

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Dari uraian pembahasan di depan tentang analisis penyelesaian pembiayaan murabahah bermasalah di Lembaga Keuangan Syariah ASRI Tulungung adalah sebagai berikut:

1) Pembiayaan murabahah bermasalah yang terjadi di lembaga keuangan syariah ASRI Tulungagung yaitu:

a. Kurang lancar.

1) Terjadi pelanggaran kontrak perjanjian awal kesepakatan yang disetujui oleh pihak lembaga dan nasabah.

1) Terdapat indikasi masalah keuangan yang dihadapi nasabah

2) Terjadi tunggakan melampaui 3 bulan dan belum melunasi bagi angsuran yang memiliki masa angsuran 1 bulan.

3) Tunggakan yang melebihi 3 bulan dan belum melampaui 6 bulan bagi pembiayaan yang memiliki masa angsurannya ditetapkan bulanan seperti jangka waktunya 2 bulan atau 3 bulan.

b. Diragukan.

1) Terdapat angsuran pokok dan bagi hasil

2) Terdapat indikasi masalah keuangan yang dihadapi nasabah.

3) Pendapatan pada usaha nasabah bersifat negative (no).

- 4) Terjadi pelanggaran kontrak perjanjian awal kesepakatan yang disetujui oleh pihak lembaga dan nasabah lebih dari 180 hari (6 bulan).
- 5) Tunggakan melampaui 6 bulan dan belum sampai 12 bulan.

c. Macet.

- 1) Tedapat tunggakan angsuran dan bagi hasil.
- 2) Usaha nasabah yang hampir mati
- 3) Masalah kerugian yang diakibatkan hutang yang parah.
- 4) Nilai jaminan sangat lemah.

<b>Kolektabilitas pembiayaan Murabahah Bermasalah</b>	<b>Jumlah Nasabah</b>	<b>Prosentase</b>
Kurang Lancar	20	6,6%
Diragukan	15	5%
Macet	10	3,3%

2. Penyebab dari pembiayaan murabahah bermasalah yang terjadi di lembaga keuangan syariah Amanah Syariah Islam Tulungagung adalah faktor internal (faktor yang terkait dengan lembaga).

a. Kurang tepatnya setting pemberian pembiayaan.

Yaitu kurang pemahaman karyawan terhadap prinsip 5C dalam menggali informasi-informasi dan data-data nasabah kurang teliti.

Jika faktor internal bisa diantisipasi dengan baik, maka secara tidak langsung pembiayaan murabahah bermasalah yang terjadi akan relatif berkurang.

3. Strategi penyelesaian pembiayaan murabahah bermasalah yang ada di lembaga keuangan syariah Amanah Syariah Islam Tulungagung:

a. *Stay strategy* adalah strategi saat LKS Amanah Syariah Islam masih mempertahankan hubungan dengan nasabah dalam waktu jangka panjang dengan jalan musyawarah menggunakan metode sebagai berikut: *Restructuring* (penataan kembali), *Rescedulling* (penjadwalan kembali), *Reconditioning* (persyaratan kembali). Hal ini terbukti dengan total sekitar 45 nasabah bermasalah, yaitu sebagai berikut:

Kategori pembiayaan Murabahah Bermasalah	Jumlah Nasabah	Prosentase
Telah melunasi	20	44%
Lancar	15	33%
Perpanjangan waktu	5	11%
Macet	5	11%
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>100%</b>

Dari hasil diatas dapat disimpulkan bahwa metode-metode yang sudah diterapkan dilembaga tersebut sudah bagus dan harus dipertahankan, serta diperbaiki pada sisi jaminan yang harus ada dalam penguasaan LKS, sehingga resiko pembiayaan dapat dihindari.

b. *Phase out Strategy* adalah strategi yang dilakukan oleh lembaga dengan melibatkan jalur hukum yaitu dapat dilakukan apabila:

- 1) Nasabah tidak dapat dihubungi.
- 2) Nasabah melarikan diri.
- 3) Nasabah tidak mempunyai itikad baik untuk menyelesaikan kewajibannya sementara sesungguhnya nasabah memiliki kemampuan untuk kewajibanya.

- 4) Nasabah tidak bersedia menyerahkan agunannya.
- 5) Upaya Hukum terhadap *foreclosed asset* (aset yang telah diambil alih) namun masih bermasalah.

#### **B. Saran.**

1. Bagi pihak lembaga keuangan harus mempertahankan kondisi baik maka berdasarkan prinsip kehati-hatian dan tetap menerapkan prinsip 5C dalam menjalankan kegiatan operasional, pemberian pembiayaan, baik dari segi permodalan yang berprinsip syariah.
2. Dalam pemberian pembiayaan kepada anggota atau nasabah harus lebih ketat dalam artian bahwa pembiayaan hanya diberikan pada nasabah yang benar-benar memegang teguh janjinya untuk melakukan kewajiban membayar angsuran sekaligus dana berikut bagi hasilnya dan keuntungannya.
3. Agar setiap fasilitas dan produk-produk yang diberikan kepada masyarakat atau nasabah dapat dinikmati oleh semua masyarakat, maka harus dapat meningkatkan pemerataan, baik dibidang penghimpunan dana maupun penyaluran dana dalam mensukseskan pembangunan kearah peningkatan kesejahteraan masyarakat.

## DAFTAR PUSTAKA

- Arifin, Imran. *Penelitian Kualitatif dalam Ilmu-Ilmu Sosial dan Keagamaan*. Malang: Kalimasada, 1996.
- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rieneka Cipta, 2002.
- Burhanudin. *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah*,. Graha Ilmu: Yogyakarta, 2010.
- Djazuli, A. dan Yadi Janwari, *Lembaga Perekonomian Ummat*, Raja Grafindo Persada: Jakarta, 2008.
- Kotler, Philip. *Manajemen Pemasaran*, Erlangga: Jakarta, 1997.
- Miles, Mathew B. dan A. Micchale Hubermen, *Analisis Data Kualitatif*, Ter. Tjetjep Rohandii Rohidi. Jakarta: UII Press, 1992.
- Moleong, Lexy,J. *Metode Penelitian Kualitatif* Bandung: Remaja Rodakarya, 1993.
- Muhadjir, Noeng. *Metodologi Penelitian Kulitatif*. Yogyakarta: Rake Sarikin, 1996.
- Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Adipura, 2004.
- . *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam: Pendekatan Kualitatif* Yogyakarta : UPFEUMY, 2003.
- Muhammad, Rifqi. *Akuntansi Keuangan Syariah*. Yogyakarta: P3EI Pres, 2010.
- Narbuko, Khalid dan Abu Ahmadi. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Bumi Aksara, 2002.
- Rivai, Veithzal dan vaithzal Andria Permata. *Islamic Financial Menegement*. Jakarta: Raja Grafindo, 2008.
- Rodhoni, Ahmad dan Abdu Ghofur. *Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Dzikrul Ghofilin, 2008.
- Sholihin, Ahmad Ifham. *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Bandung : PT Gramedia, 2010.
- Supandi. *Metodologi Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: UII Pres, 2005.

Tjipto, Fandi. *Strategi Pemasaran*, Andi Ofset: Yogyakarta, 2003.

Umar, Husein. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis*. Jakarta: Grafindo Persada, 2003.

Tim Pengembangan Perbankan Syariah, Konsep, Produk dan Implementasi

<http://e/muhshodiq.wordpress.com/2009/08/12/koperasi-syariah> diakses pada tanggal 28 september 2012.

<http://pendidikan.blogspot.com/2011/06/pembiayaan-bermasalah-dan-ruang.html>.  
Diakses pada tanggal 5 Januari 2013

<http://islamicbank.tk/id/proses-pembiayaan-murabahah.html>. Diakses pada tanggal 5 januari 2013

