

**MEKANISME PENILAIAN JAMINAN (*COLLATERAL*)  
DALAM PEMBIYAAAN MIKRO  
(Study Kasus PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu  
Temanggung)**



**LAPORAN TUGAS AKHIR**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Purwokerto  
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya

Oleh :

**IAIN PURWOKERTO**  
ANNISA DWI RAHAYU  
NIM. 1423204049

**PROGRAM DIPLOMA III  
MANAJEMEN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
PURWOKERTO  
2017**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>PEDOMAN TRANSITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xix</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xx</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB I    PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	5
E. Metode Penelitian Laporan Tugas Akhir .....	6
1. Jenis Penelitian.....	6
2. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	7
3. Teknik Pengumpulan Data.....	7
4. Metode Analisis Data.....	8

F. Sistematika Pembahasan .....	9
<b>BAB II    LANDASAN TEORI.....</b>	<b>11</b>
1. Mekanisme Penilaian Jaminan .....	11
a. Dasar Penilaian Jaminan .....	11
b. Nilai Bank atas Jaminan.....	13
2. Jaminan .....	14
a. Pengertian Jaminan .....	14
b. Jenis Jaminan .....	16
c. Konsep jaminan dalam hukum islam .....	19
d. Dokumen hukum kepemilikan jaminan .....	20
e. Dasar Hukum .....	21
3. Pembiayaan mikro.....	21
a. Pengertian Pembiayaan .....	21
b. Fungsi Pembiayaan .....	23
c. Tujuan Pembiayaan.....	25
d. Prinsip – Prinsip Pembiayaan.....	27
e. Dasar Hukum Pembiayaan .....	27
c. Penelitian Terdahulu .....	32
<b>BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>32</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	32
1. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung .....	32
2. Visi Misi Bank Syariah Mandiri.....	34

3. Budaya Perusahaan Bank Syaria'h Mandiri .....	35
4. Produk-Produk Dan Jasa Bank Syariah Mandiri .....	49
5. Produk Pembiayaan.....	51
B. Pembahasan.....	52
1. Penentuan Barang Jaminan Dalam Pembiayaan Mikro Pada Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung .....	52
2. Mekanisme Penilaian Jaminan Dalam Pembiayaan Mikro Pada Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung .....	60
<b>BAB IV PENUTUP .....</b>	<b>65</b>
A. Kesimpulan .....	65
B. Saran .....	66

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

**RIWAYAT HIDUP**

**IAIN PURWOKERTO**

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Brosur Unit Mikro Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung
2. Formulir Permohonan Pembiayaan Mikro
3. Surat Keterangan Harga tanah
4. Contoh Laporan Penilaian Jaminan
5. Contoh Angsuran Murabahah
6. Dokumentasi Penelitian



**IAIN PURWOKERTO**

**MECHANISM OF ASSESSMENT OF COLLATERAL  
IN MICRO FINANCING**  
(at Bank Syariah Mandiri Branch Temanggung)

ANNISA DWI RAHAYU  
NIM. 1423204049

**ABSTRACT**

Bank Syariah Mandiri Temanggung Helper Branch Office has several financing, one of which is micro financing. Microfinance of sharia independent banks is a general financing. In carrying out financing activities requires a guarantee. Taking note of this, the authors consider the importance of conducting a study entitled "Mechanism of Assessment of Collateral in Micro Financing at Bank Syariah Mandiri Branch Temanggung". With the formulation of the problem how the determination of collateral goods in obtaining micro financing in Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung and how the implementation of micro financing mechanism in Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung.

This research is a field research conducted at Bank Syariah Mandiri Branch Offices Temanggung to dig the relevant data from the data source. The authors collect data with observations, documents, and interviews. The data has been collected and then analyzed by qualitative descriptive method.

Mechanism of collateral assessment in micro financing at Bank Syariah Mandiri Branch Office of Temanggung Assistant that cover character, capacity, capital, condition, collateral. And find out what items will be made as collateral, then the bank analyzes whether the guarantee is feasible to be guaranteed, and able to be accepted by the bank to provide financing to customers. Bank Syariah Mandiri Temanggung Helper Branch provides financing to customers with a ceiling of 50% of the sale price. The thing that be guaranteed in the form of moving goods and not moving.

**Keywords:** mechanism, collateral assessment, micro financing

**MEKANISME PENILAIAN JAMINAN (*COLLATERAL*)  
DALAM PEMBIYAAAN MIKRO  
(Study Kasus PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu  
Temanggung)**

ANNISA DWI RAHAYU  
NIM. 1423204049

**ABSTRAK**

Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Temanggung memiliki beberapa pembiayaan, salah satunya adalah pembiayaan mikro. Pembiayaan mikro bank syariah mandiri merupakan pembiayaan yang bersifat umum. Dalam menjalankan kegiatan pembiayaan memerlukan sebuah jaminan. Memperhatikan hal tersebut, penulis memandang pentingnya untuk melakukan penelitian yang berjudul “**Mekanisme Penilaian Jaminan (*Collateral*) dalam Pembiayaan Mikro di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Temanggung**”. Dengan rumusan masalah bagaimana penentuan barang jaminan dalam mendapatkan pembiayaan mikro di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung dan bagaimana pelaksanaan mekanisme pembiayaan mikro di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan yang dilakukan di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Temanggung untuk menggali data – data yang relevan dari sumber data. Penulis mengumpulkan data dengan observasi, dokumen, dan wawancara. Data yang telah terkumpul kemudian dianalisis dengan metode deskriptif kualitatif.

Mekanisme penilaian jaminan (*collateral*) dalam pembiayaan mikro di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Temanggung yaitu meliputi *character, capacity, capital, condition, collateral*. Dan mengetahui barang apa yang akan di jadikan sebagai jaminan, kemudian bank menganalisis apakah jaminan tersebut layak untuk dijamin, dan mampu diterima oleh bank untuk memberikan pembiayaan kepada nasabah. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Temanggung memberikan pembiayaan kepada nasabah dengan plafon 50% dari harga jual. Barang yang di jamin berupa barang bergerak dan tidak bergerak.

**Kata kunci :** mekanisme, penilaian jaminan (*collateral*), pembiayaan mikro

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Bank syari'ah merupakan salah satu instrumen yang digunakan untuk menegakan aturan-aturan ekonomi islam. Sebagai bagian dari sistem ekonomi, lembaga tersebut merupakan bagian dari keseluruhan sistem sosial. Oleh karenanya, keberadaanya harus dipandang dalam konteks keseluruhan keberadaan masyarakat yang bersangkutan.<sup>1</sup>

Sehubungan dengan fungsi bank syariah sebagai lembaga *intermediary* tersebut dalam kaitannya dengan penyaluran dana masyarakat atau pembiayaan berdasarkan prinsip syariah, bank syariah menanggung risiko. Untuk mengurangi risiko tersebut, maka undang – undang tentang perbankan mewajibkan bank untuk melakukan penilaian yang seksama terhadap jaminan termasuk agunan (jaminan yang bersifat kebendaan) dan jaminan non – kebendaan (*immateriil*) lainnya sebelum memberikan pembiayaan kepada calon debiturnya. Terhadap objek jaminan tersebut kemudian dilakukan pengikatan jaminan sesuai ketentuan yang berlaku. Mengingat pengikatan jaminan bagi bank syariah sampai saat ini belum ada pengaturan secara khusus, maka pelaksanaan pengikatan jaminan yang dilakukan oleh bank

---

<sup>1</sup>Muhammad, *Model-model akad pembiayaan di Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: UII Press Yogyakarta, 2009), hlm.2.



syariah adalah dengan memberlakukan peraturan perundang – undangan konvensional yang ada tentang lembaga jaminan.<sup>2</sup>

