

**ANALISIS KELAYAKAN NASABAH PADA PEMBIAYAAN MODAL
KERJA USAHA DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP A. YANI
BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

MUHAMMAD LUTHFI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2022 M/1443

**ANALISIS KELAYAKAN NASABAH PADA PEMBIAYAAN MODAL
KERJA USAHA DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP A. YANI
BANJARMASIN**

Skripsi

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

OLEH:

MUHAMMAD LUTHFI

1501161347

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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Muhammad Luthfi
NIM : :1501161347
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin/ 1 januari 1997
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi 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, 8 Juni 2022

Yang Membuat Pernyataan,

Tanda Tangan



Muhammad Luthfi

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Kelayakan Nasabah Pada Pembiayaan Modal Kerja Usaha Di Bank Syariah indonesia
Ditulis oleh : Muhammad Luthfi
NIM : 1501161347
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2021-2022
Tempat/tanggal lahir : Banjarmasin, 01 Januari 1997
Alamat : Jl. Berangas Timur RT.06 RW.01 Kecamatan Alalak Kabupaten Barito Kuala

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

Banjarmasin, 26 April 2022

Pembimbing I,



Drs. Nispan Rahmi M.Ag
196705011994031005

Pembimbing II,



Annisa Sayyid, M.S.I
19830562011012007

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



Annisa Sayyid, M.S.I
19830562011012007

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Kelayakan Nasabah Pada Pembiayaan Modal Kerja Usaha Di Bank Syariah Indonesia KCP A. Yani Banjarmasin”, ditulis oleh Muhammad Luthfi, telah diujikan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 27 Juni 2022

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A (80,2)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M.Ag. (Ketua)	1.
2. Yulia Hafizah. SEI., MEI. (Anggota)	2.
3. Annisa Sayyid, SHI., MSI. (Anggota)	3.
4. Muhammad Saleh, SIP., M.A (Anggota)	4.

ABSTRAK

Muhammad Luthfi, 2022. *Analisis Kelayakan Nasabah Pada Pembiayaan Modal Kerja usaha Di Bank Syariah Indonesia KCP A. Yani Banjarmasin* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Drs. Nispan Rahmi, M.Ag. (II) Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I

Kata Kunci: Analisis Kelayakan Nasabah, Pembiayaan Modal Kerja Usaha.

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan tingkat kelayakan dalam memberikan pembiayaan, dan kendala dalam menganalisis pembiayaan modal kerja usaha di Bank Syariah Indonesia KCP A. Yani Banjarmasin

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), yang bersifat deskriptif kualitatif dengan metode wawancara dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan: *Pertama*, praktik analisis pembiayaan modal kerja usaha yang diterapkan Bank Syariah Indonesia KCP A. Yani Banjarmasin dengan menerapkan metode analisis 5C yaitu *Character* (karakter), *Capacity* (kemampuan nasabah 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 Bank Syariah Indonesia KCP A. Yani Banjarmasin akan menanggapi permohonan. *Kedua* kendala dalam analisis kelayakan pembiayaan modal kerja usaha pada nasabah Bank Syariah Indonesia KCP A. Yani Banjarmasin dari nasabah yang tidak mau terbuka atau dilebih-lebihkan dalam menjawab pertanyaan-pertanyaan pada saat interview.

MOTTO

”Harus Sukses, Yakin Sukses, Pasti Sukses”

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

Tajudinnor & Winda Hastuti

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. Drs. Nispan Rahmi M.Ag dan ibu Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I 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-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 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'	T	Te
ث	s'a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	z'al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ص	Syin	Sy	es dan ye
ض	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ظ	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	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

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja>mi'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-jami>lah</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	yant }iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذ الأوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>wa fir'auna z i al- auta>d</i>

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

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

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

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

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\}a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

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

Segala puji bagi Allah swt. Tuhan seluruh alam, karena atas berkat rahmat, bimbingan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan karya ilmiah yang berbentuk skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan kita 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 tidak terlepas dari bantuan semua pihak, baik dalam bentuk dukungan, bimbingan dan arahan serta motivasi sehingga tugas yang terasa berat ini dapat diselesaikan.

Sehubungan dengan itu, maka dengan segala kerendahan hati, penulis ucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan. Akhirnya penulis berharap semoga Allah memberikan imbalan yang setimpal pada mereka yang telah memberikan bantuan, dan dapat menjadikan semua bantuan ini sebagai ibadah. Amiin Yaa Robbal ‘Alamiin.

Dalam penulisan dan penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan berupa bimbingan dan motivasi yang sangat berharga dari berbagai pihak. Karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada Allah

SWT. Kedua orang tua, saudara kandung, dan keluarga yang memberikan dukungan baik dari segi materi maupun nasehat, serta kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui skripsi ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid S.H.I., M.S.I Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan kemudahan bagi kelancaran proses penggarapan desain proposal skripsi yang penulis ajukan.
3. Bapak Drs Nispan Rahmi M. Ag selaku pembimbing I dan ibu Ibu Annisa Sayyid S.H.I., M.S.I selaku pembimbing II, yang banyak memberikan bimbingan, arahan dan koreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Para dosen, asisten dosen, karyawan/karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan serta bantuan selama penulis berstudi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
5. Kepala Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawannya yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku-buku yang penulis perlukan.
6. Pimpinan serta seluruh karyawan/karyawati PT. BSI KCP A.Yani Banjarmasin yang telah membantu kelancaran penelitian penulis dengan menerima dan

memperbolehkan melakukan penelitian di PT. BSI KCP A.Yani Banjarmasin
Semua informan khususnya untuk Mas Muhammad Safeii dan Mas Supiani
yang telah memberikan data dan informasi yang diperlukan dalam penelitian
ini. Semoga bantuan, yang telah diberikan mereka semua kepada penulis
mendapat ganjaran pahala di sisi Allah SWT.

Skripsi ini ditulis dengan kemampuan maksimal yang penulis miliki,
namun tidak menutup kemungkinan masih terdapat kekurangan, baik dari segi
materi maupun metodologi. Karena itu, segala saran, kritik dan koreksi terhadap
isi skripsi ini sangat penulis harapkan terutama dari tim penguji skripsi ini.

Demikian kata pengantar yang dapat penulis utarakan mudah-mudahan
segala amal baik semua pihak yang membantu dibalas oleh Allah swt. dengan
balasan berlipat ganda dan semoga skripsi yang sederhana ini bermanfaat bagi
pembacanya. Aamiin.

Banjarmasin, April 2022

Penulis,



Muhammad Luthfi
NIM. 1501161347

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
ABSTRAK.....	vi
MOTTO	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Definisi operasional	7
F. Penelitian Terdahulu	9
G. Sistematika Pembahasan	11
BAB II ANALISIS KELAYAKAN NASABAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA USAHA	13
A. Analisis Kelayakan Nasabah Pembiayaan Modal Kerja Usaha	13
1. Analisis Kelayakan Nasabah	13
2. Analisis Kelayakan Pembiayaan	17
3. Tahap-tahap Dalam Studi Kelayakan	18
4. Prosuder Analisis Pembiayaan	21
5. Peran Analisis Kelayakan.....	22
6. Tujuan Analisis Kelayakan Pembiayaan.....	23
7. Prinsip-Prinsip Penilaian Pembiayaan	26
8. Aspek Penilaian Dalam Pembiayaan	29

B. Pengertian dan jenis Pembiayaan.....	33
1. Pengertian Pembiayaan	33
2. Jenis Pembiayaan.....	33
C. Pembiayaan Modal Kerja Usaha.....	35
1. Pembiayaan Modal Kerja Usaha	35
2. Tujuan Pembiayaan Modal Kerja Usaha.....	36
3. Landasan Hukum Pembiayaan Modal Kerja Usaha.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis Pendekatan dan Lokasi Penelitian	39
B. Subjek dan Objek Penelitian	40
C. Data dan Sumber Data	40
D. Teknik Pengumpulan Data.....	42
E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	42
F. Tahap Penelitian	43
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	46
A. Penyajian Data.....	46
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	46
2. Deskripsi Hasil Penelitian	57
B. Analisis Data	73
1. Analisis Kelayakan Nasabah Pembiayaan Modal Kerja Usaha Studi Kasus Pada Nasabah PT. Bank Syariah Indonesia KCPA. Yani Banjarmasin.....	73
2. Kendala Dalam Analisis Kelayakan Nasabah Pada Pembiayaan Modal Kerja Usaha di Bank Syariah Indonesia KCP A. Yani Banjarmasin	80
BAB V PENUTUP	84
A. Simpulan	84
B. Saran-saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA.....	87
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR BAGAN

Bagan 4.1 Proses Realisasi Pembiayaan Modal Kerja Usaha.....	62
--	----