

**ANALISIS PENYALURAN PRODUK PEMBIAYAAN UNIT
MIKRO BRI SYARIAH iB UNTUK SEKTOR PRODUKTIF**

(Studi Kasus di BRI Syariah KCP Demak)

TUGAS AKHIR

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Akhir dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Perbankan Syariah**



Disusun oleh:

Maya Sofiah

1405015087

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN WALISONGO SEMARANG**

2017

Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag
Jl. Tugu Lapangan No H-40 Tambakaji Rt/Rw 08/01
Ngaliyan, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat)

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdri. Maya Sofiah

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 : Maya Sofiah

NIM : 1405015087

Judul : ANALISIS PENYALURAN PRODUK PEMBIAYAAN UNIT MIKRO BRI SYARIAH iB UNTUK SEKTOR PRODUKTIF (Studi Kasus di BRI Syariah KCP Demak)

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera dimunaqosyahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu`alaikum Wr.Wb

Semarang, 09 Mei 2017

Pembimbing,


Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag

NIP. 19690830 199403 2 003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGRI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang

Telp. (024) 7608454 Semarang 50185

Website: febi_walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Maya Sofiah

NIM : 1405015087

Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Judul : **“Analisis Penyaluran Produk Pembiayaan Unit Mikro BRI
Syariah iB Untuk Sektor Produktif (Studi Kasus di BRI
Syariah KCP Demak)”**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:

18 Mei 2017

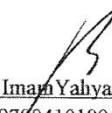
Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan
studi program Diploma Tiga (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2016/2017
guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

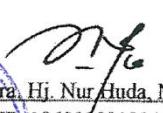
Semarang, 18 Mei 2017

Mengetahui,

Ketua Sidang/Penguji I,

Sekretaris Sidang/Penguji II,


Dr. H. Imam Yahya, M.A.
NIP. 197004101995031001


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

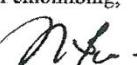
Penguji III,


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

Penguji IV,


H. Khoirul Anwar, M.A.
NIP. 196904201996031002

Pembimbing,


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

MOTTO

....وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَمَ الرِّبَاً.

“Padahal Allah telah menghalalkan jual-beli dan mengharamkan
riba.” (QS. Al-Baqarah: 275)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT. atas nikmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir tepat pada waktunya. Salawat serta salam selalu tercurahkan keharibaan Rasulullah SAW. Kupersembahkan Tugas Akhir ini untuk orang-orang yang telah memberi arti dalam kehidupanku, orang-orang yang selalu memberikan semangat dan selalu membantuku, terutama untuk:

1. Kedua orang tua saya tersayang, Mamah Nismah Jariyah dan Bapak Sofyan Arief, yang selalu memberikan dukungan baik berupa moril maupun materiil. Doa mamah dan bapak yang menjadi kunci dari setiap kenikmatan dan kebahagiaan yang ku peroleh. Senantiasa memberikan motivasi untukku, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Adik-adikku tersayang Salim Wijaya, Khairunnisa, Ricko dan Ricky beserta keluarga besarku yang menjadi penyemangat dalam hidupku, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir.
3. Keluarga besar LPM Invest dan PMII Rayon Ekonomi, yang menjadi keluargaku di Semarang, selalu memberikan inspirasi dan keterampilan, khususnya di bidang jurnalistik yang sangat bermanfaat bagi penulis, terutama dalam penulisan Tugas Akhir ini.
4. Para sahabat dan teman-teman seperjuangan (mahasiswa DIII Perbankan Syariah angkatan 2014, khususnya PBSC), karena

kalian telah memberikan semangat dan motivasi untuk menyelesaikan Tugas Akhir.

5. Seluruh dosen DIII Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
6. Dosen pembimbing Ibu Nur Huda yang senantiasa membantu dan memberikan arahan dalam menyusun Tugas Akhir.

Sehingga pada akhirnya semua telah memberikan yang terbaik untuk penulis, oleh sebab itu penulis mempersembahkan karya sederhana ini untuk segala ketulusan kalian semua. Semoga apa yang telah diberikan menjadi amal ibadah untuk kita semua. Amin.

Penulis,

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 sebagai rujukan.

