



**MEKANISME PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA PRODUK *MURABAHAH*
DI BMT AN-NAJAH WIRADESA PEKALONGAN**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Ahli Madya (A. Md)



Oleh :

EVA SOLIHAH
NIM. 2012116047

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2020**



**MEKANISME PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA PRODUK *MURABAHAH*
DI BMT AN-NAJAH WIRADESA PEKALONGAN**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Ahli Madya (A. Md)



Oleh :

EVA SOLIHAH
NIM. 2012116047

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2020**

**SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN TUGAS AKHIR**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Eva Solihah
Nim : 2012116047
Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa Karya Tulis atau Tugas Akhir ini yang berjudul “**Mekanisme Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk *Murabahah*** di **MT An-Najah Wiradesa Pekalongan**” adalah benar-benar karya penulis sendiri, kecuali informasi yang terdapat referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya, dan apabila tidak benar karya penulis bersedia akan mendapat sanksi.

Pekalongan, 11 Maret 2020

Yang menyatakan,



EVA SOLIHAH
NIM. 2012116047

NOTA PEMBIMBING

Dr. Zawawi M.A.

Jl.Gangin Timur IV Bangetayu Wetan Genuk Semarang

Lampiran : 3 (Tiga) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir Sdri Eva Solihah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c/q. Ketua Jurusan Perbankan Syariah
di PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini kami kirimkan Naskah Tugas Akhir Saudari:

Nama : Eva Solihah

NIM : 2012116047

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Judul : Mekanisme Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk *Murabahah* di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan.

Dengan ini mohon agar Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, Maret 2020

Pembimbing



Dr. Zawawi M.A.

NIP. 19770625 20080 1 013



Perpustakaan IAIN Pekalongan



Perpustakaan IAIN Pekalongan





PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam Bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam Bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak di lambangkan	tidak di lambangkan
ب	ba	b	Be
ت	ta	t	Te
ث	sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	Je
ح	ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha



د	dal	d	De
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra	r	Er
ز	zai	z	Zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	ain	ʿ	koma terbalik (di atas)
غ	gain	g	Ge
ف	fa	f	Ef
ق	qaf	q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	El
م	mim	m	Em
ن	nun	n	En
و	wau	w	We
ه	ha	h	Ha
ء	hamzah	ʾ	Apostrof
ي	ya	y	Ye



2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أَي = ai	إي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup di lambangkan dengan /t/. Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة ditulis *fāṭimah*

4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi di lambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddad* tersebut. Contoh:

ربنا ditulis *rabbānā*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*



السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

القمر ditulis *al-qamar*

البدیع ditulis *al-badī'*

الجلال ditulis *al-jalāl*

6. Huruf hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostof (^/). Contoh:

أمرت ditulis *umirtu*

شيء ditulis *syai`un*



PERSEMBAHAN

Dengan ketulusan penulis dalam kesempatan ini mempersembahkan Tugas Akhir ini kepada :

1. Kedua almarhum orang tua saya Bapak Muanas dan Ibu Khusumah.
2. Kedua Pahlawan saya Paman Mustamik dan Kakak saya tercinta Putri Amalia.
3. Bapak Dr. H. Zawawi, M.A Dosen Pembimbing, yang dengan sabar membimbing penulis dalam penulisan Tugas Akhir, sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan.
4. Sahabat-sahabatku Ola, Fety, Intan, yang selalu mendukung saya dan memberikan kritik serta saran dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini. Saya ucapkan terimakasih dengan sangat. Tanpa kalian Tugas Akhir ini tidak akan selesai dengan sempurna.
5. Teman-teman seangkatan 2016 yang sudah mendukung saya menyelesaikan Tugas Akhir ini. Saya ucapkan terimakasih banyak.
6. Seluruh Staff BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan yang telah membantu saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
7. Dan yang terakhir kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan Tugas Akhir ini. Saya ucapkan Terima Kasih, semoga bantuan dari semuanya mendapatkan pahala, aamiin.
8. Tak lupa juga Almameter kebanggaanku IAIN PEKALONGAN.



MOTTO

كُلُّ الْقُلُوبِ يُعَيِّرُهَا الْوَقْتُ إِلَّا قَلْبَ الْأُمِّ جَنَّةٌ دَائِمًا

“Setiap hati akan berubah oleh waktu, kecuali hati seorang ibu, yang tetap menjadi surga selalu”.





ABSTRAK

BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan merupakan lembaga keuangan yang kegiatannya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali dalam bentuk pembiayaan. BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan mengalami perkembangan yang cukup pesat, salah satu pembiayaan yang diminati oleh nasabah yaitu pembiayaan *murabahah*. Usaha yang dilakukan manusia tidak terlepas dengan adanya risiko, risiko yang berkaitan dengan pembayaran pembiayaan yaitu nasabah tidak melakukan pembayaran dengan baik, lancar, atau sesuai dengan jadwal pembayaran yang telah ditetapkan. Nasabah yang tidak melakukan aktivitas setoran lebih dari 120 hari. Kondisi ini yang disebut dengan pembiayaan bermasalah. Oleh karena itu penelitian ini diharapkan dapat menambah sumber informasi bagi pembaca dan peneliti selanjutnya.

Dari penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, maka penulis dapat menyimpulkan bahwa penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah berasal dari pihak nasabah dikarenakan adanya desakan kebutuhan, bisnis lesu, selain itu karakter nasabah yang kurang amanah, faktor lingkungan lain seperti bencana alam.

Kemudian apabila terjadi pembiayaan yang bermasalah penanganan yang ditempuh oleh pihak BMT pertama dilakukan melalui silaturahmi, selain itu bisa juga dilakukan dengan cara *rescheduling*, bahkan bisa sampai ke cara *liquidation* (penyitaan jaminan) apabila diperlukan.

Kata kunci: BMT, Penanganan, Pembiayaan Bermasalah, *Murabahah*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah mencurahkan segala rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (TA) yang berjudul “Mekanisme Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk *Murabahah* di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan” sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Ahli Madya (A. Md) Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.

Melalui pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan TA ini, atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara spiritual maupun moral. Sehubungan dengan itu penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ade Dedi Rohayana, M. Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Dr. AM. Hafidz Ma'sum, M.Ag selaku Wakil Dekan Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
4. Bapak Drs. H. A Tubagus Surur, M.Ag selaku Wakil Dekan Dua Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.

5. Bapak Tamamudin, S.E.,MM. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Pekalongan
6. Bapak Dr. H. Zawawi, M.A selaku Pembimbing Tugas Akhir sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir.
7. Bapak Ali Trigiatno, M.Ag selaku Wali Dosen.
8. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Perbankan Syariah yang telah mendidik dan memberikan ilmunya kepada penulis.
9. Segenap civitas Akademik IAIN Pekalongan.
10. Yang tercinta Ibu, Bapak, Kakak, Paman yang selalu memberi semangat dan doa kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir.
11. Sahabat- sahabat yang sudah memberikan semangat dalam menyelesaikan Tugas Akhir dan teman-teman seangkatan D3 Perbankan Syariah 2016.

12. Semua pihak yang turut andil dalam penyelesaian Tugas Akhir ini yang tidak dapat penulis sebut satu persatu.

Seiring doa dan harapan semoga amal baik mereka mendapat pahala dan imbalan yang melimpah dari Allah SWT dan menjadi *amalan sholikhah maaqbulan*.

Penulis menyadari TA ini jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan TA ini. Semoga TA ini bisa bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Pekalongan, Maret 2020

Penulis,



Eva Solihah
NIM. 2012116047





DAFTAR ISI

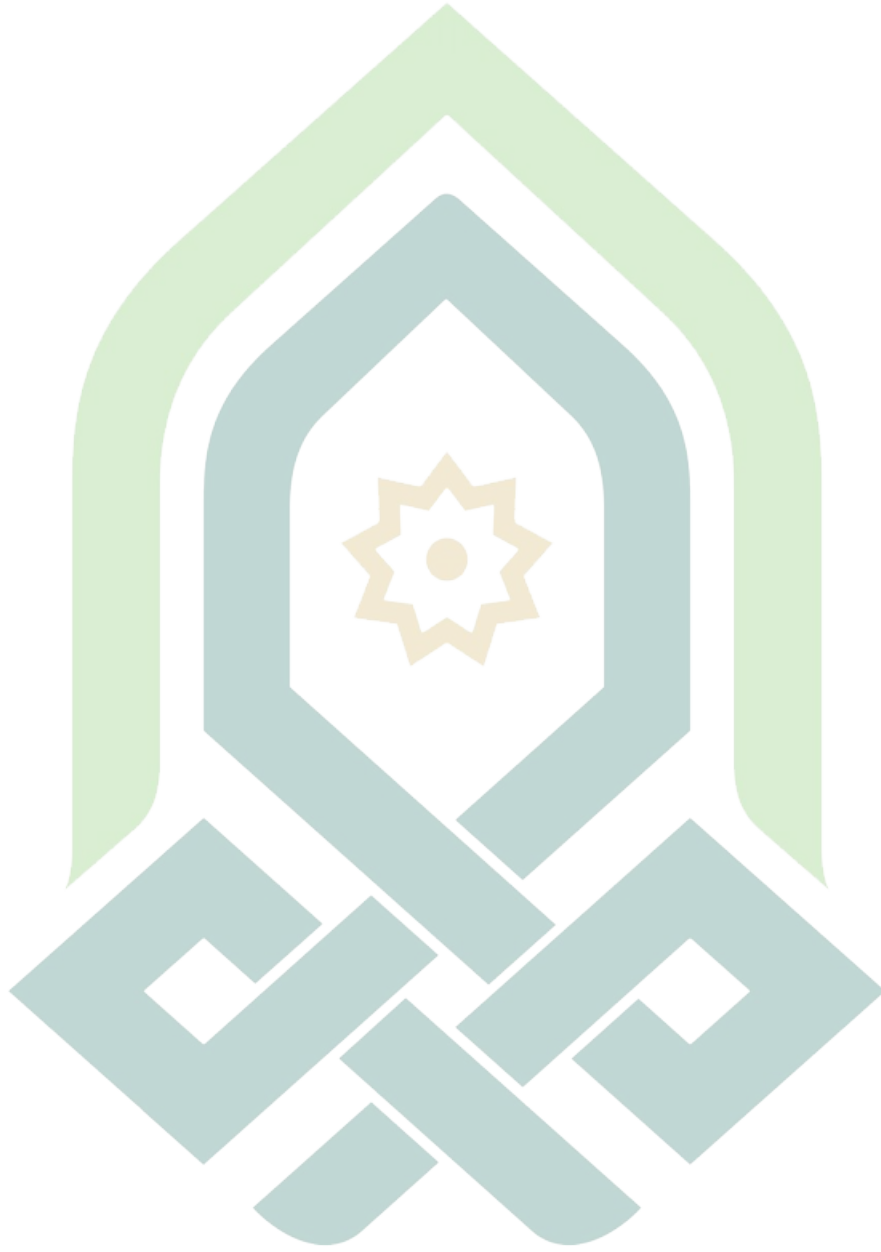
HALAMAN	
JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	v
PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GRAFIK	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian	6
D. Batasan Masalah	8
E. Penegaan Istilah	8
F. Sistematika Penelitian	10



BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Teori.....	12
B. Telaah Pustaka	20
C. Kerangka Berpikir.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Jenis Penelitian.....	36
B. Pendekatan Penelitian	36
C. Lokasi Penelitian.....	37
D. Sumber Data.....	37
E. Teknik Pengumpulan Data.....	39
F. Uji Keabsahan Data	40
G. Metode Analisis Data.....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
A. Profil KJKS BMT SM NU KRAMAT Cabang Pemalang	42
B. Gambaran umum produk <i>murabahah</i> di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan.....	54
C. Penyebab pembiayaan Bermasalah di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan	56
D. Mekanisme Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan	58
BAB V PENUTUP.....	62
A. kesimpulan	62
B. saran	63



DAFTAR PUSTAKA64
LAMPIRAN.....67





DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Pembiayaan *Murabahah*.....4





DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Kolektabilitas Pembiayaan *Murabahah*.....5





DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kerangka Berfikir	35
Gambar 1.2	Alur Permohonan Pembiayaan.....	37





DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 Transkrip Wawancara
- Lampiran 3 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 4 Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 5 Slip Setoran
- Lampiran 6 Dokumentasi Penelitian
- Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Sekitar tujuh tahun lamanya, sejak Indonesia mengalami krisis ekonomi dan moneter pada akhir tahun 1997, peranan *Baitul Mal Wa Tamwil* (BMT) cukup besar dalam membantu kalangan usaha kecil dan menengah. Peranan BMT tersebut sangat penting dalam membangun kembali iklim usaha yang sangat sehat di Indonesia bahkan, ketika terjadi krisis ekonomi dan moneter, BMT sering melakukan observasi dan supervisi keberbagai lapisan masyarakat untuk menelaah bagi terbukanya peluang kemitraan usaha. Hal tersebut ditujukan untuk membangkitkan kembali sektor riil yang banyak digeluti oleh kalangan usaha kecil dan menengah serta untuk memperbaiki kesejahteraan ekonomi masyarakat secara keseluruhan.¹

BMT An-Najah adalah sebuah koperasi yang didirikan oleh sekelompok remaja masjid di kecamatan Wiradesa yang merasa peduli terhadap nasib para pedangang dan pengusaha kecil di Pekalongan yang banyak terjerat hutang para rentenir untuk menambah modal guna meningkatkan usahanya. Berdirinya BMT An-Najah Wiradesa dari ide 100 orang yang bergabung dalam Forum Komunitas Remaja Masjid (FKRM)

¹Ahmad Hasan Ridwan, *Manajemen Baitul Mal Wat Tamwil* (BMT), (Jawa Barat: CVPustaka Setia, 2013), hlm. 33-35.



untuk membantu kaum dhuafa yang berada di sekitar masjid-masjid di Pekalongan. Pada tahap awal pendirian tanggal 5 januari 1995, kemudian BMT An-Najah mengadakan ekspansi operasional dengan mendirikan empat kantor pelayanan, yaitu kantor pelayanan kas Kauman Wiradesa sekalligus kantor pusat BMT An-Najah, kantor pelayanan kas pasar Wirot Wiradesa, kantor pelayanan kas Bojong dan kantor pelayanan kas Kajen.

BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan merupakan lembaga keuangan yang kegiatannya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali dalam bentuk pembiayaan. BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan mengalami perkembangan yang cukup pesat, salah satu pembiayaan yang diminati oleh nasabah yaitu pembiayaan *murabahah*.²

Pembiayaan *murabahah* merupakan kegiatan jual beli pada harga pokok dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam hal ini penjual harus terlebih dahulu memberitahukan harga pokok yang ia beli ditambah keuntungan yang disepakati.³Nasabah mengajukan pembiayaan kemudian membayar lalu melakukan survei dan harus membayar *urbun* (uang muka) terlebih dahulu sebesar 5% untuk mengajukan pembiayaan *murabahah* .

Pihak BMT dalam memberikan pembiayaan tidak bisa terlepas maupun terhindar dari berbagai macam risiko yaitu salah satunya pembiayaan bermasalah, yang akan mengakibatkan menurunnya pendapatan

²Hasil wawancara dengan Bapak Anto selaku Manager Pembiayaan BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan, Hari dan Tanggal: Sabtu, 12 januari 2019, Pukul 08.00 WIB, Wiradesa Pekalongan.

³Thamrin Abdullah dan Francis Tantri, *Bank dan Lembaga Keuangan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2013), hlm.222.



keuntungan dan menurunnya penghasilan pokok pembiayaan serta dapat mengganggu operasional.

Usaha yang dilakukan manusia tidak terlepas dengan adanya risiko, risiko yang berkaitan dengan pembayaran pembiayaan yaitu nasabah tidak melakukan pembayaran dengan baik, lancar, atau sesuai dengan jadwal pembayaran yang telah ditetapkan. Nasabah yang tidak melakukan aktivitas setoran lebih dari 120 hari. Kondisi ini yang disebut dengan pembiayaan bermasalah. Pembiayaan bermasalah merupakan salah satu risiko besar dalam lembaga keuangan. Pembiayaan bermasalah akan berdampak buruk pada tingkat kesehatan likuiditas dan berpengaruh pada menurunnya tingkat kepercayaan para nasabah yang menitipkan uangnya.

