

**LAPORAN KULIAH KERJA MAGANG  
PENERAPAN AKAD MURABAHAH DI BANK SYARIAH  
INDONESIA (BSI) KCP JOMBANG PLOSO**



Oleh :

**SOFIYAN ABI ROSANTO**

1961163

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG**

**2022**

# LEMBAR PENGESAHAN

LAPORAN KULIAH KERJA MAGANG  
PENERAPAN AKAD MURABAHAH BANK SYARIAH  
INDONESIA (BSI) KCP JOMBANG PLOSO



Oleh

Sofiyani Abi Rosanto (1961163)

Jombang, 2 September 2022

Mengetahui / Menyetujui,

Dosen Pendamping Lapangan

(Ratna Dwi Jayanti SE.,MM)

(Sofiyani Abi Rosanto)

Menyetujui,  
Pendamping Lapangan



(Maretha Widjaya)

Mengetahui,  
Ka. Prodi Manajemen



(Dr. Erminati Pancaningrum, S.T., M.SM.)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa sehingga penulis dapat menyusun laporan Kuliah Kerja Magang (KKM) ini dengan judul Penerapan Akad Murabahah di Bank Syariah Indonesia KCP Jombang - Ploso..

Hal ini tentunya tidak lepas dari berbagai bantuan serta dorongan dan bimbingan yang sangat berguna bagi penulis maupun pihak lain. Penulis menyadari bahwa penulisan laporan KKM ini tidak berhasil tanpa bantuan dan bimbingan dari beberapa pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dr. Abd.Rohim, SE.,M. Selaku ketua STIE PGRI Dewantara Jombang.
2. Dr. Erminati Pancaningrum., ST.,MSM Selaku ketua program studi Manajemen Ilmu Ekonomi STIE PGRI Dewantara Jombang
3. Ratna Dwi Jayanti, SE., MM selaku Dosen Pembimbing Lapangan Kuliah Kerja Magang (KKM)
4. Bambang Sutedjo, selaku Branch Manager Bank Syariah Indonesia
5. Maretha Widjaya, selaku Branch Operational Manager Bank Syariah Indonesia sebagai pendamping lapangan
6. Seluruh pegawai Bank Syariah Indonesia KCP Jombang - Ploso.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Laporan KKM ini masih terdapat banyak kekurangan. Penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari para pembaca agar laporan ini layak sebagai sebuah karya tulis ilmiah.

Jombang, 02 September 2022

Penyusun

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Tujuan Kuliah Kerja Magang .....	3
1.3 Manfaat Kuliah Kerja Magang .....	3
1.4 Tempat Kuliah Kerja Magang .....	4
1.5 Jadwal Waktu Kuliah Kerja Magang .....	4
<b>BAB II TINJAUAN UMUM TEMPAT KULIAH KERJA MAGANG</b> .....	<b>5</b>
2.1 Company Profil .....	5
2.2 Struktur Organisasi Perusahaan/instansi .....	9
2.3 Kegiatan Umum Perusahaan .....	11
<b>BAB III PROFIL MAHASISWA</b> .....	<b>18</b>
3.1 Pelaksanaan Kerja Magang .....	18
3.2 Hasil Pengamatan di Tempat Magang .....	19
3.3 Usulan Pemecah Masalah .....	19
<b>BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>27</b>
4.1 Kesimpulan .....	27
4.2 Saran .....	27
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>28</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Struktur Organisasi .....

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A - 1 Surat Keterangan Telah Melaksanakan Magang .....
Lampiran A - 2 Form aktivitas magang/log book .....
Lampiran A - 3 Penilaian Pendamping Lapangan .....
Lampiran A - 4 Dokumentasi .....

## **BAB 1 PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Perbankan adalah lembaga yang mempunyai wewenang atau menjadi peran utama dalam pembangunan suatu Negara, peran ini terwujud dalam fungsi bank sebagai suatu lembaga keuangan, yaitu menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat

Bank umum adalah bank yang memberikan jasa dalam jalannya pembayaran, dimana dalam pelaksanaan kegiatan usahanya dapat secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah. Bagaimana halnya fungsi dan tugas perbankan Indonesia, bank umum juga merupakan agen of development yang bertujuan meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional kearah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak.

