

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO KHAS KEMPEK  
CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

**SANIATUL QOMARIAH**

**NIM 1908203151**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1444 H / 2022**

## ABSTRAK

### **SANIATUL QOMARIAH. NIM: 1908203151. “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO KHAS KEMPEK CIREBON”, 2022**

Lembaga keuangan baik bank maupun non bank dihadapkan dengan resiko kredit atau pembiayaan bermasalah. Risiko ini mengacu pada potensi kerugian yang dihadapi lembaga keuangan ketika pembiayaan yang diberikan kepada debitur bermasalah. Dimana nasabah tidak mampu memenuhi kewajiban mengembalikan dana yang diberikan oleh lembaga keuangan.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apa saja faktor internal dan eksternal penyebab pembiayaan bermasalah pada Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon dan bagaimana upaya meminimalisir pembiayaan bermasalah pada Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon. Untuk mengungkap persoalan tersebut secara mendalam dan menyeluruh, peneliti menggunakan pendekatan kualitatif dengan teknik pengumpulan data primer berupa observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan data sekunder berupa dokumen yang berkaitan dengan objek penelitian. Teknik analisis data yang digunakan adalah reduksi data, penyajian data, dan penarik kesimpulan. Kemudian dianalisis lebih lanjut dan diambil suatu kesimpulan.

Dari hasil penelitian yang dianalisis oleh penulis bahwa pembiayaan bermasalah pada Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon disebabkan adanya faktor internal dan faktor eksternal. Adapun upaya meminimalisir pembiayaan bermasalah dengan memilih nasabah yang tepat dengan menggunakan prinsip 5C yaitu *character, capital, condition, collateral*. Kemudian pembinaan nasabah seperti pengawasan nasabah setelah pencairan, pengawasan terhadap usaha/pekerjaannya, pengawasan terhadap jaminan.

**Kata Kunci** : Pembiayaan Bermasalah, Faktor Internal, Faktor Eksternal, upaya meminimalisir

## ABSTRACT

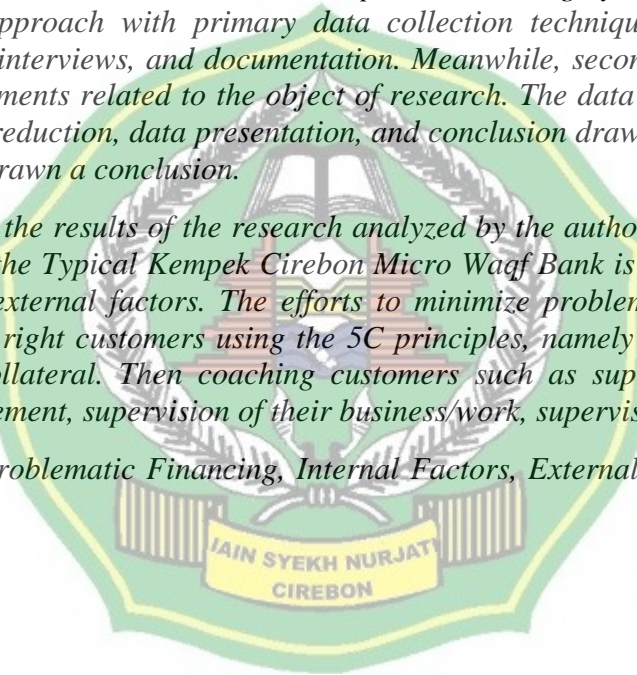
**SANIATUL QOMARIAH. NIM: 1908203151. "ANALYSIS OF THE FACTORS CAUSING PROBLEM FINANCING IN KEMPEK CIREBON'S SPECIAL MICRO WAKAF BANKS", 2022**

*Financial institutions, both banks and non-banks, are faced with credit risk or non-performing financing. This risk refers to the potential loss faced by financial institutions when financing is provided to troubled debtors. Where the customer is unable to fulfill the obligation to return the funds provided by the financial institution.*

