

**STRATEGI KJKS BMT EL AMANAH DALAM MENGATASI
TINGKAT NON PERFORMING FINANCING (NPF)**

SKRIPSI

**Disusun Untuk Memenuhi Tugas
Dan Melengkapi Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata S.1
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**



Oleh :

KUMAR SURYO KUSUMO
NIM 092411082

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2014

H. M. Fauzi, SE., M. Si.
Ds. Walangsanga Genting Rt. 04/1 kec. Moga, Hab. Pemalang.

A. Turmudi, SH., M. Ag.
R. Pasucen Trangkil Rt. 5/IV Pati.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Lima) eks.
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdra. Kumar Suryo Kusumo

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Kumar Suryo Kusumo

Nim : 092411082

Judul : **Strategi KJKS BMT El Amanah Dalam Menekan
Tingkat Non Performing Financing (NPF)**

Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



H. M. Fauzi, SE., M. Si.

NIP.197302172006041001

Pembimbing II



A. Turmudi, SH., M. Ag.

NIP. 196907082005011004



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Sekretariat: Jl. Prof Dr Hamka km.2 kampus III Ngaliyan Telp/Fax.(024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi saudara : Kumar Suryo Kusumo

NIM : 092411082

Judul : **"Strategi KJKS BMT El Amanah Dalam Mengatasi Tingkat Non Performing Financing (NPF)".**

Telah dimunaqosahkan oleh dewan penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup pada tanggal :

23 Juli 2014

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata I (S1) dalam ilmu Ekonomi Islam tahun akademik 2013/2014.

Semarang, 23 Juli 2014

Dewan penguji,

Ketua sidang

Ali Murtadho, M. Ag.

NIP. 19710830 199803 1003

Penguji I

H. Khoirul Anwar, M. Ag.

NIP. 19690420 199603 1002

Pembimbing I

H. M. Fauzi, SE., M. Si.

NIP. 19730217 200604 1001

Sekretaris sidang

H. M. Fauzi, SE., M. Si.

NIP. 19730217 200604 1001

Penguji II

H. Nur Fatoni, M. Ag.

NIP. 19730811 200003 1004

Pembimbing II

A. Turmudi, SH., M. Ag.

NIP. 19690708 200501 1004



MOTTO

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا
بِالْعَدْلِ

*“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang
berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara
manusia supaya kamu menetapkan dengan adil”*

**QS. An-Nisa Ayat 58*¹*

¹ Departemen Agama RI, *Al Quran dan Terjemahnya*, Semarang : CV. Toha Putra, 1989, h. 162.

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Kupersembahkan karya ini untuk,

orang-orang yang penuh arti dalam hidupku

Ayahku Tercinta dan Ibuku Tersayang

yang dengan cinta, kasih-sayang dan do'a beliau berdua

aku selalu optimis untuk meraih kesuksesan yang gemilang dalam hidup ini.

Dosen dan Guru yang telah memberikan ilmunya kepadaku dengan penuh

kesabaran dan keikhlasan.

Pembimbingku yang selalu memberikan arahan dan motivasi selama ini

Seluruh keluargaku semua yang selalu mendoakan kesuksesan buatku

Sahabat-sahabatku tercinta yang setia mendengar keluh, kesah dan penyemangat

dalam hidupku

Temen-temen kuliah EIC 2009 yang seperjuangan dalam meraih cita-cita kita

Temen-temen KKN Posko 36 yang selalu ceria

Temen-temen Kos Wallet yang seatap dan

Terima kasih ku ucapkan untuk seseorang yang selalu dihati atas keikhlasan dan

ketulusannya

Untuk menemani dan mendo'akanku

Semoga kita semua termasuk orang-orang yang dapat meraih

kesuksesan dan kebahagiaan dunia-akhirat.

Amin.....

DEKLARASI

Dengan penuh kesadaran, kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Adapun tulisan orang lain yang ada didalamnya hanya sekedar dijadikan referensi dan bahan rujukan.

