

**PENILAIAN CAPACITY ANGGOTA DALAM UPAYA
PENINGKATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI KSPPS
BMT BINA UMAT SEJAHTERA CABANG SEMARANG KOTA**



TUGAS AKHIR

Digunakan untuk Memenuhi Tugas Akhir Diploma Tiga

Disusun oleh:

Nama: Irfan Maulana

NIM. 1405015096

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2017

Johan Arifin, S.Ag, M.M

Perum BPI Blok D no.1

Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

A.n Sdra. Irfan Maulana

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir Saudara:

Nama : Irfan Maulana

NIM : 1405015096

Judul : PENILAIAN CAPACITY ANGGOTA DALAM UPAYA

PENINGKATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI KSPPS

BMT BUS CABANG SEMARANG KOTA

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 12 Mei 2017

Pembimbing



Johan Arifin, S.Ag, M.M
NIP. 19710908 2002121 001



PENGESAHAN

Nama : Muhammad Mustaghfirin
NIM : 1405015099
Program Studi : D3 Perbankan Syariah
Judul : **“Peranan Account Officer (AO) Dalam Meningkatkan Loyalitas Nasabah di Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT BUS Lasem KCP Banyumanik”.**

Telah di munaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:
22 Juni 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi program Diploma Tiga (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2016/2017 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 22 Juni 2017

Mengetahui,

Ketua Sidang/Penguji I,

Heny Yuningrum, SE, M.Si
NIP. 198109 200710 2 005

Sekretaris Sidang/Penguji II,

H. Johan Arifin, M.Ag., MM
NIP. 19710908 200212 1 001

Penguji III,

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



Penguji IV,

H. Khoirul Anwar, M.Ag
NIP. 19690420 199603 1 002

Pembimbing,

H. Johan Arifin, S.Ag, MM
NIP. 19710908 200212 1 001

MOTTO

...عَلِمَ أَنْ سَيَكُونُ مِنْكُمْ مَرْضَىٰ وَءَاخَرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وءَاخَرُونَ
يُقَاتِلُونَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ... ٢٠

Artinya: Dia mengetahui bahwa akan ada di antara kamu orang-orang yang sakit dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah; dan orang-orang yang lain lagi berperang di jalan Allah... (QS: Al-Muzzamil:20)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT dan shalawat serta salam kepada Nabi Mummad SAW, Tugas akhir ini penulis persembahkan kepada:

1. Untuk Bapakku dan Ibukku tercinta yang selalu mencurahkan doa, memberikan semangat dan dukungan lahir batin, serta adikku yang tersayang semoga cita-citamu tercapai dan selalu diberikan kemudahan dalam setiap langkahmu.
2. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak berbagi ilmu dan pengalamannya dalam Perbankan Syariah.
3. Sahabat-sahabat terdekat (Irsyadul Malik, Ricky Fajar, Nurul Fajriati, Annisa Rahma, Risdiana Ulfa, Tatang Turhamun, Lia Andreani) yang selalu memberikan semangat yang luar biasa.
4. Teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2014, khususnya PBSC yang telah bersama-sama berjuang dan berproses, semoga ilmu yang diperoleh dapat berguna dan bermanfaat bagi sesama.

Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

DEKLARASI

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

Semarang, 12 Mei 2017

Deklarator



Irfan Maulana

1405015096

ABSTRAK

KSPPS BMT BUS menjalankan usahanya dengan prinsip syariah dengan melakukan usahanya penghimpunan dan penyaluran dana. Salah satu produk penyaluran dananya adalah pembiayaan mudharabah dalam produk ini akad yang digunakan adalah akad mudharabah yaitu BMT menyalurkan dananya untuk modal usaha anggota. Dengan bagi hasil yang disepakati oleh kedua belah pihak, keuntungan dibagi dengan nisbah 30% untuk BMT dan 70% untuk anggota. Jika terjadi kerugian bukan disebabkan kelalaian anggota maka di tanggung oleh BMT dan jika disebabkan kelalaian pengelola usaha maka kerugian di tanggung oleh pengelola. Untuk menilai capacity anggota pembiayaan mudharabah di BMT BUS Cabang Semarang Kota masih belum sesuai dengan prinsip capacity dalam pembiayaan. Oleh karena itu penulis tertarik untuk mengangkat judul “Penilaian Capacity Anggota dalam upaya peningkatan pembiayaan mudharabah di KSPPS BMT BUS Cabang Semarang Kota”.

Penelitian ini dilakukan secara kualitatif di KSPPS BMT BUS Cabang Semarang Kota. Data-data yang diperoleh menggunakan metode Observasi, wawancara dan dokumentasi kemudian dianalisis secara deskriptif kualitatif. Sehingga diperoleh hasil dan penelitian dapat dipecahkan.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah: *Pertama*, prosedur pengajuan pembiayaan di KSPPS BMT BUS Cabang Semarang Kota terdiri dari pengajuan pembiayaan, survey, komite, pengikatan (akad).

Kedua, penilaian capacity dalam upaya peningkatan pembiayaan mudharabah KSPPS BMT BUS Cabang Semarang Kota sebagai berikut, memeriksa penghasilan usahanya, memeriksa rekening tabungan, mengecek rekening listrik, telepon maupun PAM, menganalisis asset yang dimiliki oleh anggota Survey melihat prospek usaha anggota.

Kata Kunci: BMT, Penilaian Capacity, pembiayaan Mudharabah

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur ke hadirat Allah SWT, penguasa alam semesta yang senantiasa memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul: **“PENILAIAN CAPACITY AGGOTA DALAM UPAYA PENINGKATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI KSPPS BMT BINA UMAT SEJAHTERA CABANG SEMARANG”**. Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program D3 Perbankan Syariah pada jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan tugas akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. DR. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang
2. Bapak DR. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

3. Bapak Johan Arifin, S. Ag., MM Selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang dan sebagai pembimbing yang telah membimbing dan meluangkan waktu dalam proses penyusunan Tugas Akhir.
4. Bapak Harnoko selaku manager BMT BUS Cabang Semarang Kota beserta karyawan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
5. Keluarga besar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan keluarga besar program studi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang dan seluruh dosen yang telah memberi ilmu dan membimbing hingga terciptanya Tugas Akhir ini.
6. Keluarga besar tercinta yang tulus memberikan bimbingan, motivasi, semangat dan tak henti-hentinya memanjatkan doa serta memberikan kasih sayang yang tulus kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, 12 mei 2017
Penulis,

Irfan Maulana
1405015096

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusuan Masalah	4
C. Tujuan dan Manfaat Hasil Penelitian	4
D. Tinjauan Pustaka	5
E. Metode penelitian	8
F. Sistematika Penulisan	12

BAB II LANDASAN TEORI

A. PEMBIAYAAN	14
1. Pengertian Pembiayaan	14
2. Unsur-unsur Pembiayaan	15
3. Fungsi Pembiayaan	17
4. Manfaat Pembiayaan	19

5. Jenis-jenis Pembiayaan	22
B. AKAD MUDHARABAH	25
1. Pengertian Mudharabah	25
2. Landasan Syariah	29
C. ANALISIS PEMBIAYAAN	38
D. PENILAIAN CAPACITY DALAM UPAYA MENINGKATKAN PEMBIAYAAN	42

BAB III PROFIL BMT BINA UMMAT SEJAHTERA

A. Sejarah BMT Bina Ummat Sejahtera	46
B. Struktur Organisasi BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Semarang Kota	48
C. Visi, misi, Tujuan dan Sasaran	48
D. Produk – Produk Simpanan	50
1. Si Rela	50
2. Simpanan Sekolah	52
3. Si Suka	54
4. Si Sidik	56
5. Si Sidik Plus	58
6. Si Haji	60
7. Si Hafit	62
8. Si Masjid	63
9. Si Aqur	64
10. Si Mapan	66
E. Jenis – Jenis Pembiayaan	69

1. Pembiayaan Mudharabah	69
2. Pembiayaan Murabahah	69
3. Pembiayaan Bai' Bitsaman Ajil	70
4. Pembiayaan Qordul Hasan	70
5. Pembiayaan Ijarah	71

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEBAHASAN

A. Prosedur pengajuan pembiayaan mudharabah di BMT BUS Cabang Semarang Kota	72
B. Penilaian Capacity Nasabah Dalam Upaya Peningkatan Pembiayaan Mudharabah di BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Semarang Kota	80

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	83
B. Saran	85
C. Penutup	86

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP