

**ANALISIS KUALIFIKASI PENILAIAN KELAYAKAN
NASABAH PADA PENGAJUAN KREDIT USAHA RAKYAT
(KUR) TANPA AGUNAN TERHADAP RISIKO KERUGIAN
BANK (STUDI PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KCP
BANJARMASIN A. YANI)**

SKRIPSI

OLEH

REHANI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

ANTASARI BANJARMASIN

2025

**ANALISIS KUALIFIKASI PENILAIAN KELAYAKAN
NASABAH PADA PENGAJUAN KREDIT USAHA RAKYAT
(KUR) TANPA AGUNAN TERHADAP RISIKO KERUGIAN
BANK (STUDI PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KCP
BANJARMASIN A. YANI)**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

Rehani

(210105020111)

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2025 M/ 1446 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rehani

NIMI : 210105020111

Tempat/Tanggal Lahir : Tanah Laut, 09 Januari 2003

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas/Progam : Ekonomi dan Bisnis Islam/Strata Satu (S-1)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul "Analisis Kualifikasi Penilaian Kelayakan Nasabah Pada Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Tanpa Agunan Terhadap Risiko Kerugian Bank (Studi Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin A. Yani)" adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 23 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



Rehani



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434; 6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

**SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 189 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06 /2025**

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Rehani
NIM : 210105020111
Jurusan : Perbankan Syariah
Analisis Kualifikasi Penilaian Kelayakan Nasabah Pada Pengajuan Kredit Usaha
Judul : Rakyat (KUR) Tanpa Agunan Terhadap Risiko Kerugian Bank (Studi Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin A. Yani)

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

**BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 15 %**

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 23 Juni 2025

Ketua Jurusan

Fachri El Wafa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Kualifikasi Penilaian Kelayakan Nasabah Pada Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Tanpa Agunan Terhadap Risiko Kerugian Bank (Studi Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin A. Yani)

Di tulis oleh : Rehani
NIM : 210105020111
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2024/2025
Tempat Tanggal Lahir : Tanah Laut, 09 Januari 2003
Alamat : Jl.Raya Batakan Rt.08 Rw.03 Desa Kandangan Baru, Kec. Panyipatan, Kab. Tanah Laut.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 22 Mei 2025

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP. 196304171991021001


Novita Alfinuri, B.Sc., M.A.
NIP. 199004022022032002

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin


Faqih El Wafa, SHI., MSI.
NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Analisis Kualifikasi Penilaian Kelayakan Nasabah Pada Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Tanpa Agunan Terhadap Risiko Kerugian Bank (Studi Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin A. Yani)", ditulis oleh Rehani NIM:210105020111 telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 08 Juli 2025

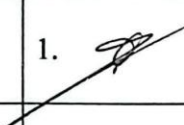
Dinyatakan LULUS dengan Predikat : A (86,2)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP. 196304171991021001

TIM PENGUJI

No	Tim Penguji	Tanda Tangan
1	Dr. H. Sukarni, M.Ag.	1. 
2	Dr. Radiansyah, S.Ag., M.Pd.I.	2. 
3	Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn.	3. 
4	Novita Alfinuri, B.Sc., M.A.	4. 

ABSTRAK

REHANI. 2025 . *Analisis Kualifikasi Penilaian Kelayakan Nasabah Pada Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Tanpa Agunan Terhadap Risiko Kerugian Bank (Studi Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin A. Yani)* Skripsi, Program Studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing I: Dr. H. Sukarni, M.Ag. Pembimbing II: Novita Alfinuri, B.Sc., M.A.

KATA KUNCI : Analisis Kelayakan, Kredit Usaha Rakyat (KUR) Tanpa Agunan, Risiko Kerugian Bank.

Lembaga keuangan bank memegang peran yang sangat strategis dalam menyediakan layanan keuangan, serta dalam menghimpun dan menyalurkan dana secara langsung kepada masyarakat. Salah satu kontribusi penting bank terhadap pertumbuhan dan perkembangan ekonomi nasional adalah melalui penyaluran pembiayaan kepada pelaku usaha di berbagai sektor. Pembiayaan yang disalurkan tanpa disertai dengan agunan memiliki risiko yang sangat tinggi, maka dengan itu bank harus memiliki tingkat kepercayaan yang tinggi terhadap kelayakan calon nasabah. Tujuan pada penelitian ini yaitu untuk mengetahui prosedur pembiayaan KUR tanpa agunan dan juga untuk mengetahui analisis kelayakan nasabah yang bisa memperoleh pembiayaan KUR tanpa agunan pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin A. Yani agar bank terhindar dari risiko kerugian.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Dengan melakukan wawancara dan juga menggunakan studi dokumen, sedangkan teknik pengolahan data dengan tahapan reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kelayakan nasabah ditentukan melalui analisis karakter, kapasitas usaha, kepemilikan aset tempat tinggal, serta riwayat pembayaran kewajiban finansial seperti listrik dan air. prosedur pengajuan KUR tanpa agunan dimulai dari permohonan calon nasabah, pengecekan data melalui Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK) OJK, survei lapangan ke lokasi usaha, verifikasi dokumen, hingga tahap analisis dan akad pembiayaan.

