

**ANALISIS PENILAIAN KARAKTER NASABAH
PEMBIAYAAN KUR SYARIAH DI BANK JATIM SYARIAH
CABANG PEMBANTU MOJOKERTO**

SKRIPSI

Oleh
HANIF FATKHUR ROHZY
NIM: 08040422115



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2026

LEMBAR SURAT PERNYATAAN

PERNYATAAN

Saya, Hanif Fatkhur Rohzy, 08040422115, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*Plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 1 Maret 2026



Hanif Fatkhur Rohzy

NIM. 08040422115

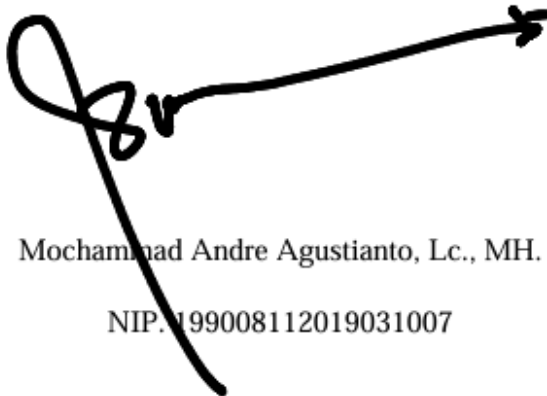
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Lembar Persetujuan Dosen Pembimbing

Surabaya, 17 Desember 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large loop followed by a horizontal line that ends in an arrowhead pointing to the right.

Mochammad Andre Agustianto, Lc., MH.

NIP. 199008112019031007

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PENILAIAN KARAKTER NASABAH PEMBIAYAAN KUR SYARIAH DI BANK JATIM SYARIAH CABANG PEMBANTU MOJOKERTO

Oleh

Hanif Fatkhur Rohzy

NIM: 08040422115

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada
tanggal 10 April 2026 dan dinyatakan memenuhi syarat
untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Mochammad Andre Agustianto, Lc., M.H.
NIP. 199008112019031007
(Penguji 1)
2. Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.E.I
NIP. 198509042019031005
(Penguji 2)
3. Rianto Anugerah Wicaksono, S.T., M.SEI.
NIP. 198508222019031011
(Penguji 3)
4. Mohammad Dliyaul Muflihini, S.E.I., M.E
NIP. 199401052023211020
(Penguji 4)

Tanda tangan:

.....
.....
.....
.....

Surabaya 10 April 2026



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Hanif Fatkhur Rohzy
NIM : 08040422115
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : rohzyhanif@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)

yang berjudul :

ANALISIS PENILAIAN KARAKTER NASABAH PEMBIAYAAN KUR SYARIAH DI BANK JATIM

SYARIAH CABANG PEMBANTU MOJOKERTO

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 29 Juni 2026

Penulis

(Hanif Fatkhur Rohzy)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis proses penilaian karakter yang dilakukan oleh surveyor, memahami bagaimana keputusan diambil dalam kondisi keterbatasan informasi, serta mengidentifikasi kendala yang dihadapi dalam pembiayaan KUR Syariah di Bank Jatim Syariah Cabang Pembantu Mojokerto. Pembiayaan KUR Syariah merupakan salah satu instrumen penting dalam mendukung pengembangan usaha mikro dan kecil melalui perbankan syariah. Namun, meningkatnya rasio Non-Performing Financing (NPF) menunjukkan bahwa proses analisis pembiayaan, khususnya dalam penilaian karakter nasabah, belum sepenuhnya optimal. Penilaian karakter menjadi aspek krusial karena berkaitan dengan integritas dan komitmen nasabah dalam memenuhi kewajiban pembiayaan. Dalam hal ini, surveyor memiliki peran strategis sebagai pihak yang melakukan evaluasi langsung di lapangan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif. Data diperoleh melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap Account Officer dan pihak terkait. Analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Penelitian ini menggunakan Decision Making Theory untuk menganalisis faktor perilaku surveyor, serta teori bounded rationality dari Herbert Simon untuk menjelaskan proses pengambilan keputusan dalam kondisi keterbatasan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa perilaku surveyor dipengaruhi oleh sikap profesional, norma organisasi, serta pengalaman kerja. Dalam proses pengambilan keputusan, surveyor tidak selalu berada dalam kondisi rasional yang ideal, melainkan menghadapi keterbatasan informasi, tekanan target, dan kondisi lapangan yang tidak pasti. Oleh karena itu, keputusan yang diambil cenderung bersifat *satisficing*, yaitu keputusan yang dianggap cukup memadai, bukan optimal. Kendala utama yang dihadapi meliputi keterbatasan data administratif dan kurangnya transparansi informasi dari nasabah.

