

**PENERAPAN PEMBIAYAAN MULTIGUNA TANPA AGUNAN
DITINJAU DARI MANAJEMEN PEMBIAYAAN SYARIAH
(Studi Kasus di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri)**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (SE)



Oleh:

WIWIN EKA TAMARA

931420518

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

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENERAPAN PEMBIAYAAN MULTIGUNA TANPA AGUNAN
DITINJAU DARI MANAJEMEN PEMBIAYAAN SYARIAH
(Studi Kasus di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri)**

WIWIN EKA TAMARA

NIM.9.314.205.18

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM
NIP.19740528 200312 2 001

Pembimbing II



Moch. Zainudin, MEI
NIDN.2130708307

NOTA DINAS

Kediri, 27 Juni 2022

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 di bawah ini:

Nama : WIWIN EKA TAMARA

NIM : 931420518

Judul : PENERAPAN PEMBIAYAAN MULTIGUNA TANPA
AGUNAN DITINJAU DARI MANAJEMEN
PEMBIAYAAN SYARIAH (Studi Kasus di BMT-UGT
Sidogiri Mojo Kediri)

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

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,



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM
NIP.19740528 200312 2 001

Pembimbing II,



Moch. Zainudin, MEI
NIDN.2130708307

HALAMAN PENGESAHAN

**PENERAPAN PEMBIAYAAN MULTIGUNA TANPA AGUNAN
DITINJAU DARI MANAJEMEN PEMBIAYAAN SYARIAH
(Studi Kasus di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri)**

WIWIN EKA TAMARA

NIM.9.314.205.18

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 21 Juli 2022.

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

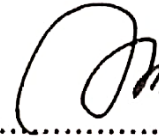
Dr. Andriani, SE, MM
NIP.19730113 200312 2 001



(.....)

2. Penguji I

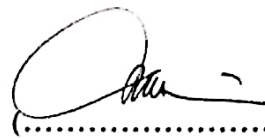
Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM
NIP.19740528 200312 2 001



(.....)

3. Penguji II

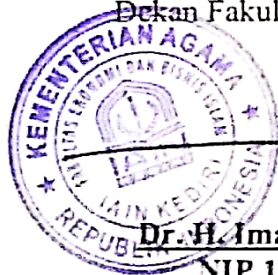
Moch. Zainudin, MEI
NIDN.2130708307



(.....)

Kediri, 21 Juli 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Mustihin, MHI.
NIP.19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

“Yakinlah, ada sesuatu yang menantimu setelah sekian banyak kesabaran (yang kau jalani), yang akan membuatmu terpana hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit.”

-Ali Bin Abi Thalib-

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, rasa syukur tiada terbatas kepada-Mu ya Allah SWT. Diri ini tiada daya tanpa kekuatan dari-Mu. Shalawat serta salam selalu dihaturkan pada sang suri tauladan Nabi Muhammad SAW. Diri ini selalu berharap syafa'atmu di penghujung hari nanti.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya tercinta, yang selalu memberikan dukungan, semangat, motivasi, dan do'a yang tak pernah putus kepada saya. Tidaklah mungkin saya dapat menyelesaikan tanpa senyum dan ketulusan yang selalu membuat saya segera menyelesaikan penelitian ini.
2. Sahabat-sahabat saya dan teman-teman seperjuangan saya yang tidak dapat kusebutkan satu persatu. Yang selalu menemani saya di setiap langkah menuju sebuah kesuksesan.
3. Seluruh Civitas Akademika dan Almamaterku IAIN Kediri. Yang telah membantu saya selama ini.

ABSTRAK

TAMARA, WIWIN EKA 2022. Penerapan Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah (Studi Kasus di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri), Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E, MM dan Moch. Zainudin, MEI.

Kata Kunci: Pembiayaan Multiguna, Manajemen Pembiayaan Syariah

Pembiayaan multiguna merupakan pembiayaan konsumtif untuk alternatif pemenuhan kebutuhan disertai jaminan barang bernilai. Manajemen pembiayaan syariah adalah ketentuan yang digunakan dalam pengelolaan pembiayaan, pada manajemen pembiayaan syariah diterapkan fungsi manajemen dan prinsip pembiayaan untuk menilai pengajuan/meminimalisir risiko pembiayaan. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui penerapan pembiayaan multiguna tanpa agunan di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri dan penerapan pembiayaan multiguna tanpa agunan ditinjau dari manajemen pembiayaan syariah di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kualitatif analisis deskriptif. Data penelitian ini dari data primer (wawancara) dan data sekunder (sumber tertulis). Teknik pengumpulan data dengan observasi, dokumentasi dan wawancara.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan multiguna tanpa agunan paling banyak diminati 60%. Sumber dana dari simpanan anggota. Mekanisme pengajuan, isi formulir, persyaratan, survei, analisa, pencairan. Diberikan pada pedagang untuk modal usaha (Jualan nasi dan pentol). Pembiayaan Rp1.000.000 jangka waktu 1 tahun. Penagihan sistem jempot bola. Pembiayaan bermasalah auto debet/musyawarah. Kredit macet BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri rendah nilai NPF 2,61%, perusahaan sehat. Ditinjau dari manajemen pembiayaan syariah, POAC sudah diterapkan tetapi prinsip pembiayaan belum sepenuhnya diterapkan, pada pembiayaan multiguna tanpa agunan penilaian jaminan tidak dilakukan dan berisiko tinggi. Namun, BMT-UGT Sidogiri Mojo memiliki nilai NPF rendah meski pembiayaan tertinggi pembiayaan multiguna tanpa agunan.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas berkah, rahmat dan hidayahNya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan skripsi dengan judul “Penerapan Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah (Studi Kasus di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri)”.

Shalawat serta salam semoga dilimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari Zaman Jahiliah ke zaman terang benderang seperti sekarang ini. Juga kepada keluarga, sahabat dan para pengikut, serta kepada kita semua sampai akhir zaman.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi, namun pada akhirnya dapat melaluinya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis menyampaikan rasa hormat serta ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin, M.HI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Sulistyowati M.EI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah IAIN Kediri.
4. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM dan Bapak Moch. Zainudin, MEI, selaku dosen pembimbing dan juga motivator, yang bersedia menyisihkan waktunya untuk memberikan pengarahan, pembelajaran dan bimbingan serta, motivasi dalam penyusunan skripsi.

5. Seluruh dosen beserta staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), serta seluruh civitas akademik Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
6. Bapak Nur Rohim selaku Kepala Cabang beserta seluruh karyawan BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri yang telah bersedia memberikan banyak informasi dalam penelitian skripsi ini.
7. Keluarga besar yang telah memberikan doa dan dukungan selama proses pembuatan skripsi.
8. Semua teman yang telah memberikan dukungan secara moril sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.

Semoga bantuan yang telah diberikan dapat menjadi amal baik yang diterima disisi Allah SWT. Dengan segala kerendahan hati dan kesadaran penulis atas keterbatasan kemampuan yang dimiliki dalam penyusunan skripsi ini, maka penulis tidak menutup diri untuk mendapatkan kritik serta saran membangun. Harapan penulis semoga karya tulis yang sederhana ini dapat bermanfaat untuk menambah ilmu pengetahuan.

Kediri, 19 Juni 2022

Penulis

WIWIN EKA TAMARA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN	i
NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I: PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian	12
E. Telaah Pustaka	13
BAB II: LANDASAN TEORI	16
A. Pembiayaan Multiguna	16
1. Pengertian Pembiayaan Multiguna	16
2. Tujuan Pembiayaan Multiguna	18

3. Manfaat Pembiayaan Multiguna	18
B. Usaha Mikro	19
1. Pengertian Usaha Mikro	19
2. Dasar Hukum Usaha Mikro	19
3. Kriteria Usaha Mikro	20
C. Manajemen Pembiayaan Syariah	20
1. Fungsi Manajemen	20
2. Pengertian Pembiayaan	21
3. Unsur-Unsur Pembiayaan	22
4. Prinsip-Prinsip Pembiayaan	24
5. Jenis-Jenis Pembiayaan	27
6. Manajemen Pembiayaan Syariah dalam Peraturan MENKOPUKM No. 12 Tahun 2018	28
BAB III: METODE PENELITIAN	30
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	30
B. Kehadiran Peneliti	31
C. Lokasi Penelitian	31
D. Sumber Data	31
E. Pengumpulan Data	32
F. Analisis Data	33
G. Pengecekan Keabsahan Data	35
H. Tahap-Tahap Penelitian	36
BAB IV: PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	38
A. Gambaran Umum	38

1. Sejarah Berdirinya BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri	38
2. Visi dan Misi BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri	40
3. Tujuan BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri	42
4. Lokasi BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri	42
5. Struktur Organisasi di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri	43
6. Produk-Produk di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri	48
B. Paparan Data	59
C. Temuan Penelitian	80
BAB V: PEMBAHASAN	88
A. Penerapan Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri	88
B. Penerapan Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan Ditinjau Dari Manajemen Pembiayaan Syariah di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri	92
BAB VI: PENUTUP	98
A. Kesimpulan	98
B. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	104
LAMPIRAN	107
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	115

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan BMT di Daerah Mojo Kecamatan Semen

Tabel 1.2 Jumlah Anggota BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri di Tahun 2017-2020

Tabel 1.3 Persentase Jumlah Anggota Pembiayaan di BMT-UGT Sidogiri Mojo

Tabel 1.4 Pertumbuhan NPF BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri Tahun 2018-2020

Tabel 4.3 Jumlah Karyawan di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri

Tabel 4.4 Produk Pembiayaan di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri

Tabel 4.5 Produk Simpanan di BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Kepengurusan BMT-UGT Sidogiri

Gambar 4.2 Struktur Kepengurusan BMT-UGT Sidogiri Mojo Kediri

Gambar 4.6 Tata Cara/Prosedur Pengajuan dan Proses Pembiayaan di BMT-UGT
Sidogiri Mojo Kediri

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara Penelitian

Lampiran 2 Surat Izin Penelitian

Lampiran 3 Dokumentasi

Lampiran 4 Daftar Konsultasi

Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup