

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN DENGAN PENDEKATAN
INSTRUMEN 5C PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARI'AH
BANGUN DRAJAT WARGA YOGYAKARTA**

SKRIPSI



Oleh:

WAWAN BUDIARTO

NPM : 20060730021

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN DENGAN PENDEKATAN
INSTRUMEN 5C PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARI'AH
BANGUN DRAJAT WARGA YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)

**Strata Satu pada Fakultas Agama Islam
Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Oleh:

WAWAN BUDIARTO

NPM: 20060730021

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2010

NOTA DINAS

Lampiran : 3 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 03 Agustus 2010
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

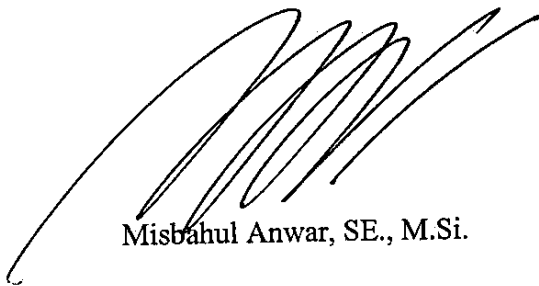
Nama : Wawan Budiarto
NPM : 20060730021
Judul : "Analisis Kelayakan Pembiayaan Dengan Pendekatan Instrumen 5C Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta"

Telah memenuhi syarat untuk di ajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut pada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera di munaqasahkan. Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing,



Misbahul Anwar, SE., M.Si.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إن الحمد لله, نحمده ونستعينه ونستغفره, ونعوذ بالله من شرور أنفسنا
وسيئات أعمالنا, من يهده الله فلا مضل له, ومن يضلل فلا هادي له,
وأشهد أن لا إله إلا الله وحده لا شريك له وأشهد أن محمدا عبده ورسوله,
أما بعد:

Segala puji hanya bagi Allah, kami memuji-Nya, memohon pertolongan dan ampunan kepada-Nya, Kami berlindung kepada Allah dari kejahatan diri kami dan kejelekan perbuatan kami. Barangsiapa yang Allah beri petunjuk, maka tidak ada yang dapat menyesatkannya dan barangsiapa yang Allah sesatkan, maka tidak ada yang dapat memberi petunjuk

Aku bersaksi bahwa tidak ada Tuhan yang berhak diibadahi dengan benar kecuali Allah, tidak ada sekutu bagi-Nya dan aku bersaksi bahwasanya nabi Muhammad Saw adalah hamba dan utusan-Nya

Adapun tujuan penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu kurikulum akademik pada jurusan Ekonomi dan PerBankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan, motivasi dan pengarahan dari berbagai pihak yang sekiranya tidak dapat di sebutkan semuanya oleh penulis. Maka dalam kesempatan ini penulis

ingin mengucapkan trimakasih kepada :

1. Bapak Drs. Marsudi Imam, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
2. Bapak Homaidi Hamid, S. Ag., M.Ag., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam.
3. Bapak Muhammad Mas'udi, S.Ag., M.Ag., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
4. Bapak Misbahul Anwar, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi
5. Pimpinan beserta Staf PT. BPR Syari'ah Bangun Derajat Warga Yogyakarta yang telah berkenan memberikan izin penelitian dan memberikan bahan keterangan yang di perlukan untuk penyusunan skripsi.
6. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa di sebut secara keseluruhan.

Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis pada khususnya dan para pembaca pada umumnya. Dalam penyusunan skripsi ini, masih banyak ketidak sempurnaan, sehingga kritik dan saran yang bersifat membangun akan diterima demi kesempurnaan.

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Nota Dinas	ii
Halaman Pengesahan	iii
Motto	iv
Persembahan	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Isi	vii
Daftar Tabel	xi
Daftar Gambar	xii
Abstrak	xiii
Pernyataan	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Penelitian Terdahulu.....	11
F. Landasan Teori	13
1. Pengertian Pembiayaan.....	13
2. Tujuan Pembiayaan	14
3. Fungsi Pembiayaan	15
4. Jangka Waktu Pembiayaan.....	17

5. Sifat dan Produk Pembiayaan	18
6. Analisis Pembiayaan	24
7. Analisis Kondisi Keuangan	40
8. Analisis Risiko Pembiayaan.....	47
G. Metodologi Penelitian	49
H. Sistematika Pembahasan.....	56

BAB II DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN 58

A. Sejarah Berdirinya BPR Syari'ah Bangun Drajat Warga (BDW)	58
B. Visi dan Misi BPR Syari'ah BDW.....	62
C. Letak Geografis.....	62
D. Budaya Kerja BPR Syari'ah BDW	63
E. Arti Nama dan Logo BPR Syari'ah BDW	64
F. Struktur Organisasi BPR Syari'ah BDW.....	66
G. Susunan Pengurus BPR Syari'ah BDW.....	67
H. Jenis Produk/Jasa BPR Syari'ah BDW.....	69
I. Mitra Kerjasama BPR Syari'ah BDW.....	71

BAB III PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN..... 73

A. Gambaran Umum Pembiayaan BPR Syari'h BDW.....	73
B. Prosudur Pembiayaan BPR Syari'ah BDW	77
C. Analisis Pembiayaan BPR Syari'ah BDW	81
D. Relevansi Hasil Penelitian	100

