

SKRIPSI

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

EDI YAWARMAN

NIM 0503172179

Program Studi:

PERBANKAN SYARIAH



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA

MEDAN

2022

**ANALISIS ASPEK KEUANGAN NASABAH DALAM KEPUTUSAN
PEMBERIAN PEMBIAYAAN DI PT. BPRS PUDUARTA INSANI
TEMBUNG**

SKRIPSI

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

EDI YAWARMAN

NIM 0503172179

Program Studi:

PERBANKAN SYARIAH



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN**

2022

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Edi Yawarman
NIM : 0503172179
Program Studi : (S1) Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat : Gg Mangga No. 202, Dusun Lestari, Beringin

Menyatakan skripsi ini yang berjudul “**Analisis Aspek Keuangan Nasabah Dalam Keputusan Pemberian Pembiayaan (Studi Kasus Pada PT. BPRS Puduarta Insani Tembung)**” adalah benar asli karya saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 15 September 2022

Menyatakan



Edi Yawarman

NIM. 0503172179

PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul:

**ANALISIS ASPEK KEUANGAN NASABAH DALAM KEPUTUSAN
PEMBERIAN PEMBIAYAAN DI PT. BPRS PUDUARTA INSANI
TEMBUNG**

Oleh:

EDI YAWARMAN

NIM 0503172179

Dapat disetujui sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah

Medan, 15 September 2022

Pembimbing I



Ahmad Amin Dalimunte, M.Hum. Ph.D
NIDN. 2012078402

Pembimbing II



Mawaddah Irham, M.E.I
NIDN. 2014048601

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Tuti Anggraini, MA
NIDN. 2031057701

PENGESAHAN

Skripsi berjudul, “Analisis Aspek Keuangan Nasabah Dalam Keputusan Pemberian Pembiayaan di PT. BPRS Puduarta Insani Tembung” an. Edi Yawarman NIM. 0503172179 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasahkan dalam Sidang Munaqasah FEBI UINSU pada tanggal 21 Oktober 2022. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 27 Desember 2022
Panitia Sidang Munaqasah Skripsi
Program Studi Perbankan Syariah UINSU

Ketua



Dr. Zuhri M. Nawawi, M.A

NIDN. 2018087601

Sekretaris



Nurul Inayah, M.E

NIDN. 0103129201

Anggota



Annio Indah Lestari, SE, M.S.i

NIDN. 20009037401



Wahyu Syarvina, MA

NIDN. 2121058604



Ahmad Amin Dalimunte, M.Hum. Ph.D

NIDN. 2012078402



Mawaddah Irham, M.E.I

NIDN. 2014048601

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara



Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag

NIDN. 2023047602

ABSTRAK

EDI YAWARMAN (2022), NIM. 0503172179, Skripsi berjudul “Analisis Aspek Keuangan Nasabah Dalam Keputusan Pemberian Pembiayaan di PT. BPRS Puduarta Insani Tembung”, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINSU, Pembimbing I oleh Bapak Ahmad Amin Dalimunthe, M.Hum. Ph.D , dan Pembimbing II oleh Ibu Mawaddah Irham, M.E.I

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis, pertama mengenai rasio-rasio apa saja yang sangat menentukan dalam keputusan pemberian pembiayaan di PT. BPRS Puduarta Insani Tembung. Kedua bagaimana penilaian laporan keuangan nasabah dalam pengambilan keputusan pemberian pembiayaan di PT. BPRS Puduarta Insani Tembung. Pendekatan penelitian yang dilakukan pada penelitian ini adalah kualitatif deskriptif dengan metode pengumpulan data yang menggunakan wawancara, pada bagian ADM pembiayaan dan *Account Officer*, metode pengumpulan data lainnya adalah dengan mengumpulkan data yang bersumber dari dokumen-dokumen yang berkaitan dengan laporan keuangan nasabah. Laporan keuangan merupakan salah satu faktor penting yang dipertimbangkan untuk pengambilan keputusan atas permohonan pembiayaan. karena dari laporan keuangan dapat diketahui kemampuan finansial nasabah. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa *pertama*, PT. BPRS Puduarta Insani menggunakan lima rasio dalam menentukan keputusan pemberian pembiayaan, kelima rasio ini sangat menentukan dalam menilai laporan keuangan nasabah karena masing-masing rasio mempunyai peranan tersendiri dan sangat erat kaitanya satu sama lain sehingga tidak bisa dipisahkan. *Kedua*, penilaian laporan keuangan nasabah dalam pengambilan keputusan pemberian pembiayaan yang berada di PT. BPRS Puduarta Insani yakni menggunakan rasio yang telah ditetapkan, Adapun rasio tersebut ialah: rasio likuiditas, rasio solvabilitas, rasio aktivitas, rasio profabilitas, rasio leverage. Dengan adanya penelitian ini dapat memberikan masukan yang membangun bagi pihak Bank BPRS Puduarta Insani Tembung khususnya bagi SDM.

