

**EFEKTIVITAS ANALIS PEMBIAYAAN
DALAM PEMBERIAN MODAL USAHA KECIL
(Studi Kasus Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah
“Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon)**

SKRIPSI

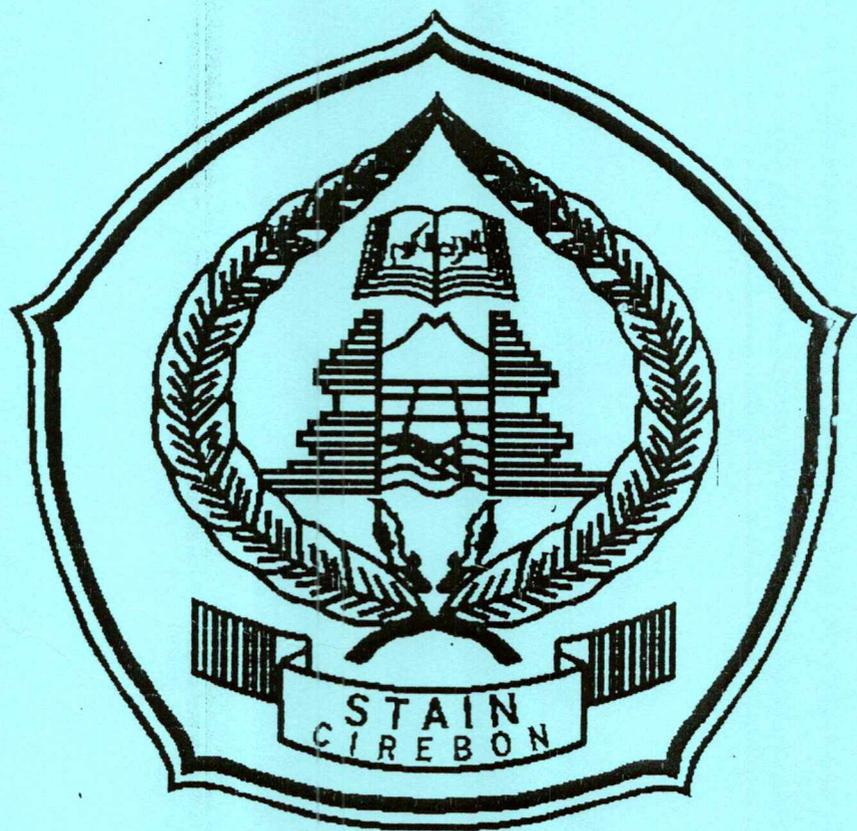
**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)
Pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
STAIN Cirebon**



Oleh :

**RATINI
NIM. 50430119**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2009**



IKHTISAR

RATINI : Efektivitas Analisis Pembiayaan Dalam Pemberian Modal Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon)

