

**MEKANISME PEMBIAYAAN DANA BERPUTAR  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PEKALONGAN**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan Kepada STAIN Pekalongan  
Dalam Rangka Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md) di Bidang Ilmu Perbankan Syariah




Oleh:

**SAKINATUL FALAH**  
2012112047

ASAL BUKU INI	:	<u>Penulis</u>
PENERBIT/HARGA	:	
TGL. PENERIMAAN	:	<u>26-6-2015</u>
NO. KLASIFIKASI	:	<u>TA.15.00.15</u>
NO. INDUK	:	<u>15.15.12.</u>

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH  
JURUSAN SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) PEKALONGAN**

Perpustakaan  
STAIN Pekalongan



15SK151512.00

2015

**H. Saif Askari, SH, MH.**  
**Banyurip Ageng No. 513**  
**Pekalongan Ph. 433207**

**Dr. Ali Trigiyatno, M.Ag.**  
**Jl. Wr. Supratman 13/18**  
**Pekalongan Ph. 410721**

**NOTA PEMBIMBING**

Lamp : 4 (empat) eksemplar  
Hal : **Naskah Tugas Akhir**  
**Sdr. SAKINATUL FALAH**

Pekalongan, 20 April 2015

Kepada Yth.  
Ketua STAIN Pekalongan  
c/q. Ketua D3 Perbankan Syariah  
di –  
**PEKALONGAN**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah tugas akhir saudara :

Nama : **SAKINATUL FALAH**  
N I M : **2012112047**  
Prodi : **D3 PERBANKAN SYARIAH**  
Judul : **"MEKANISME PEMBIAYAAN DANA BERPUTAR  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG  
PEKALONGAN"**

Dengan ini saya mohon agar tugas akhir saudara tersebut dapat segera diujikan dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi perhatian dan terima kasih.

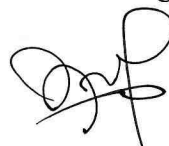
*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



**H. Saif Askari, SH, MH**  
**NIP. 195807061990011002**

Pembimbing II



**Dr. Ali Trigiyatno, M.Ag.**  
**NIP. 197610162002121008**

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir yang berjudul **“MEKANISME PEMBIAYAAN DANA BERPUTAR PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PEKALONGAN”** ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan.

Pekalongan, 10 April 2015

Deklarator

Sakinatul Falah  
NIM. 2012112047



**KEMENTERIAN AGAMA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) PEKALONGAN**

Alamat : Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Telp. (0285) 412575-412572 Fax. 423418  
E-mail : stainpkl@telkomnet\_stainpkl@hotmail.com

**PENGESAHAN**

Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan  
mengesahkan Tugas Akhir Saudara :

**Nama : SAKINATUL FALAH**

**NIM : 2012112047**

**Judul : MEKANISME PEMBIAYAAN DANA BERPUTAR PADA  
BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PEKALONGAN**

Yang telah diujikan pada hari Rabu tanggal 29 April 2015 dan dinyatakan  
berhasil, serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli  
Madya (A.Md) dalam Ilmu Perbankan Syariah.

Penguji I

Dewan Penguji,

Penguji II

**Agus Fakhri, M.S.I**  
NIP. 19770123 200312 1 001

**Abdul Hamid, M.A**  
NIP. 19780629 201101 1 003

Pekalongan, 29 April 2015

Ketua



**Dr. H. Ade Dede Rohayana, M.Ag**  
NIP. 197410 151998031005

## MOTTO

*"Keyakinan adalah sumber Keberhasilan"*

Seseorang yang optimis akan melihat adanya kesempatan dalam setiap kesempatan maupun malapetaka, sedangkan orang yang pesimis selalu melihat kesempatan atau malapetaka dalam setiap kesempatan  
(Nabi Muhammad SAW)

*"Inna ma 'al 'usri yusrac."*

*"Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan."*

**"Man Jadda Wajada"**

*"siapa yg bersungguh-sungguh pasti akan berhasil, mari kita memetik buah yang manis \_ segala keputusan ada ditangan kita sendiri dan kita mampu untuk itu"*

*banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah (Thomas Alfa Edision)*

*Kegagalan adalah cara Allah mengajarkan kita tentang kesungguhan*

*Do not do that which others can do as well (Booker T)*

**Jng Ngarsa Sung Tuladha, Jng Madya Mangun karsa, Tut Wuri handayani (Ki Hajar Dewantara)**

## PERSEMBAHAN

Setiap goresan tinta ini adalah salah satu wujud Keagungan & Kasih sayang yang diberikan Allah SWT kepada kita. dengan mengucap Alhamdulillahirebbil'alamiyn sebagai bentuk rasa syukur atas segala kenikmatan yang telah diberikan Allah kepada kita.

Teriring rasa rindu dan cintaku kepada Nabi Muhammad SAW sebagai Tauladanku.

Tiada kata Dengan penuh hormat dan rasa cinta serta kasih sayang yang tulus,

Kupersembahkan Tugas Akhir sebagai karya kecisku ini kepada :

**Allah SWT Tuhan Semesta Alam yang Maha Segala-galanya...**

Kedua orang tuaku tercinta, saat menuliskan ini tak terasa pipiku telah dibasahi dengan tetesan air mata.

Ibuku tercinta, Ibu Hj. Nadhiroh, aku tak tau kata-kata apa yang harus aku katakan, engkau lah wanita yang kucinta selama hidupku bu, Ibu telah melahirkanku ke dunia, merawatku, dan membesarkanku dengan penuh cinta dan kasih sayang. ibu selalu menjadi pelipur lara untuku, selalu ada untuku disaat sedih dan senang, Ibu selalu mendukung aku dan selalu memberikan apa yang aku butuhkan dan yang aku inginkan. Ibu selalu memberikan yang terbaik Untuku. Itulah motivasi terbesar dalam hidupku bu. aku sayang Ibu, maafkan anakmu ini bu, mungkin sering mengecewakan ibu dan belum mampu membalas segala jasa-jasamu ibu ☹, tapi aku selalu berusaha untuk bisa membahagiakan ibu.

Rasa trimakasih dan rasa cintaku yang begitu besar kepada

Bapakku, Bapak H. Gazuli yang selalu mencurahkan kasih sayangnya

kepadaku lewat didikan-didikan yang begitu besar manfaatnya meskipun

terkadang itu terasa keras bagiku, namun aku yakin Bapak memberikan didikan seperti itu agar aku menjadi anak yang kuat. dan Bapak selalu mengajarkan kepadaku agar aku selalu menjadi yang terbaik. meskipun kadang kita bersedisih beda pendapat tetapi Bapak selalu menjadi panutan dan motivasiku. Trimakasih Bapak, selama ini telah menjadi penopang dalam hidupku dan Bapak selalu memberikan semua yang terindah, Maafpak saat ini aku belum bisa bahagiain bapak 😊.

Almarhum kakek dan Almarhumah Nenekku tersayang ; mbah H. Zaidnawi, mbah Djunaidi, mbah H. Dukri, mbah Hj. Siti Aminah.

Semoga embah-embah disana bisa tersenyum bahagia melihatku.

Kakak-kakaku tersayang : mbak Ernawati, mas Iwan Hamzah, mas Ail Kiyatullah, mas Kunafi, mas Muslimin, mbak Nur Adhimah, dan mbak Dewi Aminaturrokhayah. kalian selalu menjadi motivasiku dalam belajar, aku akan selalu berjuang agar aku bisa seperti kalian bahkan lebih dari kalian :D ☺. Adeku Jercinta : Lina Milatus Safiya, jadilah anak yang berbakti kepada kedua orangtua ya dek.

Keponakan-keponakanku yang tersayang, yang kadang bikin jengkel tapi selalu ngangenin ; Ivana Aliyatun Nisa Hamzah, Arfi Hanafi, Miladiya Keysha Arzaqina Hamzah, Muhammad Irsyadul Fadhlan, Azkiya Nur Rahmania, dan Muhammad Abdurrahman Wahid Jazuli. bulek selalu sayang kalian.

SPECIAL FOR MY HUSBAND WANNA BE,.. SIAPAPUN DAN DIMANAPUN  
KAMU YANG KELAK AKAN MENJADI PENDAMPING DAN IMAM  
DALAM HIDUPKU, YANG SAAT INI MASIH ALLAH RAHASIAKAN DAN  
SEDANG MEMPERBAIKI DIRI... #SEMOGA ALLAH SEGERA  
MEMPERTEMUKAN KITA ☺.

Guru-guru yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan,  
dan banyak pelajaran dalam menjalani hidup ini kepadaku dalam,  
RAM NU Pajomblangan, MI WS 1 Pajomblangan, Madrasah Diniyah\_  
Madrasah Al-wustho\_Madrasah Aliyah Al Mukarromah  
Pajomblangan, SMP NU Pajomblangan, MAN 1 Pekalongan, dan  
hingga bangku kuliah STAIN Pekalongan. trimakasih Ibu Bapak,  
ustadh dan ustadhah. semoga Allah senantiasa membalas dengan  
kebaikan yang melimpah.

Para dosen pembimbingku, Bapak Saef dan Bapak Ali trigiyatno,  
trimakasih banyak atas bimbingan yang diberikan selama proses  
penyusunan Tugas Akhir ini, Kaprodiku Bapak Rosyid, dan Wali  
dosenku yang terhormat Bapak Kuat Ismanto, trimakasih atas  
bimbingan bapak selama ini.

Sahabat-sahabatku tersayang yang selalu menemani hari-hariku dan selalu  
memberikan kebahagiaan di kampus, dan menjadi curahan hati : Sakinah Cantik,  
umi Winda, Adek Ayu, mamah Nisa, nju Lina, dan jeng Laeli trimakasih ya  
teman, semoga kalian bisa cepet wisuda... ☺

Seluruh Teman-temanku D3 Perbankan Syariah 2012 kelas B. Yang selalu  
memberikan keceriaan di Kelasku tercinta, meskipun sering bikin aku  
(ketua kelas) ngambek gara-gara ulah kalian yang menjengkelkan, namun  
itulah yang membuat aku sayang dengan kalian..