Penelitian ini menegaskan bahwa penilaian karakter dalam pembiayaan syariah tidak hanya bersifat prosedural, tetapi juga dipengaruhi oleh faktor perilaku dan keterbatasan rasionalitas dalam pengambilan keputusan.

Kata kunci: Perilaku Surveyor, Penilaian Karakter, KUR Syariah, Bounded Rationality, Pengambilan Keputusan.

ABSTRACT

This study aims to analyze the process of character assessment carried out by surveyors, to understand how decisions are made under conditions of limited information, and to identify the challenges faced in KUR Syariah financing at Bank Jatim Syariah, Mojokerto Sub-Branch. Sharia Micro Business Financing (KUR Syariah) is one of the important instruments in supporting the development of micro and small enterprises through Islamic banking. However, the increasing ratio of Non-Performing Financing (NPF) indicates that the financing analysis process, particularly in assessing customer character, has not been fully optimal. Character assessment is a crucial aspect as it relates to the integrity and commitment of customers in fulfilling their financing obligations. In this context, surveyors play a strategic role as the parties responsible for conducting direct field evaluations.

This study employs a qualitative approach with a descriptive method. Data were collected through interviews, observations, and documentation involving Account Officers and related parties. Data analysis was conducted through data reduction, data presentation, and conclusion drawing. This study uses the Decision Making Theory to analyze the behavioral factors of surveyors, and bounded rationality theory by Herbert Simon to explain the decision-making process under conditions of limitation.

The findings indicate that surveyors' behavior is influenced by professional attitudes, organizational norms, and work experience. In the decision-making process, surveyors do not always operate under ideal rational conditions, but rather face limitations in information, target pressures, and uncertain field conditions. Therefore, the decisions made tend to be *satisficing*, meaning decisions that are considered sufficiently acceptable rather than optimal. The main challenges identified include limited administrative data and a lack of transparency from customers.

This study concludes that character assessment in Islamic financing is not merely procedural, but is also influenced by behavioral factors and bounded rationality in the decision-making process.

Keywords: Surveyor Behavior, Character Assessment, Sharia Micro Financing, Bounded Rationality, Decision Making.

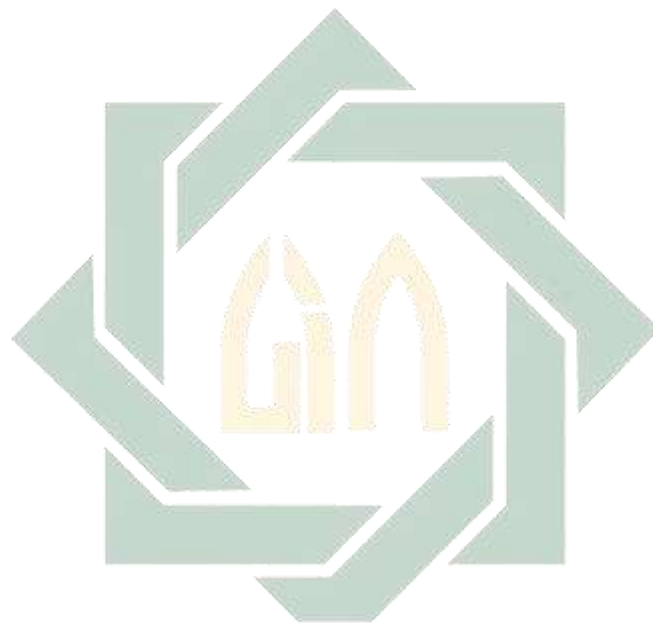
DAFTAR ISI

LEMBAR SURAT PERNYATAAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah.....	24
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	24
1.2.2 Batasan Masalah	25
1.3 Rumusan Masalah	26
1.4 Tujuan Penelitian.....	26
1.5 Manfaat Penelitian.....	27
1.5.1 Manfaat Teoretis	27
1.5.2 Manfaat Praktis	27
BAB II	29
LANDASAN TEORI.....	29

2.1 Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah	29
2.1.1 Pengertian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah	29
2.1.2 Tujuan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah	30
2.1.3 Akad-akad yang Digunakan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah.....	32
2.2 Penilaian Karakter dalam pembiayaan Syariaah.....	34
2.2.1 Karakter dalam Perspektif Islam.....	35
2.2.2 Prinsip 5C dalam Analisis Kredit	36
2.2.3 Indikator Penilaian Karakter.....	38
2.3 <i>Decision Making Theory (Bounded Rationality)</i>	45
2.3.1 Konsep Dasar.....	45
2.3.2 Aplikasi Decision Making Theory pada Perilaku Surveyor	47
2.3.3 Landasan Syariah dalam Penilaian Karakter dan Pengambilan Keputusan	49
2.4 Peran Surveyor dalam Pembiayaan Syariah.....	51
2.4.1 Pengertian Peran Surveyor dalam Pembiayaan Syariah	51
2.4.2 Fungsi Strategis	52
2.4.3 Tanggung Jawab dan Etika Profesional Surveyor	53
2.4.4 Peran Surveyor dalam Pengambilan Keputusan Pembiayaan	54
2.5 Penelitian Terdahulu.....	55
2.6 Kerangka Konseptual	58
BAB III.....	60
METODE PENELITIAN	60
3.1 Jenis Penelitian	60
3.2 Tempat atau Lokasi Penelitian	62
3.3 Jenis dan Sumber Data	62

3.3.1 Jenis Data.....	62
3.3.2 Sumber Data	63
3.4 Teknik Pengumpulan Data	64
3.4.1 Teknik Observasi	64
3.4.2 Teknik Wawancara	65
3.4.3 Teknik Dokumentasi.....	66
3.5 Teknik Analisis Data	66
3.5.1 Reduksi Data.....	67
3.5.2 Penyajian Data	68
3.6 Penarikan Kesimpulan.....	69
BAB IV	70
HASIL DAN PEMBAHASAN	70
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian	70
4.1.1 Profil dan Struktur Organisasi Bank Jatim Syariah Capem Mojoketo	70
4.1.2 Tugas Pokok dan Fungsi Surveyor dalam Pembiayaan KUR pada Bank Jatim Syariah KCP Mojokerto	73
4.2 Hasil Penelitian	75
4.2.1 Peran Surveyor dalam Proses Penilaian Karakter.....	75
4.2.2 Pengambilan Keputusan <i>Surveyor</i> dalam Penilaian Karakter Calon Nasabah.....	81
4.3 Analisis Pembahasan.....	87
4.3.1 Analisis Proses Penilaian Karakter Nasabah	87
4.3.2 Analisis Pengambilan Keputusan <i>Surveyor</i> dalam Penilaian Karakter Nasabah.....	94
BAB V.....	102

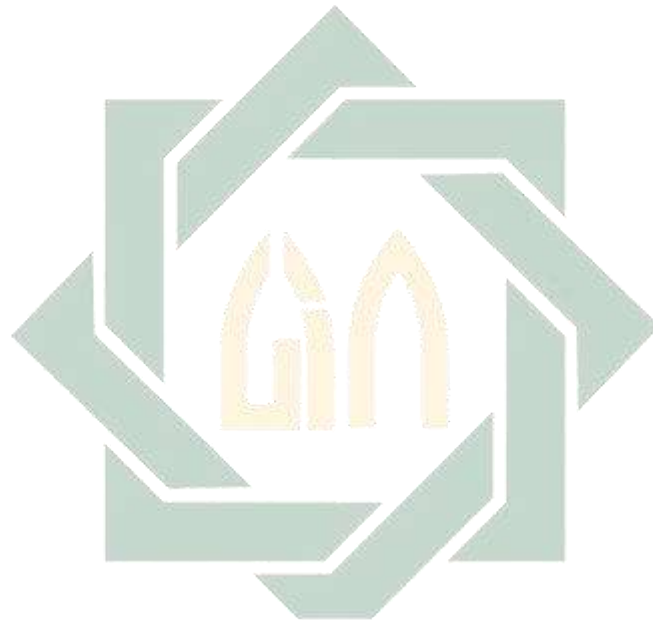
KESIMPULAN DAN SARAN	102
5.1 Kesimpulan.....	102
5.2 Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN.....	113



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian terdahulu	45
---------------------------------------	----



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

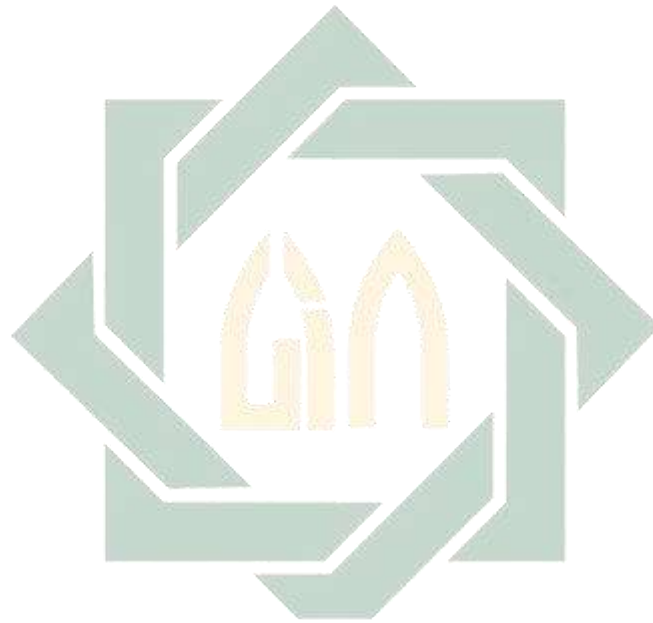
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	58
Gambar 4. 1 Kantor Bank Jatim Syariah Capem Mojokerto	71
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Cabang Pembantu Syariah Mojokerto Cabang Syariah Sidoarjo Bulan Mei 2025	73



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Biodata Penulis	113
Lampiran 2. Hasil Wawancara	114
Lampiran 3. Dokumentasi Penelitian	119



