

**EFEKTIVITAS PENERAPAN WAJIB MENABUNG DALAM
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH PRODUK MULTI
GUNA TANPA AGUNAN (MTA) PADA BMT UGT NUSANTARA
GROGOL KEDIRI**

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH WASIL
KEDIRI**

Oleh:

NIA IDA AYU TRISNA

21402154

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SYEKH WASIL KEDIRI

2026

HALAMAN JUDUL

**EFEKTIVITAS PENERAPAN WAJIB MENABUNG DALAM
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH PRODUK MULTI
GUNA TANPA AGUNAN (MTA) PADA BMT UGT NUSANTARA
GROGOL KEDIRI**

SKRIPSI

Ditunjukkan kepada

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan program sarjana

Oleh:

NIA IDA AYU TRISNA

21402154

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SYEKH WASIL KEDIRI

TAHUN 2026

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

**EFEKTIVITAS PENERAPAN WAJIB MENABUNG DALAM
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH PRODUK MULTI
GUNA TANPA AGUNAN (MTA) PADA BMT UGT NUSANTARA
GROGOL KEDIRI**

Ditulis Oleh

NIA IDA AYU TRISNA

21402154

Telah Disetujui Oleh:

Pembimbing 1



Rofik Efendi, S.Kom., MM.
NIP. 196906171998031002

Pembimbing 2



Isvrohil Muvassaroh, M.SA
NIP. 199209092020122037

NOTA DINAS

Kediri, 4 Desember 2025

Lampiran: 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo, Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut:

Nama : Nia Ida Ayu Trisna

NIM : 21402154

Judul : Efektivitas Penerapan Wajib Menabung Dalam Meminimalisir

Pembiayaan Bermasalah Produk Multi Guna Tanpa Agunan (MTA) Pada
BMT UGT Nusantara Grogol Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsinya 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 Munasqosah.

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

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing 1



Rofik Efendi, S.Kom., MM.
NIP. 196906171998031002

Pembimbing 2



Isyrohil Muyassaroh, M.SA
NIP. 199209092020122037

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 09 Januari 2026

Lampiran: 4 (empat) berkas

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo, Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut:

Nama : Nia Ida Ayu Trisna

NIM : 21402154

Judul : Efektivitas Penerapan Wajib Menabung Dalam Meminimalisir

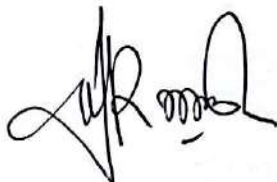
Pembiayaan Bermasalah Produk Multi Guna Tanpa Agunan (MTA) Pada BMT UGT Nusantara Grogol Kediri

Setelah diperbaiki materi dan susunanya. Sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang munqosah yang dilaksanakan pada tanggal 09 Januari 2026 kami meneria dan menyetujui hasil perbaikannya.

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

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing 1



Rofik Efendi, S.Kom., MM.
NIP. 196906171998031002

Pembimbing 2



Isyrohil Muvassaroh, M.SA
NIP. 199209092020122037

HALAMAN PENGESAHAN

EFEKTIVITAS PENERAPAN WAJIB MENABUNG DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH PRODUK MULTI GUNA TANPA AGUNAN (MTA) PADA BMT UGT NUSANTARA GROGOL KEDIRI

NIA IDA AYU TRISNA

NIM. 21402154

Telah diujikan di depan Sidang munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri pada tanggal 09 Januari 2026

Tim Penguji

1. Penguji Utama
Nilna Fauza, MHI
NIP. 197510242015032003
2. Penguji 1
Rofik Efendi, S.Kom., MM.
NIP. 196906171998031002
3. Penguji 2
Isvrohil Muvassaroh, M.SA
NIP. 199209092020122037

(.....)

(.....)

(.....)

Kediri, 14 Januari 2025





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI**

Jalan Sunan Ampel Nomor 07 Ngronggo Kota Kediri Kode Pos 64127
Telepon (0354) 689282 Faksimile (0354) 686564 Website: www.uinkediri.ac.id

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

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nia Ida Ayu Trisna
NIM : 21402154
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah
E-mail address : niaidaayutrisna@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : ☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi
☐ Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : Efektivitas Penerapan Wajib Menabung Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Produk Multi Guna Tanpa Agunan (MTA) Pada BMT UGT Nusantara Grogol Kediri.

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Syekh Wasil Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut di atas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Syekh Wasil 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 izin 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 UIN Syekh Wasil 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, 18 Februari 2026

Penulis

(Nia Ida Ayu Trisna)

HALAMAN MOTO

“Apabila engkau telah selesai (dengan suatu kebajikan), teruslah bekerja keras
(untuk kebajikan yang lain)”

(QS: Al-Insyirah ayat 7)

“Kalau tidak bisa bantu banyak orang, bantulah beberapa orang. Kalau masih
belum bisa, bantulah satu orang. Jika belum bisa, minimal jangan menyulitkan
apalagi menyakiti orang lain.”

(Prabowo Subianto)

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nia Ida Ayu Trisna

NIM : 21402154

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 04 Desember 2025

Yang Membuat Pernyataan



Nia Ida Ayu Trisna

NIM. 21402154

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas karunianya, nikmat yang telah diberikan sehingga skripsi yang telah dibuat dapat terselesaikan dengan baik. Maka dengan ini saya persembahkan skripsi saya kepada:

1. Ibu saya yang selalu memberikan semangat, doa, kepercayaan, dan dukungan selama menyelesaikan studi. Terima kasih telah mengorbankan banyak waktu, tenaga dan upaya, selalu berjuang untuk kehidupanku, menggantikan peran bapak menjadi suatu kebanggaan memiliki orang tua hebat yang selalu mendukung anaknya untuk mencapai cita-cita. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik dan memotivasi tiada henti hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai detik ini.
2. Almarhum Bapak tercinta yang belum sempat penulis berikan rasa kebahagiaan dan rasa bangga yang menjadi panutan penulis untuk mengejar pendidikan setinggi-tingginya. Walaupun berat sekali harus melewatkan kerasnya kehidupan tanpa didampingi sosok Bapak, rasa iri dan rindu sering kali membuat terjatuh. Semoga Bapak bangga dengan usaha dan perjuanganku selama ini.
3. Kepada Dosen Pembimbing Bapak Rofik Efendi, S.Kom., MM.dan Ibu Isyrohil Muyassaroh, M.SA yang telah sabar memberikan bimbingan, arahan, dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.

4. Untuk teman-teman seperjuangan saya yang telah kebersamaan saya yang memberikan dukungan dan semangat saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa juga seluruh teman-teman saya yang tidak bisa saya sebut satu persatu dari setiap kalangan.
5. Diri saya sendiri Nia Ida Ayu Trisna , sebagai penghargaan atas perjuangan, keteguhan, dan keyakinan dalam penulisan skripsi ini. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini melewati kerasnya perjuangan hidup sendirian, bekerja siang malam untuk mencukupi keluarga dan membiayai pendidikan. Walaupun masih ada yang harus diperjuangkan lagi terimakasih sudah menyelesaikan apa yang sudah dimulai.

ABSTRAK

Nia Ida Ayu Trisna, 2025. Efektivitas Penerapan Wajib Menabung Untuk Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Produk Multi Guna Tanpa Agunan (MTA) Pada BMT UGT Nusantara Grogol. Dosen pembimbing Rofik Efendi S.Kom M.M dan Isyrofil Muayasarroh M.SA.

Kata Kunci: Efektivitas, Wajib Menabung, Pembiayaan Bermasalah, Multi Guna Tanpa Agunan (MTA)

BMT UGT Nusantara Grogol memiliki pembiayaan tanpa jaminan pembiayaan ini bernama MTA (Multi Guna Tanpa Agunan). Hal yang menarik dari pembiayaan MTA ini adalah para anggota yang melakukan pinjaman wajib untuk menabung setiap hari. Produk pembiayaan ini memiliki risiko terutama terkait dengan potensi terjadinya pembiayaan bermasalah karena tidak adanya agunan. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan penerapan wajib menabung pada BMT UGT Nusantara Grogol Kediri dan juga untuk mengetahui efektivitas penerapan wajib menabung di dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah produk Multi Guna Tanpa Agunan (MTA) pada BMT UGT Nusantara Grogol Kediri.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode penelitian kualitatif. Peneliti memperoleh sumber data dari *account officer*, pimpinan BMT, dan anggota MTA. Kemudian dilanjutkan dengan pengumpulan data dengan menggunakan metode berupa observasi, wawancara, dan dokumentasi. Penelitian ini menggunakan triangulasi sumber untuk memvalidasi temuan dengan membandingkan informasi dari berbagai sumber.