Seluruh pengurus HMPS D3 Perbankan Syariah periode 2011,  
2012, 2013, mbak echa, mbak Innas, Mas Budi, mas bibit, mas  
Udin. pengurus Fossei Regional Jawa Tengah.  
dan Seluruh teman-teman yang tak bisa disebutkan satu persatu.



## ABSTRAK

Nama : Sakinatul Falah

Nim : 2012112047

Judul : Mekanisme Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.

Pembiayaan Dana Berputar (PDB) merupakan salah satu produk pembiayaan yang dimiliki oleh Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan, pembiayaan ini memberikan fasilitas pembiayaan modal kerja menggunakan prinsip *Musyarakah* dengan tujuan untuk kebutuhan arus kas (*cash flow*) yang cepat, memberikan pinjaman (*plafond*) kepada nasabah yang dapat ditarik atau dilunasi selama periode pembiayaan. Adapun manfaat pembiayaan dana berputar dalam suatu perusahaan : (1) Dana dapat dicairkan sewaktu-waktu oleh nasabah (2) Dana pembiayaan dapat dicairkan dengan cek atau giro (3) Bagi hasil dapat dibayar sesuai dengan kesepakatan dan keuntungan suatu perusahaan (4) Nasabah dapat melunasi pembiayaan kapan saja paling lambat 1 (satu) tahun dan dapat diperpanjang, dan tidak ada sistem *finalti*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana mekanisme dan alur transaksi dari Pembiayaan Dana Berputar, Penelitian ini merupakan jenis Penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif yang menggunakan sumber data primer dan sumber data sekunder. Sumber data primer diperoleh secara langsung dari lapangan melalui wawancara dengan Bapak Fahrul bagian BBO, Ibu Elly bagian BBO, dan Bapak Sabbihis bagian umum. sedangkan sumber data sekunder diperoleh dari buku-buku, jurnal, karya ilmiah, internet, dan secara tidak langsung dari subyek penelitian namun didapat dari dokumentasi atau laporan-laporan. Sedangkan untuk teknik pengumpulan data yang dilakukan adalah Observasi, interview, dan dokumentasi.

Pembiayaan dana berputar ini berbeda dengan pembiayaan rekening koran pada bank konvensional maupun pada Bank Syariah lain. dalam operasinya pembiayaan dana berputar ini menggunakan dual rekening yakni rekening pembiayaan dan rekening koran yang memiliki fungsi yang berbeda yakni untuk melakukan penarikan dan untuk melakukan pembayaran bagi hasil pembiayaan. sedangkan pada pembiayaan rekening koran pada bank konvensional maupun pada Bank Syariah hanya menggunakan satu rekening yang sama yaitu rekening koran yang digunakan untuk setoran dan untuk penarikan.

Pelaksanaan pemberian pembiayaan dana berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan telah dilakukan sesuai dengan prosedur yang telah ditentukan. Mulai dari Nasabah mengajukan permohonan pembiayaan, mengisi aplikasi pembiayaan dana berputar, melengkapi semua persyaratan berupa: identitas, jaminan, dan persyaratan-persyaratan yang lain, kemudian permohonan tersebut dibawa ke komite pembiayaan guna mendapatkan persetujuan, setelah disetujui oleh komite pembiayaan maka akan keluar SKKP (Surat Keputusan Komite Pembiayaan), nasabah membuka rekening giro, membuat SP3K, melengkapi persyaratan yang belum lengkap, melakukan akad *Musyarakah*, membuat surat pernyataan, dan bank mengeluarkan rekening pembiayaan nasabah.

## KATA PENGANTAR

**Bismillahirrahmanirrahim**

**Assalamu'alaikum Wr Wbr**

Pertama-tama disampaikan rasa syukur kehadiran Allah SWT yang maha pengasih lagi penyayang atas segala rahmat dan karuniaNya sehingga Tugas Akhir ini dapat diselesaikan. Tugas Akhir ini merupakan salah satu persyaratan bagi setiap mahasiswa yang ingin menyelesaikan studinya di Prodi D3 Perbankan Syariah STAIN Pekalongan. Sehubungan dengan itu, disusun Tugas Akhir yang berjudul : *Mekanisme Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.*

Dengan selesainya Tugas Akhir ini, perkenankanlah diucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ketua STAIN Pekalongan Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. atas kesempatan dan fasilitas yang diberikan kepada kami untuk mengikuti dan menyelesaikan pendidikan diploma tiga.
2. Bapak Drs. H. A. Tubagus Surur, M.Ag dan Bapak Agus Fakhrina, M.S.I. selaku selaku Ketua Jurusan Sekretaris Jurusan Syari'ah dan Ekonomi Islam STAIN Pekalongan.
3. Bapak H. Ahmad Rosyid, S.E.Akt., M.Si selaku kaprodi D3 Perbankan Syariah STAIN Pekalongan
4. Bapak Kuat Ismanto, M.Ag selaku Wali dosen
5. Terimakasih yang tak terhingga dan penghargaan yang setinggi-tingginya diucapkan kepada Bapak H. Saif Askari, S.H., M.H. selaku Pembimbing I, dan Bapak Dr. Ali Trigiyatno, M.Ag. selaku Pembimbing II, yang dengan penuh perhatian telah memberikan dorongan, bimbingan dan saran sehingga Tugas Akhir ini selesai.
6. Disampaikan juga penghargaan kepada seluruh staf dosen D3 Perbankan Syariah.

7. Tak terlupakan disampaikan terima kasih kepada seluruh narasumber yang telah memberikan data selama penelitian berlangsung. Penghargaan dan terima kasih disampaikan kepada (Bapak Fakhru Azwi, Ibu Siti Elliyana, dan Bapak Sabbikhis) atas bantuan dan dorongan hingga Tugas Akhir dapat diselesaikan.

Secara khusus dengan rasa hormat dan penghargaan yang setinggi-tingginya diberikan terima kasih kepada ayahanda dan ibunda: (Bapak H. Djazuli, dan Ibu Hj. Nadhiroh), yang telah mengasuh dan mendidik dengan curahan kasih sayang, juga kepada saudara-saudaraku (Ernawati, Irwan Hamzah, Arif Hidayatullah, Kunaifi, Muslimin, Nur Adhimah, Dewi Amina R., dan dek Lina mila sofia), yang telah memberikan bantuan materil dan moril hingga selesainya skripsi ini.

Tiada gedung yang paling indah, kecuali persahabatan, untuk itu, dalam kesempatan diucapkan terimakasih kepada sahabat-sahabat yang telah banyak berperan, terutama kepada Sakinah Yuliyani sebagai tempat curahan hati selama ini, begitu juga kepada sahabatku Umi Windi, Mamah Nisa, Adek Ayu, Leli, dan semua teman-teman D3 Perbankan Syariah kelas B, terimakasih atas semua kebaikan kalian yang selalu memberikan keceriaan dalam perkuliahan, semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian. teman-teman HMPS D3 Perbankan Syariah, Fosse Regional JATENG, dan HMJ Syariah yang mengajarkanku ilmu organisasi.

Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu namanya, tiada maksud mengecilkan arti pentingnya bantuan dan peran mereka, dan untuk itu disampaikan ucapan terimakasih yang setulus-tulusnya

Akhirnya, tiada gading yang tak retak, retaknya gading karena alami, tiada orang yang tak bersalah, kecuali Ilahi Robbi. Mohon maaf atas segala kesalahan selama ini, begitupun disadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna. Untuk itu, diharapkan ada masukan yang membangun untuk kesempurnaannya. Terima kasih semua, tiada lain yang diucapkan selain kata semoga kiranya mendapat balasan

dari Allah SWT dan mudah-mudahan semuanya selalu dalam lindungan Allah SWT, Amien. Sesungguhnya Allah mengetahui akan niat baik hamba-hambanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 19 April 2015

Penulis

**Sakinatul Falah**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbedaan Pembiayaan Dana Berputar dan Kredit Rekening Koran.....	4
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu .....	8
Tabel 4.1 Tabel Perhitungan Bagi Hasil Pembiayaan Dana Berputar.....	73

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Prosedur Umum Pembiayaan.....	35
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.....	51
Gambar 4.1 Gambar mekanisme Alur Transaksi Pembiayaan Dana Berputar Bank Syariah Mandiri.....	71

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN NOTA PEMBIMBING .....	ii
DEKLARASI .....	iii
HALAMAN NOTA PENGESAHAN .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
D. Penegasan Istilah .....	6
E. Tinjauan Pustaka .....	9
F. Metode Penelitian .....	18
G. Sistematika Penulisan .....	21
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
A. Tinjauan Umum Pembiayaan .....	24
1. Pengertian Pembiayaan .....	24
2. Tujuan Pembiayaan .....	26

3. Fungsi Pembiayaan .....	28
4. Klasifikasi Pembiayaan .....	32
5. Unsur-unsur dalam Pembiayaan .....	38
6. Perencanaan Pembiayaan .....	39
7. Prinsip Analisis Pembiayaan .....	40
8. Tahap dalam Pemberian Pembiayaan .....	43
9. Tujuan Analisis Pembiayaan .....	44
10. Prosedur Pembiayaan .....	45
11. Pembiayaan Dana Berputar .....	52
B. Tinjauan Umum Perbankan Syariah .....	53
1. Fungsi dan Peranan Bank Syariah .....	57
2. Karakteristik Produk Bank Syariah.....	58

### **BAB III: Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan**

A. Latar Belakang Berdirinya Bank Syariah Mandiri.....	60
B. Lokasi Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.....	63
C. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri .....	63
D. Nilai-nilai Perusahaan Bank Syariah Mandiri.....	64
E. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan .....	66
F. Produk-produk Bank Syariah Mandiri.....	67
G. Gambaran Umum Pembiayaan Dana Berputar .....	74

### **BAB IV: ANALISIS MEKANISME PEMBIAYAAN DANA BERPUTAR PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PEKALONGAN**

A. Dasar Hukum Pembiayaan Dana Berputar .....	76
B. Perbedaan Pembiayaan Dana Berputar dengan Pembiayaan Rekening Koran .....	77
C. Fitur Pembiayaan Dana Berputar .....	79
D. Ketentuan Pembiayaan Dana Berputar .....	81



E. Prosedur Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan .....	83
F. Alur Transaksi Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan .....	95
G. Perhitungan Bagi Hasil Pembiayaan Dana Berputar .....	99
H. Hal-hal yang menjadi perhatian dalam pemberian pembiayaan dana berputar.....	101
I. Kelebihan dan Kekurangan Pembiayaan Dana Berputar.....	105

**BAB V : PENUTUP**

A. Simpulan .....	107
B. Saran .....	110

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Dalam melakukan sebuah wirausaha, modal menjadi sebuah faktor utama dalam kelangsungan usaha. Modal kerja merupakan masalah pokok dan topik penting yang sering kali dihadapi oleh pengusaha, karena modal kerja merupakan bagian yang cukup besar dalam aktiva. Modal kerja dibutuhkan oleh setiap perusahaan untuk membiayai operasinya sehari-hari, misalnya, pembelian bahan baku, gaji karyawan, dan lain-lain, dimana uang yang dikeluarkan tersebut diharapkan dapat kembali lagi kepada perusahaan dalam waktu singkat melalui penjualan hasil produksi.

Modal kerja harus mampu mencukupi semua kebutuhan pembelanjaan dalam usaha. Karena dengan permodalan yang cukup akan memudahkan dan melancarkan operasi suatu usaha. Sehingga pengusaha tidak akan mengalami kekurangan modal, dalam mengoperasikan usahanya. Namun, berapakah modal usaha yang cukup, semuanya tergantung pada aktivitas usaha yang dioperasikan. Kebutuhan akan modal kerja bisa saja mengalami kekurangan atau bisa saja mengalami kelebihan, tidak bisa diprediksikan secara pasti, mengingat harga-harga bahan baku yang selalu naik turun.

Masyarakat membutuhkan sebuah produk pembiayaan dengan prinsip syariah yang mampu mengatasi masalah perputaran kas yang tinggi yang dihadapi mereka. Untuk itu diperlukan sebuah skim produk dengan prosedur penarikan atau pelunasan yang lebih fleksibel yang disertai dengan sistem bagi hasil yang bersaing, berdasarkan kebutuhan tersebut, perusahaan perlu bekerjasama dengan lembaga perbankan dengan mengajukan permohonan pembiayaan modal kerja.

Tujuan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah untuk meningkatkan kesempatan kerja dan kesejahteraan ekonomi sesuai dengan nilai-nilai Islam. Pembiayaan tersebut harus dapat dinikmati oleh sebanyak-banyaknya pengusaha yang bergerak dibidang industri, pertanian, dan perdagangan untuk menunjang produksi dan distribusi barang-barang dan jasa dalam rangka memenuhi kebutuhan dalam Negeri maupun ekspor.<sup>1</sup>

Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan merupakan salah satu bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya menampung dan menyalurkan dana dari masyarakat ke masyarakat lainnya. Bank Syariah Mandiri selama tahun 2013 telah menyalurkan pembiayaan untuk semua segmen usaha sebesar Rp. 50,46 triliun, meningkat sebesar Rp. 5,70 triliun atau tambah 12,75% dibanding total pembiayaan Rp

---

<sup>1</sup> Komang Arlina dan Desak Nyoman Sri Werastuti, "Prosedur Permohonan dan Pelunasan Pembiayaan Dana Berputar (PDB) pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Buleleng" (Buleleng : Universta Pendidikan Ganesha, *Jurnal akuntansi Profesi*, No. 1, Juni, III, 2013), hlm. 29.

44,75 triliun di tahun 2012.<sup>2</sup> Hal ini menggambarkan ada peningkatan kebutuhan masyarakat akan pembiayaan modal kerja.

Dalam rangka memenuhi kebutuhan masyarakat akan layanan syariah dan dalam upaya memenuhi harapan masyarakat adanya produk pembiayaan dengan prinsip syariah yang sesuai dengan karakteristik/ jenis usaha yang dijalankan, dan diperlukanya sebuah skim produk dengan mekanisme penarikan/ pelunasan yang lebih fleksibel. Maka berdasarkan kebutuhan tersebut, pada tanggal 17 Oktober 2005 Bank Syariah Mandiri resmi mengoperasikan sebuah fasilitas pembiayaan modal kerja, yaitu produk Pembiayaan Dana Berputar (PDB)<sup>3</sup>. Pembiayaan Dana Berputar (PDB) adalah fasilitas pembiayaan modal kerja menggunakan prinsip *Musyarakah* dengan tujuan untuk kebutuhan arus kas (*cash flow*) yang cepat, pembiayaan ini memberikan pinjaman (*plafond*) kepada nasabah dan dapat ditarik atau dilunasi selama periode pembiayaan. Adapun manfaat pembiayaan dana berputar dalam suatu perusahaan :

1. Dana dapat dicairkan sewaktu- waktu oleh nasabah
2. Dana pembiayaan dapat dicairkan dengan cek atau giro
3. Bagi hasil dapat dibayar sesuai dengan kesepakatan dan keuntungan suatu perusahaan.
4. Nasabah dapat melunasi pembiayaan kapan saja paling lambat 1 (satu) tahun dan dapat diperpanjang, dan tidak ada sistem *finalti*.<sup>4</sup>

---

<sup>2</sup>Annual Report BSM 2013 (Laporan Manajemen), hlm. 137.

<sup>3</sup>Wawancara dengan Bapak Fachrul Azwi selaku staf bagian *Business Banking Officer*, pada hari Senin 25 Maret 2015 pukul 14.30 WIB.

<sup>4</sup>Komang Arlina dan Desak, *Prosedur Permohonan dan Pelunasan...*, hlm. 28.

Produk Pembiayaan Dana Berputar ini sebenarnya cukup menguntungkan bagi nasabah, jika dibandingkan dengan produk pembiayaan lainnya, dalam pembiayaan ini angsurannya ringan karena yang harus dikembalikan atau dibayar cukup bagi hasilnya saja perbulan, sementara pokoknya akan dikembalikan pada akhir jangka waktu pengembalian pokok pembiayaan.<sup>5</sup>

Dengan berbagai manfaat dari Pembiayaan Dana Berputar yang dimiliki oleh Bank Syariah Mandiri tersebut, dipandang mampu menanggulangi kesulitan likuiditas nasabah terutama kebutuhan dana jangka pendek. Dan Nasabah dapat memanfaatkan pembiayaan ini secara optimal sesuai dengan kebutuhan riil dengan cara melakukan penarikan sesuai dengan kebutuhan.

Inilah yang menjadi salah satu ketertarikan penulis untuk meneliti produk PDB ini. Yakni dengan meneliti mekanisme dari pembiayaan dana berputar yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan. Mulai dari prosedur yang digunakan, alur transaksi, dan analisis yang digunakan sebelum memberikan pembiayaan.

Dari latar belakang tersebut diatas maka penulis memandang perlu untuk meneliti produk pembiayaan dana berputar ini, Selain itu produk ini juga belum pernah diangkat kedalam sebuah tulisan di STAIN Pekalongan, baik skripsi maupun Tugas Akhir. Oleh karena itu Penulis mengangkat penelitian ini dengan

---

<sup>5</sup>Wawancara dengan Bapak Fachrul Azwi selaku staf bagian *Business Banking Officer*, pada hari Senin 3 Maret 2015 pukul 14.30 WIB.

judul "*Mekanisme Pembiayaan Dana Berputar Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan*".

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis merumuskan masalah yang akan dibahas yaitu, Bagaimana mekanisme Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan ?.

## **C. Tujuan dan Manfaat penelitian**

### **1. Tujuan**

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka tujuan penelitian yang hendak dicapai adalah: Untuk mengetahui mekanisme dari Pembiayaan Dana Berputar (PDB) pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan. Mulai dari pengertian Pembiayaan Dana Berputar (PDB) pada Bank Syariah Mandiri itu sendiri, Prosedur-prosedur apa saja yang harus dipenuhi nasabah dalam pengajuan pembiayaan, alur transaksi dari Pembiayaan Dana Berputar (PDB), kondisi nasabah, analisis yang digunakan, dan permasalahan yang dihadapi BSM dalam pemberian Pembiayaan Dana Berputar (PDB) ini.

### **2. Manfaat**

Manfaat dari penulisan Tugas Akhir ini adalah :

- a. Secara Akademis

Untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat guna memperoleh gelar A.Md Perbankan Syariah di STAIN Pekalongan.

b. Secara Praktis

- 1) Bagi Masyarakat, dapat menjadi bahan pertimbangan atau tolak ukur dalam memilih jenis pembiayaan khususnya pembiayaan modal kerja.
- 2) Bagi Bank Syariah Mandiri, dapat digunakan sebagai bahan acuan dalam memperbaiki kekurangan-kekurangan yang ada dalam melakukan penyaluran pembiayaan modal kerja. Dan mampu melaksanakan Pembiayaan sesuai dengan prinsip Syariah.

c. Secara Teoritis

- 1) Penulis dapat menerapkan dan mengembangkan ilmu yang telah didapat selama perkuliahan.
- 2) sebagai tambahan pengetahuan tentang pembiayaan dana berputar guna menambah informasi dan referensi bagi mahasiswa dan semua pihak yang membutuhkan.