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, F., & Hendra, R. (2024). Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Dalam Menetapkan Jaminan Pada Perjanjian Kredit di PT Bank Negara Indonesia (Persero) TBK. Cabang Rengat. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 10(17), 394–403. <https://doi.org/10.5281/zenodo.13896407>
- Afivi, M., & Fitri, A. O. (2025). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Non-Performing Financing* (NPF) pada Perbankan Syariah *Analysis of Factors Affecting Non-Performing Financing* (NPF) in *Islamic Banking*. *Jurnal Inтелеk Insan Cendikia*, 2(5), 8697–8707.
- Agustianto, M. A., & Wati, A. C. P. (2025). The role of the digital economy in increasing the competitiveness of MSMEs in Indonesia. *EkBis: Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 9(1), 70–78.
- Ahmad, S. (2025). Pengumpulan Data yang Efisien pada Penelitian Tindakan Kelas: Teknik, Alat, dan Tantangan. *Al-Amin: Jurnal Ilmu Pendidikan dan Sosial Humaniora*, 2(2), 90–108.
- Aidilla, M. P. (2025). Pengembangan Instrumen Penilaian Kelayakan Bisnis Syariah Berbasis Akad dan Etika Islam. *Jiic: Jurnal Intelek Insan Cendikia*, 2(5).
- Aisyah, A., & Ansori, M. (2025). Peran dan Kontribusi Perbankan Syariah dalam Perekonomian Indonesia: Tinjauan Histori. *JPSDa: Jurnal Perbankan Syariah Darussalam*, 5(1), 14–25. <https://doi.org/10.30739/jpsda.v5i1.3405>
- Aisyah, R., & Ansori, M. (2025). Peran Pembiayaan Syariah dalam Pemberdayaan UMKM Berbasis Maqasid Al-Shariah. *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*, 14(1), 45–60. <https://doi.org/10.21043/jesi.v14i1.12456>
- Al-Munawi (Abd al-Rauf al-Munawi). 2005. *Faid al-Qadir Syarh al-Jami' al-Shaghir*. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyah.

- Al-Qurthubi (Abu Abdullah Muhammad bin Ahmad al-Ansari). 2006. *Al-Jami' li Ahkam Al-Qur'an*. Kairo: Dar al-Kutub al-Misriyah.
- Aminah, S., & Yusuf, A. (2022). Moral Hazard dalam Pembiayaan UMKM Pasca Pandemi: Studi pada Bank Syariah. *Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah*, 8(2), 101–115. <https://doi.org/10.1234/jkps.v8i2.8891>
- Anggraini, Y. (2021). Urgensi Karakter dalam Analisa Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Indonesia. *Etihad: Journal of Islamic Banking and Finance*, 1(2), 158–171. <https://doi.org/10.21154/etihad.v1i2.3529>
- At-Tirmidzi, Muhammad bin Isa. (2000). *Sunan At-Tirmidzi*. Beirut: Dar Al-Gharb Al-Islami.
- Anugrah, Y. D. Y. (2020). Analisis Konsep Penerapan Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah. *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Syariah*, 2(2), 1. <https://doi.org/10.54471/muhasabatuna.v2i2.806>
- Binti Mu'akhiroh, N., Hakim, M., & Fauzan, T. (2025). Analisis Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah pada KUR Syariah. *Jurnal Perbankan Syariah Nusantara*, 6(1), 77–89. <https://doi.org/10.33387/jpsn.v6i1.12977>
- Binti Mu'akhiroh, W., Trilestari, Y. A., & Kurniawati, Z. (2025). Strategi Penanganan Non Performance Financing (NPF) Pada Pembiayaan di PT BPR Syariah Lantabur Tebuireng Jombang. *TIJAROTANA : Jurnal Ekonomi dan Bisnis Syariah*, 6(01). <https://doi.org/10.64454/tj.v6i01.94>.
- Diah, A., Febrina, A., Fitri, &, & Latifah, N. (2023). Mitigasi Manajemen Resiko Non Performance Finance Pada Pembiayaan Kur di Bank Syariah Indonesia KCP Ahmad Yani Sidoarjo. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 6(1).
- Doumpos, M. (2023). *Human Judgment and Credit Decision-Making in Microfinance Institutions*. *Journal of Behavioral Finance*, 24(2), 188–200. <https://doi.org/10.1080/15427560.2023.2183198>