Peran bank dengan pembiayaan usaha mikro utamanya mendapat akses pembiayaan untuk pengembangan usaha. Lembaga keuangan mikro merupakan lembaga yang dianggap mampu mencukupi kebutuhan modal usaha mikro, karena mampu menyesuaikan dengan karakteristik usaha mikro.<sup>3</sup> Adanya bank syariah diharapkan dapat memberikan sumbangan terhadap pertumbuhan ekonomi masyarakat melalui pembiayaan-pembiayaan yang dikeluarkan oleh bank. Salah satunya melalui pembiayaan mikro.<sup>4</sup>

Fakta menunjukkan bahwa pelaku usaha ekonomi berskala kecil adalah umat islam. Namun, dari keseluruhan usaha mikro yang ada, dapat dikatakan umat islam masih belum memiliki institusi yang kuat, mapan dan bebas dari intervensi pihak manapun. Untuk itu, pengembangan usaha mikro umat pun harus mendapat perhatian kita semua. Sesungguhnya, ide pemunculan pembiayaan mikro syariah, haruslah ditopang konsep dan mekanisme yang jelas, sehingga kontribusinya dapat dirasakan umat.<sup>5</sup>

Usaha mikro adalah usaha produktif milik orang perorangan dan / atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria usaha Mikro sebagaimana

---

<sup>2</sup> Djamil Faturrahman, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2012), hlm40-41.

<sup>3</sup> Kusmuljono, “*Peran Lembaga Keuangan Mikro dalam Pemberdayaan Umkm di Indonesia*”, dalam <http://ippi.or.id/index.php/module/sub/1/id/peran-lembaga-keuangan-mikro-dalam-pemberdayaan-umkm-di-indonesia> (14 November )

<sup>4</sup> Muhamad, *Manajemen Dana Bank Syariah* (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), hlm 6.

<sup>5</sup> Irfan syauqi Beik, “*Pembiayaan Mikro Syariah*”, dalam <http://ekisopini.com/2009/09/pembiayaan-mikro-syariah.html> (16 Oktober )

diatur dalam undang – undang ini. Usaha mikro memiliki kriteria asset maksimal sebesar 50 Juta dan omset sebesar 300 Juta.

Dilihat dari segi ekonomi, Bank Syariah Mandiri mengacu kepada salah satu misinya, yaitu : Mengutamakan penghimpunan dana *consumer* dan penyaluran pembiayaan pada segmen UMKM. Bank Syariah Mandiri mengutamakan UMKM dan pengembangan di sector *riil* untuk pemerataan kesempatan berusaha dan bekerja bagi masyarakat. Indikator pentingnya pemberdayaan UMKM adalah UMKM merupakan basis usaha yang mampu bertahan dari badai krisis 1997, sector UMKM sangat potensial menyerap tenaga kerja, UMKM berperan memberikan kontribusi dalam struktur perekonomian nasional.

Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Temanggung adalah salah satu lembaga keuangan yang masuk dalam bank berdasarkan prinsip syariah. yang beralamat di Jalan S. Parman No.10 Temanggung Jawa Tengah atau tempatnya persis di depan Kantor Pos Temanggung dan dekat dengan Pasar dengan lokasi yang strategis, Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung sebagai salah satu *alternative* peminjaman atau pembiayaan dengan prinsip syariah baik dari pedagang pasar, pengunjung, pelaku usaha mandiri, maupun dari masyarakat sekitar Temanggung itu sendiri.

Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung juga secara garis besar terdapat produk simpanan dan pembiayaan. Pembiayaan mikro merupakan pembiayaan yang cukup diminati, dengan total nasabah pembiayaan mikro sebanyak 143 nasabah. Diperuntukkan bagi pengusaha kecil menengah

kebawah. Pembiayaan mikro di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung menggunakan akad *Murabahah*. *Murabahah* itu sendiri adalah akad jual beli yang dilakukan seseorang yang mendasarkan pada harga beli penjual ditambah keuntungan dengan syarat harus sepengetahuan kedua belah pihak. Pada umumnya jaminan yang ditanggung adalah berupa surat – surat kendaraan (BPKB) dan sertifikat tanah. Oleh sebab itu maka seorang *account officer* harus mampu menganalisis jaminan tersebut.