Semarang, 10 Mei 2017



PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi huruf-huruf Arab Latin dalam Tugas Akhir ini, berpedoman pada SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

1. Konsonan

No	Arab	Latin
1	أ	Tidak dilambangkan
2	ب	B
3	ت	T
4	ث	š
5	ج	J
6	ح	h
7	خ	Kh
8	د	D
9	ذ	Z
10	ر	R

No	Arab	Latin
11	ز	z
12	س	s
13	ش	sy
14	ص	ṣ
15	ض	ḍ
16	ط	ṭ
17	ظ	ẓ
18	ع	'
19	غ	g
20	ف	f

No	Arab	Latin
21	ق	q
22	ك	k
23	ل	l
24	م	m
25	ن	n
26	و	w
27	ه	h
28	ء	'
29	ي	y

2. Vokal Pendek

<u>ا</u>	= a	كَتَبَ	kataba
<u>ي</u>	= i	سُئِلَ	su'ila
<u>و</u>	= u	بَذَهَبَ	važhab

4. Diftong

كَيْفَ = ai **حَوْلَ** = au

3. Vokal Panjang

<u>ا</u>	= ā	قالَ	qāla
<u>ي</u>	= ī	قِيلَ	qīla
<u>و</u>	= ū	يَقُولُ	yaqūlu

ABSTRAK

Bank Syariah merupakan salah satu lembaga keuangan berbasis syariah yang salah satu kegiatan operasionalnya adalah menyalurkan dana kepada masyarakat yang membutuhkan dana. Dewasa ini, penyaluran produk pembiayaan pada Bank Syariah diharapkan dapat menyentuh seluruh sektor produktif yang ada. Bank Syariah yang turut andil dalam penyaluran pembiayaan untuk sektor produktif, diantaranya adalah BRI Syariah KCP Demak.

BRI Syariah KCP Demak memiliki produk pembiayaan yaitu pembiayaan Unit Mikro BRI Syariah iB. Produk ini merupakan produk pembiayaan dengan tujuan modal kerja dan investasi untuk sektor produktif, dengan menerapkan diferensiasi produk. Berdasarkan pada penjelasan di atas, penulis tertarik untuk meneliti sektor produktif apa saja yang mampu disentuh oleh produk pembiayaan Unit Mikro BRI Syariah iB dan tujuan penerapan diferensiasi produk.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan secara deskriptif yaitu dengan menjelaskan dan menguraikan data yang diperoleh dengan teknik wawancara, dan observasi secara langsung ke obyek penelitian. Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*) yang menggunakan data primer dan sekunder untuk mendukung pemaparan dari hasil penelitian.

Berdasarkan pada penelitian yang telah dilakukan, maka penulis menarik kesimpulan, bahwa penyaluran produk pembiayaan Unit Mikro BRI Syariah iB mampu menyentuh beberapa sektor produktif diantaranya adalah sektor perdagangan, sektor jasa, dan sektor perikanan. Produk pembiayaan Unit Mikro BRI Syariah iB menerapkan diferensiasi produk dengan tujuan untuk menyesuaikan kebutuhan nasabah terkait dengan jumlah plafon pembiayaan.

Kata Kunci: Penyaluran, Produk Pembiayaan Unit Mikro iB, Sektor Produktif

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas rahmat dan karunia yang telah diberikan Allah SWT. sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir tepat pada waktunya. Salawat serta salam juga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. semoga kita termasuk orang yang memperoleh syafaat di *Yaumil Qiyamah* nanti. Amin.

Sehubungan dengan terselesainya Tugas Akhir dengan judul: ANALISIS PENYALURAN PEMBIAYAAN UNIT MIKRO BRI SYARIAH iB UNTUK SEKTOR PRODUKTIF (Studi Kasus di BRI Syariah KCP Demak), penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. Selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Drs. Imam Yahya, M.Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag, MM. Selaku ketua jurusan prodi DIII Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang .
4. Ibu Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag. Selaku Dosen Pembimbing, yang telah memberikan arahan dan bimbingannya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
5. Bapak dan ibu dosen Prodi DIII Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan ilmunya hingga sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini.

6. BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu (KCP) Demak.
7. Bapak Mustofa Kamal selaku pemimpin cabang di BRI Syariah KCP Demak.
8. Bapak Asep Syaefullah selaku Unit *Head* (UH) di BRI Syariah KCP Demak yang telah membantu penulis dalam memenuhi beberapa data dan informasi terkait dengan penelitian, dan menjadi salah satu narasumber dalam wawancara.
9. Teman-teman mahasiswa DIII Perbankan Syariah, khususnya PBS C atas motivasi dan semangatnya.