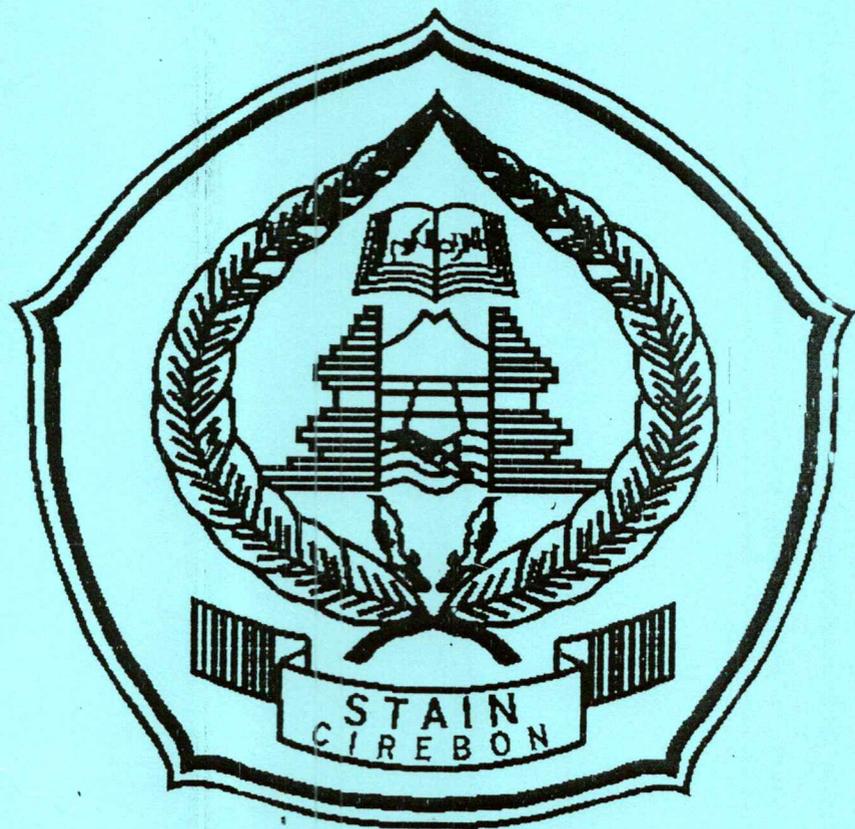
Koperasi Jasa Keuangan Syariah adalah Koperasi yang kegiatan usahanya bergerak di bidang pembiayaan, investasi dan simpanan sesuai pola bagi hasil (syariah). Permasalahan dalam penelitian ini adalah Analisis Pembiayaan di KJKS Perambabulan Al-Qomariyah telah melaksanakan fungsi dan tugasnya sesuai dengan ketentuan perkoperasian, namun masih terjadi pembiayaan bermasalah. Operasional KJKS dalam memberikan pembiayaan didasarkan kepada beberapa prinsip sehingga nasabah sudah dikatakan layak untuk memperoleh pembiayaan. Prinsip tersebut terdiri dari 5C yaitu *Character, Capacity, Capital, Condition, Collateral* dan 7P yaitu *Personality, Party, Purpose, Prospect, Payment, Profitability, Protection*. Bila mengacu pada prinsip 5C dan 7P dalam pemberian pembiayaan seharusnya KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” tidak mengalami pembiayaan bermasalah. Namun, fenomena yang terjadi di KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah”, walaupun sudah menerapkan prinsip-prinsip tersebut tetapi masih tetap mengalami pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini membahas bagaimana fungsi dan tugas Analisis Pembiayaan pada KJKS Perambabulan Al-Qomariyah Babadan Cirebon, bagaimana kerja Analisis Pembiayaan dalam pemberian pembiayaan pada KJKS Perambabulan Al-Qomariyah Babadan Cirebon, seberapa besar efektivitas Analisis Pembiayaan dalam pemberian modal usaha kecil pada KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon.

Tujuan penelitian adalah untuk mengetahui fungsi dan tugas Analisis Pembiayaan pada KJKS Perambabulan Al-Qomariyah Babadan Cirebon, untuk mengetahui kerja Analisis Pembiayaan dalam pemberian pembiayaan pada KJKS Perambabulan Al-Qomariyah Babadan Cirebon, untuk mengetahui efektivitas Analisis Pembiayaan dalam pemberian modal usaha kecil pada KJKS Perambabulan Al-Qomariyah Babadan Cirebon.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif. Dimana pengumpulan datanya melalui observasi, wawancara, angket dan studi kepustakaan. Data yang terkumpul dianalisis melalui pendekatan kualitatif. Adapun teknik analisis data yang digunakan adalah menggunakan prosentase.

Hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa efektivitas Analisis Pembiayaan dalam pemberian modal usaha kecil pada KJKS “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon sudah efektif dilakukan, berdasarkan tabel rekapitulasi menunjukkan bahwa nilai rata-rata 81,09% karena salah satu tolak ukur efektivitas itu adalah naiknya angka rasio keberhasilan usaha penerima pembiayaan, di mana mereka mampu mengembalikan pembiayaan kepada KJKS, dan di lain pihak KJKS pun ikut memperoleh keuntungan dari bagi hasil.



PERSETUJUAN

**Efektivitas Analisis Pembiayaan
Dalam Pemberian Modal Usaha Kecil
(Studi Kasus Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah
"Perambabulan Al-Qomariyah" Babadan Cirebon)**

Oleh :