*The purpose of this study is to find out what internal and external factors cause problematic financing at the Typical Kempek Cirebon Micro Waqf Bank and how to minimize problematic financing at the Typical Kempek Cirebon Micro Waqf Bank. To reveal these issues in depth and thoroughly, researchers used a qualitative approach with primary data collection techniques in the form of observation, interviews, and documentation. Meanwhile, secondary data is in the form of documents related to the object of research. The data analysis technique used is data reduction, data presentation, and conclusion drawing. Then analyzed further and drawn a conclusion.*

*From the results of the research analyzed by the authors that problematic financing at the Typical Kempek Cirebon Micro Waqf Bank is caused by internal factors and external factors. The efforts to minimize problem financing are by selecting the right customers using the 5C principles, namely character, capital, condition, collateral. Then coaching customers such as supervising customers after disbursement, supervision of their business/work, supervision of guarantees.*

**Keywords:** *Problematic Financing, Internal Factors, External Factors, efforts to minimize*



## تجريدي

SANIATUL QOMARIAH. نيم: ١٩٠٨٢٠٣١٥١. "تحليل العوامل المسببة للتمويل الإشكالي في بنك الوقف الصغير النموذجي لكيمبيك سيريبون"، ٢٠٢٢.

تواجه المؤسسات المالية ، سواء البنوك أو غير المصرفية ، مخاطر الائتمان أو التمويل المتعثر. يشير هذا الخطر إلى الخسائر المحتملة التي تواجهها المؤسسات المالية عندما يكون التمويل المقدم إلى المدين في ورطة. عندما يكون العميل غير قادر على الوفاء بالالتزام بإعادة الأموال المقدمة من المؤسسة المالية.

الغرض من هذه الدراسة هو معرفة العوامل الداخلية والخارجية التي تسبب التمويل الإشكالي في بنك الوقف الصغير النموذجي Kempek Cirebon وكيفية تقليل التمويل الإشكالي في بنك الوقف الصغير النموذجي Kempek Cirebon. للكشف عن المشكلة بعمق ودقة ، يستخدم الباحثون نهجا نوعيا مع تقنيات جمع البيانات الأولية في شكل الملاحظة والمقابلات والتوثيق. في حين أن البيانات الثانوية في شكل وثائق تتعلق بموضوع الدراسة. تقنيات تحليل البيانات المستخدمة هي تقليل البيانات وعرض البيانات واستخلاص النتائج. ثم مزيد من التحليل وتم استخلاص استنتاج.

من نتائج الدراسة التي حلها المؤلف ، فإن التمويل الإشكالي في بنك Cirebon Kempek Micro Waqf ناتج عن عوامل داخلية وخارجية. الجهود المبذولة لتقليل التمويل الإشكالي واختيار العميل المناسب باستخدام مبدأ C٥ ، أي الشخصية ورأس المال والحالة والضمان. ثم تدريب العملاء مثل الإشراف على العملاء بعد الصرف ، والإشراف على الأعمال / العمل ، والإشراف على الضمانات.

**الكلمات المفتاحية :** التمويل الإشكالي ، العوامل الداخلية ، العوامل الخارجية ، الجهود المبذولة لتقليل



**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO KHAS KEMPEK  
CIREBON**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**SANIATUL QOMARIAH**

NIM. 1908203151

Pembimbing:

Pembimbing I

Pembimbing II

**Eef Saefullah, M. Ag**

**NIP. 197603122003121003**

**Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., MM**

**NIP. 197309302007102001**

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



**Eef Saefulloh, M. Ag**

**NIP. 19760312 200312 1 003**



## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/ **Saniatul Qomariah, NIM: 1908203151** dengan judul “**Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon**”. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II

Eef Saefullah, M. Ag

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E, MM

NIP. 197603122003121003

NIP. 197309302007102001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Eef Saefulloh, M. Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon**”, oleh **Saniatul Qomariah, NIM: 1908203151**, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 06 Maret 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Penguji I,

**Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz, MM**

NIP. 19540311 198203 1 003

Penguji II,

**Tomy Saladin Aziz, M. Ag**

NIP. 19690401 201411 1 001

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Saniatul Qomariah

NIM : 1908203151

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 14 Agustus 2001

Alamat : Blok Parakanwuni Rt 006 / Rw 002 Desa Ciawi  
Kecamatan Palimanan Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 24 Februari 2023

a yang bertanda tangan



**SANIATUL QOMARIAH**

**NIM. 1908203151**



## KATA PERSEMBAHAN

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT, atas segala nikmat dan kekuatan yang telah Engkau berikan kepada hamba yang lemah ini hingga akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu tetap tercurah terlimpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan dan panutan bagi semua umat.

Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tidak terhingga ku persembahkan karya kecil ini kepada orang yang sangat ku sayangi dan ku cintai yaitu kedua orang tuaku ibu Aliyah dan bapak Masta yang telah memberikan segala curahan kasih sayang, dukungan, serta doa-doa yang tidak pernah putus dalam prosesku yang tidak mungkin terbalas dengan hanya selembar kertas yang bertuliskan kata persembahan, namun semoga dengan ini menjadi langkah awal untuk membuat ibu dan bapak bahagia. Untuk ibu dan bapak yang selalu ada di setiap langkahku, insyaa Allah kelak kalian akan menjadi orang utama dalam kesuksesanku baik di dunia maupun di akhirat dan senantiasa berada dalam lindungan Allah SWT. *Aamiin yaa rabbal 'aalamiin.*



## MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum, kecuali kaum itu sendiri yang mengubah nasibnya”

(QS. Ar-Ra'd : 11)



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Saniatul Qomariah lahir di Cirebon pada tanggal 14 Agustus 2001. Merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dan lahir dari pasangan Bapak Masta dan Ibu Aliyah. Penulis bertempat tinggal di Blok Parakanwuni Rt 006 / Rw 002 Desa Ciawi Kecamatan Palimanan Kabupaten Cirebon.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN 1 CIAWI pada tahun 2007 – 2013
2. SMPN 1 CIWARINGIN pada tahun 2013 – 2016
3. SMAN 1 JAMBLANG pada tahun 2016 – 2019

Penulis mengikuti program Sarjana (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi “**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO KHAS KEMPEK CIREBON**”, dibawah bimbingan Bapak Eef Saefullah, M.Ag dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., MM



## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirabbil 'aalamiin*, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon” ini dapat diselesaikan. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata-1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, serta selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan-arahan dan pertimbangan-pertimbangan bagi penulis selama penyusunan skripsi.
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, serta selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan perhatian dan ilmu yang bermanfaat.
4. Ibu Nur Eka Setiawati, M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E, MM., selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan-arahan dan pertimbangan-pertimbangan bagi penulis selama penyusunan skripsi.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah membimbing serta mendidik dan mengajarkan ilmu-ilmunya yang Insya Allah bermanfaat bagi penulis dan senantiasa bisa diterapkan dalam kehidupan sehari-hari.
7. Kedua orang tuaku, Bapak Masta dan Ibu Aliyah yang telah membesarkan, membiayai dan senantiasa mendoakan dengan ikhlas, menasehati, membimbing dengan penuh kasih sayang yang tak terhingga sampai menuntun



penulis menyelesaikan tugas akademik tepat pada waktunya serta atas segala pengorbanan yang tidak terhitung banyaknya.

8. Kepada kakakku Liah Rukoyah dan Adikku Agus Fathudin yang telah memberikan semangat serta segala bantuan yang telah diberikan.
9. Arga Gunawan yang sudah menemani dari awal kuliah hingga saat ini.
10. Sahabat-sahabat seperjuangan yaitu Wahdah Nur Fika, Azizah Fikriyah, Desi Safitri, dan Dinda Khoyrunnisa yang begitu banyak membantu penulis dalam menjalani studi di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
11. Seluruh teman-teman Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2019 terutama keluarga besar Perbankan Syariah kelas D yang telah memberikan keceriaan dan semangat kepada penulis selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan oleh penulis satu persatu yang telah berjasa dan membantu penulis selama proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.

