

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN MIKRO  
PADA BANK SYARIAH INDONESIA ( BSI )  
Kc. BENGKULU SUDIRMAN**



Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

**SITI MARHAMAH**  
**NIM: 1911140048**

**PRODI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI  
SUKARNO BENGKULU  
TAHUN 2023**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:


1. Tugas akhir dengan judul “Analisis Kelayakan pembiayaan Mikro Pada Bank Syariah Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman” adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran, dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan dari tim pembimbing
3. Di dalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau di publikasikan orang lain, kecuali dikutip secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar ustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana , serta sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Juni 2023 M  
1444 H

Yang Menyatakan



  
**Siti Marhamah**  
Nim : 1911140048



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**  
Jalan Raden Fatah Kelurahan Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon: (0736) 51276-51171-53879 Faksimili: (0736) 51171-51172

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kc. Bengkulu Sudirman” yang disusun oleh:

Nama : Siti Marhamah  
NIM : 1911140048  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi  
Skripsi : Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kc. Bengkulu Sudirman  
Lokasi Penelitian : Bank Syariah Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman Pindu Batu  
Waktu Penelitian : 23 Februari 2023-05 April 2023

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 06 Juni 2023

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Desi Isnaini, M.A.**  
NIP. 197412022006042001

**Rizky Hariyadi, M.Ace**  
NIP. 198711262019031004

Mengetahui

Kajur Ekonomi Islam

**Yenti Sumarni, M.M.**  
NIP. 1979041632007012020



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172  
Website: [www.uinfas Bengkulu.ac.id](http://www.uinfas Bengkulu.ac.id)

**SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIARISME**

**Nomor: 288/SKLP-FEBI/02/06/2023**

Ketua Tim Uji Plagiarisme Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu menerangkan bahwa mahasiswa berikut:

Nama : SITI MARHAMAH  
NIM : 1911140048  
Program Studi : PERBANKAN SYARIAH  
Jenis Tugas Akhir : SKRIPSI  
Judul Tugas Akhir : ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN MIKRO PADA  
BANK SYARIAH INDONESIA ( BSI )  
Kc. BENGKULU SUDIRMAN

Dinyatakan lulus uji cek plagiasi menggunakan turnitin dengan hasil **28%**. Surat keterangan ini digunakan sebagai prasyarat untuk mengikuti ujian tugas akhir.

Demikian surat keterangan ini disampaikan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Bengkulu, 19 Juni 2023  
Ketua TIM / Wakil Dekan 1

**Romi Additio Setiawan, MA., Ph.D**  
NIP. 198312172014031001



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Fatah Kelurahan Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon: (0736) 51276-51171-53879 Faksimili: (0736) 51171-51172

**HALAMAN PENGESAHAN**

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kc. Bengkulu Sudirman” yang disusun oleh:

Nama : Siti Marhamah  
NIM : 1911140048  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 22 Juni 2023 M/3 Zulhijjah 1444 H

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, Juni 2023 M  
1444 H

**Tim Sidang Munaqasyah**

Ketua

**Dr. Nurul Hak, M.A.**  
NIP.196606161995031003

Penguji I

**Dr. Nurul Hak, M.A.**  
NIP.196606161995031003

Sekretaris

**Citra Liza, M.Si**  
NIP.19871025202122006

Penguji II

**Aan Shar, M.M.**  
NIP.198908062019031008

Mengetahui  
Dekan

**Dr. H. Supardi, M.A.**  
NIP.196504101993031007

## ABSTRAK

Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro Pada Bank Syariah  
Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman.

Oleh Siti Marhamah, NIM: 1911140048

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana analisis kelayakan pembiayaan mikro pada Bank Syariah Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman, meliputi bagaimana prosedur penyaluran pembiayaan mikro, dan bagaimana analisis kelayakan pembiayaan mikro pada Bank Syariah Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman. Jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, (1) prosedur penyaluran pembiayaan mikro pada Bank Syariah Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman melalui beberapa tahapan yaitu tahap pengajuan pembiayaan, tahap *Bi Checking*, tahap *survey*, tahap analisis pembiayaan, tahap penandatanganan akad, tahap pembukaan rekening, dan pencairan. (2) Analisis kelayakan pembiayaan mikro pada Bank Syariah Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman menggunakan prinsip 5C yaitu *character, capacity, capital, collateral, dan condition of economy*.

