

**PRAKTIK PEMBIAYAAN MODAL KERJ
A DI BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KANTOR
CABANG KENDARI MT HARYONO**



Skripsi

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian studi pada
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh

MARTINI

Nim: 17050102100

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI**

KENDARI

2021



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KENDARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jln. Sultan Qaimuddin No. 17 Kelurahan Baruga - Kota Kendari

Telp/Fax (0401) 3193710 E-mail.iainkendari@yahoo.co.id

Website: <http://iainkendari.ac.id>

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi berjudul “Praktik Pembiayaan Modal Kerja di Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Kendari MT Haryono” yang ditulis oleh saudara **MARTINI**, NIM. 17050102100, mahasiswa Program Studi **Perbankan Syariah** Fakultas **Ekonomi dan Bisnis Islam** IAIN Kendari, telah diuji dan dipertahankan dalam sidang **Skripsi** yang diselenggarakan pada hari **Kamis** tanggal **28 Oktober 2021** dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk **memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)** pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Kendari, 13 Desember 2021 M
9 Jumadil Awal 1443 H

Dewan Penguji Skripsi

Ketua : **Dr. Hj. Ummi Kalsum M.Ag** (.....)

Sekretaris : **Sodiman M.Ag** (.....)

Anggota 1 : **Muhammad Imran SE, M.Ak** (.....)

Anggota 2 : **Muljibir Rahman S.EI, M.E.Sy** (.....)

Diketahui,

u Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Rusdin Muhalling, M. EI (.....)
NIP: 196310292000031001

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa segala informasi dalam skripsi berjudul “*Praktik Pembiayaan Modal Kerja di Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Kendari MT Haryono*” di bawah bimbingan Dr. Hj. Ummi Kalsum M.Ag, dan Sodiman M.Ag., telah diperoleh dan disajikan sesuai dengan peraturan akademik dan kode etik IAIN Kendari. Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar ke sarjana an di perguruan tinggi. Semua sumber rujukan yang digunakan dalam skripsi ini telah disebutkan di dalam daftar pustaka. Dengan penuh kesadaran saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri. Jika kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan duplikat, tiruan, plagiasi, dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Kendari, 07 Desember 2021

Penulis**Martini**

NIM.17050102100

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Institut Agama Islam Negeri Kendari, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Martini
NIM : 17050102100
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri Kendari Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Praktik Pembiayaan Modal Kerja Di Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor
Cabang Kendari MT Haryono”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Institut Agama Islam Negeri Kendari berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Kendari, 07 Desember 2021
Yang menyatakan


Martini

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur senantiasa kita panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat-Nya kepada seluruh manusia yang ada di muka bumi. Sholawat serta salam kami haturkan kepada baginda Rasulullah SAW. sebagai tokoh revolusioner yang telah merubah tatanan kehidupan dari kejahiliahn menjadi hikmah dan tentram.

Rasa syukur tiada terkira bagi penulis yang telah menyelesaikan penelitian dan penulisan hasil penelitian ini. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan hasil penelitian ini tidak terlepas dari berbagai pihak yang telah memberikan dukungan serta bantuan.

Ucapan terima kasih yang tiada tara untuk kedua orang tua penulis. Untuk Bapak Kasman dan Ibu Parida yang telah menjadi orang tua terhebat sejagad raya. Yang selalu memberikan motivasi, semangat, nasehat, cinta, perhatian, kasih sayang, doa tertentu yang takkan bisa penulis balas serta dukungan berupa finansial. Khusus adik-adiku Aisyah dan Fatimah terima kasih untuk semuanya.

Dengan segala ketulusan hati penulis mengucapkan terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. Faizah Binti Awad, M.Pd. selaku Rektor IAIN Kendari yang telah memberikan dukungan sarana dan fasilitas serta kebijakan yang mendukung penyelesaian studi penulis.

2. Dr. H. Rusdin Muhalling M.EI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari yang telah memberikan dukungan.
3. Nurjannah S.Kom, M.Pd, selaku ketua prodi perbankan syariah
4. Dr. Hj. Ummi Kalsum M.Ag selaku pembimbing I dan Bapak Sodiman M.Ag selaku pembimbing II yang telah bersedia membimbing dan sabar memberikan masukan serta motivasi dan semangat kepada penulis untuk proses penulisan dalam menyelesaikan studi.
5. Muhammad Imran SE, M.AK selaku penguji I dan Bapak Muljibir Rahman S.EI, M.E.SY. selaku penguji II yang telah menguji penulis dan banyak memberikan masukan dan saran yang sangat konstruktif demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Said Tidore selaku SME Bank Syariah Indonesia MT Haryono yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada Pegawai Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Kendari MT Haryono yang telah membantu dalam menyelesaikan studi ini.
8. Tilman, S.Sos., M.M. sebagai kepala perpustakaan IAIN Kendari dan seluruh staf yang telah memfasilitasi penulis dalam mengakses sumber pustaka dalam penyelesaian studi ini.
9. Kepada seluruh dosen dan tenaga kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari yang ramah dan cekatan dalam melayani setiap keluhan penulis dalam menyelesaikan skripsi.
10. Teman-teman program studi perbankan syariah angkatan 2017 dan teman-teman yang lainnya saya ucapkan terima kasih yang sebesar-

besarnya. Para sahabat khususnya Spiresky, Desi, Herina, Irma, Masni, Yeni, Satri, Zulqaidah, Jumiati, Dewi Andriani, Dewi Widoningrum. Terima kasih atas bantuan dan dukungannya dalam penyelesaian skripsi ini.

11. Terima kasih kepada seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan dukungan serta motivasi berharga untuk penulis.

Penulis berharap semoga bantuan dan berbagai upaya yang telah disumbangkan kepada penulis mendapat pahala yang setimpal di sisi Allah SWT dan tetap mendapat lindungan-Nya dalam menjalankan aktivitas sehari-hari. Akhirnya penulis memohon ampunan kepada Allah SWT atas segala khilaf baik yang disengaja maupun yang tidak disengaja.

Kendari, 07 Desember 2021

Penulis,



Martini

Nim. 17050102100

ABSTRAK

Martini. NIM 17050102100. Praktik Pembiayaan Modal Kerja Di Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Kendari MT Haryono. Dibimbing oleh Dr. Hj. Umami Kalsum M.Ag dan Sodiman. M.Ag

Rumusan masalah dalam Penelitian ini adalah Bagaimana praktik pembiayaan modal kerja di Bank Syariah Indonesia KC Kendari MT Haryono? Akad apa yang digunakan oleh nasabah pada praktik pembiayaan modal kerja di Bank Syariah Indonesia KC Kendari MT Haryono? Bagaimana perkembangan usaha nasabah setelah mendapatkan pembiayaan modal kerja dari Bank Syariah Indonesia KC Kendari MT Haryono?

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Praktik pembiayaan Modal Kerja, Akad dalam praktik pembiayaan Modal Kerja dan perkembangan usaha nasabah setelah mendapatkan pembiayaan Modal Kerja di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Kendari MT Haryono.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian Deskriptif Kualitatif dengan menggunakan penelitian lapangan (*field research*). Teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan menggunakan teknik wawancara, observasi, dan dokumentasi. Teknik Analisis data yang dilakukan menggunakan teknik reduksi data (*data reduction*). Penyajian data, dan verifikasi/penarikan kesimpulan dengan pengujian keabsahan data menggunakan teknik triangulasi sumber, triangulasi teknik dan triangulasi waktu.