Penulis hanya dapat mengucapkan terimakasih, serta berdo'a atas segala motivasi dan dukungannya, semoga Allah SWT. melipatgandakan kebaikan yang telah diberikan. *Aamiin ya robbal 'aalamiin.*

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, mengingat segala keterbatasan, kemampuan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati yang tulus penulis menerima kritik dan saran yang disampaikan demi kesempurnaan penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. *Aamiin ya robbal 'aalamiin.*

Cirebon, 24 Februari 2023

Penyusun



**SANIATUL QOMARIAH**

**NIM. 1908203151**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
تجريدي .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR BAGAN</b> .....	<b>xvii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN</b> .....	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	<b>1</b>
B. Perumusan Masalah .....	<b>7</b>
1. Identifikasi Masalah .....	<b>7</b>
2. Pembatasan Masalah .....	<b>7</b>
3. Rumusan Masalah .....	<b>7</b>
C. Tujuan Penelitian .....	<b>8</b>
D. Kegunaan Penelitian .....	<b>8</b>
1. Kegunaan Teoritis .....	<b>8</b>
2. Kegunaan Praktis .....	<b>8</b>
E. Penelitian Terdahulu .....	<b>9</b>
F. Kerangka Pemikiran .....	<b>15</b>
G. Metodologi Penelitian .....	<b>17</b>
1. Jenis penelitian .....	<b>17</b>

2. Waktu dan Tempat Penelitian .....	17
3. Sumber Data.....	17
4. Instrumen Penelitian.....	18
5. Teknik Pengumpulan Data.....	18
6. Teknik Analisis Data.....	20
H. Sistematika Penulisan .....	22
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>24</b>
A. Lembaga Keuangan Mikro Syariah .....	24
1. Pengertian Lembaga Keuangan Mikro Syariah .....	24
2. Sejarah Lembaga Keuangan Syariah .....	25
3. Fungsi Lembaga Keuangan Syariah.....	26
4. Tujuan Lembaga Keuangan Syariah .....	26
B. Pembiayaan di Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	27
1. Pengertian Pembiayaan .....	27
2. Tujuan Pembiayaan.....	29
3. Fungsi Pembiayaan .....	29
4. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	30
5. Prinsip-Prinsip Pembiayaan .....	31
6. Mekanisme Pemberian Pembiayaan .....	32
C. Pembiayaan Bermasalah .....	39
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah .....	39
2. Kriteria Kredit Lancar dan Pembiayaan Bermasalah.....	40
3. Faktor penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	42
4. Upaya mengatasi pembiayaan bermasalah.....	44
5. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	46
<b>BAB III TINJAUAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>48</b>
A. Profil Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon.....	48

1. Letak Geografis.....	48
2. Sejarah Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon .....	48
3. Visi Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon .....	49
4. Misi Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon.....	50
5. Sumber Dana.....	50
6. Struktur Organisasi.....	50
7. Karakteristik Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon .....	56
<b>B. Model Bisnis Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon .....</b>	<b>58</b>
1. Produk Usaha Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon .....	58
2. Target Nasabah.....	59
3. Proses Pengajuan Pembiayaan .....	59
4. Kegiatan Pendampingan Pada Nasabah Selama Pembiayaan.....	60
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>62</b>
A. Faktor Internal Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon .....	62
B. Faktor Eksternal Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon.....	67
C. Upaya Meminimalisir penyebab pembiayaan bermasalah pada Bank Wakaf Mikro Khas Kempek Cirebon.....	72
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>77</b>
A. Kesimpulan .....	77
B. Saran .....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>79</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>82</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1.....	6
Tabel 1. 2.....	19



## DAFTAR BAGAN

Bagan 1. 1.....	16
Bagan 3. 1.....	50

