

**PERAN *REPAYMENT CAPACITY* PEMBIAYAAN
DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
(STUDI KASUS: BMT BERINGHARJO KEDIRI)**

SKRIPSI



**OLEH
ADINDA DEWINTA PUTRI
NIM. 931420618**

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

2023

PERAN *REPAYMENT CAPACITY* PEMBIAYAAN
DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
(STUDI KASUS: BMT BERINGHARJO KEDIRI)

SKRIPSI

Diajukan kepada
Institut Agama Islam Negeri Kediri
untuk memenuhi salah satu persyaratan
dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh
Adinda Dewinta Putri
931420618

PROGAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI
2023

HALAMAN PERSETUJUAN

PERAN *REPAYMENT CAPACITY* PEMBIAYAAN
DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
(STUDI KASUS: BMT BERINGHARJO KEDIRI)

ADINDA DEWINTA PUTRI
9.314.206.18


Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI
NIDN. 2104108403

Dosen Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIDN. 2021029005

NOTA DINAS

Kediri, 16 Januari 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam
Negeri (IAIN) Kediri
Di Jalan Sunan Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Adinda Dewinta Putri

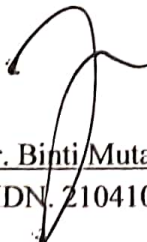
NIM : 9.314.206.18

Judul : PERAN *REPAYMENT CAPACITY* PEMBIAYAAN DALAM
MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* (Studi
Kasus: BMT Beringharjo Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, 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 terimakasih.

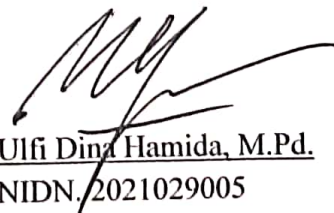
Wassalamu'alaiakum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI
NIDN. 2104108403

Dosen Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIDN. 2021029005

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 16 Januari 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam
Negeri (IAIN) Kediri

Di Jalan Sunan Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Adinda Dewinta Putri

NIM : 9.314.206.18

Judul : PERAN *REPAYMENT CAPACITY* PEMBIAYAAN DALAM
MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* (Studi
Kasus: BMT Beringharjo Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunanya sesuai dengan beberapa petunjuk
dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang dilaksanakan
pada 10 Januari 2023, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.
Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI
NIDN. 2104108403

Dosen Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIDN. 2021029005

HALAMAN PENGESAHAN
PERAN *REPAYMENT CAPACITY* PEMBIAYAAN
DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
(STUDI KASUS: BMT BERINGHARJO KEDIRI)

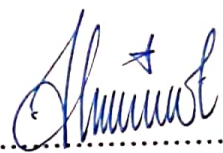
ADINDA DEWINTA PUTRI
9.314.206.18

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Isman Negeri (IAIN)
Kediri pada tanggal 10 Januari 2023

Tim Penguji,


1. Penguji Utama

Dr. Sulistyowati, SHI, M.EI
NIP. 19810930 200901 2 008


(.....)

2. Penguji I

Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI
NIDN. 2104108403


(.....)

3. Penguji II

Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIDN. 2021029005


(.....)

Kediri, 16 Januari 2022
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

MOTTO

وَأَوْفُوا بِعَهْدِ اللَّهِ إِذَا عَاهَدْتُمْ وَلَا تَنْقُضُوا الْأَيْمَانَ بَعْدَ تَوْكِيدِهَا وَقَدْ جَعَلْتُمُ اللَّهَ عَلَيْكُمْ
كَفِيلًا إِنَّ اللَّهَ يَعْلَمُ مَا تَفْعَلُونَ

Dan tepatilah janji dengan Allah apabila kamu berjanji dan janganlah kamu melanggar sumpah, setelah diikrarkan, sedang kamu telah menjadikan Allah sebagai saksimu (terhadap sumpah itu). Sesungguhnya Allah mengetahui apa yang kamu perbuat.

(QS. An-Nahl ayat 91)

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan syukur atas kehadiran Allah SWT, kupersembahkan hasil karya skripsi ini untuk orang-orang tersayang:

1. Kepada yang tersayang ibu dan kakakku yang selalu mendukung, yang telah menyayangiku, membiayaiku serta tulus mendoakanku sepenuh hati hingga sekarang ini untuk kesuksesanku tanpa meminta balas budi apapun.
2. Kepada yang terhormat Dosen pembimbing, Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd yang telah membimbing saya dalam pengerjaan dan memberikan revisi serta masukan sehingga saya dapat melewati proses pengerjaan skripsi hingga selesai.
3. Teruntuk kakak-kaka sepupu saya yang selalu mendoakan serta memberikan dukungan untuk berfikir lebih positif dan meyakinkan saya agar segera menyelesaikan skripsi.
4. Pihak BMT Beringharjo Kediri yang sudah bersedia membantu saya dalam penyelesaian skripsi.
5. Teruntuk Farika teman satu dospem yang selalu memberikanku masukan, yang selalu menjawab pertanyaan-pertanyaan mengenai skripsi yang belum aku pahami.
6. Kepada Zulfa, Della, Zia yang selalu menunjukkan langkah awal dalam memulai serta menjadi support sistem dan memotivasi saya untuk mengerjakan skripsi. Mereka adalah teman sharing yang selalu ada dalam mengerjakan maupun dalam memperbaiki revisi meskipun berbeda dosen pembimbing.

Semua pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan motivasi untuk saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terimakasih untuk segala yang telah kalian berikan kepada saya.

ABSTRAK

ADINDA DEWINTA PUTRI, Dosen Pembimbing Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI dan Ulfi Dina Hamida, M.Pd. Judul Skripsi PERAN *REPAYMENT CAPACITY* PEMBIAYAAN DALAM MEMINIMALISIR RISIKO PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* (STUDI KASUS: BMT BERINGHARJO KEDIRI). Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, 2022.

Kata Kunci: *Repayment Capacity*, Risiko Pembiayaan, *Musyarakah*

Repayment capacity merupakan sebuah metode yang digunakan untuk menilai kemampuan debitur dalam mengembalikan kredit/pembiayaan. Fungsi dari adanya *repayment capacity* yakni agar dapat meminimalisir ketidakpastian dari anggota BMT yang dapat mendatangkan kerugian. Konsep dari *repayment capacity* yaitu untuk memastikan nilai hasil *survey* kelayakan anggota BMT khususnya pada pendapatan memiliki nilai lebih besar dibandingkan besar angsuran yang akan ditetapkan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menjelaskan mekanisme *repayment capacity* sebagai pencegahan serta meminimalisir adanya risiko pembiayaan *msyarakah* pada BMT Beringharjo Kediri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan penelitian ini termasuk jenis penelitian *field research*. Tujuan penelitian dengan metode kualitatif untuk menggambarkan suatu fenomena dari data yang diperoleh secara mendalam di lapangan baik melalui observasi, wawancara, maupun dokumentasi. Data yang diperoleh untuk mendukung penelitian ini diperoleh dari data primer seperti wawancara dengan pihak yang bersangkutan dan data sekunder diperoleh studi kepustakaan dan literatur lainnya. Analisis data melalui tiga tahapan yakni reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Pengujian keabsahan data dilakukan dengan triangulasi melalui proses pengamatan secara mendalam.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa mekanisme *repayment capacity* pembiayaan *musyarakah* pada BMT Beringharjo Kediri dilaksanakan dengan melalui empat tahapan yakni validasi data, analisis pembiayaan (prinsip 5c), perhitungan *repayment capacity* (dibahas dalam rapat komite dari hasil *survey* dan riwayat kredit/pembiayaan), acc/pencairan (proses pencairan dilakukan setelah pelaksanaan rapat komite yang menghasilkan keputusan anggota layak untuk dibiayai). Peran *repayment capacity* dalam meminimalisir risiko pembiayaan *musyarakah* pada BMT Beringharjo Kediri memudahkan menilai kemampuan pengembalian dengan proporsi besaran *plafond* dan angsuran, meyakinkan BMT Beringharjo Kediri dalam memberikan pembiayaan, perhitungan hasil nilai *repayment capacity* dapat mendatangkan pengaruh baik terhadap tingkat pengembalian kredit/pembiayaan.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Syukur *alhamdulillah* senantiasa penulis panjatkan keharirat Allah SWT yang telah memberikan serta melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, nabi yang membawa kehidupan dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang.

Penulis menyadari bahwasannya skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sedalam dalamnya kepada semua pihak yang bersedia membantu dalam penyusunan skripsi ini kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Annas Muslihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Dr Sulistyowati M.EI selaku Ketua Program Studi Perbankan *Syariah*.
4. Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd, selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi, dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan tahap penyusunan skripsi dengan baik dan lancar.
5. Bapak Tri Djayanto selaku Kepala Manager BMT Beringharjo Kediri yang telah memberikan izin dalam kegiatan penelitian skripsi. Serta pihak yang telah membantu dan memberikan penjelasan terkait data yang dibutuhkan oleh penulis serta membantu kelancaran selama penelitian sehingga, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi.
6. Segenap karyawan KSPPS BMT Beringharjo Kediri, yang telah membantu dan memberikan penjelasan terkait dengan data yang dibutuhkan penulis sehingga, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi.
7. Rekan-rekan mahasiswa IAIN Kediri yang telah memberikan masukan dan dukungan moril sehingga penulis selesai dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi.

8. Orang tua, teman, kerabat yang telah turut membantu berbagai kesulitan sehingga tugas akhir skripsi ini dapat terselesaikan.

Kepada pihak pihak yang turut memegang peran membantu penyelesaian skripsi ini, penulis harap semoga Allah memberikan pahala yang berlipat ganda. Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. maka dari itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan pada penulisan selanjutnya. Penulis harap apa yang telah disajikan dalam skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Kediri, 13 Desember 2022

Adinda Dewinta Putri

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.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	11
E. Telaah Pustaka.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. <i>Repayment Capacity</i>	16
1. Pengertian <i>Repayment Capaity</i>	16
2. Faktor yang Mempengaruhi <i>Repaymnet Capacity</i>	17
3. Perhitungan <i>Repayment Capacity</i>	18
B. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	20
1. Pengertian Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	20
2. Landasan Syariah <i>Musyarakah</i>	20
3. Mekanisme Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	21
4. Tujuan Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	22

C. Risiko Pembiayaan	22
1. Definisi Risiko Pembiayaan	22
2. Identifikasi risiko pembiayaan <i>musyarakah</i>	24
3. Meminimalisir risiko pembiayaan	25
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	33
B. Kehadiran Peneliti	33
C. Lokasi Penelitian	33
D. Sumber Data	34
E. Prosedur Pengumpulan Data	35
F. Analisis Data	38
G. Pengecekan Keabsahan Data	40
H. Tahap-Tahap Penelitian	42
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	44
A. Gambaran Umum BMT Beringharjo Kediri	44
1. Sejarah	44
2. Visi, Misi, Tujuan	44
3. Struktur Organisasi	45
4. Produk	47
B. Paparan Data.....	50
1. Mekanisme <i>repayment capacity</i> Pembiayaan pada BMT Beringharjo Kediri.....	50
2. Peran <i>repayment capacity</i> pembiayaan dalam meminimalisir risiko pembiayaan <i>musyarakah</i> pada BMT Beringharjo Kediri.....	58
C. Temuan Penelitian	68
1. Mekanisme <i>repayment capacity</i> Pembiayaan pada BMT Beringharjo Kediri.....	68
2. Peran <i>repayment capacity</i> pembiayaan dalam meminimalisir risiko pembiayaan <i>musyarakah</i> pada BMT Beringharjo Kediri.....	70

BAB V PEMBAHASAN	71
A. Mekanisme <i>Repayment Capacity</i> Pembiayaan pada BMT Beringharjo Kediri.....	71
B. Peran <i>Repayment Capacity Pembiayaan</i> dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan <i>Musyarakah</i> pada BMT Beringharjo Kediri.....	79
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	90
A. Kesimpulan	90
B. Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN.....	96

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan UMKM Indonesia Tahun 2018-2021	1
Tabel 1.2 Data Lembaga Keuangan Syariah Non bank Di Kota Kediri	3
Tabel 1.3 Perbandingan BMT Berinharjo, BMT Rukun Abadi, BMT UGT Nusantara	3
Tabel 1.4 Jumlah Penerimaan Anggota Pembiayaan <i>Musyarakah</i> , <i>Murabahah</i> , <i>Ijarah</i> Tahun 2018-2020.....	5
Tabel 1.5 Data Pembiayaan Bermasalah Produk <i>Musyarakah</i> Tahun 2018-2020.....	6
Tabel 1.6 Pembiayaan Bermasalah Tahun 2020	7
Tabel 4.1 Data Penerimaan Anggota Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Tahun 2018-2021	49
Tabel 4.2 <i>Repayment Capacity</i> Anggota Pembiayaan <i>Musyarakah</i> BMT Beringharjo Kediri Tahun 2021	57
Tabel 4.4 Data Pembiayaan Bermasalah Produk <i>Musyarakah</i> Tahun 2018-2021.....	63
Tabel 4.5 Spesifikasi Penilaian Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Menggunakan Prinsip 5c	69
Tabel 5.1 Penilaian <i>Repayment Capacity</i> Pada Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	78
Tabel 5.2 Presentase NPF BMT Beringharjo Kediri	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pembiayaan Bermasalah (<i>Musyarakah</i>) BMT Beringharjo Kediri Tahun 2018-2021 (Juta Rupiah)	9
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Berigharjo Kediri.....	44
Gambar 4.2 Mekanisme <i>Repayment Capacity</i> Pembiayaan <i>Musyarakah</i> pada BMT Berigharjo Kediri	68
Gambar 5.1 Penyaluran Pembiayaan <i>Musyarakah</i> BMT Beringharjo Kediri Tahun 2018-2021 (Miliar Rupiah)	83
Gambar 5.2 Pembiayaan Bermasalah (<i>Musyarakah</i>) BMT Beringharjo Kediri Tahun 2018-2021 (Juta Rupiah)	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	96
Lampiran 2 Dokumentasi Penelitian	99
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian.....	101
Lampiran 4 Surat Balasan Penelitian dari Pihak BMT Berigharjo Kediri.....	102
Lampiran 5 Daftar Konsultasi Pembimbing	103
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup.....	105