

**ANALISIS PENILAIAN KARAKTER NASABAH, JAMINAN,
DAN KELAYAKAN USAHA DALAM PEMBERIAN
PEMBIAYAAN DI PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT
SYARIAH CABANG MENTOK**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

RENDRA FAJRI FARULI

2031002

Program Studi: Perbankan Syariah

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2025



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: fsaiainsasbabel2021@gmail.com
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI
Nomor: B- 1957 /FS/B9/PP.00.91/1 2024

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Rendra Fajri Faruli
NIM : 2031002
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Penilaian Karakter Nasabah, Jaminan dan Kelayakan Usaha dalam Pemberian Pembiayaan di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Mentok

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 20 Desember 2024
Dekan,

Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rendra Fajri Faruli
NIM : 2031002
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Penilaian Karakter Nasabah, Jaminan, dan Kelayakan Usaha Dalam Pemberian Pembiayaan di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Mentok” ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dan apabila pernyataan itu tidak benar penulis bersedia dituntut dimuka hukum.

Bangka, 05 Desember 2024
Yang menyatakan,



Rendra Fajri Faruli
NIM. 2031002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi

Saudara Rendra Fajri Faruli

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-

Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku dosen pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Rendra Fajri Faruli

Nim : 2031002

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Analisis Penilaian Karakter Nasabah, Jaminan dan Kelayakan Usaha Dalam Pemberian Pembiayaan di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Mentok.

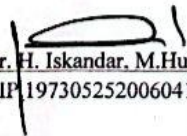
Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasahkan.

Demikian disampaikan atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

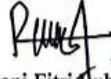
Wassalamu'alaikum Wr,Wb.

Bangka, 13 Desember 2024

Pembimbing I


Dr. H. Iskandar, M.Hum
NIP.197305252006041003

Pembimbing II


Rivani Fitri D. M.E.
NIP. 199264102020122014



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG

FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi

Saudara Rendra Fajri Faruli

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di-

Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Rendra Fajri Faruli

Nim : 2031002

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Analisis Penilaian Karakter Nasabah, Jaminan, Dan Kelayakan Usaha Dalam Pemberian Pembiayaan Di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Mentok.

Telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr,Wb.

Bangka, 27 Februari 2025

Penguji I

Rizki, M.Ak.

NIP. 198911162018011002

Penguji II

Atika, M.Ak.

NIDN. 2014099103



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 15 In.40/B11/FS/PP.00.9/02/2025

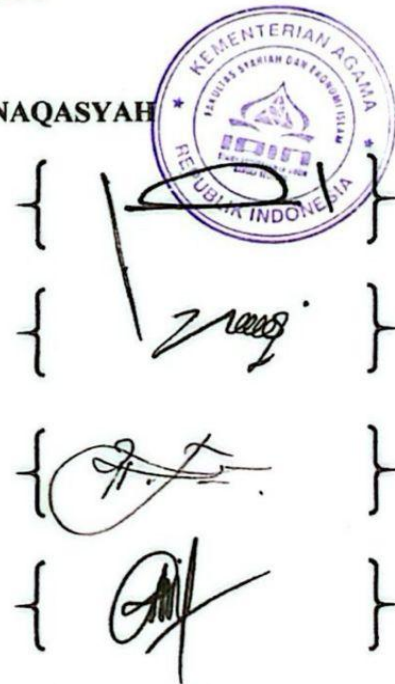
Skripsi dengan judul : Analisis Penilaian Karakter Nasabah, Jaminan, dan Kelayakan Usaha dalam Pemberian Pembiayaan di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Mentok.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Rendra Fajri Faruli
N I M : 2031002
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Rizki, M.Ak.
NIP. 198911162018011002
4. Penguji II,
Atika, M.Ak.
NIPPPK. 199109142023212036



telah dimunaqasyahkan pada hari: Selasa, 21 Januari 2025, dengan nilai B (83,60) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Bahwasanya jual beli itu seperti riba, tetapi Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.”

(QS. Al-Baqarah : 275)

“Dan sungguh akan kami berikan cobaan kepadamu, dengan sedikit ketakutan, kelaparan, kekurangan harta, jiwa dan buah-buahan. Dan berikanlah berita gembira kepada orang-orang yang sabar.”

(QS. Al-Banaras : 155)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah :6)

“Skripsi tidak akan selesai apabila kamu hanya memikirkannya. Ayo take action. Jangan menjadi pemalas dan penakut karena ada harapan besar orangtua di atas pundakmu.”

- Penulis -

HALAMAN PERSEMBAHAN

Demikianlah, tanpa tendensi muluk, hanya semburat kepiluan bercampur keharuan mendalam, kucoba 'tuk terus "bergerak" demi sesuatu, yang semoga saja berarti;

Kepada Ayahanda Erdani dan Ibunda tercinta Puji Astuti, yang senantiasa menyertaiku dalam "do'a-do'a malamnya", sehingga aku masih punya alasan kuat untuk tetap bertahan, 'tuk beri arti pada "hidup", sampai detik ini;

Kepada saudara-saudaraku, Nhimas Apriliandini dan Denis Gavari yang dengan dukungan moril, setiap waktu hadirkan tanya dan celoteh kritis, ingatkan bahwa aku tidaklah tenggelam dalam "1000 tahun kesunyian" di belantara intelektual;

Kepada sahabat dan teman seperjuanganku (Ilham Habibi dan Ewin Herdian) yang selalu bersama dari awal kuliah hingga penyusunan skripsi ini, terima kasih telah bersama dan tidak pernah menganggapku sebagai saingan selama perkuliahan, mari kita perjuangkan toga dan lulus bersama.

Kepada Stevani Monalisa, Victor, Viktor, dan semua teman-temanku yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang senantiasa memberikan semangat, dukungan, motivasi, dengan kesabaran dan sepotong senyum, yang tak juga khatam kuterjemahkan;

Kepada almameter "kampus perjuangan: pusat inspirasi peradaban", yang telah menempa, membakar gairah daya hidup, dengan memaksaku untuk tidak pernah berhenti berpikir dan berjalan, hingga tanpa terasa tahun demi tahun terlewati dalam peluh;

Dan sebuah kisah, yang dengan cercah cahayanya, terpancar mengisi inspirasiku untuk menceritakannya;

Skripsi ini, semoga menjadi sebetuk "karya", yang sepatutnya membutuhkan penyempurnaan, karena akhir bukanlah tanpa keberlanjutan.

ANALISIS PENILAIAN KARAKTER NASABAH, JAMINAN, DAN KELAYAKAN USAHA DALAM PEMBERIAN PEMBIAYAAN DI PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH CABANG MENTOK

Rendra Fajri Faruli
2031002

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Perkembangan sektor ekonomi di Indonesia salah satunya adalah penyaluran dana oleh perbankan kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan yang dapat diperoleh melalui perorangan maupun badan usaha lainnya. Pembiayaan yang diberikan perlu adanya langkah strategis untuk mengatasi permasalahan-permasalahan yang berkaitan dengan pembiayaan. Salah satunya adalah dengan melakukan analisis penilaian karakter nasabah sebelum memberikan pembiayaan. Tidak hanya itu saja, bank juga mesti melakukan analisis jaminan calon nasabah sebelum menyetujui program pembiayaan. Bank juga perlu melakukan analisis kelayakan usaha calon nasabah dengan cermat, teliti, dan lebih mendalam. Tujuannya untuk mengetahui metode dan implementasi penilaian karakter nasabah, jaminan, dan kelayakan usaha dalam pemberian pembiayaan oleh PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Mentok.

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif deskriptif. Penelitian dengan pendekatan kualitatif berfokus pada penggalian, pemaparan, penjelasan, penafsiran, dan estimasi fenomena empiris dan gejala sosial. Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, dokumentasi dan wawancara. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis model Miles & Huberman. Terdapat tiga tahapan yaitu: reduksi data, penyajian data, dan verifikasi data.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: pertama, penilaian karakter nasabah yang biasanya dievaluasi adalah Riwayat Kredit, Integritas dan Kejujuran, Stabilitas Keuangan, Perilaku Sosial dan Etika. Kedua, jaminan yang dijanjikan atau dititipkan kepada pemberi pinjaman (kreditur) sebagai jaminan untuk memperoleh pinjaman. Ketiga, kelayakan usaha yang dijadikan barang jaminan, didalamnya harus terdapat beberapa kategori seperti *value*, lokasi yang mendukung, kondisi yang baik atau terawat serta memiliki nilai hukum yang kuat dibuktikan dengan surat kepemilikan seperti surat girik dan SHM.