Semarang, 12 Juli 2014
Deklarator

Kumar Suryo Kusumo
NIM. 092411082

ABSTRAK

Dalam kelembagaannya, Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah secara rasional dituntut untuk bertindak hati-hati, karena mereka mengemban amanah pengelolaan milik anggotanya melalui penyelenggaraan berbagai upaya memanej usahanya dengan efektif. Setiap bulannya KJKS BMT El Amanah selalu melaporkan laporan keuangannya ke Kantor Pajak dan Departemen Koperasi. Berdasarkan Laporan Keuangan yang ada periode Desember 2012 tingkat NPF mencapai 3,80% dan periode Desember 2013 tingkat NPF mencapai 3,99%. Padahal jika dilihat pada laporan keuangan KJKS lain seperti halnya pada KJKS A, KJKS B, dan KJKS C di Kabupaten Kendal tingkat NPFnya rata-rata di atas 5%.

Berdasarkan latar belakang di atas maka peneliti tertarik untuk meneliti dengan judul “Strategi KJKS BMT El Amanah dalam Mengatasi Tingkat *Non Performing Financing* (NPF). Dari judul tersebut maka munculah rumusan masalah sebagai berikut: Bagaimana strategi KJKS BMT El Amanah dalam menekan tingkat NPF dan apakah strategi yang diterapkan tersebut efektif untuk menekan tingkat NPF. Jenis penelitian ini adalah jenis kualitatif dan metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan beberapa langkah yaitu metode dokumentasi dan wawancara digunakan untuk menganalisis data yang diperoleh. Hal ini dimaksudkan untuk menganalisis keadaan sebenarnya yang terjadi di lapangan.

Dari hasil penelitian, penulis menemukan bahwa Strategi yang digunakan KJKS BMT El Amanah yaitu: (1) Tindakan Preventif yang meliputi analisis pembiayaan dan Mekanisme monitoring dan evaluasi yang meliputi *On Desk Monitoring, On Site Monitoring dan auditing* (2) Tindakan Revitalisasi, tindakan yang dapat dilakukan meliputi *Rescheduling, Restrukturing dan Reconditioning* (3) Tindakan Kuratif, tindakan yang dapat dilakukan yaitu melalui eksekusi dan likuidasi. tingkat *Non Performing Financing* (NPF) KJKS BMT El Amanah mengalami peningkatan, walaupun tidak signifikan hal ini merupakan Strategi yang dilakukan KJKS BMT El Amanah dalam mengatasi tingkat *Non Performing Financing* yang disebutkan diatas kurang efektif, akan tetapi tingkat NPF BMT El Amanah masih dibawah 5% dibandingkan dengan BMT-BMT yang ada di kabupaten kendal yang tingkat NPFnya diatas 5%. Hal ini sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia Pasal 4 Ayat (1) yang mengatakan bahwa rasio kredit bermasalah (*non performing loan*) secara neto lebih dari 5% (lima persen) dari total kredit yang dapat dilihat dari tingkat NPF masih dibawah 5% yaitu pada periode Desember 2012 mencapai 3,80% dan periode Desember 2013 mencapai 3,99%.

KATA PENGANTAR

Segala puji penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga menjadikan kita lebih bermakna dalam menjalani hidup ini. Terlebih lagi kepada penulis, sampai saat ini masih diberikan kenikmatan berupa kesehatan dan kenikmatan akal fikiran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul: **“Strategi KJKS BMT El Amanah Dalam Mengatasi Tingkat Non Performing Financing (NPF)”**.

Shalawat dan salam semoga tetap tumpahrukan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai *Uswatun Hasanah* yang kita tunggu- tunggu syafa’atnya di hari *yaumul kiamah*. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafa’atnya. Amien

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini bukanlah semata-mata hasil dari “jerih payah” penulis secara pribadi. Akan tetapi semua itu terwujud berkat adanya usaha dan bantuan dari berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini baik berupa moral maupun spiritual. Oleh karena itu, penulis tidak akan lupa untuk menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya terutama kepada :

1. Rektor IAIN Walisongo Semarang Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang Bapak Dr. Imam Yahya, M. Ag.
3. Kepala Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang Bapak Nur Fatoni M. Ag.

