



## SURAT PERNYATAAN

### KEASLIAN TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : FAIZ AMIQ

NIM : 2012114057

Judul Tugas Akhir : **ANALISIS PENILAIAN JAMINAN PADA PEMBIAYAAN MODAL USAHA DI KSPPS SM NU CABANG COMAL KABUPATEN PEMALANG**

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila Tugas Akhir ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 2 Januari 2018

Yang menyatakan



Faiz Amiq

NIM. 2012114057

## NOTA BIMBINGAN

**Dewi Puspitasari, M.Pd**

Perum. Pisma Griya Blok K. No. 14 Bebel Pekalongan

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir Sdr. Faiz Amiq

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Pekalongan  
c.q Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah  
di  
PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir Saudara:

Nama : Faiz Amiq  
NIM : 2012114057  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : Analisis Penilaian Jaminan Pada Pembiayaan  
Modal Usaha di KSPPS SM NU Cabang Comal

Dengan ini mohon agar Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera diujikan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Pekalongan, 2 Januari 2018

Pembimbing,



Dewi Puspitasari, M.Pd

NIP.19790221.200712 2 001



**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri

(IAIN) Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudara :

Nama : FAIZ AMIQ  
NIM : 2012114057  
Judul : ANALISIS PENILAIAN JAMINAN PADA  
PEMBIAYAAN MODAL USAHA DI KSPPS SM NU  
CABANG COMAL KABUPATEN PEMALANG

Telah diujikan pada hari Selasa , 16 Januari 2018 dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A, Md) Perbankan Syariah.

Dewan Penguji

Penguji I

**Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H.**

NIP. 19750220 199903 2 001

Penguji II

**Kuat Ismanto, M.Ag**

NIP. 19791205 200912 1 001

Pekalongan, 16 Januari 2018

Diterbitkan oleh Dekan,

**Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H.**

NIP. 19750220 199903 2 001

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap kedalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

### 1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sas	ś	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha

د	Dal	D	De
ذ	Zal	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ر	Ra	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	‘	Koma terbalik diatas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	hamzah	.	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vocal

Vocal Tunggal	Vocal Rangkap	Vocal Panjang
ا = a		ا = â
إ = i	إي = ai	إي = ĩ
أ = u	أو = au	أو = û

## 3. Ta Marbutah

*Ta Marbutah* hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مراةجميلة      ditulis      *mar'atun.jamilah*

*Ta Marbutah* mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة      ditulis      *Fatimah*

#### 4. *Syaddad* (*tasydid*, *geminasi*)

Tanda *geminasi* dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberikan tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

البرّ      ditulis      *al-birri*

#### 5. Kata Sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس      ditulis      *asy-syamsu*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf komariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر            ditulis            *al-qomar*

## 6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada ditengah kata atau diakhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /'/.

Contoh:

أمرت            ditulis            *umirtu*

## PERSEMBAHAN

Merupakan Kebahagiaan Bagi Penulis Dengan Mempersembahkan Tugas

Akhir Ini Untuk :

1. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Qomarudin dan Ibu Urifah tercinta yang telah ikhlas, sabar, penuh kasih sayang, dan tiada henti memberikan do'a, semangat dan memupuk motivasi.
2. Kakak dan adik penulis Mas Irwan, Mas Ula, Mbak Arny, Mbak Ely dan Hisyam Muzaki yang telah memberikan dorongan, dukungan, dan bantuan baik moriil maupun materiil dalam setiap langkah penulis.
3. Keponakan penulis kak Sheryl dan dek Yumna yang memberi semangat.
4. Hasna Amalia A.Md yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir dan memberi semangat.
5. Teman-teman penulis khususnya kelas PBS B Habibi, Umar, Solkanudin, Mahlul yang telah menemani berjuang

## MOTTO

"hidup adalah sebuah ujian, jika Allah menjawab doa-doamu berarti, Allah ingin meningkatkan keimananmu. Jika Allah menunda doamu, berarti Allah ingin meningkatkan kesabaranmu. Jika Allah tidak menjawab doamu, berarti Allah memiliki rencana yang lebih baik untukmu."

## ABSTRAK

Nama : Faiz Amiq

NIM : 2012114057

Judul : ANALISIS PENILAIAN JAMINAN PADA PEMBIAYAAN MODAL USAHA DI KSPPS SM NU CABANG COMAL

Pembimbing : Dewi Puspitasari, M.Pd

Pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang diwajibkan pihak yang dibiayai mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. Adapun syarat pengajuan pembiayaan harus menyerahkan jaminan atau biasa disebut dengan agunan.

Rumusan masalah dalam Tugas Akhir yang diajukan adalah bagaimana mekanisme penilaian jaminan pada pembiayaan modal usaha dan apa akad yang digunakan dalam pembiayaan modal usaha di KSPPS SM NU Cabang Comal Tujuan penelitian ini untuk mengetahui mekanisme penilaian jaminan dan akad apa yang digunakan dalam pembiayaan di KSPPS SM NU Cabang Comal. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pikiran bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam meningkatkan mutu belajar dan diharapkan dapat digunakan sebagai acuan penelitian berikutnya.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*, dengan pendekatan kualitatif. Subjek penelitian ini adalah penilaian jaminan, modal usaha dan informan penelitian ini adalah Kepala Cabang, Kolektor, dan karyawan bagian pembiayaan di KSPPS SM NU Cabang Comal. Sumber data yang diperoleh berupa data primer dan data sekunder. Teknik penentuan informan dilakukan dengan teknik sampling purposive, metode pengumpulan data dengan observasi, interview, dokumentasi. Kredibilitas informasi dan data menggunakan triangulasi, metode analisis data dengan analisis deskriptif.

