



**IMPLEMENTASI AKAD IJARAH DALAM PEMBIAYAAN
BNI CERDAS SYARIAH DI BNI SYARIAH CABANG
PEKALONGAN**

TUGAS AKHIR

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



SAL BUKU INI	:	<i>PENUKIR.</i>
PENERBIT/MARGA	:	
TGL. PENERIMAAN	:	<i>17 Juli 2014</i>
NO. KLASIFIKASI	:	<i>TA 14 111</i>
NO. INDUK	:	<i>011112.</i>

Disusun Oleh :

KHOLIFAH
NIM. 2012110035

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI ILMU AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) PEKALONGAN
2014**

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Kholifah
NIM : 2012110035
Jurusan : DIII Perbankan Syariah

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir yang berjudul “IMPLEMENTASI AKAD IJARAH DALAM PEMBIAYAAN BNI CERDAS SYARIAH DI BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN“ tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan.

Demikian juga Tugas Akhir ini benar-benar karya tulis sendiri kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Pekalongan, 10 Mei 2014

Yang Menyatakan,



KHOLIFAH
NIM. 2012110035

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 3 (tiga) Eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
Sdri. KHOLIFAH

Kepada Yth.
Ketua STAIN Pekalongan
C. Q. Ketua Jurusan Syariah
Di Pekalongan

Assalamu' alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini kami kirimkan naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : KHOLIFAH
Nim : 2012. 110. 035
Prodi : D3 Perbankan Syariah
Judul : IMPLEMENTASI AKAD IJARAH DALAM PEMBIAYAAN BNI
CERDAS SYARIAH DI BNI SYARIAH CABANG
PEKALONGAN

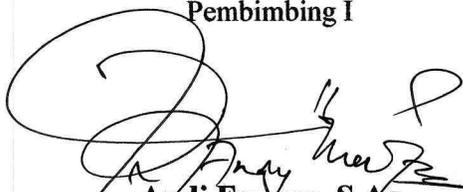
Dengan ini kami mohon agar Tugas Akhir saudara tersebut dapat diujikan (munaqosahkan).

Dengan harap menjadi perhatian dan disampaikan terima kasih.

Wassalamu' alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 31 Oktober 2013

Pembimbing I


Andi Eswoyo, S.Ag
NIP. 19730516 200003 1 004

Pembimbing II


Isriani Hardini, M.A
NIP. 19810530 200901 2 007



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

Alamat : Jl. Kusumabangssa No. 9 Pekalongan Telp. (0285) 412575-412572. Fax.43418
Email: stain_pkl@telkom.net - stain_pkl@hotmail.com

PENGESAHAN

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

Nama : KHOLIFAH

NIM : 2012110035

**Judul : IMPLEMENTASI AKAD IJARAH DALAM PEMBIAYAAN
BNI CERDAS SYARIAH DI BNI SYARIAH CABANG
PEKALONGAN**

Yang telah diujikan pada hari Kamis tanggal 06 Maret 2014 dan
dinyatakan berhasil, serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh
gelar Ahli Madya (A.Md) dalam Ilmu Perbankan Syariah.

Dewan penguji,

Penguji I


Rinda Asytuti, M.Si
NIP. 19771206 200501 2 002

Penguji II


Siti Aminah Chaniago, M.Si
NIP. 19680907 200604 2 001

Pekalongan, 7 April 2014

Ketua



Dr. Ade Dedi Rohayana, M.Ag

NIP. 19710115 199803 1 005

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini penulis persembahkan untuk:

- ❖ *Ayah dan ibu tercinta : motivator terbesar dalam hidupku yang tiada henti-hentinya mendo'akanku serta memberikan dukungannya. Terimakasih atas semua pengorbanan dan kesabaran mengantarku sampai saat ini. Tak pernah cukup ku balas cinta dan kasih sayang ayah dan ibu padaku.*
- ❖ *Kakak dan adikku tersayang : mas bidi, mbak mia, dan rohmah. Semoga kita menjadi anak yang bisa membanggakan kedua orang tua.*
- ❖ *Sahabat-sahabatku : laela noviana, septi, laili, dina yang telah memberikan semangat, motivasi dan doanya.*
- ❖ *Khasan Mukmin yang tidak pernah lelah mensupport, membantu, dan menemani hari-hariku selama ini.*
- ❖ *Semua teman-teman Prodi Perbankan Syariah angkatan 2010, khususnya kelas A yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.*
- ❖ *Almamaterku tercinta*

MOTTO

وَإِنْ أَرَدْتُمْ أَنْ تَسْتَرْضِعُوا أَوْلَادَكُمْ فَلَا جُنَاحَ عَلَيْكُمْ
إِذَا سَلَّمْتُمْ مَا اتَّيْتُمْ بِالْمَعْرُوفِ، وَاتَّقُوا اللَّهَ،
وَاعْلَمُوا أَنَّ اللَّهَ بِمَا تَعْمَلُونَ بَصِيرٌ

*“Dan jika kamu ingin anakmu disusukan oleh orang lain,
tidak dosa bagimu apabila kamu memberikan pembayaran
yang patut. Bertaqwalah kamu kepada Allah dan ketahuilah
bahwa Allah Maha Melihat apa yang kamu kerjakan”*

(Al-Baqarah:233)

ABSTRAK

Nama : Kholifah
NIM : 2012110035
Judul : Implementasi Akad Ijarah dalam Pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan
Kata Kunci : Implementasi, Akad Ijarah, Pembiayaan

