

**ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MODAL KERJA  
DENGAN MENGGUNAKAN AKAD MURABAHAH DI PT.  
BPRS BHAKTI SUMEKAR CABANG MASALEMBU**

**SKRIPSI**



Oleh :

**NASRIYANI**

NIM.1900032151

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana  
starata satu pada program studi perbankan syariah

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA**

**2023**

**ANALYZING THE IMPLEMENTATION OF WORKING CAPITAL  
FINANCING USING THE *MURABAHAH* CONTRACT  
AT *PT. BPRS BHAKTI SUMEKAR* OF MASALEMBU**

**THESIS**



By:

**NASRIYANI**

Student ID. 1900032151

Submitted to the Department of Islamic Banking Faculty of Islamic  
Studies of Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement  
for obtaining the Bachelor's Degree in Economics

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES**

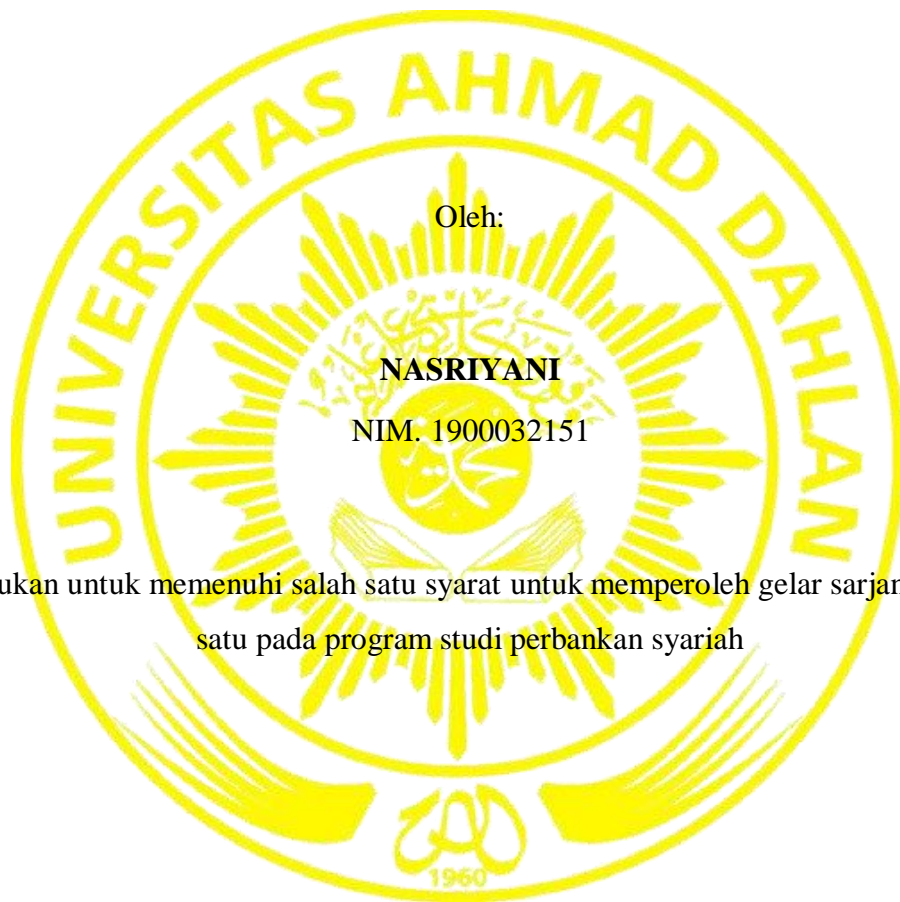
**UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN**

**YOGYAKARTA**

**2023**

**ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MODAL KERJA DENGAN  
MENGUNAKAN AKAD MURABAHAH DI PT. BPRS BHAKTI  
SUMEKAR CABANG MASALEMBU**

**SKRIPSI**



Oleh:

