ANALISIS PROSEDUR PRODUK PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP NGALIYAN SEMARANG BARAT

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Diploma Tiga
dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh :
Nurul Rosyidah
NIM 1405015170

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2017

H. Ade Yusuf Mujjadid, M.Ag

NIP. 19670119 199803 1 002

Sawangan Elok BF 2 No. 16 Rt. 04 Rw. 07

Duren Mekar Bojongsari Depok Jawa Barat

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdri. Nurul Rosyidah

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 kirim naskah Tugas Akhir saudari:

Nama : Nurul Rosyidah

NIM : 1405015170

Judul : **"ANALISIS PROSEDUR PRODUK PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP NGALIYAN SEMARANG BARAT".**

Dengan ini saya memohon sekiranya Tugas Akhir saudari tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas pertahatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, Mei 2017

H. Ade Yusuf Mujjadid, M.Ag

NIP. 19670119 199803 1 002

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS NEGERI ISLAM WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. DR. HamkaKampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7608454 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Nurul Rosyidah
NIM : 1405015170
Prodi : D3 Perbankan Syari'ah
Judul : **ANALISIS PROSEDUR PRODUK PEMBIAYAAN WARUNG MIKRO DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP NGALIYAN SEMARANG BARAT**

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

16 Juni 2017

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

Semarang, 16 Juni 2017

Ketua Sidang

Dr. H. Muhammad Saifullah, M.Ag.
NIP. 197003211996031003

Sekretaris Sidang

H. Ade Yusuf Mujjadid, M.Ag
NIP. 196701191998031002

Penguji Utama I

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 196908301994032003

Penguji Utama II,

Muchammad Fauzi, S.E., M.M
NIP. 197302172006041001

Pembimbing,

H. Ade Yusuf Mujjadid, M.Ag
NIP. 196701191998031002

MOTTO

إِنَّ مَعَ ٱلۡعُسۡرِ يُسۡرٗا ٦ فَإِذَا فَرَغۡتَ فَٱنصَبۡ ٧ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَٱرۡغَب ٨

"(6)Sesungguhnya, sesudah kesulitan itu ada kemudahan (7) Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain (8) Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap".(Surat Al-Insyirah ayat 6-8)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap syukur kepada Allah SWT Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Keluarga tercinta: Bapak, ibu, Kakakku dan Adikku, penulis menghaturkan terima kasih banyak atas seluruh kasih sayang, perhatian, do'a dan dukungannya kepada penulis.
2. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah memberikan banyak Ilmu dan pengalaman kepada penulis
3. Kepada Sahabatku Fika Mulya Ramadhani, Agustina Ikasari, Faiqoh Nur Rohmawati, Alfiah, Nur Syifatun Nurjannah. Terimakasih sudah menemani penulis selama kurang lebih 3 tahun berbagai macam keluh kesah, pengalaman dan ilmu-ilmu yang bermanfaat di setiap waktu.
4. Teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2014 khususnya kelas PBS E

DEKLARASI

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

Semarang, 15 juni 2017
Deklarator,

METERAI TEMPEL
6000

Nurul Rosyidah
NIM. 1405015170

TRANSLITERASI

Adalah suatu upaya penyalinan huruf abjad suatu bahasa kedalam huruf abjad bahasa lain. Tujuan utama transliterasi adalah untuk menampilkan kata-kata asal yang sering kali tersembunyi oleh metode pelafalan bunyi atau tajwid dalam bahasa arab. Selain itu, transliterasi juga memberikan pedoman kepada para pembaca agar terhindar dari “salah lafadz” yang bisa menyebabkan kesalahan dalam memahami makna asli kata-kata tertentu.

Dalam bahasa arab “salah makna” akibat “salah lafadz” gampang terjadi karena semua hurufnya dapat dipadankan dengan huruf latin. Karenannya, kita memang terpaksa menggunakan “konsep rangkap” (ts, kh, dz, sy, sh, dh, th, zh, dan gh). Kesulitan ini masih ditambah lagi dengan proses pelafalan huruf-huruf itu, yang memang banyak berbeda dan adanya huruf-huruf yang harus dibaca secara panjang (*mad*). Jadi transliterasi yang digunakan adalah:

ا	a
ب	b
ت	t
ث	ts
ج	j
ح	h

ز	z
س	s
ش	sy
ص	sh
ض	dl
ط	th

ق	q
ك	k
ل	l
م	m
ن	n
و	w

خ	kh
د	d
ذ	dz
ر	r

ظ	dl
ع	,
غ	gh
ف	f

ه	h
ء	‘
ي	y

ABSTRAK

Bank Syariah Mandiri merupakan salah satu lembaga yang bergerak di bidang keuangan yang bertugas menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana kepada masyarakat. Dalam kegiatan penyaluran dana BSM mengeluarkan produk yang diperuntukkan bagi masyarakat yang telah mempunyai usaha kecil dan menengah dengan nama "BSM Warung Mikro" yang menggunakan akad *murabahah*. BSM selalu menerapkan cara prosedur produk pembiayaan warung mikro, tetapi tidak banyak pula kendala ketika melakukan prosedur pembiayaan.

Berdasarkan uraian latar belakang belakang diatas, maka penulis tertarik untuk mempelajari lebih dalam mengenai penerapan prosedur produk pembiayaan warung mikro dan apa saja kendala yang dihadapi dalam melaksanakan prosedur produk pembiayaan warung mikro.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan yang dilakukan di BSM KCP Ngaliyan untuk memperoleh data yang relevan atau sumber data (primer dan sekunder) penulis melakukan pengumpulan data melalui observasi, dokumentasi dan wawancara. Kemudian dari data yang diperoleh dianalisis dengan menggunakan metode deskriptif kualitatif. Dengan menggunakan analisis SWOT.

Berdasarkan penelitian dan pembahasan yang telah penulis lakukan, maka dapat disimpulkan bahwa: Penerapan Prosedur Produk Pembiayaan harus adanya sosialisasi antara Bank dengan nasabah, nasabah mengajukan pembiayaan harus menggunakan prosedur Produk Pembiayaan dengan mengisi formulir aplikasi beserta persyaratan yang lengkap dan benar, sampai dengan proses pencairan. Adapun kendala di Bank Syariah Mandiri KCP Ngaliyan ketika mengajukan Prosedur pembiayaan karena nasabah, kurang kooperatif dalam mengumpulkan dokumen sehingga nasabah kurang teliti dalam melakukan persyaratan dan Badan Pertanahan Nasional (BPN) yang relatif lama sehingga memperlama proses pembiayaa. Dan cara

mengantisipasinya para marketing secara intensif kepada nasabah agar data-data terkumpul sehingga berkala pada notaris dan menurunkan plafon pengajuan nasabah.

Kata Kunci: Prosedur Produk Pembiayaan, BSM, Warung Mikro

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah, Segala puji bagi Allah SWT tuhan semesta alam yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis. Sehingga penulis dapat menyusun Tugas Akhir yang dilaksanakan di Bank Syariah Mandiri KCP Ngaliyan.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Agung Muhammad SAW yang mampu membimbing manusia dari jalan sesat menuju jalan yang diridhai Allah baik di dunia maupun di akhirat kelak. Demikian pula kepada para keluarga, sahabat dan para penerus perjuangan beliau hingga hari ini.

Tugas Akhir ini disusun untuk melengkapi syarat kelulusan Program Diploma III Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang. Tugas Akhir ini dapat tersusun atas bantuan berbagai pihak, untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor UIN Walisongo Semarang
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakulatas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag. M.M, selaku ketua jurusan D III Perbankan Syari’ah, beserta staf pengelola.
4. Bapak H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk

memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan tugas akhir ini.

5. Bapak Wahyu Riyanto selaku Branch Manager Bank Syariah Mandiri KCP Ngaliyan yang telah membantu penulis dalam melaksanakan Praktik Kerja Lapangan (PKL) atau Magang dan membantu kelancaran dalam membuat Tugas Akhir ini.
6. Keluarga besar Bank Syariah Mandiri KCP Ngaliyan yang telah memberikan kesempatan dan pengarahan kepada penulis dalam penyusunan tugas akhir ini.
7. Bapak, Ibu tercinta yang telah membesarkan penulis, atas segala kasih sayang serta do'anya yang tulus ikhlas untuk kesuksesan putrinya.
8. Semua temen-temen PBS 2014 yang sudah mendukung dalam penulisan Tugas Akhir ini.
9. Perpustkaan Institut dan Fakultas yang telah meminjamkan buku-buku yang diperlukan penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini..
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah membantu dan mendukung penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, namun penulis telah berusaha dengan segenap pikiran dan kemampuan agar dapat menyusun dan

menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun guna sempurnanya Tugas Akhir ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi kita semua. Amin

Semarang, 15 juni 2017

Penulis,

Nurul Rosyidah
NIM. 1405015170

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL..... i

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING..... ii

HALAMAN PENGESAHAN iii

MOTTO..... iv

PERSEMBAHAN..... v

HALAMAN DEKLARASI vi

HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI..... vii

HALAMAN ABSTRAK..... ix

KATA PENGANTAR xi

DAFTAR ISI..... xiv

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang 1

B. Rumusan Masalah 9

C. Tujuan Penelitian..... 9

D. Manfaat Penelitian..... 10

E. Tinjauan Pustaka 11

F. Metode Penelitian 13

G. Sistematika Penulisan 19

BAB II: LANDASAN TEORI

A. Pembiayaan Murabahah 22

1. Pengertian Pembiayaan 22

2. Tujuan dan Manfaat Pembiayaan …… 22
3. Akad Murabahah 24
a. Pengertian Murabahah 24
b. Dasar Hukum Murabahah 28
c. Fatwa DSN tentang Murabahah 30
d. Skema Pembiayaan Murabahah 37
e. Jenis-jenis Murabahah..... 39
f. Rukun dan Syarat Murabahah 39
g. Karakteristik Murabahah 43
h. Manfaat Murabahah 46
4. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah 46
a. Pengetian UMKM 46
b. Karakteristik UMKM 51
5. Pengertian Analisis SWOT 54

BAB III : GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU NGALIYAN
A. Profil Perusahaan 59
B. Sejarah Bank Syariah Mandiri 61
C. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Ngaliyan 2017 63
D. Visi, Misi dan Nilai-nilai Perusahaan Bank Syariah Mandiri 65
E. Prinsip Operasional 67

F. Produk-produk Bank Syariah Mandiri KCP Ngaliyan 69
1. Produk Pendanaan 69
2. Produk Pembiayaan 79
3. Fasilitas di BSM 87

BAB IV : ANALISIS HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN
A. Hasil Penelitian 93
1. Penerapan Prosedur Produk Pembiayaan Mikro 98
2. Kendala dan Antisipasi pada Prosedur Produk Pembiayaan Mikro di Bank Syariah Mandiri KCP Ngaliyan ... 103

BAB V : PENUTUP
A. Kesimpulan 106
B. Saran 109
C. Penutup 110

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN