

**ANALISIS PEMBIAYAAN DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN  
PENYALURAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NU  
SEJAHTERA KC ARJAWINANGUN**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**EGNIS TELING**

**2282110007**

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER  
SYEH NURJATI CIREBON**

**1447 H/ 2026 M**

**ANALISIS PEMBIAYAAN DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN  
PENYALURAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NU  
SEJAHTERA KC ARJAWINANGUN**

**SKRIPSI**

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

Oleh:

**EGNIS TELING**

**2282110007**

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**  
**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**  
**SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**  
**1447 H/2026 M**

## ABSTRAK

**Egnis Teling, NIM: 2282110007. "Analisis Pembiayaan Dalam Pengambilan Keputusan Penyaluran Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun", 2026**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya penerapan prinsip kehati-hatian dalam proses penilaian pembiayaan guna meminimalkan risiko pembiayaan bermasalah pada lembaga keuangan syariah, khususnya di KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis proses penilaian pembiayaan, mengidentifikasi kendala yang dihadapi, serta mengetahui upaya penanganan pembiayaan bermasalah.

Penelitian menggunakan metode penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan studi kasus. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi, sedangkan analisis data dilakukan secara reduksi, penyajian, dan penarikan kesimpulan dengan uji keabsahan melalui triangulasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa proses analisis penilaian telah dilaksanakan secara sistematis dengan menggunakan analisis 5C 1S (*Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral*, dan Syariah), namun masih terdapat kendala berupa keterbatasan analisis awal, kelengkapan administrasi, monitoring usaha nasabah yang belum optimal serta pada aspek syariah masih terdapat nasabah yang belum sepenuhnya memahami konsep pembiayaan syariah sehingga memerlukan pendampingan. Penanganan pembiayaan bermasalah dilakukan melalui *rescheduling, reconditioning, restructuring* dan jaminan. Disimpulkan bahwa optimalisasi analisis dan pengawasan berkelanjutan sangat diperlukan untuk meningkatkan kualitas pembiayaan dan menjaga stabilitas lembaga, sehingga implikasinya menuntut penguatan sistem evaluasi dan monitoring yang lebih efektif.

**Kata Kunci:** Penilaian Pembiayaan, Prinsip 5C 1S, Pengambilan Keputusan, Pembiayaan Syariah.

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## **ABSTRACT**

**Egnis Teling, NIM: 2282110007. " Financing Analysis in Murabahah Financing Distribution Decision Making at KSPPS BMT NU Sejahtera, Arjawinangun Branch," 2026**

*This research is motivated by the importance of applying the principle of prudence in the financing assessment process to minimize the risk of problematic financing in Islamic financial institutions, particularly at KSPPS BMT NU Sejahtera, Arjawinangun Branch. This study aims to analyze the financing assessment process, identify obstacles encountered, and determine efforts to address problematic financing.*

*The study employed a qualitative research method with a case study approach. Data collection techniques included interviews, observation, and documentation. Data analysis involved data reduction, presentation, and drawing conclusions, with validity testing through triangulation.*

*The research results indicate that the assessment analysis process has been carried out systematically using the 5C IS analysis (Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral, and Sharia). However, challenges remain, including limited initial analysis, incomplete administration, suboptimal customer business monitoring, and the lack of a thorough understanding of the Sharia aspect of customers who require assistance. Problematic financing is handled through rescheduling, reconditioning, restructuring, and collateral. It is concluded that optimizing analysis and ongoing supervision is essential to improve financing quality and maintain institutional stability. This implies a need for a more effective evaluation and monitoring system.*

**Keywords:** Financing Assessment, 5C IS Principles, Decision Making, Sharia Financing.

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## الملخص

إدارة كلية في التمويل توزيع قرارات اتخاذ عملية في التقييم". 2282110007: الطالب رقم، تيلينغ إغنيس 2026، "أرجاوينانغون كلية، سيهايتيرا بجامعة الأعمال

التمويل مخاطر من للحد التمويل تقييم عملية في والحذر الحيلة مبدأ تطبيق أهمية إلى البحث هذا يستند كلية، سيهايتيرا بجامعة الأعمال إدارة كلية في سيما ولا، الإسلامية المالية المؤسسات في الإشكالي وتحديد، تواجهها التي العقبات وتحديد، التمويل تقييم عملية تحليل إلى الدراسة هذه تهدف أرجاوينانغون الإشكالي التمويل لمعالجة المبدولة الجهود

والملاحظة المقابلات خلال من البيانات جمعت. نوعي وصفي بمنهج الميداني البحث الدراسة استخدمت من صحتها من التحقق مع، النتائج واستخلاص وعرضها اختزالها خلال من البيانات تحليل وتم. والتوثيق التتليث خلال

والملاحظة المقابلات خلال من البيانات جمع وتم. نوعي وصفي بمنهج الميداني البحث الدراسة استخدمت، الشخصية) 5C 1S تحليل باستخدام منهجي بشكل نُفذت قد التقييم عملية أن إلى البحث نتائج تشير. والتوثيق هناك تزال لا، ذلك ومع. (الإسلامية الشريعة مع والتوافق، والضمانات، والحالة، المال ورأس، والقدرة التعامل ويتم. العملاء لأعمال المتابعة وضعف، الإدارة اكتمال وعدم، الأولي التحليل محدودة منها، عقبات تحسين أن ويُستنتج. والضمانات، الهيكلة وإعادة، التأهيل وإعادة، الجدولة إعادة خلال من المتعثر التمويل مع وهذا. المؤسسي الاستقرار على والحفاظ التمويل جودة لتحسين أساسيان أمان المستمرة والمتابعة التحليل فعالية أكثر ومتابعة تقييم نظام وجود يستلزم

الإسلامية الشريعة مع المتوافق التمويل، القرار اتخاذ، 5C 1S مبادئ، التمويل تقييم: المفتاحية الكلمات

UINSSC  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

**LEMBAR PERSETUJUAN**  
**ANALISIS PEMBIAYAAN DALAM PENGAMBILAN KEPUTUSAN**  
**PENYALURAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI KSPPS BMT NU**  
**SEJAHTERA KC ARJAWINANGUN**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**Egnis Teling**

NIM. 2282110007

Pembimbing

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**



**Hj. Nining Wahyuningsih, M.M.**

NIP. 197309302007102001



**Abdul Ghoni, M.A.**

NIP. 198410122019031008

Mengetahui:

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**



**Dr. Wartovo, M.S.I.**

NIP. 198307022011011008

## NOTA DINAS

Kepada,  
Yth. Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon  
Di Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melaksanakan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Egnis Teling, NIM 2282110007 dengan judul "**Analisis Pembiayaan Dalam Pengambilan Keputusan Penyaluran Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun.**"

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam (FEBI) Universitas Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Menyetujui,

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**



**Hj. Nining Wahyuningsih, M.M.**

**NIP. 197309302007102001**



**Abdul Ghoni, M.A.**

**NIP. 198410122019031008**

Mengetahui:

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**



**Dr. Wartovo, M.S.I.**

**NIP. 198307022011011008**



## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “**Analisis Pembiayaan Dalam Pengambilan Keputusan Penyaluran Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun**” oleh Egnis Teling, NIM: 2282110007. Telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada Rabu, 01 April 2026.

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

## SIDANG MUNAQOSYAH

**Ketua Sidang**



**Dr. W. Hartoyo, M.Si.**  
NIP. 198307022011011008

**Sekretaris Sidang**

**Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.**  
NIP. 197309302007102001

**Penguji I**

**Haulah Nakhwatunnisa, M.Si.**  
NIP. 198402082019032005

**Penguji II**

**Eef Saefulloh, M.Ag.**  
NIP. 197603122003121003



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmannirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Egnis Teling  
NIM : 2282110007  
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 03 November 2002  
Alamat : Desa Kedung Bunder, Blok Pejagan Asem RT/RW  
01/01, Kec. Gempol, Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Analisis Pembiayaan Dalam Pengambilan Keputusan Penyaluran Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun”** 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 bersedia menanggung segala risiko atau sanksi yang diberikan sesuai peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran etika keilmuan atau adanya klaim terhadap orisinalitas karya saya ini.