Pada Tugas Akhir ini, memuat seluruh hasil analisis penulis saat melakukan penelitian di BRI Syariah KCP Demak. Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam Tugas Akhir ini, kritik dan saran yang membangun sangat di harapkan penulis kepada pembaca. Semoga Tugas Akhir ini dapat menambah wawasan dan bermanfaat bagi pembaca. Amin.

Semarang, 10 Mei 2017

Penulis,

Maya Sofiah

DAFTAR ISI

A. HALAMAN JUDUL	i
B. HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
C. HALAMAN PENGESAHAN	iii
D. HALAMAN MOTTO	iv
E. HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
F. DEKLARASI	vii
G. PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
H. ABSTRAK.....	ix
I. KATA PENGANTAR	x
J. DAFTAR ISI.....	xii
K. DAFTAR TABEL.....	xv

BAB I: PENDAHULUAN

A. Pendahuluan	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
D. Tinjauan Pustaka	7
E. Metodologi Penelitian	8
F. Sistematika Penulisan.....	10

BAB II: LANDASAN TEORI

A.	Bank Syariah	12
1.	Pengertian Bank Syariah.....	12
2.	Alasan Munculnya Bank Syariah.....	12
3.	Konsep Dasar Bank Syariah	13
4.	Produk-Produk Bank Syariah	14
B.	Pembiayaan	15
1.	Pengertian pembiayaan	15
2.	Jenis-Jenis Pembiayaan.....	16
3.	Prinsip Analisis Pembiayaan	17
C.	Akad Murabahah.....	17
1.	Pengertian Murabahah	17
2.	Dasar Hukum Murabahah.....	19
3.	Karakteristik Murabahah	20
4.	Rukun Murabahah.....	21
5.	Manfaat Murabahah.....	21
6.	Aplikasi Murabahah Dalam Perbankan syariah.....	21
D.	Akad Wakalah.....	22
1.	Pengertian Wakalah	22
2.	Dasar Hukum Wakalah	22
3.	Ketentuan Umum Wakalah.....	23
4.	Syarat dan Rukun Wakalah.....	23
5.	Aplikasi Wakalah Dalam Perbankan Syariah.....	24
E.	Diferensiasi	25
1.	Pengertian Diferensiasi	25
2.	Proses Diferensiasi.....	26
3.	Jenis-jenis Diferensiasi	27
F.	Produk Pembiayaan Mikro Di Perbankan Syariah.....	31

BAB III: GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A.	Sejarah Perusahaan.....	32
----	-------------------------	----

B.	Visi dan Misi BRI Syariah KCP Demak	33
1.	Visi	34
2.	Misi	34
C.	Struktur Organisasi Dan Uraian Tugas.....	34
1.	Struktur Organisasi BRI Syariah KCP Demak	34
2.	Uraian Tugas	35
D.	Ruang Lingkup Usaha	37
1.	Produk Penghimpun Dana	37
2.	Produk Pembiayaan	42
3.	Produk Jasa dan Layanan.....	45

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS

A.	Hasil penelitian.....	49
1.	Prosedur Penyaluran Produk Pembiayaan Unit Mikro BRI Syariah iB Untuk Sektor Produktif	49
2.	Penyaluran Unit Produk Pembiayaan Mikro BRI Syariah iB Untuk Sektor Produktif	53
B.	Analisis	54
1.	Analisis Latar Belakang Dan Tujuan Adanya Diferensiasi Produk Pada Penyaluran Produk Pembiayaan Unit Mikro BRI Syariah iB Untuk Sektor Produktif	54
2.	Analisis Masalah dalam Penyaluran Produk Pembiayaan Unit Mikro BRI Syariah iB Untuk Sektor Produktif	56

BAB V: PENUTUP

A.	Kesimpulan	60
B.	Saran atau Rekomendasi	61
C.	Penutup.....	61

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Produk Pembiayaan Unit Mikro BRI Syariah	
iB	4
Tabel 4.1 Persentase Penyaluran Pembiayaan Unit Mikro BRI	
Syariah iB	53