Pada umumnya Lembaga keuangan perbankan dibedakan menjadi dua jenis berdasarkan prinsipnya yaitu bank dengan prinsip konvensional dan bank dengan prinsip syariah. Perbedaan Lembaga Perbankan Konvensional dan Lembaga Perbankan Syariah terletak dalam kegiatan operasionalnya dalam prinsip konvensional menjalankan kegiatan usahanya secara konvensional dan menjalankan sistem bunga. Sedangkan Lembaga Perbankan Syariah dalam kegiatan operasionalnya berprinsip pada syariah dan tidak menjalankan sistem bunga. Kemunculan bank syariah didasari karena keinginan masyarakat untuk melaksanakan transaksi perbankan sejalan dengan nilai dan prinsip Islam. (Marimin, Romdoni, & Fitria, 2015).

Bank Syariah Indonesia adalah bank di Indonesia yang bergerak di bidang perbankan syariah. Di Indonesia sebagai negara dengan jumlah masyarakat muslim terbesar di dunia, memiliki potensi untuk menjadi yang terdepan dalam industri keuangan syariah di dunia. Bank syariah dalam kegiatan operasionalnya adalah melaksanakan kegiatan penghimpunan dana

dan penyaluran dana. dalam rangka penyaluran dana, bank syariah menawarkan dan memberikan jasa dalam bentuk pembiayaan. Pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok dari bank syariah. Ada berbagai jenis pembiayaan yang ditawarkan oleh bank syariah mulai dari pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, hingga Murabahah.

Pembiayaan murabahah yang didasarkan konsep jual beli sampai saat ini masih merupakan pembiayaan yang dominan bagi perbankan syariah maupun lembaga keuangan syariah non bank didunia termasuk di indonesia, hal ini dikarenakan pembiayaan murabahah bersifat konsumtif. Lembaga keuangan syariah baik perusahaan pembiayaan syariah dan bank-bank syariah pada umumnya telah menggunakan akad murabahah sebagai model pembiayaan yang utama. Praktik pada bank syariah di Indonesia, portofolio pembiayaan murabahah mencapai 70-80%. Kondisi ini tidak hanya di indonesia, namun juga terjadi pada bank-bank di dunia, seperti di Malaysia dan Pakistan.

Secara umum menurut prinsip Murabahah mekanisme pembiayaan adalah membeli produk terlebih dahulu dengan mengambil margin, kemudian menjualnya kepada nasabah. Bank wajib memiliki barang sebelum terjadinya akad murabahah dengan nasabah sebagai bukti pemesanan/pembelian barang, namun jika tidak ada dapat diwakilkan kepada nasabah dan disertai surat kuasa(wakalah). Dalam ketentuan transaksi Murabahah pembayaran bisa dilakukan secara cicilan/angsuran tetapi masih dalam masa pembiayaan. Dengan prinsip Murabahah

Bank Syariah Indonesia menyediakan pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah tetapi diantara akad tersebut akad Murabahah memiliki komposisi terbesar yaitu 62%. Pembiayaan Murabahah merupakan salah satu pembiayaan yang paling besar menyalurkan dana yaitu dengan rata-rata tiap tahunnya adalah 10,51 triliun rata-rata tersebut lebih dari 2 kali lipat nilai rata-rata untuk dua jenis pembiayaan lainnya. (Yuliana & Febriana, 2012)

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, maka penulis tertarik untuk mengangkat judul dalam sebuah Laporan Tugas Akhir dengan judul : “Penerapan Akad Murabahah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Jombang Ploso.”

## **1.2 Tujuan Kuliah Kerja Magang**

Secara umum Kuliah Kerja Magang di Bank Syariah Indonesia mempunyai tujuan sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui prosedur pelayanan pada Bank Syariah Indonesia Ploso - Jombang
2. Untuk mengetahui pelaporan sistem akad murabahah di Bank Syariah Indonesia Ploso - Jombang

## **1.3 Manfaat Kuliah Kerja Magang**

1. Bagi Mahasiswa
  - a. Memperoleh wawasan dan pengalaman dunia kerja secara langsung dalam melaksanakan fungsi Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Jombang Ploso.
  - b. Sebagai sarana latihan dan penerapan ilmu pengetahuan yang diperoleh selama perkuliahan.
  - c. Mempersiapkan diri serta menambah pengetahuan dan wawasan sebelum memasuki dunia kerja.
  - d. Mempersiapkan diri untuk menghadapi persaingan dan tantangan dalam menghadapi permasalahan yang timbul di dunia kerja.
  - e. Meningkatkan kreativitas dan keterampilan mahasiswa.
  - f. Melatih kerja sama dan berkomunikasi dalam dunia kerja.
2. Instansi atau Lembaga Keuangan Syariah (BSI) KCP Jombang Ploso.
  - a. Menjalin kerja sama yang menguntungkan dengan lembaga pendidikan tinggi dalam hal ini yaitu STIE PGRI Dewantara Jombang.
  - b. Sarana mengetahui kualitas pendidikan tinggi dalam hal ini yaitu STIE PGRI Dewantara Jombang.

