

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN
DENGAN PERJANJIAN SURAT KUASA PEMOTONGAN GAJI (SKPG)
DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
DITINJAU DARI MANAJEMEN PEMBIAYAAN SYARIAH
(Studi Kasus di KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera di Desa Nglawak,
Kecamatan Kertosono, Kabupaten Nganjuk)**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

ARUN DIANIKARYANTI

9.314.092.17

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

2021

HALAMAN PERSETUJUAN

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN DENGAN PERJANJIAN SURAT
KUASA PEMOTONGAN GAJI (SKPG) DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN BERMASALAH DITINJAU DARI MANAJEMEN
PEMBIAYAAN SYARIAH**

**(Studi kasus di Koperasi Al-Ula Mitra Sejahtera di Desa Nglawak,
Kecamatan Kertosono, Kabupaten Nganjuk)**

Ditulis Oleh:

ARUN DIANIKARYANTI

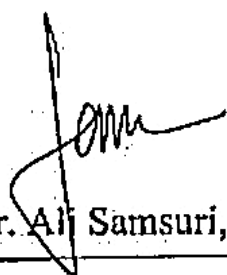
9.314.092.17

Disetujui Untuk diujikan

Kediri, 08 Oktober 2021

Disetujui

Pembimbing 1



Dr. Alf Samsuri, MEI.

NIP. 197610312009011003

Pembimbing 2



Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.

NIP. 198408152018012001

NOTA DINAS

Kediri, 08 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 tersebut di bawah ini :

Nama : ARUN DIANIKARYANTI

NIM : 931409217

Judul : Implementasi Pembiayaan Dengan Perjanjian Surat Kuasa Pemotongan Gaji (SKPG) Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah (Studi Kasus di KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera di Desa Nglawak, Kecamatan Kertosono, Kabupaten Nganjuk).

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 kesedian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing 1



Dr. Ali Samsuri, MEI.

NIP. 197610312009011003

Pembimbing 2



Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.

NIP. 198408152018012001

HALAMAN PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN DENGAN PERJANJIAN SURAT
KUASA PEMOTONGAN GAJI (SKPG) DALAM MEMINIMALISIR
PEMBIAYAAN BERMASALAH DITINJAU DARI MANAJEMEN
PEMBIAYAAN SYARIAH**

**(Studi kasus di Koperasi Al-'Ula Mitra Sejahtera di Desa Nglawak,
Kecamatan Kertosono, Kabupaten Nganjuk)**

ARUN DIANIKARYANTI

9.314.092.17

Telah Diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 01 November 2021

Tim Penguji

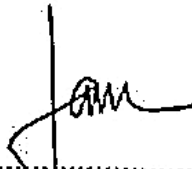
1. Penguji Utama
Dr. Sulistyowati, SHI, MEI.

NIP. 198109302009012008

(..........)


2. Penguji I
Dr. Ali Samsuri, MEI.

NIP. 197610312009011003

(..........)

3. Penguji II
Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.

NIP. 198408152018012001

(..........)

Kediri, 01 November 2021.



Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.

Dr. H. Imam Anas Mushlih, MHI.

NIP. 197501011998031002

MOTTO

إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ الَّذِينَ يُقَاتِلُونَ فِي سَبِيلِهِ صَفًّا كَانَهُمْ بُنْيَانٌ مَرْصُومٌ

“Sesungguhnya Allah mencintai orang-orang yang berperang di jalan-Nya dalam barisan yang teratur, mereka seakan-akan seperti suatu bangunan yang tersusun kokoh.”

(QS. As-Saff: 61 ayat-4)

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٥)

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٦)

“Maka sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan.”

(QS. Asy-Syarah : 5-6)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil 'aalamin puji syukur tiada terbatas saya haturkan pada-Mu Yaa Allah, Sang Penguasa Alam Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Tidak lupa sholawat serta salam kuhaturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang kuharapkan *syafa'atnya* di penghujung hari akhir.

Skripsi ini saya persembahkan sebagai ucapan terima kasih kepada:

- ❖ Kedua Orang Tua saya Bapak Zulkatnain dan Ibu Asrifah, yang telah memberikan dukungan baik moral maupun material dan tiada henti-hentinya dan mendoakan kelancaran serta kesuksesan untuk semua anak-anaknya.
- ❖ Adikku Ibnu Asfan Amirul Mu'minin, semoga kesuksesan serta kebaikan selalu mengiringi kita.
- ❖ Keluarga besar saya yang telah memberikan dukungan serta tiada hentinya mendoakan kelancaran dalam penyelesaian skripsi ini.
- ❖ Bapak Dr. Ali Samsuri, MEL, dan Ibu Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI, selaku dosen pembimbing saya yang dengan ikhlas telah memberikan waktu, arahan, bimbingan dan saran serta dorongan kepada saya, mulai dari awal sampai terselesaikannya skripsi ini.
- ❖ Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI, selaku wali dosen saya dengan ikhlas telah memberikan waktu, arahan, bimbingan dan saran serta dorongan kepada saya.
- ❖ Ibu Nilna Fauza, MHI, yang memberi izin penelitian dan Bapak/Ibu Staff KSP Al-Ula Mitra Sejahtera yang membantu saya untuk menyelesaikan skripsi.

- ❖ Orang spesial yang menjadi tempat berbagi suka dan duka yang mengiringi setiap langkahku, yang telah memberikan semangat, motivasi dan tiada hentinya mendoakan kelancaran, kesuksesan serta kebaikan untuk kita.
- ❖ Seluruh teman-temanku IAIN Kediri angkatan 2017, terutama untuk keluarga besar PS-C yang selalu memberi warna kehidupan selama ini dan semoga kesuksesan selalu mengiringi kita.
- ❖ Sahabat-sahabatku dari semester 1 hingga sekarang Indriati Zain, Dwi Noviantari dan Fi'liyaton Puspitasari yang selalu memberikan semangat dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini, semoga kesuksesan dan keberhasilan selalu mengiringi kita semua.
- ❖ Ciwi-ciwiku Ifa Nur Azizah, Rika Puri Widayanti, Luthfia Dyah Damayanti, Krisdiana, dan Prisky Bernadha Artshella yang telah memberikan semangat tiada henti.

ABSTRAK

ARUN DIANIKARYANTI, 2021. Implementasi Pembiayaan Dengan Perjanjian Surat Kuasa Pemotongan Gaji (SKPG) Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Ditinjau dari Manajemen Pembiayaan Syariah (Studi Kasus di KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera di Desa Nglawak, Kecamatan Kertosono, Kabupaten Nganjuk). Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Bapak Dr. Ali Samsuri, MEI, dan (2) Ibu Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI.

Kata Kunci: Pembiayaan, Perjanjian SKPG, Manajemen Pembiayaan Syariah.

Skripsi ini dilatarbelakangi oleh berkembangnya kegiatan operasional lembaga keuangan, dikenal adanya perjanjian pembiayaan berupa SKPG (Surat Kuasa Pemotongan Gaji) yaitu pelunasan pembiayaan dengan sistem potong gaji disetiap bulannya, seperti yang diterapkan oleh KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera. KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera dalam pembiayaannya menggunakan perjanjian SKPG masih terdapat pembiayaan bermasalah, hal ini seharusnya dengan menggunakan perjanjian SKPG dapat terjamin dalam hal pengembalian pembiayaan. Pokok penelitian ini untuk menjawab: (1) Bagaimana implementasi pembiayaan dengan perjanjian surat kuasa pemotongan gaji (SKPG) dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah di KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera? (2) Bagaimana implementasi pembiayaan dengan perjanjian surat kuasa pemotongan gaji (SKPG) dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah ditinjau dari manajemen pembiayaan syariah di KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera?.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan penelitian studi lapangan berdasarkan observasi, wawancara, dan dokumentasi yang kemudian di analisis melalui reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Untuk pengecekan keabsahan data menggunakan perpanjangan keikutsertaan, ketekunan atau keajegan pengamatan dan membandingkan data hasil pengamatan dengan hasil wawancara.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa implementasi pembiayaan dengan perjanjian surat kuasa pemotongan gaji (SKPG) ditinjau dari manajemen pembiayaan syariah di KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera menggunakan analisis pembiayaan 6C+1S dan SOP lembaga, hal ini telah sesuai dengan manajemen pembiayaan syariah dengan prinsip POAC yang bertujuan meminimalisir pembiayaan bermasalah yaitu *planning*, *organizing*, *Actuating*, *Controlling*. Pada penerapan manajemen pembiayaan diatas masih perlu dimaksimalkan dalam melaksanakan SOP lembaga terkait implementasi pembiayaan dengan perjanjian SKPG salah satunya dari prinsip *planning* dapat dilakukan dengan menganalisis *condition of economy* dan *contrain*, dan prinsip *actuating* dapat dimaksimalkan dengan melaksanakan pengecekan nota pembayaran atau pembelian suatu barang dari dana pembiayaan yang diberikan.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat taufiq dan hidayah-Nya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan implementasi pembiayaan dengan perjanjian surat kuasa pemotongan gaji (SKPG) dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah ditinjau dari manajemen pembiayaan syariah pada KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera.

Sholawat dan salam semoga Allah melimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Sebagai pendidik agung dan rahmat bagi umat diseluruh alam. Demikian juga atas keluarga, sahabat-sahabat dan pengikut-pengikutnya yang setia.

Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, penulis tidak lupa mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuannya kepada peneliti, terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM, selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Anas Mushlihini, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHL, MEL, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.

4. Bapak Dr. Ali Samsuri, MEI, dan Ibu Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI, selaku dosen pembimbing yang disela-sela kesibukannya telah rela meluangkan waktu untuk membimbing hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah membekali ilmu pengetahuan kepada penulis beserta staf, atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dorongannya sehingga penulis selesai studi.
6. Ibu Nilna Fauza, MHI, yang memberi izin penelitian dan Bapak/Ibu Staff KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera yang membantu saya untuk menyelesaikan skripsi.
7. Bapak Zulkarnain, Ibu Asrifah, Adik Ibu Asfan Amirul Mu'minin yang telah memcmami, memberikan dukungan baik moral maupun material dan tiada henti-hentinya mendoakan kelancaran skripsi ini.
8. Orang spesial yang menjadi tempat berbagi suka dan duka yang mengiringi setiap langkahku, yang telah memberikan semangat, motivasi dan tiada hentinya mendoakan kelancaran, kesuksesan serta kebaikan untuk kita.
9. Sahabat-sahabatku dari semester 1 hingga sekarang Indriati Zain dan Dwi Noviantari yang selalu memberikan semangat dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini, semoga kesuksesan dan keberhasilan selalu mengiringi kita semua.
10. Kawan-kawan mahasiswa IAIN Kediri angkatan 2017 yang tidak dapat disebut satu persatu yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Semua pihak yang ikut dalam membantu menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu.

Atas segala jasa dan budinya, penulis tidak bisa memberikan balasan apa-apa, hanya do'a semoga Allah yang akan memberikan balasan yang setimpal. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan masih banyak kekurangan. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Kediri, 08 Oktober 2021

penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Telaah Kepustakaan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	16
A. Pembiayaan.....	16

1. Pengertian Pembiayaan.....	16
2. Dasar Hukum Pembiayaan.....	17
3. Tujuan Pembiayaan.....	18
4. Analisis Pembiayaan.....	19
B. Pembiayaan Bermasalah	25
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	25
2. Kualitas Pembiayaan Bermasalah.....	26
3. Upaya Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah	27
C. Manajemen Pembiayaan Syariah	29
1. Pengertian Manajemen Pembiayaan Syariah.....	29
2. Dasar Hukum Manajemen Pembiayaan Syariah.....	29
3. Kegiatan-kegiatan Manajemen Pembiayaan Syariah.....	30
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	35
B. Sumber Data.....	36
C. Teknik Pengumpulan Data.....	37
D. Analisis Data	39
E. Pengecekan Keabsahan Data.....	40
F. Lokasi Penelitian.....	42
G. Tahap-tahap Penelitian.....	42
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	44
A. Paparan Data	44

1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	44
2. Implementasi Pembiayaan Dengan Perjanjian Surat Kuasa Pemotongan Gaji (SKPG) Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera.....	57
3. Implementasi Pembiayaan Dengan Perjanjian Surat Kuasa Pemotongan Gaji (SKPG) Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah di KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera.....	78
B. Temuan Penelitian.....	83
BAB V PEMBAHASAN	90
A. Implementasi Pembiayaan Dengan Perjanjian Surat Kuasa Pemotongan Gaji (SKPG) Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera.....	90
B. Implementasi Pembiayaan Dengan Perjanjian Surat Kuasa Pemotongan Gaji (SKPG) Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah di KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera.....	99
BAB VI PENUTUP	111
A. Kesimpulan.....	111
B. Saran.....	112
DAFTAR PUSTAKA	113

LAMPIRAN-LAMPIRAN.....xvii

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rekapitulasi Jumlah Anggota Pembiayaan Dengan Perjanjian SKPG di KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera Tahun 2014-2020.....	6
Tabel 1.2 Jumlah Anggota di KSP Al-'Ula Mitra Sejahtera Tahun 2014 - 2020.....	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Logo KSP AI-‘Ula Mitra Sejahtera.....	46
Gambar 2.1 Struktur Organisasi KSP AI-‘Ula Mitra Sejahtera.....	47

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Daftar Riwayat Hidup.....	xvii
Lampiran 2	: Instrumen Penelitian.....	xviii
Lampiran 3	: Surat permohonan Izin Penelitian.....	xx
Lampiran 4	: Surat Balasan Penelitian.....	xxi
Lampiran 5	: Daftar Konsultasi Penyelesaian Skripsi.....	xxii
Lampiran 6	: Dokumentasi Penelitian.....	xxiv