Pembiayaan bermasalah yang timbul tersebut diperlukan penanganan dengan segera oleh pihak BMT agar tidak berkelanjutan menjadi Pembiayaan macet (*Non Performing Loan*) yang jika prosentasenya terus meningkat akan dapat mempengaruhi tingkat kesehatan Koperasi Syariah. Oleh karena itu pihak koperasi syariah wajib menerapkan serta melaksanakan prinsip kehati-hatian yang terkait dengan pemberian pembiayaan.⁴

BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan terdapat beberapa pembiayaan antara lain *murabahah*. Perkembangan produk *murabahah* dari tahun 2016-2018 dapat dilihat pada tabel berikut:

⁴Hasil wawancara dengan Bapak Anto selaku Manager Pembiayaan BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan, Hari dan Tanggal: Sabtu, 12 Januari 2019, Pukul 08.00 WIB, Wiradesa Pekalongan.



Tabel 1.1

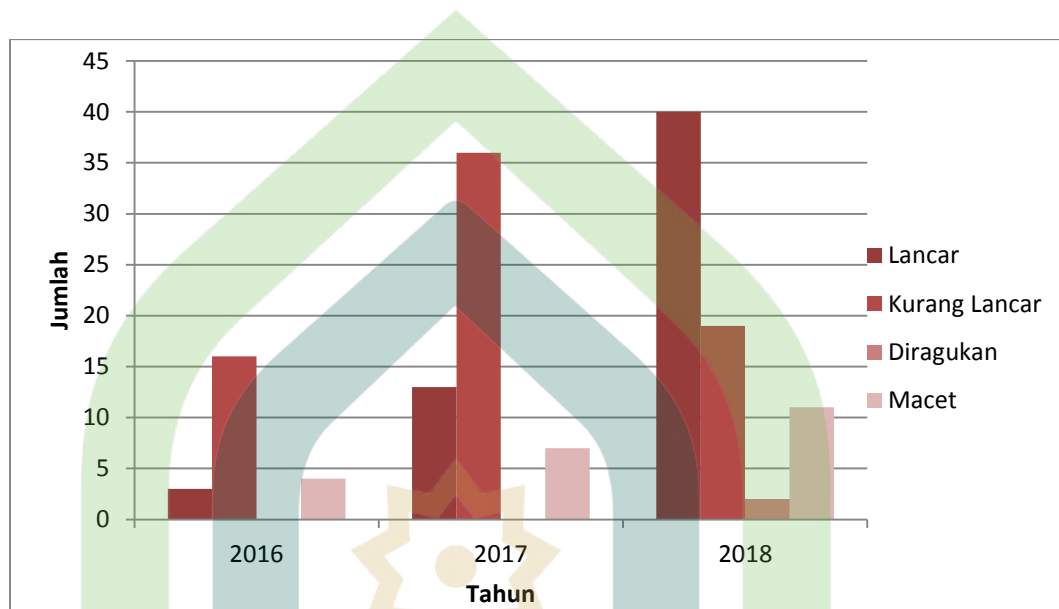
Perkembangan pembiayaan *murabahah*

Tahun	Jumlah Anggota	Jumlah Pembiayaan <i>Murabahah</i>
2016	23	202.000.000,00
2017	56	727.000.000,00
2018	72	929.000.000,00
Jumlah	151	1.858.000.000,00

Pada tahun 2016 terdapat 23 nasabah yang melakukan pembiayaan *Murabahah* dengan jumlah Rp.202.000.000,00. Pada tahun 2017 mengalami peningkatan sebanyak 56nasabah dengan jumlah Rp. 727.000.000,00. Pada tahun 2018 kembali mengalami kenaikan sebanyak 72 nasabah dengan jumlah Rp. 929.000.000,00.

Berikut adalah grafik kolektabilitas pembiayaan *murabahah* di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan:

Grafik 1.1

Kolektabilitas pembiayaan *murabahah*

Di latar belakang penjelasan di atas, maka penulis tertarik untuk mempelajari dan mengkaji lebih jauh tentang mekanisme BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan dalam menangani pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah*. Oleh karena itu penulis mengambil judul “**Mekanisme Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk *Murabahah* di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas dapat dirumuskan permasalahan, yaitu.

1. Faktor-faktor apa yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan?

2. Bagaimana mekanisme penanganan pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan?

C. Tujuan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah diatas tujuan penelitian dalam tugas akhir ini adalah:

- a. Penelitian ini dapat digunakan untuk mengetahui Penanganan pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan.
- b. Memberikan kontribusi keilmuan yang mengkaji tentang Mekanisme pembiayaan bermasalah pada produk *murabahah* di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan.

2. Kegunaan penelitian

Adapun kegunaan penelitian adalah :

a. Kegunaan Akademis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah dan melengkapi referensi karya ilmiah yang dijadikan sebagai sumber informasi bagi penelitian selanjutnya.

b. Kegunaan Teoris

Untuk mengembangkan keilmuan dan pengetahuan tentang perbankan syariah, khususnya tentang *Mekanisme penanganan pembiayaan Bermasalah pada Produk Murabahah* dalam menunjang pelayanan perbankan syariah.

3. Kegunaan Praktis

a. Bagi instansi

Penelitian ini dapat dijadikan informasi yang mungkin berguna untuk meningkatkan dan mengevaluasi Mekanisme penanganan pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan yang diterapkan di masa yang akan datang.

b. Bagi Masyarakat

Memberikan pengetahuan bahwa Mekanisme penanganan pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan memiliki manfaat untuk Anggota dan khalayak umum seperti membantu orang yang membutuhkan informasi dan sebagainya.

c. Bagi Mahasiswa

Memberikan informasi mengenai Mekanisme penanganan pembiayaan bermasalah pada akad *murabahah* di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan dan dapat dijadikan sebuah referensi.

D. Batasan Masalah

Agar penelitian ini lebih fokus dan tidak meluas dari pembahasan yang dimaksud, maka penulis membatasi masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini yaitu Mekanisme Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk *Murabahah* di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan.

E. Penegasan Istilah

Untuk menghindari kesalah pahaman dalam menginterpretasikan judul diatas, maka diperlukan penegasan istilah dari judul yang meliputi:

1. Mekanisme

Tata cara menjalankan sesuatu.

2. Pembiayaan

Penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.⁵

3. Pembiayaan Bermasalah

Suatu keadaan dimana nasabah sudah tidak sanggup membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada bank seperti yang telah diperjanjikan.⁶

4. Penanganan Pembiayaan Bermasalah

Upaya dan langkah-langkah yang dilakukan bank dalam usaha mengatasi permasalahan pembiayaan yang dihadapi oleh debitur yang masih memiliki prospek usaha yang baik, namun mengalami kesulitan

⁵Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2000), hlm. 82.

⁶Mudrajat Kuncoro, *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*, (Yogyakarta: BPFY-Yogyakarta, 2012), hlm. 420.



pembayaran pokok dan/atau kewajiban-kewajiban lainnya, agar debitur dapat memenuhi kembali kewajibannya.⁷

5. Produk

Adalah sesuatu yang dapat ditawarkan kedalam pasar untuk diperhatikan, dimiliki, dipakai, atau dikonsumsi sehingga dapat memuaskan keinginan atau kebutuhan.⁸

6. *Murabahah*

Murabahah adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang telah disepakati oleh penjual dan pembeli.⁹

7. BMT

Baitul Mal wat Tamwil (BMT) merupakan suatu lembaga yang terdiri dari dua istilah, yaitu baitulmaal dan baitul tamwil. Baitulmaal lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang nonprofit, seperti; zakat, infaq, dan sedekah. Adapun baitul tamwil sebagai usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial.¹⁰

⁷Faturrahman Djamil, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2014), hlm. 82-83.

⁸ Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran Analisis, perencanaan, Implementasi dan Pengendalian*, Jilid II, Edisi Ke- 6, (Jakarta: Erlangga), hlm. 54.

⁹Adiwarman Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2011, hlm. 113.

¹⁰Dadan Munттаqien, *Aspek Legal Lembaga Keuangan Syari'ah*, (Yogyakarta: Safiria Insani Press, 2008), hlm. 39



F. Sistematika Penulisan

Untuk memperjelas dan mempermudah pembaca dalam pemahaman yang dibahas maka konsep sistem yang telah disusun ini dibagi menjadi lima bab. Adapun sistematika penulisan Tugas Akhir ini sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini dibahas mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, batasan masalah, penegasan istilah dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini menjelaskan mengenai teori-teori yang digunakan sebagai landasan atau dasar dari penulisan tugas akhir (TA), tinjauan pustaka (penelitian sebelumnya yang relevan dan kerangka berpikir), dan kerangka berfikir.

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab ini akan dijabarkan mengenai alur penelitian yang akan dilakukan penulis, meliputi jenis penelitian, pendekatan penelitian, sumber data, metode pengumpulan data dan metode analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini menjelaskan mengenai gambaran umum AN-NAJAH Wiradesa Pekalongan. tentang sejarah berdirinya, visi dan misi, struktur organisasi, serta produk-produk yang ada di

AN-NAJAH Wiradesa Pekalongan. .Selanjutnya juga memaparkan hasil penelitian dan pembahasan yang berkaitan dengan judul yaitu menjelaskan tentang produk simpanan berguna dan bagaimana pelaksanaan produk simpanan berguna di AN-NAJAH Wiradesa Pekalongan.

BAB V PENUTUP

Pada bab ini menguraikan kesimpulan dan saran dari penelitian yang telah dilakukan sebagai bahan masukan dan sumbangan pikiran kepada pihak-pihak yang berkepentingan. Bab ini berfungsi memberikan inti dari uraian yang dijelaskan.



BAB V

PENUTUP

A. SIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian pada tugas akhir ini, maka dapat diambil simpulan sebagai berikut:

1. Sebelum mencairkan pembiayaan, BMT An- Najah Wiradesa Pekalongan menerapkan prinsip penilaian dengan kriteria 5C (*Character, Capacity, Collateral, Capital, dan Condition*) terhadap calon nasabahnya untuk memperkecil terjadinya pembiayaan bermasalah.
2. Faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah berasal dari faktor eksternal (dari nasabah/pihak luar). faktor eksternal dikarenakan karena nasabah yang dengan sengaja tidak mau membayar kewajibannya kepada pihak BMT, sehingga pembiayaan yang diberikan macet.
3. Apabila terjadi pembiayaan bermasalah, langkah pertama pihak BMT menyelesaikannya dengan cara persuasif (*silaturahmi*) (untuk mengetahui dan menganalisis penyebab utama macetnya pembiayaan. Kemudian memberi tenggang waktu hingga 1 bulan ke depan, apabila belum bisa membayar kewajibannya, BMT akan mengirim surat peringatan sebanyak 3 kali. Setelah itu pihak BMT memberikan jalan keluar dengan cara penjadwalan kembali (*rescheduling*), jika dengan tiga cara itu masih belum terselesaikan,

maka jalan terakhir dengan cara mengeksekusi barang jaminan (*likuidation*).

B. SARAN

1. Pihak BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan seharusnya bisa lebih tegas dalam menolak permohonan pembiayaan yang tidak memenuhi kriteria 5C dalam menganalisis calon nasabah, sehingga dengan menjaga objektivitas tersebut maka akan memperkecil kemungkinan terjadinya resiko pembiayaan bermasalah.
2. Pihak BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan untuk senantiasa mengupayakan terciptanya komunikasi yang baik dengan nasabah, agar kebijakan yang telah ditetapkan dapat terlaksana dengan baik sesuai dengan kesepakatan kedua pihak. Komunikasi yang terjalin dengan baik dapat digunakan sebagai sarana untuk memantau dan memelihara pembiayaan yang telah disalurkan agar terhindar dari risiko yang dapat menyebabkan kerugian di masa yang akan datang.



DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Abdul Rahman Ghazali, Ghufron, Saipudin. 2010. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Predana Media Grup.
- Al Hadi Abu Azam. *Fikih Muamalah Kntempore*. Depok : Rajawali Pers, 2017.
- Ali Muhamad. 1992. *Strategi Penilaian, Pendidikan*. (Bandung: Angkasa).
- Arikunto Suharsimi. 2010. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ascarya. *Akad dan Produk Bank Syariah*.
- Dadan Munttaqien. 2008. *Aspek Legal Lembaga Keuangan Syari'ah*. Yogyakarta: Safiria Insani Press.
- Djamil Faturrahman. 2014. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Haroen, Nasrun. 2007. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Gaya Media Pratama.
- Hasan Ridwan, Ahmad. 2013. *Manajemen Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)*. Jawa Barat: CV Pustaka Setia.
- Karim Adiwarmanto. 2011. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2000. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Kotler Philip. *Manajemen Pemasaran Analisis, perencanaan, Implementasi dan Pengendalian*. Jilid II, Edisi Ke- 6. (Jakarta: Erlangga).
- Kuncoro Mudrajat. 2012. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.
- M. Yazid Afandi. *Fiqh Muamalah*.
- Moleong Lexy J. 2006. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosda Karya.
- Nawawi Hadari. 1998. *Metode Penelitian Bidang Sosial*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press).
- Nur Aisyah, Binti. 2014. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Penerbit Teras.
- Ridwan, Muhammad. 2004. *Manajemen Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)*. Yogyakarta: UII Perss.
- Syafi'i Antonio, Muhammad. 2001. *Bank Syariah Dan Teori Ke Prakti*. Jakarta: Gema Insani Perss.
- Thamrin Abdullah dan Francis Tantri. 2013. *Bank dan Lembaga Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Trisadini P. Usanti dan Abd Shomad. 2015. *Transaksi Bank Syariah*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Wiroso. 2005. *Jual Beli Murabahah*. Yogyakarta: UII Press.





TUGAS AKHIR

- Asyhuri, Muhammad. 2013. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Pembiayaan di BMT Amal Mulia Suruh. Tugas Akhir, Salatiga: STAIN Salatiga.
- Intan Kurniasih, Weni. 2015. Analisis Penanganan Pinjaman Berjangka Bermasalah Pada Pembiayaan *Musyarakah* di Kopena Kusuma Bangsa Pekalongan. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah, Pekalongan: IAIN Pekalongan.
- Kustino, Rosy. 2014. Analisis Kebijakan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di BMT Citra Keuangan Syari'ah Cabang Pekalongan. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah, Pekalongan: IAIN Pekalongan.
- Nafila. 2013. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah di Kopena Pekalongan. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah, Pekalongan: IAIN Pekalongan.
- Reza Putra, Muhammad. 2015. Mekanisme Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Produk *Mudharabah* Tanpa Jaminan di Pasar Wonopringgo (Studi Kasus BMT Matra Pekalongan. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah, Pekalongan: IAIN Pekalongan.

JURNAL

- <http://administrasibisnis.studentjournal.ub.ac.id/index.php/jab/article/view/746> diakses tanggal 18 Januari 2020 pada pukul 19:44 WIB.
- <http://digilib.unila.ac.id/59644/> diakses tanggal 18 Januari 2020 pada pukul 19:48 WIB.
- <http://www.ejournal.Staialazhar.ac.id/index.php/ajie/article/View/11> diakses tanggal 18 Januari 2020 pada pukul 20:30 WIB.

WAWANCARA

- Hasil wawancara dengan Bapak Anto selaku Manager Pembiayaan BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan. Hari dan Tanggal: Sabtu. 12 Januari 2019, Pukul 08.00 WIB. Wiradesa Pekalongan.

DOKUMEN

- Dokumen BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan, diambil tahun 2018.
Buku Profil BMT An-Najah Wiradesa.



INTERNET

<https://www.Kajianpustaka.com/2014/02/pembiayaan-bermasalah.html> diakses tanggal 1 Agustus 2019 pada pukul 9:40 WIB.





SURAT IZIN PENELITIAN

 **KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Kabupaten Pekalongan
Website : www.iainpekalongan.ac.id Email: febi@iainpekalongan.ac.id

Nomor : 049/In.30/J.IV.2/PP.00.9/01/2019 Pekalongan, 14 Januari 2019
Lamp : -
Hal : Permohonan Survey

Kepada Yth.
Pimpinan BMT An-Najah Cabang Kajen

Di
Cabang Kajen

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Diberitahukan dengan hormat bahwa dalam rangka meningkatkan kualitas output Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan, serta penyelesaian Tugas Akhir (TA), maka kami selaku pengelola bermaksud mengajukan permohonan agar mahasiswa/ mahasiswi kami :

Nama : Eva Solihah
Nim : 2012116047
Judul Tugas Akhir : "Penanganan Kredit macet Pembiayaan Murabahah dalam perspektif Fatwa DSN-MUI No: 111/DSN-MUI/IX/2017 di BMT An-Najah Cabang Kajen

Diberi ijin untuk mengadakan riset di lembaga yang bapak/ ibu pimpin guna menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagaimana tersebut diatas.

Demikian permohonan ini, atas perhatian dan kesempatannya disampaikan terima kasih.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
U.b. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syari'ah


H. Tamamudin

Tembusan
1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
2. Wakil Dekan Bidang APL IAIN Pekalongan
3. Arsip

Visi Perbankan Syariah
Menjadi jurusan yang terkemuka dan kompetitif untuk menghasilkan sarjana profesional di bidang perbankan syariah berwawasan ke-Indonesiaan di tingkat nasional pada tahun 2036

 Dipindai dengan CamScanner



SURAT KETERANGAN PENELITIAN

 **KOPERASI SIMPAN PINJAM & PEMBIAYAAN SYARIAH**
BMT AN-NAJAH
BH: 518/12310.b/BH/PAD/IV/2007
Jl. S. Parman No.206/7 Wlradesa Phone:0285-4417055
email: kksbmtannajah@gmail.com 

SURAT KETERANGAN
Nomor : 003/SKet/Mg/BMT-ANNAJAH/III/2020

Yang bertanda tangan di bawah ini Pimpinan KSPPS BMT An-Najah, dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Eva Solihah
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
NIM : 2012116047
Nama Institusi : IAIN Pekalongan

Kami ijin dan telah melaksanakan Penelitian tentang "Mekanisme Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Murobahah di KSPPS BMT An Najah Kabupaten Pekalongan" yang dilaksanakan pada 12 Januari 2019.

Demikian surat Keterangan ini diberikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 24 Rajab 1441
19 Maret 2020

KSPPS BMT An-Najah,

Agus Kuncoro, S.E.
General Manager



CS Dipindai dengan CamScanner



SLIP SETORAN

BMT AN NAJAH **SLIP SETORAN**

Validasi : _____ No. 25858 Tgl. _____
No. Rek. : _____ Jumlah Setoran : Rp. _____
Nama : _____ Terbilang : _____

TANDA TANGAN	
Teller	Penyetor

Lembar 1 : BMT Lembar 2 : Anggota

Jenis Rekening :
 Simpanan Tunai
 Pembiayaan Cek / BG

Keterangan (di isi teller) : _____

NB : 1. Setoran di anggap sah setelah di tandatangani dan di stempel teller.
2. Setoran akan dibukukan secara efektif setelah dana diterima dengan baik.

BMT AN NAJAH **SLIP SETORAN**

Validasi : _____ No. 25858 Tgl. _____
No. Rek. : _____ Jumlah Setoran : Rp. _____
Nama : _____ Terbilang : _____

TANDA TANGAN	
Teller	Penyetor

Lembar 1 : BMT Lembar 2 : Anggota

Jenis Rekening :
 Simpanan Tunai
 Pembiayaan Cek / BG

Keterangan (di isi teller) : _____

NB : 1. Setoran di anggap sah setelah di tandatangani dan di stempel teller.
2. Setoran akan dibukukan secara efektif setelah dana diterima dengan baik.



BROSUR

Baitul Maal AN-NAJAH

Tujuan

- Menegakkan salah satu rukun Islam yaitu mewajibkan berzakat sesuai dengan ketetapan Al-Qur'an dan Sunnah
- Mengoptimalkan pengelolaan dan pemanfaatan dana ZIS dalam rangka membangun kesejahteraan umat dan keadilan sosial.
- Meremehatkan keinginan masyarakat yang mampu untuk menginvestasikan sebagian hartanya pada jalan Allah.

Visi

Terwujudnya LAZ (Lembaga Amil Zakat) yang Profesional & Amanah yang berdasarkan Syari'ah.

Misi

- Mengoptimalkan bantuan melalui dana ZIS sehingga dapat mengurangi kesenjangan sosial dan ekonomi dalam masyarakat
- Membangun masyarakat Pekalongan yang SADAR & CINTA Zakat/Sedekah.

Motto

*Ikhlas dalam Berkerja
Profesional dalam pengelolaan
Amanah dalam menanggung tanggung jawab
Bersahaja dalam pergaulan*

Rekening Baitul Maal An-Najah:	
BANK ZAKAT	INFAQ/SHODAQOH
BMI 511 00048 22	-
0010047243	
0649 01 002532 50 2	

Syukur & Nikmat Ilahi

Begitu banyak nikmat Allah SWT yg kita terima: tankan nafas, detak jantung, rumah, kendaraan, di. Di sisi lain ada sebagian saudara kita yang kurang beruntung, anak-anak yatim/yatim piatu yang tdk berpendidikan, kaum dhuafa yang tidak terpenuhi kebutuhan dasarnya (pangan, sandang, papan) secara layak, kaum cacat yang tidak mendapat perhatian memadai sehingga tak berdaya dan terlunta-lunta, fakir miskin yang terus bergulat dengan kekurangannya. Hanya semangat hidup yg mereka miliki. Tidak ada yang lebih berharga untuk menjalani hidup mereka kecuali **KEPEDULIAN KITA**.

