

**STUDI KELAYAKAN NASABAH PEMBIAYAAN MIKRO iB
DI PT. BANK BRI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU
(KCP) KAYU TANGI BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH:

RINA SAHFITRI



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

**STUDI KELAYAKAN NASABAH PEMBIAYAAN MIKRO iB DI PT.
BANK BRI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU KAYU TANGI
(KCP) BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

Oleh:

Rina Sahfitri

1501160208

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M / 1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rina Sahfitri
Nim : 1501160208
Tempat/tanggal lahir : Banjarmasin, 2 Desember 1996
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti 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, 2 Desember 2020

Yang membuat pernyataan,



Rina Sahfitri

NIM.1501160208

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Studi Kelayakan Nasabah Pembiayaan Mikro iB
Di PT. Bank BRI Syariah KCP Kayu Tangi
Banjarmasin

Ditulis Oleh : Rina Sahfitri

NIM : 1501160208

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : S1 Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020/2021

Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 2 Desember 1996

Alamat : Jln. Kelayan Kecil No. 91 Rt. 16 Rw. 001 Kelayan
Timur Kecamatan Banjarmasin Selatan

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, 8 Desember 2020

Pembimbing I,



Prof. Dr. Akh. Fauzi Aseri, MA
NIP. 195512231982031001

Pembimbing II,



Errisa Nilasari, SP., M.P
NIP. 19840828200912006

Mengetahui:

Ketua Prodi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Digitally signed by Haris Faulid Asnawi
Date: 2021-11-25 11:45:08.00

H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Studi Kelayakan Nasabah Pembiayaan Mikro IB di PT. Bank BRI SyariahKcp Kayu Tangi". Ditulis oleh Rina Sahfitri, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 24 Januari 2022

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

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni., M.Ag.
NIP. 19630417 1999102 1 001

TIM PENGUJI:

NAMA	TANDA TANGAN
1. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A (Ketua)	1.
2. Errisa Nilasari, SP.,M.P (Anggota)	2.
3. Fahrudin, S.AB., M.E (Anggota)	3.
4. Muhammad Hikam, L.c., M.A.Ek (Anggota)	4.

ABSTRAK

Rina Sahfitri.2020. *Studi Kelayakan Nasabah Pembiayaan Mikro iB di PT Bank BRI Syariah KCP. Kayu Tangi Banjarmasin.*Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I). Prof Dr. H. Akh. Fauzi Aseri., M.A., (II). Errisa Nilasari,S.P.,M.P

Kata Kunci: Studi Kelayakan, Pembiayaan Mikro iB.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh PT Bank BRI Syariah KCP Kayu Tangi Banjarmasin yang memiliki produk pembiayaan mikro iB menarik minat masyarakat dalam mengajukan pembiayaan mikro iB terutama bagi para pengusaha mikro kecil menengah kebawah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana prosedur dan kelayakan nasabah pembiayaan mikro iB yang dilakukan oleh pihak Account Officer (AO) di PT Bank BRI Syariah KCP Kayu Tangi Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field reserch*) dengan menggunakan metode kualitatif, yaitu pendekatan studi kasus yang menghasilkan data-data deskriptif kualitatif, dalam mengumpulkan data penulis menggunakan teknik wawancara dan dokumen serta data tertulis seperti buku, majalah, surat kabar, jurnal maupun makalah. Lokasi penelitian ini bertempat di PT Bank BRI Syariah KCP Kayu Tangi Banjarmasin Jl. Sultan Adam No.13A, Antasan Kecil Timur Kecamatan Banjarmasin Utara Kota Banjarmasin Kalimantan Selatan.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini: *Pertama* prosedur pembiayaan mikro iB dengan *akad murabahah* mengedepankan kemudahan dalam prosesnya dan memiliki persyaratan sederhana terhadap calon nasabah yang ingin mengajukan pembiayaan mikro iB. *Kedua* studi kelayakan nasabah terhadap pembiayaan yang telah diajukan dengan menggunakan prinsip 5C yaitu *Character, Capacity, Capital, Condition, dan Collateral*. Akan tetapi BRI Syariah KCP Kayu Tangi Banjarmasin hanya menganalisis pada *Character, Capacity, dan Collateral*. Tiga prinsip tersebut nasabah dianggap telah memenuhi seluruh prinsip pembiayaan dalam analisis 5C. Prosedur serta studi kelayakan nasabah tersebut hampir sama dengan yang digunakan oleh bank-bank lain, hanya saja terdapat beberapa perbedaan dan modifikasi.