Temuan penelitian ini menyimpulkan bahwa setelah melakukan penelitian di KSPPS SM NU Cabang Comal mengenai analisis penilaian jaminan pada pembiayaan modal usaha. Analisa penilaian jaminan di KSPPS SM NU di Cabang Comal dengan melihat dan menggunakan nilai pasar, nilai wajar, nilai likuiditas dan nilai jual objek pajak. Dalam pengajuan pembiayaan modal usaha hanya dapat direalisasikan 60% dari harga harga jaminan.

**Kata kunci: Penilaian jaminan, modal usaha.**

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kenikmatan bagi kita dengan menganugerahkan nikmat yang berupa ilmu dan amal. Shalawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan dan idola kita Nabi besar Sayyidina Muhammad SAW yang senantiasa menjadi suritauladan bagi seluruh umat manusia yang berupa akhlak mulia.

Tugas Akhir ini menyuguhkan sebuah pembahasan tentang Analisis Penilaian Jamninan Pada Pembiayaan Modal Usaha di KSPPS SM NU Cabang Comal. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini menganalisis bagaimana penilaian jaminan dan akad yang digunakan dalam pembiayaan modal usaha di KSPPS SM NU Cabang Comal. Penyusunan Tugas Akhir ini dimaksudkan untuk menyelesaikan studi pada jurusan Diploma III Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Pada kesempatan ini perkenankan penulis menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah berjasa dalam penyelesaian penulisan Tugas Akhir ini sehingga dapat selesai. Yaitu:

1. Dr. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Pekalongan
3. H. Tamamudin, SE, MM selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah

4. H. Gunawan Aji, M.Si selaku Dosen Wali.
5. Dewi Puspitasari, M.Pd selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang selalu membimbing dan mengajarkan penulis dalam menyusun Tugas akhir ini.
6. Para Dosen yang selama ini telah mendidik penulis
7. M. Riza Arkan, SE , selaku Kepala Cabang selalu membimbing dan memberikan informasi kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
8. Bapak. Ibu, Adik, dan sahabat-sahabat penulis yang selalu memberikan kontribusi moral dalam penulisan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih sangat sederhana dan masih banyak kekurangan baik substansi materi, gaya bahasa, cara penulisan, dan sebagainya. Oleh karena itu, penulis sangat mengharap kritik dan saran yang bersifat membangun demi kebaikan bersama.

Akhirnya semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat untuk kita bersama.

Pekalongan, 2 Januari 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	6
D. Penegasan Istilah .....	8
E. Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
A. Landasan Teori .....	10
B. Penelitian Relevan .....	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	30
B. Sumber Data .....	31
C. Subjek dan Informan Penelitian .....	32

D. Tehnik Penentuan Informan .....	32
E. Metode Pengumpulan Data .....	33
F. Metode Analisis Data .....	35
G. Kredibilitas Informasi dan Data .....	35
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>36</b>
A. Sejarah dan Latar Belakang KSPPS SM NU.....	36
B. Pembahasan .....	48
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>58</b>
A. Kesimpulan.....	58
B. Saran .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>60</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>62</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Relevan.....	25
Tabel 4.1 Susunan Kepala Kantor Cabang KSPPS SM NU .....	39
Tabel 4.2 Susunan Pengurus .....	41
Tabel 4.3 Susunan Pengawas .....	42
Tabel 4.4 Susunan Pengelola .....	42

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Jenis Pembiayaan .....	22
Gambar 4.1 Susunan Kantor Cabang .....	44

# BAB I

## PENDAHULUAN



### A. Latar Belakang

Perkembangan lembaga keuangan di Indonesia saat ini sangat signifikan hal ini ditunjukkan dengan berdirinya bermacam-macam lembaga keuangan baik itu lembaga keuangan bank ataupun lembaga keuangan syariah. *Baitul Mal Wat Tamwil* adalah sebuah lembaga untuk melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro antara lain dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonomi.<sup>1</sup>

Fungsi *Baitul Maal Wat Tamwil* yang sebenarnya dalam konsepsi islam merupakan kelembagaan keuangan syariah yang memiliki dimensi sosial dan produktif dalam skala nasional bahkan global, dimana denyut nadi perekonomian umat terpusat pada fungsi kelembagaan ini yang mengarah pada hidupnya fungsi-fungsi kelembagaan ekonomi lainnya. Pada tahun 1992 lahirlah lembaga keuangan kecil yang beroperasi dengan menggunakan gabungan antara konsep *Baitul Maal Wat Tamwil*, target, sasaran serta skalanya pada sektor usaha mikro.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: kencana prenada media grup, 2014), hlm. 451.

<sup>2</sup>Jamal Luail Yunus, *Manajemen Bank Syariah Mikro*, (Malang:UIN-Malang, Press 2009), hlm.7.

BMT SM NU Kota Pekalongan adalah salah satu lembaga keuangan syariah yang mempunyai usaha pokok berupa menghimpun dana dari masyarakat (*funding*) yang kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dana dalam bentuk pembiayaan (*financing*) berdasarkan prinsip syariah. Dana dari masyarakat luas dihimpun dalam bentuk simpanan

BMT SM NU Kota Pekalongan yang merupakan unit usaha simpan pinjam syariah dan perdagangan disektor riil yang berbadan hukum Koperasi Seba Usaha (KSU) *Nadlatul Tujjar* Nomor : 180/135/2004 tanggal 1 Oktober 2004 dibawah naungan Departemen Koperasi dan UKM jadi BMT SM NU Kota Pekalongan merupakan lembaga koperasi yang menggunakan sistem bagi hasil dan pada awalnya berdiri dibawah bimbingan BMT SM NU Tegal.

BMT SM NU Kota Pekalongan berdiri tepatnya pada tanggal 29 Agustus 2004 yang berkantor di Pringlangu Jalan Urip Sumoharjo 230 (kantor pusat), hingga Oktober 2013 telah memiliki empat belas cabang diantaranya kantor cabang BMT SM NU Cabang Comal<sup>3</sup>.

Saat ini dapat dikatakan penyedia berbagai jasa keuangan merupakan sektor yang *strictly well regulated*. Hal ini terjadi karena perbankan menyangkut kepentingan jumlah orang banyak. Situasi ini memberi gambaran bahwa perbankan merupakan sektor yang sangat diatur. Tetapi pembiayaan macet terjadi diantaranya dapat disebabkan karena; kesalahan menilai jaminan; membiayai proyek dari pemilik terafiliasi dengan pemegang saham bank; membiayai proyek yang direkomendasi oleh kekuatan tertentu.

---

<sup>3</sup> Ahmad Murois, Kepala Cabang BMT SMNU Cabang Comal, Wawancara Pribadi, Comal, 15 Maret 2017.

Pembiayaan bermasalah diawali dari gejala, gejala yang muncul kasus sesungguhnya telah bermunculan sejauh sebelum kasus mengemuka. Bila deteksi dini dapat berjalan dengan baik, maka pembiayaan dapat ditolong, sebaliknya bila terjadi sebaliknya maka transaksi pembiayaan akan berakhir dengan kemacetan.

Pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang diwajibkan pihak yang dibiayai mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. Pembiayaan dibagi menjadi dua yaitu pembiayaan produktif dan konsumtif.<sup>4</sup>

Banyak dari nasabah terkait pembiayaan banyak mengalami masalah dalam melunasi hutang-hutangnya sehingga pembiayaan tidak dapat diteruskan. Pembiayaan bermasalah adalah risiko yang melekat pada dunia perbankan, karena bisnis utama perbankan ialah menghimpun dan menyalurkan dana. Dana yang terkumpul menimbulkan risiko disuatu sisi, dana yang disalurkan sebagai pembiayaan adalah risiko disisi lain.

Terjadinya kemacetan pembiayaan pada dasarnya kesalahan pihak bank. Kemacetan terjadi karena banyak faktor; mulai dari faktor kemampuan nasabah, *moral hazard* sampai faktor dasar kemacetan terjadi karena internal bank yang tidak jeli dalam melakukan proses analisis sehingga terjadi kemacetan. Bila kemampuan nasabah rendah untuk apa dicairkan, bila jaminan tidak mampu *mencover* plafon pembiayaan kenapa appraisalnya

---

<sup>4</sup> Muhammad Syafi'i Antino, *Bank Syariah dalam Terori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani dan Tazka Cendekiawan 2010), hlm.160

menyetujui dan faktor-faktor lainnya. Namun pada intinya faktor internal bank yang akan menentukan kualitas aktiva produktif dari pembiayaannya.<sup>5</sup>

Pembiayaan terikat prinsip-prinsip syariah, dengan memilah dan memilih objek serta tujuan penggunaan dananya. Pengajuan pembiayaan dilembaga keuangan syariah mempunyai penggunaan yang berbeda. Perbedaan penggunaan dana ini akan memunculkan klausul akad yang berbeda. Maka di lembaga keuangan syariah dikenal sebagai akad sesuai tujuan penggunaan dananya. Dalam menyusun akad berdasarkan prinsip-prinsip syariah, yang harus diperhatikan adalah rukun dan syarat akad. Rukun akad adalah sesuatu (kewajiban) yang tidak boleh tidak harus ada, ketiadaan salah satu darinya akan mengaikbatkan batalnya akad. Sedangkan syarat akad adalah sesuatu yang menimbulkan hukum, ketiadaan syarat akan mengakibatkan, ketiadaan hukum itu sendiri. Contoh syarat adalah cakap hukum dan dalam keadaan sadar tanpa paksaan dari pihak manapun. Adapun salah satu syarat pembiayaan yaitu harus menyerahkan barang jaminan atau biasa disebut dengan agunan.

Pada contoh kasus di BMT BIF Nitikan pembiayaan yang di indikasi bermasalah akan di deteksi melalui catatan secara monitoring angsuran. Kemudian dilakukan analisa penggolongan pembiayaan untuk memperoleh kepstian kondisi pembiayaan tersebut. Diperlukan langkah-langkah penanganan yang menghasilkan dua keputusan yang pertama pendampingan yang kedua penagihan, keputusan tersebut di tindak lanjuti dengan membuat

---

<sup>5</sup> Eddi Susilo, *Analisis Pembiayaan dan Risiko Perbankan Syariah* (Jepara: Unisnupress 2017), hlm. 314

surat teguran dan surat peringatan. Jika surat teguran tidak berhasil dilanjutkan dengan surat peringatan. Jika tidak berhasil juga dengan cara penagihan 1 atau 2, jika masih utuh tidak di indahkan dan tidak membuahkan hasil maka barang jaminan akan di eksekusi<sup>6</sup>

Sesuai dengan fatwa DSN No. 7 tentang jaminan, bahwa: “jaminan hanya dapat dicairkan apabila nasabah melakukan kesalahan yang disengaja, lalai dan menyalahi perjanjian”. Artinya: jaminan dalam perbankan syariah hanya dijadikan sebagai alat alternatif terakhir untuk mendapatkan pengembalian modal yang telah dicairkan dalam pembiayaan kepada nasabah.

