

**ANALISIS PEMBIAYAAN UNTUK PENDIDIKAN BAGI
NASABAH DI BPRS SURIYAH CAB. SEMARANG**



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh:

M. DIMAS ARZAQI
NIM: 102503104

PROGRAM DIPLOMA III PERBANKAN SYARI'AH

FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM

IAIN WALISONGO SEMARANG

20013

Heny Yuningrum, SE.,M.Si.
Tanjungsari Rt 01 Rw 05 Tambakaji
Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdr. M. Dimas Arzaqi

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : M. DIMAS ARZAQI
NIM : 102503104
Judul : ANALISIS PEMBIAYAAN UNTUK BIAYA PENDIDIKAN
BAGI NASABAH DI BPRS SURIYAH SEMARANG

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

Demikian harap menjadikan maklum

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb

Pembimbing,

Heny Yuningrum, SE.,M.Si.
NIP. 19810609 200710 2 005



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
PRODI DIPLOMA III PERBANKAN SYARIAH

Jl. Pof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7601291, 7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : M. Dimas Arzaqi

NIM : 102503104

Judul : ANALISIS PEMBIAYAAN UNTUK BIAYA PENDIDIKAN
BAGI NASABAH DI BPRS SURIYAH SEMARANG

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program Diploma III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat *cumlaude* / baik / cukup pada tanggal:

17 Juni 2013

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

Semarang, 17 Juni 2013

Ketua Sidang,

Muchamad Fauzi, H.S.E, MM
NIP. 19730217 200604 1 001

Sekretaris Sidang

Nur Hidayati Setyani, SH., M.H
NIP. 19670320 199303 2 001

Penguji I,

Johan Arifin, S.Ag, MM
NIP. 19710908 200212 1 001

Penguji II

A. Gozali, H.Dr. M.Si
NIP. 19670119 199803 1 002

Pembimbing I

Heny Yuniarrum, SE., M.Si
NIP. 19810609 200710 2 005

Pembimbing II

Nur Hidayati setyani, SH., M.H
NIP. 19670320 199303 2 001

MOTTO

*Bersama Air Mata Ada Senyuman, Bersama Duka Ada Kegembiraan, Bersama
Bencana Ada Karunia Dan Bersama Ujian Pasti Ada Kemenangan*

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunian-NYA, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Karya tulis ini saya persembahkan kepada :

- Bapak Imron dan Ibu mukarromah kasih sayangmu adalah semangatku. Ini adalah sebagian perjuangan dari cita-citaku. Doa dan dukunganmu senantiasa terus kuharapkan agar langkahku esok terus maju.
- Zidni adik ku yang selalu menantikan kesuksesanku, jangan malas *ingat* perjuangan masih panjang.
- Kasihku yang tidak pernah lelah memberikan kasih sayangnya dan selalu mendampingiku, semoga kebahagiaan selalu Bersamamu.
- Mas Hepy Erdiawan yang slalu memberi ku semngat dan memberikan ku pengalaman hidup.
- Adib, Bandri, Kohar, teman – teman seperjuangan yang slalu ada untukku saat senang maupun susah.
- Teman – teman KMBS yang selalu memberikan semangat dan pengalamannya.
- Teman – temanku angkatan 2010 dan seluruh keluarga besar D3 Perbankan Syari’ah.
- Semua pihak yang telah membantu selama proses penulisan tugas akhir ini, hingga tugas akhir ini terwujud.

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 satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 29 mei 2013

Deklarator,

M. Dimas Arzaqi

ABSTRAK

Sebagai Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah, BPRS Suriyah menyalurkan produk funding dan lending. Dari sekian produk pembiayaan yang disalurkan BPRS Suriyah cabang Semarang, produk pembiayaan dengan sistem sewa (*Ijarah*) merupakan produk yang diminati oleh nasabah, karena dengan produk ini nasabah dapat mengajukan pembiayaan yang bersifat sewa barang atau jasa dari BPRS Suriyah cabang Semarang dengan upah sewa yang telah menjadi kesepakatan antara bank dengan nasabah. Transaksi sewa ini dalam BPRS Suriyah cabang Semarang diaplikasikan dalam pembiayaan untuk biaya pendidikan, rumah sakit, pernikahan, biaya magang ke Jepang dan lain sebagainya. Produk ini dalam BPRS disebut dengan pembiayaan *iijarah multijasa*.

Berdasarkan uraian tersebut, maka penulis ingin mengetahui yang pertama, yaitu tentang dasar hukum yang digunakan, bagaimana mekanisme pembiayaan dan prinsip penilaian pembiayaan *multijasa* untuk biaya pendidikan di BPRS Suriyah cabang Semarang. Kemudian yang kedua, yaitu alasan BPRS Suriyah cabang Semarang tidak menggunakan akad qhord untuk biaya pendidikan.

Metode penelitian yang digunakan dalam tugas akhir ini adalah metode deskriptif kualitatif. Adapun metode pengumpulan data dapat dilakukan dengan cara wawancara kepada karyawan BPRS Suriyah cabang Semarang, observasi secara langsung terhadap objek tertentu yang menjadi fokus penelitian dan mengetahui suasana kerja di BPRS Suriyah cabang Semarang serta mencatat segala sesuatu yang berhubungan dengan mekanisme pembiayaan *multijasa* di BPRS Suriyah cabang Semarang dan dokumentasi yang berhubungan dengan penelitian ini. Sedangkan metode analisis yang digunakan yaitu menggunakan analisis SWOT (Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats), yaitu suatu metode penelitian tentang kekuatan, kelemahan, peluang dan ancaman dalam suatu satuan organisasi.

Berdasarkan uraian permasalahan yang telah dibahas, maka penerapan akad *iijarah* untuk biaya pendidikan di BPRS Suriyah cabang Semarang dapat disimpulkan sebagai berikut; Pertama, Mekanisme pelaksanaan pembiayaan multijasa dengan akad *iijarah* untuk biaya pendidikan di BPRS Suriyah telah sesuai dengan prinsip – prinsip syari'ah. Pada pembiayaan *iijarah multijasa* ini, pihak BPRS Suriyah cabang Semarang menyerahkan keputusan pencairan pembiayaan sesuai dengan rapat dewan komite. Bank mendapatkan keuntungan dari ujrah yang disepakati antara bank dengan nasabah. Sedangkan nasabah mendapatkan dana untuk membayar kebutuhannya dari pembiayaan multijasa. Adapun prinsip penilaian yang digunakan yaitu menggunakan prinsip 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition). Kedua, alasan dari BPRS Suriyah tidak menggunakan akad qhord yaitu BPRS Suriyah tidak ingin mengambil resiko yang terlalu besar dengan kata lain untuk meminimalisir resiko yang akan terjadi.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah. Tuhan seru semesta alam yang telah meridlhoi dan mengilhami selama masa penulisan. Tanpa rahmat dan ridlho-Nya penulis tidak akan mampu untuk mempersesembahkan sebuah karya tulis ilmiah (Tugas akhir) ini. Tidak lupa sholawat serta salam tidak henti-hentinya penulis haturkan kepada kekasih Allah, junjungan kita nabi agung Muhammad SAW yang selalu membimbing dan menunjukkan umatnya ke jalan yang benar.

Tugas akhir di susun untuk memenuhi persyaratan kelulusan Program studi Diploma III di fakultas syari'ah IAIN Walisongo Semarang, sebagai penulis pemula tidak akan mudah untuk menulis sebuah tugas akhir yang bermutu tinggi maka dengan kerendahan hati penulis akan menyajikan sebuah karya tulis atau tugas akhir dengan judul ‘ ANALISIS PEMBIAYAAN UNTUK BIAYA PENDIDIKAN BAGI NASABAH DI BPRS SURIYAH SEMAANG ’

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini penulis telah banyak sekali mendapatkan bantuan-bantuan dari beberapa pihak secara langsung maupun tidak langsung.

Untuk itu penulis menyampaikan terima kasih 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 Program DIII

Perbankan Syari'ah, beserta staf pengelola.

4. Bapak Anang Jatmoko, selaku kepala cabang BPRS Suriyah Semarang beserta staf dan karyawan yang berkenan memberikan data dan informasi.
5. Bapak Ibuku yang senantiasa memberikan restu dan doa yang tak henti-hentinya.
6. Seluruh dosen pengajar Program D III Perbankan Syari'ah
7. Semua pihak yang membantu terselesaikannya Tugas Akhir ini.

Penulis hanya mampu menghaturkan sebuah ucapan terima kasih yang tulus dan ikhlas dari hati sanubari yang paling dalam, serta irungan doa semoga Allah memberikan rahmat dan keselamatan kepada kita semua. Amin.

Akhirnya, semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca yang budiman.

Semarang, 29 mei 2013

Penulis

M. Dimas Arzaqi

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI.....	vi
ABSTRAKSIKATA.....	vii
PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x

BAB I: PENDAHULUAN

1.1 Latar belakang.....	1
1.2 Rumusan masalah.....	4
1.3 Tujuan penelitian.....	5
1.4 Manfaat penelitian.....	5
1.5 Metodologi penelitian.....	6
1.6 Sistematika penulisan.....	8

BAB II: GAMBARAN UMUM BPRS SURIYAH KANTOR CABANG SEMARAG

2.1 sejarah berdirinya BPRS Suriyah Semarang.....	9
2.2 Pembiayaan di BPRS Suriyah semarang.....	11

2.3 Biaya pembiayaan di BPRS Suriyah Semarang.....	12
2.4 Visi misi dan motto BPRS Suriyah Semarang.....	12
2.5 Struktur organisasi BPRS Suriyah Semarang.....	13
2.6 Produk – produk di BPRS Suriyah Semarang.....	22
2.7 strategi pengelolaan dan pengembangan usaha di BPRS Suriyah Semarang.....	25
2.8 Persoalan yang dihadapi BPRS Suriyah Semarang.....	26

BAB III: PEMBAHASAN

3.1 Pengertian, Dasar Hukum, Rukun, Dan Syarat Ijarah.....	29
3.2 Analisis pembiayaan multijasa untuk biaya pendidikan d BPRS Suriyah Semarang.....	34
3.3 Prosedur Pengajuan pembiayaan di BPRS Suriyah Semarang.....	38
3.4 Prinsip penilaian pembiayaan di BPRS Suriyah Semarang.....	41
3.5 Praktek pembiayaan akad Al ijarah multijasa untuk biaya pendidikan di BPRS Suriyah Semarang.....	42
3.6 Alasan pembiayaan pendidikan di BPRS Suriyah Semarang tidak memakai akad Qord.....	44

BAB IV: PENUTUP

A. Kesimpulan.....	46
B. Saran.....	48
C. Penutup.....	49

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN