

ANALISIS PELAKSANAAN PEMBIYAAAN MODAL

KERJA TAHUN 2020-2022

**(Studi Kasus PT. BPRS Bangka Belitung Cabang
Pangkalpinang)**



SKRIPSI

Oleh:

YULIA SAFITRI

2131006

Fakultas: Syariah Dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2025

**ANALISIS PELAKSANAAN PEMBIYAAAN MODAL
KERJA TAHUN 2020-2022
(Studi Kasus PT. BPRS Bangka Belitung Cabang
Pangkalpinang)**



SKRIPSI

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

**Oleh:
YULIA SAFITRI
2131015**

**Fakultas: Syariah Dan Ekonomi Islam
Program Studi: Perbankan Syariah**

**Kepada:
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG**

2025

Surat Keterangan Plagiasi



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: fseiainsasbabel2021@gmail.com
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI Nomor: B- 668 /FS/B9/PP.00.906/2025

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari 'Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Yulia Safitri
NIM : 2131015
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Pelaksanaan Pembiayaan Modal Kerja Tahun
2020-2022 (Studi Kasus PT. BPRS Bangka Belitung
Cabang Pangkalpinang)

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, 23 Juni 2025
Dekan,


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

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yulia Safitri
Nim : 2131015
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Pelaksanaan pembiayaan Modal Kerja Tahun 2020-2022 (Studi Kasus PT. BPRS Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang)”** ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 28 Mei 2025

Yang Menyatakan


ID6AMX012589555
Yulia Safitri

Nim: 2131015

NOTA DINAS PEMBIMBING



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

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
Email: iainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www. Stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi

Saudara/i

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 beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Yulia Safitri

NIM : 2131015

Prodi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Analisis Pelaksanaan Pembiayaan Modal Kerja Tahun 2020-2022 (Studi Kasus PT. BPRS Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang)

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 diujikan Skripsikan.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Dr. Rahmat Ilyas, M. S. I
NIP. 198208042009121006

Bangka, 18 Juni 2025
Pembimbing II


Yolanda Destiana, M. M
NIP. 199212182022032007

NOTA DINAS PENGUJI



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
Saudari Yulia Safitri

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 : Yulia Safitri

Nim : 2131015

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Analisis Pelaksanaan Pembiayaan Modal Kerja Tahun 2020-2022
(Studi Kasus PT. BPRS Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang)

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

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

Wassalamu 'alaikum Wr,Wb.

Bangka, 11 Agustus 2025

Penguji I

Dr. Hendra Cipta, M. S. I
NIP. 19800713200801101

Penguji II

Alwyari Sobari, M.S.I
NIP. 198212102023211010

PENGESAHAN



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@iainsasabel.ac.id
Website: www.iainsasabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B- 113/ In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2025

Skripsi dengan judul : Analisis Pelaksanaan Pembiayaan Modal Kerja Tahun 2020-2022 (Studi Kasus PT BPRS Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang).

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Yulia Safitri
N I M : 2131015
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

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,
Dr. Hendra Cipta, M.S.I.
NIP. 198007132008011010

4. Penguji II,
Alwan Sobari, M.S.I.
NIP. 198212102023211010



telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 17 Juli 2025, dengan nilai B (83,60) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

إِنَّ هَالِكٌ لَّ يَغْيُرُ مَا يَقُومُ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ۚ

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

(Q.S Ar-Ra'd: 11)

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarkan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang- gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan”

-Boy Candra

“Setetes keringat orang tuaku yang keluar, maka akan ada beribu langkahku untuk maju”

-Yulia Safitri

PERSEMBAHAN

Pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada pihak yang telah terlibat untuk mendukung, doa serta bantuan baik dari segi moril maupun materil sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dan dalam lubuk hati yang paling dalam penulis ucapkan terima kasih kepada:

- ❖ *Teruntuk kedua orang tua ayah dan ibu, serta gelar sarjana saya ini untuk itu saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, yang selalu memberikan dukungan dan doa, serta keringat dan semangat yang tidak pernah pudar. Ibu peri dan pintu surgaku, Ibunda Masri. Terima kasih sebesar-besarnya penulis berikan kepada beliau atas segala bentuk bantuan, semangat, dan doa serta kasih sayang, ketulusan yang tidak pernah pudar, kesabaran dan ketabahan hati yang tak ada hentinya dalam menghadapi penulis, serta setiap tetesan keringat yang diberikan untuk memperjuangkan kehidupan penulis sehingga sampai dititik ini.*
- ❖ *Kepada kakak saya tercinta Reni Kastari dan Tiwi Pertiwi. Terima kasih banyak atas dukungan serta semangat dan batuan terhadap penulis serta*

*motivasi untuk penulis yang tidak ada
hentinya.*

❖ *Keponakan saya yang sangat lucu. Zukri,
Akifa, Wiranda, Reza yang selalu membuat
penulis lebih tertawa dan semangat dalam
mengerjakan skripsi penulis ini.*

❖ *Terima kasih kepada Dosen Pembimbing I dan
II. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I dan Ibu Yolanda
Destiana, M.M, yang telah membimbing dan*

*mengarahkan serta memberikan ilmu dan motivasi selama proses
penyusunan skripsi ini.*

- ❖ *Teman seperjuangan selama perkuliahan. Desi Aulia Dwi Putri, Anis Padiyah, Risma Fitriana. Terima kasih banyak atas motivasi serta bantuan selama ini sehingga penulis bisa menyelesaikan studi hingga sarjana.*
- ❖ *Teruntuk teman kos. Lista Umama, Ria Anjeli, Dela Ariska, dan Dela Putricia. Terima kasih atas bantuan serta semangat dan canda tawa yang diberikan setiap penulis merasa sendiri.*
- ❖ *Teman-teman KKN. Nazila, Yarni, Rahma, Nadita yang memberikan canda tawa serta semangat yang luar biasa dan kepada Mifthahul Jannah yang sudah memberi saran dan membantu penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.*
- ❖ *Teman-teman seperjuangan kelas PS A angkatan 2021 yang selalu berapresiasi atas dukungan dan kebersamaan selama masa perkuliahan.*
- ❖ *Dan terima kasih untuk orang-orang yang pernah menjadi bagian dari kehidupan cerita penulis yang tidak bisa di sebut satu-persatu.*
- ❖ *Terakhir terima kasih kepada diri sendiri, karena sudah bertahan sejauh ini baik dari segi apapun, walaupun sering merasakan putus asa atas apa yang diusahakan dan terima kasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak kenal kata lelah*

**ANALISIS PELAKSANAAN PEMBIAYAAN MODAL KERJA TAHUN
2020-2022 (Studi Kasus PT. BPRS Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang)**

Yulia Safitri

2131015

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pelaksanaan pembiayaan modal kerja dengan akad *musyarakah* di PT. BPRS Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang selama periode 2020-2022, serta mengidentifikasi kendala yang dihadapi dalam proses pelaksanaannya. Latar belakang penelitian ini adalah adanya penurunan jumlah nasabah dan nominal pembiayaan dari tahun ke tahun, yang mengindikasikan adanya permasalahan dalam pengelolaan pembiayaan musyarakah.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan pendekatan studi kasus. Teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi dan Data diperoleh melalui observasi langsung ke lapangan, wawancara dengan pegawai bank seperti tim marketing, analis, dan pimpinan cabang, serta dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan pembiayaan modal kerja dengan akad *musyarakah* dilakukan melalui proses sistematis, mulai dari pengajuan, analisis kelayakan usaha, penandatanganan akad, pencairan dana, hingga monitoring usaha. Namun demikian, terdapat beberapa kendala dalam pelaksanaannya. Secara internal, kendala yang dominan adalah kurangnya kedisiplinan administrasi dan ketidakakuratan data dari nasabah. Dari sisi eksternal, keterlambatan pencairan dana proyek pemerintah serta faktor ekonomi daerah seperti inflasi dan penurunan harga timah turut memengaruhi kelancaran pembayaran nasabah. Bank berupaya menanggulangi kendala tersebut melalui komunikasi, restrukturisasi pembiayaan, hingga tindakan hukum jika diperlukan.

Kata Kunci: *Pembiayaan Modal Kerja, Akad Musyarakah, BPRS*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nyalah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Pelaksanaan Pembiayaan Modal Kerja Tahun 2020-2022 (Studi Kasus PT. BPRS Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang)”**. Dalam skripsi ini dibahas mengenai pembiayaan modal kerja di PT. BPRS Bangka Belitung. Adapun maksud dan tujuan dari penulisan skripsi ini adalah memenuhi salah satu syarat untuk mengikuti sidang skripsi, Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Syariah.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini mengandung kekurangan, baik dari sisi pembahasan maupun penulisan, mengingat keterbatasan kemampuan, waktu, dan pengetahuan penulis. Oleh karena itu, kami berterima kasih atas masukan dan saran dari berbagai pihak yang disampaikan kepada penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung

Semoga skripsi ini bermanfaat dan menjadi tambahan pengetahuan bagi pembaca. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan taufik dan hidayat-Nya kepada diri penulis maupun semua pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi untuk itu izinkan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.

3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H, selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
4. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I, selaku Dosen Penasehat Akademik.
5. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku Dosen Pembimbing I.
6. Ibu Yolanda Destiana, M..M, selaku Dosen Pembimbing II.
7. Seluruh staf kantor dan para karyawan PT. BPRS Bangka Belitung Cabang Pangkalpinang yang telah membantu menyelesaikan penelitian ini.
8. Almamater tercinta tempat saya menimba ilmu, membentuk karakter, dan merajut mimpi ini.
9. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

Bangka, 28 Mei
2025



Yulia Safitri
NIM: 2131015

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DARTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Telaah Pustaka	10
F. Sistematika Penelitian	15
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Analisis Pembiayaan	16
1. Pengertian Pembiayaan Modal Kerja.....	16
2. Fungsi Pembiayaan	19
3. Tujuan Pembiayaan.....	20
4. Unsur-unsur Pembiayaan	21
5. Jenis-jenis Pembiayaan	22
6. Kualitas Pembiayaan.....	23
7. <i>Musarakah</i>	24
8. BPRS (Bank Pembiayaan Rakyat Syariah).....	34
B. Perspektif Teoritis	
1. <i>Character</i>	40
2. <i>Capital</i>	41
3. <i>Capacity</i>	41
4. <i>Collateral</i>	42

5. <i>Conditions Of Economy</i>	42
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	44
B. Sumber Data dan Informan Penelitian.....	44
1. Sumber Data Primer.....	45
2. Sumber Data Sekunder	45
C. Teknik Pengumpulan Data.....	46
1. Observasi	46
2. Wawancara.....	47
3. Dokumentasi	48
D. Keabsahan Data	48
E. Analisis Data.....	50
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Pelaksanaan Pembiayaan Modal Kerja Dengan Akad <i>Musyarakah</i> Pada PT. BPRS Bangka Belitung.....	57
B. Kendala Yang Dihadapi Dalam Pelaksanaan Pembiayaan Modal Kerja Pada PT. BPRS Bangka Belitung	66
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	73
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.I.....	7
----------------	---

DAFTAR GAMBAR

Gambar III.I Bagian Teknik Analisis Data.....	50
Gambar IV.I Bagian Struktur Organisasi.....	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Riwayat Hidup

Lampiran 2 SK Pembimbing Lampiran

3 Kartu Bimbingan Lampiran 4 Surat

Observasi Lampiran 5 Izin

Pengambilan Data Lampiran 6 Izin

Penelitian

Lampiran 7 Surat Balasan Observasi Penelitian

Lampiran 8 Pedoman Wawancara

Lampiran 9 Dokumentasi Observasi Penelitian

Lampiran 10 Dokumentasi Wawancara