Kata Kunci: Laporan Keuangan, Analisis Laporan Keuangan, Analisis Rasio Keuangan, Keputusan pemberian pembiayaan,

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur bagi Allah SWT, yang telah memberi penulis kenikmatan berupa iman, Islam, kesehatan serta kekuatan, sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir yaitu skripsi ini sembari dengan selalu berdo'a dan semoga kita termasuk orang-orang yang diberkahi-Nya, aamiin. Selanjutnya Sholawat dan salam penulis sampaikan kepada Rasul semesta alam Muhammad SAW, yang mana telah membawa risalah Islam berupa ajaran yang benar lagi sempurna bagi umat manusia dan seluruh penghuni alam ini.

Untuk melengkapi tugas-tugas di bangku perkuliahan serta memenuhi syarat- syarat untuk meraih gelar sarjana di jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan, maka penulis menyusun skripsi ini dengan judul **“Analisis Aspek Keuangan Nasabah Dalam Keputusan Pemberian Pembiayaan di PT. BPRS Puduarta Insani Tembung”**.

Melalui kata pengantar ini penulis mengucapkan banyak mengucapkan rasa terimakasih yang banyak kepada:

1. Kepada orangtua penulis, Ayah Ahmad Sujai dan Ibu Alm Mutiah yang selalu menjadi penyemangat, inspirasi serta inspirasi terbesar penulis.
2. Untuk saudara kandung saya yaitu Abang Julianto, padlan, dan Kakak Rusnawati, Siti Amri, Anis Dahniar, Umami Kalsum yang selalu mengingatkan, membantu, penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. Syahrin Harahap, M.A selaku rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara (UINSU).
4. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Ibu Dr. Tuti Anggraini, MA selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Bapak Dr. Ahmad Amien Dalimunte, M.Hum. Ph.D selaku Dosen Pembimbing 1 Skripsi serta Ibu Mawaddah Irham, M.E.I selaku Dosen

Pembimbing 2 yang telah membimbing penulis selama menyelesaikan skripsi ini.

7. Untuk teman seperjuangan saya Hadi Gunawan Nainggolan, Ekki Padli, Habib Naufal, Bagus Ilyas, Raffi Tama Siregar, Huda Auli Adna, Adelia Septiani Batubara, Nabila Ikram, Khairumin Alfi Syahri, dan masih banyak lagi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, saya ucapkan terimakasih telah menyemangati sekaligus membantu saya dalam mengerjakan skripsi ini.

Akhirnya, penulis panjatkan do'a agar seluruh pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini. Penulis juga menyadari bahwa di dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Dengan penuh kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis sendiri maupun penulis berikutnya, serta juga pembaca di masa yang akan datang. *Aaamiin Yaa Rabbal 'Aalamiin.*

Medan, 15 September 2022

Penulis



Edi Yawarman

NIM.0503172179

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN TEORITIS	
A. Kajian Teori	9
1. Laporan Keuangan	9
a. Defenisi Laporan Keuangan	9
b. Tujuan Laporan Keuangan	13
c. Karakteristik Laporan Keuangan	15
d. Jenis-Jenis Laporan Keuangan	16
2. Analisis Laporan Keuangan	18
a. Pengertian Analisis Laporan Keuangan	18
b. Tujuan Analisis Laporan Keuangan	19
c. Teknik Analisis Laporan Keuangan	20
3. Analisis Rasio Keuangan	22
a. Pengertian Analisis Rasio Keuangan	22

b. Jenis-Jenis Rasio Keuangan	23
4. Pembiayaan	27
a. Pengertian Pembiayaan	27
b. Jenis-Jenis Pembiayaan	28
c. Tujuan Pembiayaan	30
d. Fungsi Pembiayaan	31
e. Unsur-Unsur Pembiayaan	32
f. Analisis Pembiayaan	33
B. Penelitian Sebelumnya	36
C. Kerangka Teoritis	44
 BAB III METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan Penelitian	45
B. Waktu dan Tempat Penelitian	46
C. Subjek dan Objek Penelitian	46
D. Jenis dan Sumber Data	47
E. Teknik Pengumpulan Data	47
F. Teknik Analisis Data	49
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Hasil Penelitian	52
1. Gambaran Umum BPRS Puduarta Insani	52
a. Sejarah PT. BPRS Puduarta Insani	52
b. Perkembangan setoran saham BPRS.....	53
c. Perkembangan Aset	53
d. Visi dan Misi Perusahaan	54
e. Produk-produk	55
f. Logo PT. BPRS Puduarta Insani	56
2. Wawancara dengan karyawan BPRS Puduarta Insani	61
B. Pembahasan.....	64

BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan	71
	B. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA		73



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah pembiayaan rata-rata yang disalurkan	2
Tabel 1.2 Data kategori kolektibilitas	5
Tabel 1.3 Standar rasio keuangan	27
Table 2.2 Kajian terdahulu	36
Table 3.1 Waktu penelitian	46



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.3 Kerangka Teori	44
Gambar 4.1 Logo BPRS Puduarta Insani	56
Gambar 4.2 Struktur Organisasi BPRS Pudarta Insani	57



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN