

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MINIMNYA PEMBIAYAAN PRODUKTIF USAHA MIKRO
(Studi pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang)**



SKRIPSI

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

Oleh:

Endang Kurniawati

1431020

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2019

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Endang Kurniawati

NIM : 1431020

Jurusan : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan sesungguhnya benar bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minimnya Pembiayaan Produktif Usaha Mikro Pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah 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. Di dalam karya ini, tidak terdapat satupun karya tulis yang sama atau pendapat lain, kecuali secara tertulis yang dijadikan acuan dalam naskah ini.

Bangka, 26 Desember 2018

Yang menyatakan,



Endang Kurniawati
NIM. 1431020



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

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Endang Kurniawati

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 di bawah ini:

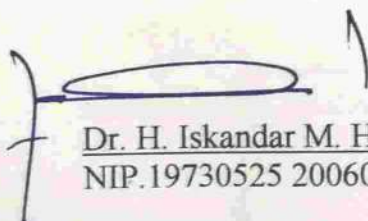
Nama Mahasiswa : Endang Kurniawati
NIM : 1431020
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Penelitian : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minimnya Pembiayaan Produktif Usaha Mikro Pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang

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).

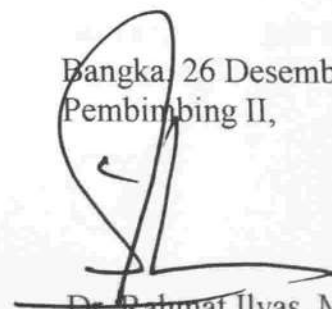
Demikian dan harap dimaklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,


Dr. H. Iskandar M. Hum.
NIP.19730525 200604 1 003

Bangka, 26 Desember 2018
Pembimbing II,


Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I.
NIP.19820804 200912 1 006



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

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS KONSULTAN

Hal : Skripsi
Saudari Endang Kurniawati

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 Konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Endang Kurniawati
NIM : 1431020
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Penelitian : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi
Minimnya Pembiayaan Produktif Usaha
Mikro Pada Bank Sumsel Babel Cabang
Syariah 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 dimaklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Konsultan I,


Ahmad Irvani, M.Ag.
NIP.19750110 200910 1 001

Bangka, Juli 2019
Konsultan II,


Winarno, M.H.I
NIP.19830101 201503 1 006



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 - 033/In.40/B11/FS/PP.00.9/10/2019

Skripsi dengan judul: Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minimnya Pembiayaan Produktif Usaha Mikro Pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Endang Kurniawati
NIM : 1431020
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

telah dimunaqasyahkan pada hari : Kamis tanggal 04 Juli 2019 dengan nilai B+ (83,25), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Penguji I,

Ahmad Irvani, M.Ag
NIP.19760922 2008011010

Ketua Program Studi,

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

Penguji II,

Winarno, M.H.I
NIP.198301012015031006

Ketua Sidang,

Rizki, M.Ak
NIP.198911162018011002



Bangka, 01 Oktober 2019

Muh. Misdar, M.Ag
NIP.196305021994031003



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

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Endang Kurniawati

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 di bawah ini:

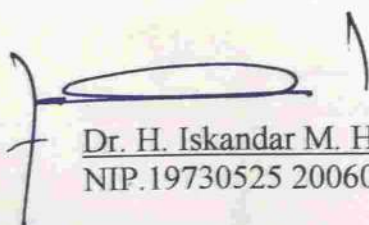
Nama Mahasiswa	: Endang Kurniawati
NIM	: 1431020
Prodi	: Perbankan Syariah
Judul Penelitian	: Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minimnya Pembiayaan Produktif Usaha Mikro Pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang

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).

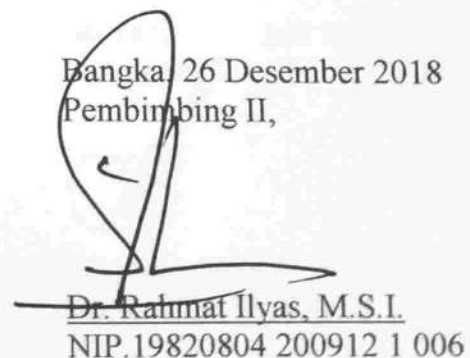
Demikian dan harap dimaklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,


Dr. H. Iskandar M. Hum.
NIP.19730525 200604 1 003

Bangka, 26 Desember 2018
Pembimbing II,


Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I.
NIP.19820804 200912 1 006



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS KONSULTAN

Hal : Skripsi
Saudari Endang Kurniawati

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 Konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

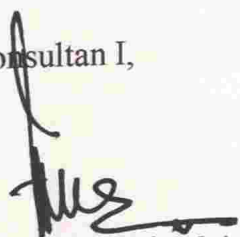
Nama Mahasiswa : Endang Kurniawati
NIM : 1431020
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Penelitian : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi
Minimnya Pembiayaan Produktif Usaha
Mikro Pada Bank Sumsel Babel Cabang
Syariah Pangkalpinang

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 dimaklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Konsultan I,


Ahmad Irvani, M.Ag.
NIP.19750110 200910 1 001

Bangka, Juli 2019
Konsultan II,


Winarno, M.H.I
NIP.19830101 201503 1 006



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 - 033/In.40/B11/FS/PP.00.9/10/2019

Skripsi dengan judul: Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minimnya Pembiayaan Produktif Usaha Mikro Pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Endang Kurniawati
NIM : 1431020
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

telah dimunaqasyahkan pada hari : Kamis tanggal 04 Juli 2019 dengan nilai B+ (83,25), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Penguji I,

Ahmad Irvani, M.Ag
NIP.19760922 2008011010

Ketua Program Studi,

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

Penguji II,

Winarno, M.H.I
NIP.198301012015031006

Ketua Sidang,

Rizki, M.Ak
NIP.198911162018011002



Bangka, 01 Oktober 2019

Muh. Misdar, M.Ag
NIP.196305021994031003



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

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS KONSULTAN

Hal : Skripsi
Saudari Endang Kurniawati

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 Konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

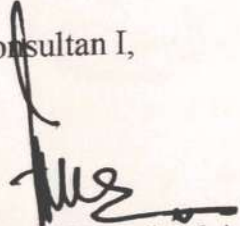
Nama Mahasiswa : Endang Kurniawati
NIM : 1431020
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Penelitian : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi
Minimnya Pembiayaan Produktif Usaha
Mikro Pada Bank Sumsel Babel Cabang
Syariah Pangkalpinang

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).

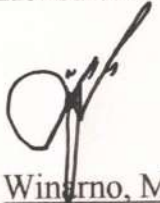
Demikian dan harap dimaklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Konsultan I,


Ahmad Irvani, M.Ag.
NIP.19750110 200910 1 001

Bangka, Juli 2019
Konsultan II,


Winarno, M.H.I
NIP.19830101 201503 1 006



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-033/In.40/B11/FS/PP.00.9/10/2019

Skripsi dengan judul: Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minimnya Pembiayaan Produktif Usaha Mikro Pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Endang Kurniawati

NIIM : 1431020

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

telah dimunaqasyahkan pada hari : Kamis tanggal 04 Juli 2019 dengan nilai B+ (83,25), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Penguji I,

Ahmad Irvani, M.Ag

NIP.19760922 2008011010

Ketua Program Studi,

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I

NIP.198208042009121006

Penguji II,

Winarno, M.H.I

NIP.198301012015031006

Ketua Sidang,

Rizki, M.Ak

NIP.198911162018011002



Bangka, 01 Oktober 2019

Muh. Misdar, M.Ag

NIP.196305021994031003

HALAMAN MOTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan,
maka apabila kamu telah selesai (dari satu urusan)
maka kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain,
dan hanya kepada ALLAH hendaknya kamu berharap”
(Q.S. Asy-Syarhayat 6-8)

Sabar, ikhlas,
dan berikhtiar merupakan kunci untuk memperoleh keberhasilan. Dan
tiada usaha yang mengkhianati hasil, jika dilakukan bersungguh-
sungguh dengan dasar Lillahi Ta'ala.
(Endang Kurniawati)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Assalamu'alaikumWr. Wb..

Bismillahirrahmannirrahim

Sembah sujud serta puji dan syukurku pada-Mu Allah SWT. Tuhan Semesta Alam yang menciptakanku dengan bekal yang bagitu teramat sempurna. Atas rahmat dan hidayat-Mu telah memberikanku kekuatan, kesehatan, semangat pantang menyerah dan memberkatiku dengan ilmu pengetahuan. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya tugas akhir ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu kulimpahkan kehadiran nabi Muhammad SAW.

Saya persembahkan tugas akhir ini untuk orang tercinta dan tersayang, teristimewa Ibunda (Siti Aisyah) dan Alm. Ayahanda (Alm. M. Dahlan). Kupersembahkan sebuah tulisan dari didikan kalian yang kuaplikasikan dengan ketikan hingga menjadi tulisan dengan berjuta makna kehidupan, hanya ucapan terimakasih yang tulus dihati yang ingin kusampaikan atas segala usaha dan jerih payah pengorbanan untuk anakmu selama ini. Tidak lupa permohonan maafku yang sebesar-besarnya yang telah banyak menyusahkan kalian, atas tingkah laku saya yang pernah melukai hati kalian.