Alasan penulis memilih tempat di KSPPS SM NU Cabang Comal karena banyak pengusaha rumahan baik dalam skala kecil maupun menengah, sehingga adanya relasi antara kebutuhan modal usaha dengan pengusaha tersebut. Adapun penulis memilih topik tentang penilaian jaminan karena banyak hal yang harus diketahui masyarakat dalam pengajuan pembiayaan untuk modal usaha yang bernilai sesuai dengan pembiayaan yang di inginkan dimana jaminan adalah salah satu faktor penunjang yang selalu diutamakan selain *character* dan *capacity* pada prinsip 5c. yang kedua karena jaminan dapat meningkatkan prosentase kelayakan dalam pembiayaan, karena masyarakat terkadang tidak mengetahui pentingnya suatu jaminan jika ingin mengajukan pembiayaan, serta pada zaman sekarang maraknya terjadi pembiayaan tanpa menggunakan jaminan, jaminan bisa digunakan untuk menanggung pembiayaan apabila nasabah mengalami kegagalan dalam

---

<sup>6</sup> Asmi Nur Kusmiati “*Risiko Akad dalam Pembiayaan Murabahah Di BMT NIF Nitikan*” No 1 vol 1, hlm.1.

menjalankan usahanya. Kemudian penulis ingin mengetahui akad apa yang digunakan dalam pembiayaan modal usaha.

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penulis tertarik untuk mengambil judul “ANALISIS PENILAIAN JAMINAN PADA PEMBIAYAAN MODAL USAHA DI KSPPS SM NU CABANG COMAL ”

### **B. Rumusan masalah**

1. Bagaimana mekanisme penilaian jaminan pada pembiayaan modal usaha di KSPPS SM NU Cabang Comal?
2. Apa akad yang digunakan dalam pembiayaan modal usaha di KSPPS SM NU Cabang Comal?

### **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

1. Tujuan penelitian

Untuk mengetahui mekanisme penilaian jaminan atau agunan pada pembiayaan modal usaha di KSPPS SM NU Comal

Untuk mengetahui akad apa yang digunakan dalam pembiayaan modal usaha.

## 2. Manfaat Penelitian

Kegunaan penelitian ini adalah :

### a. Secara teoritis

Untuk memperluas pengetahuan mengenai mekanisme penilaian jaminan atau agunan pada pembiayaan modal usaha di KSPPS SM NU Cabang Comal pada umumnya.

- 1) Sebagai sumber pengetahuan bagi masyarakat yang membutuhkan informasi mengenai cara menentukan bagi hasil dan pemberian pembiayaannya.
- 2) Sebagai pembanding dalam perhitungan penilaian jaminan secara syariah dan konvensional.

### b. Secara praktis

- 1) Untuk mengetahui mekanisme penilaian jaminan atau agunan pada pembiayaan modal usaha di KSPPS SM NU Cabang Comal.
- 2) Sebagai sumber referensi dan sebagai bahan referensi bagi masyarakat yang membutuhkan serta sebagai pembanding antara ilmu yang dipelajari dengan penerapan dalam dunia kerja yang sebenarnya.

#### D. Penegasan Istilah

Adapun penjelasan tentang penegasan istilahnya adalah sebagai berikut :

1. Penilaian adalah kegiatan menafsirkan atau mendeskripsikan hasil dari suatu pengukuran.
2. Jaminan Istilah jaminan merupakan terjemahan dari Bahasa Belanda yaitu *zekerheid* atau *cautie* yaitu kemampuan debitur untuk memenuhi atau melunasi perutangannya kepada kreditor, yang dilakukan dengan cara menahan benda tertentu yang bernilai ekonomis sebagai tanggungan atas pinjaman atau utang yang diterima debitur terhadap krediturnya.<sup>7</sup>
3. Pembiayaan Modal Usaha yaitu modal untuk memenuhi kebutuhan:
  - a. Peningkatan produksi, baik secara konsumtif yaitu peningkatan kualitas dan mutu hasil produksi.
  - b. Untuk keperluan perdagangan atau peningkatan *utility of place* dari suatu barang

#### E. Sistematika Penulisan

Untuk dapat mempermudah penyusunan Tugas Akhir dan mendapatkan gambar secara umum, maka perlu dikemukakan sistematika pembahasan yang berisikan tentang ikhtisar dari bab per bab secara keseluruhan.

Selanjutnya bab demi bab secara garis besar dapat dilihat sebagai berikut:

---

<sup>7</sup> Rheinaldy, "Pengertian Jaminan", <http://likesrin-rheinaldy.blogspot.com/2010/09/pengertian-jaminan.html>, diakses pada 1 Agustus 2017'

## BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini penulis mencoba menggambarkan Latar Belakang, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Manfaat Penelitian, Tinjauan Pustaka, Metode Penelitian, dan Sistematika Tugas Akhir.

## BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini penulis menjelaskan topik pembahasan meliputi Landasan Teori, Tinjauan pustaka, dan Kerangka Berfikir.

## BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini penulis akan menjelaskan tentang jenis penelitian, pendekatan penelitian subyek dan informasi penelitian, teknik penelitian subyek dan informasi, dan metode pengumpulan data.

## BAB IV PEMBAHASAN

Pada bab ini penulis menerangkan tentang sejarah dan perkembangan KSPPS SM NU Comal, visi dan misi KSPPS SM NU Comal, kepengurusan dan struktur organisasi perusahaan, produk-produk KSPPS SM NU Cabang Comal, dan permasalahan yang dihadapi.

## BAB V PENUTUP

Bab terakhir merupakan kesimpulan hasil penelitian dan saran-saran yang sifatnya ilmiah dan sistematis. Dimana saran tersebut memberikan hasil dan manfaat analisis penulisan yang positif bagi semua pihak.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian di KSPPS SM NU Cabang Comal mengenai analisis penilaian jaminan pada pembiayaan modal usaha, maka penulis memberi kesimpulan sebagai berikut:

1. Analisa dan mekanisme penilaian jaminan di KSPPS SM NU di Cabang Comal dengan melihat dan menggunakan nilai pasar, nilai wajar, nilai likuiditas dan nilai jual objek pajak. Dalam pengajuan pembiayaan modal usaha hanya dapat direalisasikan 60% dari harga harga jaminan dan nisbah yang diterima KSPPS SM NU setara dengan 2%.
2. Pembiayaan Modal Usaha adalah pembiayaan yang diberikan untuk membantu kekurangan dana yang dibutuhkan oleh nasabah dalam pengembangan usahanya. Pembiayaan modal usaha menggunakan akad *Ijarah Muntahiyah Bittamlik Pararel*.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian Tugas Akhir ini, ada beberapa saran untuk kantor KSPPS SM NU Cabang Comal yang menjadi objek penelitian Tugas Akhir:

1. Pihak KSPPS SM NU Cabang Comal seharusnya lebih selektif memilih dan memperhitungkan jaminan agar tidak terjadi kerugian
2. Sebaiknya KSPPS SM NU Cabang Comal ditambahi karyawan, sehingga dalam hal pengawasan atau monitoring pembiayaan kurang maksimal.
3. Dalam operasionalnya KSPPS SM NU Cabang Comal harus membenahi manajemen untuk meningkatkan kualitas dan pelayanan kerja



## DAFTAR PUSTAKA

### BUKU

- Antonio, Muhammad Muhammad 2001. *Bank Syariah dalam Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani dan Tazka Cendekiawan
- Ascara. 2007. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Asytuti,Rinda. 2015. *Tetap Eksis di Tengah Krisis*. Jakarta: Pustaka Iman.
- Dendawijaya, Lukman. 2001. *Manajemen Perbankan*. Bogor: Ghalia Indo
- Depdiknas. 2001. *kamus Besar Indonesia*, edisi 3. Jakarta: Balai Pustaka.
- Hadi,Sutrisno. 2001. *Metodologi Research, Jilid II*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Muhammad.2002. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: Unit Percetakan dan Percetakan (UPP) AMP YKPN.
- Mas'ud,Ibnu dan zainal Abidin S, 2000. *Fiqih Madzhab Syafii Edisi Lengkap dengan Muamalat, Munakahat, Jinayat*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- M Abdul Mujib dkk. 2002. *Kamus Istilah Fiqih*.Jakarta: Pustaka Firdaus.
- Rivai,Veithzal dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Saifudin,Azwar. 1999. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajaran
- Sinaugun, Muchdarsah. 1993. *Manajemen Dana Bank*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Soemitro, Andi. 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan*. Jakarta: Kencana Prenada Media Grup.
- Supianto 2015. *Hukum Jaminan Fidusia*,Jember:Garudha Waca.
- Supramono, Gatot. 2014. *Transaksi Bisnis Saham dan Penyelesaian Sengketa Melalui Pengadilan*. Jakarta: Prenada Media

- Susilo, Edi. 2017 *Analisis Pembiayaan dan Resiko Perbankan Syariah*,  
Yogyakarta; Pustaka Pelajar
- Thamrin, Abdullah dan Francis Tantri. 2013 *Bank dan lembaga keuangan*. Jakarta:  
Rajawali pres
- Usman, Husaini dan Purnomo Setiady Akbar. 1995. *Metode Penelitian Sosial*. Jakarta: PT. Bumi Perkasa.
- Widoyoko, Eko Putro. 2012. *Teknik Penyusunan Instrumen Penelitian*.  
Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Yunus, Jamal Luail. 2009. *Manajemen Bank Syariah Mikro*. Malang: UIN-Malang.
- Zainuddin, Masyhuri. 2011. *Metodologi Penelitian-Pendekatan Praktis dan Aplikatif*. Bandung: PT Rafika Aditama.
- Zainul, Arifin. 2005. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: pustaka  
alvabet
- Lexy, J Moleong. 2006. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja  
Rosdakarya

#### **WAWANCARA, WEBSITE DAN JURNAL**

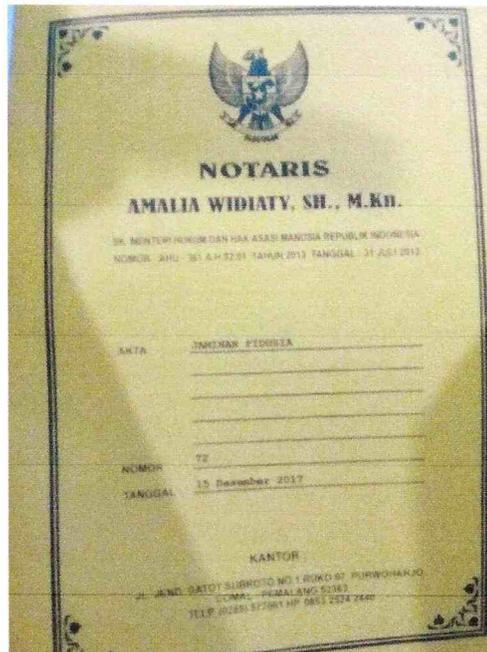
- Ahamd Murois, Kepala Cabang KSPPS SM NU Cabang Comal, Wawancara,  
Pribadi, 15 Maret 2017
- Zainal Mutaqin, Marketing KSPPS SM NU Pusat, Wawancara Pribadi, Comal, 1  
Mei 2017
- Asmi Nur Kusmiati "Risiko Akad dalam Pembiayaan Murabahah Di BMT NIF  
*Nitikan*" No 1 voll.