Hasil penelitian pada BSI Kantor Cabang Kendari MT Haryono tentang praktik pembiayaan Modal Kerja yaitu dimulai dengan pengajuan permohonan pembiayaan oleh nasabah, kemudian bank melakukan verifikasi dokumen nasabah, survey, serta analisis pembiayaan dengan menggunakan analisis 5C yaitu (*character, capital, capacity, collateral, condition of economic*) untuk menganalisa calon nasabah yang melakukan pembiayaan apakah layak diterima atau tidak, kemudian dilanjutkan dengan pembayaran dana sebelum pencairan oleh nasabah, penentuan akad, kemudian pencairan pembiayaan, setelah pencairan pembiayaan maka nasabah wajib membayar kewajibannya kepada bank sesuai tanggal yang ditentukan, kemudian saat pembiayaan berlangsung maka akan dilakukan monitoring pada nasabah yang melakukan pembiayaan untuk memantau usaha nasabah.

Hasil penelitian tentang akad yang sering digunakan nasabah yaitu menggunakan akad *murabahah* yang disertai dengan *wakalah*. Hasil penelitian tentang perkembangan usaha nasabah setelah mendapatkan pembiayaan Modal Kerja yaitu Pembiayaan ini membantu nasabah dalam meningkatkan stok barang modal kerjanya dan peningkatan pendapatan usaha nasabah, sehingga membantu perkembangan usaha nasabah semakin besar.

Kata Kunci:, Pembiayaan, Nasabah, dan BSI KC Kendari MT Haryono



ABSTRACT

Martini. NIM 17050102100. *Working Capital Financing Practice at Bank Syariah Indonesia (BSI) Kendari MT Haryono Branch Office. Supervised by Dr. Hj. Ummi Kalsum M.Ag and Sodiman. M.Ag*

The formulation of the problem in this research is How is the practice of working capital financing at Bank Syariah Indonesia KC Kendari MT Haryono? What is the agreement used by customers in working capital financing practices at Bank Syariah Indonesia KC Kendari MT Haryono? How is the development of customer business after getting working capital financing from Bank Syariah Indonesia KC Kendari MT Haryono?

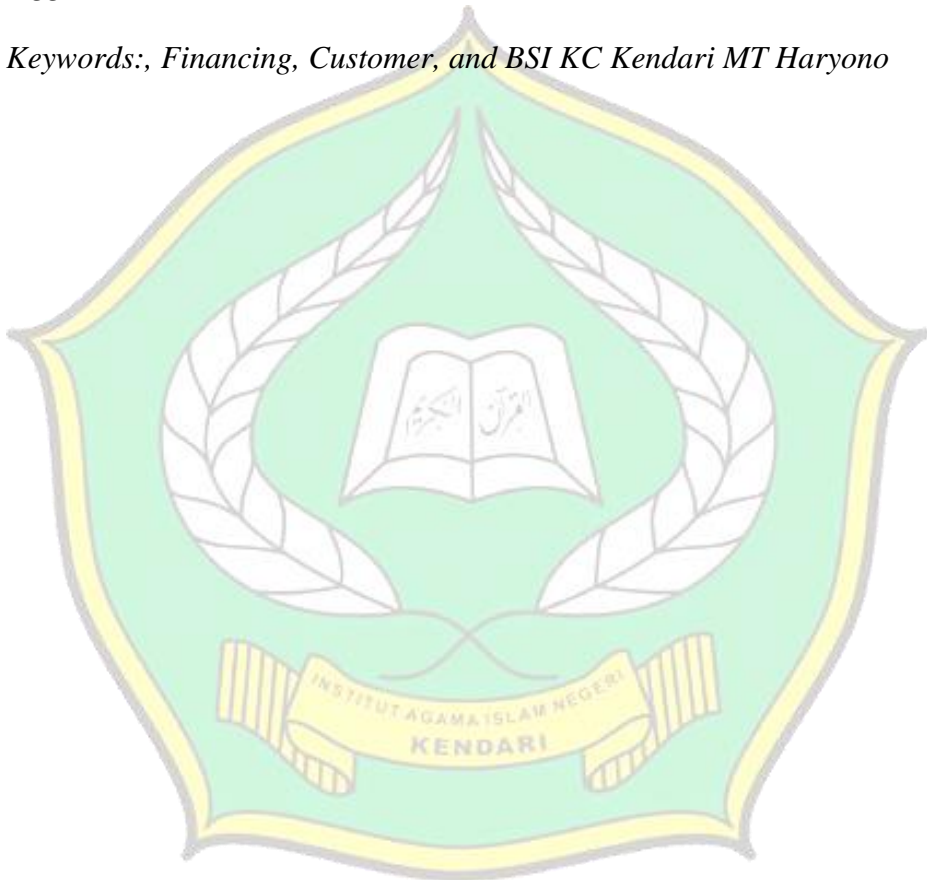
This research aims to find out the Working Capital financing practices, Contract in working capital financing practices and customer business development after obtaining Working Capital financing at Bank Syariah Indonesia Branch Office Kendari MT Haryono.

This type of research is qualitative descriptive research using field research. Data collection techniques are carried out using interview, observation, and dokemntasi techniques. Data analysis techniques are carried out using data reduction techniques. Presentation of data, and verification/ withdrawal of conclusions by testing the validity of data using source triangulation techniques, triangulation techniques and time triangulation.

The results of research at BSI Branch Office Kendari MT Haryono on working capital financing practices are starting with the application for financing by customers, then the bank conducts verification of customer documents, surveys, and financing analysis using 5C analysis, namely (character, capital, capacity, collateral, condition of economic) to analyze prospective customers who do financing whether it is worth receiving or not, then continued with the payment of funds before disbursement by the customer, determination of the contract, then disbursement of financing, after disbursement of financing then the customer must pay his obligations to the bank according to the specified date, then when the financing takes place it will be monitored on the customer who is financing to monitor the customer's business. The results of research on the agreement that is

often used by customers are using murabahah agreements that are chained with wakalah. The results of research on the development of customer business after obtaining Working Capital Financing financing, namely this financing helps customers in increasing their stock of working capital goods and increasing customer business income, thus helping the development of customer business is getting bigger.

Keywords:; Financing, Customer, and BSI KC Kendari MT Haryono

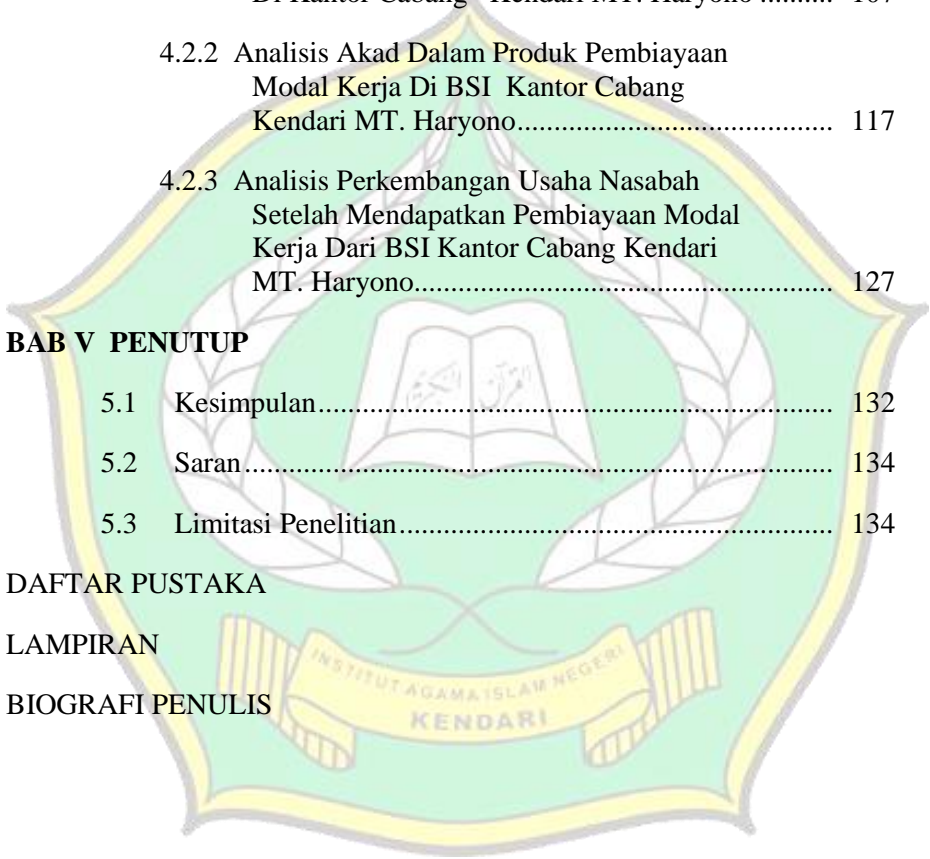


DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	viii
ABSTRCK	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TRANSILTERASI	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian	4
1.3 Rumusan Masalah	4
