

ABSTRAK

**Meileny Damayanti, Efektivitas *Write Off* Dalam Menurunkan Kredit Bermasalah (Studi Kasus Pada Pt. Bprs Spm Pamekasan Ahun 2012-2015)".
Dibawah Bimbingan Lailatul Qadariyah, S.H.I, M.E.I. Jurusan Ekonomi Syariah, 2012.**

PT. BPRS SPM merupakan lembaga keuangan yang bertugas menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali pada masyarakat. Dalam pembiayaan atau pemberian kredit tidak selamanya berjalan mulus, pasti ada salah satu yang mengalami pembiayaan bermasalah (kredit macet). PT. BPRS SPM menggolongkan berdasarkan tingkat kolektibilitas dimana tingkat kolektibilitas kredit tersebut didasarkan atas prospek usaha, kondisi keuangan dan kemampuan membayar. berwenang untuk menghapusbukukan kredit macet. Salah satu penyelesaian dari pembiayaan bermasalah yaitu dengan cara *write off*. Oleh karena itu penelitian ini akan mengkaji tentang efektivitas *write off* dalam menurunkan kredit bermasalah.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif yaitu untuk mengetahui efektivitas pelaksanaan *write off* dalam menangani kredit bermasalah di PT. BPRS SPM dengan melakukan, dokumentasi dan wawancara untuk melukiskan keadaan obyek penelitian lapangan, berdasarkan data yang didapat kemudian dianalisis melalui telaah pustaka, serching dan literatur ilmiah lainnya. Adapun hasil penelitian disajikan dalam wujud narasi deskriptif.

Dari hasil penelitian diperoleh kesimpulan bahwa dengan diterapkannya program hapus buku (*write off*) belum dikatakan efektif. Karena jumlah kredit yang bermasalah tiap tahunnya meningkat, begitu juga dengan pembiayaan yang di *write off* juga meningkat tiap tahunnya. PT. BPRS SPM Pamekasan, dalam menangani kredit macet yang telah diputuskan untuk dihapusbukukan itu dilaksanakan sesuai dengan ketentuan yang berlaku

Kata Kunci : Efektivitas, *Write Off*

ABSTRACT

Meileny Damayanti, “The Effectiveness of *Write Off* in Reducing Problematic Credit (A Case Study in PT. BPRS SPM Pamekasan 2012-2015)”. By Guidance Lailatul Qadariyah, S.H.I, M.E.I as the advisor. Department of Islamic Economics, 2012.

PT. BPRS SPM is a financial institution that has duties in charging assemble funds from the society and distribute back to the society. In credit funding and giving are not always running well, it may find errors funding in one of them (Interference credits). PT. BPRS SPM classifies based on level of collectibility which the credits are based on the prospect of efforts, financial condition and paying prosperity. It has authority to write off interference credits. One of the solutions from problematic funding by using *write off* . that is why this research will conduct about the effectiveness of *write off* in reducing problematic credit.

This study is designed by qualitative research with descriptive analysis to know the effectiveness of *write off* in reducing problematic credits in PT. BPRS SPM by doing interview to know the condition of the research objects and making documentations, based on the data that are gotten from conducting the research then the researcher analyzes by using literature review, and other review of literature. The result of this research is form of descriptive.

From the result of this research, the researcher concludes that by using *write off* do not effective yet. Because the problematic credits can increase every year and also the funding that use *write off* can increase too. PT. BPRS SPM Pamekasan in taking in hand interference credits that was decided to write off will be working by the rules

Keywords : Effectiveness, Write Off

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan Tunggal

NO	ARAB	INDONESIA	ARAB	INDONESIA
1	ا	'	ط	T}
2	ب	B	ظ	Z}
3	ت	T	ع	'
4	ث	Ts	غ	Gh
5	ج	J	ف	F
6	ح	H}	ق	Q
7	خ	Kh	ك	K
8	د	D	ل	L
9	ذ	Dh	م	M
10	ر	R	ن	N
11	ز	Z	و	W
12	س	S	هـ	H
13	ش	Sy	ء	,
14	ص	S}	ي	Y
15	ض	D}		

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	'iddah

C. Ta' Marbūtah di akhir kata

1. bila dimatikan tulis h

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan pada kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

Bila diikuti kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>
----------------	---------	---------------------------

2. bila ta' marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāh al-fitri</i>
------------	---------	-----------------------

D. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	Ditulis	I
ـِ	Fathah	Ditulis	A
ـِ	Dammah	Ditulis	U

E. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جاهلية	Ditulis Ditulis	A <i>Jāhiliyyah</i>
2.	Fathah + ya' mati تنسى	Ditulis Ditulis	Ā <i>Tansā</i>
3.	Kasrah + yā' mati كريم	Ditulis Ditulis	Ī <i>Karīm</i>
4.	Dammah + wāwu mati فروض	Ditulis Ditulis	Ū <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1.	Fathah + yā' mati بينكم	Ditulis Ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + wāwu mati قول	Ditulis Ditulis	Au <i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata sandang Alif+Lam

a. Bila diikuti huruf *al Qamariyyah*

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ân</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyâs</i>

b. Bila diikuti huruf *al Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l (el)*nya

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samâ'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>dhawi al-furūd}</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN I.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN II.....	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI.....	iv
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
MOTTO.....	ix
PERSEMBAHAN.....	x
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 LatarBelakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	6
1.4 Kajian Pustaka.....	7
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI.....	10

2.1 Tinjauan Mengenai Perjanjian Kredit.....	10
2.2 Kolektibilitas Kredit.....	16
2.3 Penghapusan Kredit Macet.....	26
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
3.1 Jenis Penelitian.....	33
3.2 Objek Dan Informan Penelitian.....	33
3.3 Sumber Data.....	33
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	34
3.5 Analisa Data.....	35
3.6 Uji Keabsahan Data.....	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	39
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	39
4.2 Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah Pada PT. BPRS SPM Pamekasan.....	47
4.3 Efektivitas <i>Write Off</i> Dalam Menangani Kredit Bermasalah.....	51
BAB V PENUTUP.....	69
5.1 Kesimpulan.....	69
5.2 Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA.....	71
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1: Rincian Hapus Buku Tahun 2012.....	59
Tabel 2: Rincian Hapus Buku Tahun 2015.....	60
Tabel 3: Jumlah Pembiayaan Tahun 2012-2015.....	61
Tabel 4: Jumlah Pembiayaan Bermasalah.....	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	:Skema Penghapusan Kredit Macet.....	29
Gambar 2	:Struktur Organisasi.....	46

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Daftar Rincian Hapus Buku 2012-2015
- Lampiran II : Neraca Pembiayaan 2012
- Lampiran III : Neraca Pembiayaan 2013
- Lampiran IV : Neraca Pembiayaan 2014
- Lampiran V : Neraca Pembiayaan 2015
- Lampiran VI : Permohonan Penghapusbukuan
- Lampiran VII : Form Jurnal Hapus Buku
- Lampiran VIII : Jurnal Hapus Buku Aktiva Produktif
- Lampiran IX : Contoh Jurnal Transaksi Hapus Buku Aktiva Produktif
- Lampiran X : Bukti Wawancara
- Lampiran XI : UU Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998
- Lampiran XII : UU Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 1999
- Lampiran XIII : UU Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2007
- Lampiran XIV : PBI Tahun 2005