

**ANALISIS MEKANISME PEMBERIAN PEMBIAYAAN
MIKRO 25iB TANPA JAMINAN DI PT. BANK BRI SYARIAH
KCP PANGKALPINANG**



SKRIPSI

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

Oleh:

NUGROHO AKBAR

1331076

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2019

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nugroho Akbar

Nim : 1331076

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Mekanisme Pemberian Pembiayaan Mikro 25iB Tanpa Jaminan di PT. Bank BRI Syariah KCP 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 manapun. sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, 06 November 2019

Yang Menyatakan



Nugroho Akbar

NIM.1331076



**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. Bangka Belitung 33173

E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id, fsei@iainsasbabel.ac.id

Website: www.iainsasbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi
Saudara Nugroho Akbar

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 tersebut dibawah ini:

Nama	: Nugroho Akbar
NIM	: 1331076
Fakultas	: Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi	: Perbankan Syariah
Judul Skripsi	: Analisis Mekanisme Pemberian Pembiayaan Mikro 25iB Tanpa Jaminan di PT. Bank BRI Syariah KCP Pangkalpinang

telah dapat diajukan kepada 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 dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Bangka, 06 November 2019

Pembimbing II

Pembimbing I

Dr. Wulpiah, M.Ag
NIP. 197406242006042002

Reka Meilani, M.M
NIDN. 2020058101



NOTA DINAS KONSULTAN

Hal: Skripsi
Saudara Nugroho Akbar

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 dibawah ini:

Nama	: Nugroho Akbar
NIM	: 1331076
Fakultas	: Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi	: Perbankan Syariah
Judul Skripsi	: Analisis Mekanisme Pemberian Pembiayaan Mikro 25iB Tanpa Jaminan di PT. Bank BRI Syariah KCP 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 terimakasih

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Konsultan I

Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag
NIP. 196305021994031003

Bangka, 05 Desember 2019
Konsultan II

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



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- 064/In.40/B11/FS/PP.00.9/12/2019

Skripsi dengan judul: Analisis Mekanisme Pemberian Pembiayaan Mikro 25iB Tanpa Jaminan di PT. Bank BRI Syariah KCP Pangkalpinang.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Nugroho Akbar
N I M : 1331076

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

telah dimunaqasyahkan pada hari : Jum'at tanggal 29 November 2019 dengan nilai B (79,70), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Penguji I,

Penguji II/ Ketua Sidang

Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag
NIP.196305021994031003

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

Ketua Program Studi,

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

Bangka, 12 Desember 2019,
Dekan,

Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag
NIP.196305021994031003



HALAMAN MOTTO

"sekali terjun dalam perjalanan jangan pernah mundur sebelum meraihnya, yakin usaha sampai. Karena sukses itu melewati banyak proses, bukan hanya menginginkan hasil akhir dan tahu beres tapi harus selalu keep on progress. Meskipun kenyataan banyak hambatan dan kamu pun sering dilihat stress percayalah tidak ada jalan lain untuk meraih sukses selain melewati yang namanya proses".

(Armeilani)

"Tidak ada kata menyerah sebelum bertanding"

"Untuk mencapai sebuah kesuksesan kamu perlu sebuah rintangan Oleh Karena itu, maka temanilah rintanganmu dengan doa kuatkan pondasi mu dengan kata sabar dan teguhkan lah hatimu tanpa mengenal yang namanya putus asa selalu ingat jika orang lain biasa maka kita juga harus bisa banggakan kedua orang tua"

(Nugroho Akbar)

"Lebih baik mencoba daripada tidak sama sekali"

"Sesuatu mungkin mendatangi mereka yang mau menunggu, namun hanya didapatkan oleh mereka yang bersemangat mengejanya"

(Abraham Lincoln)

"keberhasilan tidak datang secara tiba-tiba, tapi karena usaha dan kerja keras"

"Dan kami telah menghilangkan daripadamu beban yang memberatkan punggungmu. Dan kami tinggikan bagimu sebutan (nama)mu. Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan). Kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain hanya kepada tuhanmulah hendaknya kamu berharap"

(Q.S Al_Insyirah (94:2-8))

**ANALISIS MEKANISME PEMBERIAN PEMBIAYAAN
MIKRO 25IB TANPA JAMINAN DI PT. BANK BRI SYARIAH
KCP PANGKALPINANG**

Nugroho Akbar

1331076

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

Abstrak

Saat ini hampir semua bank berbasis syariah memiliki pembiayaan jenis mikro. Hal tersebut berlaku juga di Bank BRI Syariah KCP Pangkalpinang dengan tiga variasi pembiayaan mikro, yaitu: Mikro 25iB, Mikro 75iB, dan Mikro 200iB. Dari ketiga jenis pembiayaan mikro tersebut terdapat satu pembiayaan yang tidak mensyaratkan adanya jaminan sebagai persyaratan dalam pengajuan pembiayaan. Hal tersebut berlaku pada pembiayaan Mikro 25iB. Meski pembiayaan Mikro 25iB tidak mensyaratkan adanya jaminan, permohonan pembiayaan nasabah tetap harus melewati prosedur dan mekanisme khusus yang berlaku di Bank BRI Syariah KCP Pangkalpinang. Hal tersebut dilakukan agar kekeliruan dalam pemberian pembiayaan dapat dihindari. Dalam pemberian pembiayaan setiap bank mempunyai prosedur tersendiri. Prosedur tersebut mau tidak mau harus dilalui oleh setiap calon nasabah, hal ini dilakukan guna pelaksanaan kegiatan pembiayaan sejalan dengan yang direncanakan. Maka dengan itu, perlu adanya mekanisme yang baik untuk menekankan risiko yang timbul.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan dengan metode penelitian kualitatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian adalah analisis interaktif model Miles dan Huberman, dengan tahap (1) Reduksi data, (2) *Display* data, dan (3) verifikasi/kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa mekanisme pemberian pembiayaan mikro 25iB tanpa jaminan di BRI Syariah KCP Pangkalpinang melewati beberapa proses pelaksanaan yang saling terkait dari awal sampai menghasilkan sesuatu, yaitu: permohonan pembiayaan (berkas masuk), kemudian melakukan inisiasi, proses aplikasi, sampai persetujuan, akad, pencairan dan *maintenance*. Sedangkan strategi BRI Syariah dalam meningkatkan jumlah nasabah pembiayaan mikro 25iB tanpa jaminan yaitu dengan menerapkan strategi *canvassing*. *Canvassing* merupakan aktivitas *marketing* untuk melakukan kontak dengan calon nasabah atau yang sudah menjadi nasabah. Hal tersebut dapat dilakukan dengan tidak hanya fokus turun lapangan melainkan dapat memanfaatkan internet atau dilakukan via *online* sebagai sarana pemasaran produk.

Kata Kunci: *Pembiayaan Mikro 25iB, Tanpa Jaminan*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT penguasa alam semesta, yang senantiasa melimpahkan berkat, rahmat serta nikmat-Nya dalam kehidupan penulis. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Semoga kita sebagai umatnya mendapat syafaat di akhir zaman nanti. Aamiin

Penulis skripsi ini merupakan kajian singkat tentang “Analisis Mekanisme Pemberian Pembiayaan Mikro 25iB di PT. Bank BRI Syariah KCP Pangkalpinang”. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengungkapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Zayadi, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag., selaku Penasehat Akademik dan Pembimbing I yang telah memberikan arahan, bimbingan, masukan saran, kritik dan motivasi selama menyelesaikan skripsi.
4. Ibu Reka Meilani, M.M., selaku Pembimbing II yang telah membimbing penulisan dari awal hingga akhir penelitian skripsi ini selesai.

5. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag., selaku Konsultan I.
6. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I., selaku Konsultan II.
7. Seluruh dosen Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik, Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam dan seluruh Civitas Akademika Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah mecurahkan segenap ilmunya kepada penulis dan membantu kelancaran kuliah. Semoga Allah melipat gandakan amal kebaikan mereka.
8. Bapak Firman Hidayat selaku Pimpinan Bank BRI Syariah KCP Pangkalpinang, beserta seluruh staff yng telah meluangkan waktunya disela-sela kesibukan untuk membantu penulis dalam penelitian ini.
9. Teman-teman “PSD”.seperjuangan dan semua pihak yang telah membantu dalam menyellesaikan laporan ini yang tidak dapat penulis sebut satu persatu. Penulis ucapkan ribuan terima kasih.