- c. Membantu tugas dari karyawan instansi atau perusahaan dalam bidang yang berhubungan dengan pekerjaan yang bersangkutan.
  - d. Memberikan kesempatan bagi mahasiswa untuk mendapatkan pengalaman praktik dalam lembaga keuangan bank syariah.
  - e. Sebagai sarana untuk memberikan pertimbangan dalam menentukan kriteria tenaga kerja yang dibutuhkan oleh instansi, dilihat dari segi sumber daya manusia yang dihasilkan oleh lembaga pendidikan tinggi.
3. Bagi STIE PGRI Dewantara Jombang
- a. Sebagai bahan masukan dan evaluasi program pendidikan di STIE PGRI Dewantara Jombang untuk menghasilkan tenaga – tenaga terampil sesuai dengan kebutuhan perusahaan.
  - b. Menjalin hubungan kerja sama yang baik dengan dunia usaha atau dunia kerja khususnya dalam hal ini yaitu lembaga keuangan bank syariah.
  - c. Mempersiapkan lulusan yang kompeten dan siap memasuki dunia kerja terutama di bidang ekonomi syariah.

#### **1.4 Tempat Kuliah Kerja Magang**

Nama Perusahaan : Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Jombang  
Ploso Alamat : Jl. Ploso Babat No. 128 RT. 001 RW. 007,  
Kab Jombang, Jawa Timur  
Telepon : (321) 683-6131

#### **1.5 Jadwal waktu Kuliah Kerja Magang**

Pelaksanaan magang di jadwalkan selama satu bulan kerja pada tanggal 1 Agustus 2022 sampai 1 September 2022. Magang dilaksanakan sesuai jam kerja sesuai kebijakan dari Bank Syariah Indonesia dari pukul 09.00 - 15.00 , sedangkan waktu istirahat setiap pukul 12.00 -13.00.

## **BAB II**

### **TINJAUAN UMUM TEMPAT KULIAH KERJA MAGANG**

#### **2.1 Company Profil**

##### **a. Sejarah Bank**

Indonesia sebagai negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia, memiliki potensi untuk menjadi yang terdepan dalam industri keuangan syariah. Meningkatkan kesadaran masyarakat terhadap halal matter serta dukungan stakeholder yang kuat, merupakan faktor penting dalam pengembangan ekosistem industri halal di Indonesia. Termasuk di dalamnya adalah Bank Syariah. Bank Syariah memainkan peranan penting sebagai fasilitator pada seluruh aktivitas ekonomi dalam ekosistem industri halal. Keberadaan industri perbankan syariah di Indonesia sendiri telah mengalami peningkatan dan pengembangan yang signifikan dalam kurun tiga dekade ini. Inovasi produk, peningkatan layanan, serta pengembangan jaringan menunjukkan trend yang positif dari tahun ke tahun. Bahkan, semangat untuk melakukan percepatan juga terceminkan dari banyaknya Bank Syariah yang melakukan aksi korporasi. Tidak terkecuali dengan Bank Syariah yang dimiliki Bank BUMN, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah dan BRI Syariah.

Pada 1 Februari 2021 yang bertepatan dengan 19 Jumadil Akhir 1442 H menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI). Penggabungan ini akan menyatukan kelebihan dari ketiga Bank Syariah sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Didukung sinergi dengan perusahaan induk (Mandiri, BNI, BRI) serta komitmen pemerintah melalui Kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia didorong untuk dapat bersaing di tingkat global. Penggabungan ketiga Bank Syariah tersebut merupakan ikhtiar untuk melahirkan Bank Syariah kebanggaan umat, yang diharapkan menjadi energi baru pembangunan ekonomi nasional serta berkontribusi terhadap kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan Bank Syariah Indonesia

juga menjadi cerminan wajah perbankan Syariah di Indonesia yang modern, universal, dan memberikan kebaikan bagi segenap alam (Rahmatan Lil'Aalamiin).