Cirebon, 05 Maret 2026

Saya yang menyatakan



**Egnis Teling**

**NIM. 2282110008**

## KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur *Alhamdulillah* *robbil 'aalamiin*, sungguh sebuah perjuangan yang cukup panjang telah aku lalui untuk mendapatkan gelar sarjana ini. Rasa syukur dan bahagia ini saya persembahkan sebagai bukti semangat usahaku serta cinta kasih sayangku kepada orang-orang yang sangat berharga dalam hidupku.

Teruntuk sosok yang paling istimewa dalam hidup penulis, kedua orang tua tercinta, bapak Salim Irawan dan Ibu Emih. Dua orang yang sangat berjasa dalam hidup penulis, dua orang yang selalu mengusahakan anak bungsunya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya meskipun mereka tidak sempat merasakan bangku perkuliahan, namun mereka telah memberikan segalanya hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana.

Terimakasih kepada Dosen pembimbing skripsi yakni ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M. dan bapak Abdul Ghoni, M.A. atas bimbingan, arahan, masukan serta kesabaran yang telah diberikan selama proses pengerjaan skripsi.

Untuk teman-teman seperjuanganku, yang tidak bisa disebutkan satu-persatu terimakasih selalu membersamai dalam proses skripsi ini, saling menguatkan dan berbagi tawa serta air mata. Terimakasih untuk cerita, pelukan hangat dan semangat yang tak pernah padam.

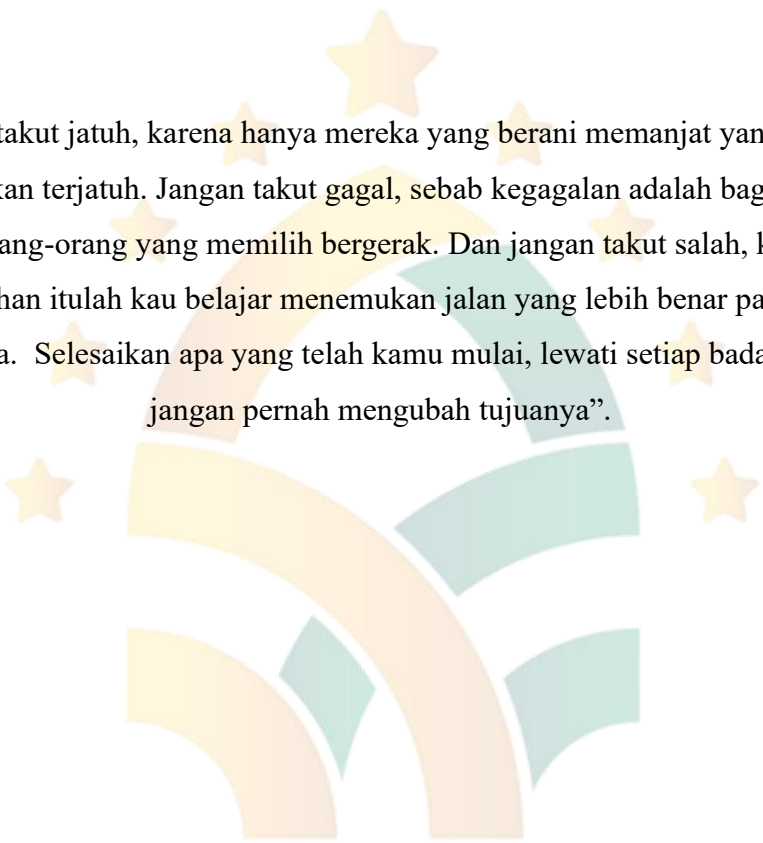
Terakhir, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada diri sendiri, Egnis Teling. Terima kasih telah bertahan sejauh ini. Untuk setiap malam yang dilalui dalam lelah, setiap pagi yang datang bersama ragu namun tetap disambut dengan langkah berani, dan setiap rasa takut yang perlahan berhasil ditaklukkan. Terima kasih kepada hati yang tetap memilih ikhlas ketika kenyataan tak selalu sejalan dengan harapan. Terima kasih kepada jiwa yang terus menguat, meski berkali-kali hampir runtuh. Terima kasih kepada raga yang tidak berhenti melangkah, walau lelahnya sering dipendam sendiri. Penulis bangga pada diri ini yang mampu melewati berbagai fase sulit ini. Semoga ke depan tetap diberi kekuatan, keteguhan, dan kelapangan hati dalam menjalani setiap proses.

