

**ANALISIS PENYELESAIAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*)  
TERHADAP PEMBIAYAAN DI BPRS SAKA DANA MULIA KUDUS**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

**Oleh :**

**Hari Sucahyono**

**NIM : 112503074**

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2013/2014**

Saekhu, Drs., MH.

Krasak Rt/Rw 3/II Pecangaan, Jepara

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

Hari Sucahyono

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

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

Nama : Hari Sucahyono


NIM : 112503074

Judul : "ANALISIS PENYELESAIAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*)  
TERHADAP PEMBIAYAAN DI BPRS SAKA DANA MULIA KUDUS"

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Pembimbing

  
Saekhu, Drs., MH.  
NIP.196901201994031004



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

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang Tlp/Fax. (024) 7601291

PENGESAHAN

Nama : Hari Sucahyono  
NIM : 112503074  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : "Analisis Penyelesaian NPF (*Non Performing Financing*)  
Terhadap Pembiayaan di BPRS Saka Dana Mulia Kudus"

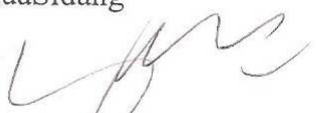
Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal :

22 Mei 2014


Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syari'ah Tahun Akademik 2013/2014 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syari'ah.

Semarang, 22 Mei 2014


Ketua Sidang

  
Rahman Ei Junusi, SE., MM  
NIP. 196911182000031001

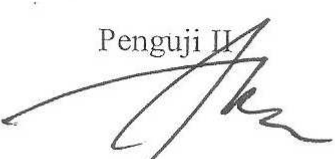
Sekretaris Sidang

  
Saekhu, Drs., MH.  
NIP. 19690120 199403 1004

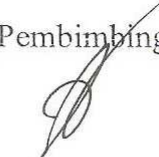
Penguji I

  
Ahmad Furqon, LC., MA  
NIP. 197512182005011002

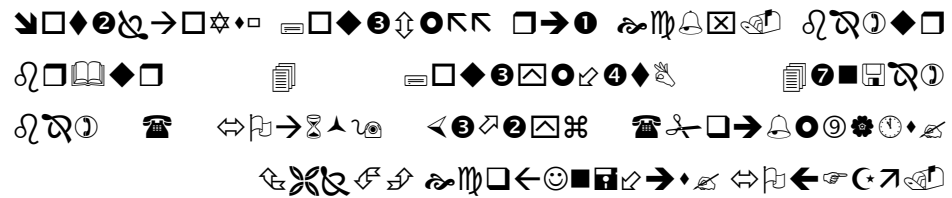
Penguji II

  
Ade Yusuf M. H., M. Ag  
NIP. 196701191998031002

Pembimbing

  
Saekhu, Drs., MH.  
NIP. 19690120 199403 1004

## MOTTO



*“ dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tanggguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”*

## PERSEMBAHAN

- ❖ Allah swt yang telah memberikan rahmat, taufik serta hidayah dan selalu memberikan kenikmatan kepada hamba-Nya.
- ❖ Ibu yang tercinta yang selalu memberikan kasih sayang, motivasi, dukungan dan doa yang tiada tara, serta kakakku (suharso) pak de dan bude (badrun dan afiyatul imtihanah) yang selalu memberikaan semangat dan dukungan serta perhatian dan pengorbanan yang tidak ternilai dan tebalaskan.
- ❖ Semua dosen program D3 Perbankan Syari'ah
- ❖ Semua teman-teman D3 Perbankan Syari'ah dan UKMI PSHT IAIN Walisongo Semarang
- ❖ Dan semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih yang sedalam – dalamnya.

## **DEKLARASI**

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

Semarang, 6 Mei 2014

Deklarator,

Hari Suahyono

## ABSTRAK

BPRS Saka Dana Mulia Kudus adalah salah satu lembaga keuangan perbankan Syari'ah, yang pola operasionalnya mengikuti prinsip-prinsip Syari'ah ataupun muamalah Islam. Dalam operasionalnya BPRS Saka Dana Mulia Kudus adalah menghimpun dan menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat. Dalam penyaluran pembiayaan di BPRS Saka Dana Mulia Kudus terdapat pembiayaan bermasalah NPF (*non performing financing*), pembiayaan bermasalah NPF (*non performing financing*) adalah suatu keadaan dimana nasabah sudah tidak sanggup membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada bank seperti yang telah diperjanjikan.

Rumusan masalah dari judul tersebut yaitu Bagaimana meminimalisir timbulnya NPF di BPRS saka dana mulia kudus ? dan Bagaimana penyelesaian NPF di BPRS Saka Dana Mulia Kudus ?

Dalam jenis penelitian ini penulis menggunakan jenis penelitian lapangan (*file research*), yaitu penelitian langsung yang dilakukan secara langsung ditempat kejadian, sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder, dan metode dalam pengumpulan data adalah metode dokumentasi, observasi dan wawancara. Metode analisis data yang digunakan oleh penulis adalah metode diskriptif analisis, dengan cara mendiskripsikan hasil dari penelitian.