Penulis menyandari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan jika masih banyak kekurangan, dengan senang hati penulis mengharapkam kritik dan saran yang bersifat konstruktif guna penyempurnaan skripsi. Terima kasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Bangka, 06 November 2019
Penulis

Nugroho Akbar
NIM. 1331076

DAFTAR ISI

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	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Telaah Pustaka	6
F. Sistematika Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Bank Syariah	10
1. Definisi Bank Syariah.....	10
2. Konsep Dasar Bank Syariah.....	11
3. Perkembangan Bank Syariah di Indonesia	14
4. Fungsi Bank Syariah.....	15
5. Ciri-Ciri Bank Syariah.....	16
6. Tujuan Bank Syariah	17
7. Peranan Bank Syariah.....	18
8. Dasar Hukum Bank Syariah	20
B. Pembiayaan pada Bank Syariah	20
C. Pembiayaan Mikro	23

1. Usaha Mikro	23
2. Ciri-Ciri Usaha Mikro	25
3. Pembiayaan Mikro di BRISyariah KCP Pangkalpinang	26
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	31
Lokasi dan Waktu Penelitian	33
1. Lokasi Penelitian	33
2. Waktu Penelitian	33
B. Sumber Data Penelitian	33
1. Sumber Data Primer	34
2. Sumber Data Sekunder	34
C. Teknik Pengumpulan Data	34
1. Teknik Observasi	34
2. Teknik Wawancara	35
3. Teknik Dokumentasi	37
D. Teknik Analisa Data	37
1. Reduksi Data	39
2. Model Data	39
3. Penarikan Kesimpulan	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Mekanisme Pemberian Pembiayaan Mikro 25iB Tanpa Jaminan di BRI Syariah KCP Pangkalpinang	41
B. Strategi BRI Syariah KCP Pangkalpinang dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pembiayaan Mikro 25ib Tanpa Jaminan di BRI Syariah KCP Pangkalpinang	64
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	75
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR ISI

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	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Telaah Pustaka	6
F. Sistematika Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Bank Syariah	10
1. Definisi Bank Syariah.....	10
2. Konsep Dasar Bank Syariah.....	11
3. Perkembangan Bank Syariah di Indonesia	14
4. Fungsi Bank Syariah.....	15
5. Ciri-Ciri Bank Syariah.....	16
6. Tujuan Bank Syariah	17
7. Peranan Bank Syariah.....	18
8. Dasar Hukum Bank Syariah	20
B. Pembiayaan pada Bank Syariah	20
C. Pembiayaan Mikro	23

1. Usaha Mikro	23
2. Ciri-Ciri Usaha Mikro	25
3. Pembiayaan Mikro di BRISyariah KCP Pangkalpinang	26
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	31
Lokasi dan Waktu Penelitian	33
1. Lokasi Penelitian	33
2. Waktu Penelitian	33
B. Sumber Data Penelitian	33
1. Sumber Data Primer	34
2. Sumber Data Sekunder	34
C. Teknik Pengumpulan Data	34
1. Teknik Observasi	34
2. Teknik Wawancara	35
3. Teknik Dokumentasi	37
D. Teknik Analisa Data	37
1. Reduksi Data	39
2. Model Data	39
3. Penarikan Kesimpulan	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Mekanisme Pemberian Pembiayaan Mikro 25iB Tanpa Jaminan di BRI Syariah KCP Pangkalpinang	41
B. Strategi BRI Syariah KCP Pangkalpinang dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pembiayaan Mikro 25ib Tanpa Jaminan di BRI Syariah KCP Pangkalpinang	64
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	75
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1:	Unit Mikro Bank Rakyat Syariah iB.....	3
Tabel I.2:	Unit Mikro Jumlah Nasabah Periode 2017-2018.....	4
Tabel II.1:	Produk-Produk Pembiayaan	22
Tabel. IV.1:	Simulasi Angsuran Pembiayaan Mikro 25iB BRI Syariah KCP Pangkalpinang.....	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar III.1	Komponen dalam Analisis Data	39
--------------	------------------------------------	----