

**IMPLIKASI SISTEM INFORMASI DEBITUR BANK  
INDONESIA DALAM PEMBIAYAAN MODAL KERJA PADA  
BNI SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
Untuk memenuhi sebagian syarat  
Guna mencapai gelar sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

**Oleh:**

**Muhammad Fauzan  
NIM 1201160358**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2016 M/1437 H**

## **PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Fauzan  
NIM : 1201160358  
Tempat/ Tgl. Lahir : Barabai, 26 Juni 1993  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar 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/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 19 Juli 2016

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

Muhammad Fauzan

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Implikasi Sistem Informasi Debitur Bank Indonesia Dalam Pembiayaan Modal Kerja Pada BNI Syariah Cabang Banjarmasin.  
Ditulis oleh : Muhammad Fauzan  
NIM : 1201160358  
Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2015/2016  
Tempat dan Tanggal lahir : Barabai, 26 Juni 1993  
Alamat : Jl. Brigjen H.Hasan Baseri, Desa Bukat Gang Family Kode Pos 71351 Kabupaten HST.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 19 Juli 2016

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Hj. Endang Pristiwati, S.H., M.Hum  
NIP. 19640225 198903 2 002

Rohana Faridah, S.E., M.M  
NIP. 19780427 200901 2 010

Mengetahui:  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam  
IAIN Antasari Banjarmasin

Rahman Helmi, S.Ag.,MSI  
NIP. 19730111 200312 1 001

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Implikasi Sistem Informasi Debitur Bank Indonesia Dalam Pembiayaan Modal Kerja Pada BNI Syariah Cabang Banjarmasin.” ditulis oleh Muhammad Fauzan, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 19 Juli 2016

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat: A (88)

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Antasari Banjarmasin

Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH.

NIP. 19580406 198703 1 001

### TIM PENGUJI:

No.	Nama	Tanda Tangan
1.	<b>Dra. Hj. Rusdiah, M.HI</b> (Ketua)	1.
2.	<b>Hj. Endang Pristiwati, S.H., M.Hum</b> (Anggota)	2.
3.	<b>Rohana Faridah, S.E., M.M</b> (Anggota)	3.
4.	<b>Farihatni Mulyati, S.Ag.,M.HI</b> (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Muhammad Fauzan.** 2016. *Implikasi Sistem Informasi Debitur Bank Indonesia Dalam Pembiayaan Modal Kerja Pada BNI Syariah Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: Hj. Endang Pristiwati, S.H., M.Hum (I) Rohana Faridah, S.E., (II)

**Kata Kunci:** Implikasi, Sistem Informasi Debitur, Pembiayaan Modal Kerja.

Skripsi ini mengangkat permasalahan mengenai Implikasi Sistem Informasi Debitur Bank Indonesia dalam pembiayaan modal kerja pada BNI Syariah Cabang Banjarmasin. Latar belakang masalah dalam penelitian ini adalah berdasarkan peraturan Bank Indonesia nomor 9/14/PBI/2007, SID merupakan sistem yang menyediakan informasi debitur yang merupakan hasil olahan dan laporan debitur yang diterima oleh Bank Indonesia yang bertujuan untuk memperlancar proses penyediaan dana, penerapan manajemen risiko dan identifikasi kualitas debitur untuk pemenuhan ketentuan yang berlaku serta meningkatkan disiplin pasar.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana proses pengajuan pembiayaan dengan menggunakan SID Bank Indonesia dan bagaimana implikasi SID Bank Indonesia dalam pembiayaan modal kerja pada BNI Syariah Cabang Banjarmasin. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana proses pengajuan pembiayaan/kredit dengan menggunakan SID Bank Indonesia dan untuk mengetahui bagaimana implikasi yang ditimbulkan dengan hadirnya SID Bank Indonesia dalam pemberian pembiayaan modal kerja di BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini berupa penelitian lapangan (*field research*) yang berjenis kualitatif, peneliti langsung terjun kelapangan yakni di Bank Indonesia wilayah Kalimantan Selatan dan BNI Syariah Cabang Banjarmasin untuk meneliti data yang berkenaan dengan masalah terkait objek penelitian tentang implikasi SID Bank Indonesia dalam pembiayaan modal kerja di BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Melalui teknik pengumpulan data yang meliputi wawancara, pencarian data secara online dan studi dokumentasi, penelitian ini menghasilkan temuan: Pertama: Sistem Informasi Debitur memberikan dampak yang sangat positif di dalam pemberian pembiayaan modal kerja di BNI Syariah Cabang Banjarmasin karena SID merupakan salah satu sumber yang dapat digunakan untuk memperoleh informasi lengkap, akurat dan terkini tentang jejak rekam calon debitur yang ingin melakukan permohonan pembiayaan serta sangat membantu para analisis pembiayaan dalam melakukan penilaian karakter calon debitur. Penilaian karakter calon debitur tersebut dirasa sangat penting karena faktor yang paling rentan menimbulkan resiko dan tidak mudah untuk mengidentifikasinya akan tetapi Sistem Informasi Debitur ini masih memiliki kekurangan yaitu tidak dijelaskannya keterangan mengenai sebab kolektibilitas pembiayaan/kredit calon debitur yang bermasalah.

## “MOTTO”

“Segala sesuatu yang baik, akan selalu datang disaat terbaiknya”

Persis waktunya.....

Tidak Lebih Cepat.....

Tidak Lebih Lambat.....

Itulah kenapa harus sabar dan yakin, karena Allah bersama hamba yang dicintainya”

## **KATA PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah karena Allah, proses ini pun bisa melewati.

Puji syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT yang selalu memberikan nikmat sehat dan keberkahan sampai saat ini. Karya luar biasa ini ku persembahkan untuk kedua orangtua ku tercinta (Zainuddin dan Halimah) dan para akademisi di seluruh Indonesia .

Terimakasih Untuk saudaraku dan seluruh keluarga yang selalu mendoakanku.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. 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	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Ghain	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	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta' aqqin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

## 3. Ta' marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

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

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

كرمة لأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
--------------	---------	---------------------------

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

## 4. Vokal Pendek.

ـَ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

## 5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جا هلية	-	ditulis	ā - <i>jāhiliyyah</i>
2.	Fathah+ ya'mati يسعى	-	ditulis	ā- <i>yas'ā</i>
3.	Kasrah + ya'mati كريم	-	ditulis	I - <i>karim</i>
4.	Dammah + wawu mati فروض	-	ditulis	û - <i>furud</i>

## 6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya'mati بينكم	-	ditulis	ai- <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + wawu mati قول		ditulis	au- <i>Qaulun</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## 8. Kata sandang alif + lam

- a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b) Apabila dikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

### 9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furud</i> atau <i>Ẓawil furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى آله  
وأصحابه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. اما بعد

Alhamdulillah, puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah swt. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “*Implikasi SID Bank Indonesia dalam pembiayaan modal kerja di BNI Syariah Cabang Banjarmasin*”. Shalawat dan salam juga peneliti haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad saw. beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada penulis selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama penulis haturkan kepada yang terhormat:

1. Bapak prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Bapak Rahman Helmi, S.Ag., MSI selaku ketua jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin
3. Hj. Endang Pristiwati, S.H., M.Hum selaku dosen pembimbing I dan Rohana Faridah, S.E., M.M selaku dosen pembimbing II yang telah banyak

memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.

4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing penulis, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
5. Kepala Perpustakaan IAIN Antasari Banjarmasin, Kepala Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.
6. Kepala bagian tata usaha Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam serta Stafnya dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.
7. Bapak Erlangga dan Aji selaku karyawan Bank Indonesia wilayah Banjarmasin, dan Bapak Lugina, Bapak Miftahul Fajri , Ibu Yanti serta Ibu Muhibah selaku karyawan BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Akhirnya peneliti berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut peneliti berdo'a semoga Allah swt.berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Amin ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin 19 Juli 2016

Peneliti

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xvi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xviii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xix
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Definisi Operasional .....	9
F. Kajian Pustaka .....	10
G. Sistematika Penulisan .....	14
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b> .....	16
A. Sistem Informasi Debitur (SID) Bank Indonesia .....	16
1. Sistem Informasi .....	16
2. Sistem Informasi Debitur.....	18
3. Dasar Hukum Sistem Informasi Debitur .....	19
4. Pelapor Sistem Informasi Debitur .....	19
5. Tujuan Pelaporan Sistem Informasi Debitur .....	21
6. Tujuan Sistem Informasi Debitur .....	21
B. Pembiayaan Modal Kerja .....	22
1. Pengertian Pembiayaan Modal Kerja .....	22
2. Jangka Waktu Pembiayaan Modal Kerja.....	23

3. Analisa Pembiayaan Modal Kerja .....	23
4. Landasan Hukum Pembiayaan Modal Kerja .....	26
5. Penggolongan Pembiayaan Modal Kerja.....	27
6. Unsur-Unsur Pembiayaan Modal Kerja.....	27
7. Mekanisme Pembiayaan Modal Kerja.....	28
8. Manajemen Risiko pembiayaan .....	45
<b>BAB III : METODE PENELITIAN.....</b>	<b>48</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	48
B. Lokasi Penelitian .....	49
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	49
D. Teknik Pengumpulan Data .....	50
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data .....	51
<b>BAB IV : PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS.....</b>	<b>.....</b>
A. Penyajian Data .....	53
B. Analisis Data .....	72
<b>BAB V : PENUTUP .....</b>	<b>108</b>
A. Simpulan .....	108
B. Saran .....	109
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>110</b>
<b>LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	



## **DAFTAR TABEL**

1. Tabel IV.1 .....	75
2. Tabel IV.2 .....	76
3. Tabel IV.3 .....	78
4. Tabel IV.4 .....	82
6. Tabel IV.5 .....	87
7. Tabel IV.6 .....	94

## DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 4.1 .....	59
2. Gambar 4.2 .....	71
3. Gambar 4.3 .....	43
4. Gambar 4.4 .....	80
5. Gambar 4.5 .....	84
6. Gambar 4.6 .....	89
7. Gambar 4.7 .....	92
8. Gambar 4.8 .....	96
9. Gambar 4.9.....	98
10. Gambar 4.10.....	99