

**TEKNIK MENENTUKAN KEMAMPUAN ANGGOTA
MEMBAYAR ANGSURAN PADA PEMBIAYAAN
MURABAHAH DI KJKS BINAMA SEMARANG**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh :

NUR KHOLIFAH
NIM : 102503060

**PROGRAM D III PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
IAIN WALISONGO SEMARANG
2013**

Novita Dewi Masyithoh, SH., MH

Perum Permata Puri Jalan Classica 2 Blok BE No. 3

Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdri. Nur Kholifah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nur Kholifah

NIM : 102503060

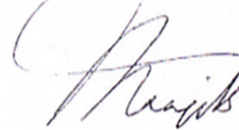
Judul : TEKNIK MENENTUKAN KEMAMPUAN
ANGGOTA MEMBAYAR ANGSURAN PADA
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DI KJKS BINAMA
SEMARANG

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

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing.



Novita Dewi Masyithoh, SH., MH
19791022 200701 2 011



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Telp. (024) 7601295 Semarang 50185

PENGESAHAN

NAMA : Nur Kholifah

NIM : 102503060

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Diploma III Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat Cumlaude / Baik / Cukup pada tanggal : 6 Juni 2013

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

Semarang, 6 Juni 2013

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang

Muhammad Shoim, S. Ag., MH

19711101 200604 1 003



Afif Noor, S. Ag., SH., M. Hum

19760615 200501 1 005

Penguji I,

Penguji II,

Drs. H. Muhyiddin, M. Ag

19550228 198303 1 003

H. Abdul Ghofur, M. Ag

19670117 199703 1 001

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Novita Dewi Masyithoh, SH., MH

19791022 200701 2 011

Afif Noor, S. Ag., S.H., M. Hum

19760615 200501 1 005

MOTTO

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

Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui. (Q.S Al-Baqorah ayat 280)

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini dipersembahkan kepada :

- Tuhan Yang Esa Allah SWT
- Ibu Sukaryumi dan Bapak Asmo tercinta atas kasih sayang yang tulus serta pantas dijadikan tauladan
- Mba dan Adik tersayang beserta seluruh keluarga besar
- Guru-guruku yang berjasa memberikan ilmu yang Insya Allah berkah dan bermanfaat
- Sahabatku yang memberi dukungan dan do'a tulusnya
- Teman-teman D3 Perbankan Syari'ah angkatan 2010, khususnya PBSB
- KJKS Binama dan Bank BTN Syari'ah Semarang yang memberi pengalaman dalam operasionalisasi Perbankan Syari'ah
- Praktisi Perbankan Syari'ah

DEKLARASI

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

Semarang, Mei 2013

Deklarator,

Nur Kholifah

ABSTRAKSI

TA ini berjudul "Teknik menentukan Kemampuan Anggota Membayar Angsuran Pada Pembiayaan *Murabahah* di KJKS Binama Semarang", dengan latar belakang agar penyaluran dana dapat berjalan dengan lancar dan dana yang disalurkan dapat kembali maka perlu adanya teknik untuk menentukan kemampuan anggota membayar angsuran pada pembiayaan *murabahah*. Adapun permasalahan yang diangkat adalah bagaimana teknik menentukan kemampuan membayar pada pembiayaan *Murabahah* di KJKS Binama Semarang dan bagaimana mekanisme membayar angsuran *Murabahah* di KJKS Binama Semarang.

Dalam penulisan TA ini penulis menggunakan metode penelitian deskripsi yang apabila data telah terkumpul maka diklasifikasikan menjadi data yang dinyatakan dalam bentuk kata-kata. Sedangkan metode yang penulis gunakan untuk mengumpulkan data adalah dengan menggunakan metode wawancara, observasi dan studi pustaka.