Pendidikan adalah bekal terpenting bagi anak untuk menghadapi persaingan di era globalisasi. Masyarakat telah menyadari bahwa pendidikan di zaman sekarang membutuhkan biaya yang tidak sedikit, karena biaya pendidikan yang semakin mahal. Tercatat biaya yang dibutuhkan untuk masuk sekolah atau perguruan tinggi cenderung meningkat sekitar 20% per tahun. BNI Syariah adalah bank yang menyalurkan beberapa produk pembiayaan, salah satunya adalah pembiayaan BNI Cerdas Syariah. Melalui pembiayaan BNI Cerdas Syariah ini, nasabah dapat dipermudah dalam memenuhi kebutuhan dana untuk masuk sekolah/perguruan tinggi.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu, mengenai mekanisme pembiayaan BNI Cerdas Syariah, implementasi akad ijarah dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah, dan perhitungan *ujrah* dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*), dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa mekanisme pembiayaan BNI Cerdas Syariah yaitu nasabah datang ke BNI Syariah mengajukan permohonan pembiayaan BNI Cerdas Syariah. Setelah dianalisa oleh BNI Syariah dan nasabah tersebut layak mendapatkan pembiayaan tersebut, maka BNI Syariah dengan akad ijarah menyewakan pembiayaan jasa untuk membayarkan biaya pendidikan ke sekolah/perguruan tinggi yang dituju, dan BNI Syariah menentukan biaya *ujrah* yang harus ditanggung oleh nasabah. Selanjutnya BNI Syariah membayarkan biaya pendidikan tersebut ke sekolah/perguruan tinggi yang dituju. Bank mendapatkan bukti pembayaran dari sekolah/perguruan tinggi tersebut. Setelah itu BNI Syariah menunjukkan bukti pembayaran dari sekolah/perguruan tinggi tersebut kepada nasabah dan bukti pembayaran dari sekolah/perguruan tinggi tersebut dijadikan persyaratan pembiayaan BNI Cerdas Syariah. Implementasi akad ijarah dalam pembiayaan BNI cerdas syariah di BNI syariah sudah sesuai dengan fatwa DSN No. 09/DSN-MUI/IV/2000, yaitu BNI syariah cabang pekalongan melakukan pekerjaan jasa dengan membayarkan biaya pendidikan ke lembaga pendidikan nasabah, atas pekerjaan jasa tersebut BNI syariah mendapatkan *ujrah*. Dan perhitungan *ujrahnya* juga sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional No. 09/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan ijarah dimana BNI Syariah Cabang Pekalongan dalam menetapkan besarnya *ujrah* dinyatakan dalam bentuk nominal bukan dalam bentuk persentase.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah-NYA penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Sholawat serta salam semoga senantiasa terlimpah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Tugas Akhir ini disusun guna melengkapi dan memenuhi syarat yang telah ditentukan untuk mencapai Ahli Madya (A. Md) dalam jurusan Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini tidak sedikit kendala dan cobaan yang penulis hadapi. Berkat rahmat serta hidayah dan taufiq-Nya, disamping bimbingan Bapak dan Ibu Dosen, keluarga dan semua pihak, semoga berbagai kendala dan cobaan tersebut dapat penulis atasi.

Sehubungan dengan hal ini penulis tidak lupa menyampaikan banyak terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini baik riil maupun material. Ucapan terimakasih penulis haturkan kepada :

1. Bapak Dr. Ade Dedi Rohayana, M. Ag selaku Ketua STAIN Pekalongan
2. Bapak Tubagus Surur, M. Ag selaku Ketua Jurusan Syariah
3. Bapak AM. M. Hafidz MS, M. Ag selaku Sekretaris Jurusan Syariah
4. Bapak Ahmad Syukron, M. Ei selaku Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah
5. Ibu Rinda Asytuti, M.Si selaku Wali Dosen

6. Bapak Andi Eswoyo, S.Ag selaku pembimbing I dan Ibu Isriani Hardini, M.A selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu guna membimbing saya dengan penuh kesabaran dan ketelitian dalam penulisan Tugas Akhir ini.
7. BNI Syariah Cabang Pekalongan beserta staf-stafnya yang telah memberi izin sebagai tempat penelitian.
8. Bapak dan Ibu Dosen Prodi D3 Perbankan Syariah yang telah memberikan bekal untuk penyelesaian Tugas Akhir ini.
9. Seluruh civitas Akademik STAIN Pekalongan

Akhirnya penulis harapkan agar Tugas Akhir ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya.

Pekalongan, 10 Mei 2014



Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Penegasan Istilah	4
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
E. Telaah Pustaka	6
F. Kerangka Teori	8
G. Metode Penelitian	10
H. Sistematika Penulisan	13

BAB II LANDASAN TEORI

A. Pengertian Akad	14
B. Rukun-rukun Akad	14
C. Syarat-syarat Akad	16
D. Macam-macam Akad	18
E. Unsur-unsur Akad	18
F. Berakhirnya Akad	19

G. Pengertian Ijarah	20
H. Dasar Hukum Ijarah	22
I. Rukun dan Syarat Ijarah.....	23
J. Penentuan Upah dan Pembayarananya	25
K. Pengertian Pembiayaan	27
L. Prinsip Penilaian Pembiayaan	28

BAB III GAMBARAN UMUM BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN

A. Profil BNI Syariah Cabang Pekalongan	30
B. Produk-Produk BNI Syariah Cabang Pekalongan	38

BAB IV PEMBAHASAN

A. Mekanisme Pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan	45
B. Implementasi Akad Ijarah dalam Pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan	51
C. Perhitungan Ujrah dalam Pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan	54

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	57
B. Saran- Saran	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pendidikan adalah bekal terpenting bagi anak untuk menghadapi persaingan di era globalisasi. Kalau di masa lalu pengelompokan kebutuhan primer hanya terbatas pada aspek sandang, pangan, dan papan, maka kini aspek pendidikan sudah menjadi bagian dari kebutuhan primer tersebut. Masyarakat telah menyadari bahwa pendidikan di zaman sekarang membutuhkan biaya yang tidak sedikit, karena biaya pendidikan yang semakin mahal.

