

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN MODAL  
KERJA UNTUK SEKTOR USAHA MIKRO DAN KECIL  
DI BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA  
(Studi kasus pada PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**



**SKRIPSI**

Oleh :

**Tri Prayitno**

**NPM: 20130730202**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2017**

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN MODAL  
KERJA UNTUK SEKTOR USAHA MIKRO DAN KECIL  
DI BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA  
(Studi kasus pada PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu  
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

**Tri Prayitno**

**NPM: 20130730202**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2017**

## NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 30 Juli 2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Tri Prayitno

NPM : 20130730202

Judul : **ANALISIS KELAYAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN MODAL KERJA UNTUK SEKTOR USAHA MIKRO DAN KECIL DI BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA (Studi kasus pada PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Pembimbing

**Satria Utama, S.EI.,M.EI.**

**PENGESAHAN**

Judul Skripsi

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN MODAL  
KERJA UNTUK SEKTOR USAHA MIKRO DAN KECIL  
DI BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA**

**(Studi kasus pada PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Tri Prayitno**

NPM : 20130730202

Telah dimunaqasyakan di depan sidang Munaqasyah Prodi Muamalat  
Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 14 Agustus 2017 dan  
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

**Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi**

Ketua Sidang : Mukhlis Rahmanto, Lc.,M.A.

Pembimbing : Satria Utama, S.El.,M.El.

Penguji : Drs. Moh. Mas'udi, M.Ag.

**Yogyakarta, 14 Agustus 2017**

**Fakultas Agama Islam**

**Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

**Dekan,**



**Dr. AkiP Khilmiyah, M.Ag.**

**NIR. 1068021299202113016**

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama Mahasiswa : Tri Prayitno

Nomor Mahasiswa : 20130730202

Program Studi : Muamalat

Judul Skripsi : **ANALISIS KELAYAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN MODAL KERJA UNTUK SEKTOR USAHA MIKRO DAN KECIL DI BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA (Studi kasus pada PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 26 Juli 2017

Yang membuat pernyataan

**Tri Prayitno**

NPM : 20130730202

## MOTTO

*“Ilmu itu lebih baik daripada harta, Ilmu itu menjagamu sedangkan kamu menjaga harta, Ilmu itu hakim sedangkan harta dikenai hukum. Harta bisa berkurang karena penggunaan, sedangkan ilmu akan bertambah bila digunakan.”*

*(Ali Bin Abu Thalib)*

*“Orang-orang hebat di bidang apapun bukan berarti baru bekerja karena mereka terinspirasi, namun mereka menjadi terinspirasi karena mereka lebih suka bekerja. Mereka tidak menya-nyiaikan waktu untuk menunggu inspirasi.”*

*(Ernest Newman)*

*“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. 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.”*

*(QS. Al-Insyirah : 6-8)*

*Do the best, be good, then you will be the best*

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur kepada Allah SWT atas nikmat, rahmat, karunia, dan kemudahannya sehingga sebuah karya sederhana ini dapat terselesaikan.

Skripsi ini aku persembahkan untuk kalian...

- Bapak dan Ibu tersayang, terima kasih atas semua perhatian, kasih sayang, dan dukungan yang sudah engkau berikan selama ini untuk anakmu tercinta sehingga bisa kuliah dan menjadi seorang sarjana. Pengorbanan yang telah bapak dan ibu berikan tidak sebanding dengan ucapan terima kasih dan persembahan yang tertulis di kertas ini. Ini merupakan langkah awal ku untuk menjadi diri yang lebih baik lagi. Bapak dan ibu selalu mengajarkan apa arti tanggung jawab, keikhlasan, sabar, dan bersyukur.
- Terima kasih buat kakak aku tas dan dwi dan tidak lupa adik aku rama yang lucu selama ini sudah memberi kehangatan dalam keluarga.
- Terima kasih buat sayangku Dwi Astutiningrum yang selama ini selalu mensupport aku selalu mengingatkan aku ketika lupa dengan skripsi. Orang yang selalu crewet perhatian dan selalu menemaniku dari awal mengajukan judul sampai dengan akhir skripsi ini terselesaikan, Terima kasih memeyku, momoy sayang memey.