- Fahrudin, A., & Aziz, F. (2023). Pengaruh Kualitas Survei Lapangan terhadap Mitigasi Risiko Pembiayaan Syariah. *Indonesian Journal of Islamic Finance*, 12(3), 210–225. <https://doi.org/10.21043/ijif.v12i3.14822>
- Gunawan, H. (2022). Pendidikan Karakter: Konsep dan Implementasi. Bandung: Alfabeta.
- Hafidz, R., Lestari, S., & Munir, A. (2024). Perbandingan Tingkat Akurasi Penilaian Karakter Antara Surveyor Baru dan Senior pada Bank Syariah. *Jurnal Manajemen Risiko Syariah*, 5(2), 134–147. <https://doi.org/10.47112/jmrs.v5i2.17544>
- Hayati, N., Hidayatulloh, S., Putri Kusuma, H., Sabata, C., Hasanah, K., Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, N., Jl Mataram No, I., Miuwo, K., Kaliwates, K., Jember, K., & Timur, J. (2025). Strategi dan Model Pengambilan Keputusan dalam Manajemen Pendidikan dalam Kajian Literatur Interdisipliner. *Jurnal Riset Sosial Humaniora Dan Pendidikan*, 3(4), 81–101. <https://doi.org/10.62383/risoma.v3i4.823>
- Hudafi, H., & Lakuanine, A. B. (2021). Penerapan Akad Ijarah Dalam Produk Pembiayaan Bank Syariah. *MUTAWAZIN (Jurnal Ekonomi Syariah)*, 2(1), 43–55. <https://doi.org/10.54045/mutawazin.v2i1.236>
- Hukmi, M. (2023). Peran UMKM dalam Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 24(1), 11–25. <https://doi.org/10.20473/jep.v24i1.18777>
- Hukmi, M. K. (2023). Kontribusi Perbankan Syariah dalam Pertumbuhan Ekonomi Nasional di Fase New Normal. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(1), 676–689.
- Ibnu Hajar al-Asqalani (tirmidz bin Ali). 2011. *Fath al-Bari bi Syarh Shahih al-Bukhari*. Beirut: Dar al-Ma'rifah.
- Ibnu Katsir (Ismail bin Umar). 2004. *Tafsir Al-Qur'an Al-'Azhim*. Beirut: Dar al-Fikr.

- Ilhami, M. W., Nurfajriani, w. V., Mahendra, A., Sirodj, R. A., & Afgani. M. W. (2021). *Penerapan Metode Studi Kasus Dalam Penelitian Kualitatif*. 10(9), 167–186.
- Ilhami, M. W., Vera Nurfajriani, W., Mahendra, A., Sirodj, R. A., & Afgani, W. (2024). Penerapan Metode Studi Kasus Dalam Penelitian Kualitatif. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 10(9), 462–469. <https://doi.org/10.5281/zenodo.11180129>
- Kementerian Agama Republik Indonesia. 2012. *Al-Qur'an dan Terjemahnya*. Jakarta: PT Sinergi Pustaka Indonesia.
- lande, A., Ferliandre, A., Anggraini, M., Studi Manajemen, P., Bhayangkara Jakarta Raya, U., & Author, C. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan: Gaya Kepemimpinan, Kepribadian dan Strategi (Suatu Kajian Studi Literatur Manajemen Sumberdaya Manusia). (*JIHHP*) *Jurnal Ilmu Hukum, Humaniora dan Politik*, 2(1). <https://doi.org/10.38035/jihhp.v2i1>
- Makuradde, A. S, Ardasanti, A., Sudirman, & Rais, M. (2025). Analisis Efektivitas Program Kur Terhadap Pertumbuhan UMKM Kuliner dan Kesejahteraan Keluarga Di Kota Makassar. *YUME : Journal of Management*, 8(1).
- Meilisa Ayu Pratiwi, Anggata, A., & Sukmono, Y. (2024). Peran Aplikasi SLIK Sebagai Manajemen Risiko Dalam Mengurangi Kredit Bermasalah (Studi Kasus: Implementasi Slik Dan Restruktisasi Oleh OJK). *Jurnal Teknik Industri (JATRI)*, 2(2), 47–56. <https://doi.org/10.30872/jatri.v2i2.1493>
- Meisa Tara, & Atika Riasari. (2024). Peran Account Officer dalam Analisis Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Murabahah. *Jurnal Inovasi Ekonomi Syariah Dan Akuntansi*, 1(4), 150–159. <https://doi.org/10.61132/jiesa.v1i4.301>
- Meuraxa, R. A., Siahaan, D. Z. R., & Nawawi, Z. M. (2023). Analisis Dampak Kelayakan Pembiayaan Bank Syariah terhadap Usaha Mikro Kecil dan