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penulis berkeinginan untuk mengetahui dan mempelajari tentang upaya – upaya yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung sebagai salah satu lembaga keuangan yang beroperasi dengan prinsip syari'ah dalam pelaksanaan/melakukan tindakan terhadap penilaian jaminan dalam pembiayaan mikro. Maka dari itu penulis tertarik untuk membahas masalah tersebut dan menuangkan dalam bentuk Tugas Akhir yang berjudul “**Mekanisme Penilaian Jaminan (*collateral*) dalam Pembiayaan Mikro di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Temanggung**”.

## **B. Rumusan Masalah**

Agar permasalahan dalam penelitian ini dapat fokus dan terarah, dan berdasarkan latar belakang yang sudah diuraikan, maka timbullah pertanyaan seperti :

1. Bagaimana penentuan barang jaminan dalam mendapatkan pembiayaan mikro di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung ?

2. Bagaimana pelaksanaan mekanisme penilaian jaminan pembiayaan mikro di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung ?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan masalah yang akan dicapai adalah:

1. Untuk mengetahui penentuan barang jaminan dalam mendapatkan pembiayaan mikro di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung.
2. Untuk mengetahui pelaksanaan mekanisme pembiayaan mikro di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung.

Disamping itu juga untuk memenuhi salah satu syarat guna meraih gelar Ahli Madya dalam bidang Manajemen Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto. Serta untuk mengembangkan kemampuan penulis dalam menulis laporan Tugas Akhir, sehingga penulis dapat memaparkan secara mendetail bagaimana pelaksanaan praktek kerja dan penelitian yang dilakukan dan menyajikannya dalam bentuk karya tulis ilmiah sesuai dengan ketentuan yang berlaku di program D III MPS Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

### **D. Manfaat Penelitian**

1. Bagi Peneliti

Diharapkan dari hasil penelitian ini dapat menambah wawasan keilmuan dan untuk menerapkan ilmu yang di dapat di bangku kuliah ke dalam kehidupan masyarakat.

## 2. Bagi Bank

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran sebagai masukan yang bermanfaat di dalam pertimbangan kebijakan perbankan terutama untuk mengantisipasi risiko – risiko terutama terhadap pembiayaan mikro.

## 3. Bagi IAIN / FEBI

Untuk menambah pengetahuan di bidang Ekonomi Islam dan untuk dapat berguna sebagai bahan informasi untuk peneliti selanjutnya yang berkaitan dengan penilaian jaminan pembiayaan mikro.

## 4. Bagi Masyarakat

Mudah – mudahan hasil penelitian ini dapat memberikan informasi akan pentingnya fungsi dan peranan lembaga perbankan.

## **E. Metode Penelitian Tugas Akhir**

Metode penelitian merupakan cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu.<sup>6</sup>Dalam menyusun Tugas Akhir ini penulis menggunakan beberapa penelitian.

### 1. Jenis penelitian

Jika dilihat dari tempatnya, jenis penelitian ini dikategorikan sebagai jenis penelitian kualitatif. Metode penelitian kualitatif dinamakan sebagai metode baru, karena popularitasnya belum lama, dinamakan metode

---

<sup>6</sup>Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2015), hlm. 3.

*postpositivistik* karena berlandaskan pada filsafat *postpositivisme*. Metode ini disebut juga sebagai metode *artostic*, karena proses penelitian lebih bersifat seni (kurang pola), dan disebut sebagai metode *interpretive* karena data hasil penelitian lebih berkenaan dengan interpretasi terhadap data yang ditemukan di lapangan.<sup>7</sup>

## 2. Lokasi dan waktu penelitian

### a. Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian Tugas Akhir Program Diploma Tiga (D III) MPS yaitu bertempat di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung, di Jl.S. Parman No.10 Temanggung Jawa Tengah.

