

**EFEKTIVITAS PENILAIAN KELAYAKAN NASABAH DALAM  
MENGURANGI JUMLAH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH  
(Studi di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri)**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

**INDRIATI ZAIN**

931408917

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

**2021**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

EFEKTIVITAS PENILAIAN KELAYAKAN NASABAH DALAM  
MENGURANGI JUMLAH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH

(Studi di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri)

Ditulis Oleh:

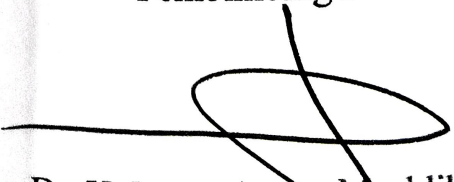
Indriati Zain


9.314.089.17

Disetujui Oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

  
Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI.  
NIP. 197501011998031002

  
Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.  
NIP. 198408152018012001

## NOTA DINAS

Kediri, 21 Oktober 2021

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 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama :INDRIATI ZAIN

NIM :931408917

Judul :EFEKTIVITAS PENILAIAN KELAYAKAN NASABAH DALAM MENGURANGI JUMLAH PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH (Studi di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri).

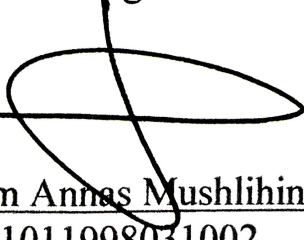
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam siding munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih

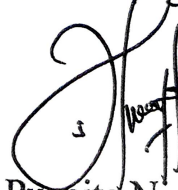
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI.  
NIP. 197501011998031002

Pembimbing II



Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.  
NIP. 198408152018012001

## NOTA DINAS

Kediri, 21 Oktober 2021

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 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama :INDRIATI ZAIN

NIM :931408917

Judul :EFEKTIVITAS PENILAIAN KELAYAKAN NASABAH DALAM MENGURANGI JUMLAH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH (Studi di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri).

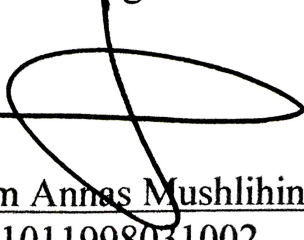
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam siding munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih

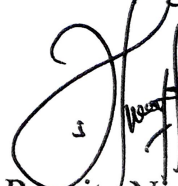
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI.  
NIP. 197501011998031002

Pembimbing II



Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.  
NIP. 198408152018012001



## HALAMAN PENGESAHAN

### EFEKTIVITAS PENILAIAN KELAYAKAN NASABAH DALAM MENGURANGI JUMLAH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERMASALAH

(Studi di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri)

INDRIATI ZAIN

9.314.089.17


Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 3 November 2021

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Amrul Muttaqin, MEI.

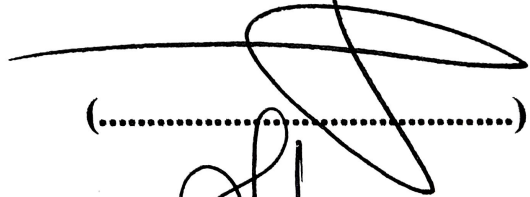
NIP. 197605072008011013

()

2. Penguji I

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI.

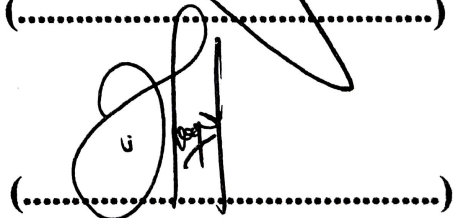
NIP. 197501011998031002

()

3. Penguji II

Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.

NIP. 198408152018012001

()

Kediri, 17 November 2021

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



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

NIP. 197501011998031002

## MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

*“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”*

**(QS. Al-Insyirah : 5)**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa Syukur saya ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Kehedak-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang kita nantikan syafa'atnya kelak di hari akhir. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Orangtua saya Almarhumah Ibu Poniye dan Bapak Jaenudin yang telah merawat, mendidik, memberikan do'a, dukungan dan motivasi untuk putrinya agar putrinya bisa menggapai cita-citanya.
2. Sahabat saya Arun Dianikaryanti, Dwi Noviantari, Fi'liyatun Puspita Sari dan suami saya Abdul Ghoni yang selalu menjadi sosok tangguh dalam menemani, menguatkan dan membantu saya dalam meraih cita-cita dan harapan.
3. Teman-teman saya Remaja Masjid Sabilill Muttaqin yang sudah menemani dan membantu saya.
4. Serta teruntuk kalian yang membaca skripsi ini semoga diberi kemudahan dalam segala hal.
5. Almamater IAIN Kediri.

Semoga semua kebaikan dan ketulusan kalian semua diterima oleh Allah dan menjadi amal jariyah serta semoga Allah melimpahkan Rahmat Taufiq dan Hidayah-Nya kepada kita semua.



## ABSTRAK

**INDRIATI ZAIN**, Dosen Pembimbing Dr. H. Imam Anas Mushlihin, M.H.I. dan Ririn Tri Puspita Ningrum, M.S.I. Efektivitas Penilaian Kelayakan Nasabah Dalam Mengurangi Jumlah Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah (Studi di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri), Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2021.

Kata kunci: Efektivitas, Penilaian Kelayakan Nasabah, Pembiayaan *Murabahah*, bermasalah.

