

**STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA KSPPS BMT NU NGASEM JAWA TIMUR
DI KABUPATEN BOJONEGORO**

SKRIPSI

Oleh
ANGGITA INDAH KUSUMA
NIM: 08010420005



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2024**

PERNYATAAN

Saya, Anggita Indah Kusuma, 08010420005, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 7 Maret 2024



Anggita Indah Kusuma
NIM. 08010420005

Surabaya, 27 Februari 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Mansur', with a stylized flourish at the end.

H. Ahmad Mansur, BBA, MEI, MA, PhD.
NIP. 197109242003121003

LEMBAR PENGESAHAN

STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KSPPS BMT NU NGASEM JAWA TIMUR DI KABUPATEN BOJONEGORO


Oleh
Anggita Indah Kusuma
NIM: 08010420005

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada tanggal 7 Maret 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. H. Ahmad Mansur, BBA., MEI, MA, Ph. D.
NIP. 197109242003121003
(Penguji 1)
2. Dr. H. Ah. Ali Arifin, M.M.
NIP. 196212141993031002
(Penguji 2)
3. Muhammad Iqbal Surya P., S.Pd., M.SEI
NIP. 199103162019031013
(Penguji 3)
4. Mohammad Dliyaul Muflihun, S.E.I., M.E.
NIP. 199401052023211020
(Penguji 4)

Tanda tangan:


.....


.....


.....


.....



7 Maret 2024

Dr. H. Ah. Ali Arifin, S. Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpustakaan@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : ANGGITA INDAH KUSUMA
NIM : 08010420005
Fakultas/Jurusan : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM / EKONOMI SYARIAH
E-mail address : anggitaindahkusuma@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

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

yang berjudul :
STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA KSPPS BMT NU NGASEM JAWA TIMUR DI KABUPATEN BOJONEGORO

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

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 14 AGUSTUS 2024

Penulis

(ANGGITA INDAH KUSUMA)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Saat ini persaingan dengan Lembaga Keuangan khususnya Lembaga Keuangan Syariah sangat ketat. Ketatnya persaingan antar Lembaga Keuangan Syariah, BMT NU Ngasem dituntut untuk menyusun strategi sebagai upaya-upaya yang harus dilakukan untuk menghadapi persaingan tersebut terutama dalam mengatasi permasalahan *Non Performing Finance* (NPF) atau pembiayaan bermasalah. Upaya-upaya yang dapat dilakukan untuk menghadapi hal tersebut bisa berupa strategi pencegahan ataupun penanganan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis strategi penanganan, faktor - faktor penyebab, serta dampak dari pembiayaan bermasalah terhadap KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur.

Penelitian ini menggunakan metode studi kasus dengan pendekatan deskriptif. Metode studi kasus ini digunakan untuk mengumpulkan data, menganalisis informasi, dan memperoleh pemahaman dari kasus yang menjadi fokus penelitian. Data primer diperoleh dengan melakukan wawancara langsung kepada pihak-pihak yang bersangkutan. Data sekunder diperoleh melalui buku, jurnal, artikel, website, dan/atau data dari KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur.

Berdasarkan hasil penelitian, diketahui bahwa faktor-faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur paling banyak disebabkan oleh faktor internal, yaitu kurangnya maintenance anggota KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur. Faktor eksternal yang menyebabkan pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur biasanya adalah collapsenya usaha anggota. Namun, hal tersebut sangat bisa untuk diminimalisir jika maintenance anggota dilakukan dengan baik. Strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur telah sesuai dengan prinsip syariah dan PBI no. 10/18/PBI 2008. Selain itu, strategi penanganan pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur memiliki asas kekeluargaan sehingga dalam penyelesaiannya dikedepankan komunikasi persuasif dengan jalin silaturahmi kepada anggota. Dampak pembiayaan bermasalah terhadap laba KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur membuat pendapatan menjadi kurang maksimal dan Sisa Hasil Usaha (SHU) tidak memenuhi target, sehingga mengalami perlambatan perkembangan kantor cabang. Selain itu, dampak lainnya adalah membuat kinerja utama santri (pegawai) KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur menjadi kurang maksimal karena harus menambah jadwal kunjungan pada anggota yang bermasalah.

