

**ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA  
BMT MITRA KHAZANAH PALEMBANG**



Oleh :

Warikon Wasi  
NIM. 1730602228

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN  
Raden Fatah

Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (SE)

**Program Studi Ekonomi Syariah**

**Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang**

**2022**



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

*Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126*

---

**PENGESAHAN**

Skripsi berjudul : Analisis Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Mitra Khazanah  
Palembang

Ditulis oleh : Warikon Wasi

NIM : 1730602228

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang, 10 Agustus 2022

Dekan,

**Dr. H. Heri Junaedi S.Ag., M.P.**  
NIP. 196901241998031006



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir D.2

Hal : **Mohon Izin Penjilidan Skripsi** Ibu Wakil Dekan I  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Warikon Wasi  
Nim/Jurusan : 1730602228 / Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Mitra Khazanah  
Palembang

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, 10 Agustus 2022

**Penguji Utama**

**Penguji Kedua**

Mufti Fiandi, M.Ag  
NIP. 197605252007101005

Abubakar Sidik, S.H.I, M.E.Sy  
NIP. 20180301090101198212

**Mengetahui  
Wakil Dekan I**



Dr. Rika Lidviah, S.E., M.Si, Ak.CA  
NIP. 197504082003122001



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

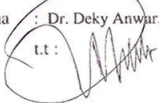



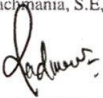

Formulir E.4

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**

Nama : Warikon Wasi  
Nim/Jurusan : 1730602228 / Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Mitra Khazanah Palembang

Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal

**PANITIA UJIAN SKRIPSI**

Tanggal	Pembimbing Utama	: Dr. Dedy Anwar, S.E, M.Si t.t : 
Tanggal	Pembimbing Kedua	: M. Iqbal, M.E t.t : 
Tanggal	Penguji Utama	: Mufti Fiandi, M.Ag t.t : 
Tanggal	Penguji Kedua	: Abubakar Sidik, S.H.I, M.E.Sy t.t : 
Tanggal	Ketua	: Rachmania, S.E, M.Si t.t : 
Tanggal	Sekretaris	: M. Iqbal, M.E t.t : 

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Warikon Wasi  
NIM : 1730602228  
Fakultas/Jurusan : FEBI/ Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Mitra  
Khazanah Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib yang berlaku di UIN Raden Fatah Palembang.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tidak dipaksa oleh pihak manapun.

Palembang, 27 Juni 2022

Saya yang menyatakan,



Warikon Wasi  
NIM. 1730602228



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

**Formulir C.2**

**Hal : Persetujuan Ujian Skripsi**

Kepada Yth,  
Ketua Prodi Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah Palembang

*Assalamu 'alaikum wr. wb*

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan dengan bimbingan, arahan dan koreksi terhadapnaskah skripsi berjudul :

**"Analisis Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Mitra Khazanah Palembang"**

Yang ditulis oleh

Nama : Warikon Wasi  
Nim : 1730602228  
Program Studi : Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam sidang munaqasyah ujian skripsi.

*Wassalamu 'alaikum wr. wb.*

Palembang, 27 Juni 2022

Pembimbing Kedua

Pembimbing Utama

**Dedy Anwar, PhD**  
NIP. 198220715208011015

**M. Iqbal, S.H, M.E**  
NIP. 198910312019031007

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

“Manusia Bermartabat Karena Mereka Bertanggung Jawab Atas Perbuatannya”

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini kupersembahkan :

1. Kedua orang tuaku tercinta, Ayahku Samsul Muis dan Ibuku Emilia
2. Saudara-saudara dan Saudariku tersayang Pamri Pardiansyah, Febri Pariroy, dan Qirania Muis Syaifatunnisa.
3. Dosen pembimbing utama dan kedua, Bpk. Dr. Deky Anwar, S.E, M.Si dan Bpk. M. Iqbal, M.E
4. Sahabat penyemangat dan rekan seperjuangan
5. Almamater UIN Raden Fatah Palembang

## **ABSTRACT**

This study aims to analyze the factors that cause problematic financing and analyze the strategies used in dealing with problematic financing at BMT Mitra Khazanah Palembang. The analytical method used in this study is a qualitative method with data collection techniques in the form of interviews, discussions with the parties who manage BMT Mitra Khazanah Palembang, as well as from several other article sources. From the research that has been carried out, it is found that there are two factors that cause problematic financing at BMT Mitra Khazanah Palembang, namely internal and external factors. In internal factors there are several causes, including Weaknesses in Analyzing and Lack of Employees or Human Resources (HR). Meanwhile, in external factors, there are also several causes, including the Covid-19 Pandemic and Bankruptcy or Customer Business Failure. In addition, BMT Mitra Khazanah Palembang implements several ways to overcome non-performing financing, including Rescheduling, Reconditioning, Restructuring, Collateral Foreclosure.

Keywords : *BMT, Externa Internal, Problem Financing.*



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah dan menganalisis strategi yang digunakan dalam menangani pembiayaan bermasalah pada BMT Mitra Khazanah Palembang. Metode analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah metode kualitatif dengan teknik pengumpulan data berupa wawancara, diskusi dengan pihak-pihak yang mengelola BMT Mitra Khazanah Palembang, serta dari beberapa sumber artikel lainnya. Dari penelitian yang telah dilaksanakan diperoleh hasil bahwa faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah di BMT Mitra Khazanah Palembang, ada dua yaitu faktor internal dan eksternal. Dalam faktor internal ada beberapa penyebab, antara lain Kelemahan Dalam Menganalisa dan Kurangnya Pegawai atau Sumber Daya Manusia (SDM). Sedangkan dalam faktor eksternal, juga terdapat beberapa penyebabnya antara lain Pandemi Covid – 19 dan Kebangkrutan atau Kegagalan Usaha Nasabah. Selain itu, BMT Mitra Khazanah Palembang menerapkan beberapa cara untuk mengatasi pembiayaan bermasalah, di antaranya Penjadwalan Kembali (*Rescheduling*), Persyaratan Kembali (*Reconditioning*), Penataan Kembali (*Restructuring*), Penyitaan Jaminan.

Kata Kunci : *BMT, Eksternal Internal, Pembiayaan Bermasalah.*

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA

Berikut ini disajikan pola transliterasi Arab Latin berdasarkan keputusan bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

### A. Konsonan

Huruf	Nama	Penulisan
ا	Alif	Tidak
ب	Ba	B
ت	Ta	T
ث	Tsa	Ṣ
ج	Jim	J
ح	Ha	Ḥ
خ	Kha	Kh
د	Dal	D
ذ	Zal	Ḍ
ر	Ra	R
ز	Zai	Z

س	<b>Sin</b>	<b>S</b>
ش	<b>Syin</b>	<b>Sy</b>
ص	<b>Sad</b>	<b>Ş</b>
ض	<b>Dlod</b>	<b>Ḍ</b>
ظ	<b>Tho</b>	<b>Ṭ</b>
ظ	<b>Zho</b>	<b>Ẓ</b>
ع	<b>„Ain</b>	<b>”</b>
غ	<b>Gain</b>	<b>G</b>
ف	<b>Fa</b>	<b>F</b>
ق	<b>Qaf</b>	<b>Q</b>
ك	<b>Kaf</b>	<b>K</b>
ل	<b>Lam</b>	<b>L</b>
م	<b>Mim</b>	<b>M</b>
ن	<b>Nun</b>	<b>N</b>
و	<b>Waw</b>	<b>W</b>
ه	<b>Ha</b>	<b>H</b>
ء	<b>Hamzah</b>	<b>”</b>
ي	<b>Ya</b>	<b>Y</b>

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti halnya dalam bahasa Indonesia terdiri atas vokal tunggal dan vokal rangkap (diftong).

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa arab :

<b>Tanda</b>	<b>Nama</b>	<b>Huruf Latin</b>
----- / -----	Fathah	A
----- / -----	Kasrah	I
----- ' -----	Dhammah	U

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
أَ.....	fathah dan yā'	Ai	a dan i
أُ.....	fathah dan wāu	Au	a dan u

### C. Tā' Marbūtah

Transliterasi untuk tā' marbūtah ada dua.

#### 1) Tā' Marbūtah Hidup

Tā' marbūtah yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah t.

#### 2) Tā' Marbūtah Mati

Tā' marbūtah yang mati atau mendapat harkat sukūn, transliterasinya adalah h

#### 3) Kalau pada suatu kata yang akhir katanya tā' marbūtah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang "al", serta bacaan kedua kata itu terpisah maka tā' marbūtah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-atfāl*

الْمَدِينَةُ الْفَائِلَةُ : *al-madīnah al-fādilah*

الْحِكْمَةُ : *al-hikmah*

#### D. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid.

Contoh :

رَبَّنَا – rabbanā

نَزَّلَ – nazzala

الْبِرِّ – al-birr

الْحَجُّ – al-h}ajju

نُعْمَ – nu‘ima

#### E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: ال . Namun, dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf l diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik di ikuti huruf syamsiah maupun huruf qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung/hubung.

الرَّجُلُ	- ar-rajulu	السَّيِّدَةُ	- as-sayyidatu	الشَّمْسُ	- asy-syamsu
القَلَمُ	- al-qalamu	البَدِيعُ	- al-badi'u	الْجَلَالُ	- al-jalālu

## F. Huruf Besar

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD.

## G. Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat

- Ditulis kata per kata, atau
- Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dalam rangkaian tersebut

## **H. Daftar Singkatan**

H	=	Hijriyah
M	=	Masehi
Hal	=	Halaman
Swt.	=	Subhanahu wa ta'ala
Saw.	=	Sall Allah 'alaih wa sallam
QS	=	Al-quran surat
HR	=	Hadis Riwayat
Terj	=	Terjemah

## **I. Lain-lain**

Indonesia (seperti kata ijmak, nas, dll), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.