- Terima kasih buat sahabat-sahabatku satu kontrakan umar, ilyas, andi, almas yang sudah hampir 4 tahun selalu bersama-sama dalam satu atap, kalian luar biasa kalian terbaik selama ini sudah berbagi susah maupun duka, kalianlah sudah menjelma menjadi keluarga.
- Terima kasih buat teman-teman seperjuangan jeje, shobor, jhon, krisna, noka, alim, husen, pompong, zakqi sudah menjadi teman yang baik dalam kehidupan sehari-hari.
- Dosen pembimbingku Bapak Satria Utama, S.EI., M.EI, terima kasih banyak atas bimbingan, masukan, dan semangatnya selama ini yang telah Bapak berikan sampai akhirnya karya ini dapat terselesaikan.
- Dan terima kasih buat semua teman-temanku yang nggak bisa aku sebutin satu-satu, pokoknya makasih buat semua orang yang telah membantu, menyemangati, dan mendoakan. Terima kasih banyak.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Segala puji san syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat, hidayahnya dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Penulis telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS KELAYAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN MODAL KERJA UNTUK SEKTOR USAHA MIKRO DAN KECIL DI BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA (Studi kasus pada PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera)”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang disusun penulis yang bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Akif Khilmiyah, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Syarif As'ad, S.E.I, M.Si., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Hilman Latief, M.A., Ph.D. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
4. Bapak Satria Utama, S.EI.,M.EI. selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah banyak memberikan bimbingan, dukungan, semangat, motivasi,

kritik, saran, bantuan dan arahan yang sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis untuk kedepannya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, adanya kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi terwujudnya skripsi yang lebih baik di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat berkontribusi dalam memberikan informasi dan wacana bagi semua pihak yang membutuhkan serta pihak-pihak yang berkepentingan di dalamnya.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 30 Juli 2017

Penulis

Tri Prayitno

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan adalah Sistem Transliterasi Arab-Latin Berdasarkan SKB Menteri Agama dan Menteri P&K RI no. 158/1987 dan No. 0543 b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>B</i>	-
ت	Tā	<i>T</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>Kh</i>	-
د	Dāl	<i>D</i>	-
ذ	Zāl	<i>Ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>R</i>	-
ز	Zā'	<i>Z</i>	-
س	Sīm	<i>S</i>	-
ش	Syīn	<i>Sy</i>	-
ص	Sād	<i>.s</i>	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	<i>.d</i>	d (dengan titik dibawah)

ط	Tā'	.t	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	.z	z (dengan titik dibawah)
ع	'Aīn	... '...	Koma terbalik keatas
غ	Gāīn	G	-
ف	Fā'	F	-
ق	Qāf	Q	-
ك	Kāf	K	-
ل	Lām	L	-
م	Mīm	M	-
ن	Nūn	N	-
و	Wāwu	W	-
هـ	Hā'	H	-
ء	Hamzah	... '...	Apostrof
ي	Yā'	Y	-

ā = a panjang

ī = i panjang

ū = u panjang

ll = l seperti pada الله

## B. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap, termasuk tanda *syaddah*, ditulis rangkap. Contoh: أحمدية  
ditulis *Ahmadiyyah*

### C. Ta'marbutah di Akhir Kata

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua yaitu, *ta marbutah* yang hidup atau mendapatkan harkat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah (t). sedangkan *ta marbutah* yang mati atau mendapatkan harkat sukun, transliterasinya adalah (h).

### D. Vokal Pendek

Fathah ditulis *a*, kasrah ditulis *i*, dan dammah ditulis *u*

### E. Vokal Panjang

A panjang ditulis  $\bar{a}$ , i panjang ditulis  $\bar{i}$ , dan u panjang ditulis  $\bar{u}$ , masing-masing dengan tanda hubung ( - ) di atasnya.

### F. Vokal Rangkap

Fathah +  $\bar{y}\bar{a}$  tanpa dua titik yang dimatikan ditulis *ai*, ditulis dan fathah + wāwu mati ditulis *au*. Vokal rangkap Bahasa arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

### G. Vokal-Vokal Pendek yang Berurutan dalam satu kata Dipisahkan dengan apostrof ( ' )

Contoh: **أَنْتُمْ** ditulis *a'antum*

**مُؤَنَّث** ditulis

*mu'annaś*

### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis

al-Contoh: **الْقُرْآن** ditulis *Al-Qura'ān*

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, huruf 1 diganti dengan huruf syamsiyyah yang mengikutinya.

Contoh: **الشُّعْبَةُ** ditulis *asy-Syī'ah*

## **I. Huruf Besar**

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD

## **J. Kata dalam Rangkaian Frasa atau Kalimat**

1. Ditulis kata per kata, atau
2. Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dalam rangkaian tersebut.

Contoh: شيخ الاسلام ditulis *Syaikh al-Islām* atau *Syakhul-Islām*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN SAMPUL.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xi
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
ABSTRAK.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	9
A. Tinjauan Pustaka.....	9
B. Kerangka Teori.....	13
1. Pembiayaan Bank Syariah.....	13

a.	Pengertian Pembiayaan .....	13
b.	Tujuan Pembiayaan .....	14
c.	Fungsi Pembiayaan .....	15
d.	Jenis-jenis Pembiayaan .....	16
e.	Jenis-jenis Akad Pembiayaan Modal Kerja Syariah .....	19
f.	Prinsip Analisis Pembiayaan .....	20
g.	Tujuan Analisis Pembiayaan .....	28
2.	Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) .....	29
a.	BPRS Sebagai Lembaga Keuangan Syariah .....	29
b.	Tujuan dan Strategi BPRS .....	29
c.	Konsep Dasar dan Produk-produk BPRS .....	32
d.	Kegiatan Usaha dan Batasan BPRS .....	36
e.	Segmentasi BPRS .....	37
3.	Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	37
a.	Pengertian UMKM .....	37
b.	Kriteria UMKM .....	39
c.	Tujuan dan Peran UMKM .....	40
d.	Peluang dan Kendala Bisnis UMKM .....	41
e.	Jenis-jenis Risiko UMKM .....	46
f.	Risiko Pembiayaan Kepada UMKM .....	48
BAB III METODE PENELITIAN.....		51
A.	Jenis Penelitian .....	51
B.	Obyek Penelitian .....	51
C.	Sumber dan Jenis Data .....	52
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	54
E.	Keabsahan Penelitian .....	55



F. Analisis Data .....	56
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>58</b>
A. Gambaran Umum Bank Madina Syariah .....	58
B. Prosedur Pemberian Pembiayaan Modal Kerja Untuk Usaha Mikro dan Kecil di Bank Madina Syariah .....	69
C. Analisis Kelayakan Pemberian Pembiayaan Modal Kerja Bank Madina Syariah untuk Sektor Usaha Mikro dan Kecil .....	83
D. Kendala yang Dihadapi Bank Madina Syariah dalam Memberikan Pembiayaan Modal Kerja dan Cara Mengatasi Kendala Tersebut .....	89
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>98</b>
A. Kesimpulan .....	98
B. Saran .....	99
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>102</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

1.1 Pembiayaan BPRS Berdasarkan Jenis Penggunaannya .....	2
1.2 Pembiayaan BPRS Bank Madina Syariah .....	4

## **DAFTAR GAMBAR**

4.1 Bagan Struktur Organisasi Bank Madina Syariah .....	63
4.2 Skema Pembiayaan Dengan Akad Musyarakah .....	69
4.3 Skema Pembiayaan Dengan Akad Mudharabah .....	71
4.4 Skema Pembiayaan Dengan Akad Murabahah .....	72

# **ANALISIS KELAYAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN MODAL KERJA UNTUK SEKTOR USAHA MIKRO DAN KECIL DI BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA**

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kelayakan pemberian pembiayaan modal kerja untuk usaha mikro dan kecil di BPRS Madina Mandiri Sejahtera, selain itu juga untuk mengetahui prosedur, kendala dan cara mengatasi kendala yang dilakukan BPRS Madina Mandiri Sejahtera dalam memberikan pembiayaan modal kerja kepada nasabah.

Penelitian ini dilakukan pada BPRS Madina Mandiri Sejahtera. Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan analisis deskriptif. Penelitian kualitatif adalah tata cara penelitian yang menghasilkan data deskriptif, yaitu apa yang dinyatakan oleh responden secara tertulis atau lisan dan perilaku yang nyata. Data kualitatif dapat diperoleh dari lapangan baik berupa wawancara, data tertulis maupun dokumen.

Hasil penelitian menunjukkan Prosedur yang diterapkan di Bank Madina Syariah dalam praktiknya sudah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan-ketentuan umum yang telah ditetapkan Bank Indonesia, OJK dan SOP bank. Analisis kelayakan pemberian pembiayaan modal kerja untuk usaha mikro dan kecil di Bank Madina Syariah dengan menggunakan prinsip 5C + 1C yang berupa *Character, Capacity, Capital, Colateral, Condition*, dan *Constrain*. Selain itu, kendala BPRS Madina Mandiri Sejahtera dalam pemberian pembiayaan modal kerja yaitu usaha nasabah belum mempunyai laporan keuangan yang baik dan jaminan yang diberikan belum memenuhi nilai dari jumlah plafon yang diajukan dan belum memenuhi keabsahan dan legalitasnya. Oleh karena itu, BPRS Madina Mandiri Sejahtera dalam mengatasi kendala tersebut dengan cara menganalisis pendapatan nasabah, kemampuan nasabah dalam mengelola usahanya, mengetahui *character* dari calon nasabah, dan menganalisis melalui BI Checking.

Kata Kunci : Analisis Kelayakan, Pembiayaan Modal Kerja, BPRS Madina Mandiri Sejahtera

# **AN ANALYSIS OF THE FEASIBILITY OF WORKING CAPITAL FINANCING IN MICRO AND SMALL ENTERPRISES SECTOR IN BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA**

## **ABSTRACT**

This research aims at analyzing the feasibility of capital working financing provision for micro and small enterprises in BPRS Madina Mandiri Sejahtera. Besides, it also aims at finding out the procedures, obstacles, and ways to handle the obstacles taken by BPRS Madina Mandiri Sejahtera in providing working capital financing to customers.

This research was conducted on BPRS Madina Mandiri Sejahtera. The research type was qualitative with descriptive analysis. Qualitative research is a research method resulting in serving descriptive data that is what stated by the respondents both written and oral as well as real behavior. Qualitative data can be gained from the field in the forms of interview, written data, or documents.

Research result shows that the procedures implemented in Bank Madina Syariah have been implemented according to the general regulations set by Bank Indonesia, OJK, and SOP bank. The analysis on the feasibility of working capital financing for micro and small enterprises in Bank Madina Syariah using the principle of 5C+1C which are Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition, and Constraint. Beside, the obstacles faced by BPRS Madina Mandiri Sejahtera in providing working capital financing are the customers' business have not had good financial reports and the given guarantee has not fulfilled the amount of proposed ceiling fund and has not fulfilled the validity and legality standards. Therefore, in handling these obstacles, BPRS Madina Mandiri Sejahtera analyzes the customers' income, the customers' ability in managing their business, finding out the characters of the future customers, and analyzing the customers through BI Checking.

Keywords: Feasibility Analysis, Working Capital Financing, BPRS Madina Mandiri Sejahtera