

**DESAIN PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (KREDIT
MACET) PADA BMT BINA INSAN MANDIRI BOROBUDUR
SAAT PANDEMI COVID-19**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:
CHILMI SYAFIQ MA'SHUM
NIM. 18108030080

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2023**

**DESAIN PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (KREDIT
MACET) PADA BMT BINA INSAN MANDIRI BOROBUDUR
SAAT PANDEMI COVID-19**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

CHILMI SYAFIQ MA'SHUM

NIM. 18108030080

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEMBIMBING:

MUHFIATUN. S.E.I., M.E.I

19890919 201503 2 009

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2023

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-229/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2023

Tugas Akhir dengan judul : DESAIN PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (KREDIT MACET)
PADA BMT BINA INSAN MANDIRI BOROBUDUR SAAT PANDEMI COVID-19

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : CHILMI SYAFIQ MA'SHUM
Nomor Induk Mahasiswa : 18108030080
Telah diujikan pada : Kamis, 19 Januari 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

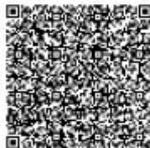
TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 63d74569e0628



Penguji I

Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 63d742e67b5b1



Penguji II

Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 63d742fca0e14



Yogyakarta, 19 Januari 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 63d74fc725863

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Chilmi Syafiq Ma'shum

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga

di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Chilmi Syafiq Ma'shum

NIM : 18108030080

Judul Skripsi : **Desain Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Kredit Macet) pada BMT Bina Insan Mandiri Borobudur saat Pandemi Covid-19**

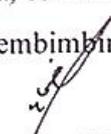
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 15 Desember 2022

Pembimbing,


Muhfiatun, S.E.I., M.E.I
19890919 201503 2 009

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Chilmi Syafiq Ma'shum

NIM : 18108030080

Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Desain Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Kredit Macet) pada BMT Bina Insan Mandiri Borobudur saat Pandemi Covid-19” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini penulis buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 15 Desember 2022

Penulis,



Chilmi Syafiq Ma'shum
NIM. 18108030080

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Chilmi Syafiq Ma'shum
NIM : 18108030080
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Desain Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Kredit Macet) pada BMT Bina Insan Mandiri Borobudur saat Pandemi Covid-19”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas *Royalty Non Exclusive* ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal, 15 Desember 2022

Yang Menyatakan,



Chilmi Syafiq Ma'shum

NIM.18108030080

MOTTO

“Tuhan tidak menuntut kita sukses, Tuhan hanya menyuruh kita berjuang tanpa henti”

“Berlayar dengan mengingat-Nya, berlabuh di pangkuan-Nya”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur ke hadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah kepada hamba-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini yang tentunya masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan.

Dengan penuh rasa syukur dari hati yang paling dalam, skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua yang saya cintai dan saya sayangi, Bapak Ahmad Rosyidi dan Ibu Siti Zumrotul Mutmainah yang selalu memberikan doa, dukungan dan kasih sayang untuk anak-anaknya..

Terima kasih kepada Dosen Pembimbing Akademik Ibu Anniza Citra Prajasari, S.E.I., M.A., dan Dosen Pembimbing Skripsi Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.

yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada saya.

Terima kasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, terkhusus Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang sudah memberikan ruang untuk saya belajar.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	be
ت	Tā'	T	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	je
ح	Hā'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	de
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	er
ز	Zāi	Z	zet
س	Sīn	S	es
سین	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
صاد	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ض	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ضاد	Zā'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	ge
ف	Fā'	F	ef
ق	Qāf	Q	ki
ك	Kāf	K	ka

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ل	Lām	L	el
م	Mīm	M	em
ن	Nūn	N	en
و	Wāwu	W	we
هـ	Hā'	H	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbuttah

Semua tā' marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamāh al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Faḥah	Ditulis	<i>a</i>
---ِ---	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
---ُ---	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>

فعل	Faḥah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>ḏukira</i>

يذهب	Ḍammah	Ditulis	<i>yaḏhabu</i>
------	--------	---------	----------------

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تنسى	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wāwu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Desain Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah (Kredit Macet) pada BMT Bina Insan Mandiri Borobudur*” ini dengan lancar. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita nabi agung Muhammad Saw, keluarga, para sahabat dan seluruh umat yang mengikuti ajarannya.