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

"Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan." (QS. Al-Insyirah: 6)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur atas limpahan
rahmaat dan karunia kepada Allah SWT yang memberikan kemudahan dan
kelancaran dalam penulisan skripsi. Saya mempersembahkan dengan penuh do'a
cinta dan harapan. Sebuah karya sederhana ini untuk :
Orang tua saya tercinta. Yang selalu memberikan do'a semangat dan kasih sayang
tulus tiada ternilai.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	S	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	ha (dengantitik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye

ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengantitik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	ʿAin	ʿ	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	ʿel
م	Mim	M	ʿem
ن	Nun	N	ʿen
و	Waw	W	We
هـ	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	ʾ	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena Syaddah ditulis rangkap

مُكَبِّرٌ	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُّوسُ	Ditulis	<i>Al-quḍūs</i>

III. Ta'marbutah di akhir kata

- a) Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>Jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

- b) Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

المكتبة الجيلة	Ditulis	<i>Al-maktabah al-jamilah</i>
----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal Pendek

اَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
اِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
اُ	Dammah	Ditulis	<i>u</i>
شكر	Fathah	Ditulis	<i>Syakara</i>
قرأ	Kasrah	Ditulis	<i>Quri'a</i>
ينطق	Dammah	Ditulis	<i>yantiqu</i>

V. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif كاملة	Ditulis	ā kāmilah
2.	Fathah + ya' mati صلى	Ditulis	ā ṣallā
3.	Kasrah + ya' mati شديد	Ditulis	ī syadīd
4.	Dammah + wawu mati صدور	Ditulis	ū ṣudūr

VI. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati رويد	Ditulis	ai ruwaidun
2.	Fathah + wawu mati وقرعون ذيا الأوتاد	Ditulis	au wa fir'auna zi al-autād

VII. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
-----------------------------	---------	------------------------------------

VIII. Kata sandang alif + lam

a) Bila diikuti huruf Qomariyyah

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b) Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ- ṣubḥu</i>
السا هرة	Ditulis	<i>as-Sāhirah</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya.

بر الوالدين	Ditulis	<i>Birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah Rabbil'alamin, puji dan syukur kepada Allah SWT yang maha pengasih lagi maha penyayang yang telah memberikan kesehatan dan kemudahan bagi penulis dalam menyusun dan mengerjakan skripsi ini yang berjudul “Analisis Kualifikasi Penilaian Kelayakan Nasabah Pada Pengajuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Tanpa Agunan Terhadap Risiko Kerugian Bank (Studi Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin A. Yani)”. Dengan lancar. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang kita harapkan syafa'atnya di hari akhir kelak.

Dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan orang-orang baik. Sehingga dalam kesempatan kali ini, penulis sangat mengucapkan terima kasih terutama kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Faqih El Wafa, SHI,.MSI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dosen Penasihat Akademik dan Ibu Novita Alfinuri, B.Sc., M.A., selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan saran, serta motivasi penyusunan skripsi ini.

4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penelitian.
5. Pimpinan dan Karyawan Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin A. Yani yang telah bersedia memberikan izin penelitian dan data yang diperlukan sehingga skripsi ini bisa diselesaikan.
6. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
7. Kedua orang tua terima kasih atas doa-doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah hentinya.

Semoga Allah SWT memberkati setiap orang yang menampilkan keikhlasan dalam bentuk apa pun. Akhir kata, penulis mohon ampun serta berkah kepada Allah SWT, semoga karya ini bisa memberi manfaat bagi semua orang serta menyumbang kekayaan ilmu, Aamiin Yaa Rabbal'alamiin.

Banjarmasin, 23 Juni 2025

Penulis,

Rehani

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
SURAT PLAGIASI.....	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Signifikansi Penelitian.....	13
E. Definisi Operasional.....	14
F. Sistematika Penulisan	17
BAB II KELAYAKAN NASABAH, KREDIT USAHA RAKYAT TANPA AGUNAN, RISIKO KERUGIAN BANK	20
A. Kajian Teori	20
1. Prosedur Pembiayaan	20
2. Analisis Kelayakan.....	27
3. Kredit Usaha Rakyat (KUR)	36
4. Manajemen Risiko.....	40
B. Kajian Penelitian Terdahulu.....	47
C. Kerangka Berfikir.....	50
BAB III METODE PENELITIAN	51

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	51
B. Lokasi Penelitian.....	52
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	52
D. Data dan Sumber Data.....	52
E. Teknik Pengumpulan Data.....	53
F. Teknik Analisis Data	54
G. Tahapan Penelitian	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	58
A. Gambaran Lokasi Penelitian	58
B. Hasil.....	67
C. Pembahasan	71
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Struktur organisasi BSI KCP Banjarmasin A. Yani	60
Gambar 4. 2 Prosedur pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) tanpa agunan...	92

Riwayat Hidup Peneliti

Nama	: Rehani
Tempat Tanggal Lahir	: Tanah Laut, 9 Januari 2003
Agama	: Islam
Kebangsaan	: Indonesia
Status Perkawinan	: Belum Kawin
Alamat	: Jl. Raya Batakan Desa Kandangan Baru Rt.08 Rw.03 Kec. Panyipatan Kab. Tanah Laut
Riwayat Pendidikan	: TK Nurul Iman SDN Kandangan Baru MTsN 5 Tanah Laut MA Hidayatullah Martapura
Orang Tua	
Nama Ayah	: Samsul Bahri
Pekerjaan	: Wiraswasta
Alamat	: Jl. Raya Batakan Desa Kandangan Baru Rt.08 Rw.03 Kec. Panyipatan Kab. Tanah Laut
Nama Ibu	: Nurjanah
Pekerjaan	: Ibu Rumah Tangga
Alamat	: Jl. Raya Batakan Desa Kandangan Baru Rt.08 Rw.03 Kec. Panyipatan Kab. Tanah Laut
Jumlah Saudara	: 1 (2 Bersaudara)