Seiring dengan berkembangnya zaman dan aktivitas perekonomian masyarakat, menyebabkan masyarakat membutuhkan Lembaga yang bertugas mengelola keuangan mereka. Lembaga keuangan yang muncul pada awalnya adalah bank. Fungsi utama bank adalah sebagai *intermediary* atau perantara antara pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana. Pembiayaan yaitu salah satu aktivitas dari bank syariah dalam menyalurkan dana sesuai prinsip syariah kepada pihak lain (selain bank). Sebelum memberikan pembiayaan, bank akan menilai terlebih dahulu calon nasabah untuk mengetahui layak tidaknya nasabah tersebut menerima pembiayaan. Pada BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih dalam melakukan penilaian kelayakan nasabah pembiayaan menggunakan prinsip 5C + 1S. Dari awal berdirinya BPRS ini sudah menerapkan 5C + 1S akan tetapi jumlah pembiayaan bermasalah dari tahun 2017 – 2020 masih tinggi yaitu lebih dari 2%.

Pendekatan yang digunakan pada penelitian ini yaitu pendekatan kualitatif dengan penelitian bersikap deskriptif. Sumber data penelitian ini diperoleh dari hasil wawancara dengan pihak-pihak terkait yaitu pegawai BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri. Analisis data yang digunakan pada penelitian ini yaitu menggunakan reduksi data, *display* data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian ini adalah sebagai berikut (1) Implementasi penilaian kelayakan nasabah pembiayaan *murabahah* di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri sudah dilakukan dengan sebaik mungkin dan sudah diterapkan dari awal berdirinya BPRS ini. Pihak BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri menggunakan prinsip 5C + 1S dalam menilai calon nasabah untuk menerapkan manajemen risiko dalam meminimalisir jumlah pembiayaan *murabahah* bermasalah. (2) Penilaian kelayakan nasabah pada BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri masih kurang efektif, karena dari tahun 2016 – 2020 belum bisa menurunkan jumlah pembiayaan bermasalah menjadi kurang dari 2%, agar bisa dikatakan efektif maka pihak BPRS harus bisa menekan jumlah pembiayaan *murabahah* bermasalah menjadi kurang dari 2%. Karena nasabah pembiayaan pada BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri banyak yang pengusaha (memiliki usaha sendiri) maka pihak BPRS bisa menambahkan prinsip *constraint* dalam menilai calon nasabah. Selain itu pada tahun 2020 NPF tinggi karena adanya *force majeure* (pandemi covid-19).



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah dengan menghaturkan puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Efektivitas Penilaian Kelayakan Nasabah Dalam Mengurangi Jumlah Pembiayaan *Murabahah* Bermasalah (Studi di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri)”. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri. Dalam penulisan skripsi ini segala hambatan yang ada bisa diatasi berkat bantuan, bimbingan, pengarahan dan dorongan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada semua pihak yang telah membantu, terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM. Selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri beserta Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI., MEI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari'ah.
4. Ibu Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI. dan Bapak Dr. H. Imam Anas Mushlihin, MHI., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi serta saran buat penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen yang sudah memberikan ilmu pengetahuan sehingga tercipta kerangka berpikir dalam penulisan skripsi.
6. Pihak lembaga BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri yang sudah memberikan izin dan membantu dalam proses penelitian.
7. Kedua orangtua saya tercinta dan keluarga besar yang sudah mendukung baik moril maupun materil beserta do'a yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Teman – teman Perbankan Syari'ah IAIN Kediri 2017 beserta teman-teman Remas Sabilil Muttaqin terimakasih atas dukungan juga semangat yang diberikan dalam penulisan skripsi ini.

Dengan kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk memperbaiki skripsi ini. Semoga segala bentuk bantuan serta bimbingan yang diberikan kepada penulis bisa menjadikan amal baik yang nantinya dibalas oleh Allah SWT. Semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan, demi pengembangan ilmu pengetahuan.

Kediri, 6 November 2021

Indriati Zain

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS .....	iii
NOTA PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Fokus Penelitian.....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8

E. Telaah Pustaka .....	9
<b>BAB II : LANDASAN TEORI.....</b>	<b>15</b>
A. Teori <i>Wakalah</i> .....	15
B. Teori <i>Murabahah</i> .....	18
C. Teori <i>Murabahah Bil Wakalah</i> .....	20
D. Manajemen Pembiayaan Syariah .....	22
E. Teori Efektivitas.....	40
<b>BAB III : METODE PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	44
B. Kehadiran Peneliti.....	45
C. Lokasi Penelitian.....	45
D. Data dan Sumber Data .....	45
E. Metode Pengumpulan Data.....	46
F. Analisis Data .....	48
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	49
H. Tahap-tahap Penelitian.....	49
<b>BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....</b>	<b>51</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	51
B. Paparan Data .....	60
C. Temuan Penelitian.....	63
<b>BAB V : PEMBAHASAN .....</b>	<b>66</b>



A. Implementasi SC di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri .....	66
B. Efektivitas Penilaian Kelayakan Nasabah Dalam Mengurangi Jumlah Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bermasalah di BPRS Artha Pamenang Kantor Kas Ngadiluwih Kediri .....	80
BAB VI : PENUTUP .....	86
A. KESIMPULAN.....	86
B. SARAN.....	87
DAFTAR PUSTAKA .....	88
LAMPIRAN - LAMPIRAN	

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 : Foto Dokumentasi
- Lampiran 3 : Surat Ijin Penelitian
- Lampiran 4 : Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 5 : Daftar Riwayat Hidup