Dengan segala kerendahan hati, peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak sekali kesalahan dan sangat jauh dari kesempurnaan. Peneliti berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi siapa saja yang membacanya. *Amin*

Selanjutnya, dalam penyusunan skripsi ini tentu tidak terlepas dari adanya keterlibatan banyak pihak yang memberikan dorongan, bantuan, dukungan, pengarahan, semangat, motivasi, dan masukan-masukan yang sangat berarti bagi peneliti. Untuk itu, pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang secara langsung maupun tidak langsung telah berperan bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, MA. Ph.D, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak memberikan ilmu, arahan, bimbingan, semangat, nasihat, dan saran dalam proses menyelesaikan tulisan ini.

5. Ibu Anniza Citra Prajasari, S.E.I., M.A., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa mengarahkan serta membimbing saya dari awal hingga akhir semester.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan banyak pengalaman kepada saya, terkhusus dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
7. Seluruh staf dan pegawai tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
8. Kepada kedua orang tua saya Bapak Ahmad Rosydi dan Ibu Siti Zumrotul, adik-adik saya, dan seluruh keluarga besar saya.
9. Siti Nurlaela yang telah menemani dan menjadi *partner* sambat saya. Terima kasih atas doa, dukungan, dan semangatnya.
10. Teman-teman seperjuangan Program Studi Manajemen Keuangan Syariah (MKS) 2018 yang telah menemani proses belajar selama kurang lebih empat tahun. Terima kasih atas motivasi, dukungan, dan doanya.
11. Seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, do'a, dan juga yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tulisan ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan. Sehingga, saran dan kritik atas skripsi ini sangat berguna untuk perbaikan selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak lain yang akan melakukan penelitian dengan tema yang sama.

Pada tanggal, Desember 2022

Yang menyatakan,

Chilmi Syafiq Ma'shum

NIM.18108030080

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
ABSTRAK	xviii
ABSTRACT	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	7
A. Landasan Teori	7
1. <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i> (BMT).....	7
2. Pembiayaan	14
3. Pembiayaan Syariah	26
4. Pembiayaan Bermasalah	33
B. Kajian Pustaka	43
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Jenis Penelitian	41
B. Lokasi Penelitian.....	42
C. Subjek Penelitian	42
D. Data dan Sumber Data	42
E. Teknik Pengumpulan Data.....	44
1. Observasi.....	44
2. Wawancara.....	44
3. Dokumentasi	48
F. Teknik Analisis Data	48
1. Reduksi Data (Data Reduction)	49
2. Penyajian Data (<i>Data Display</i>)	49
3. Penarikan Kesimpulan atau Verifikasi.....	50
G. Uji Keabsahan Data	50
1. Triangulasi Sumber	51

2. Triangulasi Teknik	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	50
A. Gambaran Umum BMT Bina Insan Mandiri Borobudur.....	50
1. Letak Geografis	50
2. Sejarah BMT Bina Insan Mandiri Borobudur.....	50
3. Visi, Misi, dan Tujuan.....	51
4. Sistem Operasional.....	52
5. Struktur Organisasi	52
6. Produk BMT Bina Insan Mandiri Borobudur	53
7. Program Kerja	54
B. Pembahasan Hasil Penelitian	55
1. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur saat Pandemi Covid-19	57
2. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur saat Pandemi Covid-19	63
3. Implikasi Perubahan Akad bila terjadi Permasalahan Penyelesaian Pembiayaan terhadap Hukum Syariah BMT.....	75
BAB V PENUTUP	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran-saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Bermasalah BMT Bina Insan Mandiri Borobudur Tahun 2019 - 2021	3
--	---



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Skema Desain Pembiayaan Bermasalag di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur saat Pandemi Covid-19.....	71
Gambar 5.1 BMT Bina Insan Mandiri dari luar	89
Gambar 5.2 BMT Bina Insan Mandiri dari dalam	89
Gambar 5.3 Wawancara dengan Bapak Darmadi (Pimpinan BMT)	90
Gambar 5.4 Wawancara dengan Bapak Arif (<i>Account Officier</i>).....	90
Gambar 5.5 Wawancara dengan Bapak Sahrin (nasabah).....	91
Gambar 5.6 Wawancara dengan Ibu Sul (nasabah).....	91
Gambar 5.7 Wawancara dengan Bapak Nargianto (nasabah)	92



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada masa pandemi Covid-19, strategi penyelesaiannya, serta untuk mengetahui implikasi perubahan akad saat terjadi permasalahan penyelesaian pembiayaan di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur. Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*), dengan menggunakan metode deskriptif kualitatif. Pendekatan yang digunakan ialah pendekatan studi kasus. Teknik pengumpulan data yang digunakan ialah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data yang digunakan ialah reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Untuk uji keabsahan data, penelitian ini menggunakan teknik triangulasi. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa: 1) faktor penyebab pembiayaan bermasalah di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur pada masa Covid-19 ialah karena adanya faktor internal dan eksternal. 2) Strategi yang dilakukan BMT Bina Insan Mandiri dalam menangani pembiayaan bermasalah pada masa Covid-19 adalah dengan melakukan analisis penilaian pembiayaan, pendekatan kekeluargaan, memberikan keringanan pada 3 bulan pertama, memberikan teguran secara tertulis, restrukturisasi, dan penyelesaian secara hukum. 3) Hukum adanya perubahan akad yang terjadi saat penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur adalah diperbolehkan dalam syariat Islam.

Kata kunci: Strategi, Perubahan Akad, Pembiayaan Bermasalah, Pandemi Covid-19.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the factors that cause problematic financing during the Covid-19 pandemic, strategies for solving it, and to find out the implications of changing contracts when there are problems solving financing at BMT Bina Insan Mandiri Borobudur. This research is a type of field research, using a qualitative descriptive method. The approach used is a case study approach. Data collection techniques used are observation, interviews, and documentation. While the data analysis technique used is data reduction, data presentation, and drawing conclusions. To test the validity of the data, this study used a triangulation technique. The results of this study indicate that: 1) the factors causing problematic financing at BMT Bina Insan Mandiri Borobudur during the Covid-19 period were due to internal and external factors. 2) The strategy carried out by BMT Bina Insan Mandiri in dealing with problem financing during the Covid-19 period was to carry out an analysis of financing assessments, a family approach, providing relief in the first 3 months, giving written warnings, restructuring and legal settlement. 3) The law of changing the contract that occurs during the settlement of troubled financing at BMT Bina Insan Mandiri Borobudur is permissible in Islamic law.

Keywords: *Strategy, Contract Changes, Problematic Financing, Covid-19 Pandemic.*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Baitul maal wa tamwil (BMT) dapat didefinisikan juga sebagai balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan *bayt al-maal wa al-tamwil* dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil ke bawah dan kecil dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya (Soemitra, 2009).

Sebagai lembaga keuangan syariah, BMT tentunya memiliki izin untuk melakukan berbagai aktivitas, memiliki peluang yang sangat luas dalam memperoleh pendapatan. Namun, dalam melakukan kegiatan tersebut tentunya lembaga keuangan akan dihadapkan pada risiko-risiko yang muncul yang berdampak negatif pada pendapatan maupun permodalan lembaga keuangan tersebut. Risiko-risiko tersebut tidak dapat dihindari, namun dapat dikelola dan dikendalikan (Usman, 2012). Risiko-risiko yang mungkin dihadapi oleh BMT sebagai lembaga keuangan syariah di antaranya ialah risiko kredit atau pembiayaan, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, dan risiko strategik. Dari risiko-risiko tersebut, yang sering kali terjadi ialah risiko kredit atau pembiayaan (Usman, 2012).

Kredit atau pembiayaan bermasalah ialah kredit yang tergolong pada kredit lancar, kredit diragukan, dan kredit macet sebagaimana yang tertuang dalam pasal

4 SK Direktur BI Nomor 30/267/KEP/DIR tanggal 27 Februari 1998. Jika kasus kredit macet atau kredit bermasalah hanya terjadi dalam skala kecil (di masing-masing lembaga keuangan), maka penanggulangannya cukup dengan hanya melibatkan manajemen bank yang bersangkutan saja. Kredit macet tersebut dapat disebabkan oleh faktor internal maupun faktor eksternal. Faktor internal penyebab kredit macet dapat saja terjadi karena adanya kebijakan perkreditan yang ekspansif, penyimpangan dalam pelaksanaan prosedur perkreditan, itikad kurang baik dari pemilik, pengurus atau pegawai bank, lemahnya sistem informasi kredit macet. Sedangkan faktor eksternal dapat terjadi karena adanya kegagalan usaha debitur, pemanfaatan iklim persaingan perbankan yang tidak sehat oleh debitur, serta menurunnya kegiatan ekonomi dan tingginya suku bunga kredit. Kredit macet sebetulnya merupakan sebuah fenomena yang biasa terjadi dalam industri perbankan, termasuk di BMT. Namun, apabila jumlah kredit bermasalah sudah melampaui batas kemampuan lembaga uang tersebut, itu akan menjadi sebuah risiko besar, sebab tidak profitabilitasnya saja yang akan terkena, likuiditasnya pun dapat terancam (Hariyani, 2010).

Penyebab kredit macet yang sering dijumpai pada lembaga keuangan syariah ialah risiko dari kemungkinan ketidakmampuan dari debitur untuk membayar angsuran atau melunasi kreditnya, karena sesuatu hal tertentu yang tidak kehendaki. Oleh karena itu, semakin lama jangka waktu atau tenggang waktu yang diberikan untuk pelunasan kredit maka semakin besar juga risiko bagi lembaga keuangan tersebut (Suyatno, 2018). Untuk mengatasi kredit macet pada lembaga keuangan, maka lembaga keuangan tersebut harus memiliki strategi yang tepat dan

sesuai. Strategi yang tepat untuk diterapkan, di antaranya ialah dengan berpedoman pada prinsip kepercayaan dan prinsip kehati-hatian. Lembaga keuangan mempunyai kepercayaan bahwa kredit yang diberikannya bermanfaat bagi nasabah debitur sesuai dengan peruntukannya dan terutama sekali bank percaya nasabah debitur yang bersangkutan mampu melunasi utang kredit beserta bunga dalam jangka waktu yang telah ditentukan. Kemudian, lembaga keuangan dalam menjalankan usahanya termasuk pemberian kredit kepada nasabah debitur harus selalu berpedoman pada prinsip kehati-hatian. Prinsip ini dapat diwujudkan dalam bentuk penerapan secara konsisten berdasarkan itikad baik terhadap semua persyaratan dan peraturan perundang-undangan yang terkait dengan pemberian kredit oleh lembaga keuangan yang bersangkutan (Suyatno, 2018).

BMT Bina Insan Mandiri Borobudur merupakan salah satu BMT yang ada di Jawa Tengah tepatnya di Borobudur, Magelang. BMT ini berlokasi di Jl. Syailendra Raya No.7, Dusun XIV, Borobudur, Kec. Borobudur, Magelang, Jawa Tengah 56553. BMT Bina Insan Mandiri ini menawarkan berbagai produk bagi setiap nasabahnya, salah satu produk yang sering diberikan oleh pihak BMT adalah produk pembiayaan. Pembiayaan merupakan suatu proses yang dimulai dengan menganalisis kelayakan untuk melakukan pembiayaan hingga sampai terealisasinya pembiayaan tersebut. Akan tetapi realisasi pembiayaan bukan merupakan tahap akhir dalam proses pembiayaan, maka lembaga keuangan tetap harus melakukan pengawasan terhadap pembiayaan tersebut (BMT Bina Insan Mandiri, 2021).

Melihat fenomena saat ini, yakni keberadaan virus Covid-19 yang sering disebut dengan virus corona yang menular antara hewan dan manusia, tentu sangat mengkhawatirkan bagi perkembangan BMT. Berdasarkan kementerian kesehatan Indonesia, perkembangan kasus virus Covid-19 di Wuhan berawal pada tanggal 30 Desember 2019 dimana Wuhan Municipal Health committee mengeluarkan pernyataan. *“Urgent notice on the treatment of pneumonia of unknown cause”*. Penyebaran virus Corona ini sangat cepat bahkan sampai kelintas negara. Di Indonesia membawa dampak negatif dalam berbagai bidang diantaranya dibidangsosial, pendidikan, kesehatan, dan khususnya dibidang ekonomi. Ekonomi adalah salah satu faktor penting dalam kehidupan manusia (Komang Vegyanthi dkk., 2022).

Covid-19 memiliki dampak terhadap perputaran pembiayaan pada BMT Bina Insan Mandiri Borobudur. Dari segi permintaan, pembiayaan nasabah dengan adanya Covid-19 ini menurunkan jumlah permintaan pembiayaan, hal ini dikarenakan setiap calon nasabah memiliki kesulitan ekonomi, yang mana hal tersebut dapat beresiko pada ketakutan untuk tidak mampu melakukan pembayaran kembali pinjaman yang dilakukan. Secara ringkasnya hal tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

Tabel 1.1 Jumlah Outstanding Tahun 2019-2021

	2019	2020	2021
Jumlah Nasabah (orang)	1458	1420	1498
Jumlah Outstanding (Juta Rupiah)	2.361,40	2.587,0	2.639,70

Sumber : Dokumen BMT Bina Insan Mandiri Borobudur, 2022

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui bahwa pada tahun 2019 di mana ditahun tersebut kondisi BMT Bina Insan Mandiri Borobudur sebelum adanya

Covid-19 memiliki nasabah sebanyak 1458 dengan jumlah pembiayaan yang masih beredar sebanyak 2.361,40 juta rupiah. Hal tersebut sangat berbeda dengan yang terjadi di tahun 2020 dengan adanya peristiwa Covid-19. Yang mana pada tahun tersebut, nasabah BMT Bina Insan Mandiri berkurang sebanyak 1420 orang, akan tetapi jumlah pembiayaan yang beredar justru semakin meningkat yaitu sebesar 2587,0 juta rupiah. Tahun 2021 dampak dari adanya Covid-19 masih dirasakan oleh nasabah, di mana sebanyak 1498 orang nasabah masih terdapat pembiayaan yang beredar sebesar 2.639,70 juta rupiah. Pada tahun tersebut masyarakat masih di dalam tahap pemulihan ekonomi pasca pandemi Covid-19. Selain itu terdapat data yang menjelaskan tentang kredit bermasalah yang terjadi pada tiga tahun terakhir, hal tersebut dapat dijelaskan pada tabel sebagai berikut:

Tabel 1.2 Pembiayaan Bermasalah BMT Bina Insan Mandiri Borobudur Tahun 2019-2021.

Tahun	Jumlah Nasabah	Lancar	Kurang Lancar	Macet
2019	1458	16,94%	43,15%	39,91%
2020	1420	8,94 %	48%	43%
2021	1498	18,75%	51,93%	29,32%

Sumber: Dokumen BMT Bina Insan Mandiri Borobudur, 2022

Dari data di atas diketahui jumlah pembiayaan macet yang terjadi di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur pada tahun 2019 adalah sebanyak 582 orang atau 39,91%, pada tahun 2020 sebanyak 611 orang atau 43%, dan pada tahun 2021 sebanyak 439 orang atau 29,32%.

Kondisi pandemi Covid-19 tentunya berdampak signifikan dalam berbagai aspek salah satunya yaitu mengenai pembayaran kredit. Dampak pandemic Covid-19 yang dirasakan masyarakat diantaranya yaitu hilangnya penghasilan akibat

lumpuhnya kegiatan ekonomi. Oleh karenanya masyarakat yang memiliki kredit tidak akan mampu untuk menuntaskan kewajiban setiap bulannya sesuai perjanjian. Oleh karenanya hal tersebut berpotensi menimbulkan wanprestasi terhadap perjanjian yang dilakukan antara debitur dan kreditur yaitu pihak Bank yang menyalurkan kredit. Pada masa Pandemi Covid-19, BMT Bina Insan Mandiri Borobudur tentunya merasakan dampaknya yaitu berupa terjadinya kredit macet terhadap beberapa nasabah (Komang Vegayanthi dkk., 2022).

Setiap lembaga keuangan tentunya memiliki cara, langkah, ataupun strategi masing-masing untuk menyelamatkan lembaga keuangannya dari adanya kredit macet atau kredit bermasalah tersebut. BMT Bina Insan Mandiri Borobudur sebagai lembaga keuangan berbasis syariah dalam menghadapi kredit macet, tentunya memerlukan strategi-strategi yang sesuai dengan syariat Islam. Berlandaskan pada latar belakang di atas, peneliti tertarik untuk mengkaji lebih lanjut mengenai kredit macet atau kredit bermasalah ini supaya diperoleh gambaran mengenai timbulnya pembiayaan bermasalah serta strategi-strategi yang diperlukan untuk menyelesaikan kredit bermasalah tersebut melalui kebijakan-kebijakan yang diambil pihak lembaga keuangan, khususnya BMT Bina Insan Mandiri Borobudur. Dan dengan ini peneliti mengangkat judul **“Desain Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada BMT Bina Insan Mandiri Borobudur”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka peneliti mengajukan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apa saja faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur saat pandemi Covid 19?
2. Bagaimana strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur saat pandemi Covid 19?
3. Bagaimana implikasi perubahan akad bila terjadi permasalahan penyelesaian pembiayaan terhadap hukum syariah BMT?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis faktor-faktor penyebab pembiayaan bermasalah di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur saat pandemi Covid 19
2. Untuk mengetahui strategi-strategi penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur saat pandemi Covid 19
3. Untuk mengetahui implikasi perubahan akad bila terjadi permasalahan penyelesaian pembiayaan terhadap hukum syariah BMT

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pemikiran atau menambah wawasan keilmuan yang bermanfaat bagi BMT (*Baitul Maal Wa Tamwil*) atau lembaga keuangan lainnya, mengenai antisipasi untuk mengurangi terjadinya pembiayaan bermasalah pada lembaga keuangan tertentu.

2. Manfaat praktis
 - a. Bagi peneliti

Hasil penelitian ini diharapkan mampu bermanfaat sebagai tambahan pengetahuan serta pengalaman dalam mempraktikkan teori yang telah

diperoleh dan memadukannya dengan kenyataan yang terjadi di lapangan. Juga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.

b. Bagi pihak BMT Bina Insan Mandiri Borobudur

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dimanfaatkan sebagai saran atau masukan bagi BMT ketika ada pembiayaan bermasalah serta sebagai tambahan wawasan untuk melakukan evaluasi terhadap kinerja BMT Bina Insan Mandiri Borobudur itu sendiri.

c. Bagi akademik

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dimanfaatkan sebagai tambahan referensi dan informasi bagi pembaca yang akan melakukan penelitian tentang strategi pembiayaan bermasalah pada sebuah lembaga keuangan tertentu.

E. Sistematika Penulisan

Untuk mendapatkan daya paham yang komprehensif, koheren, sistematis, dan jelas, penulis menyajikan penelitian ini ke dalam 5 (lima) bab yang juga terdiri dari beberapa sub bab. Adapun sistematika pembahasan skripsi ini adalah sebagai berikut:

Bab I pendahuluan, yaitu bab yang berisi tentang penjelasan terkait pentingnya penelitian yang sedang dilakukan, termasuk latar belakang masalah yang berisi penjelasan mengenai alasan melakukan penelitian tersebut, rumusan masalah merupakan inti dari penelitian, manfaat dan tujuan penelitian yang menjelaskan tujuan akhir dari penelitian yang berlangsung serta sistematika

penulisan yang menjelaskan secara garis besar langkah-langkah dalam penyusunan penelitian tersebut.

Bab II landasan teori, yaitu bab yang menerangkan terkait kajian teoritis yang dapat dimanfaatkan dalam proses analisis penelitian sebagai pedoman dasar dalam melakukan penelitian. Kajian teoritis adalah upaya untuk mengeksplorasi teori-teori yang menjadi dasar perumusan hipotesis dari teori yang akan diuji. Selain di atas, maka landasan teori juga menerangkan tentang penelitian terdahulu.

Bab III metodologi penelitian, akan menerangkan terkait metode dan teknik penelitian yang diperlukan dalam penelitian, meliputi penentuan sumber data, jenis penelitian, lokasi penelitian, metode pengumpulan data, teknik analisis data, dan uji keabsahan data.

