

**KEMAMPUAN PELAKU UMKM UNTUK MELENGKAPI
PERSYARATAN PEMBIAYAAN MODAL KERJA
DI BANK KALSEL KEDAI SYARIAH
AMUNTAI**

SKRIPSI

**OLEH
NUR NIDA KARIMAH**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2017 M/1438 H**

**KEMAMPUAN PELAKU UMKM UNTUK MELENGKAPI
PERSYARATAN PEMBIAYAAN MODAL KERJA
DI BANK KALSEL KEDAI SYARIAH
AMUNTAI**

SKRIPSI

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

Oleh:

**NurNidaKarimah
NIM. 1301160307**

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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nur Nida Karimah
NIM : 1301160307
Tempat/Tgl. Lahir : Sungai Pandan, 26 Mei 1995
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi 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 batal demi hukum.

Banjarmasin, Desember 2016

Yang membuat pernyataan,

A handwritten signature in black ink is written over a rectangular stamp. The stamp contains the text 'PETERAI' at the top, a Garuda emblem in the center, and '6000' at the bottom. To the right of the signature is a circular official seal.

Nur Nida Karimah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Kemampuan Pelaku UMKM untuk Melengkapi Persyaratan Pembiayaan Modal Kerja di Bank Kalsel Kedai Syariah Amuntai

Ditulis oleh : Nur Nida Karimah

NIM : 1301160307

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2016/2017

Tempat dan tanggal lahir : Sungai Pandan, 26 Mei 1995

Alamat : Jl. H. Abdul Ghani Majedi RT 09 No. 124 Kelurahan Paliwara Kec. Amuntai Tengah Kab. HSU

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk diajukan dan dipertahankan didepan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

Pembimbing I



Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI
NIP.19671119 1994032 001

Banjarmasin, Desember 2016
Pembimbing II



Muhammad Haris, SH, M.Kn
NIP.19861117 2011011 005

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin




Helmi, S.Ag. MSI
NIP.19740508 1999031 002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "*Kemampuan Pelaku UMKM untuk Melengkapi Persyaratan Pembiayaan Modal Kerja di Bank Kalsel Kediri Syariah Amuntai*", ditulis oleh Nur Nida Karimah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

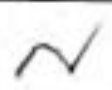
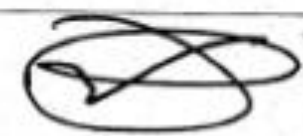
Tanggal : 04 Januari 2017

dan dinyatakan LULUS dengan predikat A (83,6)

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin


Prof. Dr. H. Ahmadi Nasan, MH.
NIP.19580406 198703 1 001

TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. M. Ma'ruf Abdullah, SH	1. 
2. Dra. Fithriana Syarqawie, MHI	2. 
3. Muhammad Haris, SH, M.Kn	3. 
4. H. Fuad Luthfi, S.Ag, MH	4. 

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

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

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah swt. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul *“Kemampuan Pelaku UMKM untuk Melengkapi Persyaratan Pembiayaan Modal Kerja di Bank Kalsel Kedai Syariah Amuntai”*. 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. Bapak Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MHI 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. IbuDra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI selaku dosen pembimbing I dan Bapak Muhammad Haris, M.Kn. 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 dan Kepala Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.
6. Kepala bagian tata usaha Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.
7. Bapak Widhas Raditya selaku Pimpinan Bank Kalsel Kedai Syariah Amuntai dan Ibu Mahrini selaku Staf Pemasar Bank Kalsel Kedai Syariah Amuntai serta seluruh karyawan Bank Kalsel Kedai Syariah Amuntai yang telah memberikan informasi dan membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
8. Bapak Drs. Marzuki selaku Kabid. UKM dan Bapak Muhammad Yani, A.Md selaku Kasi Kelembagaan Pengawasan Koperasi Dinas Koperasi, UKM, Perindustrian dan Perdagangan Kab. Hulu Sungai Utara.
9. Seluruh responden pelaku UMKM dalam penelitian yang telah memberikan informasi yang sangat diperlukan penulis untuk menyelesaikan penelitian ini.

10. Seluruh teman-teman di Lokal C Perbankan Syariah 2013, khususnya Miftahul Jannah, Noor Majdiah, Noorjannah, Norhafizah Putri dan Nurhalipah yang telah membantu penulis selama berkuliah di kampus tercinta ini.
11. Seluruh rekan kerja di LPM SUKMA yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. 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. *Amin ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, Desember 2016

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.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
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. Kajian Pustaka	9
G. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II PEMBIAYAAN MODAL KERJA.....	15
A. Pembiayaan Modal Kerja Syariah.....	15
B. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	41
BAB III METODE PENELITIAN	54
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	54
B. Lokasi Penelitian	55
C. Data dan Sumber Data.....	55
D. Teknik Pengumpulan Data	57
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data	58

	F. Tahapan Penelitian	58
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	61
	A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	61
	B. Penyajian Data.....	64
	C. Analisis Data	86
BAB V	PENUTUP	101
	A. Simpulan.....	101
	B. Saran-saran	102
	DAFTAR PUSTAKA	103
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	106
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	111

DAFTAR TABEL

1. Tabel 1.1 Jumlah UMKM di Kab. Hulu Sungai Utara	5
2. Tabel 1.2 Kriteria UMKM	8
3. Tabel 2.1 Kondisi Ekonomi	30
4. Tabel 2.2 Karakteristik UMI, UK, dan UM	43
5. Tabel 2.3 Jalur Pembiayaan Syariah untuk UMKM	45
6. Tabel 2.4 Pengelompokan Jenis Usaha Mikro, Kecil dan Menengah...	51
7. Tabel 4.1 Persyaratan Pembiayaan di Bank Kalsel Kedai Syariah Amuntai.....	68
8. Tabel 4.2 Jumlah Nasabah Pembiayaan Konsumtif, Modal Kerja, dan Investasi.....	72
9. Tabel 4.3 Jumlah Berkas Pembiayaan yang Masuk (2013-2016).....	72
10. Tabel 4.4 Jumlah Berkas Pembiayaan yang Ditolak (2013-2016).....	72
11. Tabel 4.5 Jumlah Berkas Pembiayaan yang Diterima (2013-2016)	72
12. Tabel 4.6 Kemampuan Pelaku UMKM untuk Melengkapi Persyaratan Pembiayaan Modal Kerja di Bank Kalsel Kedai Syariah Amuntai	85
13. Tabel 4.7 Jalur Pembiayaan Syariah untuk UMKM	95
14. Tabel 4.8 Kemampuan Pelaku UMKM untuk Melengkapi Persyaratan Pembiayaan Modal Kerja di Bank Kalsel Kedai Syariah Amuntai	97

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 4.1 Skema <i>Murābahah</i>	67
2. Gambar 4.2 Prosedur Pembiayaan Bank Kalsel Kedai Syariah Amuntai	70
3. Gambar 4.3Pertumbuhan Jumlah Nasabah Pembiayaan Modal Kerja Bank Kalsel Kedai Syariah Amuntai.....	73