

**ANALISIS KELAYAKAN CALON MITRA  
BERDASARKAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI  
SYARIAH DALAM MENGAJUKAN PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI BMT AMANAH  
INDONESIA PURWOKERTO**



**SKRIPSI**

**KODARUDIN**

**1806040021**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
JULI 2025**

**ANALISIS KELAYAKAN CALON MITRA  
BERDASARKAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI  
SYARIAH DALAM MENGAJUKAN PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DI BMT AMANAH  
INDONESIA PURWOKERTO**



**SKRIPSI**

diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana  
Hukum

**KODARUDIN  
1806040021**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
JULI 2025**

## NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
di Purwokerto

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*  
Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang berjudul:

**“ANALISIS KELAYAKAN CALON MITRA BERDASARKAN  
PERSEKUTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH DALAM PENGAJUAN  
PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AMANAH INDONESIA  
PURWOKERTO”**

Yang ditulis oleh:  
Nama : Kodarudin  
Nim : 1806040027  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan kepada Fakultas Agama Islam untuk dimunaqasyahkan.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Purwokerto, 6 Muharram 1447 H  
1 Juli 2025

Pembimbing,

  
**Isti'anah, Lc.,M.Hum.**  
NIK. 2160775

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : **“ANALISIS KELAYAKAN CALON MITRA BERDASARKAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH DALAM MENGAJUKAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AMANAH INDONESIA PURWOKERTO”**

Ditulis Oleh : Kodarudin  
NIM : 1806040021  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 31 Juli 2025

Dinyatakan diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana Pendidikan

### DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Pimpinan Sidang



**Assoc. Prof. Dr. Makhful M. Ag.**  
NIK. 2160095

Sekretaris Sidang



**Dr. A. Sulaeman, M.S.I.**  
NIK. 2160212

Penguji I



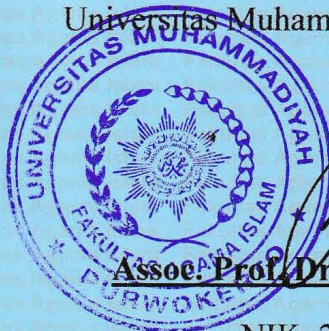
**Istianah, Lc., M. Hum.**  
NIK. 2160775

Penguji II



**Safitri Mukarromah, S. Ag., M. Sy.**  
NIK. 2160727

Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto



**Assoc. Prof. Dr. Makhful M. Ag.**

NIK. 2160095

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Kodarudin

NIM : 1806040021

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk oleh telah saya telah nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan saya bersedia dicabut gelar kesarjanaanya dan mempertanggung jawabkannya sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Purwokerto, 4 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Kodarudin

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama :Kodarudin  
NIM :1806040021  
Program Studi :Hukum Ekonomi Syariah  
Perguruan Tinggi :Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Jenis Karya :Skripsi  
Menyetujui untuk meberi Hak Bebas Royalti Noneklusif ( *Non-exclusive Royalty-Free* ) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

### ANALISIS KELAYAKAN CALON MITRA BERDASARKAN PERSFEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH DALAM PENGAJUAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AMANAH INDONESIA PURWOKERTO

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto  
Pada tanggal : 19 Juni 2025  
Yang menyatakan,



Kodarudin

## HALAMAN PERSEMBAHAN

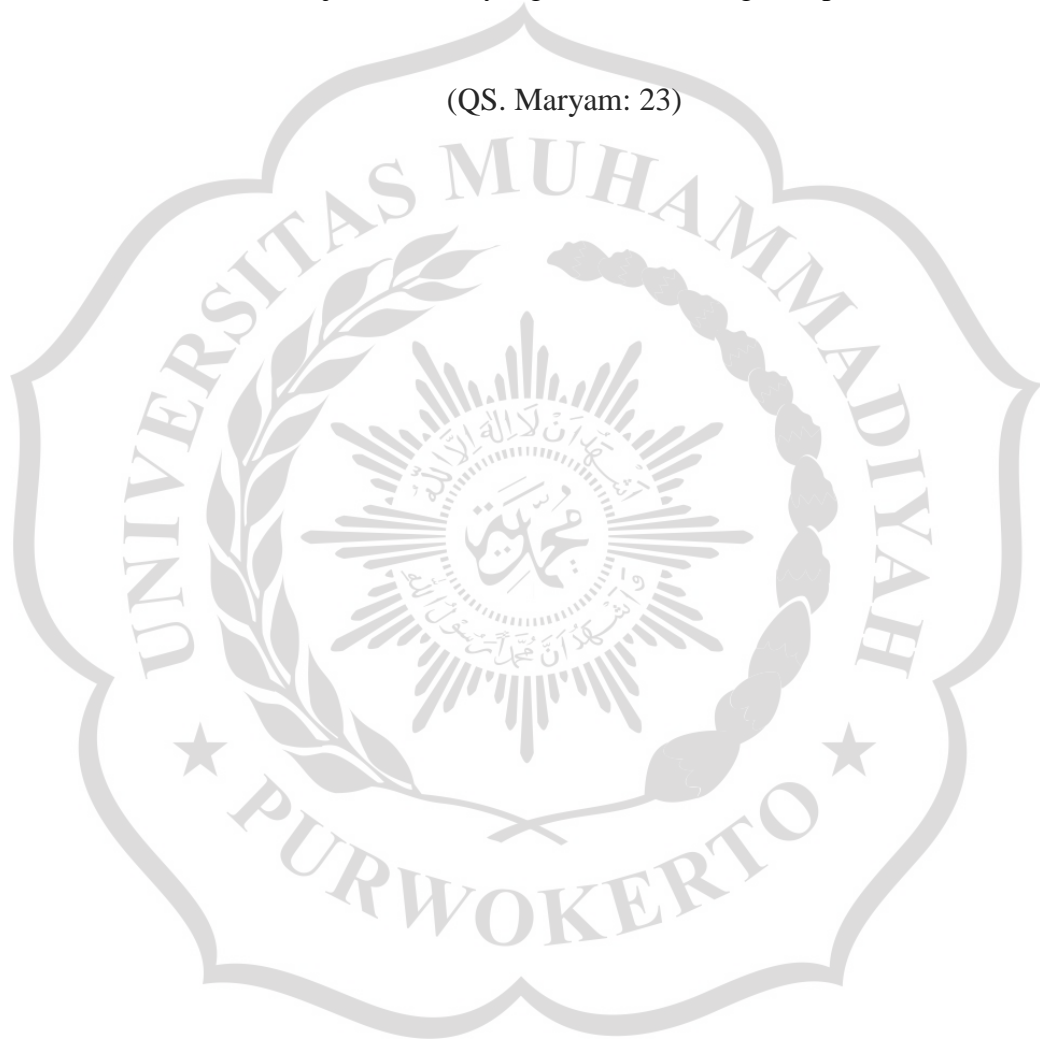
Skripsi ini saya persembahkan kepada orang-orang terdekat saya yang telah mendukung, mendoakan, menyayangi saya selama berjuang menempuh pendidikan. Yang istimewa saya mengucapkan terima kasih kepada orang tua saya, Bapak Carko dan Ibu Rusti yang telah merawat, mendidik saya tanpa pamrih. Tanpa cinta, doa, pengorbanan, dan ketulusan kalian, saya tak akan pernah sampai pada titik ini, serta support dari adik saya Novia Pitriyani. Terima kasih telah menjadi penguat, menjadi penopang dalam lelah. Kalian adalah alasan utama saya untuk terus berjuang dan tidak menyerah. Segala pencapaian ini tidak lepas dari ridha dan doa kalian yang mengiringi setiap perjalanan hidup saya. Ketika saya hampir menyerah, kalian hadir dalam ingatan sebagai kekuatan terbesar untuk bangkit dan melanjutkan perjuangan. Setiap keberhasilan dalam hidup ini, akan selalu menjadi milik kita bersama, sebagai wujud cinta anak pertama kepada kalian. Semoga apa yang telah saya capai hari ini dapat menjadi hadiah sederhana yang bisa membuat kalian tersenyum bangga. Semoga Allah SWT selalu menjaga dan memberkahi kalian dengan kesehatan, kebahagiaan, serta usia yang panjang.

## MOTO

مَنْسِيًا نَسِيًّا وَكُنْتُ هَذَا قَبْلَ مِثُّ يَلَيْتَنِي قَالَتْ أَلْتَخَلَّةِ جِدْعِ إِلَى الْمَخَاضِ فَأَجَاءَهَا

“Lalu rasa sakit akan melahirkan memaksa ia (Maryam) bersandar pada pangkal pohon kurma. Ia berkata, 'Aduhai, alangkah baiknya aku mati sebelum ini, dan aku menjadi sesuatu yang tidak berarti lagi dilupakan”

(QS. Maryam: 23)



## KATA PENGANTAR

الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي هَدَانَا لِهَذَا وَمَا كُنَّا لِنَهْتَدِيَ لَوْلَا أَنْ هَدَانَا اللَّهُ ، أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ  
وَاحِدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ، وَ أَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ، لَا نَبِيَّ بَعْدَهُ.

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan hidayah-Nya kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan artikel ini. Sholawat serta salam semoga selalu terlimpahkan kepada junjungan besar Nabi Agung Muhammad ﷺ yang telah membawa umat Islam dari zaman jahiliyah menuju zaman terang benderang.

Pencapaian keberhasilan dalam penulisan skripsi ini tidak terlepas dari peran berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Assoc. Prof. Dr. Makhful, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan dukungan kepada peneliti.
2. Ibu Safitri Mukarromah, S.Ag., M.Sy., selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah dan Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan dukungan kepada peneliti dan selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membantu dalam hal apapun di perkuliahan ini.
3. Ibu Istianah, Lc.,M.Hum., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak arahan, masukan, motivasi, meluangkan banyak waktu, tenaga serta pikiran untuk peneliti selama berproses menyusun kepenulisan skripsi ini.
4. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam yang telah mengajarkan banyak ilmu yang bermanfaat kepada peneliti, serta seluruh staf serta karyawan yang telah membantu kelancaran proses penelitian serta penyusunan skripsi.
5. Tim penguji skripsi dalam sidang Munaqasyah yang memberikan saran serta masukan kepada peneliti guna melakukan perbaikan skripsi.
6. Ibu Ika Wardani, S.E. Selaku Account Officer yang telah membantu saya untuk menjadi responden atau narasumber.

7. Segenap Keluarga besar KSPPS BMT Amanah Indonesia cabang Karanglewas yang telah membantu penelitian saya di lapangan.
8. Ibu Rusti dan Bapak Carko selaku orang tua saya yang telah memberikan kasih sayang dan selalu mendoakan peneliti serta segala bentuk pengorbanan yang tak terhingga sejak awal hingga saat ini., sehingga atas segala ridhonya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang senantiasa memotivasi, memberikan semangat, dan membantu penulis.
10. Seluruh pihak yang telah membantu penulis, dalam bentuk dukungan, bantuan, perhatian, serta doa yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna.

Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca. Terima kasih

Purwokerto, 16 Juli 2025

Kodarudin

## ABSTRAK

### **ANALISIS KELAYAKAN CALON MITRA BERDASARKAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH DALAM MENGAJUKAN PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT AMANAH INDONESIA PURWOKERTO**

**Kodarudin  
1806040021**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kelayakan calon mitra dalam mengajukan pembiayaan murabahah di BMT Amanah Indonesia Cabang Purwokerto berdasarkan perspektif ekonomi syariah. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada pentingnya lembaga keuangan syariah, khususnya BMT, dalam mendukung pemberdayaan ekonomi umat serta perlunya analisis kelayakan untuk meminimalkan risiko pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode wawancara mendalam terhadap Account Officer sebagai informan utama dan studi dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur pengajuan pembiayaan murabahah di BMT Amanah Indonesia dilakukan melalui tahapan: permohonan, survei lapangan, analisis kelayakan berdasarkan prinsip 5C dan 6 aspek penilaian pembiayaan syariah, serta keputusan pemberian pembiayaan. Analisis kelayakan mencakup aspek karakter, kapasitas usaha, modal, jaminan, kondisi ekonomi, serta kesesuaian usaha dengan prinsip syariah. Kesimpulannya, BMT Amanah Indonesia telah menerapkan prinsip-prinsip ekonomi syariah secara menyeluruh dan profesional dalam menganalisis kelayakan calon mitra.

**Kata Kunci:** Kelayakan, Murabahah, BMT, Ekonomi Syariah.

## ABSTRACT

### **FEASIBILITY ANALYSIS OF PROSPECTIVE PARTNERS BASED ON A SHARIA ECONOMIC LEGAL PERSPECTIVE IN APPLYING FOR MURABAHAH FINANCING AT BMT AMANAH INDONESIA PURWOKERTO**

**Kodarudin  
1806040021**

*This study aims to analyze the feasibility of prospective partners applying for murabahah financing at BMT Amanah Indonesia, Purwokerto Branch, from a sharia economic perspective. The background of this research is based on the importance of sharia financial institutions, particularly BMT, in supporting the economic empowerment of the community and the need for a feasibility analysis to minimize the risk of problematic financing.*

*This study used a qualitative approach using in-depth interviews with Account Officers as key informants and a documentation study.*

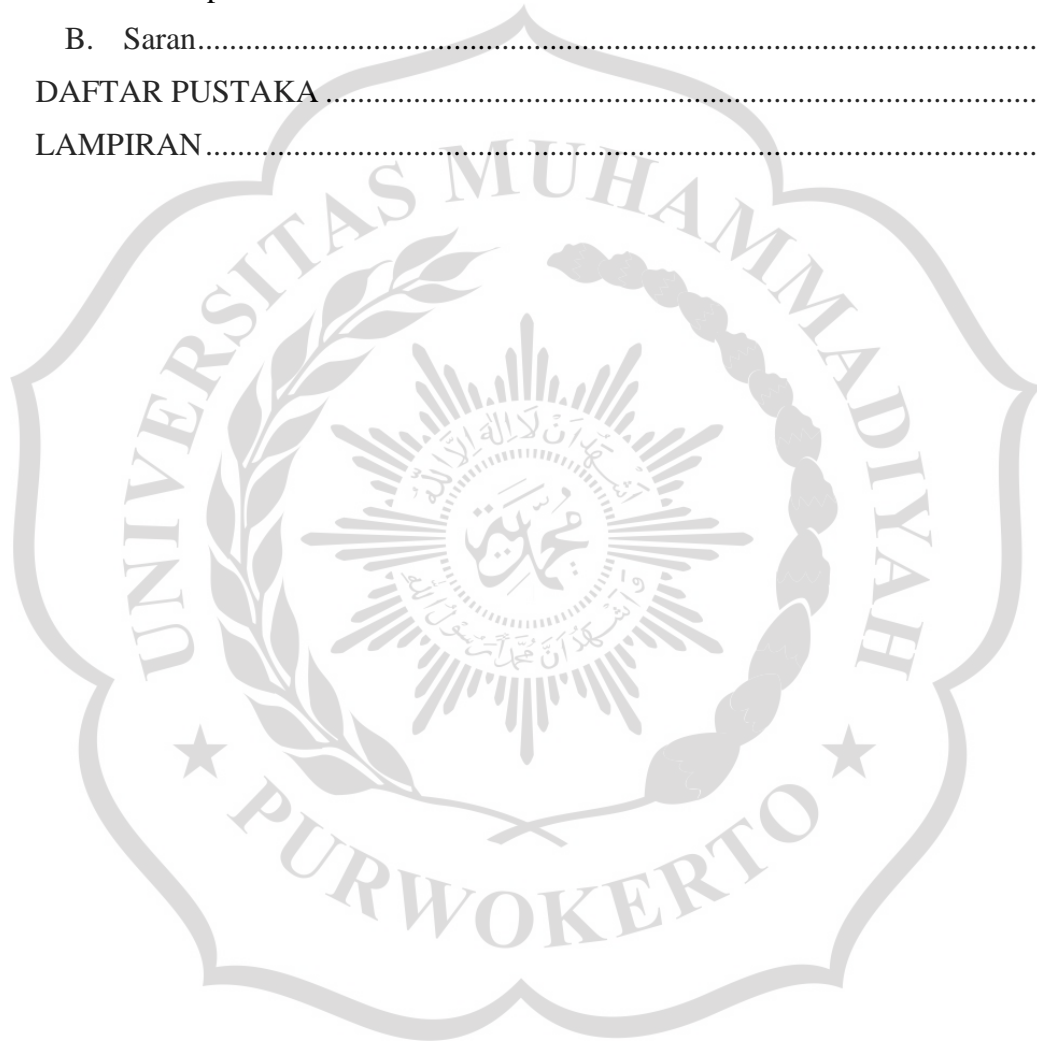
*The results show that the murabahah financing application procedure at BMT Amanah Indonesia is carried out through the following stages: application, field survey, feasibility analysis based on the 5C principles and 6 aspects of sharia financing assessment, and the decision to grant financing. The feasibility analysis covers aspects of character, business capacity, capital, collateral, economic conditions, and business compliance with Sharia principles. In conclusion, BMT Amanah Indonesia has comprehensively and professionally applied Sharia economic principles in analyzing the feasibility of potential partners.*

**Keywords:** *Feasibility, Murabahah, BMT, Sharia Economics.*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
MOTO.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. Kajian Penelitian Terdahulu.....	11
B. Kerangka Teori .....	16
1. Pembiayaan pada BMT .....	16
2. Analisis Kelayakan Pembiayaan .....	20
3. Akad Murabahah .....	26
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	40
B. Tempat dan Waktu Penelitian .....	41
C. Sumber Data.....	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	42

E. Teknik Analisis Data.....	43
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>44</b>
A. Hasil Penelitian .....	44
B. Pembahasan .....	49
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>62</b>
A. Kesimpulan .....	62
B. Saran.....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>67</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>72</b>



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kartu konsultasi bimbingan.....	72
Lampiran 2. Kartu peserta seminar proposal .....	73
Lampiran 3. Berita acara seminar proposal.....	74
Lampiran 4. Surat Izin Pimpinan BMT Amanah Indonesia Purwokerto.....	75
Lampiran 5. Surat Izin Penelitian HRD KSPPS BMT Amanah Indonesia Kantor Pusat .....	76
Lampiran 6. Pedoman wawancara pertama .....	77
Lampiran 7. Hasil wawancara pertama.....	78
Lampiran 10. Dokumentasi.....	95
Lampiran 11. Surat keterangan Bebas Plagiasi.....	98
Lampiran 12. Hasil cek plagiasi.....	99
Lampiran 13. Biodata penulis .....	100