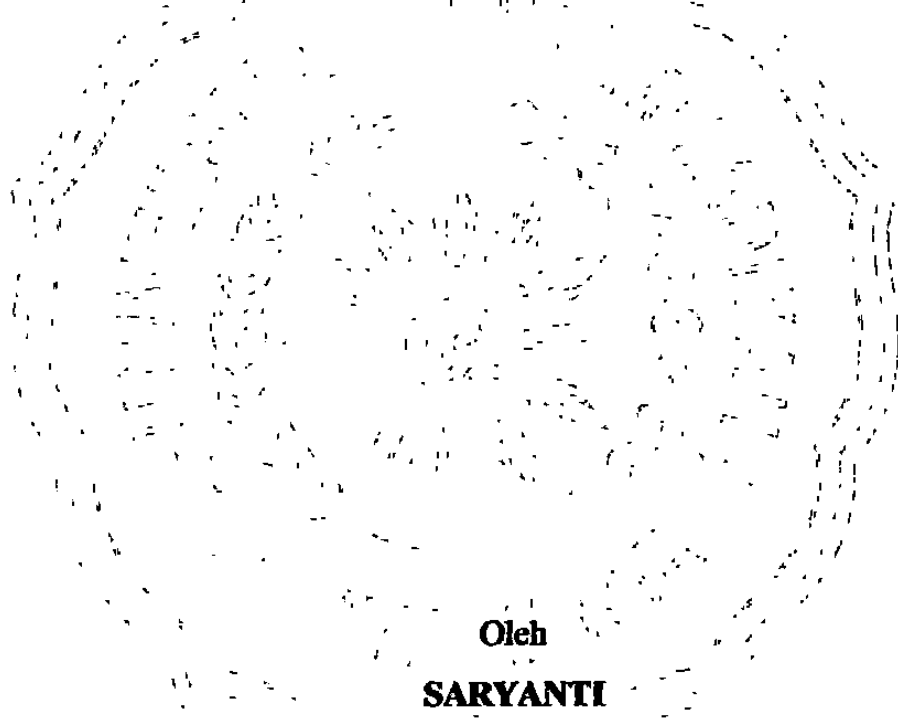


**ANALISIS PEMBIAYAAN DI BPR
(STUDI KOMPARASI ANTARA BPRS MARGI RIZKI BAHAGIA
DENGAN BPR SWADHARMA BANGUNTAPAN)**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



Oleh

SARYANTI

20000430069

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

SKRIPSI

**ANALISIS PEMBIAYAAN DI BPR
(STUDI KOMPARASI ANTARA BPRS MARGI RIZKI BAHAGIA
DENGAN BPR SWADHARMA BANGUNTAPAN)**

Diajukan oleh

SARYANTI

20000430069

Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing



Dra. Lilis Setiartiti, MSi

Tanggal Januari 2007

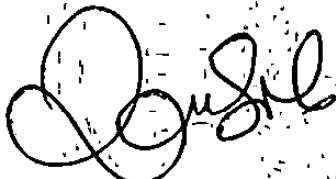
HALAMAN PENGESAHAN

**Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan
Dewan Penguji Program Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 28 Maret 2007**

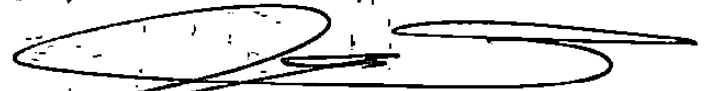
Yang terdiri dari :



**Dra. Lilis Setiartiti, Msi
Ketua Tim Penguji**



**Agus Tri Basuki, S.E., M.Si
Anggota Tim Penguji**



**Dr. Imamudin Yuliandi, M.Si
Anggota Tim Penguji**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Mishahul Anwar, S.E., M.Si

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu

PERNYATAAN

"MOTTO"

*Bacalah dengan (menyebut) nama Tuhanmu Yang menciptakan, Dia telah menciptakan manusia dari segumpal darah. Bacalah, dan Tuhanmulah Yang Maha Pemurah,
Yang mengajar (manusia) dengan perantaraan kalam.
Dia mengajarkan kepada manusia apa yang tidak diketahuinya.
(Qs: Al-'Alaq 1-5)*

*Allah akan menaikkan orang-orang yang beriman dari kamu dan orang-orang yang berilmu dengan beberapa derajat.
(Qs: Al-Mujadilah 11)*

*Dan janganlah kamu mengikuti apa yang kamu tidak mempunyai pengetahuan tentangnya. Sesungguhnya pendengaran, pengelihatan, dan hati, semuanya itu akan dimintai pertanggungjawabannya.
(Qs: Al-Israa' 12)*

*"Pelajarilah ilmu, maka mempelajarinya karena Allah, itu taqwa, menuntutnya, itu ibadah, mengulang-ulanginya, itu tasbih, membahasnya, itu jihad, menganjurkan orang yang tidak tahu, itu sedekah, memberikannya kepada ahlinya, itu mendekatkan diri kepada Tuhanmu".
(Abusy Syaikh Ibnu Hibban Ibnu Abdil Basr, Ihya Al-Ghazali, 1486)*

"Tidak semua kebaikan akan berakhir dengan kebaikan akan tetapi semua kejelekan akan berakhir dengan jelek. Percaya pada diri sendiri merupakan modal untuk kita melangkah menjadi yang terbaik."

HALAMAN PERSEMBAHAN

1. Alhamdulillah saya panjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan banyak sekali kebahagiaan buat keluarga saya dan kemudahan – kemudahan buat saya dalam segala hal
2. Terima kasih banyak buat kedua orang tuaku (Mangku Atmojo) yang selama ini memberikan cinta, kasih sayang pengorbanan, doa, dukungan dan keikhlasan (semoga Allah selalu memberikan hidayah, rahmad ampunan dan kasih sayang buat Bapak dan Ibu serta kebahagiaan dunia akhirat, Amieen....)
3. Terima kasih juga buat Bapak Ibu Mertua (Budi Wardoyo) yang selalu memberikan doa dan dukungan dan juga sudah menerima saya apa adanya. Semoga Allah selalu memberikan rahmad serta hidayah-Nya Amieen
4. Terima kasih juga buat suami saya tercinta (Hari Prabowo) yang selama ini mencintaiku, menyayangiku setulus hati dan menerima segala kekuranganku dan selalu memberikan dukungan, semangat buatku utuk lebih maju dan berjuang untuk menghadapi kehidupan ini. Tanpamu aku tak mungkin berdiri tegak seperti ini. (“terima kasih ya sayang.....smoga cinta kita abadi selamanya sampai akhir hayat, dan keluarga kita selalu diberikan hidayah oleh Allah SWT. Amin...)
5. Terima kasih kepada kedua anakku “Tito Althafani Farros dan Marsha Althafani Puteri” (tangis, tawa, jeritan kalian berdua adalah semangat ibunda..... kalianlah pelipur lara bunda , kebahagiaan bunda, ...maafin bunda kalo kadang memarahi kalian.....itulah kasih sayang bunda.....! Bunda selalu berdoa buat kalian berdua smoga menjadi anak sholeh dan sholehah, bunda berharap kalianlah pembuka pintu syurga buat bunda dan ayah juga keluarga. Jika nanti kalian dewasa, belajar yang tekun ya...jangan tinggalkan sholat, mengaji dan beramal sholeh dan bunda selalu berdoa agar kalian berdua diberikan kebahagiaan dunia akhirat, selalu diberi perlindungan dan keselamatan oleh Allah SWT. Amin....)
6. Terima kasih buat kakakku tercinta “
 - ❖ Mbak Amirah” (makasih banyak mbak...!mbak selalu membantu saya dalam segala hal ...merawat saya slama ini...smoga Allah memberikan kebahagiaan dunia akhirat buat mbak.. Maafin saya jika selama ini ngrepoti, nyakiti hati mbak dan yang kurang berkenan buat mbak...Makasih udah merawat anak – anakku dengan ikhlas, smoga Allah selalu memberikan rahmad dan hidayah buat mbak....)
 - ❖ Mas Wanto / Mbak Neni (makasih atas dukungan dan doanya serta kasih sayangnya smoga

- ❖ Mbak Jumi / Mas Malik (makasih atas semua kasih sayangya, dukungan dan doanya smoga Allah SWT slalu memberikan rahmad dan hidayah-Nya, amien..)
 - ❖ Mas Woko / Mbak Asih (makasih atas semua doa dan kasih sayangya juga dukungannya, smoga Allah SWT selan memberikan rahmad dan hidayah-Nya Amin...)
 - ❖ Mbak Tutik / Mas Singgih (makasih atas semua dukungan, doa dan kasih sayangya, smoga Allah SWT slalu memberikan rahmad dan hidayah-Nya, amien..)
 - ❖ Mas Joko / Mbak Ning (makasih semuanya, smoga Allah SWT slalu memberikan rahmad dan hidayah-Nya, amien..)
 - ❖ Mas Agung / Mbak Ayu (makasih atas doa dan dukungannya)
7. Makasih buat keponakan"Ku : Rofa, Risma, Nia, Fia, Farah, Nica, Niko, Reza, Jyox, Imox.....kalian belajar yang rajin, jangan lupa slalu beribadah dan patuh serta hormat sama orang tuadan buat Tika ... tante sayang dan kangen sama kamu....

KATA PENGANTAR



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah, Tuhan sekalian alam yang telah memberikan karunia dan hidayah-Nya, Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Skripsi ini disusun, sebagai salah satu syarat memperoleh gelar kesarjanaan pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Adapun judul dari skripsi ini adalah : **“ANALISIS PEMBIAYAAN DI BPR (Studi Komparasi antara BPRS Margi Rizki Bahagia dengan BPR Swadharma Banguntapan)”**, dengan harapan penulis dapat memberikan pengetahuan tentang pembiayaan di BPRS dan BPR di Yogyakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang selama ini telah memberikan bantuan, bimbingan dan doa dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Khoirudin Bashori, M.Si., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Lilies Setiartiti, S.E., M.Si., selaku Pembantu Dekan III Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Ibu Lilies Setiarti, S.E., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik, terima

kasih atas bimbingannya dan sebagai wali kelas angkatan 2000.

5. Ibu Lilies Setiarti, S.E., M.Si, selaku Dosen pembimbing skripsi, terima

kasih atas semua bimbingan, saran dan nasehat-nasehatnya.

6. Bapak dan Ibu dosen IESP; Nano Prawoto, SE, MSI, DR. Imamuddin Yuliadi,

SE, M.Si, Agus Tri Basuki, SE, MSI, Drs. Hadyanto, Ahmad Maruf, SE,

M.Si, Dra. Lilies Setiarti, SE, MSI, Endah Saputryingsih, SE, MSI, selaku

dosen pengajar yang telah memberi bekal ilmu selama ini.

7. Kedua orang tua, terima kasih atas pengorbanan dan kasih sayangnya.

8. Untuk kakak dan adikku dan seluruh keluargaku, terima kasih atas dukungan,

semangatnya dan do'anya.

Kesempurnaan adalah harapan, penulis hanya dapat berusaha semaksimal

mungkin untuk membuat skripsi ini sempurna, oleh karena itu dengan kerendahan

hati penulis memohon maaf atas segala kekurangan dalam skripsi ini dan semoga

hasil kerja kecil ini bermanfaat bagi kita semua. Amin

DAFTAR ISI

| | |
|--|----------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN | iv |
| HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN..... | v |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | x |
| DAFTAR TABEL | xiii |
| DAFTAR GAMBAR | xiv |
| INTISARI | xv |
| ABSTRACT | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Penelitian | 1 |
| B. Batasan Masalah Penelitian | 5 |
| C. Rumusan Masalah Penelitian | 6 |
| D. Tujuan Penelitian | 6 |
| E. Manfaat Penelitian | 7 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 8 |
| A. Pengertian Bank | 8 |
| B. Tugas dan Fungsi Bank | 10 |
| C. Pengertian Kredit | 11 |

| | |
|---|-----------|
| D. Unsur- unsure Kredit | 13 |
| E. Jenis- jenis Kredit | 14 |
| F. Fungsi Kredit | 17 |
| G. Asas Pemberian Kredit | 18 |
| H. Resiko Kredit | 20 |
| I. Bank Perkreditan Rakyat Syariah | 21 |
| 1. Pengertian BPRS | 21 |
| 2. Landasan Kerja | 22 |
| 3. Tujuan BPRS | 23 |
| 4. Produk BPRS | 24 |
| 5. Pengertian Pembiayaan | 27 |
| 6. Macam- macam Kredit di BPR | 29 |
| 7. Macam- macam Simpanan di BPR | 29 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 31 |
| A. Obyek Penelitian | 31 |
| B. Teknik Pengambilan Sampel | 31 |
| C. Jenis Data | 32 |
| D. Definisi Operasional | 32 |
| E. Analisis Data | 33 |
| BAB IV GAMBARAN UMUM | 35 |
| A. Gambaran Umum BPR Swadarma Banguntapan | 35 |
| B. Gambaran Umum BPRS Murni Diabi Rahasia | 42 |

| | |
|---|-----------|
| BAB V PEMBAHASAN | 62 |
| A. Analisis Data | 62 |
| 1. Analisis Data Kualitatif | 62 |
| 2. Analisis Uji Independent t- test | 75 |
| B. Perbedaan dan Persamaan Pembiayaan yang diterapkan pada BPRS Margi Rizki Bahagia dan BPR Swadarma Banguntapan | 77 |
| BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN | 79 |
| A. Kesimpulan | 79 |
| B. Saran | 80 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|-----------|
| 5.1. Jenis kelamin Responden | 63 |
| 5.2. Jenis Pekerjaan Responden | 64 |
| 5.3. Tingkat Penghasilan responden | 65 |
| 5.4. Minat Responden melakukan Pembiayaan | 66 |
| 5.5 Alasan responden tertarik meminjam di BPR | 66 |
| 5.6 Alasan responden tertarik meminjam di BPRS | 67 |
| 5.7 Pembiayaan yang lebih mudah antara BPR dan BPRS | 67 |
| 5.8 Produk Kredit yang dipilih pada BPR | 68 |
| 5.9 Alasan memilih produk di BPR | 69 |
| 5.10 Produk Kredit yang dipilih pada BPRS | 70 |
| 5.11 Alasan memilih produk di BPRS | 71 |
| 5.12 Produk kredit Usaha Kecil di BPR | 71 |
| 5.13 Produk kredit Usaha Kecil di BPRS | 71 |
| 5.14 Alasan nasabah melakukan pembiayaan di BPR daripada BPRS | 72 |
| 5.15 Alasan nasabah melakukan pembiayaan di BPRS daripada BPR | 73 |
| 5.16 Jaminan yang digunakan dalam melakukan Pembiayaan di BPR dan BPRS | 73 |
| 5,17 Seberapa besar kredit yang diajukan | 74 |
| 5.18 Jangka waktu dalam melakukan pembiayaan | 76 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|-----------|
| 4.1. Struktur Organisasi BPR | 37 |
| 4.2. Struktur Organisasi BPRS | 53 |
| 5.1. Tabel Hasil Uji Independent Sample T-Test | 76 |