4. Bapak Suwanto, S. Ag., MM. selaku dosen wali yang selalu memberikan arahan dan motivasi tentang perkuliahan.
5. Bapak H. M. Fauzi, SE., M. Si. dan Bapak A. Turmudi, SH., M. Ag. selaku dosen pembimbing I dan pembimbing II , terimakasih atas arahan, bimbingan dan motivasinya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Para Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang yang telah menyampaikan ilmu dengan sabar dan ikhlas dalam proses belajar di perkuliahan selama ini, semoga ilmu yang beliau berikan dapat bermanfaat.
7. Segenap Pengurus KJKS BMT El Amanh Kendal yang telah memberi izin dan membantu penulis dalam melaksanakan penelitian sebagai bahan penulisan skripsi.
8. Ayahku Andi Asis yang saya cintai dan saya hormati “Engkau menjadi tauladan bagi anak-anakmu, kerja keras untuk menjunjung tinggi pendidikan bagi anak-anakmu adalah kebanggaan tersendiri bagiku” dan Ibuku tercinta Badriyah yang selalu memberikan moral, spiritual dengan tulus ikhlas dan kasih sayang. Adik-adikku tercinta Hatsmi Faisal Anwar, Uswatun Hasanah, dan Dyah Ayu Sekar Arum, terimakasih atas do’a dan motivasinya.
9. Akang dan Teteh Unit Kegiatan Mahasiswa Bandung Karate Club (UKM BKC) IAIN Walisongo Semarang, terkhusus untuk para atlet UKM BKC

yang dulu saling bahu-membahu untuk mengharumkan nama kampus tercinta ini.

10. Keluarga besar Ikatan Mahasiswa Kendal (IMAKEN) IAIN Walisongo Semarang.
11. Semua Teman-temanku EIC 2009 yang seperjuangan.
12. Terkhusus untuk Siti Murni yang selalu memberi motivasi dan semangat.
13. Dan Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Pada akhir penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Namun penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya. Amiin

Semarang, 12 Juli 2014

Penulis,

Kumar Suryo Kusumo
NIM : 092411082

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Peumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Tinjauan Pustaka	7
F. Metode Penelitian	8
G. Sistematika Penulisan	12

BAB II : TINJAUAN UMUM TENTANG KOPERASI JASA KEUANGAN

SYARI'AH DAN STRATEGI PEMBIAYAAN BERMASALAH

A. Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah	14
1. Pengertian Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah	14

2. Tujuan Koperasi Syari'ah	14
3. Peran dan Fungsi Koperasi Syari'ah	15
4. Landasan Koperasi Syari'ah	17
5. Prinsip Operasional Koperasi Syari'ah	18
6. Struktur Organisasi Koperasi Syari'ah	20
7. Manajemen Koperasi Syari'ah	21
B. Manajemen Resiko Koperasi Syari'ah	23
1. Resiko Likuiditas	23
2. Resiko Pembiayaan	24
3. Resiko Operasional	24
4. Resiko Hukum	25
5. Resiko Kepengurusan dan Pengelolaan	27
C. Pembiayaan Bermasalah (NPF/ <i>Non Performing Financing</i>)	27
1. Pengertian Pembiayaan	27
2. Tujuan Pembiayaan	28
3. Fungsi Pembiayaan	30
4. Pengertian Pembiayaan Bermasalah (NPF)	32
5. Kategori Pembiayaan Bermasalah	32
6. Perhitungan NPF/ <i>Non Performing Financing</i>	35
7. Prosedur Pembiayaan	36
D. Strategi Pembiayaan Bermasalah	41
1. Pengertian Strategi	41
2. Strategi Mengatasi Tingkat Pembiayaan Bermasalah	42

BAB III : GAMBARAN UMUM KJKS BMT EL AMANAH KENDAL

A. Profil KJKS BMT El Amanah Kendal	49
1. Sejarah Berdirinya KJKS BMT El Amanah Kendal	49
2. Landasan Usaha	49
3. Legalitas Usaha	50
4. Pendiri	50
5. Susunan Pengurus	51
6. Filosofi	52
7. Visi dan Misi	53
B. Produk-produk KJKS BMT El Amanah	53
C. Non Performing Financing (NPF) di KJKS BMT El Amanah	60
D. Strategi Menekan Tingkat Non Performing Financing (NPF) di KJKS BMT El Amanah	62

BAB IV : STRATEGI KJKS BMT EL AMANAH DALAM MENGATASI TINGKAT NON PERFORMING FINANCING (NPF)

A. Analisis terhadap strategi KJKS BMT El Amanah dalam menekan tingkat Non Performing Financing (NPF)	64
B. Analisis Terhadap Seberapa Efektif Strategi KJKS BMT El Amanah Dalam Menekan Tingkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	89

BAB V : PENUTUP

A. Simpulan	94
B. Saran	98

C. Penutup 99

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN