KALIJAGA**

Sertifikat

diberikan kepada:

Nama : ATIK MUSLIMAH
NIM : 13240062
Jurusan/Prodi : Manajemen Dakwah (MD)
Fakultas : Dakwah dan Komunikasi

Sebagai Peserta

atas keberhasilannya menyelesaikan semua tugas dan kegiatan

SOSIALISASI PEMBELAJARAN DI PERGURUAN TINGGI

Bagi Mahasiswa Baru UIN Sunan Kalijaga Tahun Akademik 2013/2014

Tanggal 27 s.d. 29 Agustus 2013 (20 jam pelajaran)

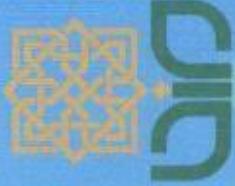
Yogyakarta, 2 September 2013

a.n. Rektor

Wakil Rektor Bidang Akademik dan Kemahasiswaan

Dr. Sekar Ayu Aryani, M.Ag.

NIP. 19591218 197803 2 001



LABORATORIUM AGAMA

Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga

Jl. Marsda Adisucipto Yogyakarta Telp: 0274-515856 Email : fd@uin-suka.ac.id

SERTIFIKAT

Pengelola Laboratorium Agama Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga dengan ini menyatakan bahwa :

ATIK MUSLIMAH

13240062

LULUS

Ujian sertifikasi Baca Al-Qur'an yang diselenggarakan oleh Laboratorium Agama Fakultas Dakwah dan Komunikasi UIN Sunan Kalijaga

Yogyakarta, 31 Oktober 2014
Ketua



Dekan
Dr. H. Waryono, M.Ag.

NIP. 19701010 199903 1 002

Dr. Sriharini, M.Si
NIP. 19710526 199703 2 001



INTEGRATIF-INTERKONEKTIF



DEDIKATIF-INOVATIF



INKLUSIF-CONTINUOUS IMPROVEMENT

TRAINING TEKNOLOGI INFORMASI DAN KOMUNIKASI

diberikan kepada

Nama : Atik Muslimah
 NIM : 13240062
 Fakultas : Dakwah Dan Komunikasi
 Jurusan/Prodi : Manajemen Dakwah
 Dengan Nilai :

No.	Materi	Nilai	
		Angka	Huruf
1.	Microsoft Word	70	C
2.	Microsoft Excel	60	C
3.	Microsoft Power Point	100	A
4.	Internet	55	D
5.	Total Nilai	71.25	B
Predikat Kelulusan		Memuaskan	

Yogyakarta, 30 Desember 2013

Kepala PTIPD



Agung Fatwanto, Ph.D.
 NIP. 19770103 200501 1 003

Standar Nilai:

Nilai		Predikat
Angka	Huruf	
86 - 100	A	Sangat Memuaskan
71 - 85	B	Memuaskan
56 - 70	C	Cukup
41 - 55	D	Kurang
0 - 40	E	Sangat Kurang



TEST OF ENGLISH COMPETENCE CERTIFICATE

No: UIN.02/L4/PM.03.2/2.24.19.22284/2016

Herewith the undersigned certifies that:

Name : **Atik Muslimah**
Date of Birth : **December 26, 1995**
Sex : **Female**

took Test of English Competence (TOEC) held on **May 18, 2016** by Center for Language Development of State Islamic University Sunan Kalijaga and got the following result:

CONVERTED SCORE	
Listening Comprehension	44
Structure & Written Expression	43
Reading Comprehension	42
Total Score	430

Validity: 2 years since the certificate's issued



Yogyakarta, May 18, 2016
Director,



Dr. Sembodo Ardi Widodo, S.Ag., M.Ag.
NIP. 19680915 199803 1 005



شهادة

اختبار كفاءة اللغة العربية

الرقم: UIN.02/L4/PM.03.2/6.24.12.5/2017

تشهد إدارة مركز التنمية اللغوية بأن

الاسم : Atik Muslimah :

تاريخ الميلاد : ٢٦ ديسمبر ١٩٩٥

قد شاركت في اختبار كفاءة اللغة العربية في ١٦ فبراير ٢٠١٧، وحصلت على درجة :

٥٠	فهم المسموع
٤٠	التراكيب النحوية و التعبيرات الكتابية
٣٠	فهم المقروء
	مجموع الدرجات

هذه الشهادة صالحة لمدة سنتين من تاريخ الإصدار

جوكجاكرتا، ١٦ فبراير ٢٠١٧

المدير



Dr. Sembodo Ardi Widodo, S.Ag., M.Ag.

رقم التوظيف : ١٩٦٨٠٩١٥١٩٩٨٠٣١٠٠٥

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

Nama : Atik Muslimah

Tempat/Tgl.Lahir : Gunungkidul, 26 Desember 1995

Alamat : Sendang RT/RW 003/009, Dadapayu, Semanu,
Gunungkidul

Nama Ayah : Sularno

Nama Ibu : Nurhayati

No. HP : 087838444227

E-mail : atikmuslimah5@gmail.com

B. Riwayat Pendidikan

1. TK Masyithoh Sendang Tahun 2000 - 2001
2. Madrasah Ibtida'iyah Tahun 2001 - 2007
3. SMP Muhammadiyah Semanu Tahun 2007 - 2010
4. Madrasah Aliyah Negeri Wonosari Tahun 2010 – 2013