

**ANALISIS KELAYAKAN JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN MODAL  
KERJA DENGAN MENGGUNAKAN AKAD MUDHARABAH PADA PT.  
BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
RATNA HANDAYANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2019/1440 H**

**ANALISIS KELAYAKAN JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN MODAL  
KERJA DENGAN MENGGUNAKAN AKAD MUDHARABAH PADA PT.  
BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

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

**Oleh:**

**RATNA HANDAYANI  
1501160205**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2019/1440 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ratna Handayani  
NIM : 1501160205  
Tempat/Tgl. Lahir : Rantau, 05 Mei 1997  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan 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, 15 April 2019

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Ratna Handayani

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Kelayakan Jaminan dalam Pembiayaan Modal Kerja dengan Menggunakan Akad Mudharabah pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Ratna Handayani

N I M : 1501160205

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah


Tahun Akademik : 2019

Tempat dan tanggal lahir : Rantau, 05 Mei 1997

Alamat : Jl. Jend A Yani, desa Kupang, RT.04 RW.01, Kec. Tapin Utara, Kab. Tapin.


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

Pembimbing I

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

Banjarmasin, 13 April 2019

Pembimbing II

  
Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si.  
NIP. 197904102005011010

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

  
  
Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si.  
NIP. 197904102005011010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Analisis Kelayakan Jaminan dalam Pembiayaan Modal Kerja dengan Menggunakan Akad Mudharabah pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin", ditulis oleh Ratna Handayani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 23 April 2019





Dinyatakan LULUS dengan predikat: 81,5 (A)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Pathurrahman Azhari, MHI  
NIP 196006091988031003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M.Ag. (Ketua)	1. 
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSi. (Anggota)	2. 
3. H. Abdul Gafur, Lc., MA. (Anggota)	3. 
4. Ilham Akbar, SH, M.Kn. (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**RATNA HANDAYANI.** 2019. *Analisis kelayakan Jaminan Dalam Pembiayaan Modal Kerja Dengan Menggunakan Akad Mudharabah Pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) DR. H. Sukarni, M. Ag, (II) Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si.

**Kata Kunci:** Jaminan, pembiayaan Modal Kerja, *Mudharabah*.

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan semakin berkembangnya dunia usaha di Indonesia khususnya di Banjarmasin, namun para pengusaha kesulitan dalam mengembangkan usaha karena kurangnya cukup modal. PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin memiliki peran dalam pembiayaan modal kerja dengan akad *mudharabah* yang menerapkan prinsip kehati-hatian, tetapi tidak bisa memberikan pembiayaan ke sembarang pengusaha. Di mana BNI Syariah hanya memberikan pembiayaan ini kepada lembaga koperasi yang mempunyai legalitas usaha terpercaya, karena pembiayaan *mudharabah* di dalamnya terdapat banyak risiko dan tidak adanya jaminan dalam akad *mudharabah*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana mekanisme pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad *mudharabah* pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan untuk mengetahui kelayakan jaminan dalam pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad *mudharabah* pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Jenis penelitian ini penelitian lapangan (*field research*), serta pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan penelitian kualitatif dengan metode wawancara dan dokumentasi. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah karyawan atau pegawai (SME Financing Head) PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Melalui teknik analisis *deskriptif* kualitatif, penelitian ini menghasilkan sebagai berikut:

Pertama: Mekanisme pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad *mudharabah* pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin melalui beberapa tahap yakni tahap persiapan pembiayaan, tahap pengumpulan data dan analisis data, tahap persetujuan dan pencairan (realisasi) pembiayaan dan tahap *monitoring*. Terkait penyalurannya pihak BNI Syariah mengkhususkan penyaluran ini hanya kepada koperasi syariah yang berlegalitas usaha terpercaya yang sudah terdaftar pada Bank Indonesia dan memiliki induk instansi yang jelas.

Kedua: kelayakan jaminan dalam pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad *mudharabah* pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam verifikasi data dan investigasi dalam menganalisis kelayakan jaminan hanya menggunakan standar analisis 3C yaitu *character*, *capacity* dan *collateral*. Karena yang memutuskan pembiayaan itu di terima atau tidak adalah KPP (Komite Pemutus Pembiayaan), sementara bank cuma sebagai pengusul bukan untuk menyetujui pembiayaan.

## **MOTTO**

**“ Semua orang ingin berhasil, namun tidak semua orang bersedia berubah. Perubahan belum menjamin keberhasilan, namun tidak ada keberhasilan yang dicapai tanpa perubahan. “**



## KATA PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang

Maka nikmat Tuhanmu yang manakah yang kamu dustakan  
(QS: Al-'Alaq 1-5)

Niscaya Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman diantaramu  
dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat  
(QS: Al-Mujadilah 11)

Segala puj dan syukur kupersembahkan bagi sang penggenggam langit dan bumi, dengan rahman rahim yang menghampar melebihi luasnya angkasa raya. Dzat yang menganugerahi kedamaian bagi jiwa-jiwa yang senantiasa merindu akan kemaha besaran-Nya.

Lantunan sholawat beriring salam penggugah hati dan jiwa, menjadi persembahan penuh kerinduan pada sang revolusioner Islam, pembangun peradaban manusia yang beradab Habibana wanabiyana Muhammad SAW.

Ya Allah, atas izinmu kuberhasil melewati satu rintangan untuk sebuah keberhasilan, namun kutahu keberhasilan bukanlah akhir dari perjuanganku. Tapi awal dari sebuah harapan dan cita-cita.

