

**ANALISIS STRATEGI TEMPO DALAM PEMBIAYAAN
MUDHARABAHI KSPPS BINA UTAMA CABANG TAMZIS
PASAR INDUK WONOSOBO**



Diajukan Untuk Memenuhi dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun oleh :
Hilmatur Musarofah
1405015116

**PRODI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2017

H. DEDE RODIN, M,Ag
Lembur Sawag 26 RT 2/12
Utama Cimahi Selatan

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks

Hal. : Naskah Tugas Akhir

An. Sdr. Hilmatun Musarofah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo

Assalamu'alikum Wr. Wb.

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

Nama : Hilmatun Musarofah

Nomer Induk : 1405015116

Judul : ANALISIS PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DENGAN
STRATEGI TEMPO DI KSPPS BINA UTAMA CABANG
TAMZIS PASAR INDUK WONOSOBO

Mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera di munaqasahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wssalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing



H. Dede Rodin, M.A

NIP. 1972 0416 200112 1 002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS NEGERI ISLAM WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7608454 Semarang 50185
Website : febl.walisongo.ac.id-Email : febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Hilmatun Musarofah
NIM : 1405015116
Prodi : D3 Perbankan Syariah
Judul : Analisis Strategi Tempo pada Pembiayaan Mudharabah di KSPPS
TAMZIS Bina Utama Cabang Pasar Induk Wonosobo

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan
predikat Cumlaude/Baik/Cukup, pada tanggal :

5 Juni 2017

Dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2017.

Semarang, 5 Juni 2017

Penguji I,

Prof. Dr. MUJIONO, M.A.
NIP. 195902151985031005

Penguji II,

H. DEDE RODIN, L.c., M.Ag.
NIP. 1972041620011210022

Penguji III,

H. ADE YUSUF MUJADDID, M.Ag.
NIP. 19670119199803002



Penguji IV,

HENY YUNINGRUM, SE., M.Si.
NIP. 196106092007102005

Pembimbing,

H. DEDE RODIN, L.c., M.Ag.
NIP. 1972041620011210022

MOTTO

خير الناس احسنهم خلقا و انفعهم الناس

*“Sebaik-baiknya manusia adalah yang terlebih baik budi pekertinya
dan yang lebih bermanfaat bagi orang lain”*

(HR. Ahmad, Thabrani, Daruqutni, Disahihkan Al Albani dalam As-
Silsilah As-Shahihah)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh kerendahan hati, kupersembahkan Tugas Akhir (TA) ini teruntuk orang-orang terdekat yang memberikan motivasi, dukungan, perhatian dan kasih sayangnya kepada penulis. Dan sebagai bentuk terimakasih kepada mereka, penulis hanya bisa mempersembahkan sebuah karya sederhana ini. Karya tulis ini kupersembahkan kepada :

1. Kedua orang tuaku, Bapak Akhmad Tumin dan Ibu Khatiam tercinta yang dengan sabar mendidik dan mengajarkan segala kebaikan kepada penulis, agar penulis dapat bermanfaat dan menjadi manusia yang berguna, serta memberikan penuh kasih sayang dan segala jerih payah pengorbanan untuk membiayai penulis selama ini, menyekolahkan dan menuntut langkah untuk menggapai cita-cita, do'a kalian merupakan ridho untuk mencapai kesuksesan.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Semoga Tugas Akhir (TA) ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir (TA) ini tidak berisi materi yang 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, 5 Mei 2017

Deklarator,



Hilmatus Musarofah
NIM. 1405015116

ABSTRAK

Di lihat dari lembaga keuangan lain baik lembaga bank atau non bank banyak mengalami masalah pada pembiayaan yang mana sreategi yang mereka terapkan hampir sama, oleh karna itu KSPPS TAMZIS menggunakan strategi pembiayaan tempo yang prosedurnya hampir sama dengan simpanan depositu yang harapanya mampu untuk meringankan nasabah dalam melakukan pembiayaan dan memajukan usahanya, oleh karna itu penulis berminat untuk meneliti dengan judul “Analisis Strategi Tempo pada Pembiayaan *Mudharabah* di KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Pasar Induk Wonosobo”

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Sumber data dalam penelitian ini terdiri dari sumber primer dan sumber sekunder yang penulis peroleh melalui metode wawancara dan dokumentasi. Data-data yang sudah terkumpul kemudian penulis analisis dengan menggunakan metode deskriptif analitis.

Dari penelitian ini dihasilkan kesimpulan sebagai berikut. *Pertama*, Praktik pembiayaan *mudharabah* dengan strategi tempo di KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Pasar Induk Wonosobo adalah sebagai berikut: (a) Pengajuan, meliputi pengisian formulir, verifikasi kelengkapan data, dll, (b) Persiapan survey yang dilakukan oleh AO dan MMC, (c) Survey. Team survey menganalisa data dan kelayakan usaha yang dituangkan dalam kertas kemudian diajukan ke team komite pembiayaan, (d) Komite menyimpulkan dan memutuskan kelayakan pengajuan pembiayaan, (e) Pengikatan, dilakukan oleh kedua belah dan saksi secara langsung (anggota dan TAMZIS), (f) Pencairan pembiayaan, (g) Biaya, meliputi biaya administrasi, biaya jaminan, biaya notaris, dan biaya materai, (h) Monitoring, (i) Angsuran, (j) Pelunasan.

Kedua, pembiayaan *mudharabah* dengan strategi tempo yang diberikan KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Pasar Induk Wonosobo sudah dapat dikatakan efisien, karena pencapai pembiayaan tersebut selalu mencapai target pembiayaan yang diberikan oleh pusat bahkan selalu melebihinya. Tahun 2013, dari target pembiayaan sebesar Rp. 800.000.000,- mencapai hasil Rp. 842.162.500,-. Tahun 2014, dari target pembiayaan sebesar Rp. 1.000.000.000,- mampu mencapai hasil Rp. 1.094.379.000,-. Dan pada tahun 2015, dari target pembiayaan sebesar Rp. 1.500.000.000,- mampu mencapai hasil Rp. 1.702.741.000,-. Inilah yang dikatakan Efisien bahwa target selalu tercapai bahkan selalu melebihi dari target yang telah ditentukan

Kata kunci: *mudharabah*, strategi tempo, efisiensi

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah mencurahkan segala rahmat dan hidayahnya, Sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (TA) Prodi Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang di BRI Syariah KC Pandanaran Semarang. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, tabiin serta kepada kita umatnya. Semoga kita termasuk umat yang memperoleh syafaat di Yaumul Qiyamah nanti. Amin.

Penelitian ini merupakan Tugas Akhir (TA) pada Program Studi D3 Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN walisongo Semarang sebagai syarat untuk memperoleh Gelar Ahli Madya. Melalui pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, membimbing dan mendorong serta memperhatikan dalam penulisan Tugas Akhir ini atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara spiritual maupun moral . Sehubungan itu penulis menyampaikan terima kasih 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 Kaprodi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang
4. Bapak H. Dede Rodin, M.Ag selaku Dosen Wali dan pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyempurnakan penulisan Tugas Akhir (TA) ini.
5. Seluruh Pegawai dan Staff TU Prodi D3 Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
6. Perpustakaan Universitas dan Fakultas UIN Walisongo Semarang yang telah memfasilitasi buku-buku sebagai referensi untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
7. Ibu Wien, selaku Pimpinan KSPPS TAMZIS Bina Utama Cabang Pasar Induk Wonosobo, yang telah mengizinkan penulis untuk meneliti di.
8. Bapak Khofir selaku narasumber dan seluruh karyawan di KSPPS TAMZIS Bina Utama yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menimba ilmu dan melancarkan data-data untuk penulisan Tugas Akhir (TA) ini.
9. Teman-teman D3 Perbankan Syari'ah angkatan 2014 yang telah berjuang bersama dari awal kuliah hingga akhir semester.
10. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Terima kasih untuk motivasi dan dukungannya.

Akhir kata, Penulis menyadari Tugas Akhir (TA) ini jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan Tugas Akhir (TA) ini. Semoga bermanfaat.

Semarang, 23 Mei 2017

Penulis

Hilmatun Musarofah

NIM. 1405015116

DAFTAR ISI

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

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
D. Tinjauan Pustaka	9
E. Metodologi Penelitian	10
F. Metode Pengumpulan Data.....	12
G. Metode Analisis Data.....	14
H. Sistematika Penulisan.....	14

BAB II LANDASAN TEORI

A. Pembiayaan	
1. Pengertian pembiayaan	17
2. Tujuan dan manfaat pembiayaan	22
B. <i>Mudharabah</i>	
1. Pengertian <i>mudharabah</i>	25
2. Dasar hukum <i>mudharabah</i>	27
3. Rukun dan Syarat <i>mudharabah</i>	29
4. Jenis-jenis <i>mudharabah</i>	33
5. Fatwa DSN tentang <i>mudharabah</i>	35
C. Strategi	
1. Pengertian strategi.....	40
2. Pengertian tempo.....	43

BAB III TINJAUAN KHUSUS

A. Sejarah dan perkembangan KSPPS TAMZIS Bina Utama	45
B. Struktur Organisasi dan uraian tugas KSPPS TAMZIS Bina Utama	52
C. Ruang lingkup usaha KSPPS TAMZIS Bina Utama....	68

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

- A. Praktik pembiayaan mudharabah dengan strategi tempo di KSPPS TAMZIS Bina Utama cabang Pasar Induk Wonosobo 87
- B. Efisiensi strategi tempo pembiayaan mudhrabah pada pedangan pasar sekitar KSPPS TAMZIS Bina Utama cabang Pasar induk Wonosobo 98

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan..... 106
- B. Saran..... 108
- C. Kata Penutup 109

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP