

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BHAKTI
SUMEKAR KANTOR CABANG GAPURA SUMENEP**

SKRIPSI

**OLEH
RATNA JUWITA SARI
170101060921**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
PRODI S-1 PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/1443H**

Halaman Judul

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BHAKTI
SUMEKAR KANTOR CABANG GAPURA SUMENEP**

SKRIPSI

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

Oleh :

Ratna Juwita Sari

170101060921

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
PRODI S-1 PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/1443H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ratna Juwita Sari

NIM : 170101060921

Tempat/Tgl. Lahir : Sumenep/22 Januari 1998

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, 25 Desember 2021

Yang membuat pernyataan,



Ratna Juwita Sari

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Kelayakan Pemberian Pembiayaan
Murabahah di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
(BPRS) Bhakti Sumekar Kantor Cabang Gapura
Sumenep

Ditulis oleh : Ratna Juwita Sari

N I M : 170101060921

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan tanggal lahir : Sumenep/22 Januari 1998

Alamat : JL. Raya Gapura Desa Beraji Dusun Katuja
RT.08/RW.03 Kecamatan Gapura Kabupaten
Sumenep

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.

Banjarmasin, 21 Desember 2021

Mengetahui,

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



Annisa Sayyid., M.SI

NIP: 198305262011012007

Pembimbing I



Hariyanto., SE., MM

NIP: 197910272005011004

LEMBAR PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Kelayakan Pemberian Pembiayaan *Murabahah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Kantor Cabang Gapura Sumenep”, ditulis oleh Ratna Juwita Sari, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 06 Januari 2022

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat: **A**



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M.Ag.

NIP. 1963041719910991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Mahmud Yusuf, M. SI (Ketua)	1.
2. Elida Mahriani, S.E.I., MM (Anggota)	2.
3. Muhammad Rifqi Hidayat, M.Sy (Anggota)	3.
4. Muhammad Noval, S.E.I., MSI (Anggota)	4.

ABSTRAK

Ratna Juwita Sari. 2021. *Analisis Kelayakan Pemberian Pembiayaan Di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Kantor Cabang Gapura Sumenep.* Skripsi. Program Studi Perbankan Syariah . Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing. Hariyanto, S.E., M.M.

Kata Kunci. Pembiayaan. *Murabahah*, Kelayakan.

Penelitian ini bertolak dari kenaikan pembiayaan *Murabahah* tiap tahunnya yang meningkat sehingga perlu adanya kelayakan pemberian pembiayaan *Murabahah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Kantor Cabang Gapura Sumenep.

Tujuan dari adanya penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana proses pemberian pembiayaan *Murabahah* serta Analisis kelayakan pemberian pembiayaan *Murabahah* terhadap calon nasabah di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Kantor Cabang Gapura Sumenep Guna meminimalisir risiko pembiayaan.

Jenis Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field Research*) dengan sifat penelitian deskriptif kualitatif dengan menggunakan metode Observasi , Wawancara dan dokumentasi (Data dokumen). Dalam penelitian ini didapatkan beberapa temuan: a). Mekanisme Penilaian Kelayakan Pembiayaan *Murabahah* di di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Kantor Cabang Gapura Sumenep yaitu dengan menggunakan analisis 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral* dan *Condition*). b). Mekanisme Penilaian Kelayakan Calon Nasabah di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Kantor Cabang Gapura Sumenep Ditinjau dari Teori Analisis Kelayakan Pembiayaan Bank Syariah. c). Analisis paling dominan dalam pemberian pembiayaan *Murabahah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Kantor Cabang Gapura Sumenep adalah analisis *Character*.

MOTTO

“Intelligence is not the determinant of success, but hard work is the real determinant of your success. (Kecerdasan bukan penentu kesuksesan, tetapi kerja keras merupakan penentu kesuksesanmu yang sebenarnya)”.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kehadirat Allah SWT karena berkat, rahmat dan hidayah-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati saya, saya persembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka-mereka yang telah berjasa dan istimewa dalam hidup saya.

Saya persembahkan karya ini kepada Ibu dan bapak saya yakni ibu Naima dan Bapak Saheruddin sebagai rasa terimakasih saya dan tanda bakti saya kepada beliau yang telah memperjuangkan pendidikan saya sampai perguruan tinggi. Untuk seluruh keluarga besar saya terutama suami saya tercinta yakni Syamsul Arifin, S.Pd.i yang telah selalu mensupport dan menjadi mentor dalam ikut andil dalam mensukseskan penyelesaian skripsi ini. dan Anak tercinta saya Maitsya Tsurayya yang menjadi motivasi serta dorongan alasan saya agar tetap melanjutkan pendidikan sampai ke tahap ini. Semoga ini menjadi langkah awal saya untuk bisa memberikan yang terbaik untuk keluarga saya.

Terimakasih untuk teman-teman dan sahabat-sahabat saya yang sudah memberikan motivasi dan dukungan dalam penulisan skripsi ini terutama untuk teman-teman S-1 Perbankan Syariah Lokal H 2017 yang telah menjadi bagian dari hidup saya.

Hanya kepadamu Ya Allah saya menyerahkan segala urusan dan semoga engkau memberikan petunjuk-Mu kepadaku untuk mencapai hari esok yang lebih baik lagi. Aamiin Ya Robbal Alamin.

KATA PENGANTAR

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 Pemberian Pembiayaan *Murabahah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Kantor Cabang Gapura Sumenep”, 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 hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

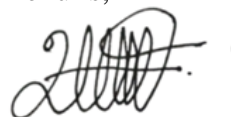
1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Annisa Sayyid., M. SI., dan Yusuf Asyahri., S.E., ME selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

4. Hariyanto., SE., MM selaku Dosen Penasehat Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

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 ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 30 Desember 2021

Penulis,



(Ratna Juwita Sari)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB INDONESIA	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Definisi Operasional.....	10
F. Penelitian Terdahulu	12
G. Sistematika Penulisan	14
BAB II KELAYAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH	16
A. Pembiayaan Pada Bank Syariah.....	16
1. Pengertian Bank Syariah	16
2. Pengertian Pembiayaan	17
3. Jenis-jenis Pembiayaan	18
4. Fungsi Pembiayaan	21
5. Unsur-Unsur Pembiayaan	22
B. Kelayakan Pemberian Pembiayaan	22

1. Pengertian Kelayakan Pembiayaan	22
2. Tujuan Kelayakan Pembiayaan.....	24
3. Prosedur Pemberian Pembiayaan.....	25
4. Analisis Kelayakan Pemberian Pembiayaan.....	26
C. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	30
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	30
2. Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	32
3. Rukun Dan Syarat <i>Murabahah</i>	35
4. Jenis-Jenis <i>Murabahah</i>	39
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	40
B. Lokasi Penelitian.....	40
C. Subjek Dan Objek Penelitian	41
1. Subjek Penelitian.....	41
2. Objek Penelitian	41
D. Data dan Sumber Data	41
1. Data Primer	41
2. Data Sekunder	41
E. Teknik Pengumpulan Data.....	42
1. Observasi.....	42
2. Wawancara.....	42
3. Dokumentasi	43
F. Teknik Analisis Data	43
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	44
A. Penyajian Data	44
1. Sejarah Berdirinya.....	45
2. Riwayat Perusahaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Sumenep.....	46
3. Visi, Misi dan Motto Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Sumenep.....	48

4. Kantor-Kantor Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Sumenep.....	49
5. Struktur Pengurus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Sumenep.....	51
6. Jam Kerja Kantor	54
7. Produk-Produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Sumenep.....	55
B. Penyajian dan Analisis Data	67
1. Mekanisme Penilaian Kelayakan Calon Nasabah Pemberian <i>Murabahah</i> pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Kantor Cabang Gapura Sumenep	67
2. Mekanisme Penilaian Kelayakan Calon Nasabah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Kantor Cabang Gapura Sumenep ditinjau Dari Teori Analisis Kelayakan Pembiayaan Bank Syariah.....	81
BAB V PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran.....	96
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN.....	101
RIWAYAT HIDUP	123

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Komposisi Pembiayaan Yang diberikan Bank Pembiayaan Rakyat Syaria (BPRS) Bhakti Sumekar Sumenep.....	6
Table 4.1	47
Table 4.2 Kantor-Kantor Bank Pembiayaan Rakyat Syaria (BPRS) Bhakti Sumekar Sumenep.....	50
Table 4.3 Jam Kerja Karyawan di Bank Pembiayaan Rakyat Syaria (BPRS) Bhakti Sumekar Sumenep	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Pengurus BPRS Bhakti Sumekar Sumenep	51
Gambar 4.2 Struktur Pengurus Cabang BPRS Bhakti Sumekar Sumenep	53
Gambar 4.3 Skema	73

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>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

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

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

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

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

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>