

**ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN PETANI KELAPA SAWIT
(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Morowali Sulawesi Tengah)**

SKRIPSI



Oleh:

Elia Sukmawatie

1900032019

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu
dalam bidang Ilmu Perbankan Syariah.

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2023

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I
Pembimbing skripsi
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal : Persetujuan 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 : Elia Sukmawatie
NIM : 1900023019
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Kelayakan Pembiayaan Petani Kelapa Sawit (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Morowali Sulawesi Tengah)
Saya berpedapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian munaqasyah.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 20 Oktober 2023
Pembimbing



Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I
NIPM. 197504122016101111133101

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elia sukrawatie

NIM : 1900032019

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Agama Islam

Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas dari plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 03 November 2023



Materai 10000

Elia Sukrawatie
Elia Sukrawatie
1900032019



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

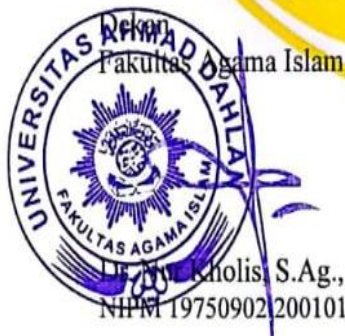
PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/3434.4/D.3/XI/2023

Tugas akhir dengan Judul : Analisis Kelayakan Pembiayaan Petani Kelapa Sawit (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Morowali Sulawesi Tengah)
Nama : Elia Sukmawatie
NIM : 1900032019
Telah diujikan pada tanggal : 03 November 2023
Nilai Ujian : A- /79
dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 18 November 2023



Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIPM 198603162016101110889835

PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN SKRIPSI

Skripsi Berjudul : Analisis Kelayakan Pembiayaan Petani Kelapa Sawit
(Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Morowali Sulawesi Tengah).

Nama : Elia Sukmawatie

Nim : 1900032019

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian munaqasah:

Ketua : Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I
NIPM. 197504122016101111133101

(.....)

Penguji I : Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si. Akt.
NIPM. 196709172005011001

(.....)

Penguji II : Andy Putra Wijaya, S.E.I, M.S.I
NIPM. 19870704 202104 111 1136209

(.....)

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 03 November 2023

Waktu : 09.00-10.30

Nilai : 79/A-

Hasil : ~~Lulus tanpa perbaikan~~/Lulus dengan perbaikan/~~Tidak Lulus~~

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elia Sukmawatie
Nim : 1900032019
Fakultas : Agama Islam
Email : elia1900032019@webmail.uad.ac.id
Prodi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN PETANI KELAPA SAWIT (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Morowali Sulawesi Tengah).

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah hasil dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesajamaan baik di universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi pendidikan lainnya
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan berupa gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian atau implementasi saya sendiri tanpa bantu pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian
3. Hasil karya saya ini berupa hasil revisi terakhir setelah diuji yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing
4. Dalam karya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau di publikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan, dalam naskah dengan menyebut nama pengarah dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.

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

Yogyakarta, 03 November 2023



Elia Sukmawatie
1900032019

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elia Sukmawatie
Nim : 1900032019
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Email : elia1900032019@webmail.uad.ac.id

Judul Skripsi : ANALISIS KELAYAKAN PEMBIAYAAN PETANI
KELAPA SAWIT (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KCP Morowali Sulawesi
Tengah).

Dengan ini menyatakan bahwa :

Dengan ini menyerahkan hak sepenuhnya kepada perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan, untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengolahan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut:

Saya(mengizinkan/~~tidak mengizinkan~~ karya tersebut diubah dalam tepositori perpustakaan Universitas Ahamad Dahlan

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya

Yogyakarta, 03 November 2023



Elia Sukmawatie
1900032019

Mengetahui

Pembimbing



Akhmad Anif Rifan, S.H.I., M.S.I
NIPM.19750412201610111133101

MOTTO

“Tetap berusaha, kejar cita-cita mu, bulatkan tekad mu, ikuti kata hatimu.

ingat ada MAMA mendukung, kita punya power untuk sarjana don't fight the
fealing.”

“People come people go seperti di lagu love shot, tapi pengetahuan yang pernah
singgah di otakku takan ku biarkan dia pergi.”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan nikmat, Rahmat serta Kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bimbingan, pengetahuan, serta dukungan banyak pihak yang selama ini membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Dengan tulus penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Cinta pertama dan panutanku, bapak Muhammad Suwandi. Seseorang yang darahnya mengalir dalam tubuh saya yang telah sabar dan bangga membesarkan putri sulungnya serta memberikan semangat dan motivasi tiada henti hingga penulis dapat menyelesaikan studinya sampai sajanya. Saya persembahkan karya tulis sederhana dan gelar ini untuk ayah.
2. Pintu surgaku, Almh ibu Marhiatun. Seorang yang biasa saya sebut mama alhamdulillah kini penulis sudah berada di tahap ini, menyelesaikan karya tulis sederhana ini sebagai perwujudan terakhir sebelum engkau benar-benar pergi. Terimakasih sudah mengantarkan saya berada di tempat ini, walau pada akhirnya saya harus berjuang sendiri tanpa kau temanin lagi.
3. Untuk ibu Dian Astuti dan ibu Surhiah kedua Perempuan hebat yang telah menjadi penyemangat dan berperan besar untuk hidup ini. Terimakasih sudah menjadi ibu pengganti terbaik yang selalu menemani penulis hingga di usia ini.
4. Keluarga besar peneliti, khusus untuk keluarga besar yang dengan tulus memberikan perhatian, kasih sayang, doa dan dukungan yang tiada hentinya, terimakasih selalu menjadi support system dalam setiap Langkah penulis

5. adik tersayang, Vira Julia Asriani, Wan Diatin helmi, dan Wan Diana Haeroni. Terima kasih sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh Pendidikan selama ini, terimakasih atas semangat dan cinta yang di berikan kepada penulis. Tumbuhlah dengan versi yang paling hebat.
6. Terima kasih yang sebesar-besarnya saya ucapkan kepada bapak Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I yang sudah bersedia menajadi dosen pembimbing skripsi dan senantiasa memberikan arahan dari awal hingga akhir. Serta menajdi pendengar sekaligus penyemangat yang baik dalam pengerjaan skripsi penulis.
7. Untuk teman-teman yang selalu ada saat senang maupun sedih dan yang sudah berjuang Bersama hingga sekarang dan memberikan semangat bagi penulis terkhusus Niken Kanti Rahayu, dan Tri Wulandari.
8. Teruntuk sahabat tercinta, Elsa Dewi Naysila yang selalu menemani di saat sedih maupun senang dan tidak pernah bosan dalam memberikan dukungan, perhatian, dan memberikan semangat untuk penulis.
9. Kim Minseok, Kim Junmyeon, Zhang Yixing, Byun Baekhyun, Kim Jongdae, Park Chanyeol, Doh Kyungsoo, Kim Jongin, Oh Sehun terimakasih telah memberikan pengaruh positif , inspirasi dan motivasi kepada penulis secara tidak langsung melalui karya-karya yang luar biasa sehingga dapat membuat penulis semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit

apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

Oleh karna itu, penulis mengharapkan kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan rahmat-Nya kepada penulis, nikmat sehar, nikmat hidup. nikmat rezki, serta nikmat pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya dan penuh rasa tanggung jawab, Sholawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita nabi Muhammad SAW, karena beliau telah membawa zaman jahiliyah menjadi zaman yang seperti ini. Zaman yang penuh dengan keterangan yang di penuhi dengan orang yang berilma. Semoga kita termasuk kedalam golongan orang-orang yang mendapat syafaat di yaumul akhir kelak. Aamiin.

Penyusunan skripsi ini dilaksanakan sebagai pemenuhan kewajiban menyelesaikan tugas akhir untuk memperoleh gelar sarjana. Kelancaran kegiatan tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, naik secara langsung maupun tidak. Oleh karna itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada segenap pihak yang telah membantu:

1. Bapak Dr. Muchlas, M.T. selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Nur Kholis, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I. selaku Kaprodi Perbankan Syariah.

4. Bapak Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
5. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Kepada seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah mendidik selama berkuliah di Universitas Ahmad Dahlan.

ABSTRAK

Penelitian ini mengkaji analisis kelayakan pembiayaan petani kelapa sawit studi kasus Bank Syariah Indonesia KCP Morowali. Dengan fokus masalah bagaimana perbedaan antara teori dan praktek dalam proses pembiayaan para petani kelapa sawit dan kendala serta hambatan dalam pembiayaan para petani kelapa sawit di Bank Syariah Indonesia KCP Morowali.

Pendekatan dalam Penelitian ini adalah pendekatan penelitian kualitatif, pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sumber data yakni: data primer melalui wawancara mendalam dan data sekunder adalah data kepustakaan yang ada kaitannya dengan penelitian. Objek penelitian dari penelitian ini adalah pegawai dan nasabah Bank Syariah Indonesia KCP morowali. Lokasi penelitian ini adalah Bank Syariah Mandiri Morowali yang terletak di Jl. Trans Sulawesi, Matansala, Kec. Bungku Tengah, Kabupaten Morowali, Sulawesi Tengah.

Hasil penelitian adanya Perbedaan antara teori dan praktek dalam proses pembiayaan para petani kelapa sawit adalah sebagai berikut: Secara teori dalam proses kelayakan pembiayaan seharusnya ada beberapa tahapan yaitu: tahap permohonan pembiayaan, tahap evaluasi, tahap checking, tahap analisis data, tahap analisis pembiayaan, tahap persetujuan dan tahap monitoring. Dan untuk kelayakan pembiayaan di Bank Syariah Indonesia KCP Morowali yaitu pendapatan, agunan, kebutuhan pembiayaan, Pendidikan, pengalaman dari ke lima faktor yang paling berpengaruh adalah pendapatan dan agunan sedangkan faktor kebutuhan pembiayaan, Pendidikan dan pengalam merupakan faktor pelengkap untuk memperoleh pembiayaan di bank syariah Indonesia KCP Morowali.

Keywords: kelayakan pembiayaan, petani kelapa sawit, murabahah dan bank syariah.

ABSTRACT

This study analyzed the feasibility of financing oil palm farmers, focusing on the differences among theory, practice, and obstacles in the financing process for oil palm farmers at the Bank Syariah Indonesia branch office in Morowali. This study used the qualitative approach and collected the data through observation, interviews, and documentation, with the data sources, namely primary data through in-depth interviews and secondary data in the form of library data related to the research. The objects of this research were the employees and customers at the Bank Syariah Indonesia branch office in Morowali. This research was conducted at Jalan Trans Sulawesi of Matansala, Bungku Tengah district, Morowali Regency, Central Sulawesi province. The research results showed differences between theory and practice in the financing process for oil palm farmers. Theoretically, there should be several stages in the financing feasibility process, such as financing application, evaluation, checking, data analysis, financing analysis, approval, and monitoring. The factors for financing feasibility at the Bank Syariah Indonesia branch office in Morowali were income, collateral, financing needs, education, and experience. The most influential factors were income and collateral. At the same time, financing needs, education, and experience were complementary factors for obtaining financing at the branch office of Bank Syariah Indonesia in Morowali.

Keywords: Feasibility of Financing, Oil Palm Farmers, Murabahah, and Islamic banks.

PEDOMAN 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'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	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	ḏal	ḏ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	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	ḏad	ḏ	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
هـ	ha'	h	Ha
ء	hamzah	'	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	Ḥikmah
علة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	Karōmah al-auliyā'
زكاة الفطر	ditulis	Zakōh al-fiṭri

4. Vokal Pendek

َ	Faṭḥah	ditulis	α
فعل	kasrah	ditulis	fa'ala
ِ	ḍammah	ditulis	i
ذکر		ditulis	zūkira
ُ		ditulis	u
يذهب		ditulis	yazhabu

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	ā
	Fathah + ya' mati	ditulis	jāhiliyyah
2	تنسى	ditulis	ā
	Kasrah + ya' mati	ditulis	tansā
	كريم	ditulis	i
3	Ḍammah + wawu mati	ditulis	karīm
	فروض	ditulis	ū
			furūḍ
4			

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati	ditulis	Ai
	بينكم	ditulis	bainakum
	Fathah + wawu mati	ditulis	au
2	قول	ditulis	qaul

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

أنتم	ditulis	a'antum
أعدت	ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	ditulis	la'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

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	ditulis	ḡawi al-furūd
أهل السنة	ditulis	ahl as-sunnah

DAFTAR ISI

SURAT PERYATAAN	iii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iv
PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI	v
PERYATAAN TIDAK PLAGIAT	vi
PERYATAAN PERSETUJUAN ASKES	vii
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xix
DAFTAR ISI.....	xxi
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sitematika Penulisan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Pengertian Perbankan Syariah.....	11
2. Pengertian Pembiayaan	13
3. Jenis-jenis Pembiayaan	15
4. Analisis Pembiayaan	19
5. Tujuan Dan Fungsi Pembiayaan	23
6. Prosedur Pemberian Pembiayaan	26
7. Tujuan Studi kelayakan Pembiayaan	32
8. Pembiayaan Murabahah	35
9. Faktor- faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan	38
B. Kajian Pustaka	42
C. Kerangka berfikir	49
BAB III METODE PENELITIAN	51
A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian	51
B. Lokasi Penelitian	53
C. Sumber Data	53
D. Teknik Pengumpulan Data	54
E. Teknik Analisis Data	57
F. Teknik Keabsahan Data.....	57
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	59
A. Gambaran Objek Penelitian	59

1. Peta Kabupaten Morowali	59
2. Sejarah Bank Syariah Indonesia KCP Morowali	62
3. Fisi Dan Misi Bank Syariah Indonesia KCP Morowali	62
4. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Morowli.....	63
5. Pembiayaan Pada Sektor Perkebunan Kelapa Sawit	64
6. Tantangan pembiayaan Pada Sektor Perkebunan Kelapa Sawit	66
B. Hasil Penelitian	69
1. Perbedaan teori dan praktek pada Kelayakan Pembiayaan	69
2. Faktor Yang Mempengaruhi Kelayakan Pembiayaan.....	72
BAB V PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN	83

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 penelitian terdahulu.....	42
Tabel 2.2 presentasi potensi mata pencaharian	64
Table 2.3 hasil wawancara	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 kerangka berpikir.....	49
Gambar 2.2 peta wilayah morowali	60
Gambar 2.3 struktur organisasi	64
Gambar 2.4 dokumentasi	87