

**ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN RAHN  
BERMASALAH PADA BMT NU KANOR BOJONEGORO  
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri untuk  
Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan Program  
Sarjana Strata Satu Hukum Ekonomi Syariah



Oleh

**ACH. FU'AD HASAN**  
**NIM. 2018.5502.04.0682**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB  
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI  
BOJONEGORO**

**2022**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : Ach. Fu'ad Hasan

Nim : 2018.5502.04.0682

Prodi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah/Syariah dan Adab

Judul Skripsi : Analisis Penanganan Pembiayaan *Rahn* Bermasalah Pada BMT  
NU Kanor Bojonegoro Perspektif Hukum Eknomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi ini keseluruhan adalah penelitian/hasil karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Bojonegoro, 18 Agustus 2022

Saya yang menyatakan.



Ach. Fu'ad Hasan

2018.5502.04.0682

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Ach. Fu'ad Hasan, NIM : 2018.5502.04.0682 dengan judul "Analisis Penanganan Pembiayaan *Rahn* Bermasalah Pada BMT NU Kanor Bojonegoro Perspektif Hukum Ekonomi Syariah" ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Bojonegoro, 18 Agustus 2022

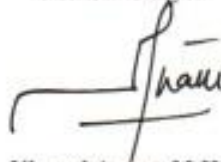
Pembimbing I



Dr. H. M. Ridhwan Hambali, Lc., M.A.

NIDN. 2117056803

Pembimbing II



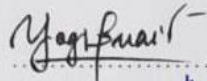
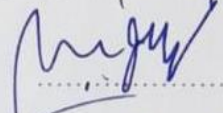


Khurul Anam, M.H.I

NIDN. 215058902

## PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Ach. Fu'ad Hasan, NIM : 2018.5502.04.0682 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri pada hari Kamis, 18 Agustus 2022, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan menyelesaikan program sarjana strata satu dalam hukum Islam.

### Majelis Munaqasah Skripsi:

- |   |                |   |
|---|----------------|---|
| 1. Dr. Yogi Prana Izza, Lc., M.A.       | (Ketua Sidang) |    |
| 2. Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I.       | (Penguji I)    |   |
| 3. Dr. H. M. Ridlwan Hambali, Lc., M.A. | (Penguji II)   |  |
| 4. Eko Arief Cahyono, M.EK.             | (Sekretaris)   |  |

Bojonegoro, 18 Agustus 2022

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Adab

Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri

Dekan,

  
FAKULTAS **Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I**  
FSA **UNUGIRI**  
NIDN. 2117087701

## ABSTRAK

Ach. Fu'ad Hasan (2018.5502.04.0682), ANALISIS PENANGANAN PEMBIAYAAN RAHN BERMASALAH PADA BMT NU KANOR BOJONEGORO PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH, Prodi Hukum Ekonomi Syariah, 2022.

Uang sangat dibutuhkan dan di inginkan oleh manusia dalam kehidupan sehari-hari, untuk kebutuhan yang sangat penting dan mendesak, maka perlu di penuhi dan diperoleh dengan cara yang berbeda, yaitu dengan meminjam di salah satu Lembaga Keuangan Syariah seperti yang terjadi di BMT NU Kanor Bojonegoro. Namun pada praktiknya terjadi kemacetan pada pembiayaan produk *Rahn* di BMT NU Kanor Bojonegoro ini. Penyebab terjadinya kemacetan pembiayaan *Rahn* itu sendiri terdiri dari berbagai faktor. Sehingga pihak pihak BMT NU Kanor Bojonegoro memberikan beberapa tahapanyaitu *Reschedulling*, *Reconditioning*, dan *Restrukturing*. Terhadap mekanisme penyelesaian pembiayaan agar pihak nasabah bisa pulih kembali dalam proses pembayaran pembiayaan.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui (1) Untuk Mengetahui Praktik Penanganan Pembiayaan *Rahn* Bermasalah Pada BMT NU Kanor Bojonegoro (2) Untuk Mengetahui Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah pada Penanganan Pembiayaan *Rahn* Bermasalah Pada BMT NU Kanor Bojonegoro.

Adapun jenis penelitian yang dilakukan adalah jenis penelitian kualitatif dengan studi lapangan (*field research*) di BMT NU Kanor Bojonegoro, sumber datanya meliputi data primer yaitu dari hasil pengamatan wawancara baik dari individu maupun perorangan, sedangkan data skundernya diperoleh dari sumber-sumber data seperti laporan dari penelitian terdahulu seperti buku-buku, jurnal, karya ilmiah dan juga internet. Teknik pengumpulan data penelitian ini diperoleh dari observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan metode yang digunakan untuk menganalisis data adalah metode deskriptif dan dianalisis dengan menggunakan teori pembiayaan.

Berdasarkan hasil dari penelitian ini, bahwa BMT NU Kanor Bojonegoro dalam menangani pembiayaan *Rahn* bermasalah menggunakan beberapa tahap pendekatan kepada nasabah, kemudian diselesaikan melalui penerapan *Reschedulling*, *Reconditioning*, dan *Restrukturing*. Di praktikkannya sistem ini karena dianggap dapat untuk mengatasi atau menjadi solusi bagi nasabah maupun pihak BMT NU Kanor Bojonegoro untuk menangani masalah pembiayaan ini. Dari beberapa mekanisme tersebut juga di lakukan dengan menggunakan prinsip-prinsip yang sesuai dengan Hukum Ekonomi Syariah.

Kata kunci: Pembiayaan Bermasalah, *Reschedulling*, *Reconditioning*, *Restrukturing*

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran *Illahi Rabbi* yang telah melimpahkan segenap *rahmah, tawfiq, dan hidayah-Nya* sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan Salam , semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa kita ke jalan yang penuh kemulyaan . Semoga kita semua termasuk orang-orang yang mendapat syafa'at beliau di hari kelak, *Aamiin*.

Selain atas berkat, rahmat Allah SWT dan bimbingan Rasulullah sepantasnya penulis haturkan terimakasih yang tiada terhingga kepada :

1. M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I, selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri.
2. Agus Sholahudin Shidiq, S.Pd.I., M.H.I.,selaku Dekan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri.
3. Dr. H. Shofa Robbani, Lc., M.A., selaku Dosen Wali selama penulis menimba ilmu di Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri.
4. Eko Arief Cahyono,M.EK., selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah selama penulis menimba ilmu di Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri.
5. Dr.H.M.RidlwanHambali, Lc., M.A., dan Bapak Khurul Anam, M.H.I.,selakuDosenPembimbingyang dengan tulus, ikhlas dan sabar bersedia

meluangkan waktu di sela-sela kesibukannya untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, dan motivasinya dalam proses penulisan skripsi.

6. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri yang telah mencurahkan segenap ilmu, tenaga dan waktunya kepada penulis.
7. Kedua orang tua, Bapak Muchsin dan Ibu Umiatun, serta kakakku Farih Rahmawati, S.Pd. yang senantiasa mendorong penulis menuntut ilmu tanpa pantang menyerah dan berkat perjuangan, restu dan doa beliau penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Berkat keterlibatan semua pihak, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, penulis hanya bisa menyampaikan terima kasih *Jazakumullah ahsana al-jaza'*. Karena keterbatasan penulis, tentunya skripsi ini banyak kekurangan dan sangat jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik yang bersifat konstruktif penulis harapkan dari semua pihak. Penulis berharap semoga skripsi ini dan bermanfaat dan dapat menambah khazanah bagi kita semua khususnya bagi penulis sendiri. *Aamiin.*

Penulis,

## **MOTTO**

“Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan”

(Q.S. Al-Insyirah : 6)





## PERSEMBAHAN

Skripsi ini di persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua, Bapak Muchsin dan Ibu Umiatun, serta kakakku Farih Rahmawati, S.Pd., yang senantiasa mendorong peneliti menuntut ilmu tanpa pantang menyerah dan berkat perjuangan, restu dan doa beliauah peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Eko Arief Cahyono, M.EK., selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri, Dr. H. M. Ridlwan Hambali, Lc., M.A. dan Khurul Anam, M.H.I., selaku dosen pembimbing yang dengan tulus, ikhlas dan sabar bersedia meluangkan waktu di sela-sela kesibukannya untuk memberikan bimbingan, arahan, saran dan motivasinya dalam proses penelitian skripsi.
3. Seluruh Dosen dan Karyawan Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri yang telah mencurahkan segenap ilmu, tenaga dan waktunya kepada peneliti.
4. Seluruh teman-teman Program Studi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2018 yang selalu menemani pada maa kuliah.

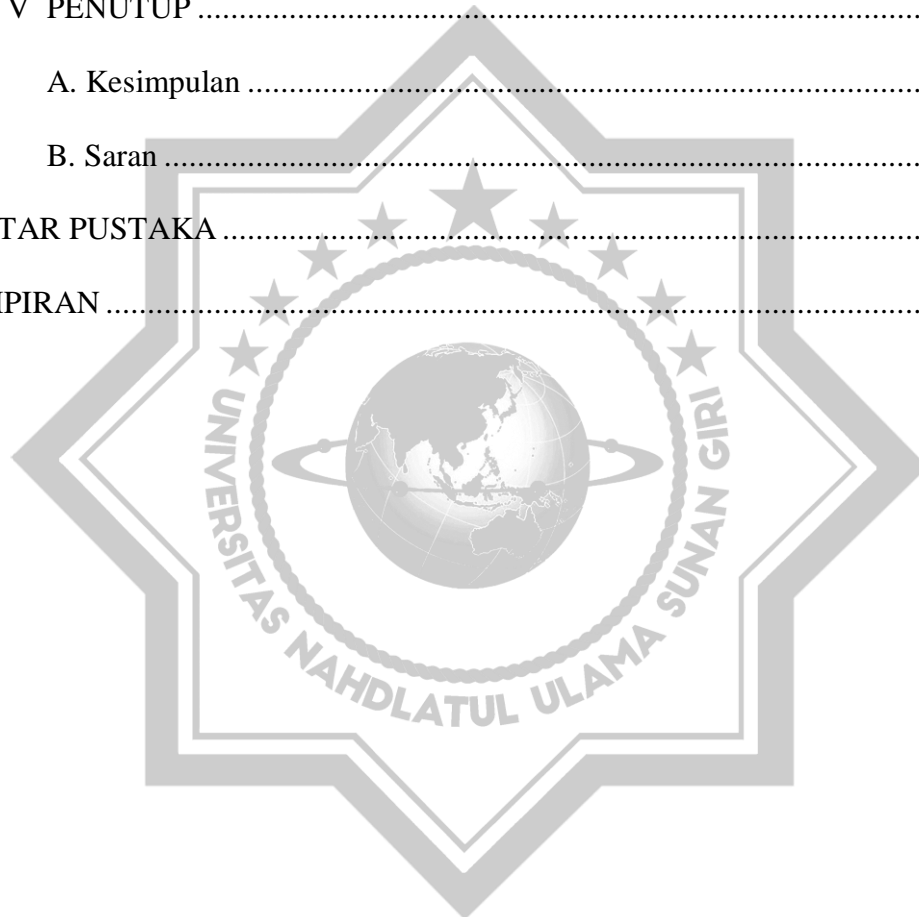
UNUGIRI

## DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
MOTTO.....	viii
PERSEMBAHAN.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TRANSLITERASI .....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	6
C. Rumusan Masalah .....	6
D. Tujuan Penelitian .....	7
E. Kegunaan Penelitian .....	7
F. Penelitian Terdahulu .....	7
G. Kerangka Teori .....	13
H. Metode Penelitian .....	15

I. Sistematika Penulisan.....	18
BAB II KERANGKA TEORITIS .....	20
A. Pembiayaan .....	20
1. Pengertian Pembiayaan .....	20
2. Unsur-Unsur Pembiayaan .....	21
3. Tujuan Pembiayaan.....	22
4. Fungsi Pembiayaan .....	24
5. Prinsip Analisa Pembiayaan.....	25
6. Pembiayaan <i>Baitul Maal waa Tamwil</i> (BMT) .....	27
B. Pembiayaan Bermasalah .....	29
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah .....	29
2. Klasifikasi Kolektibilitas Pembiayaan Bermasalah.....	33
4. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	35
BAB III DESKRIPSI LAPANGAN .....	37
A. Deskripsi Wilayah BMT NU Kanor.....	37
B. Sejarah Berdirinya BMT NU Kanor.....	38
C. Visi dan Misi BMT NU Kanor.....	39
D. Lingkup Kegiatan BMT NU Kanor.....	40
E. Struktur Organisasi BMT NU Kanor .....	41
F. Produk dan Layanan BMT NU Kanor .....	46
G. Penerapan Akad Rahn Pada Pembiayaan di BMT NU Kanor .....	49
H. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalahdi BMT NU Kanor.....	54
I. Analisis PersentaseJumlah Pembiayaan Bermasalah.....	66

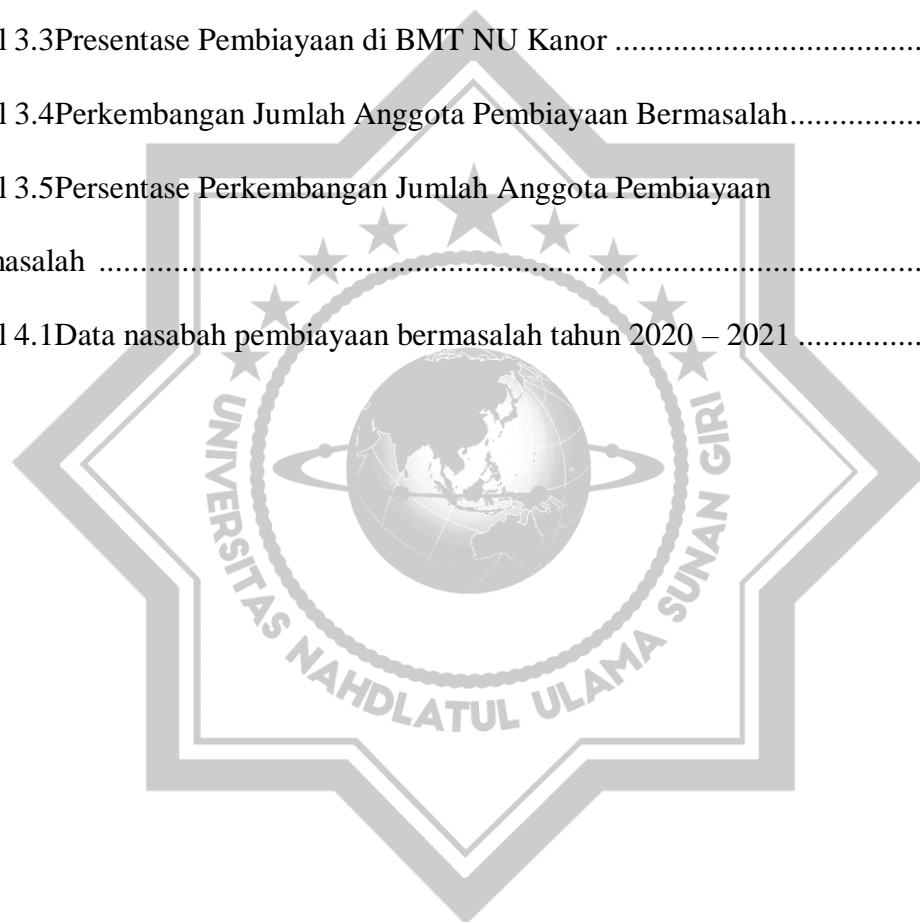
BAB IV TEMUAN DAN ANALISIS .....	69
A. Temuan Penelitian Pembiayaan Bermasalah di BMT NU .....	69
B. Analisis Pembiayaan Bermasalah di BMT NU Kanor .....	70
C. Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Pembiayaan Bermasalah .....	79
BAB V PENUTUP .....	85
A. Kesimpulan .....	85
B. Saran .....	86
DAFTAR PUSTAKA .....	87
LAMPIRAN .....	91



**UNUGIRI**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 3.1 Batas Wilayah Desa Simorejo .....	37
Tabel 3.2 Data Organisasi BMT NU Kanor.....	39
Tabel 3.3 Presentase Pembiayaan di BMT NU Kanor .....	49
Tabel 3.4 Perkembangan Jumlah Anggota Pembiayaan Bermasalah.....	67
Tabel 3.5 Persentase Perkembangan Jumlah Anggota Pembiayaan Bermasalah .....	67
Tabel 4.1 Data nasabah pembiayaan bermasalah tahun 2020 – 2021 .....	72



# UNUGIRI

## DAFTAR GAMBAR

Tabel 3.1 Struktur Organisasi BMT NU Kanor .....	41
Tabel 3.2 Mekanisme Transaksi Pembiayaan Rahn Di BMT NU Kanor .....	53



## DAFTAR TRANSLITERASI

Penulisan Naskah Skripsi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis yang berasal dari bahasa arab dan ditulis dengan huruf latin. Pedoman transliterasi ini yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut :

### A. Konsonan

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	,		T
ز			z
ب	bt	ط	‘
ث	th	ظ	gh
ج	jh	ف	f
ح	kh	ق	q
د	dd	ك	k
ر	hr	ل	l
ز	z	م	m
س	s	و	n
ش	sh	ه	w
س	s}	ع	h
د	d	ي	,
ل			Y

Sumber: Kate L. Turabian, A Manual of Writers of Term

Papers, Theses, and Dissertations (Chicago and London: The University of Chicago Press, 1987)