Adapun hasil dari penelitian tersebut adalah untuk meminimalisir pembiayaan NPF (*non performing financing*) BPRS Saka Dana Mulia Kudus adalah melakukan klasifikasi terhadap angsuran pembiayaan nasabah. Bagaimana penyelesaian NPF (*non performing financing*) adalah melakukan langkah - langkah sebagai berikut Memberikan peringatan kepada nasabah, melalui surat peringatan (SP), Melakukan kunjungan ke kediaman nasabah, Melakukan kunjungan ke kediaman nasabah dengan tim sus (terdiri dari semua petugas *Acaunt Officer* ) Penjadwalan kembali (*Resceduling*), Persyaratan kembali (*Reconditioning*), Penataan kembali (*Restructuring*), Bantuan konsultasi (*management assistency*) dan Penjualan barang agunan (*Liquidation*).

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillahirabbilalamin Puji syukur kehadirat Allah swt, yang telah memberikan limpahan rahmat serta hidayah-Nya. Tak lupa Sholawat serta salam kita panjatkan kepada junjungan kita nabi agung Muhammad Saw, yang telah membimbing kita dari jaman jahiliyah menuju jaman yang terang benderang dengan ajaran agama islam, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir di BPRS Saka Dana Mulia Kudus. Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan kelulusan prodi perbankan Syari'ah di fakultas ekonomi dan bisnis islam IAIN Waisongo Semarang, penulis menyajikan sebuah karya tulis atau tugas akhir dengan judul “ ANALISIS PENYELESAIAN NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) TERHADAP PEMBIAYAAN DI BPRS SAKA DANA MULIA KUDUS “.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan laporan ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan, dorongan serta motivasi dan perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. DR. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. DR. H. Imam Yahya, M.Ag, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. H. Muchamad Fauzi, SE., selaku ketua program D3 perbankan syari'ah fakultas ekonomi dan bisnis IAIN Walisongo Semarang
4. Saekhu, Drs., MH., selaku pembimbing Tugas Akhir (TA) yang selalu memberikan pengarahan, masukan, kritikan, dan saran, serta kesabarannya sehingga penulis bisa menyelesaikan Tugas Akhir ini
5. Segenap bapak ibu dosen pengajar serta semua staff program DIII perbankan syari'ah fakultas ekonomi dan bisnis IAIN Walisongo yang telah banyak membantu hingga selesainya penyusunan Tugas Akhir ini
6. Segenap pengurus dan staf perpustakaan IAIN Walisongo Semarang
7. Seluruh pengurus dan karyawan BPRS Saka Dana Mulia kudus yang berkenan memberikan informasi dan berbagai pengalaman dilapangan



8. Semua pihak yang terlibat langsung maupun tidak langsung Yang membantu terselesaikannya tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan ini.

Semoga Allah SWT berkenan memberikan pahala-Nya kepada semua pihak atas semua budi baik dan jasa yang telah diberikan kepada penulis. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi pembaca dan berguna bagi pendidikan, khususnya dibidang perbankan syari'ah.  
*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Semarang, 8 Mei 2014

Hari Sucahyono

NIM. 112503074

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN DEKLARASI .....	vi
HALAMAN ABSTRAKSI .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian .....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	7
1.5. Metode Penelitian.....	8
1.6. Sistematika Penelitian .....	9
<b>BAB II GAMBARAN UMUM PT.BPRS SAKA DANA MULIA</b>	
2.1 Sejarah berdirinya PT. BPRS Saka Dana Mulia .....	12
2.2 Visi dan Misi .....	12
2.3 Struktur Organisasi dan Keperngurusan.....	13
2.4 Tugas Masing Masing Jabatan .....	14
2.5 Karakteristik Kegiatan Usaha dan Jasa Utama.....	28
2.6 Produk - Produk.....	29
2.7 Persoalan yang dihadapi .....	31
<b>BAB III PEMBAHASAN</b>	
3.1 Pengertian Tujuan dan Fungsi Pembiayaan .....	32
3.2 Prosedur Pengajuan Pembiayaan.....	38
3.3 Prosedur Dalam Pemberian Pembiayaan .....	39
3.4 Pengertian Pembiayaan NPF .....	42

3.5 Faktor faktor penyebab NPF .....	43
3.6 Pemeriksaan kelayakan pemberian pembiayaan .....	47
3.7 Contoh Kasus Pembiayaan Bermasalah di BPRS Saka Dana Mulia Kudus .....	49
3.8 Langkah yang diterapkan BPRS SDM Kudus dalam upaya meminimalisir NPF (non performing financing).....	52
3.9 Penyelesaian NPF pada pembiayaan di BPRS Saka Dana Mulia Kudus .....	52
3.10 Analisa penanganan NPF (non performing financing) pada pembiayaan.....	56

#### **BAB IV PENUTUP**

4.1. Kesimpulan .....	58
4.2.Saran .....	59
4.3.Penutup.....	59