#### **D. Penegasan Istilah**

Untuk mengatasi permasalahan pengertian dan untuk menghindari kesalahan pahaman dalam menafsirkan istilah-istilah yang terdapat dalam judul proposal diatas, maka penulis memandang perlu untuk menguraikan secara singkat dari

judul "*Mekanisme Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.*"

### 1. Mekanisme

Mekanisme menurut kamus besar bahasa Indonesia adalah suatu cara yang digunakan untuk mengelola suatu kegiatan tertentu.<sup>6</sup> Mekanisme yang dimaksud disini adalah mekanisme/cara/ proses yang digunakan dalam penyaluran Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.

### 2. Pembiayaan Dana Berputar

Pembiayaan Dana Berputar adalah fasilitas pembiayaan modal kerja dengan akad *Musyarakah* yang penarikan dananya dapat dilakukan sewaktu-waktu berdasarkan kebutuhan riil nasabah.<sup>7</sup>

### 3. Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan

Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan adalah salah satu lembaga keuangan bank syariah di Pekalongan, yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariat Islam.

Dari penegasan istilah diatas dapat ditarik sebuah kesimpulan bahwa *Mekanisme Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang*

---

<sup>6</sup>Anton M. Moeliono, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1998), hlm. 460.

<sup>7</sup>Data diakses melalui situs website [www.syahmandiri.co.id/category/business-banking/commercial-banking/pembiayaan-khusus/pembiayaanauari](http://www.syahmandiri.co.id/category/business-banking/commercial-banking/pembiayaan-khusus/pembiayaanauari), pada tanggal 15 Maret 2015 pukul 20.00 WIB.



*Pekalongan* memiliki arti mengenai mekanisme/ proses penyaluran dari produk pembiayaan dana berputar yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan. Dalam proses ini yang dibahas adalah mulai dari prosedur-prosedur yang digunakan, persyaratan, analisis pemberian pembiayaan, dan alur transaksi dari pembiayaan dana berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.

### E. Tinjauan Pustaka

Guna melengkapi penulisan Tugas Akhir ini, penulis menggunakan beberapa macam pustaka yang menjadi sarana pendukung dalam pengembangan pembuatan Tugas Akhir yang menjadi syarat dalam memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) STAIN Pekalongan.

#### 1. Penelitian Terdahulu

Untuk menghindari adanya penelitian ulang yang dianggap sebagai bentuk plagiasi, penulis paparkan beberapa penelitian terdahulu yang terkait dengan penelitian yang dilakukan penulis yakni, Mekanisme Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Cabang Pekalongan, diantaranya adalah sebagai berikut. Mulai dari kesamaan akad yang digunakan maupun kesamaan dari jenis produk pembiayaan modal kerja yang digunakan. Berikut tabel persamaan dan perbedaan dengan penelitian terdahulu,

Tabel 1.2

Tabel Penelitian Terdahulu

No.	Nama	Judul Penelitian	Jenis Penelitian	Hasil Penelitian	Perbedaan
1.	Dwi	Analisis Implementasi	Kualitatif	Penerapan akad Musyarakah pada	Penelitian yang dilakukan oleh

Yulianti	Akad <i>Musyarakah</i> pada Pembiayaan Modal Kerja (Studi Kasus BNI Syariah Cabang Pekalongan)	<p>pembiayaan modal kerja diterapkan pada pembiayaan Linkage Program dan pembiayaan untuk modal kerja biasa yang diterapkan kedalam produk Wirausaha iB Hasanah. Pada penerapan akad Musyarakah pada pembiayaan modal kerja ini, BNI Syariah Cabang Pekalongan telah sesuai dengan Fatwa DSN MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000. Walaupun untuk pembiayaan modal kerja yang diterapkan dalam produk Wirausaha iB Hasanah masih dominan dengan</p>	<p>Dwi Yulianti dengan penelitian yang dilakukan oleh penulis memiliki kesamaan pada akad yang digunakan (<i>Musyarakah</i>) dan jenis Produk (produk pembiayaan modal kerja), yang membedakan dengan penelitian penulis, bahwa penelitian dwi yuli membahas mengenai Implementasi Akad <i>Musyarakah</i> pada Pembiayaan Modal Kerja dengan Studi Kasus BNI Syariah Cabang Pekalongan. Penelitian ini lebih menekankan pada</p>
----------	--	---	--

				akad Murabahah. Hal ini dikarenakan pembiayaan dengan akad Musyarakah lebih memiliki resiko yang besar, karena dari pihak nasabah sendiri belum tentu dapat melaksanakan dengan baik peraturan-peraturan atau syarat-syarat yang ada dalam akad musyarakah. <sup>8</sup>	kesesuaian akad dengan Fatwa DSN. sedangkan penelitian yang dilakukan oleh penulis membahas mengenai mekanisme dari Pembiayaan Dana Berputar (PDB) dan analisis apa saja yang mekanisme dari PDB pada Bank Syariah Mandiri.
2.	Dendi April Riyanto	Implementasi Pembiayaan Murabahah dalam Pembiayaan Modal Kerja Di BNI Syariah Cabang	Kualitatif	Penerapan pembiayaan murabahah dalam pembiayaan modal kerja di BNI Syariah bahwa pihak BNI Syariah Pekalongan menggunakan akad	Persamaan Penelitian yang dilakukan oleh Dendi April Riyanto dengan penelitian penulis terletak pada Jenis produk yang diteliti yakni

<sup>8</sup> Dwi Yulianti, "Analisis Implementasi Akad *Musyarakah* pada Pembiayaan Modal Kerja (Studi Kasus BNI Syariah Cabang Pekalongan)," Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2012), hlm. xvi.

	Pekalongan	<p>Murabahah dengan prinsip jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dengan keuntungan yang disepakati antara bank sebagai penjual dan nasabah sebagai pembeli, murabahah dapat digunakan nasabah ketika memerlukan dana untuk membeli suatu barang terutama bagi pengusaha yang ingin memperluas usaha dengan cara menambah peralatan modalnya, yang akan ditujukan kepada usaha usaha yang dapat menunjang pengembangan pengusaha seperti</p>	<p>produk modal kerja. Sedangkan perbedaanya adalah, Penelitian Dendi ini membahas mengenai implementasi dari Pembiayaan Murabahah dalam Pembiayaan Modal Kerja Di BNI Syariah Cabang Pekalongan, produk yang diteliti oleh Dendi April Riyanto ini menggunakan akad <i>Murabahah</i> dengan prinsip jual beli (bank sebagai penjual dan nasabah sebagai pembeli). Sedangkan, penelitian yang dilakukan oleh penulis yang</p>
--	------------	---	---

				<p>kredit untuk penambahan modal kerja, untuk peningkatan daya beli konsumen barang-barang yang dihasilkan pengusaha produsen nasabah bank Islam dan bahwa proses untuk pembiayaan modal kerja sama seperti pembiayaan lain pada umumnya.<sup>9</sup></p>	<p>membahas mengenai mekanisme dari Pembiayaan Dana Berputar (PDB), dimana produk PDB ini menggunakan akad <i>Musyarakah</i>.</p>
3.	Inayah	Sistem Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di Kospin Jasa Syariah Pekalongan	Kualitatif	<p>Pembiayaan produktif adalah pembiayaan <i>musyarakah</i>, menggunakan akad syirkah al-inan dimana setiap pihak baik kospin jasa syariah dan nasbaah memberikan porsi dari</p>	<p>Persamaan Penelitian yang dilakukan oleh Innayah dan penelitian yang dilakukan penulis adalah sama-sama pembiayaan produktif dan sama-sama menggunakan akad</p>

<sup>9</sup> Dendi April Riyanto, "Implementasi Pembiayaan Murabahah dalam Pembiayaan Modal Kerja Di BNI Syariah Cabang Pekalongan," Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2012), hlm. vii.

			keseluruhan dana dan berpartisipasi dalam kerja. Dalam praktek pembiayaan musyarakah yang diterapkan kospin sesuai dengan syariah. <sup>10</sup>	<i>Musyarakah</i> , yang membedakan, penelitian innayah membahas Sistem Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di Kospin Jasa Syariah Pekalongan. Sementara itu penelitian yang dilakukan oleh penulis membahas mengenai Mekanisme dari Pembiayaan Dana Berputar (PDB) pada Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan.
--	--	--	--	---

Dari tabel tersebut, dapat ditarik sebuah kesimpulan bahwa penelitian yang dilakukan oleh penulis berbeda dengan penelitian terdahulu, yang terkait dengan pembiayaan modal kerja/ pembiayaan *Musyarakah* pada umumnya,

<sup>10</sup> Innayah, "Sistem Pembiayaan *Musyarakah* di Kospin Jasa Pekalongan." Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2004), hlm. 56.

dan pembiayaan dana berputar pada khususnya. Penelitian yang dilakukan penulis adalah mengenai mekanisme pembiayaan dana berputar pada Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan.



## 2. Kerangka Teori

Definisi Pembiayaan berdasarkan perubahan atas Undang-undang No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan, Pasal 1 ayat 12 dan UU No. 10 tahun 1998: Pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.<sup>11</sup>

Pembiayaan Menurut sifat penggunaannya, dibagi menjadi dua hal sebagai berikut :

- a. Pembiayaan Produktif, yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan produksi dalam arti luas, yaitu untuk peningkatan usaha, baik usaha produksi, perdagangan, maupun investasi.
- b. Pembiayaan Konsumtif, yaitu pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi, yang akan habis digunakan untuk memenuhi kebutuhan.<sup>12</sup>

Pembiayaan modal kerja adalah salah satu bentuk dari pembiayaan produktif, yang merupakan pembiayaan untuk modal kerja perusahaan dalam rangka pembiayaan aktiva lancar perusahaan, seperti pembelian bahan baku/mentah, bahan penolong/ pembantu, barang dagangan, biaya eksploitasi barang modal, piutang, dan lain-lain. Secara umum yang dimaksud

---

<sup>11</sup>UU No. 10 tahun 1998 pasal 1 ayat 12.