## **b. Visi Misi Bank Syariah Indonesia**

Syarat berdirinya suatu lembaga keuangan syariah adalah dengan memiliki visi - misi yang nantinya dapat diterapkan oleh stakeholder masing - masing lembaga.

### **Visi**

Top 10 global Islamic bank

### **Misi**

- a. Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia melayani > 20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank berdasarkan asset (500+T) dan nilai buku 50 T di tahun 2025.
- b. Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham Top 5 bank yang paling profitable di Indonesia (ROE 18%) dan evaluasi kuat (PB>2).
- c. Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdayakan masyarakat serta berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan budaya berbasis kinerja.

## **c. Produk dan Aplikasi Akad Produk Digital Banking**

### **a. BSI Mobile**

BSI Mobile merupakan fasilitas Mobile Banking Bank Syariah Indonesia bagi para nasabahnya. BSI Mobile memiliki akses ke rekening tabungan nasabah sehingga dapat digunakan untuk melakukan berbagai transaksi secara online. Aplikasi BSI Mobile ini dapat diakses melalui ponsel android maupun iOS. Keunggulan BSI Mobile yaitu :

- a. Sahabat Finansial Lebih mudah mengatur keuangan dengan berbagai fitur finansial BSI Mobile seperti Transaksi Terjadwal, Manajemen Kartu dan masih banyak fitur menarik lainnya.
- b. Sahabat Spiritual Layanan islami seperti fitur lokasi masjid, waktu shalat, dan arah kiblat membuat ibadah lebih mudah.
- c. Sahabat Sosial Berbagi dengan orang terdekat sekarang lebih mudah di BSI Mobile melalui fitur Berbagi-Ziswaf.

#### **b. Buka Rekening**

Online Layanan pembukaan rekening online melalui BSI Mobile adalah solusi untuk para nasabah yang ingin membuka rekening dengan mudah tanpa harus datang ke cabang. Keunggulan Buka Rekening Online yaitu :

- a) Lebih mudah dan simple Buka rekening sekarang bisa kapan saja dan dimana saja. Tanpa perlu khawatir kehilangan momen penting bersama keluarga dan tidak repot karena harus antri di bank.
- b) Lebih cepat Dalam hitungan menit, rekening langsung jadi dan anda bisa langsung transaksi melalui BSI Mobile. Setoran awal bisa dilakukan melalui transfer minimal Rp 100.000,-.
- c) Lebih aman dan nyaman Tidak perlu khawatir, kami berkomitmen untuk menjaga kerahasiaan data diri anda. PT Bank Syariah Indonesia adalah pelaku jasa keuangan yang terdaftar dan diawasi oleh OJK.

#### **c. BSI Net**

Transaksi bisnis lebih mudah melalui layanan BSI Net kapanpun dan dimanapun. Berbagai kemudahan bertransaksi seperti melakukan transfer secara massal dan monitoring transaksi bisa dilakukan di BSI Net. Keunggulan BSI Net yaitu :

- a) Kemudahan monitoring Cetak mutasi rekening hingga 2 tahun.
- b) Limit besar Limit transaksi hingga lebih dari 1 Miliar.
- c) Kemudahan pengelolaan keuangan Fitur Multi User dan Batch Transfer memudahkan dalam mengelola bisnis anda.

**d. BSI Debit Card**

BSI Kartu Debit merupakan kartu ATM dari Bank Syariah Indonesia yang dapat digunakan untuk bertransaksi di ATM dan EDC di jaringan GPN dan internasional (Visa). Keunggulan BSI Debit Card yaitu :

- a) Lebih mudah Transaksi lebih mudah di semua jaringan ATM dan EDC.
- b) Beragam promo Beragam promo menarik transaksi menggunakan kartu debit BSI. c)
- c) Jangkauan luas Bisa digunakan untuk transaksi di dalam dan luar negeri.

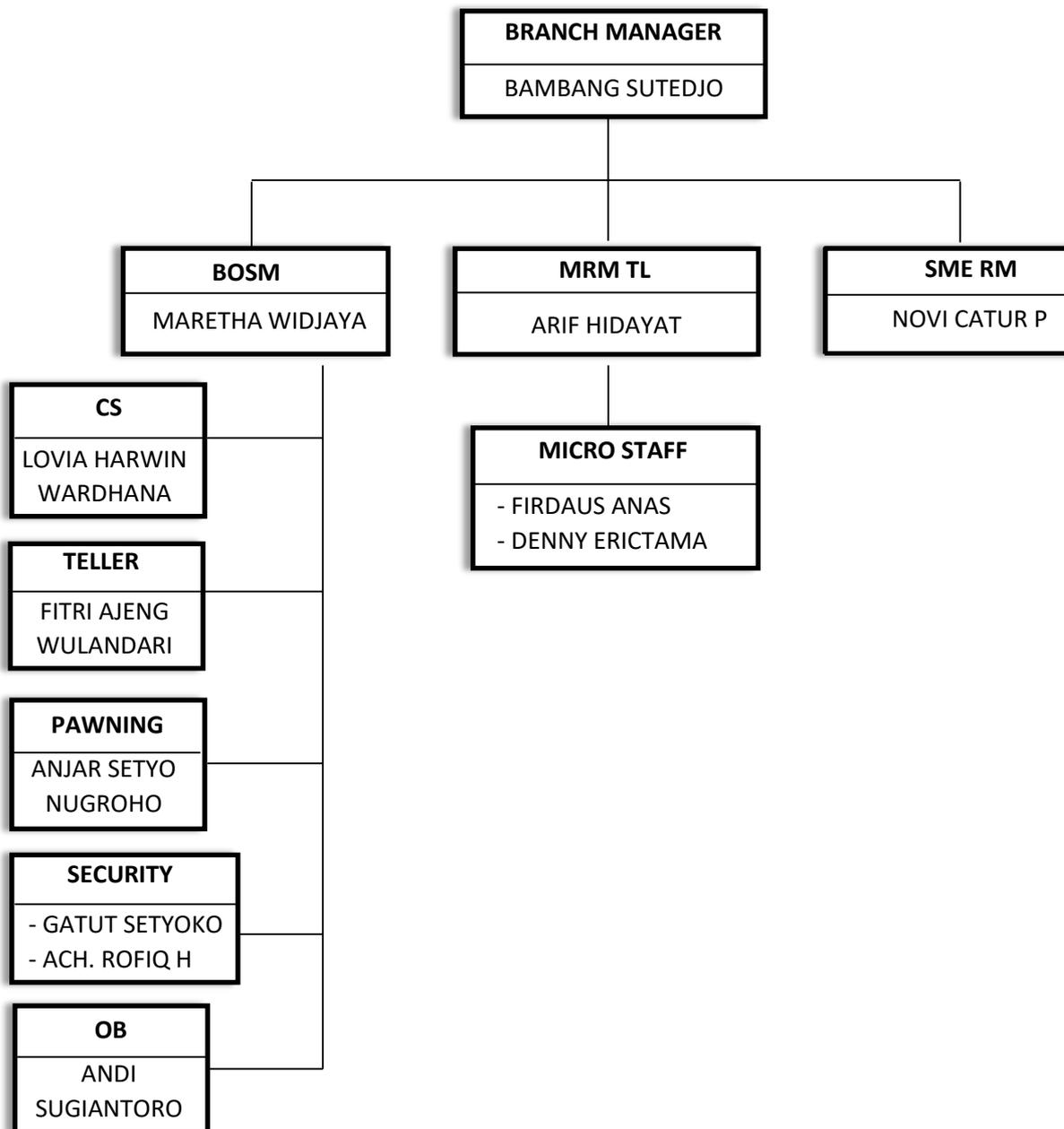
**e. BSI QRIS**

Layanan transaksi dengan scan kode QR Code yang menggunakan QR Code Indonesia Standard (QRIS) Bank Indonesia. Keunggulan BSI QRIS yaitu :

- a) Mudah dan aman Memberikan kemudahan dan kenyamanan kepada nasabah pengguna BSI mobile dalam bertransaksi menggunakan BSI QR dengan cepat, mudah, dan aman.
- b) Sistematis Transaksi menjadi cepat, sistematis, dan otomatis.
- c) Ringkas Tidak memerlukan uang kembali.

## 2.2 Struktur Organisasi

Berikut ini adalah struktur organisasi pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jombang Ploso.



**Deskripsi Tugas :****a) Branch Manager**

Branch Manager memiliki peran penting dalam perbankan syariah baik dalam kegiatan operasional perusahaan maupun kegiatan non operasional yang dibutuhkan bank untuk pengembangannya. Tugas dan wewenang Branch Manager diantaranya adalah mengawasi serta melakukan koordinasi kegiatan operasional, memimpin kegiatan pemasaran dalam perbankan, memonitor kegiatan operasional perbankan, memantau prosedur operasional manajemen risiko, melakukan pengembangan kegiatan operasional.