## MOTO

”Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“Jangan takut jatuh, karena hanya mereka yang berani memanjat yang pernah merasakan terjatuh. Jangan takut gagal, sebab kegagalan adalah bagian dari langkah orang-orang yang memilih bergerak. Dan jangan takut salah, karena dari satu kesalahan itulah kau belajar menemukan jalan yang lebih benar pada langkah berikutnya. Selesaikan apa yang telah kamu mulai, lewati setiap badainya, tapi jangan pernah mengubah tujuannya”.



**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dengan nama lengkap Egnis Teling di lahirkan Cirebon, 03 November 2003. Penulis merupakan anak bungsu dari tiga bersaudara. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan Beragama Islam yang bertempat di Desa Kedung Bunder, Blok Pejagan Asem, RT/RW 01/01 Kec. Gempol Kab. Cirebon, Jawa Barat.

### Pendidikan Formal:

1. RAAI-Mari'fah 2010
2. SDN 3 Palimanan Timur (2010-2016)
3. SMPN 1 Paliamanan (2016-2019)
4. SMAN 1 Palimanan (2019-2022)

Pada tahun 2022 penulis melanjutkan pendidikan program S1 pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi **"Analisis Pembiayaan Dalam Pengambilan Keputusan Penyaluran Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun"** dibawah bimbingan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M. dan Bapak Abdul Ghoni, M.A.

UINSSC  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## PEDOMAN LITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

### A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

| No | Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama                         |
|----|------------|------|--------------------|------------------------------|
| 1  | ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan           |
| 2  | ب          | Ba   | B                  | Be                           |
| 3  | ت          | Ta   | T                  | Te                           |
| 4  | ث          | Ša   | Š                  | Es<br>(dengan tidak jelas)   |
| 5  | ج          | Jim  | J                  | Je                           |
| 6  | ح          | Ḥa   | Ḥ                  | Ha<br>(dengan titik dibawah) |
| 7  | خ          | Kha  | Kh                 | Ka dan ha                    |
| 8  | د          | Dal  | D                  | De                           |

|    |   |      |    |                                |
|----|---|------|----|--------------------------------|
| 9  | ذ | Ẓal  | Ẓ  | Zet<br>(Dengan titik diatas)   |
| 10 | ر | Ra   | R  | Er                             |
| 11 | ز | Zai  | Z  | Zet                            |
| 12 | س | Sin  | S  | Es                             |
| 13 | ث | Syin | Sy | Es dan Ye                      |
| 14 | ص | Ṣad  | Ṣ  | Es<br>(Dengan titik di bawah)  |
| 15 | ض | Ḍad  | Ḍ  | De<br>(Dengan titik di bawah)  |
| 16 | ط | Ṭa   | Ṭ  | Te<br>(Dengan titik di bawah)  |
| 17 | ظ | Ẓa   | Ẓ  | Zet<br>(Dengan titik di bawah) |
| 18 | ع | ‘ain | ‘  | Koma terbalik<br>(diatas)      |
| 19 | غ | Gain | G  | Ge                             |
| 20 | ف | Fa   | F  | Ef                             |
| 21 | ق | Qaf  | Q  | Ki                             |

|    |   |        |    |          |
|----|---|--------|----|----------|
| 22 | ك | Kaf    | K  | Ka       |
| 23 | ل | Lam    | L  | El       |
| 24 | م | Mim    | M  | Em       |
| 25 | ن | Nun    | N  | En       |
| 26 | و | Wau    | W  | We       |
| 27 | ه | Ha     | H  | Ha       |
| 28 | ء | Hamzah | ء, | Apostrof |
| 29 | ي | Ya     | Y  | Ye       |

## B. Vokal

Vokal dalam Bahasa arab, sama halnya seperti vokal dalam bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal dan vocal rangkap.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal Tunggal Bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

| No | Huruf Arab | Nama   | Huruf Lain | Nama |
|----|------------|--------|------------|------|
| 1  | ( َ ) َ    | Fathah | A          | A    |
| 2  | ( ِ ) ِ    | Kasrah | I          | I    |
| 3  | ( ُ ) ُ    | Dammah | U          | U    |

### 2. Vokal Rangkap

Lambang yang diunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.



| No | Huruf Arab | Nama              | Huruf Lain | Nama    |
|----|------------|-------------------|------------|---------|
| 1  | ي ° ..     | Fathah dan Ya     | Ai         | A dan U |
| 2  | و ° ..     | Fathah dan<br>Wau | Au         | A dan U |
| 3  | ي ° ..     | Fathah dan Ya     | Ai         | A dan U |

### 3. Vokal Panjang

| No | Huruf Arab  | Nama                       | Huruf Latin | Nama                  |
|----|-------------|----------------------------|-------------|-----------------------|
| 1  | أ .. ي .. ا | Fathah dan<br>Alif atau Ya | Ā           | A dan garis<br>diatas |
| 2  | ى .. ي      | Kasrah dan<br>Ya           | Ī           | I dan garis<br>diatas |
| 3  | و .. و      | Dammah<br>dan Wau          | Ū           | U dan garis<br>diatas |

### 4. Ta'marbutoh

Ta'marbutoh ini diatur dalam tiga kategori:

- Huruf *ta'marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: مَحْكَم menjadi *mahkamah*
- Jika Huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata sifat (*na'at*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: مَدِينَةُ الْمَدِينَةِ الْوَعْدِ becoming *almadinah al-munawwarah*
- Jika huruf Ta'marbutoh diikuti oleh kata benda (*isim*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /t/ misalnya: قُضْرُ لَافْطَلَا becoming *raudat al-atfa*.

### 5. Huruf Ganda (Syaddah atau tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan tanda (- ˆ -), dalam transliterasi ini tanda *syaddah*

tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama (konsonan ganda).

Contoh: نزن menjadi *nazzal*



# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## KATA PENGANTAR

Segala puji hanya milik Allah SWT yang telah memberikan limpahan taufik, hidayah, rahmat serta nikmat kepada kita semua. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada suri tauladan kita yakni Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabat serta pengikutnya semoga kita semua seluruh kaum muslimin termasuk dalam umatnya dalam memperoleh syafa'atnya kelak di yaumul akhir.

Alhamdulillah Robbil'alamiin dengan pertolongan Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Pembiayaan Dalam Pengambilan Keputusan Penyaluran Pembiayaan Murabahah Di KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun”**.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dan bimbingan yang tidak ternilai harganya dari berbagai pihak skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
6. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, sekaligus selaku Dosen

Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan dengan penuh kesabaran dalam penyusunan skripsi ini.

