

**EFEKTIVITAS PENERAPAN ASAS PEMBERIAN PINJAMAN YANG
SEHAT DALAM MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH**

(Studi Kasus KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri)

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

MOCH ARIF ADI POERNOMO

9314.025.17

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

(IAIN) KEDIRI 2022

Halaman Persetujuan

**EFEKTIVITAS PENERAPAN ASAS PEMBERIAN PINJAMAN YANG
SEHAT DALAM MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH
(Studi Kasus KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri)**

Moch Arif Adi Poernomo

NIM.9314.025.17

Disetujui oleh:

Pembimbing I



(Amrul Mutaqin, M.E.I.)

NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



(Moch. Zainuddin, M.E.I.)

NIDN. 2130108301

NOTA DINAS

Kediri, 23 Maret 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 07 – Ngronggo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : MOCH ARIF ADI POERNOMO
NIM : 9314.025.17
Judul : EFEKTIVITAS PENERAPAN ASAS PEMBERIAN PINJAMAN
YANG SEHAT DALAM MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN
MURABAHAH
(Studi Kasus KSU BMT Rahmat Syari'ah 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 Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing 1



Amrul Mutaqin, M.E.I
NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing 2



Moch. Zainuddin, M.E.I
NIDN. 2130108301

HALAMAN PENGESAHAN

EFEKTIVITAS PENERAPAN ASAS PEMBERIAN PINJAMAN YANG SEHAT DALAM MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH

(Studi Kasus KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri)

MOCH ARIF ADI POERNOMO

NIM.9314.025.17

Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Intitut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 20 April 2022

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 197301132003122001

(.....)


2. Penguji I

Amrul Mutaqin, M.E.I
NIP. 19760507 200801 1 013

(.....)


3. Penguji II

Moch. Zainuddin, M.E.I
NIDN. 2130108301

(.....)


Kediri, 20 April 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Imam Annas Mughlin, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

يُرَهُ خَيْرًا ذَرَّةً لَ مِثْقَالَ يَعْمَلُ فَمَنْ

""Maka barang siapa mengerjakan kebaikan seberat zarrah, niscaya dia akan melihat (balasan)nya."

(QS. Az-Zalzalah 99: Ayat 7)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Rabbil 'Alamin...

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

Kedua orang tua saya

Diri saya sendiri yang sudah berjuang,

Keluarga saya

Manteman seperjuangan jurusan Perbankan Syariah angkatan 2017,

Terimakasih atas motivasi, doa dan dukungannya.

ABSTRAK

Moch Arif Adi Poernomo, Dosen Pembimbing Amrul Mutaqin, M.E.I dan Moch. Zainuddin, M.E.I : **EFEKTIVITAS PENERAPAN ASAS PEMBERIAN PINJAMAN YANG SEHAT DALAM MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Kasus KSU BMT Rahmat Syari'ah Kediri)**, Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2022.

Kata Kunci : Efektivitas, *Murabahah*, Mitigasi Risiko

Pembiayaan *murabahah* merupakan pembiayaan yang sangat familiar bagi masyarakat. Dalam menganalisis anggota pembiayaan diperlukannya asas pemberian pinjaman yang sehat tersebut. Tujuannya adalah untuk meminimalisir dalam pembiayaan bermasalah. Selain untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah dapat juga digunakan untuk memitigasi risiko pembiayaan dan mengetahui keefektifitasannya dalam pemberian pembiayaan. Penerapan Asas ini di KSU BMT Rahmat belum secara optimal diterapkan, oleh karena itu penelitian ini penulis memfokuskan penelitian pada: Menganalisis implementasi penerapan asas pemberian pinjaman yang sehat dan keefektifitasan asas ini dalam Mitigasi Risiko Pembiayaan *Murabahah* di KSU BMT Rahmat.

Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kualitatif dengan jenis penelitian Studi Kasus. Metode penelitian dengan pendekatan kualitatif ini digunakan untuk analisis bagaimana efektivitas penerapan asas pemberian pinjaman yang sehat pada pembiayaan *murabahah* di KSU BMT Rahmat. Informan dalam penelitian ini adalah Manajer dan pegawai survey KSU BMT Rahmat dan beberapa anggota pembiayaan *murabahah*. Pengumpulan data dengan cara wawancara, observasi dan dokumentasi, dengan uji keabsahan data dengan metode triangulasi.

