

**ANALISIS SISTEM KELAYAKAN PEMBIAYAAN MIKRO
(Studi Kasus Pada nasabah PT. Bank BRI Syariah
KCP Teluk Dalam Soetoyo S)**

Oleh:

MEGA FAHRIANTI

1501161278



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2020 M/1441 H**

**ANALISIS SISTEM KELAYAKAN PEMBIAYAAN MIKRO
(Studi Kasus Pada Nasabah PT Bank BRI Syariah
KCP Teluk Dalam Soetoyo S)**

SKRIPSI

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

Oleh:

MEGA FAHRIANTI

NIM: 1501161278

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2020 M / 1441 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mega Fahrianti

NIM : 1501161278

Tempat/Tgl. Lahir : Desa Makmur, 21 Agustus 1997

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian 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, 21 Agustus 2019

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Mega Fahrianti

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	: Analisis Sistem Kelayakan Pembiayaan Mikro (Studi Kasus Pada Nasabah BRI Syariah Banjarmasin KCP Teluk Dalam Soetoyo S
Ditulis Oleh	: Mega Fahrianti
NIM	: 1501161278
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Program Studi	: Perbankan Syariah
Tahun Akademik	: 2018/2019
Tempat dan Tanggal Lahir	: Desa Makmur, 21 Agustus 19967
Alamat	: Jl. Beringin Desa Makmur Kec. Gambut Kab. Banjar

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

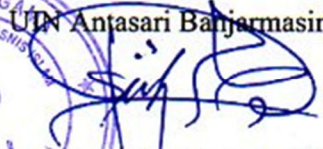
Banjarmasin, 21 Agustus 2019

Pembimbing

Pembimbing II


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


Erisa Nilasari, S. P, M. P
NIP. 19840828200901200

Mengetahui:
Ketua Prodi Perbankan Syariah
Fakultas Syariah
UIN Antasari Banjarmasin,

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si
NIP. 19700820 199603 1 003



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Analisis Sistem Kelayakan Pembiayaan Mikro (Studi Kasus Pada Nasabah Bri Syariah Banjarmasin KCP Teluk Dalam Soetoyo S). Ditulis oleh Mega Fahrianti, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

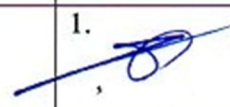
Hari : Kamis

Tanggal : 02 Januari 2020

dan dinyatakan **LULUS** dengan predikat: A

 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin
Dr. H. Fathurahman Azhari, M. H. I.
NIP. 19600609 198803 1 003

TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M. Ag	1. 
2. Erissa Nilasari, S.P., M.P.	2. 
3. Annisa Sayyid, MSI	3. 
4. Elida Mahriani, SEI., MEI	4. 

ABSTRAK

Mega Fahrianti, 2019. *Analisis Sistem Kelayakan Pembiayaan Mikro Studi Kasus Pada Nasabah BRI Syariah Banjarmasin KCP Teluk Dalam Soetoyo S.* Skripsi, Jurusan perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dr. H. Sukarni, M.Ag. (II) Erisa Nilasari, S.P., M.P.

Kata Kunci: Analisis kelayakan, pembiayaan mikro, murabahah

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya kasus pembiayaan bermasalah, yang sangat berpengaruh terhadap kondisi keuangan bank. Oleh karena itu penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan tingkat kelayakan dalam memberikan pembiayaan, dan kendala dalam menganalisis pembiayaan mikro di PT. Bank BRI Syariah KCP Teluk Dalam Soetoyo S.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), yang bersifat deskriptif kualitatif dengan metode wawancara dan dokumentasi. Subjek dalam penelitian ini adalah karyawan yang memproses kelayakan pembiayaan mikro pada nasabah PT. Bank BRI Syariah KCP Teluk Dalam Soetoyo S, yaitu para *Account Officer* mikro dengan objek penelitian analisis sistem kelayakan pembiayaan mikro pada nasabah PT. Bank BRI Syariah KCP Teluk Dalam Soetoyo S serta kendala dalam menganalisisnya. Selain itu data yang digunakan yaitu data primer yang berupa hasil wawancara dan data sekunder berupa sebuah dokumen, serta data tertulis seperti buku dan jurnal, teknik yang digunakan dalam pengumpulan data melalui wawancara dan dokumen. Adapun analisisnya yang digunakan untuk menganalisis hasil wawancara dengan analisis deskriptif.

Penelitian ini menghasilkan temuan-temuan, *Pertama*: praktik analisis pembiayaan mikro yang diterapkan PT. Bank BRI Syariah KCP Teluk Dalam Soetoyo S dengan menerapkan metode analisis 5C yaitu *Character* (karakter/watak), *Capacity* (kemampuan nasabah untuk menjalankan usahanya), *Capital* (modal), *Collateral* (jaminan) dan *Condition Of Economy* (kondisi ekonomi). Analisis tersebut untuk mengukur tingkat kelayakan calon nasabah pembiayaan dan apabila ada kriteria yang tidak terpenuhi maka pihak PT. Bank BRI Syariah KCP Teluk Dalam Soetoyo S akan menanggapi permohonan. *Kedua* kendala dalam analisis kelayakan pembiayaan mikro pada nasabah PT. Bank BRI Syariah KCP Teluk Dalam Soetoyo S dari nasabah yang tidak mau terbuka atau dilebih-lebihkan dalam menjawab pertanyaan-pertanyaan pada saat interview.

MOTTO

“Siapapun Yang Menempuh Suatu Jalan Untuk Mendapatkan Ilmu, Maka Allah Akan Memberikan Kemudahan Jalannya Menuju Syurga”

(H. R Muslim)

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur tiada tara kepada Tuhan Semesta Alam Allah Azza wa Jalla yang telah memberikan karunia yang melimpah dari umur, ilmu, rezeki dan banyak hal yang telah penulis rasakan dan dapatkan.

Shalawat dan salam tercurah kepada cahaya paling terang manusia terindah Nabi Muhammad saw yang telah membimbing umatnya hingga menuju jalan yang lurus menuju ridha Allah swt.

Terimakasih kepada kedua orang tua saya tercinta

Sarwani & Mursyidah

Sebagai wujud bakti saya. Perjuangan kalian untuk menjadikan saya orang yang memiliki ilmu tidaklah mudah, kalian relakan hidup dengan sederhana hanya demi menjadikan saya seorang sarjana. Tidak ada balasan yang setara dengan kasih sayang dan pengorbanan yang kalian berikan melainkan balasan dari Allah SWT.

Kepada dosen pembimbing saya. Bapak Dr.H. Sukarni, M.Ag dan ibu Erisa Nilasari, S.P., M.P. Terimakasih atas segalanya, terutama dalam membantu pembuatan skripsi saya ini.

Dan seluruh dosen yang memberi pelajaran pada waktu kuliah, tidak ada balasan yang setara yang dapat saya berikan, melainkan balasan Allah SWT.

Kepada saudara kandung saya dan seluruh keluarga serta yang telah menjadi bagian spesial dari saya juga teman-teman Rumpi's dan semua teman-teman yang lain. Terimakasih atas segala doa, bantuan, dukungan dan dorongan serta motivasi selama ini yang kalian berikan kepada saya. Semoga Allah memberikan limpahan rahmat dan lindungan bagi kita semua.

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	Ha'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha

د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	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	Ẓa'	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

متعقدين	Ditulis	<i>muta’aqqin</i>
عادة	Ditulis	‘iddah

3. Ta’marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

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

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, 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-fītri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek.

ـ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif - جا هلية	ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2.	Fathah+ ya’mati - يسعى	ditulis	<i>ā- yas ‘ā</i>
3.	Kasrah + ya’mati -	ditulis	<i>I - karim</i>

	كريم		
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

أأنتم	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 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>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

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

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى آله
وأصحابه أجمعين أما بعد

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah swt. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Kelayakan Pembiayaan Mikro (Studi Kasus Pada Nasabah PT. Bank BRI Syariah KCP Teluk Dalam Soetoyo S”. Shalawat dan salam juga penulis 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. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Ketua program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Dr. H. Sukarni, M. Ag Selaku dosen pembimbing I. Dan Erisa Nilasari, S. P., M.P 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 UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.
7. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya penulis berharap agar 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, 21 Agustus 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
BAB I	
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Definisi Operasional	8
F. Penelitian Terdahulu.....	9
G. Sistematika Pembahasan.....	12

BAB II	ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN	
A.	Analisis Kelayakan.....	13
1.	Pengertian Analisis Kelayakan.....	13
2.	Tujuan Analisis Kelayakan	14
3.	Proses dan Tahapan Analisis Kelayakan	16
B.	Pembiayaan.....	18
1.	Pengertian Pembiayaan.....	18
2.	Unsur- unsur Pembiayaan	19
3.	Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	20
4.	Jenis dan Akad Pembiayaan.....	23
C.	Analisis Kelayakan Pembiayaan	30
1.	Pengertian Analisis Kelayakan Pembiayaan.....	30
2.	Tujuan Analisis Kelayakan Pembiayaan	32
3.	Prinsip Analisis Kelayakan Pembiayaan	33
4.	Penilaian Kelayakan Dalam Perspektif Islam.....	38
5.	Usaha Kecil Mikro (UKM).....	39
6.	Pembiayaan Mikro Syariah.....	41
BAB III	METODE PENELITIAN.....	42
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian	42
B.	Lokasi Penelitian.....	43
C.	Data dan Sumber Data.....	43
D.	Teknik Pengumpulan Data	44
E.	Teknik Analisis Data	45
F.	Tahapan Penelitian	47
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	49
A.	Penyajian Data	49
1.	Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	49
2.	Deskripsi Hasil Penelitian.....	60
B.	Analisis Data.....	74
1.	Analisis Sistem Kelayakan Pembiayaan Mikro Studi Kasus Pada Nasabah BRI Syariah Banjarmasin KCP Teluk Dalam Soetoyo S	74
2.	Analisis Kendala dalam Analisis Sistem Kelayakan Pembiayaan Mikro Studi Kasus Pada Nasabah BRI Syariah Banjarmasin KCP Teluk Dalam Soetoyo S.....	80

BAB V	PENUTUP	82
	A. Simpulan.....	82
	B. Saran-Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA.....		84
DAFTAR RIWAYAT HIDUP		
LAMPIRAN- LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Produk Pembiayaan Mikro

Tabel 4.2. Proses Realisasi Pembiayaan Mikro