

**ANALISIS STRATEGI PENYELESAIAN NON PERFORMING
FINANCE (NPF) PADA PRODUK PEMBIAYAAN MUDHARABAH
PERSPEKTIF EKONOMI SYARIAH
(Studi Kasus di Koperasi Syariah IHYA Kudus)**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S.1)
Dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

Oleh
NOOR ATIKA
NIM: 1420210203

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
2019**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Jl. Conge Ngembalrejo Kode Pos 51 Kudus 53922 Telp (0291) 438818 Faks 441613
 Email: febiiainkudus@gmail.com Website : www.iainkudus.ac.id

PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Skripsi saudara:

Nama : Noor Atika
NIM : 1420210203
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Ekonomi Syariah
Judul : Analisis Strategi Penyelesaian Non Performing Finance (NPF) Pada Produk Pembiayaan Mudharabah Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus di Koperasi Syariah IHYA Kudus)

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 19 September 2019 sampai dengan 05 November 2019 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosyah.

Kudus, 06 November 2019
 Pembimbing

Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum.
NIP. 197507202003121003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Conge Ngembalrejo Kode Pos 51 Kudus 53922 Telp (0291) 438818 Faks 441613
 Email: febainkudus@gmail.com Website: www.iainkudus.ac.id

PENGESAHAN MUNAQSYAH

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama/NIM : Noor Atika/1420210203
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
Judul : "Analisis Strategi Penyelesaian Non Performing Finance (NPF) Pada Produk Pembiayaan Mudharabah Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus di Koperasi Syariah IHYA Kudus)"

telah diujikan pada 14 November 2019 dan dinyatakan lulus dalam Ujian Majelis Munaqsyah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Drs. H. Umar, Lc, M.Ag</u> NIP. 1955042211992031002 Ketua/Penguji I	18/11-19	
<u>Abdul Haris Naim, S.Ag., M.Hum.</u> NIP. 197109071998021001 Penguji II	18/11-19	
<u>Husnurrosyidah, S.Pd., M.E.Sy.</u> NID. 198712212028042016 Sekretaris/Penguji III	18/11-19	
<u>Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum.</u> NIP. 197507202003121003 Dosen Pembimbing	19	
<u>Dr. Supriyadi, SH., MH</u> NIP. 197210201999031001 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam		



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, saya Noor Atika NIM 1420210203 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun; dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.



ABSTRAK

Noor Atika (1420210203). “Analisis Strategi Penyelesaian Non Performing Finance (NPF) Pada Produk Pembiayaan Mudharabah Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus di Koperasi Syariah IHYA Kudus)”.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana praktik pembiayaan *mudharabah* sehingga terjadi *non performing finance* (NPF) di Koperasi Syariah IHYA Kudus, apa saja faktor yang menyebabkan *non performing finance* (NPF) pada pembiayaan *mudharabah* di Koperasi Syariah IHYA Kudus, bagaimana strategi yang dilakukan Koperasi Syariah IHYA Kudus dalam mengatasi *non performing finance* (NPF) pada produk pembiayaan *mudharabah*, bagaimana strategi penyelesaian *non performing finance* (NPF) pada produk pembiayaan *mudharabah* perspektif ekonomi syariah di Koperasi Syariah IHYA Kudus.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian *field research* dengan pendekatan kualitatif sehingga memberikan gambaran situasi dan kondisi yang terjadi di Koperasi Syariah IHYA Kudus secara objektif. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan teknik wawancara dan dokumentasi serta uji coba keabsahan data *credibility*, *transferability*, *dependability*. Teknik analisa data yang digunakan adalah teknik analisa kualitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Pemasaran sangat penting karena suatu bisnis tidak akan berarti jika tidak ada permintaan akan produk.. Dengan penelitian ini dapat disimpulkan bahwa: 1) Prosedur pembiayaan *Mudharabah* yang diterapkan di Koperasi Syariah IHYA Kudus sudah tersistem dengan baik. Sementara proses pengajuan pembiayaan *Mudharabah* melalui beberapa tahap, yaitu: calon anggota mengajukan permohonan pembiayaan, mengisi formulir. 2) Faktor penyebab dari pembiayaan bermasalah diidentifikasi jadi dua jenis, yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Sementara internalnya disebabkan karena analisis pembiayaan kurang objektif, penyimpangan penyaluran pembiayaan, Kurangnya SDM. Sedangkan faktor eksternal yang menyebabkan pembiayaan bermasalah di Koperasi Syariah IHYA Kudus yaitu karakter buruk anggota, musibah. 3) Strategi yang dilakukan pihak Koperasi Syariah IHYA Kudus dalam mengatasi *non performing finance* (NPF) pada produk pembiayaan *mudharabah* yaitu dengan penjadwalan kembali (*rescheduling*) yaitu perubahan jadwal pembayaran kewajiban nasabah atau jangka waktunya, persyaratan Kembali (*reconditioning*) yaitu perubahan sebagian atau seluruh persyaratan pembiayaan, antara lain perubahan jadwal pembayaran, jumlah angsuran, jangka waktu dan/atau pemberian potongan sepanjang tidak menambah sisa kewajiban nasabah yang harus dibayarkan kepada bank, serta penataan kembali (*restructuring*). 4) Koperasi Syariah IHYA Kudus dalam penyelesaian pembiayaan bermasalah menggunakan prinsip-prinsip ekonomi Islam, yaitu: prinsip keadilan yang mencakup seluruh aspek kehidupan, prinsip *al-Ihsan*, prinsip keseimbangan, prinsip kejujuran, prinsip mengutamakan sosial. Selain itu menerapkan dua prinsip pokok yakni *sulh* (perdamaian), dan peradilan apabila nasabah tidak dapat komitmen dengan baik.

