

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
NON PERFORMING FINANCING PADA BMT AL HIKMAH  
UNGERAN CABANG GUNUNGPATI**



**Tugas Akhir**

Diajukan untuk Memenuhi dan Melengkapi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah  
Disusun Oleh :

**SHINTA AGUSTRI ANI**

**1405015141**

**PRODI D3 PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2017**

Drs. Zaenuri., MH.  
Desa Sumberjosari RT. 01 RW. 02  
Kec. Karang Rayung, Kab. Grobogan

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
An. Sdri. Shinta Agustri Ani

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya,  
bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : Shinta Agustri Ani

NIM : 1405015141

Judul : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON  
PERFORMING FINANCING PADA BMT AL HIKMAH  
UNGERAN CABANG GUNUNGPATI**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera  
diujikan.

Demikian harap menjadikan maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Semarang, 10 Mei 2017

Pembimbing,  


Drs. Zaenuri., MH.  
NIP. 19610315 199703 1 001



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS NEGERI ISLAM WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7608454 Semarang 50185  
Website : febi.walisongo.ac.id-Email : febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Shinta Agustri Ani  
NIM : 1405015141  
Prodi : D3 Perbankan Syariah  
Judul : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON PERFORMING FINANCING* PADA BMT AL HIKMAH UNGARAN CABANG GUNUNGPATI**

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program DIII Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat Cumlaude/Baik/Cukup, pada tanggal :

30-05-2017

Dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2017.

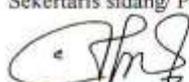
Semarang, 30 Mei 2017

Mengetahui:

Ketua sidang/Penguji

  
Dr. ARI KRISNAN PRASTYONINGRUM, SE, M, SI  
NIP. 197001122005012004

Sekretaris sidang/ Penguji

  
CHOIRUL HUDA, M, Ag  
NIP. 197601092005011002

Penguji utama I

  
Dra. Hj NUR HUDA, M, Ag  
NIP. 196908301994032003



Penguji utama II

  
Prof. Dr. Hj SITIMUJIBATUN, M, Ag  
NIP. 19590431987032001

Pembimbing

  
Drs. ZAENURI, M, H  
NIP. 196103151997031001

## MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى  
فَاكْتُبُوهُ ...

*Artinya : “Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya”*

## PERSEMBAHAN

Dengan penuh kerendahan hati, kupersembahkan Tugas Akhir (TA) ini teruntuk orang-orang terdekat yang memberikan motivasi, dukungan, perhatian dan kasih sayangnya kepada penulis. Dan sebagai bentuk terimakasih kepada mereka, penulis hanya bisa mempersembahkan sebuah karya sederhana ini. Karya tulis ini kupersembahkan kepada :

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah serta inayah sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir (TA) ini.
2. Kedua Orang Tuaku, Bapak Ragiel Supangat dan Ibu Sri Lestari Ningsih tercinta yang dengan sabar mendidik dan mengajarkan segala kebaikan kepada penulis, agar penulis dapat bermanfaat dan menjadi manusia yang berguna, serta memberikan penuh kasih sayang dan atas segala jerih payah pengorbanan untuk penulis selama ini yang telah membiayai, menyekolahkan dan menuntut langkah untuk menggapai cita-cita, do'a kalian merupakan ridho untuk mencapai kesuksesan.
3. Kakak-kakakku tersayang, Rima Marlina dan Arief Wibowo yang selalu memberi dukungan kepada penulis.
4. Segenap keluarga besarku tercinta yang senantiasa memberikan motivasi dan do'a yang selalu mengiringi setiap langkah penulis.

5. Untuk kekasihku tercinta, seseorang yang telah memberikan warna dalam hidupku, terimakasih atas semangat yang selalu engkau berikan kepadaku.
6. Keluarga kontrakan Permata Puri, Hilmatun Musyarofah, NL Maulidya, Ismiyatun Laela, Lilik, farida, Qonitah Kalian adalah keluarga kedua untuk saya yang selalu memberikan goresan kecil dalam suka dan duka selama menjalani hari-hari di Semarang.
7. Sahabat-sahabat terbaikku Hilmatun Musyarokah, Saeli Waafiroh, Arianti Ms, Desy Wulan Wagitasari, , mirna ulfa, Hadisti Amanatu firdausi, terimakasih atas kebaikan kalian yang senantiasa menerimaku dan menyayangiku seperti saudara sendiri.
8. Seluruh teman-teman PBS angkatan 2014, terutama PBSB yang senantiasa menemani dalam susah, sedih maupun senang. Terimakasih ku ucapkan untuk pertemanan yang indah dan semoga persahabatan kita tidak akan terputus sampai disini..
9. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan Tugas Akhir (TA) ini.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Semoga Tugas Akhir (TA) ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir (TA) ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan sebagai rujukan.

Semarang, 10 Mei 2017

Deklarator,



Shinta Agustri Ani  
NIM. 14050151441

## ABSTRAK

BMT Al Hikmah Ungaran cabang Gunungpati adalah salah satu jenis koperasi syariah simpan pinjam yang menghimpun dana dari masyarakat berupa tabungan dan deposito yang kemudian menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan. Seiring perkembangan pembiayaan yang tumbuh signifikan, pastinya terdapat sebuah pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Financing*. Pembiayaan bermasalah atau *Non performing Financing* merupakan pembiayaan yang tidak lancar yang diberikan pihak BMT kepada anggota yang tidak dapat atau tidak mau memenuhi kewajiban untuk membayar kembali dana yang dipinjamnya secara penuh pada saat jatuh tempo atau sesudahnya. Pembiayaan yang tidak harus secepatnya diselesaikan agar kerugian yang lebih besar dapat dihindari.

Dari pengangkatan judul Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi Non performing financing pada BMT Al Hikmah Ungaran cabang Gunungpati permasalahan yang di dapat adalah apasaja faktor-faktor yang mempengaruhi Non Performing Financing dan penanganan non performing financing. Dalam penyelesaian permasalahan yang terkait, penulis menggunakan metode observasi, dokumentasi dan wawancara. Metode observasi dilakukan dengan pengamatan, metode dokumentasi dilakukan dengan mengumpulkan data berupa file-file maupun foto, sedangkan wawancara dilakukan dengan cara tanya jawab kepada sumber data yang terkait dengan Non Performing Financing. Jenis penelitian yang dilakukan penulis adalah penelitian lapangan (*field research*).

Hasil dari penelitian ini adalah Penyebab terjadinya Pembiayaan Bermasalah di BMT Al-Hikmah Ungaran disebabkan oleh tiga faktor yaitu fakto internal yaitu debiitur faktor ekstenal yaitu kreditur dan faktor diluar debitur dan kreditur yaitu inflasi, penanganan Untuk menangani pembiayaan bermasalah yang terjadi, pihak BMT Al Hikmah

Ungaran cabang Gunungpati melakukan usaha-usaha sebagai berikut: Preventif (pencegahan), musyawarah, rescheduling, penyelesaian melalui eksekusi (jaminan)

Kata kunci : Pembiayaan, *Non Performing Financing*, Penanganan.

## **KATA PENGANTAR**

*Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah mencurahkan segala rahmat dan hidayahnya, Sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (TA) Prodi Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang BMT Al Hikmah Ungaran cabang Gunungpati. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, tabiin serta kepada kita umatnya. Semoga kita termasuk umat yang memperoleh syafaat di Yaumul Qiyamah nanti. Amin.

Penelitian ini merupakan Tugas Akhir (TA) pada Program Studi D3 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN walisongo Semarang sebagai syarat untuk memperoleh Gelar Ahli Madya. Melalui pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, membimbing dan mendorong serta memperhatikan dalam penulisan Tugas Akhir ini atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara spiritual maupun moral . Sehubungan itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

3. Bapak Johan Arifin, S. Ag., MM., selaku Kaprodi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak H. Maltuf Fitri, SE., M.Si., selaku Dosen Wali yang telah membimbing penulis dari awal proses kuliah hingga akhir semester.
5. Bapak Drs. Zaenuri., MH., selaku Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyempurnakan penulisan Tugas Akhir (TA) ini.
6. Seluruh Dosen Pengajar program D3 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk peneliti selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh Pegawai dan Staff TU Prodi D3 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
8. Perpustakaan Universitas dan Fakultas UIN Walisongo Semarang yang telah memfasilitasi buku-buku sebagai referensi untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
9. Teman-teman D3 Perbankan Syari'ah angkatan 2014 yang telah berjuang bersama dari awal kuliah hingga akhir semester.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih untuk motivasi dan dukungannya.

Akhir kata, Penulis menyadari Tugas Akhir (TA) ini jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan Tugas Akhir (TA) ini. Semoga bermanfaat.

Semarang, 10 Mei 2017

Penulis

Shinta Agustri Ani  
NIM. 1405015141

## DAFTAR ISI

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

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
D. Tinjauan Pustaka.....	6
E. Metodologi Penelitian.....	9
F. Sistematika Penulisan .....	12

### BAB II LANDASAN TEORI

A. Tinjauan umum tentang <i>Non Performing Financing</i> ....	14
1. Pengertian pembiayaan .....	14
2. Tujuan dan fungsi pembiayaan .....	18

3. Prinsip-prinsip pemberian pembiayaan.....	21
4. Pengertian NonPerforming Financing.....	24
5. Analisis pembiayaan pada koperasi syariah.....	25
6. Kolektibilitas pembiayaan.....	28
B. Faktor-faktor yang mempengaruhi <i>Non Performing Financing</i> .....	30
C. Penanganan <i>Non Performing Financing</i> .....	38
1. Pengertian Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah.....	38
2. Landasan Syariah .....	41

### **BAB III TINJAUAN KHUSUS**

A. Sejarah berdirinya BMT Al Hikmah Ungaran.....	45
B. Visi dan Misi BMT Al Hikmah .....	48
C. Struktur Organisasi BMT Al Hikmah Ungaran .....	51
D. Produk-produk BMT Al Hikmah Ungaran .....	57

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	69
1. Faktor-faktor yang mempengaruhi <i>Non Performing Financing</i> pada BMT Al Hikmah Ungaran cabang Gunung pati .....	69
B. Penanganan <i>Non Performing Financing</i> yang terjadi pada BMT Al Hikmah Ungaran cabang Gunungpati....	74

C. Analisis .....	80
-------------------	----

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	85
B. Saran.....	87
C. Kata Penutup .....	88

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**