**NASRIYANI**

NIM. 1900032151

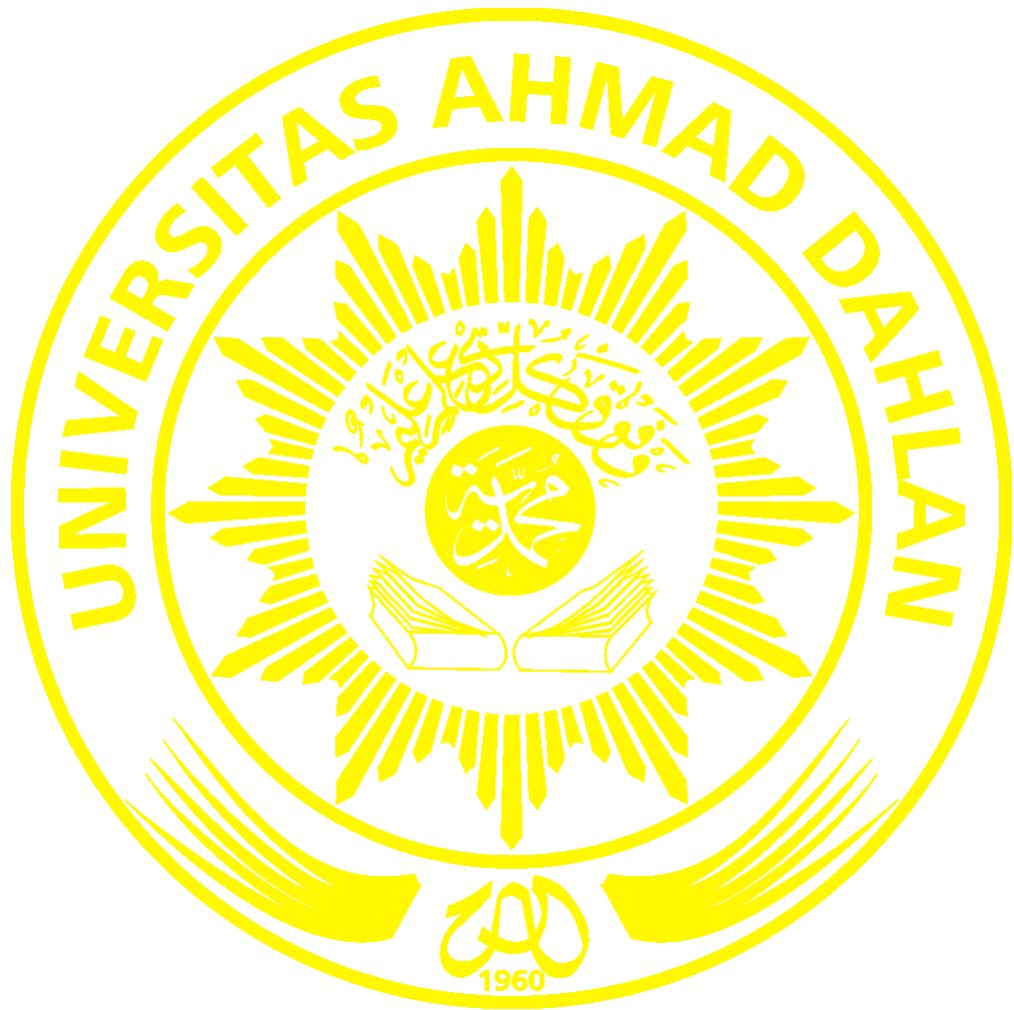
Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata  
satu pada program studi perbankan syariah

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN**

**YOGYAKARTA**

**2023**



**NOTA DINAS**

Dr. Riduwan S.E., M.Ag  
Pembimbing Skripsi  
Universitas Ahmad Dahlan

Hal : Perseujuan *Munaqasyah*

Lamp : 3 eks

Kepada

Yth. Kaprodi....

Universitas Ahmad Dahlan di  
Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh

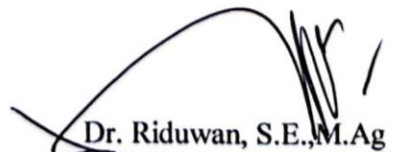
Nama : Nasriyani  
NIM : 1900032151  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Implementasi Pembiayaan Modal Kerja  
Dengan Menggunakan Akad Murabahah di PT.  
BPRS Bhakti Sumekar Cabang Masalembu

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian *munaqasyah*

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Juni 2023

Pembimbing



Dr. Riduwan, S.E., M.Ag

NIY. 60161000

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertdanda tangan di bawah ini :

