## ANALISIS PEMBIAYAAN MODAL KERJA USAHA KECIL iB HASANAH PADA BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN

#### **SKRIPSI**

# OLEH KAMARIAH



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN 2018 M/1439 H

## ANALISIS PEMBIAYAAN MODAL KERJA USAHA KECIL iB HASANAH PADA BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN

#### **SKRIPSI**

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam

> Oleh: Kamariah 1401160296

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM JURUSAN PERBANKAN SYARIAH BANJARMASIN 2018 M/1439 H

#### PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Kamariah

NIM : 1401160296

Tempat/Tgl.Lahir : Nagara, 18 September 1994

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benarbenar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

> Banjarmasin, 2018 Yang membuat pernyataan,



Kamariah NIM: 1401160296

#### PERSETUJUAN

Skripsi Yang Berjudul : Analisis Pembiayaan Modal Kerja Usaha Kecil iB

Hasanah Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang

Banjarmain.

Ditulis Oleh : Kamariah NIM : 1401160296

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan : Perbankan Syariah Program Studi : Strata Satu (S-1)

Tahun Akademik : 2018/2019

Tempat dan Tanggal Lahir : Nagara, 18 September 1994

Alamat : Sungai Pinang, jl. Mawar Rt. 04 Rw. 02 Kecamatan

Daha Selatan

Setelah diteliti dan dilakukan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk diajukan dan dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Pembinneling I

DR. H. Fathurrahman Azhari, M. HI NIP.196006091988031003 Banjarmasin, ...... 2018 Pembimbing II

Patimatu Jahra, S.Ag. MSI NIP. 197404182002122001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin,

L. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI 47: 195094102005011010

#### PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Analisis Pembiayaan Modal Kerja Usaha KacibiB.

Hasanah pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ditulis oleh Kamariah telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari

: Jum'at

Tanggal

: 20 Juli 2018

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: B+

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin,

Dr. H. Pathurrahman Azhari, MHI NIPN 196006091988031003

#### TIM PENGUJI:

(5.50)	(Out 0 to 0	
Nama	Tanda Tangan	
(Ketua) Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, MA.	1. Eta	
(Anggota) Pati Matu Jahra, S.Ag., MSI	2. Pul	
(Anggota) H. Abdul Gafur, L.Ph., MA.	3.	
(Anggota) Ansharullah, S.Ag., M.Fil.i.	4. Augus	

#### **ABSTRAK**

**Kamariah**, 2018. Analisis Pembiayaan Modal Kerja Usaha Kecil iB Hasanah Pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) DR. H. Fathurrahman Azhari, M.HI, pembimbing (II) Patimatu Jahra, S.Ag. MSI

Kata Kunci: Pembiayaan Modal Kerja Usaha Kecil iB Hasanah

Latar belakang Penelitian ini adalah BNI Syariah memilik pembiayaan berupa usaha kecil iB Hasanah dengan mengajukan pembiayaan produktif yaitu pembiayaan usaha-usaha produktif (modal kerja dan investasi), dimana modal kerja adalah pembiayaan jangka pendek yang diberikan kepada suatu perusahaan untuk membiayaan jangka pendek yang diberikan kepada perusahaan untuk membiayai kebutuhan modal kerja usahanya berdasarkan prinsip-prinsip syariah dengan menggunakan akad mudharabah. Sedangkan usaha kecil yaitu pembiayaan yang hanya diberikan kepada pengusaha yang sudah memiliki usaha selama kurang lebih 2 tahun.

