

**IMPLEMENTASI PENILAIAN KELAYAKAN CALON  
NASABAH DALAM PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BNI  
SYARIAH PAREPARE  
(Analisis Etika Bisnis Islam)**



**Oleh :**

**AYU SRI WULANDARI  
NIM. 16.2300.142**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
PAREPARE**

**2020**

**IMPLEMENTASI PENILAIAN KELAYAKAN CALON NASABAH  
DALAM PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BNI SYARIAH KC  
PAREPARE  
(Analisis Etika Bisnis Islam)**



**Oleh :**

**AYU SRI WULANDARI  
NIM. 16.2300.142**

Skripsi Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Parepare

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
PAREPARE**

**2020**

**IMPLEMENTASI PENILAIAN KELAYAKAN CALON  
NASABAH DALAM PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BNI  
SYARIAH KC PAREPARE  
(Analisis Etika Bisnis Islam)**

**Skripsi**

**Sebagai salah satu syarat untuk mencapai  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**Program Studi  
Perbankan Syariah**

**Disusun dan diajukan oleh**

**AYU SRI WULANDARI  
16.2300.142**

**Kepada**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
PAREPARE**

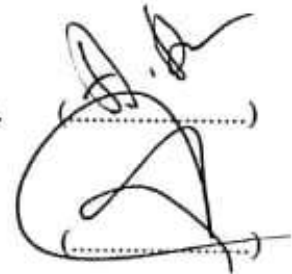
**2020**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Ayu Sri Wulandari  
Judul Skripsi : Implementasi Penilaian Kelayakan Calon Nasabah dalam Pembiayaan Modal Kerja di BNI Syariah Parepare (Analisis Etika Bisnis Islam)  
Nomor Induk Mahasiswa : 16.2300.142  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam B.1825/In.39.8/PP.00.9/12/2019

Disetujui Oleh

Pembimbing Utama : Dr. H. Rahman Ambo Masse, Lc., M.Ag.  
NIP : 19730925 200501 1 004  
Pembimbing Pendamping : Dr. Hannani, M.Ag.  
NIP : 19720518 199803 2 003



Mengetahui:

Dekan,  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag.  
NIP. 19730129 200501 1 004

**SKRIPSI**

**IMPLEMENTASI PENILAIAN KELAYAKAN CALON  
NASABAH DALAM PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BNI  
SYARIAH KC PAREPARE  
(Analisis Etika Bisnis Islam)**

Disusun dan diajukan oleh

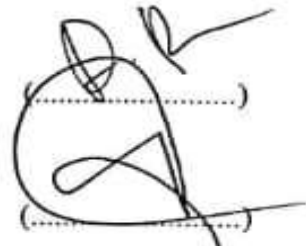
AYU SRI WULANDARI  
16.2300.142

Telah dipertahankan didepan panitia Ujian Munaqasyah  
pada tanggal 13 Agustus 2020  
dinyatakan telah memenuhi syarat

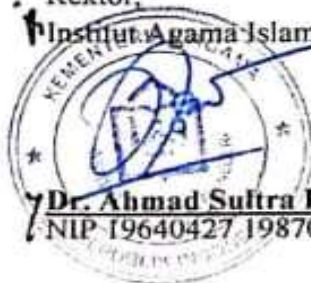
Mengesahkan

Dosen Pembimbing

Pembimbing Utama : Dr. H. Rahman Ambo Masse, Lc., M.Ag.  
NIP : 19730925 200501 1 004  
Pembimbing Pendamping : Dr. Hannani, M.Ag.  
NIP : 19720518 199803 2 003



Rektor,  
Institut Agama Islam Negeri Parepare



Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si.  
NIP 19640427 198703 1 002

Dekan,  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag.  
NIP 19730129 200501 1 004

## PENGESAHAN KOMISI PENGUJI

Judul Skripsi : Implementasi Penilaian Kelayakan Calon Nasabah dalam Pembiayaan Modal Kerja di BNI Syariah KC Parepare (Analisis Etika Bisnis Islam)

Nama Mahasiswa : Ayu Sri Wulandari

Nomor Induk Mahasiswa : 16.2300.142

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dasar Penetapan Pembimbing : B.1825/In.39.8/PP.00.9/12/2019

Tanggal Kelulusan : 13 Agustus 2020

Disahkan oleh Komisi Penguji

Dr. H. Rahman Ambo Masse, Lc. M.Ag. (Ketua) (.....)

Dr. Hannani, M.Ag. (Sekretaris) (.....)

Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag. (Anggota) (.....)

Dr. Zainal Said, M.H. (Anggota) (.....)