MOTTO

“Proses, jatuh - bangun - berkembang”

Rina Sahfitri

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah ku panjatkan kepada Allah SWT, atas segala Rahmat dan juga kesempatan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi saya dengan segala kekurangannya. Segala syukur ku ucapkan kepada Mu Ya Rabb, karena sudah menghadirkan orang-orang berarti disekeliling saya. Yang selalu memberi semangat dan do'a, sehingga skripsi saya ini dapat diselesaikan dengan baik.

Ku persembahkan karya tulis yang sederhana ini kepada Ayah dan Ibu tercinta dan tersayang, yang tiada pernah hentinya untuk mendorong memberiku semangat, do'a, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tidak tergantikan hingga aku kuat seperti sekarang ini dan menghadapi setiap rintangan yang ku lalui terimakasih untuk semuanya. Maafkan anak mu ini yang selalu menyusahkan kalian. Karya ini saya persembahkan untuk kalian, sebagai wujud rasa terima kasih atas pengorbanan dan jerih payah kalian sehingga saya dapat menggapai cita-cita.

Rasa hormat dan terima kasih yang tak terhingga untuk kedua Pembimbing Tugas Akhirku Bapak Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri M.A dan Ibu Errisa Nilasari, S.P., M.P terimakasih banyak karena sudah membantu saya selama ini, sudah dinasehati, sudah diajari dan sudah dibimbing. Serta saya ucapkan kepada dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang sudah

Selama ini mengajarku dan memberikan ilmunya untukku jasa kalian akan selalu di kenang dihati ini. Semoga Allah SWT selalu melindungi bapak dan ibu sekalian. Semoga ilmu yang saya dapat selama berada di dunia perkuliahan ini dapat menjadikan saya insan yang berguna dan bermanfaat untuk diri saya sendiri dan orang-orang disekitar saya semoga bisa berharga didunia maupun di akhirat Aamin ya Rabbal Aalamin.

Untuk diri sendiri terimakasih sudah terus berjuang terimakasih telah sabar ketika jatuh dan bangkit lagi dengan kedua tanganku sendiri. Maaf untuk segala keluh kesahku setiap hari. Maaf untuk tangis yang ku buat sendiri. Semangat ya masih banyak hal yang harus dilalui.

Juga buat teman-teman Lokal A Angkatan 2015 Perbankan Syariah dan teman-teman dari fakultas-fakultas lain terima kasih atas dukungan kalian terima kasih sudah ada untukku.

Untukmu yang selalu bertanya “*Kapan Skripsimu Selesai?*”

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan 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 ^ˁ	T	te
ث	sa ^ˁ	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha ^ˁ	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha ^ˁ	kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra ^ˁ	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	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa ^ˁ	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa ^ˁ	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	„ain	„	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa ^ˁ	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
ا	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-qudūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>Jāmi'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-jamīlah</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	yanṭiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>Kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</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 zi al-autād</i>

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

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

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

الصبح	Ditulis	<i>Aṣ-ṣubḥu</i>
الساورة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad Saw. beserta keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian tersebut yang berjudul: **Studi Kelayakan Nasabah Pembiayaan Mikro iB di PT. Bank BRI Syariah KCP Kayu Tangi** guna memenuhi sebagian dari tugas-tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi.