Hasil penelitian yang dilakukan, ditemukan bahwa BMT UGT Nusantara Grogol Kediri menerapkan program wajib menabung sebagai strategi untuk mengurangi risiko pembiayaan bermasalah program ini dijalankan melalui sistem jemput bola oleh *Account Officer*. Ditinjau dari teori efektivitas menurut Campbell yang meliputi keberhasilan program, keberhasilan sasaran, kepuasan terhadap program, tingkat input dan output, serta pencapaian tujuan secara menyeluruh ditemukan hasil penelitian menunjukkan bahwa program wajib menabung berjalan efektif, didukung oleh sistem jemput bola oleh *Account Officer* yang memudahkan anggota dalam menabung dan membayar angsuran. Program ini terbukti mampu menekan tingkat Non Performing Financing (NPF) pembiayaan MTA, yang pada tahun 2025 mencapai 1,94% dan berada dalam kategori sangat sehat menurut SEOJK.03/2019. Dengan demikian, penerapan wajib menabung dapat disimpulkan efektif sebagai strategi pengendalian risiko pembiayaan sekaligus sarana pemberdayaan ekonomi anggota.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirabbil'alamin, kami panjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

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

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor UIN Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlikhin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri.
3. Ibu Sulistyowati, SHI, MEI selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah UIN Syekh Wasil Kediri.
4. Dosen pembimbing penulis yaitu Bapak Rofik Efendi, S.Kom., MM.dan Ibu Isyrohil Muyassaroh, M.SA yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Ibu yang selalu memberikan semangat, doa, kepercayaan, dan dukungan selama menyelesaikan studi.
6. Almarhum Bapak tercinta yang belum sempat penulis berikan rasa kebahagiaan dan rasa bangga yang menjadi panutan penulis untuk mengejar pendidikan setinggi-tingginya.

7. Pimpinan, *Account Officer*, dan anggota BMT UGT Nusantara yang telah berpartisipasi membantu kelancaran selama penelitian.
8. Teman-teman dan sahabat saya yang tidak bisa penulis sebut satu persatu yang telah memberikan motivasi dan dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.

Penulis hanya mampu mendoakan, semoga amal kebaikan dari berbagai pihak diatas menjadi pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan pembaca, Amin.

Kediri, 04 Desember 2025



Nia Ida Ayu Trisna

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTO.....	vi
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Penelitian Terdahulu	14
BAB II LANDASAN TEORI	19
A. Efektivitas	19
B. Tabungan.....	21
C. Pembiayaan Bermasalah	24
BAB III METODE PENELITIAN	27
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	27
B. Kehadiran Peneliti.....	28
C. Lokasi Penelitian.....	28
D. Sumber Data.....	28
E. Prosedur Pengumpulan Data	29
F. Analisis Data	30
G. Pengecekan Keabsahan Temuan.....	32
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	34
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	34
1. Sejarah Berdirinya BMT UGT Nusantara	34

2. Visi, Misi, dan Budaya BMT UGT Nusantara	36
3. Profil BMT UGT Nusantara Grogol.....	38
4. Produk BMT UGT Nusantara Grogol.....	40
B. Paparan Data	49
1. Bentuk Penerapan Wajib Menabung pada BMT UGT Nusantara Grogol Kediri	49
2. Efektivitas Penerapan Wajib Menabung dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Produk Multi Guna Tanpa Agunan (MTA) pada BMT UGT Nusantara Grogol Kediri.....	52
C. Temuan Data	62
BAB V	64
PEMBAHASAN	64
A. Bentuk Penerapan Wajib Menabung pada BMT UGT Nusantara Grogol Kediri.	64
B. Efektivitas Penerapan Wajib Menabung dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Produk Multi Guna Tanpa Agunan (MTA) pada BMT UGT Nusantara Grogol Kediri	68
BAB VI.....	77
PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran	79
DAFTAR RUJUKAN	55

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar BMT Di Kediri Bagian Barat.....	3
Tabel 1.2 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan dengan NPF.....	7
Tabel 1.3 Jumlah Pembiayaan MTA Bermasalah di BMT UGT Nusantara Grogol Tahun 2022-2024.....	8
Tabel 4.1 Anggota MTA yang diwawancarai peneliti.....	38
Tabel 5.1 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan dengan NPF	73
Tabel 5.2 Jumlah Pembiayaan MTA Bermasalah di BMT UGT Nusantara Grogol Tahun 2022-2024.....	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Statistik dan Perkembangan Lembaga Keuangan Mikro Syariah Tahun 2019-2023.....	2
--	---

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	59
Lampiran 2 Surat Izin Observasi	61
Lampiran 3 Surat Izin Riset/Penelitian.....	62
Lampiran 4 Daftar Konsultasi dengan Dosen Pembimbing I	63
Lampiran 5 Daftar Konsultasi dengan Dosen Pembimbing II	64
Lampiran 6 Dokumentasi	65
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup	68