

**MEKANISME PEMBIAYAAN USAHA KECIL DAN
PENGAWASANNYA DI BAITUTTAMWIL TAMZIS CABANG
PASAR INDUK WONOSOBO**



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Meleangkapi Syarat Guna Memperoleh

Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh:

DWI WAHYUNI

102503022

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

Nur Fatoni, M.Ag
Gondang Rt/Rw 02/04
Cepiring Kendal

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) cks
Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)
A.n. Dwi Wahyuni

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syari'ah
Di tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir (TA) saudara:

Nama : Dwi Wahyuni

NIM : 102503022

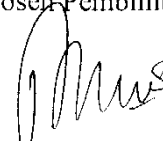
Judul : Mekanisme Pembiayaan Usaha Kecil dan Pengawasannya di
KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang pasar Induk Wonosobo

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, 23 Mei 2013
Dosen Pembimbing



Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI D III PERBANKAN SYARI'AH
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601291 / 7624691

PENGESAHAN

Nama : Dwi Wahyuni

NIM : 102503022

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal: 12 Juni 2013.

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 12 Juni 2013

Ketua Sidang

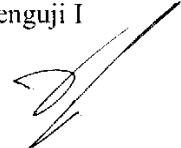


Sekretaris Sidang



Ahmad Furqon, L.C., MA
NIP. 19751218 200501 1 002


Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004

Penguji I


Drs. Saekhu, MH
NIP. 19690120 199403 1 004


Penguji II


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag
NIP. 19690830 199403 2 003

Pembimbing I


Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004

Pembimbing II


Raden Arfan Rifqiawan, SE., M.Si
NIP. 19800610 200901 1 009

MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah angguh sampai Dia berkelapangan, dan menyedekahkan (sebagian atau semua hutang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”

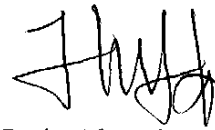
(QS. Al-Baqarah ayat 280)

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga tugas akhir ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan sebagai rujukan.

Semarang, Mei 2013

Deklarator,



Dwi Wahyuni
NIM. 102503022

ABSTRAK

. Pembiayaan usaha kecil menengah (UKM) dan mikro, masih sangat dibutuhkan untuk memperlancar dan mengembangkan usaha. Maka KJKS Bituttamwil Tamzis wononobo, mengembangkan produknya yaitu pembiayaan *mudharabah*. Produk ini disesuaikan dengan keadaan dan permintaan anggotanya yang sebagian besar adalah pedagang. Selain memberikan pembiayaan tersebut, Baituttamwil Tamzis juga memberikan pengawasan dan pembinaan dalam pembiayaan untuk memantau perkembangan usaha anggotanya.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan melakukan analisis data secara deskriptif dengan menggunakan sumber data primer dan skunder dengan teknik wawancara dan dokumentasi, yang bertujuan untuk mengetahui prosedur pencairan dan pengawasan pembiayaan usaha kecil secara optimal di Baituttamwil Tamzis cabang pasar induk wonosobo.

Berdasarkan hasil penelitian di Baituttamwil Tamzis, prosedur pencairan di Baituttamwil Tamzis dilakukan dengan seleksi yang ketat dengan menilai aspek 5C. Sedangkan pengawasan pembiayaan usaha kecil, dilakukan dengan cara mempererat hubungan silaturahmi serta melakukan kunjungan harian ketempat usaha dan menanyakan perkembangan usahanya kepada anggota. Dengan adanya pengawasan pembiayaan juga dapat membantu anggotanya untuk mencari solusi pada saat anggota mengalami kendala-kendala usaha.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subnahu wa Ta'ala yang telah memberikan limpahan rahmat, taufik, hidayah, serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan judul “Prosedur Pencairan dan Pengawasan Pembiayaan Usaha Kecil Secara Optimal di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Pasar Induk Wonosobo”.

Tugas akhir ini disusun guna memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Ahli Madya pada Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang jurusan Perbankan Syari'ah. Penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini menyadari bahwa dalam penulisan ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan sumbang saran dari segala pihak, oleh karena itu dalam kesempatan ini dengan rasa hormat penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M, selaku Ketua Prodi Perbankan Syari'ah.
4. Bapak Nur Fatoni, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan tugas akhir ini.
5. Bapak Ir. H. Saat Suharto, selaku direktur utama KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo dan seluruh karyawan di KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo.

