

**STRATEGI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)  
UNTUK MENURUNKAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)  
DITINJAU DARI EKONOMI SYARIAH  
(Studi Kasus pada PT BPR Syariah Tanmiya Artha Kediri)**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi Syariah (S.EI)



Disusun oleh:

**INDAH IMANIA  
931309410**

**JURUSAN SYARIAH PRODI EKONOMI SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) KEDIRI  
2014**

## Halaman Persetujuan

STRATEGI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)  
UNTUK MENURUNKAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)  
DITINJAU DARI EKONOMI SYARIAH  
(Studi Kasus Pada PT BPR Syariah Tanmiya Artha Kediri)

INDAH IMANIA

NIM. 9.313.094.10

Disetujui Oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Naning Fatmawati, SE, MM.  
NIP. 19740521 200312 2 001

Achmad Munif, SE, MM.  
NIP. 19691025 200312 2 001

## NOTA KONSULTAN

Kediri, 23 Juli 2014

Nomor :  
Lampiran : 4 (empat)  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada  
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo  
Kediri

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : INDAH IMANIA  
NIM : 9313.094.10  
Judul : STRATEGI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT  
SYARIAH (BPRS) UNTUK MENURUNKAN *NON  
PERFORMING FINANCING* (NPF) DITINJAU DARI  
EKONOMI SYARIAH (Studi Kasus Pada PT  
BPRSyariahTanmiya Artha Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Naning Fatmawati, SE, MM.  
NIP. 19740521 200312 2 001

Achmad Munif, SE, MM.  
NIP. 19691025 200312 2 001

## NOTA PEMBIMBING

Nomor : Kediri, 10 Oktober 2014  
Lampiran : 4 (Empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada  
Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : INDAH IMANIA  
NIM : 931309410  
Judul : STRATEGI BANK PEMBIAYAAN SYARIAH (BPRS) UNTUK MENURUNKAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) – (Studi Kasus pada PT BPRS Tanmiya Artha Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 8 Oktober 2014, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum adanya dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Naning Fatmawati, SE, MM  
NIP. 19740521 200312 2 001

Achmad Munif, SE, MM  
NIP. 19691025 200312 2 001

## Halaman Pengesahan

STRATEGI BANK PEMBIAYAAN SYARIAH (BPRS) UBTUK  
MENURUNKAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DITINJAU DARI  
EKONOMI SYARIAH

(Studi Kasus pada PT BPR Syariah Tanmiya Artha Kediri)

INDAH IMANIA

NIM. 9.313.094.10

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri  
(STAIN) Kediri pada tanggal 8 Oktober 2014

Tim Penguji,

1. Penguji Utama  
Andriani, SE, MM (.....)  
NIP. 19730113 200312 2 001
2. Penguji I  
Dr. Naning Fatmawati, SE, MM (.....)  
NIP. 19740521 200312 2 001
3. Penguji II  
Achmad Munif, SE, MM (.....)  
NIP. 19691025 200312 2 001

Kediri, 10 Oktober 2014

Ketua STAIN Kediri

Drs. Nur Chamid, MM  
NIP. 19680714 199703 1 002

## Motto

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ  
لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

*“Dan jika (orang yang berhutangitu) dalamkesukaran,  
makaberilahtangguhsampaidiaberkelapangan.danmenyedekahkan  
(sebagianatausemuautang) itu, lebihbaikbagimu, jikakamumengetahui.”*

(Q.S. Al-Baqarah: 280)

يَا بَرُّكَ نَمْ ؕ بَرُّكَ هُنَع هُدَّلا سَفَنَ اِيْنُدُّلا بَرُّكَ نَمْ ؕ بَرُّكَ نِمِوْمُ نَع سَفَنَ نَمْ  
كَانَ الْعَبْدُ فِي عَوْنِ أَخِيهِ

*“Barangsiapa meringankan sebuah kesusahan (kesedihan) seorang mukmin di  
dunia, Allah akan meringankan kesusahannya pada hari kiamat. Barangsiapa  
memudahkan urusan seseorang yang dalam keadaan sulit, Allah akan  
memberinya kemudahan di dunia dan akhirat. Barangsiapa menutup ‘aib  
seseorang, Allah pun akan menutupi ‘aibnya di dunia dan akhirat. Allah akan  
senantiasa menolong hamba-Nya, selama hamba tersebtu menolong saudaranya.”*

(HR. Muslim)

## PERSEMBAHAN

Syukur *Alhamdulillah* saya haturkan kehadiran *Illahi Robbi* atas semua karunia dan berkah kesehatan yang berlimpah serta keagungan kenikmatan yang tiada henti-hentinya.

Dengan segala kerendahan hati kupersembahkan karya ini untuk orang-orang yang sangat berarti dalam kehidupanku kemarin, saat ini dan sampai kelak menuju ke liang lahat. Akan kupersembahkan kepada:

1. *My Parents*, Bapak Rochmad dan Ibu Maskurun, yang selalu mengobarkan semangat dalam hatiku, tak kenal lelah dan penuh keikhlasan dalam merawat, membimbing, dan mendoakan anak-anaknya demi kebaikan kami ke depan. Terimakasih Ayah, Bunda.
2. *My Brother and Sister, and My Big Family*, terimakasih atas dukungan, motivasi, doa yang selama ini diberikan.
3. *My Bestfriend, Zahro*, terimakasih banyak mbak bro, kau adalah teman yang paling banyak berpartisipasi dalam pembuatan karya tulis ini, *you are the real bestfriend, the best of bestfriend I've ever had.*
4. Teman-teman 'KeceGifo', terimakasih atas dukungan dan semangat, tetep kompak yah, saling menyemangati, semoga apa yang kita semua cita-citakan dapat tercapai, amin.

## ABSTRAK

INDAH IMANIA, Dosen Pembimbing Dr. Naning Fatmawati, SE, MM. dan Achmad Munif, SE, MM.: Strategi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Untuk Menurunkan *Non Performing Financing* (NPF) Ditinjau dari Ekonomi Syariah di PT BPRS Tanmiya Artha, Kediri, Ekonomi Syariah, Syariah, STAIN Kediri, 2014.

Kata kunci: Strategi, *Non Performing Financing*

Pembiayaan berdasarkan prinsip syariah merupakan usaha pokok dari bank yang beroperasi secara syariah. Pada dasarnya pembiayaan dapat mengakibatkan resiko kegagalan. Kesalahan dalam pemberian pembiayaan dapat mengakibatkan pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Financing* (NPF). Pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Financing* (NPF) dapat mempengaruhi profitabilitas bank. Semakin tinggi NPF kinerja bank semakin buruk dan profitabilitasnya rendah. Oleh karena itu diperlukan strategi dalam mengantisipasi dan menangani terjadinya pembiayaan bermasalah tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui strategi yang diterapkan PT BPRS Tanmiya Artha Kediri untuk menurunkan NPF ditinjau dari ekonomi syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian studi kasus lapangan dan rancangan penelitian bersifat deskriptif. Adapun responden dalam penelitian ini yaitu Direktur Utama, Kepala Bagian, Legal/Admin, Account Officer, dan Nasabah. Untuk pengumpulan data menggunakan metode wawancara, observasi dan dokumentasi. Sedangkan untuk analisis data menggunakan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa strategi menurunkan NPF di BPRS Tanmiya Artha Kediri dilakukan melalui analisa pembiayaan dan penanganan pembiayaan bermasalah. Analisa pembiayaan dilakukan dengan menggunakan prinsip 5C. Penanganan pembiayaan bermasalah dilakukan dengan cara kekeluargaan, restrukturisasi pembiayaan, penyitaan barang jaminan, hapus buku, dan tidak membatasi realisasi pembiayaan. Berdasarkan analisis data penelitian, BPRS Tanmiya Artha sudah menerapkan strategi menurunkan NPF yang sesuai dengan peraturan perbankan yang ada, namun tidak semua strategi yang diterapkan sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi syariah, ada sebagian yang belum sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi syariah



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt. yang telah memberikan berbagai nikmat dan karunia untuk segenap hambanya sepanjang masa. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada sang motivator sejati, Nabi Muhammad saw. yang membawa manusia pada jalan kebenaran.

Dengan bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak akhirnya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan judul “Strategi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) untuk Menurunkan *Non Performing Financing* (NPF) Ditinjau dari Ekonomi Syariah”. Dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM selaku Ketua STAIN Kediri.
2. Bapak Dr. Khamim, M. Ag. Selaku Ketua Jurusan Syariah STAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Naning Fatmawati, SE, MM dan Bapak Achmad Munif, SE, MM selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan saran-sarannya kepada penulis.
4. Seluruh dosen STAIN Kediri, khususnya dosen Jurusan Syariah Prodi Ekonomi Syariah yang telah mentransfer ilmunya kepada penulis.
5. Bapak H. Khoirul Anam, S. Ag. Selaku Direktur Utama PT BPRS Tanmiya Artha Kediri yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk melakukan penelitian pada lembaga yang Beliau pimpin.

6. Seluruh karyawan BPRS Tanmiya Artha Kediri yang telah meluangkan waktunya membantu penulis dalam pembuatan tugas akhir ini.
7. Ayah dan Bunda tersayang dan seluruh keluarga yang selalu memberikan motivasi, nasehat dan dukungannya, baik moril maupun materiil.
8. Teman-temanku tercinta yang tergabung dalam grup “KeceGifo” dan semua teman-teman Prodi Ekonomi Syariah angkatan 2010, yang telah member masukan dan dukungan kepada penulis.
9. Perpustakaan STAIN Kediri yang telah meminjamkan buku-buku yang diperlukan penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyusunan tugas akhir ini.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut dapat menjadi amal sholeh dan diterima oleh Allah Swt., serta mendapat balasan yang lebih baik di dunia dan di akhirat kelak, amin.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan tugas akhir ini. Dan semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya, amin.

*Wassalamu'alaikumWr. Wb.*

Kediri, 11 Juli 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Telaah Pustaka.....	10
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
A. Tinjauan Umum Strategi	
1. Pengertian Strategi .....	13

2. Bentuk-bentuk Strategi.....	14
3. Tahapan-tahapan dalam Membuat Sebuah Strategi.....	15
4. Strategi Menurunkan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	17
<b>B. Pembiayaan Bermasalah Atau <i>Non Performing Financing</i> (NPF)</b>	
1. Pengertian Pembiayaan .....	24
2. Pengertian Pembiayaan Bermasalah atau <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	26
3. Penetapan Kualitas Pembiayaan.....	27
4. Sebab-sebab Pembiayaan Bermasalah .....	34
5. Penyelamatan dan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Perbankan Syariah .....	36
6. Perhitungan Rasio <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	42
<b>C. Tinjauan Ekonomi Syariah Tentang Strategi Menurunkan <i>Non Performing Financing</i> (NPF)</b>	
1. Tinjauan Islam tentang Strategi.....	43
2. Tinjauan Ekonomi Syariah tentang Pembiayaanatau Utang-Piutang.....	47

### **BAB III : METODOLOGI PENELITIAN**

A. Pendekatan Penelitian .....	58
B. Jenis Penelitian.....	59
C. Subjek Dan Objek Penelitian .....	60
D. Kehadiran Peneliti.....	60
E. Sumber Data.....	61

F. Proses Pengumpulan Data.....	62
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	64
H. Analisis Data .....	65
I. Tahap-Tahap Penelitian.....	66

#### **BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN**

##### A. Paparan Data

1. Sejarah Berdirinya PT BPRS Tanmiya Artha Kediri.....	68
2. Visi dan Misi Perusahaan .....	69
3. Profil Perusahaan.....	70
4. Dasar Pemikiran PT BPRS Tanmiya Artha Kediri .....	78
5. Produk-produk PT BPRS Tanmiya Artha Kediri.....	79
6. Strategi Usaha PT BPRS Tanmiya Artha Kediri.....	83

##### B. Temuan Penelitian

1. Sistem Realisasi Pembiayaan di BPRS Tanmiya Artha Kediri.....	85
2. Prosedur Pembiayaan di BPRS Tanmiya Artha Kediri.....	89
3. Faktor-faktor yang Menyebabkan Terjadinya Pembiayaan Bermasalah di BPRS Tanmiya Artha Kediri.....	94
4. Strategi BPRS Tanmiya Artha untuk Menurunkan NPF.....	97
5. Penghitungan NPF ( <i>Non Performing Financing</i> ).....	108

#### **BAB V : PEMBAHASAN DAN ANALISIS DATA**

##### A. Faktor-faktor yang Menyebabkan Terjadinya Pembiayaan

Bermasalah pada PT BPRS Tanmiya ARtha Kediri .....	112
--	-----

B. Analisis Pembiayaan .....	116
C. Analisis Strategi BPRS Tanmiya Artha untuk Menurunkan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	121
<b>BAB VI : PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	136
B. Saran.....	137
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	139
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Table 1. Contoh Table Criteria Pembiayaan dari Segi Kemampuan Bayar BerdasarkanKelompokProdukPembiayaan.....	32
Table 2. Pemegang Saham PT BPRS Tanmiya Artha .....	71
Tabel 3. PemegangSahamPT BPRS Tanmiya Artha Setelah Perubahan .....	71
Tabel 4. DaftarKolektabilitasPeriodeDesember 2012.....	109

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Data Perkembangan NPF Tahun 2013 .....	7
Gambar 2. Struktur organisasi PT BPRS Tanmiya Artha Kediri.....	74
Gambar 3. Perkembangan NPF, PPAP, dan Pembiayaan Tahun 2012.....	111



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Pedoman wawancara

Lampiran 2. SOP PT BPRS Tanmiya Artha

Lampiran 3. Formulir Permohonan Pembiayaan

Lampiran 4. Contoh Memo Pencairan Pembiayaan

Lampiran 5. Contoh Akad Pembiayaan

Lampiran 6. Contoh Surat Peringatan