RATINI

Nomor Pokok: 50430119

Menyetujui

Pembimbing I



Prof. Dr. H. Abdus Salam DZ, MM
NIP. 150 209 885

Pembimbing II



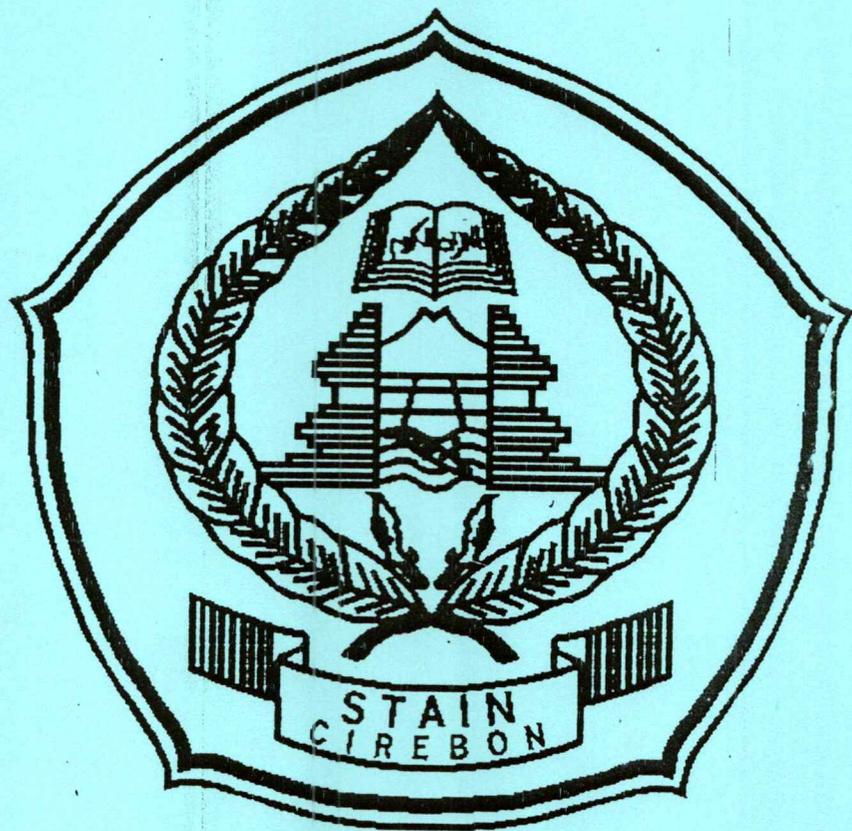
Drs. Amir, M.Ag
NIP. 150 265 484

Mengetahui :

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si
NIP. 150 300 935



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Efektivitas Analisis Pembiayaan Dalam Pemberian Modal Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah “Perambahulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon)”, Oleh Ratini, Nim: 50430119 telah di ujikan dalam sidang munaqasyah STAIN Cirebon pada tanggal 31 Januari 2009.

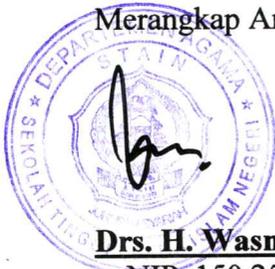
Skripsi ini telah di terima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I) Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 31 Januari 2009

Sidang Munaqasyah

Ketua

Merangkap Anggota



Drs. H. Wasman, M.A
NIP. 150 250 502

Sekretaris

Merangkap Anggota

Toto Suharto, SE, M.Si
NIP. 150 300 936

Anggota

Penguji I

Drs. H. Wasman, M.A
NIP. 150 250 502

Penguji II

Toto Suharto, SE, M.Si
NIP. 150 300 936

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah mendapat bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi ini :

Nama : RATINI

NIM : 50430119

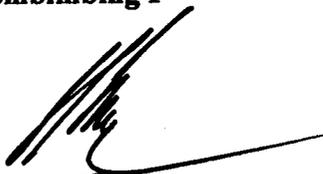
Judul Skripsi : Efektivitas Analisis Pembiayaan Dalam Pemberian Modal Usaha kecil
(Studi Kasus Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah "Perambabulan Al-Qomariyah" Babadan Cirebon)

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk di munaqosahkan.

Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Prof. Dr. H. Abdus Salam DZ, MM
NIP. 150 209 885