6. Dosen Fakultas Syari'ah yang telah memberikan ilmu pengetahuan.
7. Bapak ibuku yang tak pernah lelah untuk mendukung dan mendo'akanku.
8. Teman-teman seperjuangan angkatan 2010 yang telah banyak memberikan motivasi.

Penulis menyadari masih terdapat kekurangan dalam tugas akhir ini. Untuk itu kritik dan saran sangat penulis harapkan dari pembaca demi perbaikan karya berikutnya. Akhirnya penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis sendiri dan pembaca. Amin.

Semarang, Mei 2013
Penulis,

Dwi Wahyuni

PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT tuhan seluruh alam yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan kenikmatan kepada penulis berupa kenikmatan jasmani maupun rohani, sehingga penulis dapat menyusun tugas akhir yang dilaksanakan di KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda nabi agung Muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau yang telah membawa kita dari zaman kebodohan menuju zaman yang terang benderang ini yaitu zaman islamiyah

Dalam perjalanan hidupku, aku tak pernah bisa sendiri, aku selalu butuh orang lain untuk berbagi suka maupun duka. Orang-orang yang selalu siap membantu dan berdo'a untuk keberhasilanku. Dan sebagai bentuk terima kasih kepada mereka, aku hanya bisa mempersembahkan sebuah karya sederhana ini.

Karya tulis ini ku persembahkan kepada:

1. *Teristimewa Bapak dan Ibuku tercinta, hanya ucapan terima kasih yang setulusnya tersirat dihati yang ingin ku sampaikan atas segala usaha dan jerih payah pengorbanan untuk anakmu selama ini.*
2. *Kakakku tersayang "Wiwi Susanti", terimakasih atas motivasi yang telah kau berikan, atas do'a mu yang selalu mengiringiku.*
3. *Sodara-sodaraku dan keluarga besarku yang ku sayangi, terimakasih atas segala dukungan dan do'a kalian.*

4. Seluruh teman-teman angkatan 2010 beserta sahabat-sahabatku (Devi, Naula, Putri, Ayu, Diah, Nia dan Nopi) yang senantiasa menemani aku dalam susah, sedih, maupun senang. Terimakasih ku ucapkan untuk persahabatan yang indah, dan semoga persahabatan kita takan terputus sampai disini.
5. F. A. R. yang senantiasa menemani aku dan memberikan motivasi, aku ucapkan terimakasih.
6. Keluarga baruku di Wonosobo, terimakasih atas kebaikan kalian yang senantiasa menerimaku dan menyayangiku seperti putri kalian.
7. Keluarga PIW (Mas Joko, Bangkit, Dwi, Ranga, Musol, dan Mba Risa) yang banyak membantuku, aku ucapkan terima kasih.

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN DEKLARASI	v
HALAMAN ABSTRAK	vi
HALAMAN KATA PENGANTAR	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR ISI	xi
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
E. Metodologi Penelitian	4
F. Sistematika Penulisan	7
BAB II: GAMBARAN UMUM KJKS BAITUTTAMWIL TAMZIS WONOSOBO	
A. Sejarah Berdirinya KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo	9
B. Visi Misi dan Motto KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo.....	10
C. Manajemen KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo.....	11

D. Kebijakan dan Strategi Usaha.....	13
E. Produk-Produk KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo	17
F. Perhitungan Bagi Hasil di KJKS Baituttamwil Tamzis Wonosobo.....	26
G. Divisi-divisi Pendukung.....	27
H. Road Map Baituttamwil Tamzis	28

BAB III: PEMBAHASAN DAN ANALISIS

A. Pembahasan	
1. Pengertian Pembiayaan	31
2. Landasan Syari'ah Pembiayaan Mudharabah.....	33
3. Fatwa Tentang Pembiayaan Mudharabah.....	34
4. Prosedur Pembiayaan.....	37
5. Pengawasan Pembiayaan	39
B. Prosedur Pencairan dan Pengawasan Pembiayaan Usaha Kecil Secara Optimal di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Pasar Induk Wonosobo.	
1. Mekanisme Pembiayaan Usaha Kecil di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Pasar Induk Wonosobo	40
2. Pengawasan Pembiayaan Usaha Kecil di KJKS Baituttamwil Tamzis Cabang Pasar Induk Wonosobo	42
C. Analisis	45

BAB IV: PENUTUP

A. Kesimpulan	48
B. Saran	49
C. Penutup	49

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