Dan untuk keluarga kecil saya, yang tersayang dan tercinta suamiku (Gunalan) dan buah hati kami (Fakhira Devina Azzahra) terimakasih selama ini telah setia menemaniku baik dalam suka maupun duka serta telah mendukungku dalam mengejar cita-citaku, dan telah menjadi penyemangatku. Ilmu ini akan

kuaplikasikan dalam kehidupan kita agar aku mampu manjadi istri sekaligus ibu yang pintar dalam mendidik anak-anak kita.

Untuk para sahabat dan teman seperjuangan dan sependertaan (Perbankan Syariah Kelas A, B, C dan D) teman-teman magang dan teman-teman KKN yang tak bisa disebutkan satu persatu, perkuliahan akan terasa hampa tanpa adanya kalian, pasti tidak akan ada yang dikenang, tidak ada yang akan diceritakan pada masa depan yang akan datang, kuucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya, mohon maaf jika ada salah kata, semoga kita semua menjadi orang yang sukses baik di dunia maupun diakhirat nanti. Amin.

Tak lupa juga kepada para dosen dan pembimbing yang saya hormati, terimakasih atas ilmu-ilmu yang telah diberikan atau diajarkan kepada kami selama ini. Terkhusus kepada pembimbing penulis bapak Dr. H. Iskandar M.Hum. dan bapak Dr. Rahmat Ilyas M.S.I., selaku pembimbing 1 dan 2 penulis. Terimakasih atas waktu, diskusi dan arahan untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Kepada pihak Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang saya ucapkan terimakasih banyak yang senantiasa bersedia memberikan data maupun informasi kepada penulis, terutama kepada bapak Badriansyah dan bapak Khasoma Jaya selaku Analis Pembiayaan, bapak Yudit Distrira Agung selaku Penaksir dan Febriany selaku Administrasi Pembiayaan yang selalu memberikan informasi serta data yang diperlukan oleh penulis dalam pembuatan skripsi ini, serta pengawai-pengawainya yang tak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Wassalamu'alaikumWr. Wb.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis limpahkan kepada Allah SWT. Yang telah memberikan nikmat dan karunia sehingga penulis tetap bisa melanjutkan dan menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Sebagai tauladan yang baik bagi seluruh manusia, dan semoga kita bisa meneladaninya hingga akhir zaman, *aamiin*.

Penelitian skripsi ini merupakan kajian singkat tentang Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minimnya Pembiayaan Produktif Usaha Mikro. Skripsi ini penulis ajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Insititut Agama Islam Negeri (IAIN) Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Berbagai pihak yang telah banyak memberikan dorongan dan bimbingan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini lebih optimal. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis haturkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Zayadi, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Ketua Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, sekaligus selaku Pembimbing I.
3. Bapak Dr. Rahmat Ilyas M.S.I., selaku Pembimbing II.
4. Ibu Kiki Listari, M.M., selaku Penasehat Akademik.

5. Seluruh dosen dan pegawai IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
6. Seluruh karyawan/karyawati Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.
7. Ayah dan ibu tercinta beserta keluarga yang senantiasa memberikan semangat, kasih sayang, dan doa yang tidak henti-hentinya, sehingga terselesaikan skripsi ini.
8. Suami dan anak tercinta yang selalu memberikan semangat dan dorongan dan kasih sayangnya sehingga terselesainya skripsi ini.
9. Sahabat dan rekan-rekan seperjuangan yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini, baik dalam bentuk pemberian informasi terkait skripsi maupun motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.

Hanya ucapan dan terimakasih dan doa yang dapat penulis haturkan, semoga Allah membalas semua kebaikannya. Demikian skripsi ini adanya dan tidak lepas dari kekurangan. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan kontribusi dan setitiki ilmu pengetahuan khususnya di bidang Perbankan Syariah.

Aamiin ya Rabb...

Bangka, 26 Desember 2018

Penulis

Endang Kurniawati
NIM. 1431020

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS KONSULTAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Telaah Pustaka.....	11
F. Metode Penelitian	16
G. Sistematika Penulisan.....	20
BAB II LANDASAN TEORI	22
A. Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan	22
1. Kepercayaan.....	25
2. Kesepakatan (akad).....	26
3. Agunan	29
4. Risiko	30
5. Prosedur Pemberian Pembiayaan.....	33
B. Usaha Mikro Di Perbankan Syariah.....	39
1. Pengertian Usaha Mikro.....	39