Mengetahui,

Rektor IAIN Parepare,



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat iman, islam dan ihsan. Sholawat serta salam semoga tercurahkan kepada Suri Teladan Baginda Agung Nabi Muhammad SAW. Alhamdulillah, dengan rahmat dan ridho Allah SWT sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Implementasi Penilaian Kelayakan Calon Nasabah dalam Pembiayaan Modal Kerja di BNI Syariah KC Mikro Parepare (Analisis Etika Bisnis Islam)”, sebagai sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar “Sarjana Ekonomi pada Program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam” Institut Agama Islam Negeri Parepare.

Teristimewa penulis haturkan terima kasih yang tak terhingga kepada kedua orang tua yakni ayahanda Syamsul Bahri dan Ibunda Nuraini beserta keluarga yang telah memberikan kasih sayang tiada henti-hentinya, do’a setiap hari, pengorbanan yang tiada terhitung dan sumber semangat terbesar sehingga menjadi motivasi penulis untuk menyelesaikan pendidikan di perguruan tinggi. Penulis persembahkan sepenuh hati tugas akhir ini untuk kalian, sebagai tanda ucapan syukur telah membesarkan dan merawat penulis dengan baik.

Penulis menyadari dalam penyelesaian skripsi ini telah menerima banyak bantuan dengan segala daya upaya binbingan maupun arahan dari hasil diskusi dari berbagai pihak dalam proses penulisan skripsi ini maka dengan segala kerendahan hati terima kasih yang tiada batas kepada bapak Dr. H. Rahman Ambo Masse, Lc., M.Ag., selaku pembimbing utama, dan Dr. Hannani, M.Ag. selaku pembimbing pendamping.

Selanjutnya juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si., selaku Rektor IAIN Parepare yang telah bekerja keras mengelola pendidikan di IAIN Parepare dan menyediakan fasilitas yang memungkinkan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi sebagaimana diharapkan.
2. Dr. Kamal Zubair, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta Wakil dekan, dan Staff atas pengabdianya telah menciptakan suasana pendidikan yang positif bagi mahasiswa di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pengajaran, mendidik, membimbing serta memberikan pengalaman hidup yang luar biasa untuk penulis.
4. Pimpinan dan seluruh jajaran pegawai BNI Syariah Parepare yang telah mengizinkan dan memberikan data informasi terkait penelitian.
5. Seluruh Kepala Unit yang berada dalam lingkungan IAIN Parepare beserta seluruh Staf yang telah memberikan pelayanan kepada penulis selama menjalani studi di IAIN Parepare.
6. Sahabat karib Ismayanti yang senantiasa memberikan do'a, semangat, motivasi, ilmu dan kemampuannya kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ade Novita, Dwi Ratnasari, Nurfadillah, Nadil, dan Ciwang yang telah meluangkan waktunya menemani, membantu, dan memberikan semangat kepada penulis.
8. Rekan-rekan seperjuangan penulis khususnya angkatan 2016 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Special untuk Gusti ayu, Hildayanti, Fadhila, Asma, Haslina, Rayanti yang sama-sama berjuang memperoleh gelar sarjana.

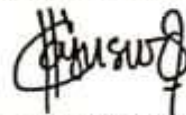


Semua pihak yang belum tercantum, yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan, saran, serta bantuan baik secara moril maupun materiil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari keterbatasannya sebagai manusia biasa, masih banyak kekurangan baik dari teknik penulisan maupun isi, sehubungan dengan hal tersebut kritik dan saran serta masukan yang sifatnya membangun.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi penulis dan juga para pembaca Aamiin.

Parepare, 22 Mei 2020



**Ayu Sri Wulandari**  
**Nim. 16.2300.142**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

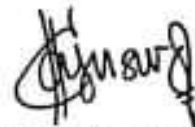
Mahasiswa yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Ayu Sri Wulandari  
NIM : 16.2300.142  
Tempat/Tanggal Lahir : Parepare, 11 Juni 1998  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Judul Skripsi : Implementasi Penilaian Kelayakan Calon Nasabah dalam Pembiayaan Modal Kerja di BNI Syariah KC Parepare (Analisis Etika Bisnis Islam)

Menyatakan dengan sesungguhnya dan penuh kesadaran bahwa skripsi ini benar merupakan hasil karya saya sendiri. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain sebagian, atau seluruhnya, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Parepare, 22 Mei 2020

Yang Menyatakan



Ayu Sri Wulandari

Nim. 16.2300.142

## ABSTRAK

**Ayu Sri Wulandari.** *Implementasi Penilaian Kelayakan Calon Nasabah dalam Pembiayaan Modal Kerja di BNI Syariah KC Parepare* (dibimbing oleh Rahman Ambo Masse dan Hannani).

Penelitian ini mengkaji tentang Implementasi Penilaian Kelayakan Calon Nasabah dalam Pembiayaan Modal Kerja di BNI Syariah KC Parepare (Analisis Etika Bisnis Islam. Terdiri dari 2 (dua) permasalahan, yaitu : 1) Bagaimana aspek-aspek penilaian kelayakan calon nasabah dalam pembiayaan modal kerja di BNI Syariah KC Parepare; 2) Bagaimana implementasi penilaian kelayakan calon nasabah dalam pembiayaan modal kerja di BNI Syariah KC Parepare.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu penelitian lapangan (*field reaserch*) yang menggunakan metode kualitatif yang dihasilkan dari kata-kata, tertulis, lisan orang, dan perilaku yang dapat diamati. melalui observasi, wawancara dan dokumentasi yang bertujuan untuk menguraikan permasalahan dan pengumpulan fakta serta menguraikan secara menyeluruh.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana aspek-aspek kelayakan dalam pembiayaan modal kerja di BNI Syariah KC Parepare, dan tujuan lain dalam penulisan ini untuk mengetahui bagaimana implementasi penilaian kelayakan pembiayaan modal kerja di BNI Syariah Parepare dengan analisis etika bisnis islam.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1) Aspek-aspek penilaian kelayakan dalam pembiayaan modal kerja di BNI Syariah KC Parepare sudah sesuai ketentuan yang berlaku secara umum dalam menyalurkan pembiayaan modal kerja yaitu: pengajuan Berkas – berkas, penyediaan berkas Pinjaman, wawancara, *One the Spot*, Keputusan pembiayaan, Pencairan pembiayaan, tetapi dalam penilaian aspek 5C BNI Syariah KC Parepare hanya lebih mementingkan aspek *Character*, *Capacity* dan *collateral* sementara selebihnya dianggap sebagai penunjang.; 2) Implementasi dalam melakukan kajian kelayakan pembiayaan modal kerja BNI Syariah KC Parepare menghasilkan beberapa temuan. *Pertama*, penerapan analisis 3C (*character, capacity, dan collateral*) dianggap bertentangan dengan aturan standar dan kelayakan yang berlaku umum yaitu pada Undang-undang No.21 Tahun 2008 Pasal 23 dan dianggap dalam prinsip etika bisnis islam bertentangan dengan prinsip kesatuan. *Kedua*, penerapan jaminan yang dianggap sebagai faktor penentu yang sangat penting dan syarat jaminan yang paling awal dalam menentukan *plafond* pembiayaan dan hal tersebut bertentangan dengan Fatwa DSN No.04/DSN-MUI/IV/2000 mengenai *murabahah* yang berisi jaminan bukanlah suatu hal yang mutlak dan bertentangan pula dengan salah satu prinsip etika bisnis islam yaitu prinsip kehendak bebas, penerapan kluster nasabah di BNI Syariah Parepare melanggar kesetaraan tentang pelayanan yang harus adil dan salah satu prinsip etika bisnis prinsip keseimbangan.

**Kata Kunci:** Penilaian Kelayakan, Pembiayaan Modal Kerja, BNI Syariah.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGAJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vi
ABSTRAK .....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Kegunaan Penelitian .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	8
2.2 Tinjauan Teoritis .....	11
2.2.1 Teori Implementasi .....	11
2.2.2 Teori Kelayakan Pembiayaan .....	15
2.2.3 Teori Pembiayaan .....	24
2.2.4 Teori Modal Kerja.....	30
2.2.5 Teori Etika Bisnis Islam.....	33
2.3 Tinjauan Konseptual .....	39
2.4 Bagan Kerangka Pikir .....	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	42
3.1 Jenis Penelitian.....	42
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian .....	42
3.2.1 Lokasi Penelitian.....	42
3.2.2 Waktu Penelitian.....	43

3.3	Fokus Penelitian.....	43
3.4	Jenis dan Sumber Data yang digunakan .....	44
3.5	Metode Pengumpulan Data.....	44
3.6	Metode Analisis Data.....	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		47
4.1	Aspek-aspek Penilaian Kelayakan Calon Nasabah dalam Pembiayaan Modal Kerja di BNI Syariah KC Parepare.....	47
4.2	Implementasi Penilaian Kelayakan Calon Nasabah dalam Pembiayaan Modal Kerja di BNI Syariah KC Parepare.....	64
BAB V PENUTUP.....		89
5.1	Kesimpulan .....	89
5.2	Saran .....	90
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

## DAFTAR GAMBAR

<b>No.</b>	<b>Judul Gambar</b>	<b>Halaman</b>
1	Bagan Kerangka Pikir	37
2	Alur Pembiayaan Modal Kerja BNI Syariah KC Mikro Parepare	49
3	Dokumentasi	Lampiran

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>No. Lampiran</b>	<b>Judul Lampiran</b>
1	Surat Izin Penelitian dari Pemerintah Daerah
2	Surat Izin Penelitian dari IAIN Parepare
3	Surat Keterangan Selesai Meneliti dari BNI Syariah KC Parepare
4	Struktur Organisasi BNI Syariah KC Parepare
5	Surat Persetujuan Wawancara dari nasabah
6	Outline Pertanyaan
7	Dokumentasi
8	Biografi Penulis