Tujuan penelitian ini adalah Untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan dalam pembiayaan modal kerja usaha kecil iB Hasanah pada BNI Syariah Cabang Banjarmasin dan mengetahui bagaimana gambaran dalam pembiayaan modal kerja usaha kecil iB Hasanah pada BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (feild research) yang bersifat deskriptif kualitatif. Responden dalam penelitian ini adalah pihak Bank BNI Syariah. Dalam mengumpulkan data, penulis menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Setelah data terkumpul diolah melalui proses: pengeditan, kategorisasi, dan deskripsi. Kemudian data dianalisis secara deskriptif kualitatif.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini yaitu, *pertama:* Dalam penggunaan pembiayaan modal kerja usaha kecil, pembiayaan digunakan bagi pengusaha yang kekurangan dana, pembiayaan yang diberikan kepada nasabah besarannya disesuaikan dengan keinginan nasabah dan kemampuan nasabah untuk membayarnya kembali. Modal yang diberikan kepada nasabah yaitu dari 1 Milyar sampai 30 Milyar. Pelaksanaan pembiayaan ini menggunakan akad mudharabah dimana modal yang diberikan 100% dari pihak bank. *Kedua*: Berdasarkan hasil analisis terhadap pembiayaan modal kerja usaha kecil iB Hasanah bank BNI Syariah menunjukkan bahwa pembiayaan ini telah memenuhi semua mikanisme pembiayaan dan tehnik pembiayaan yang diharuskan, baik dari pembiayaannya sendiri yaitu sudah menggunakan analisis 3C (*Character, Capacity, Collateral*). Sehingga analisis ini sangat diperlukan dalam menentukan nasabah yang layak mendapatkan peminjaman pembiayaan modal kerja usaha kecil iB Hasanah.

# MOTTO

" Mulailah dari tempatmu berada

Gunakan yang kau punya

Lakukan yang kau bisa"

#### KATA PERSEMBAHAN

Sujud Syukurku kusembahkan kepada Allah SWT yang Maha Tinggi nan Maha Adil nan Maha Penyayang, atas takdirmu telah kau jadikan aku manusia yang senantiasa berfikir, berilmu, beriman, dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini. semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal bagiku untuk meraih citacita besarku.

Kupersembahkan sebuah karya kecil ini untuk orang tua ku, ABAH dan MAMA tercinta tersayang terkasih, yang tiada pernah hentinya selama ini memberiku semangat, doa, dorongan, nasehat, kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga aku selalu kuat menjalani setiap rintangan yang ada didepanku, dan mendidikku dengan rasa kasih sayang yang tak terhingga. Serta ridho doa dari mereka yang akan mengantarkanku menuju kesuksesan.

Dan tidak lupa juga mengucapkan terima kasih kepada Muhammad Rafii karena telah menjadi alasan ku untuk menyelesaikan sebuah karya kecil ini. temantemanku seperjuangan, khususnya teman-temanku jurusan Perbankan Syariah D yang dapat menjadikan dunia kampus ku ini terasa berwarna. Juga kepada seluruh kawan-kawan, Keluargaku Sanggar Kereta Fakultas Syariah yang sudah memberikan semangat.

Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang banyak memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman hidup, serta motivasi kepada penulis sehingga penulis dapat mengartikan makna kehidupan yang sebenarnya dan khususnya kepada Bapak DR. H. Fathurrahman Azhari, M.HI sebagai pembimbing I dan Ibu Patimatu Jahra, S.Ag. MSI sebagai pembimbing II, penulis ucapkan terima kasih telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan karya sederhana ini

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
1	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	В	Be
Ü	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	es (dengan titik di atas)
و	Jim	J	Je
۲	Ḥа	<u></u>	ha (dengan titik di bawah)
Ċ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ża	Ż	zet (dengan titik di atas)
J	Ra	R	Er
j	Zai	Z	Zet
<u>w</u>	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şad	Ş	es (dengan titik di bawah)
ض	<b> Dad</b>	ģ	de (dengan titik di bawah)

ط	Ţa	Ţ	te (dengan titik di bawah)
<u>ظ</u>	Żа	Ż.	zet (dengan titik di bawah)
٤	'Ain	6	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
শ্ৰ	Kaf	K	Ka
ن	Lam	L	'el
٩	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
٥	На'	Н	На
۶	Hamzah	6	Apostrof
ی	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	Muta'aqqidin
عدة	Ditulis	ʻiddah