7. Ibu Rita Kusumadewi, MM selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama masa perkuliahan.
8. Bapak Abdul Ghoni, M.A., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan dan bimbingan secara konstruktif dalam penyempurnaan skripsi ini.
9. Seluruh dosen dan tenaga kependidikan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
10. Bapak Amir Hamzah A.md, selaku *Branch Manager* BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun beserta seluruh karyawan yang telah memberikan izin, data, dan dukungan selama proses penelitian berlangsung.
11. Kedua orang tua tercinta, Bapak Salim Irawan dan Ibu Emih yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan pengorbanan tanpa henti dalam setiap tahap pendidikan penulis.
12. Rekan-rekan organisasi yang telah memberikan pengalaman dan pembelajaran berharga.
13. Teman-teman KKN 49 Desa Kalianyar yang telah berbagi kebersamaan dan pengalaman selama masa pengabdian.
14. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
15. Diri penulis sendiri atas ketekunan dan komitmen dalam menyelesaikan penelitian ini hingga akhir.

Penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang tulus atas segala dukungan, bantuan, dan doa yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan dengan pahala dan keberkahan yang berlipat ganda.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran

yang membangun demi kesempatan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua, *Aamiin. Jazakumullah Khairan Katsiran*

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Cirebon, 05 Maret 2026

Penulis



**Egnis Teling**

NIM. 2282110007



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR ISI

|                                        |       |
|----------------------------------------|-------|
| ABSTRAK .....                          | i     |
| <i>ABSTRACT</i> .....                  | ii    |
| الملخص .....                           | iii   |
| LEMBAR PERSETUJUAN.....                | iv    |
| NOTA DINAS .....                       | v     |
| LEMBAR PENGESAHAN .....                | vi    |
| PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....    | vii   |
| KATA PERSEMBAHAN.....                  | viii  |
| MOTO .....                             | ix    |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....             | x     |
| PEDOMAN LITERASI .....                 | xi    |
| KATA PENGANTAR.....                    | xvi   |
| DAFTAR ISI .....                       | xix   |
| DAFTAR TABEL.....                      | xxiii |
| DAFTAR GAMBAR .....                    | xxiv  |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                  | xxv   |
| BAB I PENDAHULUAN .....                | 1     |
| A. Latar Belakang Masalah.....         | 1     |
| B. Identifikasi Masalah .....          | 6     |
| C. Pembatasan Masalah .....            | 7     |
| D. Rumusan Masalah .....               | 7     |
| E. Tujuan dan Manfaat Penelitian ..... | 7     |
| 1. Tujuan Penelitian.....              | 7     |
| 2. Manfaat Penelitian .....            | 8     |
| F. Kajian Literatur .....              | 9     |
| G. Kerangka Teori.....                 | 15    |
| H. Metode Penelitian.....              | 17    |
| 1. Lokasi dan Waktu Penelitian.....    | 17    |

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| 2. Pendekatan Penelitian .....            | 17 |
| 3. Jenis Penelitian.....                  | 18 |
| 4. Sumber Data.....                       | 19 |
| 5. Teknik Pengumpulan Data .....          | 19 |
| 6. Teknik Keabsahan Data.....             | 21 |
| 7. Teknik Analisis Data .....             | 25 |
| I. Sistematika Penulisan .....            | 28 |
| BAB II KAJIAN TEORI.....                  | 29 |
| A. Analisis Penilaian Kelayakan.....      | 29 |
| 1. Pengertian penilaian Kelayakan.....    | 29 |
| 2. Prinsip Analisis 5C 1S.....            | 30 |
| 3. Tujuan Analisis Kelayakan .....        | 34 |
| B. Pengambilan Keputusan.....             | 34 |
| 1. Pengertian Pengambilan Keputusan.....  | 34 |
| 2. Jenis-jenis Pengambilan Keputusan..... | 36 |
| 3. Tahapan Pengambilan Keputusan .....    | 37 |
| C. Pembiayaan .....                       | 38 |
| 1. Pengertian Pembiayaan .....            | 38 |
| 2. Prinsip Pembiayaan.....                | 39 |
| 3. Tujuan Pembiayaan.....                 | 39 |
| 4. Fungsi Pembiayaan .....                | 40 |
| 5. Jenis-Jenis Pembiayaan.....            | 41 |
| D. Pembiayaan Murabahah .....             | 41 |
| 1. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....   | 41 |
| 2. Landasan Hukum Murabahah .....         | 42 |
| 3. Rukun Murabahah.....                   | 45 |
| 4. Syarat-Syarat Jual Beli.....           | 46 |
| 5. Skema Pembiayaan Murabahah .....       | 46 |
| 6. Risiko Pembiayaan Bermasalah.....      | 48 |



