

**ANALISIS FAKTOR–FAKTOR DAN STRATEGI PENYELESAIAN  
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BMT PROSUMEN AMANAH  
MANDIRI (PAM) YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna  
memperoleh gelarsarjana ekonomi (SE) Strata Satu  
pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**OLEH:**  
**ZAENUDDIN**  
NPM : 20140730228

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2019**

## MOTTO

“Kegagalan adalah kesuksesan yang tertunda

jika kau berhenti akan menjadi sebuah penyesalan jika dilanjutkan akan menjadi  
sebuah kenangan terindah”

-Zaenuddin-

لَئِنْ شَكَرْتُمْ لَأَزِيدَنَّكُمْ ۖ وَلَئِنْ كَفَرْتُمْ إِنَّ عَذَابِي لَشَدِيدٌ

jika kau mensyukuri nikmatku maka akan ku tambah  
jika kau menkufuri nikmatku maka siksaanku teramat pedih

-QS. Ibrahim 14:7-

اطلبوا العلم من المهد إلى اللحد

“Tuntutlah ilmu dari buaian hingga ke liang lahat”

-ungkapan arab-

طَلَبُ الْعِلْمِ فَرِيضَةٌ عَلَى كُلِّ مُسْلِمٍ

“Menuntut ilmu itu wajib atas setiap Muslim”

-HR. Ibnu Majah-

يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ

“ Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan  
orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat”

(QS. Al-Mujadilah [58]: 11)

“Jangan pernah takut dengan kegagalan kalo belum pernah Mencoba”

-Zaenuddin-

## **PERSEMBAHAN**

*(Bismillahirrahmanirrahim)*

*Segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan saya nikmat, kesehatan, kesabaran sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.*

*Kupersembahkan karya tulis ini untuk orang-orang yang saya cintai dan saya sayangi, Teruntuk Alm. Bapak dan Mama yang selalu menyayangi saya serta yang sangat saya cintai dan sayangi. Terimakasih telah memberikan motivasi, semangat, selalu berdoa tanpa henti disetiap sujudnya dan memberikan dukungan moril dan materil.*

*Teruntuk keluarga besar H.ABD Fattah Sekeluarga yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memotivasi, mendoakan dan selalu memberikan dukungan baik moril maupun materil sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan baik*

*Teruntuk Bapak Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag selaku dosen pembimbing yang selalu sabar dan ikhlas dalam membimbing saya selama menyelesaikan skripsi.*

*Seluruh pihak BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) yang telah membantu serta memberikan informasi kepada saya sehingga skripsi ini selesai dengan baik.*

*Seluruh teman –teman ku yang selalu memberikan mendoakan dan motivasi dan terimakasih atas segalanya*

*Teruntuk orang-orang yang selalu menanyakan kapan selesai kuliah*

*Teruntuk Almamater Tercinta,*

*Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.*

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT yang dengan segala karunia-Nya telah memberikan kesehatan, kemudahan dan kelancaran, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor dan Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Selama proses penyusunan skripsi, tentu banyak sekali pihak-pihak yang ikut berkontribusi di dalamnya. Maka pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada berbagai pihak diantaranya :

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiah, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyarah M.A selaku Kepala Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah banyak meluangkan waktunya demi kepentingan

akademik penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan baik.

5. Seluruh Bapak/Ibu dosen Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah yang telah mencurahkan segala tenaga dan pikiran sehingga penulis dapat mengembangkan cakrawala keilmuan.
6. Ibu Eni Fatimah selaku Ketua/Pimpinan, Bapak Eva Safrudin selaku Sekertaris sekaligus Manager, dan Bambang mulyanto selaku Marketing BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta yang telah banyak membantu, meluangkan waktu, memberikan kemudahan serta memberikan informasi selama penulisan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
7. Seluruh pihak BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta yang telah memberikan izin dan memberikan informasi dalam melakukan penelitian sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Seluruh pihak nasabah BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta yang telah memberikan informasi dan meluangkan waktunya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
9. Orang tua dan seluruh keluarga besar yang selama ini selalu memberikan dukungan, semangat, motivasi, perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi.

10. Teman-teman Rantauan Sakiah, Jaffar, Harisah, Muammar, Abdul kholik, Jaelani, Fadli, Sahabuddin, Abdurrahman dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
11. Teman-teman seperjuangan di bangku kuliah Prodi Ekonomi Syariah Riski aminullah, Zayyin, Andhika, Insanullah, Hasman, Wahyu eko saputra, Amin rais, Kirman saputra, Tami pratamia, Kesti, Sarah, Darmansyah Dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
12. Teman-Teman seperjuangan Ikatan Alumni DDI (IADI) Yogyakarta dan Teman- Teman The Maczman Zona Yogyakarta.
13. Seluruh pihak yang telah membantu, memberikan kemudahan, memberikan semangat, selalu memotivasi, selalu mendengarkan keluhan kesah penulis selama proses penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan-kekurangan, hal ini dikarenakan kemampuan dan pengetahuan penulis masih terbatas. Tetapi, penulis berharap skripsi ini dapat ikut memberikan sumbangan pengembangan ilmu pengetahuan dan bermanfaat bagi semua orang umumnya.

Yogyakarta, 16 Mei 2019

ZAENUDDIN

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMANPERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
ABSTRAK .....	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Kegunaan Penelitian .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI .....	11
A. Tinjauan Pustaka .....	11
B. Kerangka Teori .....	19
1. Pembiayaan .....	19
a. Definisi Pembiayaan .....	19
b. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	20
c. Analisis Kelayakan Pembiayaan .....	22
2. Pengawasan Pembiayaan.....	29
a. Tujuan Pengawasan.....	30
b. Media Pengawasan .....	30
3. Pembiayaan Bermasalah .....	31
a. Definisi Pembiayaan Bermasalah.....	31

b.	<b>Kolektabilitas Pembiayaan .....</b>	<b>32</b>
c.	<b>Indikasi Terjadinya Pembiayaan Bermasalah.....</b>	<b>37</b>
d.	<b>Faktor –Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah</b>	<b>38</b>
e.	<b>Pengendalian Pembiayaan Bermasalah.....</b>	<b>40</b>
f.	<b>Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....</b>	<b>41</b>
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
A.	<b>Pendekatan Penelitian .....</b>	<b>46</b>
B.	<b>Jenis Dan Objek Penelitian .....</b>	<b>47</b>
C.	<b>Sumber Data .....</b>	<b>48</b>
1.	<b>Data Primer.....</b>	<b>48</b>
2.	<b>Data Skunder .....</b>	<b>49</b>
D.	<b>Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>49</b>
1.	<b>Observasi.....</b>	<b>49</b>
2.	<b>Wawancara .....</b>	<b>51</b>
3.	<b>Dokumentasi .....</b>	<b>52</b>
4.	<b>Studi Pustaka .....</b>	<b>52</b>
E.	<b>Validitas Dan Kredibilitas.....</b>	<b>52</b>
1.	<b>Uji Kredibilitas (Credibility).....</b>	<b>52</b>
2.	<b>Uji Transferabilitas (Transferability) .....</b>	<b>53</b>
3.	<b>Uji Reliabilitas (Dependability).....</b>	<b>53</b>
4.	<b>Uji Konfirmabilitas (Confirmability) .....</b>	<b>54</b>
F.	<b>Analisis Data .....</b>	<b>55</b>
1.	<b>Data Reduction ( Reduksi Data) .....</b>	<b>55</b>
2.	<b>Data Display ( Penyajian Data).....</b>	<b>55</b>
3.	<b>Conclusion Drawing/verification .....</b>	<b>56</b>
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>57</b>
A.	<b>Sejarah BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta .....</b>	<b>57</b>
B.	<b>Visi Dan Misi BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta</b>	<b>58</b>
1.	<b>Visi .....</b>	<b>58</b>
2.	<b>Misi .....</b>	<b>58</b>
3.	<b>Motto.....</b>	<b>58</b>
C.	<b>Produk-Produk BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta.....</b>	<b>58</b>
1.	<b>Produk Simpanan.....</b>	<b>58</b>
2.	<b>Produk Pembiayaan .....</b>	<b>60</b>
3.	<b>Layanan.....</b>	<b>61</b>



<b>D. Keunggulan Produk BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta.....</b>	<b>61</b>
<b>E. Struktur Organisasi BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta.....</b>	<b>62</b>
<b>1. Susunan Kepengurusan Priode 2018-2019.....</b>	<b>62</b>
<b>2. Struktur kepengurusan.....</b>	<b>64</b>
<b>F. Perkembangan Pembiayaan Di BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta .....</b>	<b>64</b>
<b>G. Mekanisme Pengajuan Pembiayaan Di BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta.....</b>	<b>67</b>
<b>H. Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah Di BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta.....</b>	<b>71</b>
<b>I. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT Prosumen Amanah Mandiri (PAM) Yogyakarta .....</b>	<b>77</b>
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>82</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>82</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>83</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>86</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>90</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah pertumbuhan BMT di Indonesia.....	3
Tabel 1.2 Laporan Rekap Nominatif Pembiayaan Konsolidasi BMT PAM.....	7
Tabel.4,3 Nisbah Deposito BMT PAM Yogyakarta.....	60
Tabel 4.4 Laporan Rekap Nominatif Pembiayaan Konsolidasi BMT PAM.....	65

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Data pertumbuhan koperasi di Indonesia.....	2
Gambar 1.2 Pertumbuhan Total Aset BMT PAM Yogyakarta .....	6
Gambar 4.3 Struktur Pengurus BMT PAM Yogyakarta.....	64