BAB IV PENUTUP.....	125
A. Kesimpulan	125
B. Saran.....	128
C. Keterbatasan Penelitian.....	129

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1	Produk dan Jasa Lain PerBankan.....	24
TABEL 3.1	Tujuan Pembiayaan.....	85
TABEL 3.2	Data Nasabah.....	90
TABEL 3.3	Latar Belakang Nasabah.....	91
TABEL 3.4	<i>Character</i>	91
TABEL 3.5	Sarana dan Prasarana.....	93
TABEL 3.6	Pengadaan Barang/Bahan dan Pemasaran.....	94
TABEL 3.7	Hubungan Perbankan.....	94
TABEL 3.8	Proyeksi Kondisi Usaha.....	94
TABEL 3.9	Neraca.....	99
TABEL 3.10	Perhitungan Laba/Rugi.....	100
TABEL 3.11	Hasil Analisis Rasio Keuangan.....	106
TABEL 3.12	Perhitungan Modal Kerja.....	107
TABEL 3.13	Kemampuan Bayar Perbulan.....	109
TABEL 3.14	Aspek Jaminan.....	112
TABEL 3.15	Ringkasan Data Keuangan Proyek yang diKerjakan.....	115
TABEL 3.16	Negosiasi Pembiayaan.....	116
TABEL 3.17	Kesimpulan dan Rekomendasi.....	119
TABEL 3.18	Catatan.....	120
TABEL 3.19	Kolektabilitas Pembiayaan <i>Mudhorobah</i> dan <i>Musyarokah</i>	121
TABEL 3.19	Kolektabilitas Pembiayaan <i>Murabahah</i>	121
TABEL 3.19	Kolektabilitas Pembiayaan <i>Ijarah</i>	121

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 Logo Perusahaan	64
GAMBAR 2.2 Struktur Organisasi.....	66

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis kelayakan pembiayaan pada BPR Syari'ah Bangun Drajat Warga Yogyakarta dengan menggunakan pendekatan instrumen 5C, pembiayaan bagi bank merupakan aktivitas utama untuk memperoleh keuntungan melalui bagi hasil/margin pembiayaan, serta aktivitas yang memiliki risiko tinggi, ada dua pengamanan untuk memperkecil tingkat risiko yang akan terjadi, yang pertama adalah pengamanan pada sebelum terjadinya pembiayaan dengan melakukan analisis kelayakan usaha dan nasabah. kedua, *controlling* berkala setelah terealisasinya pembiayaan. Penelitian ini memfokuskan pada analisis kelayakan usaha dan nasabah yang akan dibiayai oleh bank.

Data diperoleh dari data primer dan skunder, dimana data primernya adalah hasil wawancara langsung dengan beberapa pihak-pihak yang terkait pada analisis pembiayaan, pihak-pihak yang terkait antara lain: manajer pembiayaan dan *Account Officer* (AO). Sedangkan data skundernya adalah beberapa dokumen BPR Syari'ah BDW yang diperlukan serta hasil data nasabah dalam bentuk proposal pembiayaan yang berfungsi sebagai data pendukung untuk menjelaskan mekanisme pembiayaan pada BPR Syari'ah BDW. Subyek penelitian ini adalah petugas diBPR Syari'ah Bangun Drajat Warga Yogyakarta khususnya kepada petugas (pejabat) pembiayaan dan nasabah pembiayaan.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa, BPR Syari'ah BDW dalam melaksanakan analisis pembiayaan masih mengikuti prosudur yang berdasarkan data informasi nasabah 5C (*character, capacity, capital, collateral* dan *condition*), dengan melihat tingginya prosentase NPL, BPR Syari'ah BDW tentunya segera mengevaluasi kembali mekanisme analisis kelayakan dan *controlling* pembiayaan yang dilakukan terutama pada penilaian tujuan pembiayaan, latar belakang dan *character* nasabah serta penilaian kinerja keuangannya.

Dalam penelitian ini penulis juga memberikan contoh proposal hasil analisis yang telah dilakukan pihak A/O dan juga sudah di legalkan oleh komite pembiayaan, dalam hasil analisa, bank menerapkan analisa pembiayaan terkait dengan 5C, serta menggunakan analisis rasio keuangan, karena plafon yang diajukan nasabah ini diatas 100.000.000, pada BPR Syari'ah penggunaan rasio keuangan dilakukan jika pembiayaan yang diajukan nasabah lebih dari

PERNYATAAN

Penulis menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni dari hasil kerja penulis sendiri. Sepengantuan penulis, selama ini belum ada satupun mahasiswa yang membuat skripsi dengan judul yang sama maupun penelitian lainnya dalam kasus yang sama. Dalam skripsi ini, penulis hanya mengambil dari beberapa teori para ahli serta beberapa data untuk menunjang bahan-bahan dalam penyusunan skripsi. Apabila ada mahasiswa atau pihak manapun yang merasa dirugikan dengan skripsi ini, penulis siap mempertanggung jawabkan dan menerima konsekuensi apapun, asalkan ada bukti yang kuat dan dapat menyakinkan penulis. Demikian pernyataan ini saya buat semoga dapat dipertanggung jawabkan.