Nama : Nasriyani  
NIM : 1900032151  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Agama Islam  
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi yang berjudul “ Analisis Implementasi Pembiayaan Modal Kerja Dengan Menggunakan Akad Murabahah di PT. BPRS Bhakti Sumekar Cabang Masalembu” ini benar-benar merupakan hasil penelitian saya sendiri dan bebas dari plagiasi. Kecuali pada bagian tertentu yang saya kutip dari beberapa referensi yang saya gunakan sebagai bahan pedoman untuk tata cara penulisan karya ilmiah yang baik dan benar. Apabila di kemudian hari terbukti adanya plagiasi, maka saya siap untuk mempertanggungjawabkannya sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 10 Juni 2023

Yang menyatakan



Nasriyani

NIM. 1900032151

## PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nasriyani  
NIM : 1900032151  
Webmail : nasriyani1900032151@webmail.uad.ac.id  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : Analisis Implementasi Pembiayaan Modal Kerja Dengan Menggunakan Akad Murabahah di PT. BPRS Bhakti Sumekar Cabang Masalembu

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali pembimbing dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 10 Juni 2023



Nasriyani

NIM. 1900032151



# UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206

Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/1724.4/D.3/VI/2023

Tugas akhir dengan Judul : Analisis Implementasi Pembiayaan Modal  
Kerja Dengan Menggunakan Akad Murabahah  
di PT. BPRS Bhakti Sumekar Cabang  
Masalembu

Nama : Nasriyani

NIM : 1900032151

Telah diujikan pada tanggal : 15 Juni 2023

Nilai Ujian : A/84

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad  
Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 20 Juni 2023



Dekan  
Fakultas Agama Islam

Dr. Nur Kholis, S.Ag., M.Ag

NIY 60010350

Ketua Program Studi  
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I.,  
M.S.I.

60161001



**PERSETUJUAN TIM PENGUJI  
UJIAN SKRIPSI**

Skripsi berjudul : Analisis Implementasi Pembiayaan Modal Kerja  
Dengan Menggunakan Akad Murabahah di PT.  
BPRS Bhakti Sumekar Cabang Masalembu

Nama : Nasriyani

NIM : 1900032151

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian *Munaqasyah*:

Ketua : Dr. Riduwan, S.E., M.Ag

Penguji I : Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I

Penguji II : Mufti Alam Adha, S.E.I, M.Sc

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 15 Juni 2023

Waktu : 14.30 – 16.00

Nilai : A / 84

Hasil : Lulus Tanpa Perbaikan/Lulus Dengan Perbaikan/Tidak Lulus

## PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nasriyani  
NIM : 1900032151  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : Analisis Implementasi Pembiayaan Modal Kerja Dengan Menggunakan Akad Murabahah di PT. PRS Bhakti Sumekar Cabang Masalembu

Dengan ini saya menyerahkan hak sepenuhnya kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses sereta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut :

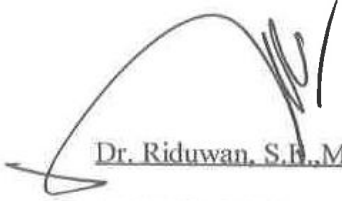
Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi *Repository* Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan.


Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 10 Juni 2023

Mengetahui

Pembimbing

  
Dr. Riduwan, S.H., M.Ag  
NIY. 60161000

  
Nasriyani  
NIM. 1900032151

## **MOTTO**

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang diusahakannya dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya. (Mereka berdoa): "Ya Tuhan kami, janganlah Engkau hukum kami jika kami lupa atau kami tersalah. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau bebaskan kepada kami beban yang berat sebagaimana Engkau bebaskan kepada orang-orang yang sebelum kami. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau pikulkan kepada kami apa yang tak sanggup kami memikulnya. Beri maafilah kami; ampunilah kami; dan rahmatilah kami. Engkaulah Penolong kami, maka tolonglah kami terhadap kaum yang kafir".*

**(QS. Al-Baqarah : 286)**

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan kepada :

Almamater Tercinta

Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Ahmad Dahlan

## TRANSLITERASI ARAB LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba <sup>ʿ</sup>	B	Be
ت	ta <sup>ʿ</sup>	T	Te
ث	sa <sup>ʿ</sup>	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra <sup>ʿ</sup>	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	ṭa''	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa''	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	„ain	„	koma terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	fa''	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	„el
م	Mim	M	„em
ن	Nun	N	„en
و	Waw	W	W
ه	ha''	H	Ha
ء	Hamz ah	„	Apostrof
ي	ya''	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta''addidah</i>
عدة	ditulis	„iddah