Kata kunci: *Pembiayaan Mudharabah, Non Performing Financing (NPF), Ekonomi Syariah.*

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا
اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

Artinya: “Dan tolong menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan taqwa, dan jangan tolong menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertaqwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya.” (QS. Al-Maidah: 2)¹

Remember. It is always morning somewhere in the world.
~Anonymous

“(Ingatlah. Di dunia ini selalu ada pagi hari di suatu tempat)”

¹ Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Semarang: Toha Putra, 1989), 156.

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah mengizinkan hamba-Nya ini berjalan di muka bumi, mengarungi lautan kehidupan dengan tuntunan kekasihNya yang mana hanya kepadanya saya bersholawat. Dengan izinmu ya Rabb-ku, ku persembahkan skripsi ini untuk:

1. Bapak dan Ibuku tercinta, Bapak Moh. Zamroni dan Ibu Wunifah yang tiada hentinya mendoakan, mendukung setiap langkahku. Tiada kata lebih indah selain nasihat dan tutur katamu, tiap doamu mengiringi langkahku, ridhomu dapat mewakili ridho Allah. Terima kasih ku ucapkan sampai Akhir hayatku.
2. Adikku tersayang Hafiz Fadli.
3. Kedua sepupuku Luluk Dewi Nur Khasanah dan Mujib Ridwan. Terimakasih atas semangat, dukungan dan perhatiannya yang selalu mengingatkanku untuk segera menyelesaikan skripsi.
4. Keluarga besarku yang tiada hentinya menasihati, mendoakan, dan mendukung setiap langkahku.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	S/s	م	M/m	...	A/a
ث	Ṣ/ṣ	ض	D/d	ن	N/n	...	I/i
ج	J/j	ط	T/ṭ	و	W/w	...	U/u
ح	H/h	ظ	Z/z	ه	H/h	Mādd	
خ	KH/kh	ع awal	'A/'a	ء akhir	A'/'a'	بَا	Bā
د	D/d	ع akhir	A'/'a'	ء awal	A/a	بِي	Bī
ذ	Ẓ/ẓ	غ	G/g	ي	Y/y	بُو	Bū
ر	R/r	ف	F/f	Tasydīd		Yā' nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَبْ	abb	فَلَكَيْ	falakiy
س	S/s	ك	K/k	رَبْ	rabb	عَالَمِيْ	'alamiy
'Ain/Hamzah di Belakang		'Ain/Hamzah di-waqf		الْ		Vokal Rangkap	
قَرَوَ	qara'a	الْقُرُوْغُ	al-furu'	الْقَمَرُ	al-qamar	غَيْرِيْ	gairī
قَرَأَ	qara'a	الْقَضَاءُ	al-qaḍā'	الشَّمْسُ	al-syams	سَيِّئُ	syai'un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Tā' Marbūṭah	
جَمَالُ الدِّينِ		Jamaluddīn	جَمَالُ الدِّينِ		Jamāl al-Dīn	سَاعَةٌ	sā'ah

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah yang sangat saya cintai yang hanya kepadaNya saya menyembah dan memohon. Terima kasih atas segala karunia yang telah dilimpahkan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam saya haturkan ke pangkuan beliau Nabiullah Muhammad SAW.

Skripsi yang berjudul “Analisis Strategi Penyelesaian Non Performing Finance (NPF) Pada Produk Pembiayaan Mudharabah Perspektif Ekonomi Syariah (Studi Kasus di Koperasi Syariah IHYA Kudus)”, ini telah disusun dengan sungguh-sungguh sehingga memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata 1 (satu) ilmu Ekonomi Syariah di IAIN Kudus.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bimbingan, dukungan, dan saran dari berbagai pihak sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan. Untuk itu penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Dr. H. Mundakir, M.Ag selaku Rektor IAIN Kudus yang telah merestui pembahasan dan penyusunan skripsi ini.
2. Dr. Supriyadi SH, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus yang telah memberikan bimbingan dan persetujuan dalam penulisan skripsi ini.
3. Bapak Bayu Tri Cahya, SE, M.Si., selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah IAIN Kudus.
4. Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum., selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan segenap waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Anisa Listiana M.Ag selaku kepala Perpustakaan IAIN Kudus yang telah memberikan izin dan memberikan layanan perpustakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi.
6. Para Dosen/Staf pengajar di lingkungan IAIN Kudus yang membekali berbagai pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Segenap Staf dan Karyawan Koperasi Syariah IHYA Kudus yang telah meluangkan waktu dan memberikan informasi yang dibutuhkan penulis dalam penyusunan skripsi.
8. Teman-temanku ESR-F 2014, teman-temanku PPL Koperasi Syariah IHYA Kudus Gelombang I 2017, dan teman-temanku

KKN Posko 55 Wilalung 2018 yang selalu memberikan semangat, motivasi, dukungan.

9. Sahabat-sahabatku Lambe Turah Squad (Aniq, Erni, Ida, Ilmi, Ifa, Tiya, Ervina, Muna), Ciwi-Ciwi Squad (Muida, Santi, Lathifah, Umi), Lyatun Maryukoh, dan Listiyaningrum. Terima kasih kalian sudah menjadi bagian dari masa kuliahku, kalian adalah sahabat yang mengajarkan dan membagikan berbagai hal tentang arti persahabatan yang sebenarnya.
10. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung selama studi serta terselesaikannya skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi kemajuan dan kesempurnaan di masa yang akan datang. Semoga skripsi yang penulis buat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin.

Kudus, 06 November 2019

Penulis



Noor Atika

NIM. 1420210203