

**ANALISIS PENILAIAN KELAYAKAN
DALAM PEMBERIAN PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN
DITINJAU DARI MANAJEMEN PEMBIAYAAN SYARIAH**
(Studi Pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera Di Kediri)

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Disusun oleh :

Hulwah Khodliroh

931410617

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**Analisis Penilaian Kelayakan Dalam Pemberian Pembiayaan Tanpa Agunan Ditinjau
Dari Manajemen Pembiayaan Syariah**

(Studi Pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera Di Kediri)

Hulwah Khodliroh

931410617

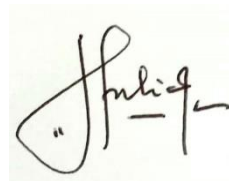
Disetujui oleh:

Pembimbing I



Sri Anugrah Natalina, SE, MM.
NIP 197712252009012006

Pembimbing II



Dr. Yuliani, MM
NIP 198407102019032009

NOTA DINAS

Kediri, 30 Mei 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : HULWAH KHODLIROH
NIM : 931410617
Judul : ANALISIS PENILAIAN KELAYAKAN DALAM PEMBERIAN PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN DITINJAU DARI MANEJEMEN PEMBIAYAAN SYARIAH (PADA BANK WAKAF MIKRO AMANAH MAKMUR SEJAHTERA)

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.

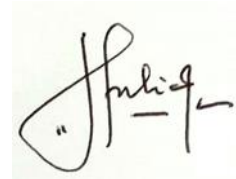
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Sri Anugrah Natalina, SE, MM.
NIP 197712252009012006

Pembimbing II



Dr. Yuliani, MM
NIP 198407102019032009

NOTA PEMBIMBING

Kediri 30 Mei 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : HULWAH KHODLIROH

NIM : 931410617

Judul : ANALISIS PENILAIAN KELAYAKAN DALAM PEMBERIAN PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN DITINJAU DARI MANEJEMEN PEMBIAYAAN SYARIAH (PADA BANK WAKAF MIKRO AMANAH MAKMUR SEJAHTERA)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 28 Juni 2024, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

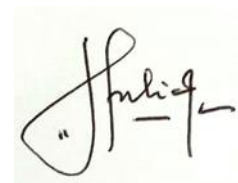
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II



Sri Anugrah Natalina, SE, MM.
NIP 197712252009012006



Dr. Yuliani, MM
NIP 198407102019032009

HALAMAN PENGESAHAN

**Analisis Penilaian Kelayakan Dalam Pemberian Pembiayaan Tanpa Agunan Ditinjau
Dari Manajemen Pembiayaan Syariah**

(Studi Pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera Di Kediri)

HULWAH KHODLIROH

931410617

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 28 Juni 2024

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Muhamad. Wildan Fawa'Id, M.EI
NIP 199010202019031006



2. Penguji I

Sri Anugrah Natalina, SE, MM
NIP 197712252009012006



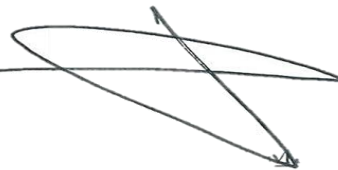
3. Penguji II

Dr. Yuliani, MM
NIP 198407102019032009



Kediri 05 Juli 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I.
NIP. 197501011998031002

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Qs Al-Insirah:5-6)

“Dan bersabarlah kamu sesungguhnya janji Allah adalah benar”

(Qs Ar-Rum:60)

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

sesungguhnya tiada kata yang pantas diucapkan selain puji syukur bagi Allah SWT. Tuhan semesta alam yang telah memberikan kekuatan dan kemudahan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan segala keterbatasan dan kekurangan. Dengan mengucap syukur Alhamdulillah, saya persembahkan karya kecil ini untuk orang-orang yang saya sayangi dan cintai:

1. Kepada Almh. Ibu Mujiatun, seorang ibu yang luar biasa, terimakasih telah melahirkan dan merawatku walaupun dengan waktu yang singkat. Alhamdulillah penulis sudah berada di tahap ini, terimakasih sudah menjadi panutan, meskipun pada akhirnya penulis harus berjalan sendiri tanpa kau temani.
2. Kepada Bapak saya Supriyono yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dan perhatiannya. Terimakasih telah memberikan motivasi dan dukungannya, sehingga dapat terselesaikannya penulisan skripsi ini.
3. Kepada Saudara kandung saya mas Iqbal, mbak Zidah serta adik Nisa yang senantiasa memberikan doa, motivasi, dukungan dan selalu memberikan semangat dalam hidupku.
4. Kepada Dosen pembimbing, Ibu Sri Anugrah Natalina, SE, MM dan Ibu Dr. Yuliani, MM yang selalu sabar dan selalu bersedia meluangkan waktunya, terimakasih atas bimbingan dan ilmunya.
5. Kepada Pihak lembaga Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera Kediri yang telah bersedia membantu saya untuk menyelesaikan skripsi ini.

Semua pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan dan motivasi untuk saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terimakasih untuk segala yang telah kalian berikan untuk saya.

ABSTRAK

HULWAH KHODLIROH, 2024. Analisis Penilaian Kelayakan Dalam Pemberian Pembiayaan Tanpa Agunan Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah (pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera Di Kediri), Skripsi, Program studi perbankan syariah, Fakultas ekonomi dan bisnis Islam, IAIN Kediri. Dosen Pembimbing Sri Anugrah Natalina, SE, MM dan Dr. Yuliani, MM:

Kata Kunci: Penilaian Kelayakan, Pembiayaan Tanpa agunan, Manajemen Pembiayaan Syariah.