2.	Permasalahan Usaha Mikro Perbankan Syariah.....	40
3.	Upaya-Upaya Dalam Pengembangan Usaha Mikro.....	41
C.	Pembiayaan Dalam Sistem Keuangan Islam.....	43
1.	Pengertian Sistem Keuangan.....	43
2.	Fungsi Sistem Keuangan.....	44
3.	Pembiayaan Pada Sistem keuangan Islam di Indonesia.....	44
BAB III	GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	49
A.	Sejarah Berdirinya Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.....	49
B.	Kegiatan Operasional Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.....	54
1.	Produk Penghimpunan Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.....	54
2.	Produk Penyaluran Dana Bank Sumsel Babel Cabang Syariah pangkalpinang.....	57
C.	Struktur Organisasi Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.....	60
1.	Wakil Pimpinan.....	60
2.	Penyelia Umum dan Akuntansi.....	61
3.	Asisten Akuntansi.....	61
4.	Penyelia Unit Legal dan Administrasi Pembiayaan.....	62
5.	Asisten Administrasi Pembiayaan.....	62
6.	Penaksir.....	63
7.	Penyelia Unit pelayanan Uang Tunai.....	63
8.	Teller.....	64
9.	Asisten Pelayanan nasabah.....	64
10.	<i>Cleaning Servise (CS)</i>	64
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN ANALISIS PENELITIAN.....	66
A.	Mekanisme pelaksanaan Pembiayaan Produktif Usaha Mikro di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.....	66
B.	Faktor-Faktor yang mempengaruhi minimnya pembiayaan produktif usaha mikro di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.....	73
BAB V	PENUTUP.....	80
A.	Kesimpulan.....	80
B.	Saran.....	81
	DAFTAR PUSTAKA.....	82
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

1. Tabel I.1 Jumlah Pelaku Usaha Mikro di Pangkalpinang dan di Bank
Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang..... 6
2. Tabel I.2 Jumlah Pelaku Pembiayaan Konsumtif PBB dengan Jumlah
Pelaku Pembiayaan Produktif Usaha Mikro di Bank Sumsel
Babel Cabang Syariah Pangkalpinang..... 7

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Surat Izin Penelitian Skripsi IAIN SAS BABEL
- Lampiran 2. Surat Izin survey Skripsi IAIN SAS BABEL
- Lampiran 3. Surat Izin Penelitian Skripsi Bank Sumsel Babel Cabang Syariah
Pangkalpinang
- Lampiran 4. Surat Keputusan Pembimbing Skripsi
- Lampiran 5. Lembar Konsultasi Pembimbing Skripsi
- Lampiran 6. Lembar Pedoman Wawancara
- Lampiran 7. Surat Pernyataan Wawancara
- Lampiran 8. Lembar Pengesahan Borang
- Lampiran 9. Brosur-Brosur Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MINIMNYA PEMBIAYAAN PRODUKTIF USAHA MIKRO
(Studi pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang)**

Endang Kurniawati
1431020

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

Abstract

Pembiayaan produktif usaha mikro merupakan salah satu produk yang bertujuan untuk membantu akses pembiayaan dan mengembangkan usaha mikro dalam rangka penanggulangan kemiskinan dan perluasan tenaga kerja. Tetapi fakta lapangan menunjukkan pembiayaan produktif usaha mikro tersebut sangat minim penggunaannya di bandingkan produk pembiayaan lain. Pastinya banyak kendala-kendala yang terjadi pada pembiayaan produktif usaha mikro tersebut. Adapun permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini yaitu bagaimana mekanisme pelaksanaan pembiayaan produktif usaha mikro di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah pangkalpinang, dan apa saja faktor-faktor yang mempengaruhi minimnya pembiayaan produktif usaha mikro di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah pangkalpinang.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*) dengan metode penelitian deskriptif-kualitatif. Pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, dokumentasi dan wawancara. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan teknik reduksi data, *display* data, dan *verifikasi* terhadap data yang diperoleh.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: pertama, mekanisme pelaksanaan pembiayaan produktif usaha mikro di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang adalah permohonan pembiayaan, investigasi kelengkapan dokumen, OJK-Checking, survei ke lapangan, analisa kelayakan usaha, komite pembiayaan, akad dan pengikatan agunan, pencairan pembiayaan. Kedua, faktor-faktor yang mempengaruhi minimnya pembiayaan produktif usaha mikro adalah *Character* nasabah, nasabah tidak memiliki Agunan, OJK-Checking tidak baik, risiko pembiayaan, persaingan di dunia bisnis. Diantara faktor-faktor tersebut faktor *Character* nasabah dan agunan berpengaruh besar terhadap minimnya pembiayaan produktif usaha mikro di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Pangkalpinang.

Kata-kata Kunci: *Pembiayaan, Pembiayaan Produktif Usaha Mikro, Character, OJK-Checking*