Untuk mengetahui teknik menentukan kemampuan anggota dalam mengangsur yaitu dengan mengetahui kemampuan anggota dalam menghasilkan pendapatan per hari kemudian dikurangi dengan pengeluaran-pengeluaran maka akan diketahui mengenai kemampuan dalam mengangsur, selain itu kita juga harus menganalisis aspek-aspek lain seperti legalitas, karakter, teknik, pemasaran, keuangan, dan jaminan. Kemudian mekanisme dalam membayar angsuran di KJKS Binama Semarang dengan menggunakan metode efektif progresif karena margin yang di dapat KJKS Binama akan dihitung berdasarkan sisa pokok pembiayaan, Perhitungan ini akan menghasilkan pola angsuran harga pokok yang semakin membesar dan margin keuntungan yang semakin menurun.

Dari hasil penelitian ini dapat penulis rekomendasikan bahwa teknik kemampuan anggota membayar angsuran pada pembiayaan *murabahah* di KJKS Binama penyaluran dana dapat berjalan lancar dan dana yang disalurkan dapat kembali.

Kata Pengantar

Segala puji bagi Allah yang maha pengasih dan penyayang, bahwa atas limpahan rahmat taufik dan hidayahnya maka penulis bisa menyusun Tugas Akhir ini. Tugas Akhir yang berjudul “Teknik Menentukan Kemampuan Anggota Membayar Angsuran Pada Pembiayaan *Murabahah* Di Kjks Binama Semarang” ini disusun guna memperoleh gelar Ahli Madya dalam ilmu Perbankan Syari’ah Fakultas Syari’ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dalam penyusunan tugas akhir ini penulis banyak mendapatkan bimbingan dan saran-saran dari berbagai pihak sehingga penyusunan tugas akhir ini dapat terselesaikan. Untuk itu penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. DR. H. Muhibin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. DR. Imam Yahya. M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. DR. H. Wahab Zaenuri, MM, selaku Ketua Program D3 Perbankan Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.
4. Ibu Novita Dewi Masyithoh, SH., MH, pembimbing yang dengan tulus telah memberikan petunjuk dan bimbingan kepada penulis sehingga praktek kerja lapangan dapat selesai dengan yang di harapkan.
5. Bapak-bapak dan Ibu-ibu Dosen Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang, yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis sebagai bekal dalam kegiatan Praktek Kerja Lapangan.
6. Pengurus dan seluruh Staf Karyawan KJKS Binama yang telah membantu dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini serta dalam kegiatan Praktek Kerja

Lapangan dan memberikan banyak pengalaman dan pengetahuan yang belum didapatkan dalam kuliah.

7. Orang tua serta seluruh keluarga yang telah senantiasa memberikan bimbingan dan motivasi kepada penulis.
8. Sahabat-sahabat serta seluruh orang yang pernah hadir dalam hidup penulis. Terima kasih telah mengajarkan arti hidup dan kebersamaan.
9. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu yang telah membantu dalam menyusun Tugas Akhir ini.

Kepada mereka semua tak ada sesuatu yang dapat penulis berikan sebagai imbalan kecuali do'a.

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat terima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna menyempurnakan Tugas Akhir ini.

Akhirnya penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Semarang, Mei 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
ABSTRAKSI.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Kerangka Pemikiran.....	7
F. Metode Penelitian	8
G. Sistematika Penulisan	11
BAB II: KONDISI UMUM KJKS BINAMA	
A. Sejarah Berdirinya	13
B. Visi dan Misi KJKS Binama Semarang.....	17
C. Susunan Organisasi KJKS Binama Semarang.....	20

	D. Sistem dan produk-produk KJKS Binama Semarang	22
	E. Perkembangan	28
BAB III:	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
	A. Teknik Menentukan Kemampuan Anggota Membayar Angsuran pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KJKS Binama Semarang	31
	B. Mekanisme Pembayaran Angsuran pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KJKS Binama Semarang	54
BAB IV:	PENUTUP	
	A. Kesimpulan.....	59
	B. Saran.....	59
	C. Penutup.....	60
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		