# C. Ta' marbutah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	Hibbah
جزية	Ditulis	Jizyah

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

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

كرمة الأولياء	Ditulis	Karāmah al auliyā'
---------------	---------	--------------------

2. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زكاة الفطر	Di	tulis	_	Zakātul-fiṭri
D. Vokal pendek	<u>-</u>	<u> </u>		_
Ò	Kasrah	Ditulis		I
ó	fatḥah	Ditulis		A
Ó	ḍammah	Ditulis		U

E. Vokal panjang

<u> </u>	z. vokai panjang				
1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	Ā Jāhiliyyah		
2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	Ā yas'ā		
3	Kasrah + ya' mati کریم	Ditulis	Ī Karīm		
4	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	Ū Furūd		

F. Vokal rangkap

_	• •	okai rangkap		
	1	Fathah + ya' mati بینکم	Ditulis	Ai Bainakum
	2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	Au Qaulun

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	Ditulis	A'antum
أعدت	Ditulis	U'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	La'in syakartum

## H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al"

القرأن	Ditulis	al-qur'ān
القياس	Ditulis	al-qiyās

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al" nya.

السماء	Ditulis	as-samā
الشمس	Ditulis	asy-syams

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	żawī al-furūd
أهل السنة	Ditulis	ahl as-Sunnah

#### KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah swt yang telah melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad saw, beserta keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi yang berjudul: Analisis Pembiayaan Modal Kerja Usaha Kecil iB Hasanah pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Untuk itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, terutama kepada yang terhormat:

- 1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin
- Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
- 3. Bapak DR. H. Fathurrahman Azhari, M.HI. dan Ibu Patimatu Jahra, S.Ag. MSI, selaku pembimbing I dan pembimbing II, yang telah banyak memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam rangka menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
- Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti berstudi di Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pelayanan yang

baik dalam peminjaman buku-buku yang diperlukan dalam pembuatan skripsi

ini.

6. Kepada Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin yang telah memberikan izin

riset, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan

peneliti bisa menjadi sebuah skripsi.

7. Semua responden yang telah bersedia memberikan data yang diperlukan

dalam penelitian ini dan berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu

persatu yang telah membantu penulis, baik secara langsung maupun tidak

langsung dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah swt. melimpahkan rahmat, karunia-Nya dan ganjaran yang

berlipat ganda dari kebaikan mereka semua. Skripsi ini dibuat dengan usaha yang

semaksimal mungkin oleh penulis. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini

dapat bermanfaat bagi para pembacanya.

Banjarmasin, 20 Juli 2018

Penulis

## **DAFTAR ISI**

HALA	AMAN	JUDUL	i
		PERNYATAAN KEASLIAN TULISANPERSETUJUAN	
HALA	AMAN	PENGESAHAN	iv
ABST	RAK.		V
MOT	O		vi
KATA	A PER	SEMBAHAN	vii
PEDC	)MAN	TRANSLITERASI	viii
KATA	A PEN	GANTAR	xiii
DAFT	TAR IS	I	xiv
BAB	I	PENDAHULUAN A. Latar Belakang B. Rumusan Masalah C. Tujuan Penelitian D. Signifikansi Penelitian E. Definisi Operasional F. Kajian Pustaka G. Sistematika Penulisan	6 7 8
BAB	II	ANALISIS PEMBIAYAAN MODAL KERJA USAHA K A. Analisis Pembiayaan	14 16 22
BAB	III	METODE PENELITIAN  A. Jenis, Sifat dan Lokasi Penelitian  B. Subjek dan Objek Penelitian  C. Data dan Sumber Data	

BAB	IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA
		A. Gambaran Umum Bank31
		B. Gambaran Umum Produk Usaha Kecil44
		C. Penyajian Data45
		D. Analisis Data48
BAB	V	PENUTUP A. Kesimpulan
DAFT	CAR PU	USTAKA
LAM	PIRAN	N-LAMPIRAN
DAFI	'AR R	IWAYAT HIDUP