Kondisi umum sektor pendidikan di Indonesia ditandai oleh rendahnya kualitas sumber daya manusia (SDM), sekitar 58% dari tenaga kerja Indonesia hanya berpendidikan Sekolah Dasar (SD). Pada saat yang sama hanya 4% dari tenaga kerja yang berpendidikan tinggi. Rata-rata angka partisipasi pendidikan lanjutan dan pendidikan tinggi masih relatif rendah (56% untuk SLTP, 32% untuk SLTA, dan 12% untuk perguruan tinggi).

Tercatat biaya yang dibutuhkan untuk masuk sekolah atau perguruan tinggi cenderung meningkat dari tahun ke tahun. Kenaikan biaya pendidikan dari jenjang TK hingga SMP itu sekitar 20% per tahun. Belum lagi laju inflasi di Indonesia, untuk sekolah swasta di Indonesia sekitar 20% per tahun, dan 15% per tahun untuk Universitas di Indonesi.¹ Perbankan syariah pada dasarnya mengemban misi sosial haruslah ikut berperan dalam menangani masalah biaya pendidikan ini. Oleh sebab itu, BNI Syariah Cabang Pekalongan

¹ <http://www.kompas.co.id/kompas-cetak/0306/27/opini/395586.htm> diakses pada tanggal 6 April 2014 pada pukul 15.00 WIB.

mengeluarkan produk BNI Cerdas Syariah yang diperuntukkan untuk memenuhi segala kebutuhan biaya pendidikan di sekolah, perguruan tinggi/lembaga pendidikan tinggi lainnya.

BNI Syariah adalah bank yang menyalurkan beberapa produk pembiayaan, salah satunya adalah pembiayaan BNI Cerdas Syariah dengan akad ijarah. Pembiayaan ini merupakan fasilitas pembiayaan konsumtif untuk memenuhi segala kebutuhan biaya pendidikan di sekolah, perguruan tinggi/lembaga pendidikan tinggi lainnya.² Melalui pembiayaan BNI Cerdas Syariah ini, nasabah dapat dipermudah dalam memenuhi kebutuhan dana untuk masuk sekolah/perguruan tinggi bagi putra-putrinya, di mana bentuk penyaluran pembiayaan tersebut menggunakan skim *al-ijarah*, yaitu akad pemindahan hak guna (manfaat) atas barang atau jasa, melalui pembayaran sewa/upah tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barang itu sendiri.³ Pembiayaan ijarah merupakan akad sewa-menyewa, padahal di dalam akad ijarah pihak bank harus menyediakan barang untuk diambil manfaatnya atau hak guna barang tersebut oleh nasabah dan bentuk barang yang disediakan bank dalam hal ini adalah uang. Fungsi uang dalam Islam sendiri adalah sebagai alat tukar bukan sebagai barang komoditas. Selain itu, pendidikan juga tidak menghasilkan *output* berupa materi (uang), yang dihasilkan berupa ilmu pengetahuan (*science*).

² Brosur *BNI Cerdas Syariah* di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

³ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: dari Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), hlm. 117.

Pembiayaan yang menggunakan akad ijarah dalam pengertian upah-mengupah dapat diilustrasikan di mana dalam hal ini *mu'ajjir* (pemberi upah: nasabah) meminta kepada *musta'jir* (penerima upah: bank) untuk mengurus segala keperluan nasabah, seperti untuk memasuki bangku sekolah, maka pihak bank harus melakukan pekerjaan kepengurusan tersebut, sehingga bank berhak atas apa yang disebut *ujrah (fee)* atas kerja kepengurusannya tersebut, itu pun besaran *ujrah (fee)* harus sesuai dengan kesepakatan di awal dan dinyatakan dalam bentuk nominal bukan dalam bentuk persentase.

Terkait pentingnya pembiayaan dengan menggunakan akad ijarah dalam bisnis perbankan syariah, maka perlu sekiranya untuk mengetahui tentang mekanisme, penerapan, serta perhitungan *ujrahnya*. Mekanisme dan penerapannya tersebut harus sesuai dengan prinsip kehati-hatian,⁴ guna untuk meningkatkan keefesienan kinerja perbankan syariah. Dari uraian tersebut, maka dalam pembuatan Tugas Akhir, penulis akan memilih judul **“Implementasi Akad Ijarah dalam Pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka perumusan masalah dalam penelitian Tugas Akhir ini, yaitu sebagai berikut.

1. Bagaimana mekanisme pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan ?

⁴ Widjanarto, “*Sekali Lagi: Soal Kehati-hatian (Solusi Hukum dalam Menyelesaikan Masalah Kredit Bermasalah)*”, (Jakarta: Infoarta Pratama, 1997), hlm. 14.

2. Bagaimana implementasi akad ijarah dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan ?
3. Bagaimana perhitungan *ujrah* dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan ?

C. Penegasan Istilah

Agar tidak terjadi perbedaan persepsi dalam pemahaman serta menghindari kesalahpahaman maksud judul tersebut, penulis perlu menegaskan beberapa istilah yang digunakan dalam Tugas Akhir ini, yaitu sebagai berikut.

1. Implementasi

Berasal dari bahasa Inggris; "*implementation*", yang artinya pelaksanaan (penerapan).⁵

2. Akad Ijarah

Akad ijarah adalah akad pemindahan hak guna (manfaat) atas suatu barang atau jasa dalam waktu tertentu melalui pembayaran sewa atau upah, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan barang itu sendiri.⁶

3. Pembiayaan

Secara luas berarti "*financing*", yaitu pendanaan yang dikeluarkan untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun dijalankan oleh orang lain. Dalam arti sempit, pembiayaan dipakai

⁵ J.S. Badudu, *Kata-kata Serapan Asing dalam Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Kompas, 2003), hlm. 149.

⁶ DSN MUI-Bank Indonesia, *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI*, (Jakarta: CV. Gaung persada, 2006), hlm. 55.

untuk mendefinisikan pendanaan yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan, seperti bank syariah kepada nasabah.⁷

4. BNI Cerdas Syariah

Merupakan fasilitas pembiayaan konsumtif untuk memenuhi segala kebutuhan biaya pendidikan di sekolah, perguruan tinggi/lembaga pendidikan tinggi lainnya.⁸

Jadi, implementasi akad ijarah dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan adalah pelaksanaan/penerapan akad ijarah/sewa untuk penggunaan jasa pengurusan pendidikan di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a) Untuk mengetahui mekanisme pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan
- b) Untuk mengetahui implementasi akad ijarah dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan
- c) Untuk mengetahui perhitungan *ujrah* dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan

2. Kegunaan Penelitian

a) Secara Praktis

Untuk memberikan gambaran kepada masyarakat tentang mekanisme pembiayaan, penerapan akad ijarah, serta perhitungan *ujrah* dalam

⁷ Muhamad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 1987), hlm. 260.

⁸ Brosur *BNI Cerdas Syariah* di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan. Diharapkan dengan penelitian yang penulis lakukan, masyarakat mendapat pengetahuan tentang pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

b) Secara Teoritis

Untuk pengembangan ilmu pengetahuan yang berkaitan dengan perbankan syariah khususnya dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan dan sebagai tambahan referensi bagi perpustakaan serta tambahan informasi bagi mahasiswa di bidang perbankan syariah, serta semua pihak yang membutuhkannya.

E. Telaah Pustaka

Dalam penelitian ini, penulis banyak mengumpulkan referensi yang memiliki relevansi dengan masalah yang diteliti seperti hasil penelitian terdahulu. Fungsi dari telaah pustaka itu sendiri adalah pembandingan antara hasil penelitian sebelumnya dengan penelitian saat ini agar tidak terjadi pengulangan atau duplikasi penelitian yang sudah pernah dilakukan guna menghasilkan sebuah karya ilmiah yang baik dan akurat.

Dalam Tugas Akhir yang berjudul “Aplikasi Pembiayaan Ijarah di BMT Muamalat Limpung” oleh Zumaroh, menjelaskan bahwa BMT dalam melakukan pembiayaan ijarah digunakan dalam prinsip sewa-menyewa, di mana BMT membeli terlebih dahulu objek pembiayaan kepada pemasok secara tunai, kemudian BMT menyewakan objek tersebut kepada nasabah untuk jangka waktu tertentu dengan menggunakan akad ijarah. Dalam

aplikasinya pembiayaan sudah sesuai dengan kajian fiqh, karena tingkat imbalannya telah ditentukan sebelumnya oleh para pihak dan barang yang dibeli oleh BMT dimanfaatkan oleh nasabah.⁹

Dalam Tugas Akhir yang berjudul “Implementasi Pembiayaan Ijarah di KSP Syariah BMT Ulujami” oleh Nuriyah, membahas tentang pengertian ijarah secara umum, dasar hukum, rukun dan syarat ijarah, jenis-jenis ijarah, prinsip-prinsip pembiayaan ijarah, analisis dan skema pembiayaan ijarah. Di sini juga dijelaskan sistem operasional pembiayaan ijarah di BMT Ulujami dan implementasi pembiayaan ijarah dalam perspektif hukum Islam. Pelaksanaan pembiayaan ijarah yang ditetapkan di BTM Ulujami, nasabah harus melaksanakan prosedur dan juga harus memenuhi syarat yang sudah ditentukan dari pihak BTM Ulujami, setelah semua persyaratan dipenuhi baru kedua pihak mengadakan akad untuk pembiayaan ijarah.¹⁰

Dalam Tugas Akhir yang berjudul “Aplikasi Pembiayaan *Ijarah Muntahiya Bittamlik* di KSP Syariah BMT Nurussa’adah Tirto Pekalongan” oleh Dina Kamelia, membahas tentang aplikasi pembiayaan IMBT di KSP Syariah BMT Nurussa’adah meliputi prosedur pemberian pembiayaan dan proses pembiayaan, aplikasi pembiayaan IMBT mengenai prinsip dan aplikasi

⁹ Zumaroh, “Aplikasi Pembiayaan Ijarah di BMT Muamalat Limpung”, Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah, (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2008), Tugas Akhir tidak diterbitkan.

¹⁰ Nuriyah, “Implementasi Pembiayaan Ijarah di KSP Syariah BMT Ulujami”, Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah, (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2007), Tugas Akhir tidak diterbitkan.

perhitungan sewa beli pada pembiayaan IMBT, serta langkah perhitungan harga sewa dan keuntungan.¹¹

Dalam Tugas Akhir yang berjudul “Penerapan Pembiayaan Ijarah di BNI Syariah Pekalongan” oleh Faozan, menjelaskan bahwa dalam perhitungan penerapan pembiayaan ijarah (*bai ut takjir*) yang dilakukan oleh BNI Syariah Cabang Pekalongan sudah sesuai dengan kajian fiqh karena tingkat keuntungan telah ditentukan sebelumnya.¹² Penelitian ini berbeda dengan Tugas Akhir yang ditulis oleh Faozan. Faozan hanya membahas tentang pembiayaan ijarah usaha kecil, pembiayaan ijarah kelayakan usaha, serta pembiayaan ijarah kendaraan. Tugas Akhir yang penulis teliti, yaitu tentang pembiayaan ijarah untuk kepengurusan biaya pendidikan.

Persamaan dari penelitian yang terdahulu dengan penelitian yang penulis teliti adalah sama-sama berkaitan dengan pembiayaan yang menggunakan akad ijarah. Perbedaan hanya pada produknya saja, yaitu produk pembiayaan BNI Cerdas Syariah, di mana pembiayaan ini tidak dipergunakan untuk memiliki suatu barang ataupun untuk suatu usaha, tetapi pembiayaan ini digunakan untuk pelayanan jasa kepengurusan biaya pendidikan.

F. Kerangka Teori

Perbankan syariah adalah badan usaha yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan pada prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa

¹¹ Dina Kamelia, “Aplikasi Pembiayaan Ijarah Muntahiya Bittamlik di KSP Syariah BMT Nurussa’adah Tirta Pekalongan”, Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah, (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2007), Tugas Akhir tidak diterbitkan.

¹² Faozan, “Penerapan Pembiayaan Ijarah di BNI Syariah Pekalongan”, Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah, (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2008), Tugas Akhir tidak diterbitkan.

dalam lalu lintas pembayaran. Tugas utama perbankan syariah dibagi menjadi dua bagian, yaitu menyalurkan dana untuk nasabah yang membutuhkan dan menghimpun dana dari nasabah yang kelebihan dana. Dengan demikian untuk membantu nasabah yang mengalami kekurangan dana dalam memenuhi kebutuhan, maka perbankan syariah membentuk suatu produk pembiayaan berupa pembiayaan didasarkan pada akad jual beli yang menghasilkan produk *murabahah*, *salam*, dan *istishna'*; berdasarkan akad sewa menyewa yang menghasilkan produk berupa *ijarah* dan *ijarah muntahiya bitamlik*; berdasarkan akad bagi hasil yang menghasilkan produk berupa *mudharabah*, *musarakah*, *muzaro'ah*, dan *musaqah*; berdasarkan pada akad pinjaman yang bersifat sosial (*tabarru'*) berupa *qardh* dan *qardhul hasan*.¹³

Menurut penggunaannya pembiayaan dapat dibagi menjadi dua hal sebagai berikut.

- a. Pembiayaan produktif yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan produksi dalam arti luas, untuk meningkatkan 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.¹⁴

¹³ Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008), hlm. 40.

¹⁴ Muhammad Syafi'i Antonio, *Op. Cit*, hlm. 160.

Akad merupakan perikatan *ijab* dan *qabul* yang dibenarkan syara' yang menetapkan keridhaan kedua belah pihak. Dalam pengertian lain, akad juga berarti menunjukkan adanya serah terima yang disertai dengan kekuatan hukum.¹⁵ Ijarah dalam bentuk sewa menyewa maupun dalam bentuk upah mengupah merupakan muamalah yang telah disyariatkan dalam Islam. Hukum asalnya menurut Jumhur Ulama adalah mubah atau boleh. Tujuan disyariatkan ijarah itu adalah untuk memberi keringanan kepada umat dalam pergaulan hidup. Banyak orang yang mempunyai uang, tetapi tidak dapat bekerja. Dipihak lain banyak orang yang mempunyai tenaga atau keahlian yang membutuhkan uang. Dengan adanya ijarah keduanya saling mendapatkan keuntungan dan kedua belah pihak saling mendapatkan manfaat.¹⁶

G. Metode Penelitian

a. Jenis Penelitian

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

b. Pendekatan Penelitian

Dalam penelitian ini, penulis menggunakan pendekatan kualitatif. Dalam hal ini penulis akan mendeskripsikan data-data hasil penelitian dengan

¹⁵ Hendi Suhendi, *Fiqih Muamalah*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007), hlm. 44.

¹⁶ Abdul Rahman Ghazaly, *et.al.*, *Fiqh Muamalat*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2010), hlm. 277.

menggunakan kata-kata tertulis atau lisan dari orang/pelaku yang diamati untuk menggambarkan hasil penelitian.¹⁷

c. Sumber Data

Sesuai dengan persoalan yang diteliti, maka sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah jenis data primer dan data sekunder.

1. Data Primer

Data primer merupakan data yang diperoleh dari sumber pertama atau data yang menjadi objek kajian penelitian, dalam hal ini diperoleh dari wawancara dengan Fahmi (*account officer*) bagian pembiayaan di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

2. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh secara tidak langsung dari sumbernya yaitu diperoleh lewat pihak lain, bukan dari subjek penelitian. Data sekunder biasanya berwujud data dokumentasi atau data laporan yang telah tersedia, serta arsip-arsip resmi.¹⁸ Penulis memperoleh data pendukung melalui studi kepustakaan, misalnya referensi dari berbagai sumber yang digunakan seperti buku, artikel, dokumen, dan lain sebagainya, yang bertujuan untuk menganalisis data primer.

¹⁷ Lexy J, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 1998), hlm 3.

¹⁸ Anwar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1998), hlm. 91.

d. Teknik Pengumpulan Data

1. Observasi

Observasi adalah metode pengumpulan data dengan pengamatan langsung di lapangan.¹⁹ Metode ini digunakan untuk memperoleh data yang berkaitan dengan penerapan akad ijarah dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah.

2. Wawancara

Wawancara adalah teknik pengumpulan data yang digunakan peneliti untuk mendapatkan keterangan secara lisan melalui kegiatan bercakap-cakap dan berhadapan muka dengan orang yang dapat memberikan keterangan pada si peneliti.²⁰ Dalam teknik ini peneliti bertanya langsung dengan pihak-pihak dari BNI Syariah Cabang Pekalongan terkait dengan permasalahan tentang mekanisme pembiayaan BNI Cerdas Syariah, implementasi akad ijarah dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah serta perhitungan *Ujrah* dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

3. Dokumentasi

Dokumentasi adalah penelitian yang dilakukan terhadap informasi yang didokumentasikan dengan gambar, tulisan atau lain-lain.²¹

¹⁹ Mohammad Nazir, *Metode Penelitian Bidang Sosial*, (Yogyakarta: Gajah Mada, 1998), hlm. 47.

²⁰ Mardalis, *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, (Jakarta: Aksara, 1989), hlm. 64.