Alasan memilih lokasi penelitian di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung karena Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung termasuk bank yang berprestasi, seperti "*Best Syariah Bank Good Service Exelent*", dan BSM masuk satu – satunya Bank Syariah yang masuk kedalam Buku Tiga dari Tahun 2010 sampai dengan 2016.

### b. Waktu Penelitian

Waktu pelaksanaan penelitian mulai dari tanggal 1 Februari sampai dengan 28 Februari 2017.

## 3. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang dilakukan dalam penelitian ini adalah:

### a. Observasi

---

<sup>7</sup> Sugiyono, Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D, Bandung: Alfabeta, 2015, hlm 13.

Observasi adalah pengamatan dan pencatatan suatu obyek dengan sistematis fenomena yang diselidiki.<sup>8</sup>Dalam penelitian ini penulis melakukan pengamatan terhadap lokasi Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung, suasana kerja karyawan, sistem operasional dan sebagainya.

b. *Interview* (wawancara)

Wawancara adalah suatu proses tanya jawab lisan dimana 2 orang atau lebih berhadapan secara fisik, dimana penulis melakukan pengumpulan data dengan cara wawancara langsung dengan karyawan Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung untuk mendapatkan informasi atau keterangan yang berkaitan dengan penilaian jaminan (*collateral*) dalam pembiayaan mikro.

c. Dokumentasi

Adapun sumber-sumber dokumentasi tersebut berasal dari brosur, arsip-arsip Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung, dokumen-dokumen, formulir – formulir dokumen transaksi dan sebagainya untuk mendukung informasi – informasi yang diperlukan untuk penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.

4. Metode Analisis Data

Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan metode analisis deskriptif, yakni laporan penelitian akan berisi kutipan data untuk memberikan gambaran penyajian laporan tersebut. Data

---

<sup>8</sup>Sukandarrumidi, *Metodologi Penelitian Petunjuk Praktis Untuk Peneliti Pemula*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2012), hlm. 69.

tersebut mungkin berasal dari naskah wawancara, catatan lapangan, foto, *videotape*, dokumen pribadi, catatan atau memo, dan dokumen resmi lainnya. Pada penulisan laporan demikian, peneliti menganalisis data yang sangat kaya tersebut dan sejauh mungkin dalam bentuk aslinya.<sup>9</sup>

Data-data yang diperoleh kemudian penulis analisis antara data penilaian jaminan dalam pembiayaan mikro dengan teori dan konsep yang ada.

## **F. Sistematika Pembahasan**

Guna mempermudah pemahaman isi Tugas akhir ini, maka sistematika pembahasan penulisan sebagai berikut ini :

### **Bab I : Pendahuluan**

Menguraikan tentang latar belakang masalah pengambilan judul mekanisme penilaian jaminan (*collateral*) dalam pembiayaan mikro, dengan membahas permasalahan yang ada hubungannya dan kaitannya dengan penilaian jaminan dalam pembiayaan mikro di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung. Dalam bab ini juga membahas tentang tujuan dan kegunaan penelitian, teknik pengumpulan data, lokasi dan waktu penelitian serta sistematika pembahasannya.

### **Bab II : Landasan Teori**

Menguraikan tentang penilaian jaminan yang meliputi: definisi jaminan, landasan hukum, jenis jaminan, penilaian dan pengikatan jaminan. Pembiayaan mikro yang meliputi: definisi pembiayaan mikro.

---

<sup>9</sup>Lexy J, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2014), hlm. 11.



### **Bab III : Hasil dan Pembahasan**

Untuk hasil berisi mengenai gambaran umum Bank Syariah KCP Temanggung, meliputi sejarah singkat berdirinya Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung, visi dan misi, motto dan etos kerja, skema budaya kerja, struktur organisasi, sistem operasional dan produk-produk yang ada di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung. Sedangkan untuk pembahasan berisi mengenai mekanisme penilaian jaminan (*collateral*) di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung.