*Kata Kunci: Pembiayaan, Prosedur Penyaluran Pembiayaan, Analisis Kelayakan Pembiayaan.*

## **ABSTRACT**

Analysis of the Feasibility of Microfinance at Indonesian Islamic  
Banks Kc. Bengkulu Sudirman

By Siti Marhamah, NIM: 1911140048

The purpose of this study was to find out how to analyze the feasibility of Microfinance at Bank Syariah Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman. Includes how to proceed for channeling microfinance and how to analyze the feasibility of microfinance at Bank Syariah Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman, the type of research with a qualitative approach, data collection techniques using conservation interviews and documentation. The result of this study indicates that, (1) the procedure for channeling microfinance to Bank Syariah Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman goes through several stages, namely the financing application stage, the Bi Checking stage, the survey stage, the financing analysis stage, the contract signing stage, the account opening stage, and disbursement. Analysis of the feasibility at Bank Syariah Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman using the 5C principles, namely character, capacity, capital, collateral, and condition of economy.

*Keywords: Financing, Financing Disbursement Procedures, financing Feasibility Analysis*

**MOTTO**

“Angin tidak berhembus untuk menggoyangkan pepohonan,  
melainkan menguji kekuatan akarnya. ( Ali Bin Abi Thalib)”

“Tidak ada yang terlalu cepat ataupun terlalu lambat, semua  
berjalan sesuai dengan ketentuan waktu takdir yang tepat,  
mungkin prosesmu memang tidak cepat, tetapi rencana Allah  
pasti tepat.”



**BENGKULU**



## PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Kedua orang tua ku yang sangat aku cintai dan sayangi bapakku Mashuri dan ibuku Yeni yang telah memberikan banyak hal kepadaku, kasih sayang, pengorbanan, doa, motivasi dan segala hal untukku selama ini.
2. Abangku Mahmud, dan kedua adikku tersayang Tita Yulisti dan Rafa Ramadhan yang telah memberikan semangat.
3. Sepupuku Elisabet Kristin yang menjadi teman dirumah selama beberapa tahun ini, dan juga teman di berbagai kegiatan lainnya.
4. Pembimbing I Ibu Dr. Desi Isnaini, M.A. dan Pembimbing II Bapak Rizky Hariyadi, M.Acc yang telah meluangkan waktunya dalam membimbing, mengarahkan, dan mengajarkanku dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh dosen UINFAS Bengkulu Terutama Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberi ilmu yang bermanfaat.
6. Untuk sahabat ku Pitria Rahmadani, Bella Roza, Febi Hariyanti, Veni Cornelia, Deni Sarnila, Dewi Mariyani, dan Zelia terimakasih atas kebersamaannya, suka duka, dari awal kuliah sampai menyelesaikan tugas akhir ini.

7. Untuk orang yang telah membantu dan memberikan semangat dari awal perkuliahan sampai menyelesaikan perkuliahan ini, terimakasih sudah mau membantu dan nada saat di butuhkan.
8. Untuk seluruh Karyawan Bank Syariah Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman yang telah memberikan kesempatan meneliti dan membantu dalam proses penelitian sampai selesai
9. Teman-teman perbankan syariah B yang telah bersama-sama dari awal masuk kuliah sampai selesai.
10. Almamater ku UINFAS Bengkulu.

**BENGKULU**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro Pada Bank Syariah Indonesia Kc. Bengkulu Sudirman”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat islam mendapatkan petunjuk kejalan yang lurus baik di unia maupun di akhirat.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan Skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Prof Dr. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
2. Dr. H. Supardi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Yenti Sumarni, MM. Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

4. Pembimbing I Ibu Dr. Desi Isnaini, M.A. dan Pembimbing II Bapak Rizky Hariyadi, M.Acc yang telah membimbing, dan mengarahkan, dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Kedua orang tua saya yang selalu mendoakan dan memberikan semangat pada saya.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
7. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis kedepan.