3. *Ta''marbutah* di Akhir Kata ditulis h

حكمة	Ditulis	Hikmah
علة	Ditulis	'illah
كرامة الأولياء	Ditulis	Karōmah al-auliyā''
زكاة الفطر	Ditulis	Zakōh al-fiṭri

4. Vokal Pendek

َ	Fathah	ditulis	A
فعل		ditulis	fa''ala
ِ	Kasrah	ditulis	i
ذكر		ditulis	żukira
ُ	dammah	ditulis	u
يذهب		ditulis	yażhabu

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	ā jāhiliyyah
2	Fathah + ya <sup>ʿ</sup> mati تنسى	ditulis ditulis	ā tansā
3	Kasrah + ya <sup>ʿ</sup> mati كريم	ditulis ditulis	i karīm

#### 6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya <sup>ʿ</sup> mati بينكم	ditulis ditulis	Ai Bainakum
2	Fathah + wawu mati قول	ditulis ditulis	au qaul

#### 7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	a <sup>ʿ</sup> antum
أعدت	ditulis	u <sup>ʿ</sup> iddat
لعن شكرتم	ditulis	la <sup>ʿ</sup> in syakartum



8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”. apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

القرآن	Ditulis	al-Qur‘ān
القياس	ditulis	al-Qiyās
السماء	ditulis	al-Samā‘
الشمس	ditulis	al-Syam

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	Ditulis	zawī al-furūd
أهل السنة	Ditulis	ahl as-sunnah

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala Rahmat dan Hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini berjudul “ Analisis Implementasi Pembiayaan Modal Kerja Dengan Menggunakan Akad Murabahah di PT. BPRS Bhakti Sumekar Cabang Masalembu yang disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Ahmad Dahlan. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang mampu membimbing kita semua dari jalan yang sesat menuju jalan yang diridhoi oleh Allah SWT baik didunia maupun di akhirat nantinya. Demikian pula kepada para keluarga, sahabat dan para penerus perjuangan beliau hingga hari ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan baik dari segi penulisan, isi maupun dari segi bahasa. Dengan keterbatasan serta kemampuan yang penulis miliki, oleh karena itu kritik dan saran dari pembaca sangatlah penulis harapkan untuk dapat memperbaiki skripsi ini. Melalui pengantar ini penulis hendak mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini, atas do'a serta dukungan dan juga motivasi yang telah diberikan. Pada kesempatan ini, secara lebih khusus penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Muchlas Arkanuddin, M.T selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta
2. Bapak Dr. H. Nur Kholis, M.Ag Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta
4. Bapak Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Akt selaku Dosen Pembimbing Akademik

Bapak Dr. Riduwan, S.E., MAg selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang sangat berjasa membantu dalam penyelesaian skripsi ini

5. Seluruh Dosen Perbankan Syariah dan Kaaryawan di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan
6. Bapak Riko Adi Prayitno Selaku Pimpinan PT. BPRS Bhakti Sumekar Cabang Masalembu yang telah memberikan izin serta bimbingannya untuk penyelesaian skripsi ini
7. Seluruh Karyawan PT. BPRS Bhakti Sumekar Cabang Masalembu
8. Kedua Orang Tua tercinta, Bapak Ach. Busairi dan Ibu Ramlang yang telah menyertakan dukungan serta do'a untuk kebaikan penulis
9. Seluruh Teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2019
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada semua pihak yang telah membantu hingga terselesaikannya skripsi ini. Penulis menyadari bahwa Skripsi ini memiliki banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Untuk itu Penulis memohon maaf atas segala kesalahan yang ada didalam skripsi ini. Penulis juga mengharapkan saran dan kritik yang dapat membantu agar menjadi lebih baik. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Yogyakarta, 10 Juni 2023



