

**STRATEGI PENILAIAN KARAKTER CALON
NASABAH DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN
BERMASALAH PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI BPRS BANGKA BELITUNG CABANG SUNGAILIAT**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

MUHAMMAD ABDULLAH

1431047

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2019

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Abdullah
NIM : 1431047
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Strategi Analisis Penilaian Karakter Calon Nasabah Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Produk Pembiayaan *Murabahah* Di BPRS Bangka Belitung Cabang Sungailiat”, ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, 22 September 2019
Yang Menyatakan,

Muhammad Abdullah
NIM.1431047



NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi

Saudara Muhammad Abdullah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasamaupun teknik penulisan, maka kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Muhammad Abdullah
NIM : 1431047
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul

: Strategi Analisis Penilaian Karakter Calon Nasa
bah Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah
Produk Pembiayaan Murabahah Di BPRS Bangka
Belitung Cabang Sungailiat.

telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wasalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,

Bangka, 22 September 2019
Pembimbing II,

Ahmad Irvani, M.Ag. Dr. Wulpiah, M.Ag.
NIP. 19760922 2008011010

NIP. 19740624 200604 2 002



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
 Jalan Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
 E-Mail: humas@iainsasabel.ac.id
 Website: www.iainsasabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B-046/In.40/B11/FS/PP.00.9/11/2019

Skripsi dengan judul: Strategi Penilaian Karakter Calon Nasabah Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Produk Pembiayaan *Murabahah* di BPRS Bangka Belitung Cabang Sungailiat.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Muhammad Abdullah

NIM : 1431047

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

telah dimunaqasyahkan pada hari : Senin tanggal 30 September 2019 dengan nilai (81,38), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Penguji I,

Penguji II,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I
 NIP. 198007132008011010

H. Winarno, M.H.I
 NIP. 198301012015031006

Ketua Program Studi,

Ketua Sidang,

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
 NIP. 198208042009121006

Marheni, M.Si
 NIP. 198903052019032010

Bangka, 12 November 2019

Dekan,



Dy. H. Muh. Misdar, M.Ag

NIP. 196305021994031003

HALAMAN MOTTO

فَاصْبِرْ إِنَّ وَعْدَ اللَّهِ حَقٌّ

Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar.

(Q.8 Ar-Rum: 60)

“SATU TUJUAN, SATU IMPIAN, ITULAH YANG MEMBUAT KITA DISINI BERDIRI MELINTASI BERBAGAI MASALAH DAN RINTANGAN”

“JANGAN TAKUT UNTUK BERMIMPI KARENA MIMPI ADALAH TEMPAT MENANAM BENIH HARAPAN DAN MEMETAKAN CITA-CITA”

(MUHAMMAD ABDULLAH)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT. Sang Penguasa Segala karena hanya dengan Rahmat dan Hidayah-Nya jualah skripsi ini bisa diselesaikan. Shalawat dan salam teruntuk junjungan Besar Nabi Muhammad SAW. beserta para Sahabatnya, yang telah membuka tabir jahiliyah sehingga terbentang jalan kebenaran yang terang, sebagai jalan keselamatan bagi umat manusia, semoga Nur yang terpancarkan tidak redup diterpa perkembangan zaman.

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang Strategi Analisis Penilaian Karakter Calon Nasabah Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Produk Pembiayaan *Murabahah* Di BPRS Bangka Belitung Cabang Sungailiat. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Zayadi, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
3. Bapak Rizki, M.Ak., selaku Penasehat Akademik.
4. Bapak Ahmad Irvani, M.Ag., selaku Pembimbing I.
5. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag., selaku Pembimbing II.

6. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I., selaku Konsultan I.
7. Bapak Winarno, M.H.I., selaku Konsultan II.
8. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
9. Seluruh pegawai BPRS Bangka Belitung Cabang Sungailiat.
10. Sahabat-sahabatku semua yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu.
serta teman-teman seperjuangan yang selalu memberi semangat dan memotivasi selalu saling membantu satu sama lain.

Ibarat pepatah “tak ada gading yang tak retak”, demikianlah skripsi ini adanya, banyak kekurangan di sana-sini. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, September 2019
Penulis

Muhammad Abdullah
NIM. 143107

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS KONSULTAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	iix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Telaah Pustaka	10
F. Kerangka Teori	13
G. Sistematika Pembahasan	14
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Strategi	16
1. Pengertian Strategi	16
2. Tujuan Strategi	17
3. Macam-macam Strategi	18
B. Karakter Nasabah	19
1. Pengertian Karakter Nasabah	19
2. Cara-cara Menganalisis Nasabah	24

C.	Pembiayaan Bermasalah	34
1.	Pengertian Pembiayaan Bermasalah	34
2.	Faktor Penyebab Timbulnya Pembiayaan Bermasalah	34
3.	Kategori Pembiayaan Bermasalah	36
4.	Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	38
D.	Fatwa DSN MUI Tentang Jual Beli Mata Uang atau <i>Al-sharf</i>	42
1.	Pengertian Fatwa	42
2.	Kedudukan Fatwa	43
3.	Ketentuan Fatwa DSN MUI No. 28/ DSN-MUI/III/2002 tentang Jual Beli Mata Uang	44
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	
A.	Jenis Penelitian	45
B.	Lokasi dan Waktu Penelitian	46
C.	Data dan Sumber Data	47
D.	Teknik Pengumpulan Data	50
E.	Teknik Analisis Data	53
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A.	Sejarah Berdirinya BPRS BB Cabang Sungailiat	56
B.	Strategi Strategi Analisis Penilaian Karakter Calon Nasabah Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah produk Pembiayaan Murabahah di BPRS Bangka Belitung Cabang Sungailiat	58
C.	Penyelesaian Pembiayaan Murabahah di BPRS Cabang Sungailiat Yang Disebabkan Oleh Karakter Nasabah Bermasalah.....	74
BAB V	PENUTUP	
A.	Kesimpulan	91
B.	Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN-LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel I-1	Kualitas Pembiayaan.....	6
Tabel IV-I	Kualitas Pembiayaan.....	79

**STRATEGI PENILAIAN KARAKTER CALON
NASABAH DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN
BERMASALAH PRODUK PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI BPRS BANGKA BELITUNG CABANG SUNGAILIAT**

Muhammad Abdullah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Fokus penelitian ini berkenaan dengan strategi analisis penilaian karakter calon nasabah dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah produk pembiayaan *murabahah*. Permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini yaitu: *Pertama* bagaimana strategi analisis penilaian karakter calon nasabah dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah produk pembiayaan *murabahah* di BPRS Bangka Belitung Cabang Sungailiat. *Kedua*, bagaimana penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah di BPRS Bangka Belitung Cabang Sungailiat yang disebabkan oleh karakter nasabah yang bermasalah. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui strategi analisis penilaian karakter calon nasabah dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah produk pembiayaan *murabahah* dan untuk mengetahui penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah di BPRS Bangka Belitung Cabang Sungailiat yang disebabkan oleh karakter nasabah yang bermasalah.

Adapun jenis penelitiannya adalah penelitian lapangan atau penelitian kualitatif, yaitu prosedur pemecahan masalah yang diselidiki, dengan menggunakan atau melukiskan keadaan objek penelitian pada masa sekarang, berdasarkan fakta-fakta yang tampak dengan berbentuk kata-kata. Dalam konteks penelitian ini teknis analisis datanya disebut dengan model analisis interaktif. Langkah-langkah analisis data, yaitu (*data reduction* atau reduksi data, *data display* atau penyajian data, dan *conclusion drawing* atau *verification*).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa strategi analisis penilaian karakter calon nasabah adalah analisis 5C, mewawancarai nasabah, bertanya kepada tetangga dan tokoh masyarakat, lingkungannya, hobinya, *BI Cheking* dan penerapan penyelesaian pembiayaan di BPRS sudah sesuai dengan teori yang ada.

Kata Kunci: *Analisis Penilaian, Karakter Nasabah, Pembiayaan Bermasalah*