### **Bab IV : Penutup**

Berisi tentang kesimpulan pembahasan dan saran-saran yang dijadikan sebagai sumbangan pemikiran guna memecahkan penilaian jaminan dalam pembiayaan mikro di Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung.



IAIN PURWOKERTO

## **BAB IV**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan pemaparan yang dijelaskan oleh penulis pada bab – bab sebelumnya, maka kesimpulan yang dapat diambil adalah sebagai berikut :

1. Penentuan Jaminan Pembiayaan Mikro pada Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung meliputi : *Character, Capacity, Conditoin, Collateral*. Barang yang dijaminan merupakan barang bergerak dan barang tidak bergerak. Jaminan menjadi peran penting untuk mendapatkan pembiayaan mikro karena diperlukan untuk memperkecil risiko yang dapat merugikan bank.
2. Pembiayaan mikro Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung merupakan produk alternatif pembiayaan yang diperuntukkan bagi pengusaha yang skalanya sangat terbatas dengan menggunakan akad *murabahah*. Mekanisme Penilaian Jaminan dalam Pembiayaan Mikro Pada Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung yaitu menggunakan Nilai pasar, Nilai wajar, Nilai likuiditas, dan Nilai jual objek pajak. Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung memiliki prinsip syariah yang baik, karena pembiayaan mikro yang dilakukan sesuai dengan kebutuhan calon anggota/calon nasabah yang mengajukan pembiayaan.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil penulisan Tugas Akhir ini, ada beberapa saran atau rekomendasi untuk pihak Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung yang menjadi objek dalam penulisan tugas akhir ini :

1. Dalam aktivitas kerjanya hendaknya selalu memberikan motivasi-motivasi baru yang dapat mencetak tenaga baru yang memiliki semangat dan energi baru pula.
2. Peranan disiplin yang telah dilaksanakan di Bank Syari'ah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Temanggung hendaknya tetap dipertahankan atau bahkan lebih ditingkatkan lagi sehingga dapat menciptakan tenaga kerja yang memiliki kualitas tinggi dan handal.
3. Perlu kiranya diadakan penambahan sarana dan prasarana yang lebih lengkap sehingga mendorong tenaga kerja lebih menikmati pekerjaannya dan Bank Syari'ah Mandiri tentunya lebih dapat bersaing lagi dengan para kompetitornya.
4. Memberikan kemudahan bagi masyarakat yang ingin mengajukan pembiayaan mikro. Umumnya bagi masyarakat yang layak setelah dilakukan survey.

## **C. Penutup**

Syukur Alhamdulillah , segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, dan hidayah-Nya sehingga Tugas Akhir (TA) ini akhirnya dapat terselesaikan. Penulis sangat menyadari bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir ini masih banyak sekali kekurangan dan kesalahan

baik dalam segi bahasa ataupun penulisan. Karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT.

Oleh karena itu dengan senang hati penulis siap menerima masukan berupa kritik dan saran yang bersifat membangun untuk memperbaiki Tugas akhir ini. Mudah – mudahan Tugas Akhir ini bermanfaat bagi penulis dan pembaca sekalian. *Amin ya Rabbal 'Alamin.*



## DAFTAR PUSTAKA

- Aisyah , Nur Binti. 2015. *Manajemen Pembiayaan Bank Syaiah*. Yogyakarta:  
Kalimedia
- Akyuwen,Roberto. Krisna Wijaya, I Dewa Gde Suthapa. 2010. *Teori dan Praktek  
Keuangan Mikro di Indonesia*. Yogyakarta: Sekolah Pascasarjana UGM
- Algaoud, M. Latifa dan Marvyn K.Lewis, 2004. *Perbankan Syariah; Prinsip,  
Praktik, dan Prospek*. Jakarta: PT. Serambi Ilmu Semesta.
- Ali, Zainuddin. 2010. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika
- Anoraga, Pandji. 1997. *Manajemen Bisnis*. Jakarta: PT Rineka Cipta
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah: dari Teori ke Praktik*.  
Jakarta:Tazkia Cendekia
- Asytuti, Rinda, *Teknik dan Tata Cara Penilaian Jaminan*,  
<http://varixio.files.wordpress.com>, diakses 29 Maret 2017
- Bank Kita,"*Agunan Pembiayaan* ", [http://bank-  
kita.blogspot.com/2011/01/agunan-pembiayaan.html](http://bank-kita.blogspot.com/2011/01/agunan-pembiayaan.html) . diakses 29 Maret  
2017, pukul 11.45.
- Beik, Irfan syauqi. "*Pembiayaan Mikro Syariah*", dalam  
<http://ekisopini..com/2009/09/pembiayaan-mikro-syariah.html>
- Brosur BSM Giro BSM KCP Temanggung
- Brosur Deposito BSM KCP Temanggung
- Brosur Pembiayaan Mikro Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung
- Brosur Tabungan Berencana BSM KCP Temanggung

Brosur Tabungan BSM KCP Temanggung

Brosur Tabungan Maburr BSM KCP Temanggung

Brosur Tabungan Simpatik BSM KCP Temanggung

Brosur Tabunganku BSM KCP Temanggung

Djamil, Faturrahman. 2012. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika

Herli, Suryanto Ali. 2013. *Buku Pintar Pengelolaan BPR & Lembaga Keuangan Pembiayaan Mikro*. Yogyakarta: CV Andi offset

<http://www.syariahmandiri.co.id>, 18 Februari 2017, 11:05 Wib

<http://www.syariahmandiri.co.id>, 18 Februari 2017, 11:05 Wib

Idris, Syam Maulana. 2015. skripsi “*Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al Salaam*” Jakarta : UIN Jakarta

Ikatan Bankir Indonesia. 2015. *Mengelola Bisnis Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama

Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana

Kasmir. 2008. *Pemasaran Bank.*, cet.3, Jakarta: Kencana Prenada Media Group

Kusmuljono, “*Peran Lembaga Keuangan Mikro dalam Pemberdayaan Umkm di Indonesia*”, dalam <http://ippi.or.id/index.php/module/sub/1/id/peran-lembaga-keuangan-mikro-dalam-pemberdayaan-umkm-di-indonesia>

Laporan Tahunan Bank Syariah Mandiri 2005

Moleong, Lexy J. 2014. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya

Muhamad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers

- Muhammad. 2002. *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKN
- Muhammad. 2009. *Model-model akad pembiayaan di Bank Syari'ah*,  
Yogyakarta: UII Press Yogyakarta
- Prabowo, Agung Bagya. 2012. *Aspek Hukum Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah*. Yogyakarta: UII Press
- Pratiwi, Septiani Dewi. 2015. Tugas Akhir “*Evaluasi Sistem Penilaian Jaminan Pada Pembiayaan Mueabahah*” Malang: UIN Maulana Malik Ibrahim
- Saeed , Abdullah. 2008. *Bank Islam dan Bunga*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sukandarrumidi. 2012. *Metodologi Penelitian Petunjuk Praktis Untuk Peneliti Pemula*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press
- Susanta, Gatut dan M. Azrin Syamsuddin. 2009. *Cara Mudah Mendirikan & Mengelola UMKM*. Jakarta: Raib Asa Sukses
- Suyanto, Thomas dkk. 1995. *Dasar – dasar perkredita*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama
- Tambunan, TH Tulus. 2012. *Usaha Mikro Kecil dan menengah di Indonesia*. Jakarta: LP3ES
- Usman, Rachmat. 2003. *Aspek – aspek Hukum Perbankan di Indonesia*. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama
- Wawancara dengan Analis Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung
- Wawancara dengan marketing mikro Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung
- Wawancara dengan marketing mikro Bank Syariah Mandiri KCP Temanggung

Widjaja, Wangsa. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia

Wiwaha, Arjuna. *Pengertian UMKM dan Koperasi*,

[Studyandlearningnow.blogspot.com](http://Studyandlearningnow.blogspot.com), diakses pada 3 April 2017 pukul 21.04.