|                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 7. Upaya dalam Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....                                         | 50 |
| BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....                                                      | 52 |
| A. Sejarah Pendirian KSPPS BMT NU Sejahtera .....                                            | 52 |
| B. Profil KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun .....                                       | 54 |
| 1. Alamat lengkap KSPPS BMT NU Sejahtera Pusat.....                                          | 54 |
| 2. Alamat lengkap KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Arjawinangun ...                             | 54 |
| C. Visi dan Misi KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun .....                                | 55 |
| 1. Visi .....                                                                                | 55 |
| 2. Misi .....                                                                                | 55 |
| D. Struktur Organisasi KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun .....                          | 55 |
| E. Produk-Produk KSPPS BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun .....                                | 57 |
| 1. Jasa Simpanan .....                                                                       | 57 |
| 2. Produk Pembiayaan.....                                                                    | 60 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....                                                             | 61 |
| A. Hasil Penelitian .....                                                                    | 61 |
| 1. Proses Analisis Pembiayaan Di KSPPS BMT NU Sejahtera KC<br>Arjawinangun.....              | 63 |
| 2. Proses Pengambilan Keputusan Pembiayaan di KSPPS BMT NU<br>Sejahtera KC Arjawinangun..... | 73 |
| 3. Kendala dan Upaya Dalam Pembiayaan di KSPPS BMT NU Sejahtera<br>KC Arjawinangun .....     | 77 |
| B. Pembahasan Penelitian.....                                                                | 84 |
| 1. Proses Analisis Pembiayaan Di KSPPS BMT NU Sejahtera KC<br>Arjawinangun.....              | 84 |
| 2. Proses Pengambilan Keputusan Pembiayaan di KSPPS BMT NU<br>Sejahtera KC Arjawinangun..... | 89 |
| 3. Kendala dan Upaya Dalam Pembiayaan di KSPPS BMT NU Sejahtera<br>KC Arjawinangun .....     | 92 |
| BAB V PENUTUP.....                                                                           | 98 |
| A. Kesimpulan .....                                                                          | 98 |
| B. Saran.....                                                                                | 99 |

|                     |     |
|---------------------|-----|
| DAFTAR PUSTAKA..... | 101 |
| LAMPIRAN.....       | 107 |



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR TABEL

|                                                                          |     |
|--------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 1. 1 Jumlah Nasabah Macet di BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun..... | 4   |
| Tabel 1. 2 Data Informan Wawancara.....                                  | 21  |
| Tabel 2.1 Kode Informan .....                                            | 21  |
| Tabel 3.1 Kode Nasabah .....                                             | 621 |



## DAFTAR GAMBAR

|                                                                        |    |
|------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Data UMKM Indonesia 2025 .....                             | 2  |
| Gambar 1. 2 Kerangka Teori .....                                       | 16 |
| Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan Murabahah .....                           | 46 |
| Gambar 3. 1 Struktur Organisasi BMT NU Sejahtera KC Arjawinangun ..... | 55 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                      |     |
|------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Surat Pengantar Penelitian.....           | 107 |
| Lampiran 2 Surat Keterangan Selesai Penelitian ..... | 108 |
| Lampiran 3 Pedoman Wawancara.....                    | 109 |
| Lampiran 4 Transkrip Hasil Wawancara .....           | 110 |
| Lampiran 5 Dokumentasi Penelitian Skripsi.....       | 134 |
| Lampiran 6 Kartu Bimbingan Skripsi.....              | 136 |
| Lampiran 7 Bukti Cek Turnitin.....                   | 137 |