Pembimbing II



Drs. Amir, M.Ag
NIP. 150 265 484

Mengetahui

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si
NIP. 150 300 938

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirohim

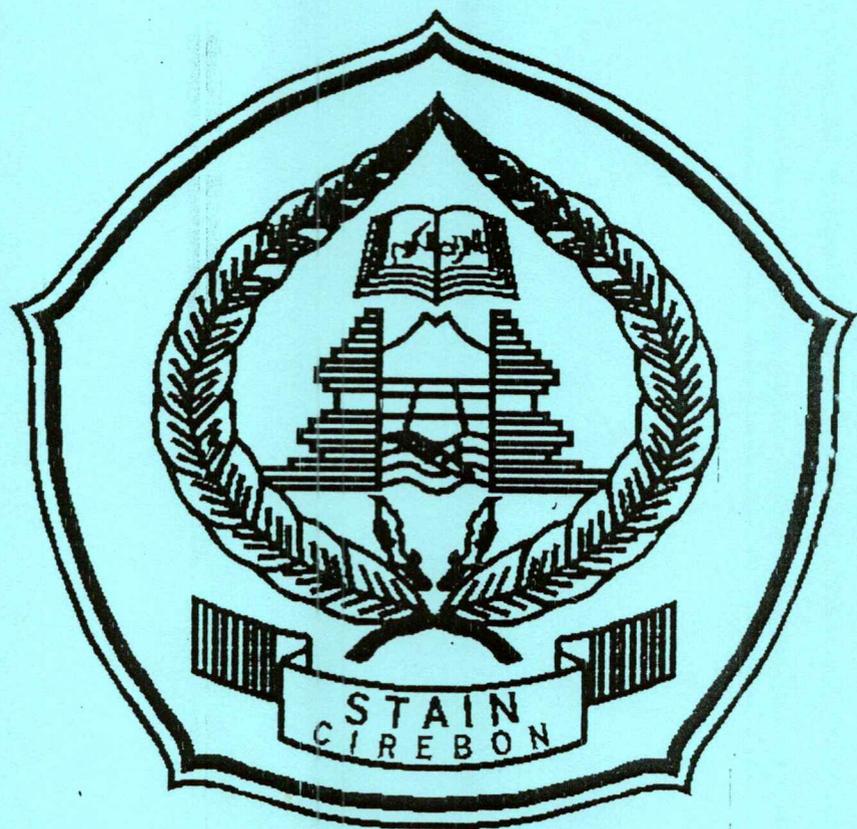
Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Efektivitas Analisis Pembiayaan Dalam Pemberian Modal Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan (Cirebon)”, beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 17 Desember 2008



RATINI
NIM. 50430119



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, dengan puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, atas rahmat dan hidayahnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul : *Efektivitas Analisis Pembiayaan Dalam Pemberian Modal Usaha Kecil (Studi Kasus Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah “Perambabulan Al-Qomariyah” Babadan Cirebon)*, yang dibuat sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi Islam di STAIN Cirebon.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kelemahannya, baik dalam penyajian materi maupun dalam pengolahan serta menganalisis data-datanya. Hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak untuk perbaikan dimasa yang akan datang.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak bimbingan, pengarahan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, sepatutnya penulis mengucapkan terima kasih, khususnya kepada :

1. Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag, ketua STAIN Cirebon.
2. Bapak Drs. Wasman, M.Ag, ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, M.Si, ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah STAIN Cirebon

4. Bapak Prof. DR. H. Abdus Salam DZ, MM, dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penyusunan skripsi hingga selesai.
5. Bapak Drs. Amir M.Ag, dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan dalam proses penyusunan skripsi hingga selesai.
6. Bapak Pandi selaku Manajer dan seluruh Karyawan Koperasi Jasa Keuangan Syariah Perambabulan Al-Qomariyah Babadan Cirebon, yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melakukan penelitian skripsi ini.
7. Civitas akademik STAIN Cirebon.

Akhirnya penulis berharap agar semua amal perbuatan dan bantuannya mendapat balasan pahala dari Allah SWT. Dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi masyarakat pada umumnya, amien.

Cirebon, 17 Desember 2008

Penulis

RATINI

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : RATINI
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 05 Mei 1985
Alamat : Jl. Jamblang Bunut Desa Warukawung Blok Balong
Indah RT/RW 06/03 Kec.Depok Kab.Cirebon
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Warga Negara : Indonesia
Nama Ayah : H. Amin
Nama Ibu : Hj. Roini

PENDIDIKAN FORMAL

1. SDN 03 Warukawung : Lulus Tahun 1998
2. MTS Mafatihul Huda : Lulus Tahun 2001
3. MA Pesantren : Lulus Tahun 2004
4. diterima di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam pada tahun 2004.

ORGANISASI

1. Anggota Teater Awal Tahun 2004

PERSEMBAHAN

Tiada kata yang pantas terucap selain kata syukur Alhambulillah kehadiran ALLAH SWT yang selalu menuntunku dalam gelap dan yang menyinari hatiku dengan Kalam-Nya serta telah memberikan kesempatan pada Penulis untuk menyusun skripsi hingga selesai. Shalawat serta salam untuk Rasulullah SAW sebagai suri tauladan terbaik bagi kita semua.