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui penilaian kelayakan pembiayaan yang berada di Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui: (1) Untuk Mengetahui Penilaian Kelayakan Dalam Pemberian Pembiayaan Tanpa Agunan pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera. (2) Untuk Mengetahui Penilaian Kelayakan Dalam Pemberian Pembiayaan Tanpa Agunan Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Pengambilan data dilakukan dengan cara wawancara, observasi, dan dokumentasi. Wawancara dilakukan oleh peneliti dengan pihak terkait langsung kepada karyawan internal Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera Kediri. Sedangkan dokumentasi didapatkan peneliti dari Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera Kediri.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera memiliki prosedur yang mudah dan syarat pengajuan yang sederhana sehingga dapat memudahkan calon nasabah dalam mengajukan pembiayaan. Penilaian kelayakan pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera ini menggunakan prinsip 5C yang terdiri dari karakter (*character*), kemampuan (*capacity*), modal (*capital*), jaminan (*collateral*), kondisi ekonomi (*condition of economy*). Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera menerapkan manajemen pembiayaan syariah mulai dari *planning* (perencanaan), *organizing* (pengorganisasian), *actuating* (pelaksanaan kegiatan yang telah direncanakan), sampai *controlling* (pengawasan).

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam tak lupa kita ucapkan kepada nabi Muhammad SAW, nabi yang membawa kehidupan dari zaman jailiyah menuju zaman yang terang. Skripsi ini mengungkap tentang analisis penilaian kelayakan dalam pemberian pembiayaan ditinjau dari manajemen pembiayaan syariah pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera di Kediri.

Penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terimakasih penulis sampaikan terutama kepada:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, S.HI., MEI. Selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Dosen pembimbing, Ibu Sri Anugrah Natalina, SE, MM dan Ibu Dr. Yuliani, MM yang selalu sabar dan selalu bersedia meluangkan waktunya, terimakasih atas bimbingan dan ilmunya.
5. Kedua orang tua saya, terimakasih untuk semua doa dan tenaga yang diberikan demi mencapai kesuksesan dan melangkah menuju masa depan.
6. Teman-teman jurusan Perbankan Syariah angkatan 2017.

Kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, penulis hanya bisa mengucapkan terima kasih. Semoga Allah senantiasa memberikan kebaikan dan kebahagiaan di dunia dan di akhirat kelak kepada kita semua. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis sajikan dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Kediri, 27 Mei 2024

Hulwah Khodliroh

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian	12
E. Telaah Pustaka	13
BAB II: LANDASAN TEORI	
A. Analisis Kelayakan Pembiayaan.....	18
1. Pengertian Analisis Kelayakan	18
2. Analisis Kelayakan Pembiayaan.....	18
B. Pembiayaan Qardh	25
1. Pengertian Pembiayaan Qardh.....	26
2. Landasan Hukum	26

3. Sumber Dana.....	28
4. Manfaat	28
5. Rukun dan Syarat	29
C. Manajemen Pembiayaan Syariah	30
1. Pengertian Manajemen Pembiayaan Syariah.....	30
2. Dasar Hukum Manajemen Pembiayaan.....	31
3. Kegiatan-Kegiatan Manajemen Pembiayaan.....	32
 BAB III: METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	35
B. Kehadiran Peneliti.....	36
C. Lokasi Penelitian.....	36
D. Sumber Data.....	36
E. Teknik Pengumpulan Data.....	37
F. Teknik Analisis Data.....	39
G. Pengecekan Keabsahan Data	38
H. Tahapan-Tahapan Penelitian.....	41
 BAB IV: PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	43
B. Paparan Data	53
C. Temuan Data.....	62
 BAB V: PEMBAHASAN	
A. Analisis Penilaian Kelayakan Dalam Pemberian Pembiayaan Tanpa Agunan di Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera.....	66
B. Analisis Penilaian Kelayakan Dalam Pemberian Pembiayaan Tanpa Agunan Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah di Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera.....	69
 BAB VI: PENUTUP	
A. Kesimpulan	75
B. Saran	76
 DAFTAR PUSTAKA	 77

LAMPIRAN-LAMPIRAN	79
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	86

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Pembiayaan Tanpa Agunan yang Tersalurkan.....	3
Tabel 1.2 Jumlah Nasabah Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera.....	4
Tabel 1.3 Data Pembanding 5C di Bank Wakaf Mikro Kediri.....	7
Tabel 1.4 Data Perbedaan antara Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera dengan Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	10
Tabel 1.5 Jumlah Pembiayaan Tanpa Agunan yang Macet.....	11

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Waka Mikro Amanah Makmur Sejahtera Kediri .. 44

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Wawancara Pertanyaan	79
Lampiran 2 Daftar Konsultasi Skripsi	81
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian	83
Lampiran 4 Surat Balasan.....	84
Lampiran 5 Dokumentasi.....	85
Lampiran 6 Riwayat Hidup.....	86



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Hulwah Khodliroh
NIM : 931410617
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail address : hulwahkhodliroh@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : ANALISIS PENILAIAN KELAYAKAN DALAM PEMBERIAN PEMBIAYAAN TANPA AGUNAN DI TINJAU DARI MANAJEMEN PEMBIAYAAN SYARIAH (STUDI PADA BANK WAKAF MIKRO AMANAH MAKMUR SEJAHTERA DI KEDIRI)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 11 Oktober 2024
Penulis

Hulwah Khodliroh