Berdasarkan hasil penelitian tersebut, peneliti memberikan saran kepada KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur agar lebih teliti dan lebih selektif lagi dalam survey awal sebelum dicairkannya pembiayaan. Diharapkan penerapan analisis 5C di KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur berjalan dengan baik agar tidak menyebabkan penambahan jumlah pembiayaan bermasalah. Memperbanyak jadwal kunjungan untuk maintenance anggota yang memiliki pembiayaan bermasalah.

ABSTRACT

Currently, competition with financial institutions, especially Islamic financial institutions, is very tight. The tight competition between Islamic Financial Institutions, KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur is required to develop strategies as efforts that must be made to face this competition, especially in overcoming the problem of Non Performing Finance (NPF) or problematic financing. Efforts that can be made to deal with this can be in the form of prevention or handling strategies. This research aims to analyze the handling strategy, causative factors, and impact of non-performing financing on KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur.

This research uses a case study method with a descriptive approach. This case study method is used to collect data, analyze information, and gain an understanding of the case that is the focus of the research. Primary data was obtained by conducting direct interviews with the parties concerned. Secondary data was obtained through books, journals, articles, websites, and/or data from KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur.

Based on the results of the research, it is known that the factors causing non-performing financing at KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur are mostly caused by internal factors, namely the lack of maintenance of KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur members. External factors that cause non-performing financing at KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur are usually the collapse of the member's business. However, this can be minimized if member maintenance is done well. The strategy of handling problematic financing at KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur is in accordance with sharia principles and PBI no. 10/18/PBI 2008. In addition, the strategy of handling problematic financing at KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur has a family principle so that in its resolution persuasive communication is prioritized by maintaining friendship with members. The impact of non-performing financing on KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur's profit makes revenue less than optimal and the remaining profit (SHU) does not meet the target, resulting in a slowdown in the development of branch offices. In addition, another impact is to make the main performance of the students (employees) of KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur less optimal because they have to increase the schedule of visits to problematic members.

Based on the results of this study, the researcher provides advice to KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur to be more thorough and more selective in the initial survey before disbursing financing. It is hoped that the application of the 5C analysis at KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur will run well so as not to cause an increase in the amount of non-performing financing. Increase the schedule of visits for maintenance of members who have problematic financing.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB 1	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Identifikasi dan Batasan Masalah	12
1.3. Rumusan Masalah.....	13
1.4. Tujuan Penelitian	13
1.5. Manfaat Penelitian	14
BAB 2	14
LANDASAN TEORI.....	14
2.1. Pembiayaan Bermasalah	14
2.2. Indikator Strategi Penyelesaian Pembiayaan.....	29
2.3. Penelitian Terdahulu	14
2.4. Kerangka Konseptual.....	14
BAB 3	56
METODE PENELITIAN.....	56
3.1. Jenis Penelitian	56
3.2. Lokasi Penelitian	57
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	57
3.4. Teknik Pengumpulan Data	59
3.5. Teknik Analisa Data.....	63
BAB 4	68
HASIL DAN PEMBAHASAN	68
4.1. Gambaran Umum KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur	68

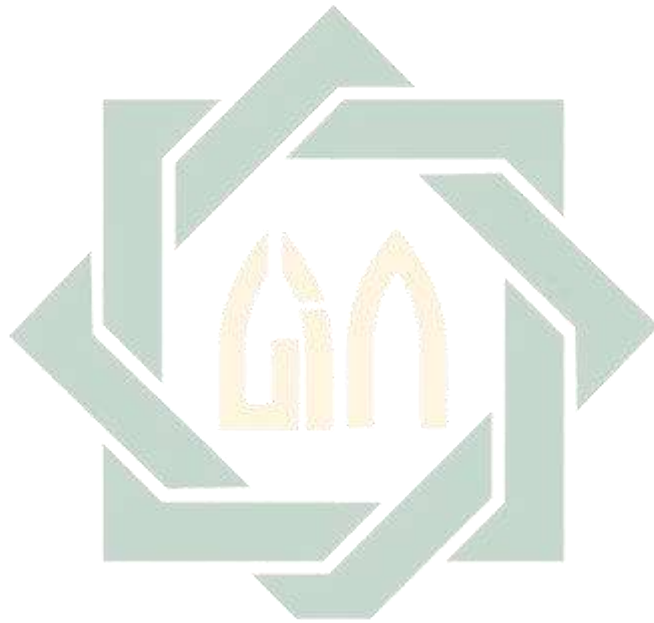
4.1.1.	Sejarah KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur.....	68
4.1.2.	Visi dan Misi KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur.....	72
4.1.3.	Profil KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur	72
4.1.4.	Produk KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur	73
4.2.	Hasil Penelitian.....	75
4.3.	Analisa Penelitian	81
1.3.1.	Faktor – faktor penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur.....	81
1.3.2.	Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur.....	91
1.3.3.	Dampak pembiayaan bermasalah terhadap laba KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur.....	102
BAB 5	105
PENUTUP	105
5.1.	Kesimpulan.....	105
5.2.	Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	106
<i>Lampiran</i>	108



 UIN SUNAN AMPEL
 S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

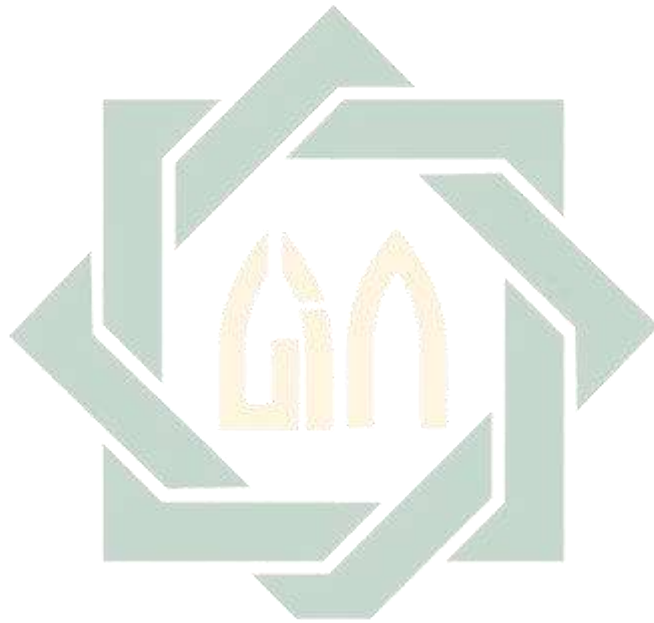
Tabel 1.1 Data Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah pada KSPPS BMT NU Ngasem Jawa Timur Tahun 2020-2023.....	9
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Sisa Hasil Usaha dan Pembiayaan Bermasalah.....	103



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

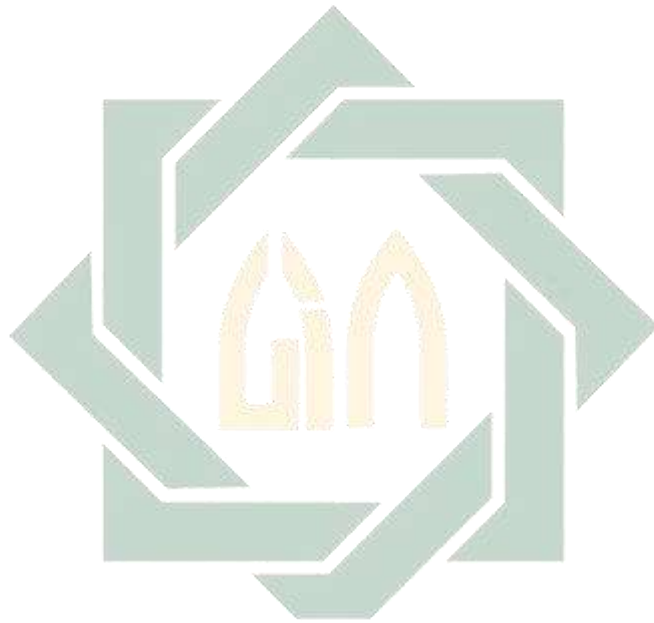
Gambar 2.1. Kerangka Konseptual..... 14



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Transkrip Wawancara	118
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian	119
Lampiran 3 Dokumentasi	120



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Bangsawan, M. I. (2017). *EKSISTENSI EKONOMI ISLAM (STUDI TENTANG PERKEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA)*. 23(1), 24–34. <https://journals.ums.ac.id/index.php/laj/article/view/4334/2757>
- Budi Setyawan, D., & Yunia Fauzia, I. (2020). *KOPERASI SYARIAH DI INDONESIA: PERSPEKTIF MAQASHID SYARIAH* (Monalisa (ed.); 1st ed.). PT. RajaGrafindo Persada, Depok.
- Djamil, F. (2012). *PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK SYARIAH* (Tarmizi (ed.); 1st ed.). Sinar Grafika.
- Harahap, P. M. S., Lubis, A., & Nasution, H. F. (2020). Analisis Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Di Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Insani Sadabuan. *JISFIM: Journal of Islamic Social Finance Management*, 1, 88–103.
- Ikatan Bankir Indonesia (IBI). (2015). *Mengelola Bisnis Pembiayaan Bank Syariah* (1st ed.). PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Kurniawan, E. (2017). *STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL USAHA GABUNGAN TERPADU SIDOGIRI KANTOR CABANG LODOYO BLITAR* [IAIN Tulungagung]. <http://repo.iain-tulungagung.ac.id/6678/>
- Lailah, SE, MM., H. N., Hakim, SE, MEI., A., Manshur, BBA, MEI, MA., A., & Musfiqoh, MEI., S. (2013). *LEMBAGA KEUANGAN ISLAM NON BANK* (Sulanam (ed.); 1st ed.). IAIN Sunan Ampel Press.
- Mislan Cokrohadisumarto, W. bin, & Indah Sari, Y. (2020). *BMT TEORI DAN MODEL-MODEL PENGEMBANGAN BMT* (Monalisa (ed.); 1st ed.). Rajawali Pers.
- Mufarrihah Nurrosyidah, A. (2016). *STRATEGI PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PEMBIAYAAN MURĀBAHAH (Studi Kasus KJKS BMT Kube Colomadu Sejahtera)* [Universitas Muhammadiyah Surakarta]. <https://eprints.ums.ac.id/46952/>
- Mundhori, & Nashrulloh, M. (2020). Implementasi Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah di BMT NU Ngasem Bojonegoro. *El-Qist: Jurnal of Islamic Ekonomies and Businnes*, 10(2).
- Nur Fitria, E., & Syifaul Qulub, A. (2019). PERAN BMT DALAM PEMBERDAYAAN EKONOMI (STUDI KASUS PADA BMT PADI BERSINAR UTAMA SURABAYA). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 6(11), 2303–2330.
- Qur'an Kemenag. (n.d.). *Al - Qur'an Kemenag*. <https://quran.kemenag.go.id/>
- Salusu, P. D. J. (2006). *Pengambilan Keputusan Stratejik Untuk Organisasi Publik*

dan Organisasi Non-Profit.

Triyono, A. (2021). *Metode Penelitian Komunikasi Kualitatif* (1st ed.). Bintang Pustaka Madani.

Turmudi, M. (2016). Manajemen Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Syariah. *Li Falah: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1(1), 95. <https://doi.org/10.31332/lifalah.v1i1.477>



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A