Menengah. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 7(1).
<https://doi.org/10.29040/jie.v7i1.7750>

Mongkito, A. W., Putra, T. W., Imran, M., Novita, K., Andi, & Ansar, N. (2021). Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Syariah dalam Pengembangan Usaha Mikro. *ROBUST: Research of Business and Economics Studies*, 1(1), 53–61.

Mongkito, R., Wahyudi, S., & Putra, A. (2021). Implementasi KUR Syariah dalam mendorong pembiayaan UMKM. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 9(2), 90–102.
<https://doi.org/10.18860/jes.v9i2.9207>

Nasution, S. F. (2021). *Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah di Indonesia*. 6(1).

Nuraini, F. (2025). Dampak NPF terhadap kinerja keuangan bank syariah: Studi kasus Bank Jatim Syariah. *Jurnal Perbankan Syariah Indonesia*, 7(1), 54–69.
<https://doi.org/10.31538/jpsi.v7i1.15288>

Nuraini, L. K. L. (2025). Efektivitas Manajemen Risiko dalam Pembiayaan Bermasalah pada Bank Syariah Memitigasi. *Maliki Interdisciplinary Journal (MIJ)*, 3, 1743–1751.

Putra, A. (2021). Analisis risiko pembiayaan UMKM di era pandemi. *Jurnal Keuangan Mikro Indonesia*, 5(1), 66–78.
<https://doi.org/10.32528/jkmi.v5i1.6621>

Putra, I., Hasnita, N., & Tarigan, R. R. (2026). Efektivitas Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Mikro Syariah pada Bank Syariah Indonesia terhadap Pengembangan UMKM di Kota Takengon. *JIHBIZ: Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 8(1).

Putri, Y., Nasution, J., & Yanti, N. (2025). Analisis Efektivitas Penggunaan Layanan Mobile Banking dalam Meningkatkan Kepuasan Nasabah Bank Syariah Indonesia. *II(2)*, 371–383.
<https://doi.org/10.24252/iqtisaduna.v11i2.60235>

- Rachman, R., & Fidayanti, D. (2022). Pengaruh *Capacity*, *Capital* dan *Collateral* terhadap Tingkat Pengembalian Angsuran Kredit Pada PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Nusa Tenggara Barat Sumbawa. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Pusat Riset & Publikasi Fakultas Ekonomi & Manajemen*, 10(1). <http://e-journalppmunsa.ac.id/index.php/jebPp.40-51>
- Rahmani, L. (2024). Kepatuhan surveyor terhadap SOP penilaian pembiayaan KUR Syariah. *Jurnal Audit dan Pengawasan Syariah*, 3(1), 21–34. <https://doi.org/10.21580/japs.v3i1.14044>
- Rahmawati, L. (2020). Fintech syariah: manfaat dan problematika penerapan pada UMKM. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 5(1).
- Ratrianto, L., Murdapa, F., & Widyawati, D. R. (2022). Peran Surveyor Berlisensi dalam Percepatan Pendaftaran Tanah di Indonesia. *Jurnal Rekayasa Lampung (JRL)*, 1(1).
- Rijali, A. (2018). Analisis Data Kualitatif Ahmad Rijali UIN Antasari Banjarmasin. 17(33), 81–95.
- Rohmawati, I., & Dahruji, A. (2024). NPF dan kualitas pembiayaan syariah: Studi empiris bank daerah syariah. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen Syariah*, 10(4), 233–247. <https://doi.org/10.31004/jems.v10i4.16172>
- Rohmawati, N. K., & Dahruji. (2024). Mitigasi Risiko *Non-Performing Financing* Produk Perbankan dengan Prinsip 5C. *Journal of Business and Economics Research (JBE)*, 5(3), 442. <https://doi.org/10.47065/jbe.v5i3.5955>
- Romdona, S., Junista, S. S., & Gunawan, A. (2025). Teknik Pengumpulan Data : Observasi, Wawancara, dan Kuesioner. *JISOSEPOL Jurnal Ilmu Sosial Ekonomi dan Politik*. 3(1), 39–47.
- Sara, C., & Sakdiah, K. (2025). Peran Perbankan Syariah Dalam Meningkatkan Kinerja Keuangan UMKM Melalui Pembiayaan KUR Syariah Pada BSI KCP

- Stabat. *JEKSya: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 4(3).
<https://jurnal.perima.or.id/index.php/JEKSya>
- Sari, C. I. P., & Sulaeman, S. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 2(2).
- Sihaloho, M., Hasugian, C., Siallagan, H., Sipahutar, C., Manalu, I., Simbolon, W., & Susana, L. (2024). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Rakyat Indonesia (BRI) Kota Medan. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 10(21), 183-190.
<https://doi.org/10.5281/zenodo.14299100>
- Sofyana, S., Fitriyani, Y., & Aini, Q. (2024). Analisis Prinsip 5C terhadap Pembiayaan Mudharabah di BMT Barokah Cabang Tegalrejo. *Jurnal Alwatzikhoebillah : Kajian Islam, Pendidikan, Ekonomi, Humaniora*, 10(2), 344–352. <https://doi.org/10.37567/alwatzikhoebillah.v10i2.2730>
- Stiglitz, J. E., & Weiss, A. (1981). *Credit Rationing in Markets with Imperfect Information*. *American Economic Review*, 71(3), 393–410.
<https://www.jstor.org/stable/1802787>
- Suryani, N. (2022). *Imperfect Character Assessment as a Determinant of Non-Performing Financing*. *Jurnal Perbankan Syariah*, 4(2), 102–117.
<https://doi.org/10.24235/jps.v4i2.11277>
- Syahni, A. (2020). Analisis Penerapan Prinsip 5c dalam Pembiayaan dan Relevansinya dengan Norma Ekonomi Islam di BPRS Bumi Rinjani Batu. *TIJAROTANA : Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Syariah*, 1(01).
<https://doi.org/10.64454/tj.v1i01.6>
- Tarigan, A. O. E., Zahra, N. A. I., Hidayat N, R., & Kusumasari, I. R.(2024). Teori Pengambilan Keputusan. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 2(1), 128–132.
<https://doi.org/10.62017/merdeka>

Usanti, T. (n.d.). Faktor Eksternal Penyebab Pembiayaan Bermasalah pada Bank Syariah. *UNAIR Repository*. <https://repository.unair.ac.id/xxxx/>

Usanti, T. P. (2015). Pengelolaan Risiko Pembiayaan di Bank Syariah. *Adil: Jurnal Hukum*, 3(2), 408. <https://doi.org/10.33476/ajl.v3i2.63>

Utami, B. S. A. (2021). Dampak pandemi Covid-19 terhadap sektor UMKM di Indonesia. *Economie: Jurnal Ilmu Ekonomi*, 3(2), 97–103.

Yenti, F., Wahyuni, E., & Shabri, H. (2025). *Financing Process Analysis of Bank Nagari Syariah and BPRS in West Sumatra: Precautionary Principle Implementation*. *Al-bank: Journal of Islamic Banking and Finance*, 5(1). <https://doi.org/10.31958/ab.v3i2>

Yunita, Y., & Mujib, A. (2021). Pendidikan Karakter dalam Perspektif Islam. *Taujih Jurnal Pendidikan Islam*, 14(01), 78–90.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A