Nasriyani

NIM. 1900032151

## **ABSTRAK**

Penelitian ini membahas tentang bagaimana Implementasi Pembiayaan Modal Kerja Dengan Menggunakan Akad Murabahah terkait mekanisme pengajuan pembiayaan dan untuk mengetahui kesesuaian pengimplemetasian Akad Murabahah Dengan Fatwa DSN-MUI. Dalam Penelitian ini metode yang digunakan adalah kualitatif dengan pendekatan deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa: Mekanisme pengajuan pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad murabahah di mulai dari pengajuan permohonan pembiayaan dan melengkapi semua persyaratan, wawancara oleh pihak bank terkait lokasi dan pemanfaatan serta jumlah dana yang dibutuhkan. Kemudian, akan dilakukan analisis administrative dan pengecekan terhadap barang yang akan dijadikan sebagai jaminan, dilakukan analisis berkas permohonan pembiayaan oleh Account Officer, realisasi permohonan pembiayaan dan pembuatan kontrak perjanjian pembiayaan yang harus disepakati oleh kedua belah pihak. Kemudian langkah berikutnya adalah penandatanganan kontrak pembiayaan. Setelah itu baru dananya akan diberikan oleh pihak bank kepada nasabah dengan syarat bahwa nasabah wajib menyetujui pembayaran angsuran sesuai dengan jangka waktu sesuai dengan kesepakatan antara kedua belah pihak dan Kesesuaian Implementasi Akad Murabahah di PT. BPRS Bhakti Sumekar Cabang Masalembu yang fasilitas pembiayaannya diberikan dalam bentuk uang tunai agar dapat mempermudah nasabah dalam membeli barang sesuai dengan kebutuhan untuk mengembangkan usahanya dengan syarat nasabah wajib menyerahkan bukti pembelian barangnya kepada pihak bank dinyatakan telah sesuai dengan Fatwa DSN No. 04/DSN-MUI/IV/2000.

**Kata Kunci : Implementasi, Mekanisme, Pembiayaan, Modal Kerja,  
Murabahah**

## ABSTRACT

This study discussed the implementation of working capital financing using the murabahah contract related to a financing application mechanism and to determine the suitability of implementing the murabahah agreement with the fatwa of DSN- MUI (the National Sharia Board of the Indonesian Ulama Council). This study used the qualitative method with a descriptive approach and collected the data through observation, interviews, and documentation. The results showed that the mechanism for applying working capital financing with the murabahah contract was started by submitting an application for financing, completing all requirements, and going through interviews with the bank regarding the location, utilization, and amount of funds needed. The next was through administrative analysis and checking the goods to be used as collateral, analyzing the financing application file by the Account Officer, actualizing the financing application, and making the financing agreement contract both parties had to agree to. After the financing contract's signing, the bank would provide the funds to the customer on the condition that the customer had to decide on the installment payment by the period and the agreement between the two parties—implementing the murabahah contract at PT. BPRS Bhakti Sumekar Masalembu branch was by providing financing in the form of cash to facilitate customers to buy goods according to their business development needs, in a condition that the customer was required to submit the invoice to the bank, declared by the fatwa of DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000.

**Keywords:** Implementation, Mechanism, Financing, Working Capital, *Murabahah*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	ii
NOTA DINAS .....	iv
SURAT PERNYATAAN .....	v
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....	vi
LEMBAR PENGESAHAN.....	vii
SURAT PERTUJUAN .....	viii
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES.....	ix
MOTTO .....	x
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	xi
TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	xii
KATA PENGANTAR.....	xvii
ABSTRAK.....	xix
<i>ABSTRACT</i> .....	xx
DAFTAR ISI .....	xxi
DAFTAR TABEL .....	xxiii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Sistematika Penulisan .....	9

<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>10</b>
A. Landasan Teori .....	10
B. Penelitian Terdahulu .....	36
C. Kerangka Pemikiran .....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
A. Jenis Penelitian .....	42
B. Pendekatan Penelitian .....	42
C. Lokasi Penelitian .....	42
D. Sumber Data .....	43
E. Teknik Pengumpulan Data .....	44
F. Teknik Analisis Data .....	46
<b>BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	47
B. Hasil Temuan .....	70
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>111</b>
A. Kesimpulan .....	111
B. Saran .....	113
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>115</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>117</b>
Lampiran Surat Keputusan Pembimbing .....	117
Lampiran Bukti Bimbingan.....	118
Lampiran Bukti Cek Plagiasi .....	119
Lampiran Dokumentasi Wawancara Penelitian .....	120
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>121</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu.....	36
Tabel 1.2 Tahap Berdirinya BPRS .....	50
Tabel 1.3 Prestasi Yang Pernah Dicapai.....	67
Tabel 1.4 Pemanfaatan Pembiayaan .....	85
Table 1.5 Pembenaran Pembiayaan .....	104



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kantor Pusat BPRS.....	49
Gambar 1.2 Logo Perusahaan.....	53