

**PRODUK PEMBIAYAAN *LINKAGE PROGRAM* PADA BNI  
SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH**  
**HESNI MALISA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2017 M/ 1438 H**

**PRODUK PEMBIAYAAN *LINKAGE PROGRAM* PADA  
BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN**

**Skripsi**

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**

**Oleh:  
Hesni Malisa  
1301160261**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2017 M/1438 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

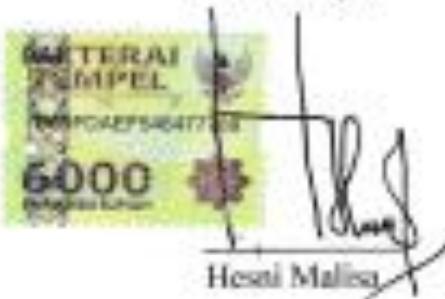
Nama : Hesni Malisa  
NIM : 1301160261  
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin/11 September 1995  
Jurusan : Perbankan Syariah /Strata Satu (S1)  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari  
Banjarmasin.

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 dikemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh kaenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 12 - Juni-2017

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



## **PERSETUJUAN**

Skripsi yang berjudul : Produk Pembiayaan Linkage Program pada BNI  
Syariah Kantor Cabang Banjarmasin  
Ditulis oleh : Hesni Malisa  
N I M : 1301160261  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2016/2017  
Tempat/Tanggal lahir : Banjarmasin/11 September 1995  
Alamat : Jl. Mawar no.5 Rt 004 Rw 001 Selat Tengah  
Kuala Kapuas

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 12 - Juni - 2017

Pembimbing I,

Dra. Hj. Rusdiyah, MHI  
NIP. 19670618 199203 2 001

Pembimbing II,

Pati Matu Jahra, S.Ag., MSI  
NIP. 19740418 200212 2 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
UIN ANTASARI BANJARMASIN.



Rabithah Helmi, S.Ag., MSI  
NIP. 19740508 199903 1002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Produk Pembiayaan Linkage Program pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin , ditulis oleh Hesni Malisa, telah disahkan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

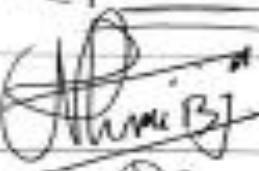
Hari : Rabu

Tanggal : 21 Juni 2017

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 83,7 (A)



## TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Rosdiyah, M.H. (Ketua/Anggota)	
2. Drs. Nispan Rahmi, M.A. (Anggota)	
3. Pazi Manajahra, S.Ag, MSi (Anggota)	
4. Muhammad Harris, S.Si, M.Kn (Anggota)	

## ABSTRAK

**Hesni Malisa.** 2017. *Produk Pembiayaan Linkage Program Pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Rusdiyah, MHI, (II) Pati Matu Jahra, S.Ag, M.SI.

**Kata Kunci:** *Linkage program*, Pembiayaan, Mudarabah.

Skripsi ini meneliti permasalahan mengenai pembiayaan *linkage program* pada BNI Syariah kantor cabang Banjarmasin. Penelitian ini di latar belakangi banyaknya produk pembiayaan yang ditawarkan oleh BNI Syariah yang membuat pembiayaan *linkage program* bukan menjadi produk unggulan. Berdasarkan observasi yang dilakukan, hanya ada lima buah koperasi yang melakukan pembiayaan ini, dan kelima koperasi tersebut merupakan koperasi konvensional.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*). Yang bersifat deskriptif. Subjek dari penelitian ini adalah para bagian *SME Financing*. Sedangkan, objek dari penelitian ini yaitu mekanisme dan kendala-kendala dalam pembiayaan *linkage program* pada BNI Syariah kantor cabang Banjarmasin. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana mekanisme serta kendala-kendala dalam pembiayaan *linkage program* pada BNI Syariah kantor cabang Banjarmasin.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini yaitu, gambaran tentang bagaimana mekanisme pembiayaan *linkage program*. Dalam mekanismenya BNI Syariah kantor cabang Banjarmasin menggunakan pola *executing*. Sedangkan mekanisme pembiayaannya *Pertama*, pengajuan permohonan serta perlengkapan berkas oleh koperasi. *Kedua*, pihak BNI Syariah memeriksa dan menganalisa kelengkapan persyaratan yang sudah diajukan. *Ketiga*, pihak BNI Syariah meneruskan permohonan pembiayaan yang telah diajukan koperasi kepada bagian pusat untuk meminta persetujuan, *Keempat*, pihak BNI Syariah membuat surat keputusan. *Kelima*, koperasi melengkapi persyaratan realisasi akad terlebih dahulu untuk kemudian melakukan akad dan setelah itu baru dapat dilakukan pencairan oleh BNI Syariah. Kendala-kendala dalam pembiayaan *linkage program* diantaranya kurang sedikitnya jumlah koperasi syariah diwilayah Banjarmasin, adanya zonasi koperasi dalam pemberian pembiayaan dan tidak adanya jaminan dalam pembiayaan *linkage program*.

## *MOTTO*

*Kerja keras mengalahkan bakat  
Ketika yang berbakat  
Tidak bekerja keras*

## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah..Alhamdulillah..Alhamdulillahirobbil'alamin

Ya Allah terima kasih atas nikmat dan rahmat-Mu yang agung ini, sebuah perjalanan panjang dan gelap kau berikan secercah cahaya terang meskipun hari esok penuh teka-teki dan tanya tanya. Ku mohon petunjuk-Mu.

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua, Abah dan Mama yang selalu memberi kasih sayang, semangat, dukungan, nasehat, do'a, bahkan pengorbanan yang tak akan pernah bisa digantikan dengan apapun. Terimakasih untuk semua hal yang ada dihidup ulun. Kepada Adik, Paman dan Sepupu terimakasih buat seluruh dukungan dan semangat yang kalian berikan selama ini.

Buat para sahabat, Firda yang selalu ada disetiap suka dan duka dalam proses pembuatan skripsi ini serta Anggun, Ayu, Andre, Vita, Ella, yang turut serta ada dalam setiap proses saya menuju sarjana ini.

Tak lupa pula teman-teman PS angkatan 2013, khususnya lokal PS A 2013, teman-teman kuaci dan teman-teman yang lainnya, semoga Allah senantiasa mencurahkan rahmatnya kepada kalian.

Hidupku terlalu berat untuk mengandalkan diri sendiri tanpa melibatkan bantuan Allah dan orang lain.

## 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
'	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ه	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ża	Ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şad	Ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	Ț	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ȝ	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

### B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>Muta’aqqidin</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

### C. Ta’ marbutah

- Apabila dimatikan ditulis h

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

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap kedalam 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	<i>Karāmah al auliya'</i>
---------------	---------	---------------------------

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

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

#### D. Vokal pendek

ܹ	Kasrah	Ditulis	I
ܻ	fathah	Ditulis	A
ܼ	dammah	Ditulis	U

#### E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	Ā <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	Ā <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	Ī <i>Karīm</i>
4	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	Ū <i>Furūd</i>

#### F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بینکم	Ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	Au <i>Qaulun</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعْدَتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكِرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

**H. Kata sandang alif + lam**

- Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-qiyās</i>

- Apabila diikuti 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>

**I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

ذوي الفروض	Ditulis	<i>żawīt al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ  
وَالْمُرْسَلِينَ سَلِيمٌ سَيِّدُ النَّبِيِّنَ مُحَمَّدٌ وَعَلَى أَلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur kehadirat Allah swt, penguasa alam semesta karena segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa saya panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi besar Muhammad saw, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “ Produk Pembiayaan Linkage Program Pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”. Penulisan skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program Strata Satu/S1 pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH yang telah menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Ibu Dra. Hj. Rusdiyah, M.HI selaku pembimbing I dan Ibu Pati Matu Jahra, S.Ag, M.SI selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam penulisan skripsi ini.

3. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Bapak Rahman Helmi, S.Ag, MSI, yang telah memberikan arahan serta masukan dalam menyelesaikan skripsi ini yang sesuai dengan pengembangan jurusan tersebut.
  4. Para Dosen maupun Asisten Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang selama ini memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sampai penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas ini.
  5. Kepala Perpustakaan dan Staf Perpustakaan UIN Antasari, Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari dan Perpustakaan Daerah Kalimantan Selatan yang telah memberikan layanan yang baik bagi peneliti dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
  6. 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 semua bantuan yang diberikan mendapat ganjaran di sisi Allah Swt. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. *Amin Ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, Juni - 2017

---

Hesni Malisa

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>TANDA PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>TANDA PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I            PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penulisan.....	9
D. Signifikasi Penelitian .....	9
E. Definisi Operasional .....	10
F. Kajian Pustaka .....	12
G. Sistematika Penulisan .....	14
<b>BAB II        PEMBIAYAAN MUDHARABAH, PEMBIAYAAN MODAL KERJA DAN LINKAGE PROGRAM.....</b>	<b>16</b>
A. Pembiayaan Mudharabah. ....	16
B. Pembiayaan Modal Kerja.....	24
C. Koperasi .....	27
C. Linkage Program .. ....	29
<b>BAB III        METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	36
B. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	37
C. Subjek dan Objek Penelitian .. ....	37

	D. Data dan Sumber Data .....	38
	E. Teknik Pengumpulan Data .....	37
	F. Teknik Pengolahan Data .....	39
	G. Prosedur Penelitian .....	40
<b>BAB IV</b>	<b>PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA</b> .....	42
	A. Penyajian Data.....	42
	B. Analisis Data .....	54
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b> .....	65
	A. Simpulan.....	65
	B. Saran .....	65
	<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	68
	<b>DAFTAR TABEL</b>	
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
	<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## **DAFTAR TABEL**

No	Uraian	Hlm
1. Skema 2.1	Prosedur Pembiayaan Mudharabah	20
2. Tabel 4.1	Proses dan praktik pembiayaan <i>linkage program</i>	44