And Special Thank's To:

Teruntuk Ayahanda tercinta (H.Amin) & Ibunda tercinta (Hj.Roini), terima kasihku yang amat mendalam atas cinta, kasih sayang dan doanya yang tulus untukku.

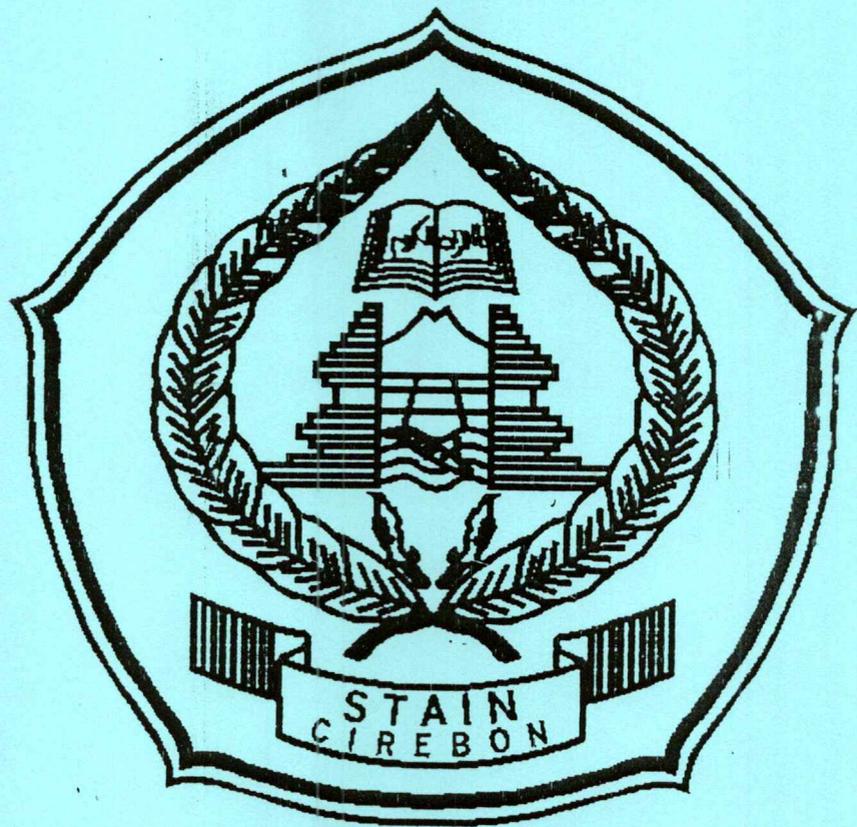
Teruntuk Kakak-kakak ku: Ang H.Karim & Mba Hj.Yuli, Ang Ijah & Ang Aris, Ang Hj.Heni & Ang H.Ajo, Ang Uus. Untuk Adik-adik ku: Umar, Olek, Halim, Via. Dan untuk keponakan-keponakan ku yang lucu-lucu; Habib & Neng Rani, Hasan, Ova & Nissa.

Untuk Lina & Iis Kalian adalah BESTFRIEND untukku. Untuk Susi yang selalu bikin suasana rame. Untuk Inaya, Iin, Ayu, Kiki, Irna, dan semua teman-teman yang care n sayang ma tini, special buat anak Stain yang kenal ma aku terutama Jurusan Syariah.

Untuk Hatta makasih yaa atas segala bantuan Mu & Habby, makasih juga atas bantuan Mu.

Untuk Teman-temanku EPI angkatan 2004, terlebih khusus EPI 1, kalian semua adalah gambaran warna-warni perjalanan hidup EPI 1.

Untuk Teman-teman KKM 38 Cangkring, thanks for all... tiada masa yang indah, masa-masa di kuliah. He....he....he...