²¹ Husein Umar, *Research Methods in Finance and Banking*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2000), hlm. 118.



e. Metode Analisis Data

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kualitatif atau analisis deskriptif. Paradigma kualitatif merupakan paradigma penelitian yang menekankan pada pemahaman mengenai masalah-masalah dalam kehidupan sosial berdasarkan kondisi dan realitas, kompleks dan rinci, yaitu dengan memaparkan objek penulisan secara apa adanya sesuai dengan data yang diperoleh.

H. Sistematika Penulisan

BAB I PENDAHULUAN, yang terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, penegasan istilah, tujuan dan kegunaan penelitian, telaah pustaka, kerangka teori, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI, yang terdiri dari pengertian akad, macam-macam akad, syarat-syarat akad, macam-macam akad, unsur-unsur akad, berakhirnya akad, pengertian ijarah, dasar hukum ijarah, rukun dan syarat ijarah, penentuan upah dan pembayarannya, pengertian pembiayaan, dan prinsip penilaian pembiayaan.

BAB III GAMBARAN UMUM BNI SYARIAH CABANG PEKALONGAN, yang terdiri dari sejarah berdirinya BNI Syariah Cabang Pekalongan, lokasi, visi dan misi BNI Syariah Cabang Pekalongan, struktur organisasi BNI Syariah Cabang Pekalongan, produk-produk BNI Syariah Cabang Pekalongan.

BAB IV PEMBAHASAN, yang terdiri dari mekanisme pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan, implementasi akad ijarah dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan, serta perhitungan *ujrah* dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan.

BAB V PENUTUP, yang terdiri dari kesimpulan dan saran.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis dan pembahasan yang dilakukan mengenai hal-hal yang berkaitan dengan pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan, maka penulis dapat mengambil kesimpulan sebagai berikut.

1. Mekanisme pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan, yaitu nasabah datang ke BNI Syariah Cabang Pekalongan untuk mengajukan permohonan pembiayaan BNI Cerdas Syariah. Setelah dianalisa oleh BNI Syariah Cabang Pekalongan dan nasabah tersebut layak mendapatkan pembiayaan tersebut, maka BNI Syariah Cabang Pekalongan dengan akad ijarah menyewakan pembiayaan jasa untuk membayarkan biaya pendidikan ke sekolah/ perguruan tinggi yang dituju, dan BNI Syariah Cabang Pekalongan menentukan biaya *ujrah* yang harus ditanggung oleh nasabah. Selanjutnya BNI Syariah Cabang Pekalongan membayarkan biaya pendidikan tersebut ke sekolah/ perguruan tinggi yang dituju. Bank mendapatkan bukti pembayaran dari sekolah/ perguruan tinggi tersebut. Setelah itu BNI Syariah Cabang Pekalongan menunjukkan bukti pembayaran dari sekolah/ perguruan tinggi tersebut kepada nasabah dan bukti pembayaran dari sekolah/ perguruan tinggi tersebut dijadikan persyaratan pembiayaan BNI Cerdas Syariah.

2. Implementasi akad ijarah dalam pembiayaan BNI cerdas syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan secara teknis sudah sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional No. 09/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan ijarah, ketentuan-ketentuan umum tentang pembiayaan ijarah sudah dipenuhi oleh BNI Syariah Cabang Pekalongan, seperti objek ijarah adalah manfaat dari penggunaan jasa kepengurusan biaya pendidikan, manfaat atas jasa yang disewakan jelas dan diketahui oleh kedua belah pihak, manfaat jasa dapat dilaksanakan dalam kontrak, pemenuhan manfaat jasa kepengurusan biaya pendidikan bersifat dibolehkan karena memberikan manfaat bagi umat manusia, spesifikasi jangka waktu dinyatakan dalam akad, kedua belah pihak (*Mu'ajir* dan *Musta'jir*) cakap hukum dan tidak dalam keadaan terpaksa, akad ijarah dihentikan pada saat jasa yang bersangkutan berhenti memberikan manfaat kepada penyewa, dan pernyataan serah terima (ijab qabul) jelas dengan menyebutkan spesifikasi pihak yang berakad.
3. Dalam perhitungan *ujrah* pembiayaan BNI Cerdas Syariah yang dilakukan BNI Syariah Cabang Pekalongan sudah sesuai dengan syariah Islam karena besarnya *ujrah* disepakati di awal akad dan tidak mengandung unsur riba. Perhitungan *ujrahnya* juga sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional No. 09/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan ijarah dimana BNI Syariah Cabang Pekalongan dalam menetapkan besarnya *ujrah* dinyatakan dalam bentuk nominal bukan dalam bentuk persentase.

B. Saran-saran

1. Dewan Syariah Nasional diharapkan lebih jelas dan rinci dalam menetapkan fatwa tentang pembiayaan ijarah untuk lembaga keuangan syariah.
2. Pihak BNI Syariah Cabang Pekalongan harus lebih mengetahui dan paham lagi tentang akad-akad yang akan digunakan dalam suatu pembiayaan.
3. Produk pembiayaan BNI Cerdas Syariah sudah cukup bagus, namun perlu dilakukan pemasaran yang lebih bagus lagi agar masyarakat tertarik untuk menggunakan pembiayaan BNI Cerdas Syariah

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Qazwiniy, Muhammad bin Yazid ‘Abdullah. 2004. *Sunan Ibnu Majah*. Beirut: Dar al-Fikr.
- Anwar. 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Ascarya. 2008. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Badudu, J.S. 2003. *Kata-kata Serapan Asing dalam Bahasa Indonesia*. Jakarta: Kompas.
- Departemen Agama RI. 2005. *Al-Qur’an dan Terjemahan*. Bandung: CV. Penerbit J-Art.
- DSN MUI-Bank Indonesia. 2006. *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI*. Jakarta: CV. Gaung persada.
- Dewi, Gemala SH, LLM, dkk. 2006. *Hukum Perikatan Islam di Indonesia*. Jakarta: Kencana.
- Fahmi, Yusuf. 2013. “Mekanisme Pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan dan Implementasi Akad Ijarah dalam Pembiayaan BNI Cerdas Syariah di BNI Syariah Cabang Pekalongan. Wawancara dengan Marketing BNI Syariah Cabang Pekalongan, 26 September 2013.
- Ghazaly, Abdul Rahman, *et. Al.*. 2010. *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Haroen, Nasrun. 2010. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Gaya Media Pratama.
- J, Lexy. 1998. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Mardalis. 1989. *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*. Jakarta: Aksara.
- Mas’adi, A. Ghufron. 2002. *Fiqh Muamalah Kontekstual*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Muhammad. 1987. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Nazir, Mohammad. 1998. *Metode Penelitian Bidang Sosial*. Yogyakarta: Gajah Mada.

- Qardhawi, Yusuf. 1997. *Peran Nilai dan Moral dalam Perekonomian Islam*. Penerjemah Didin Hafidudin, dkk., Judul Asli "*Daural Qiyam Wal Akhlaq Fil Istishadil Islami*". Jakarta: Robbani Press.
- Rozalinda. 2005. *Fiqh Muamalah dan Aplikasinya pada Perbankan Syariah*. Padang: Hayfa Press.
- Sabiq, Sayyid. 1971. *Fiqh Sunnah*. Beirut: Dar kitab al-Arabi.
- Suhendi, Hendi. 2007. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Syafe'i, Rachmat. 2004. *Fiqh Muamalah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Syafi'i Antonio, Muhammad. 2001. *Bank Syariah: dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Syarifuddin, Amir. 2003. *Garis-garis Besar Fiqh*. Jakarta: Kencana.
- Umar, Husein. 2000. *Research Methods in Finance and Banking*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Untung, Budi. 2005. *Kredit Perbankan Indonesia*. Yogyakarta: Ardi.
- Widjanarto. 1997. *Sekali Lagi: Soal kehati-hatian (Solusi Hukum dalam Menyelesaikan Masalah Kredit Bermasalah)*. Jakarta: Infoarta Pratama.
- Widyaningsih. 2005. *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*. Jakarta: Pernada Media.

www.bnisyariah.co.id

www.kompas.co.id/kompas-cetak/0306/27/opini/395586.htm

Tugas Akhir:

- Faozan. 2008. "Penerapan Pembiayaan Ijarah di BNI Syariah Pekalongan". Pekalongan: Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah STAIN Pekalongan.
- Kamelia, Dina. 2007. "Aplikasi Pembiayaan Ijarah Muntahiya Bittamlik di KSP Syariah BMT Nurussa'adah Tirto Pekalongan". Pekalongan: Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah STAIN Pekalongan.
- Nuriyah. 2007. "Implementasi Pembiayaan Ijarah di KSP Syariah BTM Ulujami". Pekalongan: Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah STAIN Pekalongan.
- Zumaroh. 2008. "Aplikasi Pembiayaan Ijarah di BMT Muamalat Limpung". Pekalongan: Tugas Akhir D3 Perbankan Syariah STAIN Pekalongan.

DAFTAR WAWANCARA

1. Apa yang dimaksud pembiayaan BNI Cerdas Syariah ?
2. Apakah latar belakang diluncurkannya produk BNI Cerdas Syariah?
3. Akad apa yang digunakan dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah ?
4. Apa keunggulan produk pembiayaan BNI Cerdas Syariah ?
5. Bagaimana mekanisme pembiayaan BNI Cerdas Syariah ?
6. Apa underlying asset dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah ?
7. Berapa jangka waktu pembiayaan BNI Cerdas Syariah ?
8. Bagaimana perhitungan *ujrah* dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah ?
9. Bagaimana jika terjadi kemacetan pembayaran dalam pembiayaan BNI Cerdas Syariah ?
10. Apakah pembiayaan BNI Cerdas Syariah sudah sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 09/DSN-MUI/IV/2000 ?

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. DATA PRIBADI

Nama : Kholifah
NIM : 2012110035
Tempat / tanggal lahir : Pekalongan, 27 Oktober 1991
Jenis kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Jrebeng Kembang Rt:10 Rw:04 No. 29
Karangdadap Pekalongan

Riwayat Pendidikan :

1. SDN Jrebeng Kembang Lulus Tahun 2004
2. MTs Negeri Buaran Pekalongan Lulus Tahun 2007
3. MAN 01 Pekalongan Lulus Tahun 2010
4. D3 Perbankan Syariah Angkatan 2010

B. DATA ORANG TUA

Ayah : H. Kusbandi
Ibu : Hj. Casrohati
Alamat : Jrebeng Kembang Rt:10 Rw:04 No.29 Karangdadap
Pekalongan

Demikian daftar riwayat hidup penulis, yang mana hal tersebut penulis terangkan dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 10 Mei 2014



Penulis



BNI CERDAS SYARIAH

MAKSIMUM	JANGKA WAKTU (TAHUN)				
	1	2	3	4	5
10.000.000	902.500	485.833	341.111	280.833	243.333
15.000.000	1.353.750	728.750	511.667	421.250	365.000
20.000.000	1.805.000	971.667	682.222	561.667	486.667
25.000.000	2.256.250	1.214.583	852.778	702.083	608.333
30.000.000	2.707.500	1.457.500	1.023.333	842.500	730.000
35.000.000	3.158.750	1.700.417	1.193.889	982.917	851.667
40.000.000	3.610.000	1.943.333	1.364.444	1.123.333	973.333
45.000.000	4.061.250	2.186.250	1.535.000	1.263.750	1.095.000
50.000.000	4.512.500	2.429.167	1.705.556	1.404.167	1.216.667
55.000.000	4.963.750	2.672.083	1.876.111	1.544.583	1.338.333
60.000.000	5.415.000	2.915.000	2.046.667	1.685.000	1.460.000

*Jangka Waktu 4 dan 5 tahun hanya untuk pegawai BNI Syariah

SYARAT UMUM

- 1 FOTOCOPY KTP (S/I) , KK, SURAT NIKAH.
- 2 FC. SK AWAL DAN SK AKHIR
- 3 SLIP GAJI (KARYAWAN / PNS)
- 4 foto 4x6 1 lembar suami dan istri
- 5 Surat pernyataan persetujuan Suami/Istri
- 6 Surat Kuasa Bank Untuk mendebet rekening Ybs
- 7 Surat Kuasa Pemotong Bendahara

SYARAT KHUSUS

1. POTONGAN MAKS 40% DARI PENDAPATAN
2. Telah menjadi pegawai tetap minimal 2 th

BIAYA :

1. ADMINISTRASI
2. MATERAI
3. ASURANSI JiWA
4. Asuransi PHK

Baru Tambahan

Perkalgus <input type="checkbox"/> Musyarakah Angsuran <input type="checkbox"/> Mudharabah Akjiri <input type="checkbox"/>	Bentuk Pembiayaan <input type="checkbox"/> Tunai <input type="checkbox"/> Barang <input type="checkbox"/>	Ketentuan : Pokok Pembayaran : Rp. Biaya Administrasi : Rp. Self Financing : Rp. Mark Up : Rp. Total Pembiayaan : Rp. Jangka Waktu : hari/minggu/bulan Angsuran : Rp. per Nisbah bagi hasil : Nasabah Bank
--	---	---

Angsuran :
 Debet Rkg. Tab
 Cek/BG/ mundur Bank

an pembiayaan
 erahkan (jenis dan nilai taksasi)
 k pemohon tambahan)
 an yang dinikmati saat ini

EMOION

: : : Telp. Facs. : : : Telp. Facs.	Nama istri/suami : Pekerjaan istri/suami : Jumlah Tanggungan : orang / anak Alamat Kantor : Telp. Facs. Alamat Pengirim RK : Pengalaman Usaha : Berdiri Sejak : tahun bulan
--	---

ank-Bank Lain :

Bank	Jenis Rekening (Tabungan, Giro, Pinjaman, dll)	Nominal/Plafond

amat, Pekerjaan/Jabatan)

EKONOMI

Rata-Rata per bulan dalam 3 tahun terakhir	Cara Pembayaran dari Pembeli	Jangka Waktu Piutang dari Pembeli	Keuntungan 3 tahun terakhir
..... /bulan % kredit		1. Rp. / % dari omset
..... /bulan % tunai		2. Rp. / % dari omset
..... /bulan			3. Rp. / % dari omset

dan Tambahan :

Rata-Rata per bulan dalam 3 tahun terakhir	Cara Pembayaran kepada Supplier	Jangka Waktu Hutang Kepada Supplier
..... /bulan % kredit	
..... /bulan % tunai	
..... /bulan		

nama dan Pembeli Utama (Nama, Alamat/Telp., dan Nilai Pembelian/Penjualan)

- 1.
- 2.
- 3.

keuangan ini :

Modal sendiri	: Rp.	Piutang Usaha	: Rp.
Pinjaman Bank	: Rp.	Hutang Usaha	: Rp.
Gaji dan Upah/bulan	: Rp.	Persediaan	: Rp.
Jumlah Tenaga Kerja	: Orang		

PENGHASILAN

Penghasilan Suami	Rp.	Pengeluaran Rumah Tangga	Rp.
Penghasilan Istri	Rp.	Pengeluaran Pendidikan	Rp.
Penghasilan Lain-lain	Rp.	Pengeluaran Pribadi	Rp.
		Pengeluaran Cicilan Bank Lain	Rp.
		Pengeluaran Lain-lain	Rp.

PENGHASILAN	Rp.	TOTAL PENGELUARAN	Rp.
		PENGHASILAN BERSIH	

DAFTAR DOKUMEN YANG DIPERSYARIFKAN

UNTUK NASABAH PERORANGAN

- Fotocopy KTP/Paspor
- Slip Gaji
- Keterangan Kesehatan
- Fotocopy Kartu Keluarga
- Surat Keterangan Masa Kerja
- Umur minimal 23 tahun dan pada umur 55 tahun harus sudah lulus
- Surat Persetujuan Suami/Istri
- Kartu Pegawai/Anggota TNI-Polri

UNTUK NASABAH PERUSAHAAN

- Fotocopy Anggaran Dasar beserta perubahannya
- Fotocopy SIUP
- Pengesahan dari Dept. Kehakiman (bagi PT)
- Fotocopy KTP/Paspor Pengurus
- Fotocopy TDP
- Laporan Keuangan (Neraca dan L/R) minimal 3 periode terakhir
- Fotocopy NPWP
- Surat Keterangan Domisili

Saya menyatakan bahwa semua informasi yang saya berikan adalah benar. Informasi tersebut di atas saya berikan dalam rangka Pengajuan Permohonan pembiayaan dan dengan ini pula saya mengizinkan Bank BNI Syariah untuk memeriksa dan mendapatkan Informasi lebih lanjut yang diperlukan untuk proses analisa pembiayaan. Bersama ini saya juga memberi kuasa kepada Bank BNI Syariah untuk memotong Rekening Tabungan saya guna melunasi pengurusan pembiayaan dan atau kewajiban-kewajiban lainnya kepada Bank BNI Syariah bila terjadi penundaan pembayaran. Dengan ini pula saya menyatakan bersedia patuh pada ketentuan yang berlaku di Bank BNI Syariah.

Tanda Tangan Istri/Suami

Tanda Tangan Pemohon

meterai
Rp. 2.000,-

Nama Jelas

Nama Pemohon