Penulis menyadari sepenuhnya, dalam menyelesaikan skripsi ini penulis telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu dan tenaganya untuk itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, terutama kepada yang terhormat:

1. Rektor UIN Antasari Banjarmasin Prof. Dr. H. Mujiburrahman, M.A.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Dr. H. Sukarni, M.Ag.
3. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Annisa Sayyid, S.H.I.,M.SI
4. Bapak Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A. selaku pembimbing I dan Ibu Errisa Nilasari, S.P., M.P selaku pembimbing II, yang telah banyak memberikan bimbingan dan petunjuk arahan koreksi dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti berstudi di Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan fasilitas dan pelayanan yang baik dalam peninjaman buku maupun untuk berkunjung ke perpustakaan.
7. Kepada Bapak Budiman yang telah memberikan izin untuk saya melakukan penelitian, melakukan riset selama waktu yang telah diberikan sehingga penelitian saya terselesaikan sehingga menjadi sebuah karya tulis “skripsi”.
8. Ayah dan Ibu dan saudaraku terima kasih atas segala do’a dan kasih sayangnya serta pengorbanan yang luar biasa yang telah kalian berikan kepadaku yang tak pernah habisnya.
9. Kepada diriku sendiri terima kasih sudah terus berjuang sampai sekarang
10. Semua pihak yang telah membantu dalam pembuatan skripsi ini

Semoga Allah Swt., melimpahkan Rahmat, Karunia-Nya dan Ganjaran yang berlimpah dan Berlipat ganda dari kebaikan yang telah mereka berikan kepada saya. Skripsi yang saya buat ini dibuat semaksimal mungkin oleh penulis mungkin banyak kekurangan yang terdapat dalam skripsi saya ini. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuannya dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi

para pembacanya. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., *Amin Ya Rabbal'alamin*.

Banjarmasin, 2 Desember 2020

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Rina Sahfitri', with a horizontal line underneath the name.

Rina Sahfitri

1501160208

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Signifikansi Penulisan	10
E. Definisi Operasional.....	10
F. Penelitian Terdahulu	13
G. Sistematika Penulisan	15
BAB II STUDI KELAYAKAN NASABAH DALAM PEMBIAYAAN	
MIKRO iB	18
A. Studi Kelayakan	18
1. Pengertian Studi Kelayakan	18
2. Tujuan Studi Kelayakan.....	21

3. Proses dan Tahapan Studi Kelayakan	22
4. Lembaga-lembaga yang Memerlukan Studi Kelayakan	24
5. Aspek-aspek Studi Kelayakan	26
6. Prinsip-prinsip Studi Kelayakan	27
7. Dasar Hukum Prinsip 5C	32
B. Pembiayaan	33
1. Pengertian Pembiayaan	33
2. Unsur-unsur Pembiayaan	34
3. Jenis Pembiayaan	35
4. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	37
5. Perbedaan Pembiayaan Syariah dan Kredit	39
C. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	45
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	45
2. Karakteristik UMKM (Usaha Mikro, Kecil dan Menengah)	47
BAB III METODE PENELITIAN	50
A. Jenis, Sifat dan Lokasi Penelitian.....	50
B. Data dan Sumber Data	51
C. Teknik Pengumpulan Data	52
D. Teknik Pengolahan Data	53
E. Analisis Data	53
F. Tahapan Penelitian	54
BAB IV PENYAJIAN DATA	56
A. Gambaran Umum Latar Penelitian.....	56
1. Sejarah Singkat BRI Syariah	56
2. Visi dan Misi BRI Syariah.....	60
3. Struktur Organisasi	61

B. Penyajian Data	62
1. Prosedur Pembiayaan Mikro iB di PT. Bank BRI Syariah KCP Kayu Tangi Banjarmasin	62
2. Studi Kelayakan Nasabah Pembiayaan Mikro iB di PT. Bank BRI Syariah KCP Kayu Tangi Banjarmasin	69
BAB V PENUTUP	88
A. Simpulan	88
B. Saran.....	89

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