<sup>12</sup> Muhammad Syafii Antonio, *Bank syariah: dari teori ke praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), hlm. 160.

pembiayaan modal kerja syariah adalah pembiayaan jangka pendek yang diberikan kepada perusahaan untuk membiayai kebutuhan modal kerja usahanya berdasarkan prinsip-prinsip syariah.<sup>13</sup>

Lembaga Keuangan/ Perbankan, sebelum memberikan fasilitas pembiayaan, mereka melakukan penilaian terhadap calon nasabah dengan menggunakan Prinsip analisis pembiayaan, yang didasarkan pada rumus 5C, yaitu:

- a. *Character* (sifat atau karakter nasabah pengambil pinjaman)
- b. *Capacity* (kemampuan nasabah untuk menjalankan usaha dan mengembalikan pinjaman yang diambil)
- c. *Capital* (besarnya modal yang diperlukan peminjam)
- d. *Collateral* (jaminan yang diberikan peminjam kepada bank)
- e. *Condition of Economy* (keadaan usaha nasabah prospek atau tidak)

Prinsip 5C tersebut terkadang ditambah dengan 1C, yaitu *Constraint* (Hambatan-hambatan yang mungkin mengganggu proses usaha).<sup>14</sup>

Pembiayaan Dana Berputar (PDB) adalah salah satu jenis pembiayaan produktif yang dimiliki oleh Bank Syariah Mandiri. Pembiayaan Dana Berputar (PDB) ini merupakan fasilitas pembiayaan modal kerja dengan akad *Musyarakah* yang penarikan dananya dapat dilakukan sewaktu-waktu berdasarkan kebutuhan riil nasabah. Manfaat dari produk ini adalah sebagai berikut.

---

<sup>13</sup>Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin. *Islamic Banking "Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi"*, (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2010), hlm. 718

<sup>14</sup>Muhamad, *Manajemen Bank Syariah* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 1987), hlm. 261.

- a. Membantu menanggulangi kesulitan *likuiditas* nasabah terutama kebutuhan dana jangka pendek.
- b. Nasabah dapat memanfaatkan pembiayaan bank secara optimal sesuai dengan kebutuhan *riil* dengan cara melakukan penarikan sesuai dengan kebutuhan.<sup>15</sup>

*Akad Musyarakah*, merupakan akad yang dilakukan oleh orang yang mengikatkan diri untuk bekerja sama, dimana masing-masing pihak mempunyai hak untuk melakukan tindakan hukum terhadap modal yang dikelola. Modal dari dua pihak dengan presentase tertentu, keuntungannya dibagi sama, demikian juga kerugian ditanggung bersama.<sup>16</sup>

## F. Metode Penelitian

1. Pendekatan dan Jenis Penelitian
  - a. Pendekatan dalam Penelitian

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif, yaitu prosedur penelitian yang menghasilkan data-data deskriptif, berupa kata-kata tertulis atau lisan dari orang-orang dan perilaku yang diamati.<sup>17</sup>

- b. Jenis Penelitian

---

<sup>15</sup>Data diakses melalui situs website [www.syariahamandiri.co.id/category/business-banking/corporate-banking/pembiayaan-corporate-banking/kredit-modal-kerja/pembiayaanberputar-corporate](http://www.syariahamandiri.co.id/category/business-banking/corporate-banking/pembiayaan-corporate-banking/kredit-modal-kerja/pembiayaanberputar-corporate), diakses 13 Februari 2015 pukul 15.00 WIB.

<sup>16</sup>M. Yazid Afandi, *Fiqih Muamalah*, (Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009), hlm. 120.

<sup>17</sup>Lexy. J Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung : PT. Remaja Rosdakarya, 1998), hlm. 3.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penulisan ini adalah penelitian lapangan (*field research*), artinya data-data yang digunakan dalam penelitian ini, diperoleh melalui studi lapangan yang di susun dengan cara mencatat serta mengumpulkan berbagai data dan informasi yang ditemukan di lapangan.

## 2. Sumber Data

### a. Sumber Data Primer

Sumber data primer yaitu sumber data utama yang diperoleh langsung dari subyek/ pelaku dengan sumber informasi yang dicari.<sup>18</sup> Sumber data primer dalam penelitian ini adalah Manajemen Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan yang memberi informasi mengenai mekanisme dari produk Pembiayaan Dana Berputar (PDB) pada Bank Syariah Mandiri. Manajemen yang menjadi informan pada penelitian ini adalah staf bagian *bussines banking officer*, dan bagian Umum.

### b. Sumber Data Sekunder

Sumber data yang diperoleh dari buku-buku yang memiliki keterkaitan dengan permasalahan, atau sumber lain yang menunjang dan dapat memberikan informasi.<sup>19</sup> Dalam penelitian ini sumber data sekunder yang digunakan adalah berbagai pustaka berupa buku-buku, dan Jurnal yang memiliki keterkaitan dengan judul yang diangkat penulis

---

<sup>18</sup> Saifudin Azwar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1998), hlm. 91

<sup>19</sup> *Ibid*, hlm. 91.

sebagai pendukung kelengkapan data. penulis juga menggunakan data dari Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan berupa annual report BSM, dan dokumen yang berkaitan dengan pembiayaan dana berputar.

### 3. Teknik Pengumpulan Data

#### a. Observasi

Metode ini penulis gunakan untuk memperoleh data, dengan melakukan pengamatan langsung ditempat penelitian untuk memperoleh data secara nyata mengenai Mekanisme Pembiayaan Dana Berputar (PDB), observasi yang dilakukan penulis yaitu mengenai perhitungan bagi hasil dari produk pembiayaan dana berputar ini.

#### b. Metode Interview

Interview dilakukan dengan pihak manajemen Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan. Yaitu dengan Bapak Fahrul Azmi, dan Ibu Siti Elliyana, selaku staf bagian *bussines banking officer*, dan Bapak Sabbikhis selaku bagian Umum, guna mendapatkan data-data mengenai mekanisme dari produk Pembiayaan Dana Berputar yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan, Mulai dari prosedur-prosedur apa saja yang harus dipenuhi nasabah dalam proses pengajuan pembiayaan, analisis yang digunakan dalam penilaian pemberian pembiayaan, serta alur transaksi Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri.

#### c. Dokumentasi

Penelitian yang dilakukan terhadap informasi yang didokumentasikan dengan tulisan, dokumen yang digunakan berupa laporan tahunan Bank Syariah Mandiri tahun 2013, dan dokumen-dokumen yang menyangkut pembiayaan dana berputar.

#### 4. Metode Analisis Data

Metode analisis data yang digunakan adalah Metode analisis Deskriptif. Metode analisis deskriptif ini untuk memberikan gambaran fakta-fakta yang ada mengenai mekanisme Pembiayaan Dana Berputar (PDB), Mulai dari prosedur-prosedur apa saja yang harus dipenuhi nasabah dalam pengajuan pembiayaan, analisis apa saja yang digunakan, serta alur transaksi dari Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan.

#### G. Sistematika Penulisan

Untuk mendapatkan gambaran dan informasi yang jelas mengenai Tugas Akhir yang akan ditulis oleh penulis, maka penelitian ini disusun berdasarkan sistematika sebagai berikut:

*Bab pertama*, merupakan pendahuluan. Bab ini memaparkan konsep penelitian yang akan dilakukan dan dengan cara mengungkapkan permasalahan penelitian. Pendahuluan terdiri dari latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, penegasan istilah, tinjauan pustaka, kerangka teori, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

*Bab kedua*, merupakan Landasan Teori, pada bab ini akan dijabarkan tinjauan umum dari pembiayaan, yang meliputi: pengertian pembiayaan, tujuan pembiayaan, klasifikasi pembiayaan, unsur-unsur dalam pembiayaan, perencanaan pembiayaan, prinsip analisis pemberian pembiayaan, tahap dalam pemberian pembiayaan, prosedur pembiayaan, tujuan analisis pembiayaan, dan pembiayaan Dana Berputar. Selain tinjauan umum dari pembiayaan, dalam bab ini juga akan dijabarkan tinjauan umum perbankan syariah, terkait dengan fungsi dan peranan bank syariah, dan karakteristik produk bank syariah.

*Bab ketiga*, pada bab ini berfungsi untuk memberikan gambaran umum kepada pembaca tentang Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan yang meliputi : latar belakang berdirinya Bank Syariah Mandiri, lokasi Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri, nilai-nilai perusahaan Bank Syariah Mandiri, struktur organisasi Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan, produk-produk Bank Syariah Mandiri, serta gambaran umum tentang pembiayaan dana berputar.

*Bab keempat*, merupakan analisis. Bab ini memberikan gambaran bagaimana mekanisme Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan dalam memberikan pembiayaan dana berputar pada nasabah pembiayaan mereka. Dalam bab ini akan dijelaskan yang menjadi dasar hukum dari pembiayaan dana berputar, fitur yang dimiliki dari pembiayaan dana berputar, ketentuan pembiayaan dana berputar, prosedur pembiayaan dana berputar, alur transaksi pembiayaan dana berputar pada Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan,

perhitungan bagi hasil, dan hal-hal yang menjadi perhatian dalam pemberian pembiayaan dana berputar.

*Bab keima*, bab ini merupakan penutup yang terdiri dari kesimpulan dari hasil penelitian serta saran-saran. Bab ini berfungsi memberikan inti dari uraian yang dijelaskan.



## BAB V

### PENUTUP

Setelah membahas teori dan menganalisis hasil penelitian pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan, maka pada bab ini penulis akan memaparkan kesimpulan dan saran yang dapat bermanfaat bagi Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan untuk masa yang akan datang.

#### A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis diatas yang berkaitan dengan rumusan masalah penelitian ini, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Pembiayaan dana berputar ini berbeda dengan pembiayaan rekening koran pada bank konvensional maupun pada Bank Syariah lain. dalam operasinya pembiayaan dana berputar ini menggunakan dual rekening yakni rekening pembiayaan dan rekening koran yang memiliki fungsi yang berbeda yakni untuk melakukan penarikan dan untuk melakukan pembayaran bagi hasil pembiayaan. sedangkan pada pembiayaan rekening koran pada bank konvensional maupun pada Bank Syariah hanya menggunakan satu rekening yang sama yaitu rekening koran yang digunakan untuk setoran dan untuk penarikan.
3. Pelaksanaan pemberian pembiayaan dana berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan telah dilakukan sesuai dengan prosedur yang telah ditentukan. Mulai dari Nasabah mengajukan permohonan pembiayaan, mengisi aplikasi pembiayaan dana berputar, melengkapi semua persyaratan berupa:

identitas, jaminan, dan persyaratan-persyaratan yang lain, kemudian permohonan tersebut dibawa ke komite pembiayaan guna mendapatkan persetujuan, setelah disetujui oleh komite pembiayaan maka akan keluar SKKP (Surat Keputusan Komite Pembiayaan), nasabah membuka rekening giro, membuat SP3K, melengkapi persyaratan yang belum lengkap, melakukan akad *Musarakah*, membuat surat pernyataan, dan bank mengeluarkan rekening pembiayaan nasabah.

4. Bank Syariah Mandiri juga telah berusaha semaksimal mungkin untuk meminimalisir terjadinya pembiayaan bermasalah dengan melakukan beberapa hal diantaranya dengan melakukan penilaian 5C (*Charater/* penilaian terhadap kepribadian, *Capital/* modal, *capacity/* kemampuan, *Condition of Economy/* kondisi ekonomi, dan *Collateral/* agunan) pada nasabah, sebelum merealisasikan pembiayaan. Selain melakukan penilaian pembiayaan, Bank Syariah Mandiri juga melakukan beberapa hal untuk mengantisipasi kejadian yang tidak diinginkan, yakni dengan Pembatasan portofolio pinjaman musarakah, Kebijakan kriteria nasabah dan jenis usaha yang layak diberikan, Fasilitas ini hanya diberikan kepada nasabah pembiayaan yang memiliki *record* yang baik, *Expected sales/pendapatan* usaha nasabah agar dihitung dengan konservatif, Melakukan perubahan nisbah bagi hasil melalui addendum akad, Monitoring pasca pencairan yang intensif & disiplin dalam pemenuhan kelengkapan dokumen yang disyaratkan, Melakukan *review* secara berkala (3 bulanan) untuk setiap penggunaan fasilitas pinjaman yang telah dicairkan.

5. Produk Pembiayaan Dana Berputar (PDB) merupakan salah satu fasilitas pembiayaan modal kerja yang sebenarnya cukup menguntungkan untuk nasabah karena nasabah hanya cukup membayar nisbah bagi hasilnya saja setiap bulan sementara pokok pembiayaannya dikembalikan pada akhir jangka waktu pembiayaan. sehingga nasabah tidak perlu mengurangi modal kerjanya untuk mengangsur pokok pembiayaan, dan modal kerja nasabah bisa tetap berputar. Pembiayaan dana berputar ini cocok digunakan pada usaha *tradding* (perdagangan) karena memang pembiayaan ini diperuntukan untuk usaha yang memiliki perputaran dana yang cepat. Jumlah nasabah pembiayaan dana berputar pada Bank Syariah Mandiri telah mencapai 87 nasabah yang didominasi oleh pengusaha batik dan pengusaha konveksi, melihat kondisi dari masyarakat Pekalongan sebagian besar adalah pengusaha batik dan pengusaha konveksi.
6. Produk pembiayaan dana berputar ini adalah salah satu produk pembiayaan yang memiliki resiko cukup besar. Karena melihat proses pelunasan pokok yang dilakukan pada akhir periode pembiayaan, dan banyak nasabah yang tidak mampu untuk melunasi secara langsung, maka secara otomatis sebagian besar dari nasabah akan melakukan perpanjangan. pada hakikatnya maksimal perpanjangan adalah dua kali, namun pada prakteknya di BSM Pekalongan perpanjangan pembiayaan ini bisa mencapai tiga kali, tetapi diikuti dengan penurunan pokok secara bertahap dan akan ada akad baru yang digunakan yakni akad *Musyarakah Mutanaqishah* (hanya untuk pembiayaan yang

dianggap masih layak). dengan adanya perpanjangan waktu yang dilakukan oleh sebagian besar nasabah, maka pihak BSM tidak bisa melaksanakan pembiayaan dana berputar dengan jumlah yang besar kepada nasabah baru/ lebih dibatasi lagi.

## **B. Saran**

Pembiayaan Dana Berputar ini merupakan pembiayaan yang memiliki resiko tinggi. Agar tidak terjadi masalah dalam produk pembiayaan dana berputar ini di kemudian hari, Maka Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan perlu melakukan beberapa hal sebagai berikut :

1. Mekanisme dari pembiayaan dana berputar pada Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan telah dilakukan dengan baik dan telah sesuai dengan Prosedur yang ada, namun analisa terhadap karakter dan usaha debitur juga harus dilakukan dengan lebih jeli dan lebih dalam lagi sehingga dapat mengurangi pembiayaan bermasalah. Usaha nasabah tidak hanya sekedar dilihat dari dokumen usaha atau laporan keuangan usaha nasabah, selanjutnya proses monitoring secara mendalam dan pembinaan agar nasabah dapat menggunakan dana pembiayaan yang diberikan bank dengan sebaik-baiknya, juga sangat dibutuhkan dalam pembiayaan dana berputar ini.
2. Bank Syariah Mandiri mampu meningkatkan kualitas dan kuantitas Sumber Daya Insani yang paham tentang lembaga keuangan syariah dan mampu menangani proyek pembiayaan bagi hasil, pelayanan yang baik serta sistem

bagi hasil yang kompetitif. Karena selama ini mayoritas penyaluran pembiayaan di bank syariah didominasi oleh pembiayaan *Murabahah*. Para staf pembiayaan untuk mampu meningkatkan pemahaman mereka terkait pembiayaan dana berputar ini.

3. Bank syariah mandiri harus lebih tegas kepada para nasabah yang terus melakukan perpanjangan pembiayaan.
4. Nasabah pembiayaan yang merasa berat dengan pelunasan di akhir periode hendaknya melakukan angsuran untuk menurunkan pokok dari pembiayaan agar tidak terlalu berat ketika jatuh tempo.
5. Kesesuaian landasan hukum pembiayaan dana berputar pada Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan, harus benar-benar dijalankan dengan sebaik mungkin.
6. Antisipasi yang dicanangkan oleh Bank Syariah Mandiri harus benar-benar dilaksanakan untuk menghindari pembiayaan bermasalah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, M. Yazid. *Fiqih Muamalah*. 2009. Yogyakarta: Logung Pustaka.
- Anshori, Abdul Ghofur. 2007. *Perbankan Syariah Di Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Antonio, Muhammad Syafii. 2001. *Bank syariah: dari teori ke praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Annual Report BSM 2013.
- Arlina, Komang dan Desak Nyoman Sri Werastuti. 2013. "*Prosedur Permohonan dan Pelunasan Pembiayaan Dana Berputar (PDB) pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Buleleng*" *Jurnal akuntansi Profesi*. Buleleng : Universta Pendidikan Ganesha.
- Ascarya. 2008. *Akad & Produk Bank Syariah*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Azwar, Saifudin. 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Dokumentasi Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan.
- Hasan, Zubairi. 2009. *Undang Undang Perbankan Syariah*. Jakarta : Rajawali Pers.
- Hermansyah. 2006. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- [http://id.wikipedia.org/wiki/Perbankan\\_syariah](http://id.wikipedia.org/wiki/Perbankan_syariah) tanggal 25 Maret 2014/jam 19.55
- Innayah. 2004. "*Sistem Pembiayaan Musyarakah di Kospin Jasa Pekalongan*." Tugas Akhir D3 Perbankan Sysariah. Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan.

- Karim, Adiwarmarman. 2006. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 1999. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2001. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Martono. 2010. *Bank dan lembaga keuangan lain*. Yogyakarta: EKONISIA.
- Moeliono, Anton M. 1998. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Moleong, Lexy. J. 1998. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung : PT. Remaja Rosdakarya.
- Muhammad, 2002. *Lembaga – Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*. Yogyakarta : UII Press.
- Muhammad. 1987. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Muhammad. 2001. *Sistem & Prosedur Operasi Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Perwataatmadja, Karnaen Anwar. 2009. *Prosedur Pembiayaan pada Bank*
- Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking “Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi.”* Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Riyanto, Dendi April. 2012. *“Implementasi Pembiayaan Murabahah dalam Pembiayaan Modal Kerja Di BNI Syariah Cabang Pekalongan”*. Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah. Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan.

- Sugiyanto. 2012. *Ekonomi monoter*. Jakarta:Universitas Terbuka.
- Suhendi. 2010. *Fiqh Muamalah*. Jakarta : Rajawali Pers.
- Sumar'in. 2012. *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*. Yogyakarta : graha ilmu,
- Umam, Khaerul. 2013. *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung : CV. Pustaka Setia.
- UU No. 10 tahun 1998 pasal 1 ayat 12.
- UU Republik Indonesia Nomor 21 tahun 2008 Pasal 1 ayat 7.
- Yulianti, Dwi. 2012. "*Analisis Implementasi Akad Musyarakah pada Pembiayaan Modal Kerja (Studi Kasus BNI Syariah Cabang Pekalongan)*." Tugas Akhir D3 Perbankan Sysariah. Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan.
- Zulkifli, Sunarto. 2003. *Panduan Praktis Perbankan Syariah*. Jakarta : Zikrul Hakim.



27 Maret 2014  
16/354-3/011

PT Bank Syariah Mandiri  
CMFO  
Jl. KH. Wahid Hasyim No. 11A  
Pekalongan

U.p.: Yth.Ibu Layla Nahdi, CMFO Head

*Assalaamu' alaikum, wr. wb.*

Perihal : Asli Proyeksi bagi Hasil an Zainudin

Sehubungan dengan telah disetujuinya permohonan perpanjangan fasilitas pembiayaan Musyarakah, berikut ini kami sampaikan asli proyeksi bagi hasil an Zainudin dengan rincian sebagai berikut:

Uraian	Jumlah
Plafond Musyarakah PDB	500,000,000
Price	13.25%
Jangka waktu (bulan)	12
Proyeksi penjualan tahun 2014 (pembulatan)	2,184,000,000
Realisasi rata2 penjualan tahun 2013 (per bulan)	182,000,000
Nisbah bank	3.033%
Nisbah nasabah	96.967%
Proyeksi bagi hasil	5,520,833

Atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalaamu'alaikum. Wr. Wb*

Wawan Haryanto  
Manajer Marketing

Fachrul Azwi  
Marketing

BANK SYARIAH  
MANDIRI

KEPADA YTH. :

~~XXXXXXXXXX~~  
~~XXXXXXXXXX~~  
RW 19  
~~XXXXXXXXXX~~

NO. REKENING : ~~078XXXXXX~~  
MATA UANG : IDR  
NPWP :  
NO. AKAD : FAC 0701111141  
JK. MUKTI : 12/11/2004 S/D 1/12/2004  
NISBAH BANK : 6.3300 %  
BEP OMZ/BLN : 13,440,000  
HALAMAN : 0001

MULAI 01 NOPEMBER S/D 30 NOPEMBER TAHUN 2004

PLAFOND PEMBIAYAAN	SALDO PEMBIAYAAN	RATA-RATA PEMBIAYAAN	PROYEKSI PENDAPATAN BANK
112,000,000	57,000,000	31,100,000	310,875

TANGGAL TRANS.	NO. TRANS. VALUTA	KETERANGAN TRANSAKSI	D/E	MUTASI	SALDO
31-10-04	B/T	SALDO AWAL			
12-11-04	12-11-04 070011	AUTO SAVE	D	42,000,000.00-	42,000,000.00-
22-11-04	22-11-04 070012	AUTO SAVE	D	15,000,000.00-	57,000,000.00-
	SLD	SALDO AKHIR			57,000,000.00-

DITERUSKAN PADA BULAN DESEMBER 2004

Harap diperiksa salinan REKENING PEMBIAYAAN Saudara diatas untuk kecocokannya. Jika Saudara menemukan ketidakcocokan diminta untuk melaporkannya secara tertulis kepada bagian ADMINISTRASI PEMBIAYAAN. Bila dalam waktu satu minggu kami tidak menerima kabar dari Saudara, kami anggap tidak ada kesalahan dalam REKENING PEMBIAYAAN ini. Beritahukan secara tertulis kepada kami pembetulan alamat Saudara.

## INTERVIEW

**Tanggal** : 3 Maret 2015  
**Jam** : 14.30 WIB  
**Tempat** : Kantor Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan

### Data Narasumber

**Nama** : Fakhrol Azwi,  
**Alamat** : Tangerang  
**Jabatan** : Bussines Banking Officer  
**CP** : 083820680056

### Daftar Pertanyaan mengenai Pembiayaan Dana Berputar

1. Arti dari Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri?  
jawab : fasilitas pembiayaan modal kerja jangka pendek menggunakan prinsip *Musyarakah* dengan tujuan untuk kebutuhan arus kas (*cash flow*) yang cepat, pembiayaan ini memberikan pinjaman (*plafond*) kepada nasabah dan dapat ditarik atau dilunasi selama periode pembiayaan.
2. Apa yang membedakan pembiayaan dana berputar ini dengan pembiayaan rekening koran ?  
jawab : yang membedakan dengan pembiayaan rekening koran yakni, dalam PDB ini digunakan dua rekening yaitu rekening pembiayaan dan rekening giro. selain itu, nasabah juga diwajibkan untuk melapor kepada pihak BSM terkait dengan pokok yang digunakan nasabah selama satu bulan itu, dan nasabah juga membuat laporan tiap bulan. disinilah yang membedakan dan letak syariahnya.
3. Sejak kapan Pembiayaan Dana Berputar dioperasikan?  
jawab : tanggal 17 Oktober 2005 Bank Syariah Mandiri resmi mengoperasikan produk Pembiayaan Dana Berputar
4. Apa yang menjadi dasar penentuan plafon pada pembiayaan ini?

jawab : ada dua yaitu : kebutuhan nasabah akan modal kerja, dan jaminan yang dijaminan.

5. Bagaimana cara menghitung kebutuhan modal kerja nasabah ?

jawab : dengan cara menghitung persediaan ditambah dengan piutang dagang dikurangi utang usaha, dari hasil tersebut dikalikan 70%.

6. Apakah ada maksimal perpanjangan pembiayaan dana berputar?

jawab : sehatnya pembiayaan itu 3 tahun dan maksimal 2x perpanjangan, namun dalam prakteknya yang lebih dari 3 tahun ada, tapi kami melihat apakah usaha tersebut masih layak untuk dibiayai atau tidak, jika masih maka kami akan menggunakan akad baru yaitu *Musyarakah Mutanaqishah* dengan menurunkan pokok secara bertahap.

7. Apa yang menjadi penilaian pemberian pembiayaan ?

jawab : Karakter, kemampuan (terkadang ada nasabah yang memiliki kemampuan membayar namun tidak memiliki kemauan, dan sebaliknya kadang ada nasabah yang tidak memiliki kemampuan namun memiliki kemauan, jadi kita harus melihat dengan benar-benar nasabah yang mempunyai kemampuan bayar dan juga memiliki kemauan untuk membayar), keuangan, dan collateral.

8. Prosedur Pembiayaan Dana Berputar ?

jawab : Prosedur sebenarnya sama dengan pembiayaan pada umumnya, yang membedakan pada pembiayaan ini nasabah diwajibkan tiap bulan untuk melapor dengan membuat laporan, dan dalam penarikan pembiayaan menggunakan rekening giro.

9. Tujuan dari Pembiayaan Dana Berputar ?

jawab : untuk memenuhi kebutuhan modal kerja jangka pendek

10. Mekanisme pembiayaan Dana Berputar ?

jawab : Nasabah mengajukan permohonan pembiayaan, mengisi aplikasi pembiayaan dana berputar, melengkapi semua persyaratan berupa: identitas, jaminan, dan persyaratan-persyaratan yang lain, kemudian permohonan tersebut dibawa ke komite pembiayaan guna mendapatkan persetujuan, setelah disetujui oleh komite pembiayaan maka akan keluar

SKKP (Surat Keputusan Komite Pembiayaan), nasabah membuka rekening giro, membuat SP3K, melengkapi persyaratan yang belum lengkap, melakukan akad *Musyarakah*, membuat surat pernyataan, dan bank mengeluarkan rekening pembiayaan nasabah.

11. Setelah pembiayaan cair apakah ada monitoring ada pihak BSM pak?

jawab : Pasti ada, Dalam proses monitoring, ada beberapa aspek yang harus diperhatikan, yaitu Angsuran, bank memastikan angsuran nasabah masuk tiap bulanya, Laporan penjualan, bank memantau penjualan usaha bisnis nasabah, biasanya bank melihat di awal bulan, Gambaran tempat usaha, bank memantau bagaimana gambaran tempat usaha yang dijalankan oleh nasabah, biasanya dilakukan pada waktu tertentu.

12. Kelebihan dan kekurangan dari pembiayaan dana berputar ?

jawab : keuntungannya bagi nasabah, nasabah tidak perlu menurunkan modal kerjanya untuk mengangsur pokok pembiayaan, dan modal kerja nasabah bisa tetap berputar. karena nasabah hanya membayar bagi hasilnya saja tiap bulan, terjaga secara likabilitas, lebih aman. selain keuntungan pasti ada kelemahannya, pembiayaan ini memiliki resiko yang tinggi.

## INTERVIEW

**Tanggal** : 16 Maret 2015  
**Jam** : 13.30 WIB  
**Tempat** : Kantor Cabang Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan

### Data Narasumber

**Nama** : Siti Elliyana  
**Alamat** : Madiun  
**Jabatan** : Bussines Banking Officer  
**CP** : 082218011991

### Daftar Pertanyaan mengenai Pembiayaan Dana Berputar

1. Arti dari Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri?  
jawab : Pembiayaan modal kerja jangka pendek menggunakan akad *Musyarakah* untuk memenuhi kebutuhan modal, pembiayaan ini memberikan pinjaman (*plafond*) kepada nasabah dan dapat ditarik atau dilunasi sewaktu-waktu selama periode pembiayaan.
2. Berapakah Jumlah nasabah Pembiayaan Dana Berputar di BSM cabang Pekalongan saat ini?  
jawab : sudah mencapai 87 nasabah
3. Dengan Jumlah nasabah sebesar 87 nasabah ini, apakah tergolong banyak atau sedikit mbak?  
jawab : 87 nasabah ini tergolong besar, karena jika kita melihat jumlah nasabah pada BSM kantor cabang lain mereka hanya memiliki jumlah nasabah sekitar 5 sampai 7 nasabah saja dalam satu tahun, setelah itu mereka melunasi dan ganti nasabah yang baru. di Pekalongan ini sebagian besar nasabahnya hampir selalu melakukan perpanjangan pembiayaanya tiap tahun.
4. Nasabah Pembiayaan Dana Berputar ini sebagian besar memiliki usaha apa?

jawab : melihat kondisi perekonomian Pekalongan yang sebagian bsear masyarakatnya memiliki usaha konveksi dan usaha batik. jadi sebagian besar nasabah dari pembiayaan dana berputar ini juga adalah pengusaha konveksi dan pengusaha batik, Usaha kayu, melihat fungsi dari pembiayaan ini adalah untuk perdagangan. nemun kami juga memiliki nasabah yang bergerak di bidang jasa.

5. Perhitungan bagi hasil dari Pembiayaan Dana Berputar ?

jawab : terlampir



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**  
**JURUSAN SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM**

Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 - Faksimile. (0285) 423418  
Website : [syari'ah.stain-pekalongan.ac.id](http://syari'ah.stain-pekalongan.ac.id), Email : [syari'ah@stain-pekalongan.ac.id](mailto:syari'ah@stain-pekalongan.ac.id)

nor : Sti. 20/ C-0.2 /PP.00.9/126 / 2015

Pekalongan, 24 Maret 2015

rp : -

: Penunjukan Pembimbing Tugas Akhir

Kepada Yth.

1. Saif Askari, SH, MH  
( Pembimbing I )
2. Dr. Ali Trigiyatno, M.Ag  
( Pembimbing II )

di-

PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Diberitahukan dengan hormat bahwa mahasiswa berikut ini :

Nama : Sakinatul Falah

NIM : 2012112047

Semester : VI ( Enam )

dinyatakan telah memenuhi syarat untuk mendapatkan bimbingan dalam rangka penyelesaian tugas akhir (TA), dengan judul : "**Mekanisme Pembiayaan Dana Berputar Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan**"

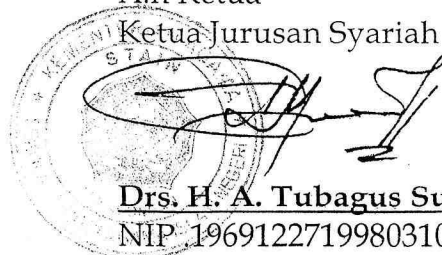
Sehubungan dengan hal tersebut, dimohon kesediaan Bapak/Ibu untuk membimbing mahasiswa tersebut di atas.

Demikian permohonan ini untuk dilaksanakan sesuai dengan peraturan yang berlaku. Atas kesediaan dan perhatiannya disampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

A.n Ketua

Ketua Jurusan Syariah & Ekonomi Islam



Drs. H. A. Tubagus Surur, M.Ag

NIP. 196912271998031004



Hal : Permohonan Pembimbing Tugas Akhir (TA)

Kepada Yth.  
Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Pekalongan  
di-

PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : Sakinatu Falah  
NIM : 2012112047  
Program Studi : D3 PBS  
Semester : 6  
Judul TA : Mekanisme Pengalangan Dana Berputar  
pada Bank Syariah Mandiri  
Cabang Pekalongan


mengajukan permohonan pembimbing Tugas Akhir (TA). Sebagai bahan pertimbangan, proposal telah diperbaiki sesuai dengan saran-saran dari tim penguji proposal.

Demikian permohonan ini, atas perhatiannya disampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*


Pekalongan, 23 Maret 2015

Pemohon

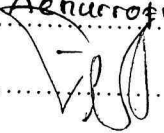
  
Sakinatu Falah  
NIM. 2012112047

Persetujuan Penguji:

Penguji I : Dr. Ali Trigiyatno, M. Ag.

Tanda tangan : 

Penguji II : Aenurrofiq, M. Ag.

Tanda Tangan : 

Pembimbing

I. Saef Ashar

II. Ali Trigiyatno

**KEMENTERIAN AGAMA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) PEKALONGAN  
JURUSAN SYARI'AH**

Jl. Kusuma bangsa No. 9 Telp. (0285) 412575 Pekalongan

Nama : Sakinatul Falah  
NIM : 2012112047  
Pembimbing I : Saef Askari, S.H., MH  
Pembimbing II : Dr. Abu Triyatno, M. Ag

**BLANKO KEGIATAN PEMBIMBINGAN TUGAS AKHIR  
PRODI DIII PERBANKAN SYARI'AH**

Tahun Akademik : 2014 / 2015  
Judul Tugas Akhir : Mekanisme Pembiayaan Dana Berputar pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan

Waktu Pembuatan : s/d

NO	TANGGAL KONSULTASI	MATERI KONSULTASI	TANGGAL ACC	TANDA TANGAN	
				PEMBIMBING I	PEMBIMBING II
1	17-3-2015	Bab I, Penegasan Istilah Diberi Kemampuan	19-3-2015		
2	24-3-2015	Penegasan Istilah Jadi satu dg kerangka teori	26-3-2015		
3	30-3-2015	Bab 2 - Bab 5	6-4-2015		
4	6-4-2015	Bab 4. Analisis Masalah	13-4-2015		
5	15-4-2015	Kesimpulan	15-4-2015		
6	20-4-2015	Finishing			
7					
8					
9					
10					

Dikembalikan ke jurusan  
Tanggal  
Penerima  
Paraf

Pekalongan, ..... April 2015  
Mengetahui,  
Pembimbing I

Saif Askari, S.H., MH.  
NIP. 195807061990011002

Pembimbing II  
  
A. Ali Triyatno  
NIP. 197610162002121008

KEMENTERIAN AGAMA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) PEKALONGAN  
JURUSAN SYARIAH

Jl. Kusuma-bangsa No. 9 Telp. (0285) 412575. Pekalongan

BLANKO KEGIATAN PEMBIMBINGAN TUGAS AKHIR  
PRODI DIII PERBANKAN SYARIAH

Tahun Akademik : 2014 / 2015  
Judul Tugas Akhir : Mekanisme Pengayaan Dana

Berupa pada Buku Syarat  
Materi Bahan Pembelajaran

Nama : Sakinatul Falah

NIM : 2012112047

Pembimbing I : Saef A. M. H.

Pembimbing II : Dr. Ali Trigintano, M. Ag.

Waktu Pembuatan

s/d

NO	TANGGAL KONSULTASI	MATERI KONSULTASI	TANGGAL ACC	TANDA TANGAN	
				PEMBIMBING I	PEMBIMBING II
1	12-3-2015	Revisi Bab 1	12-3-2015		
2	16-3-2015	Penulisan footnote, sistematika penulisan	23-3-2015		
3	25-3-2015	Penerapan pada penulisan terdahulu.	25-3-2015		
4	1-4-2015	Bab 2 - Bab 5	1-4-2015		
5	8-4-2015	Kesimpulan Superjelas lagi. Keseluruhan prokure	15-4-2015		
6		Juga ditulis. pendapue penuliss ditulis juga			
7	20-4-2015	finishing Tugas Akhir			
8					
9					
10					

Pekalongan, ..... April 2015

Mengetahui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Saef A. M. H., SH, MH

NIP. 195807061990011002

Dr. Ali Trigintano, M. Ag

NIP. 197610162002121008

Dikembalikan ke jurusan

Tanggal

Penerima

Paraf

## BIODATA PENULIS

### A. Data Pribadi

1. Nama : Sakinatul Falah
2. Tempat & Tanggal Lahir : Pekalongan & 31 Oktober 1993
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Agama : Islam
5. Alamat :Ds. Pajomblangan Jln. Masjid  
Al-Mukarromah Rt: 02 Rw: 02 No: 66,  
Kec. Kedungwuni, Kab. Pekalongan.
6. Hp : 085-642-944-052
7. E-mail : Sakiynafalah@gmail.com

### B. Riwayat Pendidikan

#### 1. Pendidikan Formal

- a. RA Muslimat NU Pajomblangan, Lulus Tahun 2000
- b. MI Walisongo 1 Pajomblangan, Lulus Tahun 2005
- c. SMP NU Pajomblangan, Lulus Tahun 2008
- d. MAN 1 Pekalongan, Lulus Tahun 2012

#### 2. Riwayat Pendidikan Non Formal

- a. Madrasah Diniyah Awaliyah Al-Mukarromah Pajomblangan, Lulus Tahun 2005
- b. Madrasah Diniyah Al-Wustho Al-Mukarromah Pajomblangan, Lulus Tahun 2008
- c. Madrasah Diniyah 'Ulliyah Al-Mukarromah Pajomblangan, Tahun 2012
- d. Pelatihan Kewirausahaan Bagi Wirausaha Pemula KEMENKOP dan UMKM Indonesia, tahun 2014
- e. Bimbingan Teknis Peningkatan Kapasitas Wirausaha Pemula, Tahun 2014

### C. Riwayat Organisasi

- a. Ketua OSIS SMP NU Pajomblangan, tahun 2007
- b. Jurnalis/ Redaktur Majalah Gema MAN 1 Pekalongan, tahun 2011
- c. Sekertaris HMPS D3 Perbankan Syariah 2012-2013
- d. Wakil Ketua HMPS D3 Perbankan Syariah 2013-2014
- e. Pengurus UKM LPM Al-Mizan STAIN Pekalongan 2012-2013
- f. Pengurus HMJ Syariah STAIN Pekalongan 2013-2014
- g. Bendahara Fosse Regional JAWA TENGAH 2013-2014
- h. IPPNU Pajomblangan 2013-2014

Demikian Daftar Riwayat Hidup ini dibuat dengan benar dan dapat dipertanggungjawabkan.

Pekalongan, 19 April 2015

Sakinatul Falah