

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN MIKRO DENGAN  
AKAD MURABAHAH PADA PT. BRI SYARIAH  
KCP AHMAD DAHLAN YOGYAKARTA**

**TUGAS AKHIR**

Sebagai salah satu syarat untuk penyelesaian studi  
di Program Studi D3 Akuntansi



Oleh:

**Sinta Sinthya Saraswati**

**20143030042**

**PROGRAM STUDI D3 AKUNTANSI  
PROGRAM VOKASI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN MIKRO DENGAN  
AKAD MURABAHAH PADA PT. BRI SYARIAH  
KCP AHMAD DAHLAN YOGYAKARTA**

***THE ANALYSIS FEASIBILITY OF MIKRO FINANCING WITH  
MURABAHA CONTRACT IN BRI SYARIAH KCP AHMAD DAHLAN***

**TUGAS AKHIR**

Sebagai salah satu syarat untuk penyelesaian studi  
di program studi D3 Akuntansi

Oleh

**Sinta Sinthya Saraswati**

**20143030042**

**Disetujui**

**Yogyakarta, November 2017**

**Mengetahui,**

**Pembimbing**

**Ketua Program Studi**

**Barbara Gunawan, S.E.,M.Si., Ak.,CA**

**NIK : 19711909199603143050**

**Barbara Gunawan, S.E.,M.Si.,Ak.,CA**

**NIK : 19711909199603143050**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN MIKRO DENGAN  
AKAD MURABAHAH PADA PT. BRI SYARIAH  
KCP AHMAD DAHLAN YOGYAKARTA**

***THE ANALYSIS FEASIBILITY OF MIKRO FINANCING WITH  
MURABAHA CONTRACT IN BRI SYARIAH KCP AHMAD DAHLAN***

Diajukan oleh

**Sinta Sinthya Saraswati**

**20143030042**

Tugas akhir ini telah Dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Program Studi D3 Akuntansi Program Vokasi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Tanggal 21 November 2017**

**Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Ak., CA**

**NIK : 19711909199603143050**

**Desi Susilawati, S.E., M.Sc., CTA.**

**NIK : 19761211201210183006**

**Puspita Dewi Wulaningrum, S.Pd., M.Sc.**

**NIK : 19890420201704183021**

**Mengetahui**

**Direktur Program Vokasi**

**Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

**Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si.**

**NIK : 19650601201210143092**

## MOTTO

*Alangkah mengerikannya menjadi tua dengan kenangan masa muda yang hanya berisi kemacetan jalan, ketakutan datang terlambat ke kantor, tugas-tugas rutin yang tidak menggugah semangat, dan kehidupan seperti mesin, yang hanya berakhir dengan pensiun tidak seberapa*

*~Seno Gumira Ajidarma~*

## SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Sinta Sinthya Saraswati

Nomor Mahasiswa : 20143030042

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini dengan judul “ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN MIKRO DENGAN AKAD *MURABAHAH* PADA PT. BRI SYARIAH KCP AHMAD DAHLAN YOGYAKARTA” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh Gelar Ahli Madya di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam Tugas Akhir ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya saya dibatalkan.

Yogyakarta, 5 November 2017

Mahasiswa

Sinta Sinthya Saraswati

20143030042

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah dengan segala nikmat yang Allah berikan kepada saya, akhirnya Tugas Akhir ini telah selesai dan Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Ayah (Maryono) dan Ibu (Putu Ayu) tercinta, yang telah memberikan kasih sayang, nasihat, semangat, dan doa agar saya bisa menyelesaikan studi ini.
2. Saudara saudara saya yang telah memberi dukungan secara moril dan materiil agar saya tetap optimis.
3. Sahabat-sahabat saya (Bella Arini Haq, Siela Trisia, dan Candra Budi Astuti) yang selalu ada disaat susah maupun senang dan teman-teman jurusan Akuntansi Terapan yang senantiasa memberi motivasi dan berbagi ilmunya.
4. Fiki Febrian Dwi Prasetya yang selalu memberikan semangatnya dan selalu membantu saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
5. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penulisan Tugas Akhir ini. Penulis hanya menghaturkan sebuah ucapan terimakasih yang sebanyak-banyaknya.

## INTISARI

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur pembiayaan mikro dengan akad *murabahah* dan kelayakan pembiayaan mikro yang diberikan oleh pihak PT. BRI Syariah KCP Ahmad Dahlan Yogyakarta.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan deskriptif. Teknik pengumpulan data dengan metode dokumentasi dan wawancara. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder yang diambil dari dua nasabah.

Dari hasil penelitian disimpulkan bahwa prosedur pembiayaan mikro dilakukan dengan tahap permohonan, analisis pembiayaan, pemberian keputusan, pencairan, serta pemantauan pembiayaan. Dalam menganalisis kelayakan pembiayaan mikro dengan akad *murabahah*, PT. BRI Syariah KCP Ahmad Dahlan Yogyakarta menggunakan prinsip 5C (*character, capacity, collateral, dan condition of economy*). Berdasarkan analisis pembiayaan yang dilakukan, kedua nasabah yang diteliti layak mendapatkan pembiayaan. Kedua nasabah memiliki karakter yang baik, memiliki kemampuan mengembalikan pembiayaan yang diajukan, memiliki modal yang cukup, agunan yang sudah dapat meng-*cover* pembiayaan yang diajukan dan kondisi usaha yang baik.

Kata kunci: kelayakan, pembiayaan mikro, *murabahah*

## **ABSTARCT**

### ***THE ANALYSIS FEASIBILITY OF MIKRO FINANCING WITH MURABAHA CONTRACT IN BRI SYARIAH KCP AHMAD DAHLAN***

*The research was aimed at investigating micro finance procedures with murabaha contract and the feasibility of micro finance given by PT. BRI Syariah KCP Ahmad Dahlan Yogyakarta.*

*This is a qualitative research with descriptive approach. The data of the research were gathered using documentations and interviews. The data sources used in this research were primary data and secondary data obtained from two costumers.*

*The findings of the research shows that the micro finance prosedures were done in stages starting from application, financing analysis, decision making, financing disbursement, and cost monitoring. In analyzing the feasibility of microfinance with murabaha contract, BRI Syariah KCP Ahmad Dahlan Yogyakarta carries out 5C principles (character, capacity, collateral, and condition of economy). Based on the financing analysis, both the observed customers deserved financing. Both customers own good characters, have the capacity to refund the proposed finansing, have sufficient capital, have collateral that been able to cover the proposed financing and good business conditions.*

*Keywords: feasibility, micro finance, murabaha*



## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Alhamdulillah dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini yang berjudul: “ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN MIKRO DENGAN AKAD *MURABAHAH* PADA PT. BRI SYARIAH KCP AHMAD DAHLAN YOGYAKARTA”

Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Ahli Madya (Amd) pada Program Studi Akuntansi Program Vokasi Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si., selaku Direktur Utama Program Studi D3 Akuntansi Program Vokasi UMY.
3. Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si. Ak., C.A., selaku Ketua Program Studi Akuntansi sekaligus Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah meluangkan waktu dan memberikan masukan dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Bapak Yogie Afrianto, selaku *Account Officer Mikro* di PT. BRI Syariah KCP Ahmad Dahlan Yogyakarta yang telah meluangkan waktunya dan memberikan informasi yang penulis butuhkan dalam menyusun Tugas Akhir.

5. Segenap Bapak Ibu Dosen Program Studi D3 Akuntansi Program Vokasi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membekali berbagai ilmu pengetahuan hingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam pembuatan Tugas Akhir ini terdapat banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak untuk perbaikan Tugas Akhir ini dan semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi banyak pihak.

Yogyakarta, 5 November 2017

Sinta Sinthya Saraswati

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iv
<b>LEMBAR PERNYATAAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>INTISARI</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvi
 <b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Batasan Masalah .....	4
D. Tujuan dan Manfaat .....	5

## **BAB II DASAR TEORI**

A. Perbankan Syariah .....	6
B. Pembiayaan Akad <i>Murabahah</i> .....	7
1. Pengertian Pembiayaan .....	7
2. Pengertian Akad .....	8
3. <i>Murabahah</i> .....	9
4. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i> .....	11
5. Dasar Hukum Jual Beli .....	12
C. Analisa Kelayakan Pembiayaan Mikro .....	13
1. Pengertian Analisa Kelayakan Pembiayaan.....	13
2. Tujuan Analisis Kelayakan Pembiayaan.....	14
3. Prinsip Pemberian Pembiayaan.....	15
D. Penelitian Terdahulu .....	17

## **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Objek Penelitian .....	19
B. Sumber Data.....	19
1. Data Primer .....	19
2. Data Sekunder .....	19
C. Metode Pengumpulan Data .....	20
1. Metode Wawancara.....	20
2. Metode Dokumentasi .....	20
D. Metode Penelitian.....	20

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum PT. BRI Syariah .....	22
1. Sejarah PT. BRI Syariah .....	22
2. Sistem dan Prosedur Kerja PT. BRI Syariah .....	24
3. Struktur Organisasi PT. BRI Syariah KCP Ahmad Dahlan.....	26

4. Produk-produk PT. BRI Syariah KCP Ahmad Dahlan .....	30
B. Hasil Penelitian .....	35
1. Prosedur Pembiayaan Mikro .....	35
2. Analisis kelayakan pembiayaan mikro pada PT. BRI Syariah KCP Ahmad Dahlan.....	40
C. Pembahasan Hasil Analisis Data.....	49

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	52
B. Saran.....	53

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Alur Transaksi <i>Murabahah</i> (dengan Pesanan).....	10
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. BRI Syariah KCP Ahmad Dahlan Yogyakarta .....	26

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Pembiayaan Mikro PT. BRI Syariah KCP Ahmad Dahan.....	36
Tabel 4.2 Persyaratan Dokumen Pembiayaan Mikro.....	40

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Brosur Pembiayaan Mikro

Lampiran 2 Surat Keterangan Usaha (SKU)

Lampiran 3 Aplikasi Permohonan Pembiayaan Mikro

Lampiran 4 Surat Persetujuan Prinsip Pembiayaan (SP3) *Murabahah*