

**ANALISIS KELAYAKAN PENYALURAN DAN PENGAWASAN INTERN  
TERHADAP PEMBIAYAAN USAHA MIKRO 75 iB PADA BANK  
BRISYARIAH KCP TABALONG TANJUNG**

**SKRIPSI**

**OLEH:  
MAULIDAH**



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

**ANALISIS KELAYAKAN PENYALURAN DAN PENGAWASAN INTERN  
TERHADAP PEMBIAYAAN USAHA MIKRO 75 iB PADA BANK  
BRISYARIAH KCP TABALONG TANJUNG**

**SKRIPSI**

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

**Oleh:  
Maulidah  
1301160285**

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

# Motto

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap” (Q.S. Al-Insyirah/94: 6-8)

## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, atas rahmat dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Atas ridho-Mu kupersembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka yang istimewa .

“Ku persembahkan karya ini untuk orang tua yang sangat kukasihi dan kusayangi, sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih tak terhingga. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ibu dan Ayah bahagia. Untuk Ibu dan Ayah yang selalu memberikan dukungan motivasi serta doa dan nasehat yang tak hetinya bagi ku.

“Terimakasih juga aku ucapkan untuk Bapak Pembimbing I: Rahman Helmi. S.Ag, M.SI dan Ibu Pembimbing II: Annisa Sayyid, SHI, MSI yang telah berbagi pengalaman selama masa perkuliahan sampai pada penulisan skripsi ini. Membagikan ilmu yang sangat berharga dan berguna bagi kami kelak.

“Terimakasih buat teman-teman serta sahabatku Prada Rahman Hidayat, Novea Rahmah, Maisarah, Latifah, Sarah, Maulidina A, Marpuah, ida, Lesti, Jamlau, Ilma, Indah N, Mariah, Kasfy, Firman, Erwan, Linda, Maria, Fauzi, Hamdi, Fadel, Ilham, Mail, Aulia, Aji, Maumau, Indah Mutaqqinah, Laode, Nurmila Sari, Ahmad, Kka Fuji, Kka Wahyu . . . . *et al.* yang tidak bisa aku sebutkan satu per satu. Terimakasih, kalian semua ikut andil dalam penyelesaian skripsi ini. Anak-anak Perbankan Syariah 2013<sup>th</sup>, terimakasih sudah menjadi bagian dari hidupku, PS’ B 2013 yang berkesan, semuanya yang kusayang dan selalu *men-supportku*. Masukan, dukungan, dan kritik kalian semoga bisa membuatku lebih baik.

Hanya kepada-Mu ya Allah , kuserahkan segala urusan, semoga engkau meridhoi jerih payah ku selama ini, dan memberikan petunjuk –Mu kepadaku untuk mencapai hari esok yang lebih cerah,,,

Amin Ya Rabbal Alamin

## 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
ا	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
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	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	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'qqidin</i>
عدة	Ditulis	'iddah

### C. Ta' marbutah

1. 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 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 auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

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

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

#### D. Vokal pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌َ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

#### E. Vokal panjang

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

#### F. Vokal rangkap

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

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

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

#### H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

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

2. 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>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ  
وَ الْأَمْرُ سَلِيمِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَا بَعْدُ

Puji syukur kehadiran Allah swt, penguasa alam semesta karena segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi besar Muhammad saw, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Kelayakan Penyaluran dan Pengawasan Intern Terhadap Pembiayaan Usaha Mikro 75 iB Pada Bank BRISyariah KCP Tabalong Tanjung”. 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. Ahmadi Hasan, MH yang telah menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. 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.
- 3.

3. Bapak Rahman Helmi, S.Ag, MSI selaku pembimbing I dan Ibu Annisa Sayyid, SHI, MSI selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam penulisan skripsi ini.
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. Bapak Akhmadi Setiawan, Ibu Nimas Ella Citra Wardhani dan Ibu Nani Mardiani yang telah memberikan motivasi, semangat dan kemudahan dalam melakukan penelitian, sehingga terbentuklah sebuah karya tulis ilmiah dalam bentuk skripsi.
6. 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.
7. 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, 26 Mei 2017

  
Penulis

## **DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN 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 ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Signifikansi Penulisan.....	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Kajian Pustaka.....	12
G. Sistematika Penulisan.....	21
<b>BAB II     ANALISIS      KELAYAKAN      PENYALURAN      DAN</b>	
<b>                 PENGAWASAN INTERN</b>	
A. Analisis Kelayakan Pembiayaan	
1. Pengertian Analisis Kelayakan Pembiayaan .....	23
2. Tujuan Analisis Kelayakan Pembiayaan .....	25
3. Prinsip-Prinsip Analisis Kelayakan Pembiayaan .....	27
B. Pengawasan Intern	
1. Pengertian Pengawasan .....	33
2. Tujuan Pengawasan .....	35
3. Fungsi Pengawasan.....	35

4. Tipe-tipe Pengawasan.....	36
5. Proses pengawasan .....	37
C. Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan.....	39
2. Jenis dan Akad Pembiayaan .....	40
3. Prosuder Pembiayaan .....	45
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	46
B. Lokasi Penelitian .....	47
C. Data dan Sumber Data .....	47
D. Teknik Pengumpulan Data.....	49
E. Teknik Analisis Data.....	50
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA</b>	
A. Penyajian Data .....	53
B. Analisis Data .....	66
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Simpulan .....	78
B. Saran-saran.....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>80</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Komposisi Pembiayaan <i>mura&gt;bah}ah}</i> Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah .....	5
Tabel 1.2 Komposisi Pembiayaan Usaha Mikro 75 iB .....	5