Bab IV analisis dan pembahasan hasil penelitian, berisi tentang pemaparan mengenai respon dari rumusan masalah yang berada pada BAB I dan akan dipaparkan dengan memakai acuan metode analisis data pada BAB III, menganalisis data, pengumpulan data, kemudian dilakukan analisis deskriptif dari analisis data penelitian, objek dalam penelitian, dan penjelasan atau tafsiran terkait perolehan dari telaah.

Bab V Penutup, menjelaskan tentang kesimpulan dan saran-saran yang telah ditemukan sebagai hasil analisa dari uraian pada bab-bab di bagian sebelumnya yang merupakan output dari penelitian dibagian ini pula menjelaskan mengenai kesimpulan akhir penelitian yang selesai dianalisis di bab IV, memberikan saran atas masalah yang ada dan berdasarkan pada

kekurangan dari penelitian, di mana kedepannya berguna untuk acuan atau pedoman dasar kepada pihak yang berkepentingan dengan penelitian ini.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang peneliti lakukan di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur dengan melalui teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi mengenai pembiayaan bermasalah pada masa pandemi Covid-19, dapat peneliti simpulkan bahwa:

1. Pada masa Covid-19 di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur terdapat dua macam permasalahan pembiayaan yaitu permasalahan internal dan permasalahan eksternal. Faktor internal meliputi investasi BMT yang berlebihan pada nasabah, kurangnya pendataan, dan kurangnya pengawasan dari pihak BMT Bina Insan Mandiri Borobudur. Sedangkan faktor eksternalnya adalah kondisi usaha yang sepi, usaha yang ditutup, kondisi perekonomian nasabah yang kurang baik, dan adanya nasabah yang dengan sengaja menunggak angsuran.
2. Langkah awal strategi BMT Bina Insan Mandiri dalam menghadapi pembiayaan bermasalah adalah dengan melakukan analisis character, capacity, capital, collateral, condition. Kedua adalah dengan melakukan strategi pendekatan kekeluargaan. Yang ketiga adalah dengan memberikan keringanan pada 3 bulan pertama. Yang keempat adalah dengan memberikan teguran secara tertulis, yang meliputi SP 1, SP 2, SP 3, hingga surat panggilan. Yang kelima adalah restrukturisasi. Yang keenam adalah penyelesaian melalui jaminan. Dan yang terakhir adalah penyelesaian secara hukum.

3. Dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Bina Insan Mandiri Borobudur, undang-undang mengatur bahwa perubahan akad dari murabahah dan mudharah menjadi akad jual beli dengan agunan diperbolehkan menurut hukum Islam, sesuai dengan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Majelis Ulama Indonesia Nomor 25/DSN-MUI/III/2002 tentang rahn dan Peraturan Mahkamah Agung Nomor 2 Tahun 2008 tentang Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah bab XIV tentang rahn.

B. Saran-saran

Peneliti memberikan saran untuk peningkatan pengembangan BMT Bina Insan Mandiri Borobudur berdasarkan penelitian yang telah dilakukan diatas.

1. Pihak BMT jangan hanya mengejar target, tetapi harus tetap mempertimbangkan resiko pembiayaan. harus lebih teliti dalam menganalisis pengajuan pembiayaan agar tidak terjadi pembiayaan bermasalah.
2. Nasabah seharusnya lebih hati-hati dalam melakukan pembiayaan sehingga tidak ada lagi pembiayaan yang bermasalah.
3. Untuk peneliti selanjutnya dapat menggunakan hasil dari penelitian ini sebagai bahan belajar, sehingga peneliti selanjutnya dapat mengembangkan serta memperkuat hasil penelitian ini dengan cara mengkaji terlebih dahulu dan mampu mengadakan penelitian yang lebih sukses.

DAFTAR PUSTAKA

- Barlian, E. (2016). *Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. Sukabina Press.
- BMT Bina Insan Mandiri. (2021). *Rapat Tahunan Anggota (RAT) BMT Bina Insan Mandiri Borobudur 2021*.
- Djamil, F. (2012). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Sinar Grafika.
- Erlindawati, E. (2017). Prinsip Manajemen Pembiayaan Syariah. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 6(1), Art. 1.
- Hardani, H. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. Pustaka Ilmu Group Yogyakarta.
- Hariyani, I. (2010). *Restrukturisasi & Penghapusan Kredit Macet*. Kompas Gramedia.
- Huda, N., & Heykal, M. (2010). *Lembaga Keuangan Islam*. Kencana.
- Ilyas, R. (2015). KONSEP PEMBIAYAAN DALAM PERBANKAN SYARI'AH. *JURNAL PENELITIAN*, 9(1). <https://doi.org/10.21043/jupe.v9i1.859>
- Imaniyati, N. S. (2018). *Aspek-Aspek Hukum BMT (Baitul Maal Wa Tanwil)*. PT Citra Aditya Bakti.
- Ismail, I. (2010). *Perbankan Syariah*. Kencana Perdana Media Group.
- Ismanto, K. (2015). PENGELOLAAN BAITUL MAAL PADA BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) DI KOTA PEKALONGAN. *JURNAL PENELITIAN*, 12(1), 24. <https://doi.org/10.28918/jupe.v12i1.641>
- Karim, K. (2010). *Bank Islam (Analisis Fiqh dan Keuangan)*. PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir, K. (2002). *Dasar-Dasar Perbankan*. PT Raja Grafindo Persada.
- Komang Vegayanthi, Budiarta, I. N. P., & Wesna, P. A. S. (2022). Penyelesaian Kredit Macet pada BPR Sinar Putra Mas Akibat Pandemi Covid-19. *Jurnal Konstruksi Hukum*, 3(1), 12–17. <https://doi.org/10.22225/jkh.3.1.4226.12-17>
- Kusumastuti, A., & Mustamil, A. (2019). *Penelitian Kualitatif*. LPSP.

- Masyithoh, N. D. (2014). ANALISIS NORMATIF UNDANG-UNDANG NO. 1 TAHUN 2013 TENTANG LEMBAGA KEUANGAN MIKRO (LKM) ATAS STATUS BADAN HUKUM DAN PENGAWASAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT). *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 5(2), 17–36. <https://doi.org/10.21580/economica.2014.5.2.768>
- Muallimin, M., & Arafah, R. (2014). *Penelitian Tindakan Kelas: Teori dan Praktik*. Gending Pustaka.
- Muhammad, M. (2005). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. UMP YKPN.
- Nugrahani, F. (2014). *Metode Penelitian Kualitatif*. Farida Nugrahani.
- Remy, S. (2014). *Perbankan Syariah Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya*. Prenadamedia.
- Ridha, N. (2018). Manajemen Pembiayaan Panduan untuk Koperasi Syariah SDM Kementerian Koperasi. *Jurnal Ekonomi*, 12(01), 20.
- Ridwan, M. (2004). *Manajemen Baitul Maal Wa Tanwil (BMT)*. UII Press.
- Rivai, V., & Veithzal, A. P. (2008). *Islamic Financial Management*. Rajawali Press.
- Shochrul Rohmatul, A., Hudaifah, A., Wasiaturrahma, & Sulistyaningsih, L. (2020). *Koperasi BMT (Teori, Aplikasi dan Inovasi)*. CV Intio Media Komunika.
- Siyoto, S., & Sodik, A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Literasi Media Publishing.
- Soemitra, S. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Kencana.
- Sudjana, K., & Rizkison, R. (2020). Peran Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) dalam Mewujudkan Ekonomi Syariah yang Kompetitif. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(2), 175. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.1086>
- Supramono, G. (2014). *Perbankan dan Masalah Kredit*. Rineka Cipta.
- Suyatno, A. (2018). *Kepastian Hukum dalam Penyelesaian Kredit Macet*. Kencana.
- Ulpah, M. (2020). *KONSEP PEMBIAYAAN DALAM PERBANKAN SYARIAH*. 3.
- Usman, R. (2012). *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Sinar Grafika.
- Wangawidjadja, W. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. Kompas Gramedia.

Widiyanto, W., Ismail, A. G., & Wibowo, K. A. (2016). *BMT Praktik dan Kasus*. PT Raja Grafindo Persada.