Bengkulu, Juni 2023 M

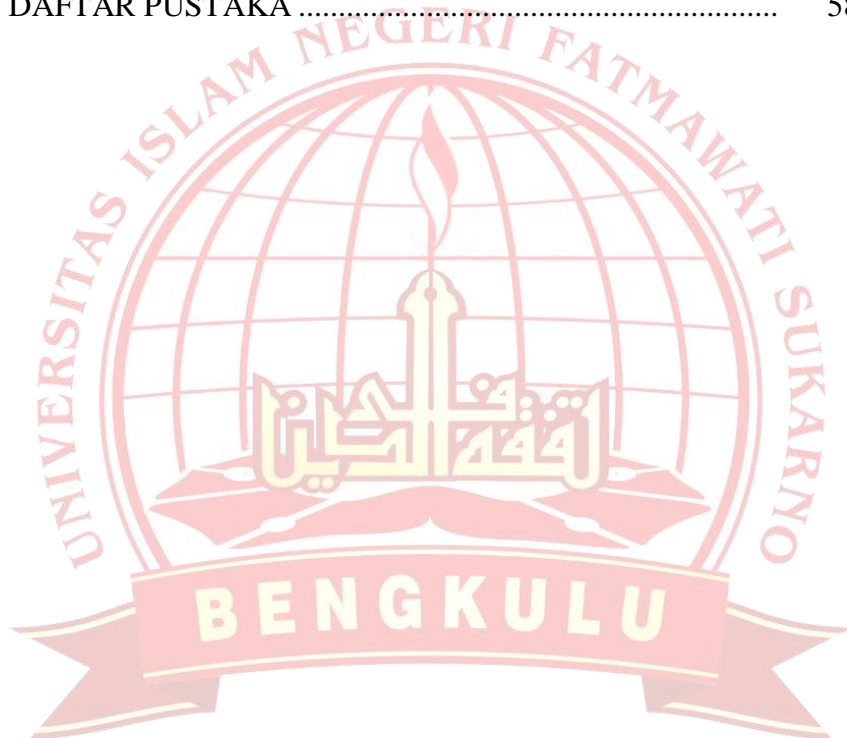
  
Siti Marhamah  
Nim. 1911140048

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIARISME</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah.....	8
D. Tujuan penelitian.....	8
E. Kegunaan penelitian.....	8
F. Penelitian terdahulu.....	9
G. Metode Penelitian.....	14
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	14
2. Waktu dan Tempat Penelitian.....	15
3. Informan Penelitian .....	15
4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data....	16

5. Teknik Analisis Data .....	17
6. Triangulasi Data .....	18
H. Sistematika Penulisan.....	20
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b>	
A. Bank Syariah .....	22
1. Pengertian Bank Syariah .....	22
2. Fungsi dan Tujuan Bank Syariah.....	23
B. Pembiayaan.....	24
1. Pengertian Pembiayaan.....	24
2. Jenis-Jenis Pembiayaan .....	25
3. Unsur-Unsur Pembiayaan.....	27
C. Analisis Pembiayaan .....	29
1. Pengertian Analisis Kelayakan .....	29
2. Kelayakan Pembiayaan Bank Syariah.....	30
D. Pembiayaan Mikro .....	32
E. Strategi Bank Syariah Dalam Menganalisis Pembiayaan Mikro.....	34
<b>BAB III GAMBARAN UMUM DAN OBJEK PENELITIAN</b>	
A. Sejarah Bank Syariah Indonesia.....	37
B. Visi dan Misi .....	38
C. Produk dan Oprasional .....	38
D. Struktur Organisasi.....	44
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN</b>	
A. Prosedur Pembiayaan Mikro di Bank Syariah Indonesia Kc Bengkulu Sudirman .....	47

B. Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro Pada Bank Syariah Indonesia Kc Bengkulu Sudirman.....	50
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	56
B. Saran .....	57
DAFTAR PUSTAKA .....	58



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form Validasi Tema Tugas Akhir
- Lampiran 2 : Daftar hadir Seminar Proposal
- Lampiran 3 : Halaman Pengesahan Penelitian
- Lampiran 4 : SK Pembimbing
- Lampiran 5 : Lembar Bimbingan Pembimbing I
- Lampiran 6 : Lembar Bimbingan Pembimbing II
- Lampiran 7 : Halaman Persetujuan
- Lampiran 8 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 9 : Surat Keterangan Lulus Plagiasi