Kata Kunci: *Pembiayaan, Penilaian Karakter Nasabah, Jaminan, dan Kelayakan Usaha.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, serta hidayahnya, sehingga atas izin ridho-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam senantiasa kita lantunkan kepada baginda Rasulullah SAW., sahabat-sahabat, beserta umatnya yang telah mengantarkan kita dari zaman kegelapan menuju masa yang terang benderang yakni agama Islam.

Skripsi ini menguraikan penelitian tentang “Analisis Penilaian Karakter Nasabah, Jaminan, dan Kelayakan Usaha Dalam Pemberian Pembiayaan di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Mentok”. Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak luput dari hambatan yang menjadi tantangan bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Setiap proses dan tahapan demi tahapan saat penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dorongan, bimbingan, dukungan, serta motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan penuh rasa syukur dan dengan segala rasa hormat, izinkan peneliti untuk mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta staff.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam sekaligus selaku pembimbing I yang senantiasa membimbing dan memberikan saran yang bermanfaat.
3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Riyani Fitri Lubis, M.E., selaku pembimbing II yang senantiasa

membimbing dan memberikan saran yang bermanfaat.

5. Bapak Dr. Ahmad Irvani, SE. M.Ag., selaku Dosen Penasehat Akademik.
6. Seluruh Staf Bank Pembiayaan Rakyat Syariah cabang Mentok yang telah membantu dan memberi kesempatan untuk melakukan penelitian sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini.
7. Keluargaku Ayahanda (Erdani), Ibunda (Puji Astuti), beserta Kakak dan Adik (Nhimas Apriliandini dan Denis Gavari) yang selalu memberi kasih sayang, semangat, motivasi, dan doa yang tidak henti-hentinya untuk saya, sehingga terselesaikan skripsi ini.
8. Untuk teman-teman seperjuangan kelas A Perbankan Syariah angkatan tahun 2020 terima kasih atas motivasi, dukungan, dan kebersamaan selama ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan kekhilafan yang jauh dari kata sempurna, untuk itu peneliti berharap masukan dan kritikan yang membangun sehingga dalam penyelesaian skripsi ini bisa lebih baik lagi. Demikian kata pengantar dari peneliti semoga penelitian ini bermanfaat dan membawa kebaikan dan manfaat untuk kita semua. Aamiin.

Bangka, 05 Desember 2024

Peneliti,



Rendra Fajri Faruli

NIM. 2031002

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT KETERANGAN PLAGIASI	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS PENGUJI	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Telaah Pustaka	9
F. Sistematika Pembahasan	14

BAB II LANDASAN TEORI

A. Konseptualisasi Topik yang Diteliti	16
B. Perspektif Teoritis	17
1. Pembiayaan	17
2. Penilaian Karakter Nasabah	22
3. Penilaian Jaminan	25
4. Penilaian Kelayakan Usaha	27

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	33
B. Sumber Data dan Informan Penelitian	33
1. Sumber Data	33
2. Informan Penelitian	35
C. Teknik Pengumpulan Data	35
1. Observasi	35
2. Wawancara	36
3. Dokumentasi	36
D. Keabsahan Data	36
E. Analisis Data	38
1. Reduksi Data	39
2. Penyajian Data	40
3. Verifikasi Data	40

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Profil Penelitian	41
B. Hasil Penelitian	43
1. Deskripsi Hasil Temuan	44
2. Analisis Temuan Penelitian	46
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	58
B. Saran	59
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Jumlah Produk dan Nasabah Pembiayaan di BPRS Cabang Mentok Tahun 2022-2024	4
Tabel I.2 Jumlah Nasabah Pembiayaan Bermasalah di BPRS Cabang Mentok Tahun 2022-2024	4

DAFTAR GAMBAR

Gambar III.1 Analisis Model Miles & Hubermen	39
Gambar IV.1 Struktur Organisasi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cabang Mentok	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian

Lampiran 2. Surat Balasan Izin Penelitian

Lampiran 3. Pedoman Wawancara

Lampiran 4. Transkrip Hasil Wawancara

Lampiran 5. Surat Pernyataan Telah Diwawancara

Lampiran 6. SK Pembimbing

Lampiran 7. Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 8. Dokumentasi

Lampiran 9. Daftar Riwayat Hidup