DAFTAR ISI

IKHTISAR

PENGESAHAN

PERSETUJUAN

NOTA DINAS

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

KATA PENGANTAR

RIWAYAT HIDUP

PERSEMBAHAN

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL

DAFTAR GAMBAR

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Kerangka Pemikiran	9
F. Sistematika Penulisan	14

BAB II LANDASAN TEORI

A. Efektivitas	
a. Pengertian Efektivitas	16
B. Analisis Pembiayaan	
a. Pengertian Analisis Pembiayaan	18
b. Ketegasan sikap analisis	18
c. Proses analisis kredit yang dilakukan analisis	22

C. Modal Usaha	
a. Pengertian modal usaha.....	23
D. Usaha Kecil	
a. Pengertian usaha kecil	25
E. Pembiayaan	
a. Pengertian pembiayaan	26
b. Tujuan Pembiayaan	27
c. Fungsi Pembiayaan	29
F. Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS)	
a. Pengertian Koperasi Jasa Keuangan Syariah	31
b. Tujuan Koperasi Jasa Keuangan Syariah	33
c. Fungsi dan Peranan Koperasi Jasa Keuangan Syariah	34
d. Prinsip-prinsip koperasi syariah	35

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Langkah-Langkah Penelitian	
a. Jenis Penelitian	37
b. Sumber Data	37
B. Operasionalisasi Variabel	38
C. Populasi dan Sampel	39
D. Metode Pengumpulan Data	41
E. Teknik Analisis Data.....	43

BAB VI HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

Kondisi Objektif KJKS Perambabulan Al-Qomariyah Babadan Cirebon

a. Sejarah berdirinya KJKS Perambabulan Al-Qomariyah	45
b. Visi, Misi dan Tujuan KJKS Perambabulan Al-Qomariyah	47
c. Bidang Usaha KJKS Perambabulan Al-Qomariyah	48
d. Struktur organisasi KJKS Perambabulan AL-Qomariyah	53

B. Pembahasan

- a. Fungsi dan Tugas Analisis Pembiayaan Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah Perambabulan Al-Qomariyah 58
- b. Kerja Analisis Pembiayaan Dalam Pemberian Pembiayaan Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah Perambabulan Al-Qomariyah 62
- c. Efektivitas Analisis Pembiayaan Dalam Pemberian Modal Usaha Kecil Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah Perambabulan Al-Qomariyah 68

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan 79
- B. Saran 80

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Variabel Operasional	39
Tabel 3.2	Pedoman nilai / skor angket.....	42
Tabel 4.1	Analisis Pembiayaan merupakan bagian dari KJKS yang bertugas untuk melayani permohonan pembiayaan	68
Tabel 4.2	Analisis Pembiayaan merupakan bagian dari KJKS yang bertugas untuk menganalisis pembiayaan	69
Tabel 4.3	Analisis Pembiayaan merupakan bagian dari KJKS yang tepat dalam memasarkan dan memberikan produk pembiayaan	69
Tabel 4.4	Tugas Analisis Pembiayaan dalam menganalisis pembiayaan mampu mengurangi pembiayaan bermasalah.....	70
Tabel 4.5	Analisis Pembiayaan dalam pemberian pembiayaan kepada calon nasabah menggunakan prinsip 5C dan 7P.....	70
Table 4.6	Dilakukan seleksi secara tepat orang yang mengajukan pembiayaan	71
Tabel 4.7	Untuk membuktikan kebenaran dan keaslian berkas nasabah, Analisis Pembiayaan melakukan investigasi dengan kunjungan lapangan dan wawancara.....	71
Tabel 4.8	Pihak Koperasi melakukan kunjungan dan pembinaan dalam rangka mengevaluasi kemajuan usaha nasabah.....	72
Tabel 4.9	Pemberian Pembiayaan oleh Analisis Pembiayaan untuk modal pertama kali membuka usaha.....	73
Tabel 4.10	Pemberian pembiayaan oleh Analisis Pembiayaan adalah modal untuk melakukan perluasan usaha	73
Tabel 4.11	Pemberian pembiayaan oleh Analisis Pembiayaan adalah modal untuk menjalankan usaha.....	74
Tabel 4.12	Penggunaan dana oleh usaha kecil dipergunakan seluruhnya	

untuk modal usaha	74
Tabel 4.13 Dengan adanya pemberian pembiayaan dapat menambah pendapatan usaha	75
Tabel 4.14 Dengan adanya pemberian pembiayaan dapat mengembangkan usaha yang lebih baik.....	75
Tabel 4.15 Nasabah melakukan pembayaran angsuran pinjaman dengan lancar....	76
Tabel 4.16 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Analisis Pembiayaan dalam Pemberian Modal Usaha Kecil	77
Tabel 4.17 Laporan kolektibilitas	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Tahapan Analisis Kredit.....	18
Gambar 2.2 Prakiraan Manfaat.....	19
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KJKS Perambabulan Al-Qomariyah	55
Gambar 4.2 Skema Pelayanan KJKS Perambabulan Al-Qomariyah.....	56