

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Untuk Meminimalisir Risiko Gagal Bayar Dalam Produk Pembiayaan Haji di Bank Muamalat Kantor Cabang Malang” ini ditulis oleh Dias Nurida Sungkar, NIM. 12401193009, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, Pembimbing Wahyu Dwi Warsitasari, M.Pd.

Penelitian ini bertujuan untuk: 1) Untuk menjelaskan penerapan strategi pendekatan *preventif* dengan menggunakan prinsip 5C dalam produk pembiayaan haji di Bank Muamalat kantor cabang Malang, 2) Untuk menjelaskan penerapan pendekatan strategi *soft approach* yang digunakan dalam penanganan pembiayaan bermasalah dalam produk pembiayaan haji untuk meminimalisir risiko gagal bayar di Bank Muamalat kantor cabang Malang, 3) Untuk menjelaskan penerapan pendekatan strategi *hard approach* yang digunakan dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah dalam produk pembiayaan haji yang berakibat terjadinya pembatalan porsi haji di Bank Muamalat kantor cabang Malang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian sesuai dengan pendekatan penelitian fenomenologis. Pengumpulan data menggunakan wawancara dan dokumentasi. Analisis data menggunakan reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Triangulasi digunakan untuk pengecekan keabsahan data.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) strategi penanganan dalam pembiayaan bermasalah di Bank Muamalat KC Malang dengan penggunaan strategi *preventif* sebagai pencegahan terjadinya resiko gagal bayar dengan menggunakan prinsip 5C dengan menggunakan semua prinsip penganalisisan pembiayaan akan menjadi lebih selektif dan mempermudah pihak bank untuk mempertimbangkan calon nasabah. Oleh karena itu penggunaan prinsip 5C sangat berpengaruh dalam penentuan diterima atau tidaknya calon nasabah untuk mendapatkan pembiayaan haji. 2) Dari strategi *soft approach* yang digunakan sangatlah penting untuk pihak bank lebih selektif memilih nasabah agar tidak menimbulkan resiko kerugian dan penggunaan 3R (*rescheduling, reconditioning, dan restructuring*) dalam Bank Muamalat tidak berlaku karena pengeksekusian jaminan hanya melalui pembatalan di kantor kementerian agama. 3) dengan pendekatan *hard approach* yang menyebabkan pembatalan porsi haji kepada nasabah yang tidak bertanggungjawab dilakukannya melalui jalur damai jika nasabah dapat bekerjasama dengan pihak bank sehingga penyelesaian secara damai dengan pendekatan *hard approach* memudahkan pihak bank untuk membatalkan porsi haji. Akan tetapi nasabah yang tidak bertanggungjawab akan melalui tindak hukum dengan pihak bank mengeksekusi dengan cara pembatalan porsi haji sendiri dan nasabah akan mendapatkan pemblokiran oleh pihak kementerian agama sehingga tidak dapat melakukan ibadah haji.

**Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah, Pembiayaan haji, Strategi Penanganan**

## **ABSTRACT**

*The thesis entitled "Strategy for Handling Problematic Financing to Minimize the Risk of Default in Hajj Financing Products at Bank Muamalat Malang Branch Office" was written by Dias Nurida Sungkar, NIM. 12401193009, Faculty of Economics and Islamic Business Sharia Banking Study Program, State Islamic University Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, Supervisor Wahyu Dwi Warsitasari, M.Pd.*

*This study aims to: 1) To explain the application of preventive approach strategies using the 5C principle in Hajj financing products at Bank Muamalat Malang branch office, 2) To explain the application of soft approach strategies used in handling problematic financing in Hajj financing products to minimize the risk of default at Bank Muamalat Malang branch office, 3) To explain the application of the hard approach strategy used in the settlement of problematic financing in Hajj financing products which resulted in the cancellation of the Hajj portion at Bank Muamalat Malang branch office.*

*This research uses a qualitative approach with the type of research in accordance with the phenomenological research approach. Data collection using interviews and documentation. Data analysis uses data reduction, data presentation and conclusions. Triangulation is used for checking the validity of data.*

*The results showed that: 1) the handling strategy in problem financing at Bank Muamalat KC Malang with the use of preventive strategies as a prevention of default risk using the 5C principle using all financing analysis principles will become more selective and make it easier for banks to consider prospective customers. Therefore, the use of the 5C principle is very influential in determining whether or not prospective customers are accepted to get Hajj financing. 2) From the soft approach strategy used, it is very important for the bank to be more selective in choosing customers so as not to cause the risk of loss and the use of 3R (rescheduling, reconditioning, and restructuring) in Bank Muamalat does not apply because the execution of guarantees is only through cancellation at the Ministry of Religious Affairs office. 3) With a hard approach that causes the cancellation of the Hajj portion to irresponsible customers, it is done through peaceful channels if the customer can cooperate with the bank so that a peaceful settlement with a hard approach makes it easier for the bank to cancel the Hajj portion. However, irresponsible customers will go through legal action with the bank executing by canceling the portion of Hajj itself and customers will get blocked by the Ministry of Religious Affairs so that they cannot perform Hajj.*

**Keywords: Problem Financing, Hajj Financing, Handling Strategy**