Karya ini kupersembahkan untuk ayah dan ibu tercinta, terima kasih selama ini memberiku semangat, doa, dorongan, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga aku selalu kuat menjalani setiap rintangan kehidupan yang harus kuhadapi. Ayah dan Ibu, terimalah bukti kecil ini sebagai kado keseriusanku untuk membalas semua pengorbananmu dalam hidupmu demi hidupku kalian ikhlas mengorbankan segala perasaan tanpa kenal lelah, berjuang untuk selalu memberikan yang terbaik untukku.

Ku persembahkan ungkapan terima kasihku kepada:  
Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang banyak memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman hidup dan memberikan bimbingan pelajaran yang tiada ternilai harganya.

Tak lupa juga saya ucapkan terima kasih Kepada PT. BNI Syariah kantor Cabang Banjarmasin yang telah menerima dan memberikan izin kepada saya



untuk melakukan tugas penelitian ini. Sehingga dapat terselesaikan tugas akhir dan semoga hasil dari penelitian ini dapat bermanfaat untuk PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan saya juga mengucapkan terima kasih kepada teman-teman seperjuangan, yang telah memberikan semangat, dukungan dan bantuan kalian semua.

“ Bukan suatu aib jika kamu gagal dalam  
suatu usaha, yang merupakan aib adalah jika  
kamu tidak bangkit dari kegagalan itu “  
(Ali bin Abu Thalib)

“ Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.  
Maka apabila kamu telah selesai dari sesuatu urusan  
Kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain “  
( Alam Nasyrah:6)

Berakit-rakit ke hulu, bereng-berang ketepian  
bersakit-sakit dahulu, baru senang kemudian.  
Alhamdulillah, Allah memberi aku rakit  
Untuk aku berlabuh di samudra kehidupan  
Meskipun terkadang terhempas ombak dan diterjang badai  
Allah menuntun aku, menguatkan aku untuk meraih tanah tepi.

Hari ini sebuah cita telah aku raih, secercah harapan telah aku genggang.  
Namun, perjalanan masih panjang, samudra kehidupan masih luas  
dan perjuangan belum berhenti.

Hanya sebuah karya kecil dan untaian kata-kata ini yang dapat  
kupersembahkan kepada kalian semua. Terima kasih beribu terima kasih ku  
ucapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Ungkapan terakhir  
Alhamdulillah Terima kasih ya Allah atas rahmat dan karunia-Mu.

## 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	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	s'a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	z'al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge

ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya'	y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu&gt;s</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja&gt;mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami&gt;lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

## IV. Vokal pendek

◌	fathah	ditulis	a
---	--------	---------	---

◌ِ	kasrah	ditulis	i
◌ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yant}iqu

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif	ditulis	a>
	كاملة	ditulis	ka>milah
2	fathah + ya mati	ditulis	a>
	صلى	ditulis	s}alla>
3	kasrah + ya mati	ditulis	i>
	شديد	ditulis	syadi>d`
4	dammah + wawu mati	ditulis	u>
	صدر	ditulis	s}udu>r

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	ditulis	ai
	رويد	ditulis	ruvaidun
2	fathah + wawu mati	ditulis	au
	وفرعون ذي الأوتاد	ditulis	wa fir'auna z}i al-auta>d

#### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	a'antum asyaddu khalqan
---------------	---------	-------------------------

#### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a&gt;n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita&gt;b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
المساهرة	ditulis	<i>as-sa&gt;hirah</i>

#### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa&gt;lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz'a asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kelayakan Jaminan dalam Pembiayaan Modal Kerja dengan Menggunakan Akad Mudharabah pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak DR. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah berkenan menyetujui judul skripsi ini.
3. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku pembimbing I dan Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si., selaku pembimbing II yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Kepala Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam berserta seluruh



karyawan yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku-buku yang penulis perlukan.

6. Pimpinan dan beserta karyawan/karyawati PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yang telah membantu kelancaran penelitian penulis dengan menerima dan memperbolehkan melakukan penelitian.
7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah Swt, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Amin.

Banjarmasin, 15 April 2019

Penulis,



Ratna Handayani

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITER ARAB-INDONESIA.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah.....	10
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	11
D. Definisi Operasional.....	12
E. Penelitian Terdahulu.....	14
F. Sistematika Pembahasan.....	19
<b>BAB II ANALISIS KELAYAKAN JAMINAN PEMBIAYAAN MODAL KERJA DAN AKAD MUDHARABAH.....</b>	<b>21</b>
A. Analisis Kelayakan Jaminan.....	21
1. Ketentuan Analisis Kelayakan.....	21
2. Pengertian Jaminan.....	24
3. Landasan Hukum Jaminan.....	25
4. Jenis-jenis Jaminan.....	26
5. Hukum Agunan Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional.....	29
B. Pembiayaan Modal Kerja.....	29
1. Pengertian Pembiayaan.....	29
2. Pengertian Pembiayaan Modal Kerja.....	32
3. Jenis-jenis Produk Pembiayaan Modal Kerja.....	33
C. Mudharabah.....	36
1. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	36
2. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i> .....	38
3. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i> .....	42
4. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i> .....	44
5. Aplikasi dalam Perbankan.....	45
6. Manfaat <i>Mudharabah</i> .....	46
7. Risiko <i>Mudharabah</i> .....	46
8. Fatwa DSN MUI No. 07/DSN/MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	47
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>52</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	52
B. Lokasi Penelitian.....	53

C. Subjek dan Objek Penelitian .....	53
D. Data dan Sumber Data .....	54
E. Metode Pengumpulan Data .....	55
F. Teknik Analisis Data .....	56
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN .....</b>	<b>59</b>
A. Penyajian Data .....	59
B. Laporan Penelitian .....	63
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>82</b>
A. Simpulan .....	82
B. Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	