

**ANALISIS KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN
KONSUMTIF**

(Studi Kasus di KJKS BMT Amanah Mulia Magelang)



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Diploma Tiga

Oleh :

ULFA RIZKY USWATUN KHASANAH

132503149

PROGRAM STUDI (D3) PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UIN WALISONGO SEMARANG

2016

Dr. Ali Murtadho, M.Ag.
Dusun Longok Rt : 4 Rw : 1
Donosari, Patebon, Kendal.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Ulfa Rizky Uswatun Khasanah
Kepada Yth,
Dekan Fakultas Fkonomi dan Bisnis Islam
Di tempat

Assalam'alaikum Wr.Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : Ulfa Rizky Uswatun Khasanah

NIM : 132503149

Judul : ANALISIS KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN

KONSUMTIF (Studi Kasus di KJKS Amanah Mulia Magelang)

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diajukan.

Wassalamu'alaikumWr.Wb

Semarang, 18 Mei 2016

Pembimbing



Dr. Ali Murtadho, M.Ag

NIP 19710830 199803 1 00



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp (024) 7608454 Semarang 50185
Website: febi_walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Ulfa Rizky Uswatun Khasanah
NIM : 132503149
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : **“Analisis Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Konsumtif
(Studi Kasus di KJKS BMT Amanah Mulia Magelang)”**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/baik/cukup, pada tanggal:

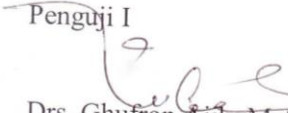
09 Juni 2016

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Diploma Tiga dalam bidang Perbankan Syariah.

Semarang, 09 Juni 2016

Mengetahui,

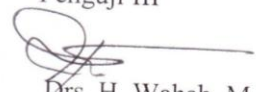
Penguji I


Drs. Ghufron Ajib, M.Ag
NIP. 19660325 199203 1 001

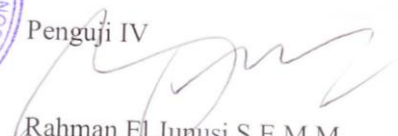
Semarang, 09 Juni 2016
Penguji II


Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

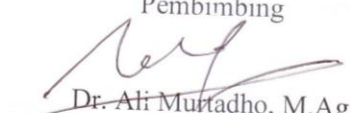
Penguji III


Drs. H. Wahab, M.M
NIP. 19690908 200003 1 001

Penguji IV


Rahman El Junusi S.E M.M
NIP. 19691118 200003 1 001

Pembimbing


Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 001

MOTTO

وَكُفَىٰ بِاللَّهِ وَ لِيَّالَىٰ وَ كُفَىٰ بِاللَّهِ نَصِيرًا

“Cukuplah Allah menjadi pelindung dan cukuplah Allah menjadi penolong
(bagimu).”

(Q.S. An-Nisa : 45)

PERSEMBAHAN

Bersamaan dengan Do'a dan rasa syukur sedalam-dalamnya kepada Allah SWT, yang memberikan kehidupan kepadaku dan memberikan nikmat yang tiada tara. Tugas Akhir ini kupersembahkan kepada :

1. Kepada kedua orang tuaku, Ibu Dwi Lestari Handayani dan Bapak Ahmadi yang telah memberikan segalanya terutama rasa cinta dan kasih tulus yang selalu mengiringi perjalanan hidupku, pengorbananmu tak mampu terbalas,, do'a dan ridhomu ku harap selalu.
2. Kepada kakak-kakakku Eko Wahyu Wulandari dan Agus Prastyo Handoko serta adikku Muhammad Alif Haidar yang senantiasa ada disampingku untuk membantu serta mendukungku.
3. Kepada kakak sepupuku Ansina Deviani Sari yang telah ada untuk mensupport aku dan untuk keponakan kecilku Maulida Nawa Husna yang jadi moodboster ku setelah ia lahir.
4. Kepada keluarga besar yang mungkin tidak bisa disebutkan satu per satu yang senantiasa mendoakan aku selalu.
5. Kepada teman-teman seangkatan di D3 Perbankan Syariah terutama kepada teman-teman kelas PBSB angkatan 2013 yang telah memberi warna semasa kuliah.
6. Kepada Cherryku yaitu Fajar Aman, Zulfa Lukitek, Agustio' Kurniawati, Kunted Ismated yang selalu memberikan keceriaan,kebahagiaan, semangat semenjak mengenal mereka diperkuliahan.
7. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat kusebutkan satu per satu, terima kasih sedalam-dalamnya.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 18 Mei 2016
Deklarator,

Ulfa Rizky Uswatun Khasanah
NIM 132503149



ABSTRAK

KJKS BMT Amanah Mulia Magelang memiliki beberapa produk pembiayaan. Selain pembiayaan ditujukan untuk usaha, pembiayaan di KJKS BMT Amanah Mulia juga menyalurkan dananya untuk pembiayaan konsumtif. Apapun jenis produk pembiayaan yang disalurkan pasti memiliki sebuah risiko yang dihadapi. Risiko pada Lembaga Keuangan yang terjadi didalamnya diantaranya adalah pembiayaan bermasalah. Dan risiko tersebut dapat dicegah dengan cara melakukan analisis kelayakan pembiayaan sebelum pembiayaan dari seorang nasabah dikabulkan atau dicairkan.

Dari apa yang akan menjadi pokok permasalahan yang akan dibahas, peneliti menggunakan metode penelitian Kualitatif, yaitu penelitian yang bertujuan untuk mendapatkan pemahaman yang mendalam tentang masalah manusia dan sosial. Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data yang meliputi wawancara, observasi dan dokumentasi. Kemudian teknik analisa menggunakan metode deskriptif, yang bertujuan untuk memberikan deskripsi mengenai subjek penelitian berdasarkan data dan variabel yang diperoleh dari kelompok subjek yang diteliti.

Berdasarkan penelitian yang telah penulis lakukan, penulis dapat menyimpulkan beberapa kesimpulan, diantaranya: Pembiayaan konsumtif pada KJKS BMT Amanah Mulia menggunakan akad *ijarah* dan ditujukan untuk biaya-biaya non produksi seperti biaya sekolah membeli barang konsumtif dan lain sebagainya. Prosedur pengajuan pembiayaan konsumtif di KJKS BM Amanah Mulia Magelang kurang lebih sama dengan yang lembaga keuangan lainnya mulai dari melakukan negoisasi, menemui CS, mengisi formulir pengajuan pembiayaan, melampirkan dokumen pendukung, mengisi formulir pembiayaan, analisis pembiayaan, peninjauan lokasi, pemutusan, pencairan, pemantauan pembiayaan. *Kedua*, analisis dalam menilai kelayakan nasabah pada pembiayaan konsumtif ini menggunakan prinsip 3C saja yang dirasa sudah cukup untuk menilai kelayakan nasabah yaitu: *character, capital, colleteral*.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum. Wr.Wb

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan limpahan kasih, rahmat serta hidayah-Nya kepada setiap umat khususnya kepada penulis. Shalawat serta salam kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW yang ditunggu-tunggu syafaatnya hingga akhir zaman.

Penyusunan Tugas Akhir ini yang berjudul “ANALISIS KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN KONSUMTIF (Studi Kasus Di KJKS Amanah Mulia Magelang) ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan, pengarahan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penyusun menyampaikan terimakasih pada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Johan Arifin, SE,MM., selaku Ketua Jurusan Program Studi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag., selaku Pembimbing yang dengan tulus telah memberikan petunjuk dan bimbingan kepada penulis sehingga Tugas Akhir ini dapat selesai dengan yang diharapkan.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang, yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis sebagai bekal dalam membuat Tugas Akhir ini.
6. Kedua Orang Tuaku yang senantiasa mendoakan dan memberi semangat sehingga Tugas Akhir selesai pada waktunya.
7. Manajer KJKS Amanah Mulia Magelang Bapak Rudi Rusmanto, SE.,MM., beserta stafnya yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmunya pada KJKS Amanah Mulia Magelang.

8. Teman-teman PBSB dan seluruh D3 Perbankan Syariah angkatan 2013.
9. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu dalam pembuatan Tugas Akhir ini yang tidak dapat ditulis satu persatu. Semoga Allah SWT mencatat dan membalas kebaikan yang telah dilakukan dengan balasan yang terbaik dan senantiasa mengalir kemanfaatnya. Harapan penyusun, walaupun Tugas Akhir ini tidak terlepas dari kesalahan dan kekurangan, semoga tetap dapat bermanfaat bagi penulis khususnya , dan bagi pembaca umumnya.

Semarang, 18 Mei 2016

Penulis,

Ulfa Rizky Uswatun Khasanah

NIM.132503149

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB 1 : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Tinjauan Pustaka	6
E. Metode Penelitian	8
F. Sistematika Penulisan	10
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Pengajuan Pembiayaan Syariah.....	11
1. Pengertian Pembiayaan.....	11
2. Dasar Hukum Pembiayaan.....	12
3. Jenis-jenis Pembiayaan.....	13
4. Tujuan Dan Fungsi Pembiayaan.....	14
5. Syarat Sahnya Akad Pembiayaan.....	18
6. Prosedur Pengajuan Pembiayaan.....	20
B. Kelayakan Pengajuan Pembiayaan.....	21
BAB III : GAMBARAN UMUM KJKS AMANAH MULIA MAGELANG	
A. Sejarah Berdirinya BMT Amanah Mulia Magelang.....	29
B. Visi Misi JKS Amanah Mulia Magelang.....	34

C. Tujuan Dan Nilai-Nilai Dasar KJKS Aulia Magelang	34
D. Susunan Manajemen KJKS Amanah Mulia.....	35
E. Permodalan KJKS.....	41
F. Produk yang Ditawarkan.....	42
G. Mitra Kerja.....	47

**BAB IV : KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN KONSUMTIF DI
KJKS AMANAH MULIA MAGELANG**

A. Pembiayaan Konsumtif di KJKS Amanah Mulia Dan Prosedur Pengajuannya.....	48
B. Analisis Penilaian Kelayakan Pembiayaan Konsumtif pada KJKS Amanah Mulia.....	52

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan.....	62
B. Saran.....	62
C. Penutup	63

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data <i>Outstanding</i> Pembiayaan diKJKS BMT Aulia Magelang.....	4
Tabel 1.2	Perkembangan Asset KJKS BMT Aulia Magelang	31
Tabel 1.3	Komposisi Pengguna Jasa Pembiayaan KJKS BMT Aulia Magelang.....	49