

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA AKAD *AL-QARDH* STUDI KASUS  
BMT AS SALAM DEMAK CABANG KRAMAT**



**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Penyelesaian Tugas Akhir  
Dalam Bidang Perbankan Syariah (PS)**

**oleh  
Falentiara Della Marthalita  
NIM : 1820510063**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PRODI PERBANKAN SYARIAH  
TAHUN 2022**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322

Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818

email: [febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id), [febijaainkudus@gmail.com](mailto:febijaainkudus@gmail.com),

website: [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama : Falentiara Della Marthalita  
NIM : 1820510063  
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Al-Qardh* Studi Kasus BMT As Salam Demak Cabang Kramat

Benar-benar telah melalui proses pembimbing dengan pembimbing sejak 13 September 2021 sampai dengan 09 Juni 2022 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke sidang munaqosah.

Kudus, 09 Juni 2022

Dosen Pembimbing,

**Cihwanu Kirom, Lc., M.E.I**

**NID. 198410191021042016**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322

Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818

email: [febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id), [febi@iainkudus@gmail.com](mailto:febi@iainkudus@gmail.com),

website: [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

**PENGESAHAN MUNAQOSAH SKRIPSI**

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara:

**Nama : Falentiara Della Marthalita**

**NIM : 1820510063**

**Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam**

**Prodi : Perbankan Syariah**

**Judul Skripsi: Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Al-Qardh Studi Kasus BMT As Salam Demak Cabang Kramat**

Telah diujikan pada 30 Juni 2022 dan dinyatakan LULUS dalam ujian Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<b><u>Dr. Muhaimin, M.H.I.</u></b> NIP. 197506202005011007 Ketua/ Penguji I	5/7 - 2022	
<b><u>M. Arif Hakim, M. Ag.</u></b> NIP. 197901072005011006 Ketua/ Penguji II	5/7 - 2022	
<b><u>Makrufah hidayah islamiyah, M.M</u></b> NIP. 199004052019032023 Sekertaris Sidang	5/7 - 2022	
<b><u>Cihwanul Kirom, Lc, M.E.I</u></b> NID. 198410191021042016 Dosen Pembimbing	7/7	
<b><u>Dr. Supriyadi, S.H., MH.</u></b> NIP. 197210201999031001 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	5/7 - 2022	



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya Falentiara Della Marthalita NIM. 1820510063 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun; dan
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 12 Juni 2022

Yang Menyatakan,



**Falentiara Della Marthalita**  
**NIM. 1820510063**

## MOTTO

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ

تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

*“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”*.<sup>1</sup>

(Q.S. Al-Baqarah (2) : 280)



---

<sup>1</sup> Al-qur'an, al-Baqarah ayat 280, *Al-qur'an dan Terjemahnya* (Jakarta :Departemen Agama RI, Lajngag Pentashilan Mushaf Al-Qur'an, 2019), 62.

## PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji Syukur Kehadirat-Mu Ya Rabb, Yang Maha Pengasih Dan Maha Penyayang.

Shalawat serta Salam tak lupa untuk Junjungan Nabi Besar, Nabi Agung, Yakni Nabi Muhammad SAW.

Dengan perjuangan, air mata, dan kerja keras kupersembahkan karya sederhanaku kepada :

- Untuk bapakku Bapak Ngusman yang tercinta, terimakasih atas doa-doanya, kasih sayang, cinta serta perhatiannya, terimakasih telah menjadi sosok ayah yang bertanggung jawab dan terimakasih untuk semua perjuanganmu ditengah keterbatasan demi kesuksesan anak-anakmu.
- Untuk almarhumah ibuku, Ibu Minah yang tercinta terimakasih telah menjadi Ibu yang sangat luar biasa, ibu yang selalu mendukung segala keinginan anaknya, dan terima kasih untuk semua kasih sayang, cinta, pengorbanan, perjuangan dan pelajaran hidup bagi ananda.
- Kakakku Irfan Fauzi yang tercinta, terimakasih untuk semangat, do'a, dukungan dan motivasi yang terus diberikan selama ini.
- Dosen pembimbingku Bapak Cihwanul Kirom, Lc., M.E.I, yang telah meluangkan waktu dan pikirannya untuk membimbing dan mengarahkanku sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
- Teman-teman seperjuangan Intan Aulia, Najikhatur Roikhah, Siti Istiqomah, Ainaya Alfatiya dan Ardiani Eka Safitri yang selalu memotivasi dan mensupport penulis dalam menyelesaikan skripsi ini hingga selesai, dan sampai jumpa di titik kesuksesan kita masing-masing.
- Teman-teman kelas seperjuanganku, Perbankan Syariah B angkatan 2018 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih penulis ucapkan untuk kalian yang telah setia berjuang bersama.
- Terimakasih kepada teman-teman kos GR Cell, PPL dan KKN yang telah mensupport penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
- Terimakasih kepada orang-orang baik yang selalu kebersamai dalam proses pendewasaan diri, semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmatnya kepada kalian semua.



- Almamaterku IAIN Kudus dan pengelola serta staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terutama prodi Perbankan Syariah yang tercinta.
- Terimakasih kepada petugas perpustakaan yang selalu membantu dalam pelayanan perpustakaan terkait dengan buku-buku referensi untuk penunjang penyelesaian skripsi.
- Kepada semua pihak yang telah bersedia dengan tulus ikhlas mendo'akan dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan limpahan rahmat dan hidayahnya serta senantiasa memberikan kesabaran dan ketabahan kepada kita dalam menjalani kehidupan ini.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	Tanpa Tanda
ت	T/t	ص	S{/s}	م	M/m	اَ	A/a
ث	S V{s }	ض	D{/d}	ن	N/n	اِ	I/i
ج	J/j	ط	T{/t}	و	W/w	اُ	U/u
ح	H{/h}	ظ	Z{/z}	هـ	H/h	<b>Ma&gt;dd</b>	
خ	KH/kh	ع awal	'A'/a	ء akhir	A'/a'	قَالَ	Qāla
د	D/d	ع akhir	A'/a'	ء awal	A/a	قِيلَ	Qīla
ذ	Z{/z }	غ	G/g	ي	Y/y	يَقُولُ	Yaqūlu
ر	R/r	ف	F/f	<b>Tasyidi&gt;d</b>		<b>Ya&gt;'nisbah</b>	
ز	Z/z	ق	Q/q	نَزَلَ	Nazzala	الرَّحِي	Ar-rahī
س	S/s	ك	K/k	الْبِرُّ	al-birr	الرَّازِقِي	ar-rāziqī
<b>'Ain/Hamzah di Belakang</b>		<b>'Ain/Hamzah di-waqf</b>		ال		<b>Vokal Rangkap</b>	
تَجَعَّ	taj'a	وَاتَّبَعَ	Watta ba>'	الْقَلَمُ	al-qalamu	سُئِلَ	Suila
النَّوْءُ	an-nau'u	شَيْئٌ	Syai>'	الْبِرُّ	al-birr	كَيْفَ	Kaifa
<b>Kata Majemuk dirangkai</b>			<b>Kata Majemuk dipisah</b>			<b>Ta&gt; Marbu&gt;t}ah</b>	
الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ		Ar-rahmānir rahīm	الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ		Ar-rahmān ar-rahīm	طَلْحَةُ	Talhah



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, keberkahan hidup, serta kekuatan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir strata (skripsi) yang berjudul : **“Analisis Faktor-Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah Pada Akad *Al-Qardh* Studi Kasus BMT As Salam Demak Cabang Kramat”**. Hal ini untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar strata satu (S1) Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus.

Sholawat serta salam selalu turunkan kepada Nabi Muhammad SAW. semoga di akhir nanti kelak kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafaatnya, Aamiin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini bukanlah akhir dari sebuah pembelajaran, karena belajar adalah sesuatu yang tidak hanya dari bangku perkuliahan. Dengan segala kerendahan hati, tentunya penyelesaian dari skripsi ini mendapatkan uluran tangan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis menyampaikan wujud penghargaan dan terimakasih sedalam-dalamnya kepada :

1. Prof. Dr. H. Abdurrohan Kasdi, Lc. M.Si, selaku Rektor IAIN Kudus.
2. Dr. Supriyadi, SH., MH, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus.
3. Kharis Fadhlullah Hana, ME, selaku Kepala Prodi Perbankan Syariah IAIN Kudus.
4. Cihwanul kirom, Lc., M.E.I, selaku Dosen Pembimbing yang mengarahkan dedikasinya dalam menyempurnakan skripsi ini.
5. Dr. Anisa Listiana, M.Ag, selaku Plt. Kepala Perpustakaan IAIN Kudus.
6. Seluruh Dosen Pengajar dan Pegawai yang ada di elemen IAIN Kudus, terlebih Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus yang memberikan informasi dan kepentingan kampus.
7. Pihak BMT As Salam Demak, selaku pemberi ijin dalam penelitian hingga membantu terselesainya skripsi ini.
8. Pihak BMT As Salam Demak Cabang Kramat dan seluruh karyawan yang sudah memberikan informasi dan data yang dibutuhkan penulis.
9. Kedua orang tuaku, Almh. Ibu Minah dan khususnya bapak Ngusman, yang selalu memberikan doa, motivasi dan dukungannya sehingga bisa terselesainya skripsi ini.

10. Kepada kakakku, yang telah membantu dan mensupport sehingga bisa terselesainya skripsi ini.
11. Teman-teman dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam khususnya prodi Perbankan Syariah kelas B angkatan 2018 yang telah menjadi tempat untuk berproses dalam rangka proses pendewasaan diri, serta selalu memberikan masukan dan bantuan kepada penulis selama belajar di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus.
12. Kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, sayangnya penulis tidak dapat menyebutkan satu persatu.

Akhirnya, penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh untuk mencapai kata sempurna dalam arti yang sebenarnya. Karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat diharapkan menjadi pertimbangan dalam proses berikutnya. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis sendiri dan para pembaca umumnya, Aamiin...

Kudus, 12 Juni 2022

**Penulis**



**Faletiarra Della Marthalita**

**NIM : 1820510063**