## Kata Pengantar



*Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh*

Alhamdulillah, segala puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT karena dengan limpahan rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi ini yang berjudul “**Analisis Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Mitra Khazanah Palembang.**” Yang merupakan syarat dalam rangka menyelesaikan studi untuk menempuh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, hal itu disadari karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Karena itu pada kesempatan ini izinkan penulis menghanturkan segenap ucapan terimakasih yang tiada batas kepada :

1. Ayahku Samsul Muis dan Ibuku Emilia yang telah merawat, mendidik dan mencurahkan segala kasih sayang kepada saya. Perjuangan mereka berdua tidak bisa dijelaskan melalui kata-kata, namun skripsi ini saya persembahkan terutama untuk ayahku dan ibuku saya.
2. Terimakasih untuk saudara-saudara dan saudariku, Pamri Pardiansyah, Febri Pariroy dan Qirania Muis Syaifatunnisa yang telah menjadi menyemangat dan mensupport saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Terimakasih untuk semua saudara sepupu dan keluargaku yang selalu mensupport, membimbing serta mendoakan yang terbaik buat saya.
4. Ibu Prof. Dr. Nyayu Khodijah, S.Ag.,M.A selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang
5. Bapak Dr. Heri Junaidi, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.

6. Ibu Dr. Maftukhatusolikhah, M.Ag dan Ibu Disfa Lidian Handayani, M.E.I selaku Ketua dan Sekretaris Prodi Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Raden Fatah Palembang.
7. Bapak Mawardi, SE, M.Si, Ak selaku Penasehat Akademik
8. Bapak DR. Dedy Anwar, S.E, M.Si dan Bapak M. Iqbal, S.H., M.E selaku pembimbing utama dan pembimbing kedua penulis yang telah banyak meluangkan waktu untuk membimbing serta memberi arahan, semangat dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
9. Segenap Dosen Prodi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang yang telah banyak berperan aktif dalam menyumbangkan ilmu, wawasan dan pengetahuan kepada penulis.
10. Terimakasih kepada seluruh Pihak BMT Mitra Khazanah Palembang yang telah memberikan kesempatan dan meluangkan waktunya untuk saya menyelesaikan penelitian ini.
11. Terimakasih untuk sahabat-sahabatku dari awal kuliah sampai sekarang dan insyaallah selamanya, Nur Sindi Janati,

Musdalima, Yuli Yanti, Mgs. Izul Chaidir, M. Fajri Widyansyah, M. Alwi Binarwan, Triando Bagaskara, Yudha Ramdhani, Lilik Wahyu Prasetyo, Nur Aulia dan Rara Maria Lestari.

12. Teman-teman berkembang dan rekan seperjuanganku, Muna Atori, Indah Parawangsa, Hilda, Hamidi, Mahatir, Yuka, Ihsan, bayu dan Ebi.
13. Terimakasih kepada teman-teman yang sudah membantu dan support di akhir menyelesaikan skripsi ini, Khairunisyah, Resty dan Ajeng.
14. Teman-temanku EKI 6 2017 yang telah banyak memberi dukungan, bantuan, semangat serta motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
15. Terimakasih untuk keluargaku di Ikatan Bujang Gadis UIN Raden Fatah dan Ikatan Putera Puteri FEBI UIN Raden Fatah.
16. Kepada semua pihak yang telah berpartisipasi dalam memberikan bantuan serta informasi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan perkuliahan. Besar harapan penulis,

semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pihak lain pada umumnya. Akhir kata, penulis mengharapkan semoga tujuan dari pembuatan skripsi ini dapat tercapai sesuai dengan yang diharapkan.

Palembang, Agustus 2022

Penulis,

Warikon Wasi  
1730602228

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>FORMULIR D2.....</b>	<b>iii</b>
<b>FORMULIR E4.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLETERASI .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xxiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	16
C. Tujuan Penelitian .....	17
D. Manfaat Penelitian .....	17
E. Tinjauan Pustaka .....	18
F. Metode Penelitian .....	32
G. Sistematika Penulisan.....	43
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Tinjauan Umum Tentang BMT.....	48
B. Pembiayaan .....	65
<b>BAB III GAMBARAN UMUM</b>	
A. Sejarah Singkat BMT Mitra Khazanah Palembang.....	94
B. Keterangan Perusahaan .....	98
C. Struktur Organisasi .....	100

D. Produk-Produk BMT Mitra Khazanah Palembang .....	102
E. Prosedur Permohonan Pembiayaan.....	108
F. Pembiayaan Bermasalah yang Terjadi di BMT Mitra Khazanah Palembang .....	109
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil Penelitian .....	121
B. Pembahasan.....	126
C. Analisis.....	
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Simpulan .....	149
B. Saran.....	150
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>151</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>159</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 3.1</b> .....	<b>109</b>
<b>Tabel 3.2</b> .....	<b>110</b>
<b>Tabel 3.3</b> .....	<b>111</b>