MARILAH....!!! Kita syukuri nikmat ilahi dg menyisihkan sebagian harta yg kita miliki untuk dibagikan dan disalurkan kepada mereka yang kurang beruntung.

Baitul Maal An-Najah mengajak Bp/Klbu/Sdr. Sekalian untuk men-sedekahkan sebagian harta yg dimiliki sebagai wujud rasa syukur kepada Alla SWT dan perwujudan dari sikap peduli yang belum/kurang beruntung

"Kamu tidak akan pernah memperoleh keberuntungan atau kebaikan, sampai kamu memberikan apa yang kamu cintai...."
(QS. Ali Imran : 3:92)

Program Aksi

InsyAllah dana ZIS yang terkumpul akan di salurkan kepada yang berhak dalam bentuk program lain :

Bantuan Pendidikan (Pekalongan Cerdas)

- Beasiswa Dhuafa
- Bina Anak Cemerlang "BINAR"
- Dikat tm3 Leadership

Bantuan Kesehatan (Pekalongan Sehat)

- Subsidi biaya berobat rawat jalan
- Asuransi kesehatan Sosial
- Mobil Serta Guna An-Najah Peduli

Bantuan Kewirausahaan (Pekalongan Mandiri)

- Pembiayaan kebajikan
- Modal bergulir Pengusaha Muslim Mandiri
- Pelatihan Pengusaha Muslim Mandiri

Bantuan Kemanusiaan (Pekalongan peduli)

- Donasi korban Bencana
- Sembel' Untuk kaum dhuafa
- Tebar Hewan Kurban (THK)
- Aksi tanggap Bencana

Bantuan untuk korban banjir di Tirto (Pekalongan peduli)

InsyAllah.....

ZIS adalah harta yang tidak akan habis, ZIS bukan sekedar pemberian dan si kaya kepada yang miskin tanpa ada kejelasan bentuk penyaluran dana.

Nabi mengingatkan kita, bahwa : "Memberi makan kepada fakir miskin bukan sesuap dua suap nasi, tetapi bagaimana dengan zakat itu kaum dhuafa bisa meningkat kualitas hidupnya"

Muliasa Fiman Ilahi

Amilahkan Zakat dari sebagian harta mereka, dengan zakat itu kamu membersihkan dan mensucikan mereka (QS: 9 : 103)

Wahai orang-orang yang beriman nafkahkanlah (keluarkan zakat) sebagian dari hasil usahamu yang baik-baik (QS : 2 : 267)

Perumpamaan (nafkah yang dikeluarkan) orang-orang yang menafkahkan hartanya di jalan Allah. Seperti orang yang menanam satu biji tanaman yang tumbuh seratus biji yang sama. Allah melimpahkan balaha bagi siapa saja yang Dia kehendaki Daan Allah Mah Luas Karunia-Nya, serta Maha Mengetahui (QS : 2 : 261)

CS pinda' dengan CamScanner

Baitul Maal An-Najah
Delayang Pandang....

Bantuan Boga-Pendikan Untuk Dhuafa (Pekalongan Cerdas)

Bantuan Pengobatan Untuk Dhuafa (Pekalongan Sehat)

"THK" Tebar Hewan Kurban (Pekalongan Peduli)

Baitul Maal AN-NAJAH

Saatnya
Membangun Ummat Menuju Masyarakat Maju Mandiri dan Sejahtera

Berdama BAITUL MAAL AN-NAJAH

J. S. Parman No. 206, Wiradesa Pekalongan
Phone (0285) 4417055 dan 4416678

Kajen : Jl. Diponegoro 453, Kajen (0285) 381508
Bolong: Ruko Per bong No.3, (0285) 44822700
Ps. Wirato: Komple Per Wirato No. 8, (0285) 4417227

HERU S Hp. 085727150950/ 081903642717
(Jempol 75444)



DOKUMENTASI PENELITIAN





DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. DATA PRIBADI

Nama : EVA SOLIHAH
Jenis kelamin : Perempuan
Tempat, tanggal lahir : Pekalongan, 25 September 1997
Alamat : Dk. Plumbon Rt/Rw 02/02 Ds. Winduaji
Kec. Paninggaran Kab. Pekalongan
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Status Pernikahan : Belum menikah
No. HP : 085879140014
Email : eva2016pkl@gmail.com

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

SD Negeri 01 Winduaji : 2003-2009
MTs Salafiyah Paninggaran : 2009-2012
SMA Negeri 01 Doro : 2012-2015
D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan : 2016-2020

C. RIWAYAT PEKERJAAN

PPL di BMT MATRA Pekalongan : 2019

Demikian Riwayat Hidup ini saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 9 Maret 2020

Eva Solihah



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Kusuma bangsa No.9 Pekalongan. Telp. (0285) 412575 Faks (0285) 423418
Website : perpustakaan iain-pekalongan.ac.id | Email : perpustakaan@iainpekalongan.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : EVA SOLIHAN

NIM : 2012116047

Fakultas/Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

**MEKANISME PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK
MURABAHAH DI BMT AN-NAJAH WIRADESA PEKALONGAN**

beserta perangkat yang di perlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksektif ini
Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan,
mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan
menampilkan/mempublikasikannya lewat internet atau media lain secara **fulltext** untuk
kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama
saya sebagai penulis/pencipta atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan
IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta
dalam karya ilmiah saya ini

Dengan demikian ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, Juni 2020



EVA SOLIHAN
NIM. 2012116047

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd.

