

**PENERAPAN *CONTROLLING* DAN *RESCHEDULING* PEMBIAYAAN  
BERMASALAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) HARUM  
TULUNGAGUNG DAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) AR-  
RAHMAN TULUNGAGUNG**

SKRIPSI



Oleh :

**Lina Dwi Lestari**  
NIM. 2823123079

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG  
2016**

**PENERAPAN *CONTROLLING* DAN *RESCHEDULING* PEMBIAYAAN  
BERMASALAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) HARUM  
TULUNGAGUNG DAN BMT AR-RAHMAN**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelara Sarjana Strata Satu dalam keilmuan Perbankan Syariah



Oleh :

**Lina Dwi Lestari**  
NIM. 2823123079

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TUKUNGAGUNG  
2016**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

Skripsi dengan judul “ PENERAPAN *CONTROLING* DAN *RESCHEDULING* PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) HARUM TULUNGAGUNG DAN BMT AR-RAHMAN” yang ditulis oleh Lina Dwi Lestari NIM 2823123079 telah diperiksa dan disetujui serta layak diujikan .

Tulungagung, 2 juli 2016  
Pembimbing,



**Binti Nur Asiyah, M.Si**  
NIP. 19800811 201101 2 007

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Muhammad Aqim Adlan S.Ag., S.Pd., M.E.I**  
NIP. 197406142008011008

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENERAPAN *CONTROLING* DAN *RESCHEDULING* PEMBIAYAAN  
BERMASALAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) HARUM  
TULUNGAGUNG DAN BMT AR-RAHMAN**

SKRIPSI

Disusun oleh

LINA DWI LESTARI

NIM. 2823123079

telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 27 Juni 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)

**Dewan Penguji**

**Tanda Tangan**

**Ketua Penguji :**

Jusuf bachtiar,S.S.,M.Pd.

NIP. 19710616 200710 1 001

**Penguji Utama :**

Lantip Susilowati,S.Pd.,M.M.

NIP. 19771112 200604 2 002

**Sekretaris/Penguji:**

Binti Nur Asiyah M.Si

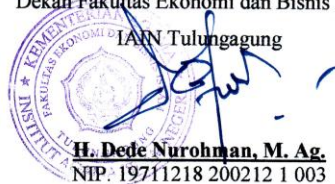
NIP. 19800811 201101 2 007



Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Tulungagung



**H. Dede Nurohman, M. Ag.**

NIP. 19711218 200212 1 003

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Lina Dwi Lestari

NIM : 2823123079

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul "Penerapan *Controlling* Dan *Rescheduling* Pembiayaan Bermasalah Di Baitul Maal Wa Tamwil (Bmt) Harum Tulungagung Dan Bmt Ar-Rahman " ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi/karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 3 Juli 2016

Yang membuat pernyataan



Lina Dwi Lestari

2823123079

## MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ

تِجَارَةً عَنِ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ؕ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ؕ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٦٧﴾

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu[287];

Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, CV. Asy-Syifa', Semarang, hlm. 75-76

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

Allah SWT yang telah memberikan limpahan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini, serta Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi sumber inspirasi dalam segala tindakan dan langkah hidup kita

Ayah dan ibuku tercinta, Bapak Suparli dan Ibu Sulasmi  
Yang senantiasa memberikan limpahan doa dan aksih sayang yang tiada terkira  
Terimakasih atas nasihat dan pengorbanannya yang tak terbalaskan

Kakak Perempuan, Ika Setyorini  
Yang senantiasa memberikan semangat dan motivasi

Binti Nur Asiyah, M.Si yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dan segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat

Sahabat-sahabat baikku,  
yang selalu menyamangati  
dan memberikan warna di hidupku

Teman-teman, Jurusan Perbankan Syariah C angkatan 2012 yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu

Almamaterku tercinta IAIN Tulungagung

Serta semua pihak yang memberikan semangat dan doa sehingga skripsi ini terselesaikan

## **PRAKATA**

Puji syukur Alhamdulillah Robbil ‘Alamin, penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar. Allahhumma Sholli ‘Ala Muhammad tetap tercurahkan kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW yang telah memberikan penverahan kepada seluruh ummatnya.

Sehubung dengan penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M. Ag, selaku Rektor IAIN Tulungagung yang telah memberikan fasilitas selama studi.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Perbankan Syariah yang telah memberikan izin penelitian.
3. Bapak Muhammad Aqim Adlan S.Ag., S.Pd., M.E.I, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan arahan serta bimbingan dalam penempuhan studi.
4. Ibu Binti Nur Asiyah, M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang yang sangat sabar dan penuh tanggung jawab memberikan arahan, bimbingan, dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan bimbingan dan ilmu yang bermanfaat.
6. Bapak Badri, selaku Manager BMT Harum Tulungagung yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melaksanakan penelitian.
7. Bapak Rusdi, selaku Manager BMT Ar-Rahman yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melaksanakan penelitian.
8. Kedua orang tua yang selalu memberikan dorongan baik secara materil maupun moril hingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah mendukung dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



Dengan penuh harap semoga jasa dan kebaikan mereka diterima oleh Allah dan tercatat sebagai amal sholih.

Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi pengembangan dan perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 28 April 2016

Penulis,

Lina Dwi Lestari

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Permohonan Pembiayaan
2. Format laporan Keuangan
3. Surat Penelitian
4. Pedoman Wawancara
5. Bukti Konsul
6. Data NPF ( Non Performing Finanacing )

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Penerapan *Controlling* dan *Rescheduling* pembiayaan bermasalah di BMT Harum dan BMT Ar-Rahman” ini ditulis oleh Lina Dwi Lestari, NIM 2823123079, pembimbing Binti Nur Asiyah M, Si.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh sebuah fenomena bahwa salah satu produk lembaga keuangan yaitu pembiayaan, pembiayaan mempunyai keuntungan dan resiko yang sangat besar. Pembiayaan harus dikelola dengan baik agar tidak terjadi pembiayaan bermasalah. Untuk mengantisipasi pembiayaan bermasalah, pihak BMT Harum dan Ar-Rahman melakukan *controlling* dan *rescheduling* pembiayaan bermasalah. Strategi tersebut dilakukan secara kekeluargaan tidak memberatkan salah satu pihak.

Fokus masalah dalam penelitian ini adalah (1) Bagaimana prosedur pembiayaan di BMT Harum dan BMT Ar-Rahman? (2) Bagaimana faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah di BMT Harum dan BMT Ar-Rahman? (3) Bagaimana penerapan *controlling* dan *rescheduling* pembiayaan bermasalah di BMT Harum dan BMT Ar-Rahman? Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah untuk menjelaskan implementasi *Controlling* dan *Rescheduling* pembiayaan bermasalah di BMT Ar-Rahman dan BMT Harum.

Skripsi ini bermanfaat bagi BMT Ar-Rahman dan BMT Harum, dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah selain itu mampu mengatasi seleksi nasabah yang tidak mengarah pada pembiayaan bermasalah. Untuk Peneliti yang akan datang. Sebagai masukan dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang Perbankan Syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif. Data-data dalam penelitian ini menggunakan data primer. Untuk menggali data-data yang relevan penulis menggunakan metode wawancara. Data-data yang sudah terkumpul kemudian dianalisis dengan menggunakan analisis deskriptif.

Dari hasil penelitian ini diketahui bahwa (1) Dalam mengajukan prosedur pembiayaan syarat-syarat yang harus dikumpulkan adalah data-data berupa fotokopi KTP, KK, BPKB, STNK, serta dilihat dari kemampuan dan kondisi ekonomi anggota tersebut. (2) Faktor-faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah di BMT Harum dan BMT Ar-Rahman yaitu faktor musibah, faktor karakter dan faktor usaha. Untuk BMT Harum faktor lain yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah yaitu faktor perceraian. (3) Dalam menangani pembiayaan bermasalah, BMT Harum dan BMT Ar-Rahman menggunakan cara melakukan kekeluargaan yaitu dengan cara *Controlling* dan *Rescheduling* pembiayaan bermasalah. *Controlling* yaitu dengan adanya pengawasan dan kunjungan kepada nasabah secara intensif yaitu dilakukan kunjung yang berulang-ulang agar anggota tersebut bisa membayar. Sedangkan strategi *Rescheduling* tersebut yaitu dengan cara memberikan kelonggaran dengan cara menambah jangka waktu pembayarannya. Penerapan *Rescheduling* di BMT Harum dan BMT Ar-Rahman sedikit berbeda yaitu dalam BMT Harum penetapannya dengan adanya konfirmasi dengan jangka waktu yang diberikan yaitu 1-6 tahun sedangkan di BMT Ar-Rahman ada konfirmasi dengan nasabah dan penetapannya sesuai dengan

kesepakatan kedua belah pihak dan tidak ada batasan jangka waktunya. Sehingga nasabah tidak terbebani dengan adanya pembiayaan bermasalah.

**Kata Kunci: *Controlling Rescheduling* , Pembiayaan bermasalah.**

## **ABSTRACT**

Thesis with the title "Implementation of Controlling and Rescheduling of financing problems in BMT Harum and Ar-Rahman" was written by Lina Dwi Lestari, NIM 2823123079, supervisor Nur Binti Asiyah M, Si.

This research is motivated by a phenomenon that one banking product that is financing. Financing has advantages and a very big risk. Financing must be managed properly to avoid financing problems. In anticipation of financing problems, the BMT Harum and Ar-Rahman did Controlling and rescheduling of financing problems. The strategy is carried out in a family does not burden any of the parties.

The focus of the problem in this study are (1) How is the procedure of financing in Harum BMT and BMT Ar-Rahman? (2) What factors are affecting the financing problems in Harum BMT and Ar-Rahman? (3) How are the application Controlling and rescheduling of financing problems in Harum BMT and Ar-Rahman? The purpose of this study is to describe the implementation for Controlling and Rescheduling of financing problems at Ar-Rahman BMT and Harum BMT.

This thesis is useful for Ar-Rahman BMT and Harum BMT, not only to solve the financing problems but also to save client selection that does not lead to financing problems. For researchers it inputs in the development of science, particularly in the field of Islamic Banking.

This study used a qualitative approach. This research is a descriptive study. Data in this study using primary data. To explore the relevant data the authors used the interview method. The data that has been collected and analyzed using descriptive analysis.

They the results of this research are (1) In presenting the financing procedure requirements that must be collect data in the form of photocopies KTP, KK, BPKB, vehicle registration, as well as the views of capabilities and economic conditions of the member. (2) The factors that cause financing problems in Harum BMT and Ar-Rahman is unfortunate factors, factors of character and business factors. To Harum BMT other factors affecting financing problems are factors of divorce.(3) In dealing with financing problems, Harum BMT and Ar-Rahman BMT use familial way of doing that is by Controlling and Rescheduling financing problems. Controlling namely the supervision and intensive visits to customers that do visit are over and ualang so that the members could pay. While the Rescheduling strategy that is by giving leeway by increasing the period of credit-card. Implementation Rescheduling at Harum BMT and Ar-Rahman BMT slightly different . Then Harum BMT direct their establishment while at Ar-Rahman BMT is no confirmation with the customer. So that customers are not burdened with their financing problems.

Keywords: Controlling, Rescheduling, Financing problematic.