

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Efektivitas Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Menggunakan Metode Lelang pada Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqishah* (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Malang)” ini ditulis oleh Nisa Aulia, NIM. 126401201003 jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, dibimbing oleh Jusuf Bachtiar, SS., M.Pd.

Latar belakang penelitian ini adalah gambaran yang menjelaskan bahwa sebuah lembaga keuangan seperti bank syariah tentu tidak akan terlepas dari risiko pembiayaan. Dalam pemberian pembiayaan terdapat unsur risiko yaitu berupa ketidakpastian yang dapat menghambat kelancaran pengembalian pembiayaan yang biasa disebut dengan pembiayaan bermasalah. Penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah karena adanya faktor internal (pihak manajerial) dan faktor eksternal (pihak nasabah). Dalam kasus ini, salah satu perusahaan perbankan syariah yang juga tidak jarang menghadapi pembiayaan bermasalah yaitu pada PT. Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Malang. Untuk meminimalkan potensi kerugian, pihak bank harus melakukan strategi penyelesaian pembiayaan nasabah yang bermasalah, salah satu upaya yang dapat dilakukan yaitu dengan menggunakan metode lelang.

Fokus penelitian dari skripsi ini adalah 1) Apakah faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah pada pembiayaan *musyarakah mutanaqishah*? 2) Bagaimana efektivitas penyelesaian pembiayaan bermasalah menggunakan metode lelang pada pembiayaan *musyarakah mutanaqishah*?

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data yang diambil oleh peneliti merupakan data primer dan sekunder. Adapun teknik pengumpulan data dalam metode ini menggunakan observasi, wawancara, serta dokumentasi. Dalam menganalisa data, peneliti menggunakan analisis data model *Miles and Huberman*, analisis ini dilakukan pada saat pengumpulan data berlangsung. Sedangkan untuk menguji keabsahan data digunakan teknik triangulasi.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah pada PT. Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Malang yaitu dikarenakan faktor internal (dari pihak bank) dan faktor eksternal (dari pihak nasabah), 2) efektivitas penyelesaian pembiayaan bermasalah menggunakan metode lelang pada pembiayaan *musyarakah mutanaqishah* di PT. Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Malang dikatakan efektif apabila penyelesaian pembiayaan bermasalah dengan kolektibilitas 3, 4, dan 5. Dengan lakunya jaminan yang dilelang, maka dapat meminimalisir kerugian pendapatan bank. Sebaliknya, jika jaminan yang dilelang tidak laku, maka akan menjadi kerugian bagi pihak bank.

**Kata Kunci:** Efektivitas, Lelang, Pembiayaan Bermasalah, Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqishah*

## ABSTRACT

*The thesis is "Effectiveness of Resolving Problematic Financing Using the Auction Method in Musyarakah Mutanaqishah Financing (Case Study at PT. Bank Muamalat Indonesia Malang Branch Office)" by Nisa Aulia, NIM. 126401201003 Department of Sharia Banking, Faculty of Islamic Economics and Business, Sayyid Ali Rahmatullah State Islamic University Tulungagung, and advised by Jusuf Bachtiar, SS., M.Pd.*

*The research is motivated by an illustration that explains that a financial institution such as a sharia bank will certainly not be free from financing risks. In providing financing there is an element of risk, namely in the form of uncertainty which can hinder the smooth return of financing which is usually called problematic financing. The cause of financing problems is due to internal factors (managerial side) and external factors (customer side). In this case, one of the sharia banking companies which often faces financing problems is PT. Bank Muamalat Indonesia Malang Branch Office. To minimize potential losses, banks must implement a strategy to resolve problematic customer financing, one of the efforts that can be made is by using the auction method.*

*Focus of the research are 1) What are the factors that cause financing problems in mutanaqishah musyarakah financing? 2) What is the effectiveness of resolving problematic financing using the auction method in musyarakah mutanaqishah financing?*

*This research uses qualitative research with a descriptive approach. The data taken by researchers is primary and secondary data. The data collection techniques in this method use observation, interviews and documentation. In analyzing the data, researchers used the Miles and Huberman model of data analysis. This analysis was carried out during data collection. Meanwhile, to test the validity of the data, triangulation techniques were used.*

*Results of the research are: 1) the factors that cause financing problems at PT. Bank Muamalat Indonesia Malang Branch Office, namely due to internal factors (from the bank) and external factors (from the customer), 2) the effectiveness of resolving problematic financing using the auction method in musyarakah mutanaqishah financing at PT. Bank Muamalat Indonesia Malang Branch Office is said to be effective if the financing problem is resolved with a collectibility of 3, 4 and 5. By auctioning collateral, bank income losses can be minimized. On the other hand, if the auctioned collateral does not sell, it will be a loss for the bank.*

**Keywords:** *Auction, Effectiveness, Musyarakah Mutanaqishah Financing, Problematic Financing*