

**EFEKTIVITAS PENERAPAN PROSEDUR PEMBIAYAAN  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam  
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam  
Jurusan Syariah



Oleh :

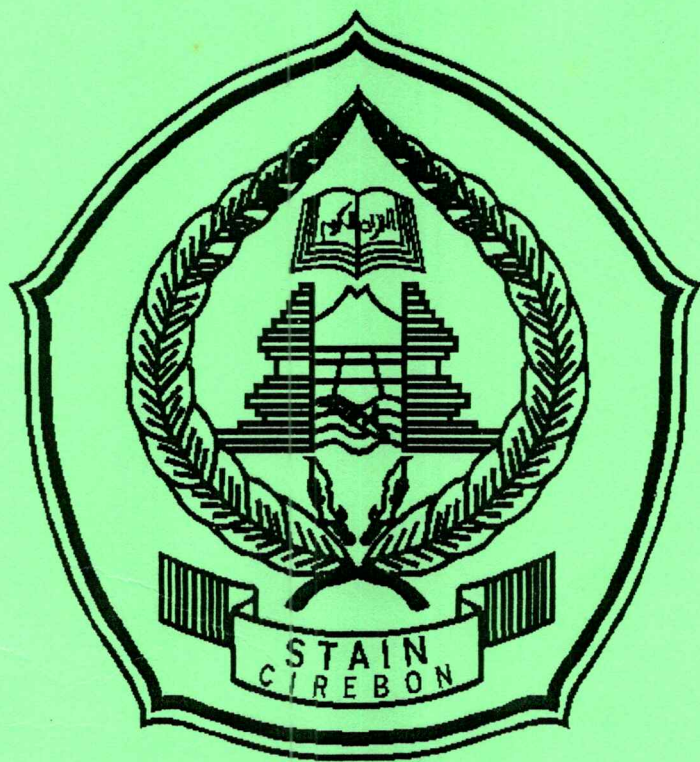
**NENI SUMARNI**

**NIM : 50230068**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI ( STAIN )**

**CIREBON**

**2006 M / 1427 H**



## IKHTISAR

**Neni Sumarni : “Efektivitas Penerapan Prosedur Pembiayaan Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon ”**

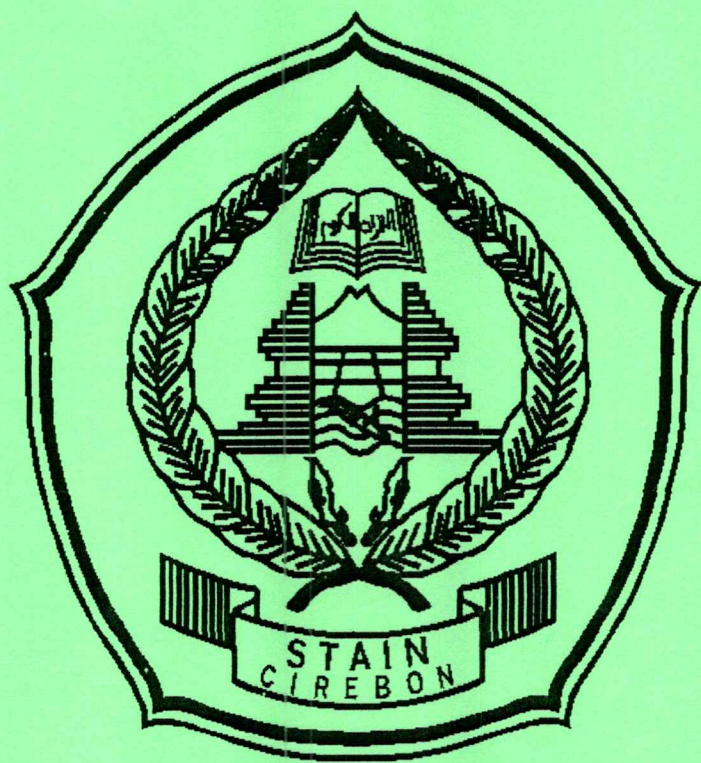
Perbankan nasional memiliki posisi strategis dan peranan penting dalam kaitannya penyediaan permodalan pengembangan sektor produktif. Salah satu bentuk usaha bank syariah adalah menyediakan pembiayaan, dan besar kecilnya pembiayaan yang disalurkan akan menentukan keuntungan bank. Oleh karena itu proses pemberian pembiayaan harus dilaksanakan dengan sebaik-baiknya yaitu sesuai dengan prosedur pembiayaan yang telah ditetapkan oleh bank. Namun dalam praktiknya, setiap bank belum tentu benar-benar efektif dalam menerapkan prosedur yang ada. Dan hak inilah yang menjadi salah satu penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah.

Perumusan masalah dalam skripsi ini adalah bagaimanakah gambaran penerapan prosedur pembiayaan di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon, kendala-kendala apa saja yang dihadapi dalam penerapan prosedur pembiayaan, dan seberapa besar efektivitas penerapan prosedur pembiayaan di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran penerapan prosedur pembiayaan di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon, untuk mengetahui kendala-kendala yang dihadapi dalam penerapan prosedur pembiayaan, dan untuk mengetahui efektivitas penerapan prosedur pembiayaan di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif, dimana pengumpulan datanya melalui observasi, wawancara, angket dan studi kepustakaan. Data yang terkumpul dianalisis melalui pendekatan kualitatif.

Hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa penerapan prosedur pembiayaan di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon sudah efektif dilakukan, yaitu dengan melihat hasil angket yang menunjukkan nilai rata-rata 88,5 % karena sebagian besar prosedur pembiayaan sudah bisa dilaksanakan oleh Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.



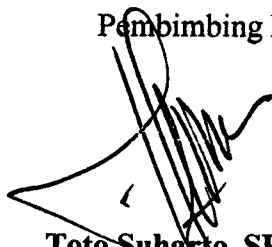
## PERSETUJUAN

### EFEKTIVITAS PENERAPAN PROSEDUR PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG CIREBON

**NENI SUMARNI**  
**Nomor Pokok: 50230068**

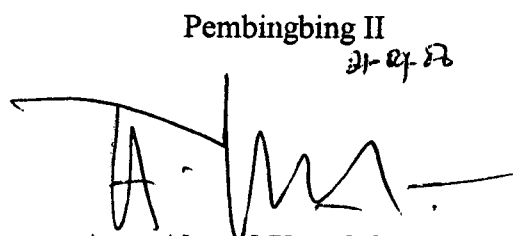
**Menyetujui**

Pembimbing I



**Toto Suharto, SE, MSi**  
**Nip. 150 300 936**

Pembimbing II

*st. ay. yb*  


**Ayus Ahmad Yusuf, SE, MSi**  
**Nip. 150 300 935**

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul “**EFEKTIVITAS PENERAPAN PROSEDUR PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG CIREBON**” oleh Neni Sumarni, telah dimunaqasahkan pada tanggal 30 September 2006

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I), Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)

Cirebon, 30 September 2006

### Sidang Munaqosah

Ketua,  
Merangkap Anggota



Drs. Wasman, MA  
Nip. 150 250 502

Sekretaris,  
Merangkap Anggota



Toto Sularto, SE, MSi  
Nip. 150 300 936

Anggota

Penguji I,



Drs. H. U. Syafrudin, MA  
Nip. 150 216 320

Penguji II,



Dr. H. Abdus Salam DZ., MM  
Nip. 150 209 885



## NOTA DINAS

Kepada Yth  
Ketua Jurusan Syariah  
STAIN Cirebon  
Di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

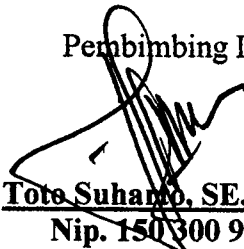
Setelah melakukan pembimbingan, telaah, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **NENI SUMARNI**, NIM : **50230068**, berjudul : **“Efektivitas Penerapan Prosedur Pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon”**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk di Munaqasahkan.


*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Cirebon, 25 September 2006

Pembimbing I

  
**Tota Suharno, SE, MSi**  
Nip. 150 300 936

Pembimbing II

  
**Ayus Ahmad Yusuf, SE, MSi**  
Nip. 150 300 935



## PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: "**Efektivitas Penerapan Prosedur Pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon**", beserta seluruh isinya benar-benar hasil karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

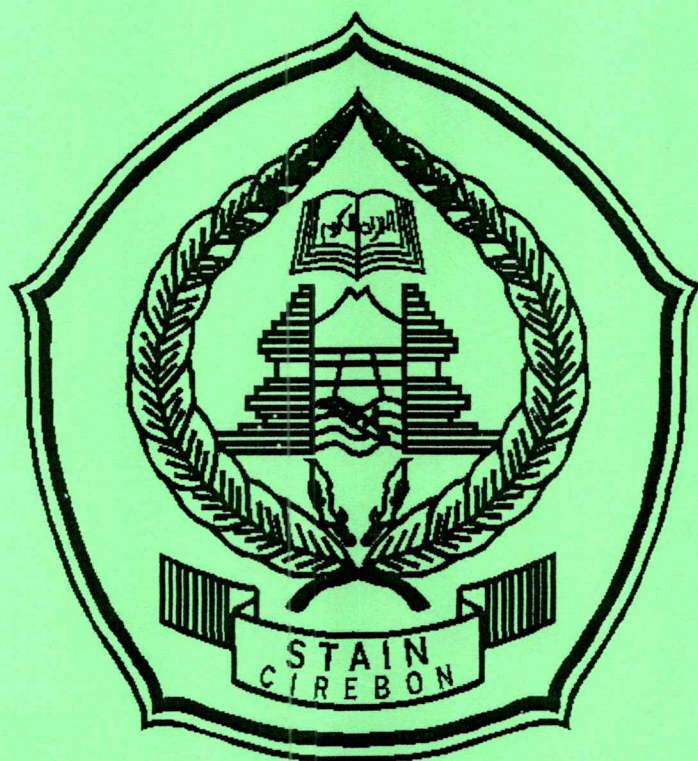
Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko, sanksi apapun yang akan dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian skripsi saya.

Cirebon, 25 September 2006



6000  
Tgl.  
METRIKUM  
TEMPAL

Neni Sumarni  
NIM. 50230068



## MOTTO

*“Jadikanlah hidupmu bermanfaat bagi ummat”*

*“Hidup ini adalah perjuangan”*

*“Perjuangan seorang mukmin sejati  
tidak akan berhenti kecuali  
ketika kedua telapak kakinya  
telah menginjak pintu syurga”  
(Imam Ahmad bin Hanbal)*

## PERSEMBAHAN

Syukurku panjatkan pada MU ya RABIB...  
Atas segala kenikmatan yang telah Engkau berikan kepada hamba...  
Yang tak bisa hamba lukiskan karena keMaha MurahannyaMU...

Ananda persembahkan karya ini sebagai tanda sayang dan bakti ananda kepada IBUNDA dan AYAHANDA tercinta kekasih ALLAH...

Terima kasih...

Tak akan cukup dan tak akan bisa terbayar balas budi ananda atas semua pengorbanan kalian, kasih sayang, dukungan, serta doa yang tiada hentinya terucap tulus tuk putri-putrimu...

Doakan putrimu ini, agar menjadi orang yang sukses dunia dan akherat serta bermanfaat bagi orang lain. Moqa ALLAH mengumpulkan kita di jannah NYA...

### UCAPAN TERIMA KASIHKU...

Tuk YUNDA dan KANDAKU serta tawa dan celotehan qadis kecilmu si lucu SYI FA, yang membuatku selalu tersenyum dan menjadi obat disetiap lelahnya perjuanganku.

For my little sister, VHE...si akhwat Gaul...kau adalah qadis kecilkku yang selalu menjadi cambuk buatku tuk menjadikanku sosok yang lebih baik sehingga patut kau teladani...

tapi ku selalu berharap, kau bisa lebih baik dariku, buatlah mereka bangga&tersenyum melihatmu.

MURABBI ku yang tersayang, jazakillah khoir...kau telah mengenalkanku dengan dunia yang penuh dengan kehangatan ukhuwah islamiyah, dunia yang membuatku merasa lebih berarti yaitu Dunia Dakwah...

kehadiran umi buatku, bagaikan oase penyejuk dipadang kegersangan hati yang selalu merindukan Rabbnya dalam setiap denyut nadi kehidupannya.

Tuk MOSLEM CHY, kalianlah yang mengenalkanku tentang artinya persahabatan, sungguh indah perjalanan kita, tangis..tawa..kita rasa bersama. Moqa kita selalu istiqomah dijalanNYA...

Sobat<sup>2</sup>ku trio kwek<sup>2</sup> (neni, dini, irvan) dari awal kita ber<sup>3</sup> selalu bersama, diskusi dan belajar bersama..salin<sup>2</sup> memotivasi tuk meningkatkan prestasi akademik kita...

Moqa kita menjadi orang yang sukses...

Sahabat<sup>2</sup> setiaku...Cung, Yayah, Hadi, terima kasih atas motivasi dan doanya...

baqiku..kalian bukan hanya sahabat, tapi seperti keluarga...(G-Luck..)

Tuk temen<sup>2</sup> seperjuanganku di LDK & KAMMI, dari kalianlah ku mendapat banyak pelajaran dan pengalaman berharga dalam hidup...qa sekedar ngampus...!!

Anak<sup>2</sup> GREEN HOUSE...Anak<sup>2</sup> EPI-1...kan ku ingat selalu kebersamaan dengan kalian semua...

Devi...kau muncul tiba-tiba, namun kau selalu ada dan bersama saat-saat pembuatan skripsi ini Perjuangan kita kan menjadi kenangan terindah...Don't Forget...!!

Spesial for "Dosen Favoritku" Pa Ayus...yang telah banyak memberikan ilmu&nasehat<sup>2</sup> berharga terima kasih banyak atas bimbingannya...

Doakan anak didikmu ini...agar dapat mendedikasikan ilmunya tuk orang banyak...



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Indramayu, tanggal 21 September 1982 dengan nama Neni Sumarni. Dari pasangan Bapak Khamim dan Ibu Eti Nurhayati, anak kedua dari 3 bersaudara, bertempat tinggal di Desa Rawadalem RT. 09 RW. 03 Kecamatan Balongan Kabupaten Indramayu Propinsi Jawa Barat 45217

### ▪ Pendidikan :

1. SD NI Rawadalem tahun 1988-1994
2. SLTP NI Balongan tahun 1994-1997
3. SMUNI Sindang Indramayu tahun 1997-2000
4. Pendidikan DI El Rahma Education Centre (EEC) Bandung jurusan Komputer Akuntansi tahun 2000-2001
5. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri ( STAIN ) Cirebon Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Tahun 2002 sampai sekarang.

### ▪ Pengalaman Organisasi :

1. Anggota Bidang Keputrian Tahun 2003 – 2004, Ketua Bidang Keputrian tahun 2004-2005, Sekretaris Departemen Luar Negeri tahun 2005-2006 UKM LDK AI - Ukhuwah STAIN Cirebon
2. Bendahara Umum KAMMI Daerah (KAMDA) Cirebon Tahun 2005 – 2007
3. Sekretaris Bidang Kaderisasi tahun 2003-2004, Sekretaris Bidang Kerohanian tahun 2004-2005 UKM PPS Merpati Putih Kolat STAIN Cirebon

4. Sekretaris Presiden Badan Eksekutif Mahasiswa Jurusan Syariah STAIN Cirebon tahun 2003 – 2004
5. Ketua Jaringan Muslimah (JARMUS) Pusat Komunikasi daerah (PUSKOMDA) Forum Silaturahmi LDK se wilayah 3 Cirebon dan Priangan Timur tahun 2004-2006
6. Anggota Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam (IMEIs) STAIN Cirebon tahun 2002





## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Alhamdulillah, puji syukur ke hadirat Allah SWT yang selalu memberikan kasih sayang dan petunjuknya kepada umatnya sehingga penulis diberi kemudahan dalam penyusunan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah kepada sang pembawa Risalah mulia Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat dan pengikutnya yang istiqomah hingga akhir zaman.

Dalam penelitian dan penulisan skripsi ini, penulis mendapat bimbingan dan bantuan dari semua pihak, oleh karena itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. H. M. Imron Abdullah, M. Ag., selaku ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri ( STAIN ) Cirebon.
2. Bapak Drs. Wasman, M.A., selaku ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, Msi., selaku ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) STAIN Cirebon dan sekaligus menjadi pembimbing II. Terima kasih atas petunjuk dan bimbingannya selama dalam proses penyusunan skripsi.
4. Bapak Toto Suharto, SE, Msi. , selaku pembimbing I yang telah banyak memberikan bimbingan dan nasehat berharga sehingga selesainya penyusunan skripsi ini.

5. Bapak Kamdani selaku Pimpinan Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon, beserta para karyawan terutama Bapak Agung Bayu yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian skripsi ini.

Serta kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu yang telah memberikan bantuan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kemudahan bagi mereka semua, Amin.

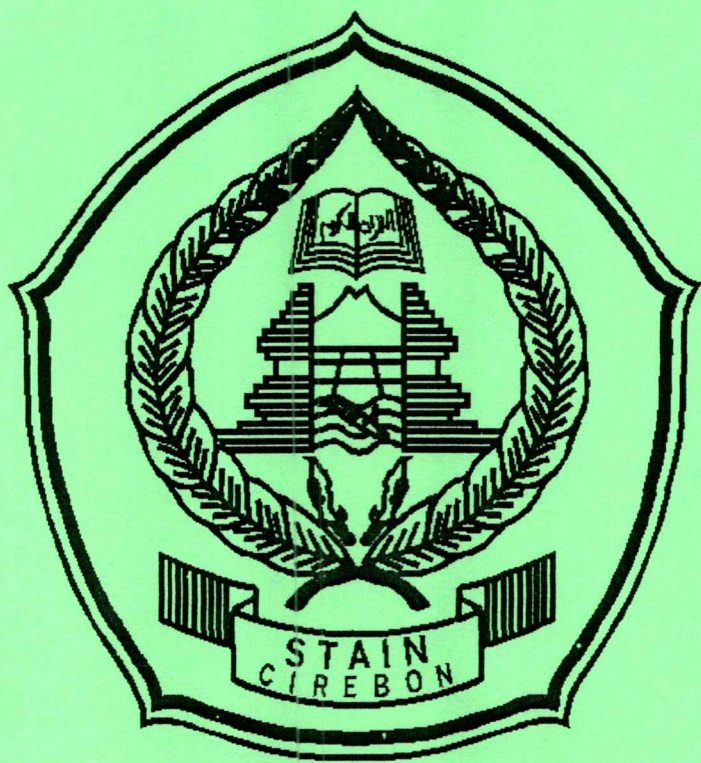
Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tulisan ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan berguna bagi kita semua. Amin.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Cirebon, 25 September 2006  
Penulis,

**Neni Sumarni**  
**NIM.50230068**



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	v
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	vii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	5
1.3 Pembatasan Masalah.....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Kegunaan Penelitian.....	6
1.6 Kerangka Berfikir.....	6
1.7 Pertanyaan Penelitian.....	10
1.8 Metode Penelitian.....	11
1.9 Sistematika Penulisan.....	17
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Tinjauan Umum Bank.....	19
2.2 Tinjauan Umum Pembiayaan.....	28
2.3 Prosedur Pembiayaan.....	41
<b>BAB III KONDISI OBJEKTIF PERUSAHAAN</b>	
3.1 Tinjauan Umum Bank Syariah Mandiri.....	51
3.2 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.....	57
3.3 Produk dan Jasa Pelayanan Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.....	63

**BAB IV PEMBAHASAN**

4.1 Gambaran Penerapan Prosedur Pembiayaan Pada Bank Syariah  
Mandiri Cabang Cirebon..... 68

4.2 Kendala-Kendala Yang Dihadapi Bank Syariah Mandiri Cabang  
Cirebon Dalam Penerapan Prosedur Pembiayaan..... 82

4.3 Efektivitas Penerapan Prosedur Pembiayaan Pada Bank Syariah  
Mandiri Cabang Cirebon..... 84

**BAB V PENUTUP**

5.1 Kesimpulan ..... 93

5.2 Saran..... 94

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

		Halaman
Tabel 1.1	Variabel Operasional.....	12
Tabel 1.2	Pedoman Nolai / Skor Angket.....	15
Tabel 4.1	Calon Nasabah Mengajukan Permohonan Pembiayaan Secara Tertulis dan Mengisi Formulir Pembiayaan.....	84
Tabel 4.2	Berkas Yang Diajukan Nasabah Lengkap Sesuai Dengan Persyaratan Yang Telah Ditetapkan Oleh Bank.....	85
Tabel 4.3	Untuk Membuktikan Kebenaran dan Keaslian Berkas Nasabah Officer Bank Melakukan Investigasi Dengan Kunjungan Lapangan dan Wawancara.....	85
Tabel 4.4	Analisa Pembiayaan Dilakukan Dengan Metode Analisa 5 C ( <i>Character, Capacity, Capital, Condition, Colleteral</i> ) dan Penilaian Aspek Pembiayaan.....	86
Tabel 4.5	Analisa Pembiayaan Disajikan Dalam Bentuk Nota Analisa Pembiayaan (NAP) Yang Dibuat Secara Tertulis, Lengkap, Akurat, dan Objektif.....	86
Tabel 4.6	Nasabah Memberikan Laporan Keuangan Untuk Dijadikan Bahan Analisa Pembiayaan.....	87
Tabel 4.7	Persetujuan Pembiayaan Dilakukan Oleh Komite Pembiayaan Sesuai Dengan Kebijakan Pembiayaan.....	87
Tabel 4.8	Pemberitahuan Persetujuan Kepada Nasabah Disampaikan Melalui Surat Pemberitahuan Persetujuan Pembiayaan (SP3)..	88
Tabel 4.9	Proses Pengikatan Pembiayaan Dilakukan Dengan Proses Penandatanganan Akad Yang Disaksikan Oleh Notaris (Pengikatan Notariel).....	88
Tabel 4.10	Nasabah Menandatangani Akad Pembiayaan.....	89

Tabel 4.11	Proses Pencairan Dilakukan Oleh Bank Setelah Semua Persyaratan Dipenuhi Nasabah Dengan Membuka Rekening...	89
Tabel 4.12	Nasabah Melakukan Pembayaran Angsuran Pinjaman Dengan Lancar.....	90
Tabel 4.13	Bank Melakukan Kunjungan dan Pembinaan Dalam Rangka Mengevaluasi Kemajuan Usaha Nasabah.....	90
Tabel 4.14	Rekapitulasi hasil perhitungan tentang efektifitas penerapan prosedur pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.....	91

## DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik 4.1 Rekapitulasi hasil perhitungan tentang efektifitas penerapan prosedur pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.....	92