

**AKSES PARA PEDAGANG DI BANJARMASIN
DALAM PERMODALAN KE BANK SYARIAH**

SKRIPSI

**OLEH
YINDI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022 M/1443 H**

**AKSES PARA PEDAGANG DI BANJARMASIN
DALAM PERMODALAN KE BANK SYARIAH**

SKRIPSI

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

Oleh :

Yindi

1501161355

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/1444 H**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yindi
NIM : 1501161355
Tempat/Tgl. Lahir : Tebing Tinggi, 11 November 1996
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, 19 Oktober 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Yindi

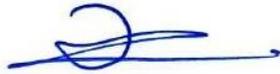
PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Akses Para Pedagang dalam Permodalan ke Bank Syariah
Ditulis Oleh : Yindi
NIM : 1501161355
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2022/2023
Tempat dan Tanggal Lahir : Tebing Tinggi, 11 November 1996
Alamat : Jl. Pandu, GG. 01, NO. 37 A, RT. 17, RW. 01, Kel. Kebun Bunga, Kec. Banjarmasin Timur, Kota Banjarmasin

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, 3 September 2022

Pembimbing I



H. Badrian, M.Ag.
NIP. 19730717 199703 1 002

Pembimbing II



Hariyanto, SE. MM.
NIP. 19791027 200501 1 004

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



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul :**AKSES PARA PEDAGANG DI BANJARMASIN DALAM PERMODALAN KE BANK SYARIAH** atas Nama Yindi NIM 1501161355, telah diujikan dalam Sidang TIM Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Selasa
Tanggal : 25 Oktober 2022
Dinyatakan : Lulus
Nilai : 74,1

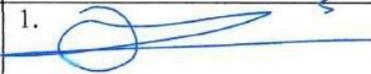
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag

NIP. 195304171991021001

TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, M.Ag. (Ketua/Anggota)	1. 
2. Hariyanto, S.E., M.M. (Anggota)	2. 
3. Dr. Radiansyah, S.Ag., M.Pd.I. (Anggota)	3. 
4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Yindi. 2022. *Akses Para Pedagang dalam Permodalan ke Bank Syariah.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing. (I) H. Badrian, M.Ag (II) Hariyanto, SE. MM. Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Kata Kunci: Akses, Pedagang, Permodalan, Bank Syariah

Skripsi ini mengangkat permasalahan mengenai akses pedagang dalam permodalan ke Bank Syariah dan kendala-kendala para pedagang dalam melakukan pembiayaan ke Bank Syariah.

Penelitian ini berupa penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif untuk mendapatkan informasi mengenai status suatu gejala yang ada, mendeskripsikan suatu keadaan, gejala peristiwa kejadian yang terjadi saat sekarang dengan tujuannya untuk eksplorasi dan klarifikasi mengenai suatu fenomena atau kenyataan sosial dengan jalan mendeskripsikan sejumlah variabel yang berkenaan dalam masalah dan unit yang diteliti antara fenomena yang di uji. Penelitian ini berlokasi di Pasar Sentra Antasari Ramayana Kota Banjarmasin yang berjumlah 2600 pedagang tetapi hanya ada 16 pedagang yang akan di teliti dan di khususkan untuk pedagang sembako. Selanjutnya dilakukan teknik analisis kualitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, terdapat beberapa aspek para pedagang dalam permodalan ke Bank Syariah diantaranya: 1) jenis produk peminjaman modal usaha, 2) adanya skema perjanjian permodalan, 3) tata kelola berkas, 4) pernyataan agunan (jaminan), 4) Bank Syariah tidak membebankan sistem bunga melainkan perhitungan bagi hasil yang telah ditetapkan diawal akad, 5) jenis kontrak yang dapat digunakan dan sesuai keinginan nasabah untuk pembelian produk oleh bank, 6) proses pengelolaan berkas yang membutuhkan waktu lama, serta menyertakan tujuan dana pinjaman, 7) *risk transfer* (resiko di tanggung bersama) antara nasabah dan pihak bank. Sedangkan kendala yang dihadapi nasabah dalam permodalan usaha yang menjadi dasar minat nasabah dalam peminjaman diantaranya: 1) faktor individu, 2) faktor besarnya jaminan, 3) faktor motif sosial, yaitu dimana nasabah dengan melakukan komunikasi yang baik dapat menjadikan kerjasama yang baik guna peminjaman modal usaha yang berkesinambungan. 4) bank Syariah akan mempertimbangkan kembali terkait ketidakmampuan nasabah membayar angsuran, sehingga bank syariah memiliki tujuan bersama, selama ia (nasabah) ingin bersaing dengan usahawan lainnya tentulah akan tetap memberikan dorongan guna tercapai tujuan bersama.

MOTTO

*“Jika Kamu Ingin Sukses
Sebanyak Yang Kamu Inginkan,
Maka Kamu Akan Sukses”*

KATA PERSEMBAHAN

Seuntai kata syukur kepada Allah Swt yang tiada bosan memberikan secercah cahaya penerang di setiap jalan-jalan kecil yang kulalui.

Teladanku, baginda Muhammad Saw. utusan Allah si-penyempurna akhlak, untuknya senantiasa kuhaturkan shalawat.

Karya luar biasa ini adalah sebuah persembahan kecil yang dapat aku berikan untuk orang-orang yang tak pernah berhenti menghiasi hari-hariku.

Untuk kedua orang tuaku (Bapak Zainuddin dan Ibu Norliana) yang selalu memercikkan mata air kasih sayang dan doa tulus bahkan sebelum aku menyimak dunia, setiap nafasku selalu melantunkan kata sayang untuk kalian. Aku bangga menjadi buah cinta kalian dan tak kan pernah berhenti berusaha membuat kalian bangga memilikiku.

Ketiga saudara/i Indrianto, Sri Anisa dan Muliadi, kalianlah sumber motivasi untukku menjadi lebih baik dan sangat berperan selama Yindi kuliah.

Rasa hormat dan terima kasih tiada tara untuk guru-guru SDN Tebing Tinggi, SMPN 2 Awayan dan Aliyah Darussalam Awayan serta dosen-dosen UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan sebagian ilmunya padaku dan memberikan support untuk segera menyelesaikan skripsi ini, semoga dapat bermanfaat untuk semua.

Terimakasih yang sebesar-besarnya untuk kalian semua, akhir kata saya persembahkan Skripsi ini untuk kalian semua, orang-orang yang Yindi sayangi.

Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna untuk kemajuan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang. Aamiin

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 Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/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	Ša	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Šad	š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka

ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

II. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

A. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Dhammah	U	U

B. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
... ◌َ ◌ِ	Fathah dan Ya	Ai	a dan i
... ◌َ ◌ِ ◌ِ	Fathah dan Wau	Au	a dan u

Contoh:

- كُتِبَ - kataba
- فَعَلَ - fa'ala
- ذَكَرَ - zukira
- يَذْهَبُ - yazhabu

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
... اَ	Fathah dan alif atau ya	A	A dan garis di atas
... اِ	Kasrah dan ya	I	I dan garis di atas
... اُ	Hammah dan wau	U	U dan garis di atas

D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

a. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

b. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

c. Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan (h).

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu اَل namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

d. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

e. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

f. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

G. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasinya ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid.

Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
 الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ
 وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Syukur *Alhamdulillah* penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan kemudahan dalam melaksanakannya. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan kita penghulu umat, Nabi Muhammad SAW., yang telah menunjukkan kepada kita jalan keselamatan di dunia dan di akhirat beserta keluarga, dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Setelah melewati berbagai hambatan dan rintangan, akhirnya penulisan skripsi ini dapat diselesaikan. Penulis menyadari dengan sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan semua pihak, baik dalam bentuk dukungan, bimbingan dan arahan serta motivasi sehingga tugas yang terasa berat ini dapat diselesaikan. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi tugas dan syarat guna memperoleh gelar sarjana dalam bidang Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa sejak persiapan hingga selesainya penulisan skripsi ini, cukup banyak bantuan dan uluran tangan dari berbagai pihak terutama kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Annisa Sayyid, M. Si, dan Yusuf Asyahri, SE., ME selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. H. Badrian M.Ag, dan Hariyanto, SE. MM selaku Pembimbing skripsi dan penasehat akademik 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 dan Staf Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak membantu meminjamkan buku-buku yang diperlukan untuk kepentingan studi maupun dalam penyusunan skripsi ini.
6. Kepada orang yang tersayang yaitu keluarga besar saya yang telah memberikan dukungan dalam setiap langkah penulis dalam menyelesaikan strata satu pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
7. Seluruh Sahabatku Warga Banjarmasin dan Tebing Tinggi dan seluruh Mahasiswa Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan 2015 yang telah

memberikan semangat, motivasi dan kebahagiaan selama berstudi di UIN
Antasari Banjarmasin.

Penulis berharap skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala
bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdo'a semoga Allah SWT berkenan
membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. Aamiin Ya
Rabbal'alamin.

Banjarmasin, 31 Oktober 2022

Penulis



YINDI

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikansi Penelitian	7
E. Definisi Operasional	7
F. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II PEDAGANG, PEMBIAYAAN DAN BANK SYARIAH	14
A. Pedagang	14
1. Pengertian Pedagang	15
2. Keberhasilan Usaha Pedagang	16
3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Usaha Pedagang ...	17
B. Pembiayaan	19
1. Pengertian Pembiayaan	19
2. Jenis-Jenis Pembiayaan Bank Syariah	20
3. Fungsi Pembiayaan	23
4. Tujuan Pembiayaan	24
5. Prinsip-Prinsip Pemberian Pembiayaan	24
C. Bank Syariah	26

1. Pengertian Bank Syariah	26
2. Landasan Hukum Bank Syariah	28
3. Produk-Produk Bank Syariah	29
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Jenis, Sifat dan Lokasi Penelitian	31
B. Subjek dan Objek Penelitian	32
C. Teknik dan Pengumpulan Data	32
D. Teknni Pengolahan dan Prostuk Data	33
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS.....	36
A. Penyajian Data.....	36
1. Gambaran Lokasi Penelitian.....	36
2. Kondisi Sarana dan Prasarana	37
3. Data Kepala Anggota Dinas Pasar Sentra Antasari.....	38
4. Jumlah Pedagang Pasar Sentra Antasari	39
5. Kegiatan Pelayanan Dinas Pengelolaan Pasar Sentra Antasari	40
6. Visi dan Misi Dinas Pengelolaan Pasar	41
B. Hasil Penelitian dan Pembahasan.....	41
1. Akses Para Pedagang di Banjarmasin dalam Permodalan ke Bank Syariah.....	41
2. Kendala-Kendala para Pedagang dalam Melakukan Pembiayaan ke Bank Syariah.....	51
BAB V PENUTUP	69
A. Kesimpulan	69
B. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	36
Tabel 1.2	49