## LAMPIRAN

Kantor Cabang KSPPS SM NU Cabang Comal



Contoh Fidusia





# KSPPS SM NU

*Menevis Riba, Menuai Pahala, Membagi Laba*

Koperasi Syariah terpercaya yang melayani umat hingga saat ini dengan sistem dan pondasi yang kuat di bawah pengawasan Desain Pengawas Syariah KSPPS SM NU senantiasa melayani anggota dengan prinsip **"Menevis Riba, Menuai Pahala, Membagi Laba"**.  
Mari manfaatkan **"KSPS SYARIAH SM NU"** untuk kemajuan usaha anda.

## VISI

"Menjadikan koperasi sebagai lembaga yang handal untuk menghasilkan keuntungan dengan menevis riba, menuai pahala dan membagi laba dalam rangka meningkatkan kesejahteraan anggota dan masyarakat"

### Prosedur Rekening Simpanan :

- ◆ Mengisi formulir permohonan pembukaan simpanan
- ◆ Menyerahkan FC identitas diri
- ◆ Membayar biaya administrasi Rp. 2.000,-
- ◆ Simpanan minimal Rp. 10.000,-
- ◆ Setoran anggota Rp. 15.000,-

### Prosedur Permohonan Pembayaran :

- ◆ Mengisi formulir permohonan pembayaran
- ◆ Menyerahkan FC identitas diri yang masih berlaku
- ◆ Menyerahkan FC KK
- ◆ Menyerahkan FC Jaminan
- ◆ Membuka rekening simpanan

### Keuntungan Menyimpan Dana di KSPPS SM NU

- ◆ Bebas pajak & administrasi bulanan(\*)
- ◆ setoran awal cukup Rp. 10.000,-
- ◆ Bonus bulanan lebih tinggi dari lembaga lain
- ◆ Tersedia layanan antar jemput simpanan

## SYARAT MUDAH PROSES CEPAT

### Kantor Pusat :

Kompleks Gedung Aswaja, Jl. Sriwijaya No. 2 Medono Pekalongan  
Telp. (0285) 4415700 - 4460518 Fax. (0285) 4415700

Website : [www.facebook.com/kspss.smu](http://www.facebook.com/kspss.smu) | Email : [nahdiatut\\_tujjar@yahoo.co.id](mailto:nahdiatut_tujjar@yahoo.co.id)

- Kantor Cab. Utama : Jl. Sriwijaya No. 2 Medono Pekalongan Telp. (0285) 4415700, 4460518
- Kantor Cab. Sivalan : Jl. Raya Remban Sivalan (Komplek SMP Islam Remban) Kab. Pekalongan
- Kantor Cab. Stagi : Jl. Raya Stagi Kab. Pekalongan
- Kantor Cab. Pemalang : Jl. Jendrad Trimur 46 Wanasari Taman Pemalang
- Kantor Cab. Kajen : Jl. P. Diponegoro Kajen Kab. Pekalongan, Telp. (0285) 385281
- Kantor Cab. Kesesi : Jl. Raya Kesesi 5188 Kab. Pekalongan Telp. (0285) 4483312
- Kantor Cab. Bojong : Jl. Raya Babalan Lor Bojong Kab. Pekalongan Telp. (0285) 4482828
- Kantor Cab. Cornal : Jl. Jendrad Trimur (Dispan SMK) Cornal Pemalang
- Kantor Cab. Batang : Jl. Gajahmada 163 Dracik Proyonggan Selatan Batang Telp. (0285) 392227
- Kantor Cab. Wanungsem : Jl. Raya Gapuro No. 7 Wanungsem Batang Telp. (0285) 4417861
- Kantor Cab. Kradenan : Jl. Urip Sumoharjo No. 37 Buran Pekalongan

## SLIP SETORAN



KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH  
**KSPS SYARIAH SM NU PEKALONGAN**  
Menevis riba, Menuai Pahala, Membagi Laba

Telah terima dari : .....

No. Rekening : .....

Guna Pembayaran

1. Adm. Pembiayaan
2. Angsuran Pokok
3. Angsuran Bagi hasil/margin
4. Materai
5. ....
6. ....

Rp. ....

Rp. ....

Rp. ....

Rp. ....

Rp. ....

Rp. ....

No. Rekening Simpanan .....

1. Adm Simpanan
2. Simpanan

Jumlah

Rp. ....

Rp. ....

Rp. ....

Tanggal :  
Teller



# FORMULIR PERMOHONAN PEMBIAYAAN

Kepada Yth:  
Pengurus KSPK Syariah SM NU Pekalongan  
DI – Tempat

Saya Yang Bertanda Tangan di bawah ini:

- |                                |                             |
|--------------------------------|-----------------------------|
| 1. Nama : _____                | 5. Pekerjaan/usaha : _____  |
| 2. Tempat, Tgl Lahir : _____   | 6. Nama Suami/istri : _____ |
| 3. Alamat : _____              | 7. Jumlah Keluarga : _____  |
| 4. Pendidikan Terakhir : _____ | 8. No. KTP/SIM : _____      |
|                                | 9. No. Telp/HP : _____      |

Bermaksud mengajukan permohonan pembiayaan untuk saya sendiri/perusahaan \*) dengan keterangan sebagai berikut:

- a. Jumlah yang diajukan : Rp \_\_\_\_\_
- b. Tujuan Penggunaan :  investasi  Modal kerja  Konsumtif  Lain-lain
- c. Lama Pembiayaan : \_\_\_\_\_
- d. Jenis Pembiayaan :  angsuran  tempoan
- e. Profil Usaha : \_\_\_\_\_
2. Jenis Usaha : \_\_\_\_\_
3. Tempat Usaha : \_\_\_\_\_
4. Mulai Usaha : \_\_\_\_\_
- f. Status tempat tinggal :  milik sendiri  milik orang tua  kontrak
- g. Jaminan : \_\_\_\_\_
- Jenis Jaminan : \_\_\_\_\_
1. BPKB
- Merk & Tahun : \_\_\_\_\_
- No. Polisi : \_\_\_\_\_
- No. Rangka : \_\_\_\_\_
- No. Mesin : \_\_\_\_\_
- Atas Nama : \_\_\_\_\_
- Alamat : \_\_\_\_\_
2. SHM
- No. SHM : \_\_\_\_\_
- Luas : \_\_\_\_\_
- Atas Nama : \_\_\_\_\_
- Status Jaminan : \_\_\_\_\_
- Nilai Jaminan : \_\_\_\_\_

Pekalongan, .....

Penjamin

Pemohon

## PEMUTUSAN PEMBIAYAAN

Diusulkan diberikan pembiayaan baru/tambahan/perpanjangan		<b>1. Kepala Cabang</b>	<b>2. Kabag</b>	<b>3. Manajer</b>
1. Pokok Pembiayaan	Rp _____	<input type="checkbox"/> Menyetujui	<input type="checkbox"/> Menyetujui	<input type="checkbox"/> Menyetujui
2. Adrn. Pembiayaan	Rp _____	<input type="checkbox"/> Menolak	<input type="checkbox"/> Menolak	<input type="checkbox"/> Menolak
3. Materai	Rp _____	Pertimbangan:	Pertimbangan :	Pertimbangan :
4. Notarial	Rp _____			
5. Angsuran Pembiayaan	Rp _____			
6. Ujroh/Margin	Rp _____			
7. Jumlah Angsuran	Rp _____	TTD :	TTD :	TTD :
<b>1. Pengurus</b>	<b>2. Ketua</b>	<b>3. Pengawas</b>		<b>4. Penasehat</b>
<input type="checkbox"/> Menyetujui	<input type="checkbox"/> Menyetujui	<input type="checkbox"/> Menyetujui		<input type="checkbox"/> Menyetujui
<input type="checkbox"/> Menolak	<input type="checkbox"/> Menolak	<input type="checkbox"/> Menolak		<input type="checkbox"/> Menolak
Pertimbangan :	Pertimbangan :	Pertimbangan :		Pertimbangan :

## **Wawancara kepada pihak KSPPS**

1. Apa saja yang dapat dijamin di KSPPS SM NU?
2. Bagaimana alur penilaian jaminan?
3. Jaminan apa yang sering digunakan di KSPPS SM NU?
4. Bagaimana mekanisme penilaian jaminan?
5. Berapa nisbah yang diterima KSPPS SM NU?
6. Apa saja yang digunakan untuk mengikat jaminan?
7. Apa syarat pengajuan pembiayaan?
8. Apa akad yang digunakan dalam pembiayaan modal usaha?
9. Berapa persen yang dapat direalisasikan dari barang jaminan?

## **Wawancara kepada pihak KSPPS (Kacab KSPPS SM NU Cabang Comal)**

1. Apa saja yang dapat dijamin di KSPPS SM NU?

Jawaban : BPKB, SHM, AKTA PENSIUNAN, DEPOSITO

2. Bagaimana alur penilaian jaminan?

Jawaban: Pra akad, inti akad, pasca akad

3. Jaminan apa yang sering digunakan di KSPPS SM NU?

Jawaban: BPKB dan SHM

4. Bagaimana mekanisme penilaian jaminan?

Jawaban: mencari harga barang online maupun showroom, mengecek keaslian barang, menghitung luas tanah, melihat nilai pasar, nilai wajar, nilai jual objek pajak sehingga mendapatkan nilai likuiditas

5. Berapa nisbah yang diterima KSPPS SM NU?

Jawaban: yang diterima pihak KSPPS SM NU setara 2%

6. Apa saja yang digunakan untuk mengikat jaminan?

Jawaban: Fidusia, SKMHT dan APHT

7. Apa syarat pengajuan pembiayaan?

Jawaban: mengisi formulir, menyerahkan fotocopy identitas diri, menyerahkan fotocopy jaminan, bersedia membuka rekening simpanan, bersedia di survei

8. Apa akad yang digunakan dalam pembiayaan modal usaha?

Jawaban: Ijarah Muntahiyah Bittamlik Parael

9. Berapa persen yang dapat direalisasikan dari barang jaminan?

Jawaban: 60% dari harga jaminan

## **Wawancara Kepada Nasabah Pembiayaan Modal Usaha**

1. Berapa realisasi yang diberikan KSPPS SM NU kepada nasabah?

Nasabah Ir: 60% dari barang jaminan

2. Apakah KSPPS SM NU benar menggunakan akad IMBT Pararel?

Nasabah Ir: Benar, sebelum dana dicairkan di akad menggunakan IMBT Pararel

3. Apakah benar nisbah yang diterima KSPPS SM NU 2% untuk pembiayaan modal usaha?

Nasabah Ir: Benar KSPPS SM NU menerima nisbah 2%

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Faiz Amiq  
NIM : 2012114057  
Jenis Kelamin : Laki-Laki  
Tempat, tanggal lahir : Pekalongan, 30 Juli 1996  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Alamat : Jl. Pembangunan No. 26 Karangjampo Tirto Kab.  
Pekalongan 51151  
Nama Orang tua : Qomarudin (Ayah)  
Urifah (Ibu)

### Riwayat Pendidikan

- |                                   |                 |
|-----------------------------------|-----------------|
| 1. TK Muslimat NU Tirto           | Tahun 2001-2002 |
| 2. MI Karangjampo Tirto           | Tahun 2002-2008 |
| 3. MTs NU Tirto                   | Tahun 2008-2011 |
| 4. SMA Muhammadiyah 01 Pekalongan | Tahun 2011-2014 |
| 5. IAIN PEKALONGAN                | Tahun 2014-2018 |

### Riwayat Organisasi

1. Anggota OSIS MTs NU Tirto Tahun 2008-2010
2. Anggota IPM SMA Muhammadiyah 01 Pekalongan Tahun 2012-2013
3. Sekretaris IPNU Ranting Karangjampo Tahun 2013-2015
4. Wakil Ketua IPNU Ranting Karangjampo Tahun 2015-2017

Demikian Riwayat hidup saya buat dengan sebenar-sebenarnya.

Pekalongan, 2 Januari 2018



FAIZ AMIQ



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM

Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 – Faksimile. (0285) 423418

Nomor : 134/In.30/M.1/PP.00.9/01/2018

05 Juni 2017

Lamp : -

Hal : **Penunjukkan Pembimbing Proposal & Tugas Akhir**

Kepada Yth.

**Dewi Puspitasari, M.Pd**

Di

PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum. Wr. Wb.*

Diberitahukan dengan hormat bahwa mahasiswa berikut ini :

Nama : Faiz Amiq  
Nim : 2012114057  
Semester : V (Lima)

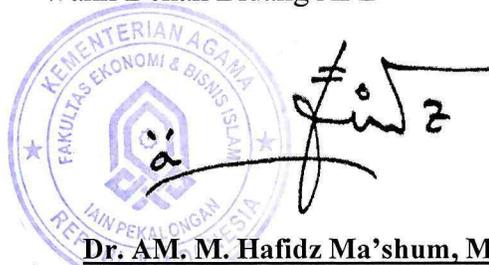
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk mendapatkan bimbingan penyusunan Proposal dan Tugas Akhir (TA), dengan judul : ""Penilaian Jaminan Pada Pembiayaan Modal Usaha di KSPPS SM NU CABANG COMAL""

Sehubungan dengan itu, 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. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Wakil Dekan Bidang APL



**Dr. AM. M. Hafidz Ma'shum, M. Ag.**  
NIP. 197806162003121003

NB.

1. Pembimbing Proposal sekaligus Pembimbing Tugas Akhir
2. Satu (1) mahasiswa mendapatkan 1 pembimbing
3. Setelah proposal dinyatakan layak untuk diseminarkan, formulir surat persetujuan seminar proposal harap ditandatangani

**Visi Perbankan Syariah**

Menjadi jurusan yang terkemuka dan kompetitif untuk menghasilkan **sarjana profesional di bidang perbankan syariah** berwawasan ke-Indonesiaan di tingkat nasional pada tahun 2036



INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM

Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 – Faksimile. (0285) 423418

Nomor : 916/In.30/M.7/PP.00.9/11/2017  
Lamp : -  
Hal : Permohonan Survey

29 Desember 2017

Kepada Yth.

Pimpinan

KSPPS SM NU

Di

Cabang Comal

*Assalamu'alaikum. Wr. Wb.*

Diberitahukan dengan hormat bahwa dalam rangka meningkatkan kualitas output Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan, serta penyelesaian Tugas Akhir (TA), maka kami selaku pengelola bermaksud mengajukan permohonan agar mahasiswa mahasiswi kami :

Nama : Faiz Amiq  
Nim : 2012114057  
Judul Tugas Akhir : "Analisis Penilaian Jaminan Pada Pembiayaan Modal Usaha di KSPPS SM NU CABANG COMAL"

Diberi ijin untuk mengadakan riset di lembaga yang bapak/ ibu pimpin guna menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagaimana tersebut diatas.

Demikian permohonan ini, atas perhatian dan kesempatannya disampaikan terima kasih.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
U. B. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syari'ah



Tembusan

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
2. Wakil Dekan Bidang APL IAIN Pekalongan
3. Arsip

Visi Perbankan Syariah

Menjadi jurusan yang terkemuka dan kompetitif untuk menghasilkan sarjana professional di bidang perbankan syariah berwawasan ke-Indonesiaan di tingkat nasional pada tahun 2020



**KOPERASI SIMPAN PINJAM PEMBIAYAAN SYARIAH SYIRKAH  
MU'AWANAH NAHDLATUL ULAMA PEKALONGAN**

Komplek Gedung Aswaja Jl. Sriwijaya No. 2 Kota Pekalongan

Telp/Fax (0285) 4415700 Email nahdlatut\_tujjar@yahoo.co.id

Nomor : 001/SK/XII/2017

Pekalongan, 28 Desember 2017

Hal : **SURAT KEPUTUSAN**

Kepada Yth

Bpk/Ibu Ketua Jurusan Ekonomi

Ub. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah

IAIN PEKALONGAN

Di-

PEKALONGAN

**Assalamu'alaikum Wr.Wb.**

Dengan memanjatkan Puji syukur kehadiran Allah SWT. Kami Manajemen Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Syirkah Muawanah Nahdlatul Ulama (KSPPS SM NU) memberikan keterangan kepada mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Faiz Amiq

Prodi : D3 Perbankan Syariah

NIM : 2012114057

Benar-benar telah melaksanakan Penelitian di KSPPS SM NU Cabang Comal guna menyusun Tugas Akhir dengan judul "**Analisis Penilaian Jaminan Pada Pembiayaan Modal Usaha di KSPPS SM NU Cabang Comal**". Demikian Surat Keterangan ini disampaikan dan atas kerja samanya kami ucapkan terima kasih

**Wallahul Muwafiq Ila Aqwaamith Thoriq**

**Wassalamu'alaikum Wr.Wb.**

Kepala Cabang KSPPS SM NU

Cabang Comal

M. Riza Arkan, SE