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian	5
1.6 Definisi Operasional	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu Yang Relevan	8
2.2 Landasan Teori	13
2.2.1 Pembiayaan Bank Syariah	13

2.2.2	Jenis Pembiayaan.....	15
2.2.3	Tujuan Pembiayaan	17
2.2.4	Fungsi Pembiayaan.....	17
2.2.5	Prinsip-prinsip Pembiayaan	20
2.3	Pembiayaan Modal Kerja Syariah	23
2.3.1	Pengertian Pembiayaan Modal Kerja Syariah	23
2.3.2	Akad Pembiayaan Modal Kerja Syariah.....	30
2.4	Kerangka Pikir.....	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	Jenis dan Pendekatan Penelitian	39
3.2	Waktu dan Tempat Penelitian.....	40
3.3	Sumber Data dan Jenis Data.....	40
3.4	Teknik Pengumpulan Data	41
3.5	Teknik Analisis Data	43
3.6	Teknik Pengecekan Keabsahan Data.....	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		
4.1	Hasil Penelitian.....	47
4.1.1	Gambaran Umum BSI Kantor Cabang Kendari MT. Haryono.....	47
4.1.2	Praktik Pembiayaan Modal Kerja Di BSI Kantor Cabang Kendari MT. Haryono	57
4.1.3	Akad Dalam Produk Pembiayaan Modal Kerja Di BSI Kantor Cabang Kendari MT. Haryono	77

4.1.4	Perkembangan Usaha Nasabah Setelah Mendapatkan Pembiayaan Modal Kerja Dari BSI Kantor Cabang Kendari MT. Haryono	94
4.2	Pembahasan	107
4.2.1	Analisis Praktik Pembiayaan Modal Kerja Di Kantor Cabang Kendari MT. Haryono	107
4.2.2	Analisis Akad Dalam Produk Pembiayaan Modal Kerja Di BSI Kantor Cabang Kendari MT. Haryono.....	117
4.2.3	Analisis Perkembangan Usaha Nasabah Setelah Mendapatkan Pembiayaan Modal Kerja Dari BSI Kantor Cabang Kendari MT. Haryono.....	127
BAB V PENUTUP		
5.1	Kesimpulan.....	132
5.2	Saran.....	134
5.3	Limitasi Penelitian.....	134
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		
BIOGRAFI PENULIS		



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Ilustrasi Angsuran Pembiayaan Modal Kerja Syariah 71

Tabel 4.2 Ilustrasi Margin Pembiayaan Modal Kerja Syariah 72

Tabel 4.3 Jumlah Nasabah Pada Pembiayaan Modal Kerja..... 76

Tabel 4.4 Jumlah Nasabah Pembiayaan Modal Kerja Akad *Murabahah* dan *Musyarakah*..... 78

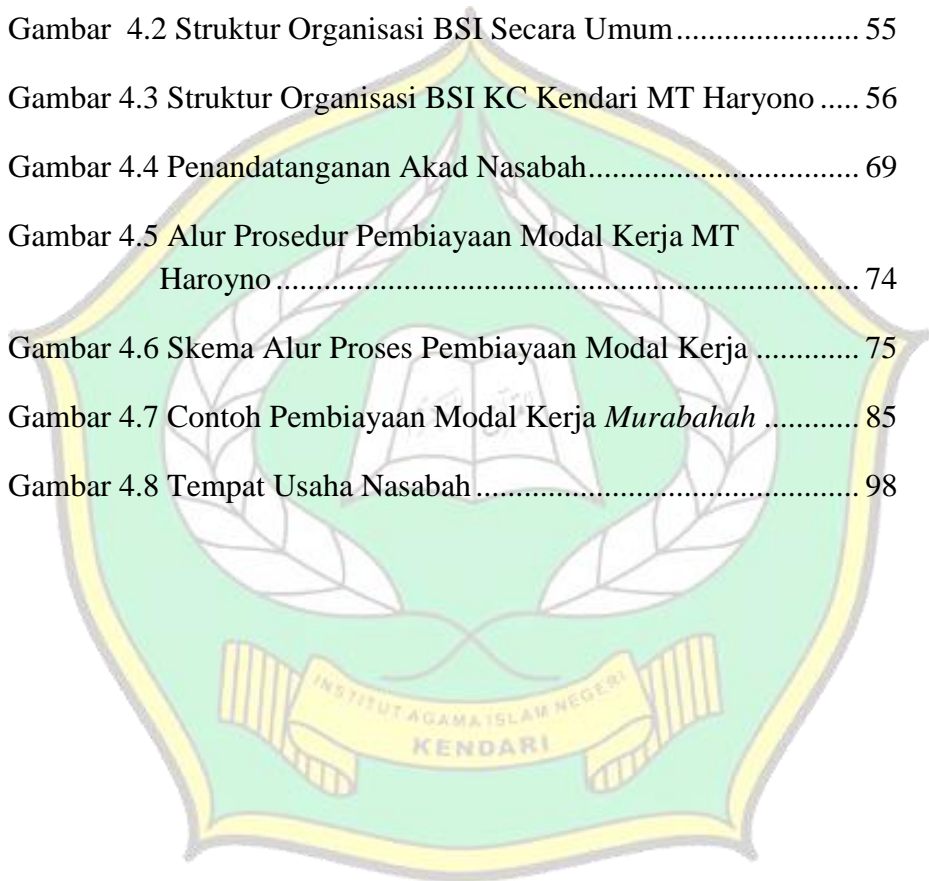
Tabel 4.5 Data Nasabah Pembiayaan Modal Kerja..... 96

Tabel 4.6 Data Informasi Nasabah Pembiayaan Modal Kerja di BSI MT Haryono 97



DAFTAR GAMBAR

Kerangka Pikir.....	46
Gambar 4.1 Gedung Bank BSI KC Kendari MT Haryono	49
Gambar 4.2 Struktur Organisasi BSI Secara Umum.....	55
Gambar 4.3 Struktur Organisasi BSI KC Kendari MT Haryono	56
Gambar 4.4 Penandatanganan Akad Nasabah.....	69
Gambar 4.5 Alur Prosedur Pembiayaan Modal Kerja MT Haroyno	74
Gambar 4.6 Skema Alur Proses Pembiayaan Modal Kerja	75
Gambar 4.7 Contoh Pembiayaan Modal Kerja <i>Murabahah</i>	85
Gambar 4.8 Tempat Usaha Nasabah	98



DAFTAR TRANSLITERASI

Arab	Latin	Arab	Latin
ا	Tidak dilambangkan	ط	t .
ب	B	ظ	Z .
ت	T	ع	”
ث	S	غ	G
ج	J	ف	F
ح	H .	ق	Q
خ	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Z	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	ه	H
ش	Sy	ء	”
ص	S .	ي	Y
ض	D .		