Hasil dari penelitian ini yaitu pada penerapan Asas pemberian pinjaman yang sehat masih kurang optimal pada salah satu prinsipnya yaitu pada *capital* atau modal dan prospek usaha kedepan, sedangkan untuk sisanya sudah sesuai dengan semestinya. Untuk efektifitasnya Asas ini sangat penting dalam mitigasi risiko pembiayaan bermasalah. Asas pemberian pinjaman yang sehat di KSU BMT Rahmat sudah efektif karena NPF nya sudah dibawah 5%. Asas ini membuktikan bahwa walaupun kolektabilitas pembiayaan *murabahah* KSU BMT Rahmat agak tinggi, dengan adanya prinsip ini bisa menekan NPF nya. Menurut fakta prinsip yang paling berperan penting yaitu agunan atau jaminan, karena jika terjadi kegagalan dalam pembayaran agunan tersebut dapat mengcover pembiayaan yang bermasalah. Menjual barang agunan adalah langkah terakhir yang diambil oleh KSU BMT Rahmat jika terjadi kegagalan. Sebelumnya ada strategi yang digunakan untuk menangani pembiayaan bermasalah tersebut yaitu *collection*, *rechduling* (Penjadwalan kembali), *restructuring*, potongan pelunasan.

KATA PENGANTAR

Alḥamdulillāhirobbil’alamiin. Segala puji syukur kehadirat Allah SWT, Tuhan yang Maha Kuasa, karena atas berkat dan limpahan rahmat, taufik, hidayah dan inayah-Nya, maka skripsi yang berjudul **“EFEKTIVITAS PENERAPAN ASAS PEMBERIAN PINJAMAN YANG SEHAT DALAM MITIGASI RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Kasus KSU BMT Rahmat Syari’ah Kediri)”** dapat terselesaikan. Semoga karya sederhana ini juga merupakan manifestasi dari rasa syukur peneliti kepada Allah SWT. Tak lupa shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa manusia dari gelapnya zaman jahiliah menuju zaman yang penuh cahaya keilmuan dan berperadaban, yakni *ad-dīnul islām*.

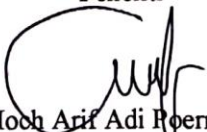
Terselesainya skripsi ini tidak lepas dari bantuan dari beberapa pihak, baik berupa dorongan, bimbingan serta arahan yang diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dengan hati yang tulus menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri IAIN Kediri.
4. Ibu Dr. Andriani, S.E, MM selaku Wali Dosen Peneliti yang telah memberikan bimbingan, arahan, kritik serta saran kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi.
5. Bapak Amrul Mutaqin, M.E.I selaku pembimbing I yang telah banyak memberikan motivasi dan semangat untuk segera menyelesaikan penelitian ini, sekali lagi peneliti ucapkan trimakasih karena telah sabar membimbing peneliti dalam pembuatan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.

6. Bapak Moch. Zainuddin, M.E.I selaku pembimbing II yang telah banyak memberikan motivasi dan semangat untuk segera menyelesaikan penelitian ini, sekali lagi peneliti ucapkan trimakasih karena telah sabar membimbing peneliti dalam pembuatan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.
7. Seluruh dosen yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu. Terima kasih telah meluangkan waktum materi dan tenaga untuk dapat membagi ilmunya kepada peneliti di sela kesibukan.
8. Pimpinan dan seluruh pegawai KSU BMT Rahmat yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian ini.
9. Seluruh informan yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan informasi terkait penelitian ini.
10. Kedua orangtua peneliti, Bapak Wawan Kuncoro Hadi dan Ibu Suwati, adikku Raiesta Apriani Purnomo yang tanpa lelah senantiasa memberikan semangat, motivasi, kasih sayang serta doanya untuk kelancaran penelitian skripsi ini.

Semoga segala bimbingan dan pengarahan yang telah diberikan kepada peneliti mendapat balasan dari Allah SWT dengan kebaikan yang berlipat ganda. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan adanya kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata, peneliti berharap skripsi ini dapat menambah wawasan dan bermanfaat bagi banyak pihak. *Aamiin Yaa RobalAlamin.*

Kediri, Maret 2022
Peneliti


Moch Arif Adi Poemomo
NIM. 931402517

DAFTAR ISI

| | |
|---|-----------|
| Halaman Persetujuan..... | i |
| Nota Dinas..... | ii |
| Halaman Pengesahan | iii |
| Motto..... | iv |
| Halaman Persembahan | v |
| Abstrak..... | vi |
| Kata Pengantar | vii |
| Daftar Isi..... | ix |
| Daftar Tabel | xi |
| Daftar Gambar..... | xiii |
| Daftar Lampiran | xiv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian | 7 |
| D. Kegunaan Penelitian..... | 8 |
| E. Telaah Pustaka | 9 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 15 |
| A. Efektivitas | 15 |
| B. Asas Pemberian Pinjaman yang Sehat | 16 |
| C. Pembiayaan <i>Murabahah</i> | 21 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 33 |
| A. Pendekatan dan Jenis Penelitian..... | 33 |
| B. Kehadiran Peneliti | 34 |
| C. Lokasi Penelitian..... | 34 |
| D. Sumber Data..... | 34 |
| E. Metode Pengumpulan Data | 35 |

| | |
|--|-----------|
| F. Teknik Analisis Data..... | 36 |
| G. Pengecekan Keabsahan Data..... | 38 |
| H. Tahap-tahap Penelitian..... | 38 |
| BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN | 40 |
| A. Paparan Data | |
| 1. Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 40 |
| a. Sejarah berdirinya KSU BMTRahmat | 40 |
| b. Visi dan Misi KSU BMT Rahmat..... | 41 |
| c. Job Description KSU BMT Rahmat..... | 42 |
| 2. Implementasi Asas Pemberian Pinjaman yang Sehat di KSU BMT Rahmat | 48 |
| 3. Efektivitas Penerapan Asas Pemberian Pijaman yang Sehat Dalam Mitigasi Risiko Pembiayaan Murabahah | 59 |
| B. Temuan Penelitian..... | 63 |
| 1. Implementasi Asas Pemberian Pinjaman yang Sehat | 63 |
| 2. NPF pada KSU BMT Rahmat..... | 65 |
| BAB V PEMBAHASAN | 68 |
| A. Analisis Implementasi Asas Pemberian Pinjaman yang Sehat Dalam Mitigasi Risiko Pembiayaan Murabahah Di KSU BMT Rahmat Syariah Kediri..... | 68 |
| B. Analisis Efektivitas Penerapan Asas Pemberian Pinjaman yang Sehat dalam Mitigasi Risiko Pembiayaan Murabahah di KSU BMT Rahmat Syariah Kediri. | 72 |
| BAB VI PENUTUP | 79 |
| A. Kesimpulan | 79 |
| B. Saran..... | 80 |
| DAFTAR PUSTAKA | 81 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN..... | I |

DAFTAR TABEL

| | | |
|------------|--|----|
| Tabel 1.1 | Tabel Pembiayaan Murabahah BMT Rahmat Semen Kediri Tahun 2009-2020..... | 4 |
| Tabel 1.2 | Tabel Perbedaan dan Persamaan Penelitian | 12 |
| Tabel 2.1 | Tabel NFP dan kriteria penilaian | 16 |
| Tabel 4.1 | Tabel Pedoman Interview Menganalisa Permohonan Pembiayaan BMT | 49 |
| Tabel 4.2 | Tabel Pedoman Interview Menganalisa Permohonan Pembiayaan BMT | 51 |
| Tabel 4.3 | Tabel Pedoman Interview Menganalisa Permohonan Pembiayaan BMT | 53 |
| Tabel 4.4 | Tabel Pedoman Interview Menganalisa Permohonan Pembiayaan BMT | 55 |
| Tabel 4.5 | Tabel Pedoman Interview Menganalisa Permohonan Pembiayaan BMT | 57 |
| Tabel 4.6 | Tabel Perhitungan Kelayakan Pembiayaan..... | 58 |
| Tabel 4.7 | Tabel Presentase NPF KSU BMT Rahmat Syariah Kediri Per Tahun 2009-2016..... | 60 |
| Tabel 4.8 | Tabel Kolektabilitas Pembiayaan Murabahah KSU BMT Rahmat Syariah Kediri Per Tahun 2017-2020..... | 61 |
| Tabel 4.9 | Tabel Presentase NPF KSU BMT Rahmat Syariah Kediri Per Tahun 2017-2020..... | 63 |
| Tabel 4.10 | Tabel Presentase NPF KSU BMT Rahmat Syariah Kediri Per Tahun 2009-2012..... | 65 |
| Tabel 4.11 | Tabel Presentase NPF KSU BMT Rahmat Syariah Kediri Per Tahun 2017-2020..... | 66 |

| | | |
|-----------|--|----|
| Tabel 5.1 | Tabel Presentase pembiayaan murabahah dan NPF di KSU BMT Rahmat Syariah Kediri Per Tahun 2009-2012, 2013-2016, dan 2017- 2020..... | 73 |
|-----------|--|----|

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2.1 Rumus Hitung pembiayaan murabahah bermasalah..... | 16 |
| Gambar 2.2 Skema Murabahah Koperasi | 27 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi | 47 |
| Gambar 5.1 Rumus hitung pembiayaan murabahah macet | 76 |

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I. Pedoman Wawancara

Lampiran II. Dokumentasi Penelitian

Lampiran III. Surat Ijin Penelitian

Lampiran IV. Daftar Riwayat Hidup