**b) Branch Operational Service Manager**

Branch Operational Service Manager bertugas memverifikasi seluruh data kegiatan operasional di banking hall dan menyetujui segala transaksi administrasi yang ada di banking hall sebelum di laporkan ke branch manager.

**c) MRM TL**

Micro relationship manager team leader (MRM TL) bertugas untuk Mencari nasabah mikro, menangani penagihan , Menghandel unit mikro.

**d) SME RM**

Small medium enterprise relationship manager (SME RM) bertugas untuk Mencari nasabah dengan plafon lebih dari 200 jt

**e) Micro Staff**

Mikro Staff bertugas Memastikan dokumen pembiayaan telah dilengkapi sebelum fasilitas dicairkan berdasarkan checklist yang telah disepakati. Melakukan input data pembiayaan di dalam sistem dengan benar dan akurat. Mencetak dokumen-dokumen pembiayaan sbb, SP3 Akad dan SUP, Order Notaris (jika ada), Dokumen terkait penutupan asuransi, Surat Penolakan, Surat Kuasa dan dokumen turunan pembiayaan lainnya sesuai ketentuan yang berlaku.

**f) Costumer Service**

Costumer Service melayani kebutuhan nasabah, memberikan solusi terhadap permasalahan yang dialami nasabah, memberikan penawaran kepada nasabah mengenai produk-produk yang ada di Bank Syariah Indonesia.

**g) Teller**

Teller bertugas menangani, membantu dan memberikan solusi bagi semua nasabah yang ingin melakukan transaksi perbankan termasuk di dalamnya nanti memberikan jasa layanan uang tunai maupun non tunai.

**h) Pawning**

Pawning bertugas Memastikan pencapaian target bisnis Gadai Emas BSM yang telah ditetapkan meliputi: pembiayaan gadai dan fee based income gadai baik kuantitatif maupun kualitatif dan memastikan akurasi penaksiran barang jaminan.

**i) Security**

Security bertugas Menjaga keamanan dan ketertiban di lingkungan/kawasan kerjanya, melaksanakan pengamanan dan pelayanan terbaik kepada nasabah sesuai dengan standar layanan dan ketentuan yang telah ditetapkan.

**j) OB**

Office Boy (OB) Memastikan kebersihan dilingkungan kerja terutama terkait dengan layanan nasabah. Melakukan penataan ruangan, alat, maupun perlengkapan kerja setiap pegawai dengan tujuan menciptakan suasana yang nyaman bagi para pegawai dalam bekerja.

**2.3 Kegiatan Umum Perusahaan**

Kegiatan umum sama seperti bank pada umumnya, seperti menghimpun dana dalam bentuk Simpanan berupa Giro, Tabungan Deposito atau bentuk lainnya, Menyalurkan Pembiayaan, serta jasa lainnya berdasarkan Akad atau Prinsip Syariah.

**a. Produk Dana**

a) Tabungan Easy Wadiah

Tabungan Wadiah BSI merupakan tabungan yang menggunakan akad wadiah atau skema titipan. Maksudnya adalah nasabah bertindak sebagai penitip dana dan memberikan amanah kepada bank untuk memanfaatkan dana yang dititipkan tersebut. Selain itu, pada tabungan wadiah tidak terdapat pemberian bonus tetapi pihak bank bisa memberikan insentif secara sukarela tanpa melalui kesepakatan. Tabungan wadiah ini ditujukan hanya untuk menabung saja tidak ditujukan untuk menambah nilai tabungan. Keunggulan dari Tabungan Easy Wadiah adalah tidak dikenakan biaya administrasi bulanan, tarik tunai ke seluruh ATM Bank Mandiri gratis, kartu ATM dapat digunakan di semua ATM BSI, Mandiri, Bersama, Link, Prima dan mesin ATM yang berlogo VISA.

b) Tabungan Easy Mudharabah

Tabungan Mudharabah BSI merupakan tabungan yang menggunakan akad mudharabah atau skema kerjasama antara nasabah dan bank. Nasabah tidak hanya menitipkan dananya saja, tetapi nasabah juga mengizinkan bank untuk mengelola dananya demi mencapai keuntungan. Laba atau keuntungan nantinya dibagi antara bank dan nasabah sesuai dengan kesepakatan. Keuntungan tersebut dapat dibagikan dalam periode tertentu bisa bulanan atau tahunan sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati. Namun, jika bank mengalami kerugian ketika mengelola dana maka kerugian tersebut akan sepenuhnya ditanggung oleh bank. Tabungan mudharabah ini ditujukan untuk investasi dana. Keunggulan dari Tabungan Easy Mudharabah adalah tarik tunai di ATM BSI dan ATM Bank Mandiri tidak dikenakan biaya, kartu ATM dapat digunakan di semua ATM BSI, Mandiri, Bersama, Link, Prima dan mesin ATM yang berlogo VISA, mendapatkan nisbah atau bagi hasil sebesar 8-13% dari total keuntungan pengelolaan dana nasabah.

c) TabunganKu

TabunganKu merupakan tabungan dengan akad Wadiah Yad Dhamanah untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan

secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna untuk menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Setoran awal membuka TabunganKu ini adalah Rp.20.000 untuk tabungan tanpa ATM dan untuk tabungan dengan ATM adalah Rp.80.000. Keunggulan TabunganKu adalah persyaratan mudah, hanya cukup dengan KTP dan NPWP, mendapat fasilitas e-banking lengkap yaitu BSI Mobile dan Internet Banking, mendapatkan BSI Debit yang bisa sebagai ATM dan Debit, bisa menyalurkan zakat dengan mudah.

d) Tabungan Pensiun

Tabungan Pensiun merupakan produk tabungan Bank Syariah Indonesia yang diperuntukkan bagi nasabah perorangan untuk mempersiapkan masa tua mereka. Dana nasabah akan diserahkan ke Lembaga Pengelola Pensiun yang telah bekerjasama dengan BSI. Keunggulan dari Tabungan Pensiun ini adalah syarat pembukaan rekening sangat mudah, mendapat fasilitas e-banking lengkap yaitu BSI Mobile dan Internet Banking, mendapat fasilitas BSI Debit Co Branding Taspen yang dapat dijadikan kartu ATM dan Debit.

e) Tabungan Mabru

Tabungan Mabru merupakan tabungan yang berbentuk tabungan rupiah yang dikhususkan untuk persiapan keberangkatan haji dan umroh nasabah. Setoran awal untuk membuka Tabungan Mabru cukup Rp.100.000 yang terbilang ringan, jika sudah terkumpul sampai Rp.25.100.000 akan didaftarkan ke Siskohat Kementerian Agama. Keunggulan Tabungan Mabru adalah apabila sudah terdaftar nomor porsi, nasabah bisa menggunakan kartu ATM di provider VISA dan Mastercard, mendapat fasilitas e-banking lengkap yaitu SMS banking, BSI Mobile dan Internet Banking, tidak dikenakan biaya administrasi, mendapat kemudahan dalam mendapatkan porsi keberangkatan haji, yang terakhir pelunasan biaya haji dapat dilakukan secara online.

f) BSI Giro

BSI Giro merupakan produk tabungan untuk perorangan atau instansi dalam bentuk rupiah maupun mata uang asing, tetapi di BSI Giro hanya dapat menggunakan rupiah saja. Penarikan saldo dapat dilakukan kapan saja, namun selama masih jam kerja dengan menggunakan cek, bilyet giro maupun kartu debit. Dana dalam BSI Giro akan diolah oleh bank dengan prinsip akad wadiah dengan perjanjian bonus sebesar 3% dari total keuntungan hasil pengelolaan dana. Setoran awal Tabungan Giro sebesar Rp.500.000 dan saldo minimal juga Rp.500.000. Keunggulan dari BSI Giro adalah transaksi mudah dengan menggunakan cek atau bilyet giro, mendapatkan bonus bulanan sesuai dengan perjanjian dan kebijakan BSI, dan mendapatkan laporan keuangan setiap bulannya.

g) Tabungan Junior

Tabungan Junior merupakan produk tabungan yang diperuntukkan bagi anak-anak dan juga pelajar yang berusia dibawah 17 tahun guna untuk mendorong budaya menabung sejak dini. Keunggulan dari produk Tabungan Junior adalah mendapatkan bonus, bebas biaya administrasi bulanan, dan nama anak tertera pada buku tabungan dan ATM atas nama anak.

h) Tabungan Simpanan

Pelajar (Simple) merupakan produk tabungan dengan akad Wadiah Yad Dhamanah untuk siswa yang diterbitkan secara nasional oleh bank-bank syariah di Indonesia, dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur-fiturnya yang menarik dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini. Keunggulan Tabungan Simpanan Pelajar adalah bebas biaya administrasi bulanan, gratis biaya tarik tunai, mensukseskan program inklusi keuangan yang diselenggarakan oleh OJK.

i) Tabungan Bisnis

Tabungan Bisnis merupakan tabungan dengan akad Mudharabah Mutlaqah dalam mata uang rupiah yang dapat memudahkan transaksi segmen wiraswasta dengan limit transaksi harian yang lebih besar dan fitur free biaya

RTGS, transfer SKN dan setoran kliring masuk melalui Teller dan Net-Banking. Keunggulan dari Tabungan Bisnis adalah gratis biaya transfer RTGS dan SKN via Teller dan Net-Banking (minimal saldo sebelum transaksi 10jt), gratis biaya titipan kliring via Teller (minimal saldo sebelum transaksi 10jt), limit transaksi bisnis.

j) Tabungan Rencana

Tabungan Rencana merupakan tabungan dengan akad Mudharabah Mutlaqah yang diperuntukkan bagi segmen perorangan dalam merencanakan keuangannya dengan sistem autodebet dan gratis perlindungan asuransi. Keunggulan Tabungan Rencana adalah kepatian mencapai target dana, bagi hasil kompetitif, dan gratis perlindungan asuransi syariah.

**b. Produk Pembiayaan**

a) BSI Griya Hasanah

BSI Griya Hasanah merupakan layanan pinjaman kepemilikan rumah untuk bermacam keperluan seperti pembelian rumah baru/ rumah second/ ruko/ rukan/ apartemen, kavling siap untuk bangun, pembangunan atau perbaikan rumah, ambil alih pembiayaan dari bank lain dan refinancing untuk pemenuhan kebutuhan nasabah. Keunggulan dari BSI Griya Hasanah adalah biaya ringan, skema layanan syariah yang pastikan setiap biaya sesuai tujuannya, pengajuan pembiayaan rumah lebih mudah dan cepat secara online, prinsip jual beli menjadikan cicilan pasti sesuai kesepakatan nasabah dan bank.

b) BSI KPR Sejahtera

BSI KPR Sejahtera merupakan fasilitas pembiayaan konsumtif untuk memenuhi kebutuhan hunian subsidi pemerintah dengan prinsip syariah. Keunggulan dari BSI KPR Sejahtera adalah angsuran ringan dan tetap, subsidi bantuan uang muka, dan sesuai prinsip syariah

c) BSI KUR Mikro

BSI KUR Mikro merupakan jenis produk pinjaman Bank Syariah Indonesia khusus untuk usaha mikro, kecil dan menengah untuk memenuhi keperluan modal kerja dan investasi dengan plafond di atas Rp.10jt sampai dengan Rp.50jt. Keunggulan BSI KUR Mikro adalah menawarkan persyaratan yang mudah, proses cepat dan sesuai dengan prinsip syariah.

d) BSI Mitraguna

Berkah BSI Mitraguna Berkah merupakan pembiayaan untuk tujuan multiguna tanpa agunan dengan berbagai manfaat dan kemudahan bagi pegawai payroll di BSI. Keunggulan BSI Mitraguna Berkah adalah pinjaman ini memberikan tenor sampai 15 tahun dengan cicilan yang ringan dan tetap. Disamping itu jenis pinjaman ini prosesnya gampang dan cepat.

e) BSI Multiguna Hasanah

BSI Multiguna Hasanah merupakan produk yang menawarkan fasilitas pembiayaan untuk pembelian barang keperluan konsumtif seperti perbaikan rumah, pembelian mebel rumah dan lain-lain, pembelian manfaat jasa seperti wedding organizer untuk pernikahan, perawatan di rumah sakit, pendidikan, jasa travel agent, dan lain-lain, pemindahan utang pembiayaan konsumtif di lembaga keuangan lain yang memiliki underlying asset. Keunggulan BSI Multiguna Hasanah adalah tujuan yang jelas sesuai dengan syariah dan perundang-undangan yang berlaku, jaminan rumah bisa atas nasabah, pasangan ataupun orangtua dan anak kandung.

f) BSI Oto

BSI Oto merupakan layanan pembiayaan kepemilikan kendaraan (mobil baru, mobil second dan motor baru) dengan cara mudah dan angsuran tetap. Keunggulan BSI Oto adalah proses mudah dan cepat, tenor pembiayaan sampai dengan 7 tahun, fasilitas autodebet dari tabungan, angsuran murah dan tetap, dan kerjasama lebih dari 13.000 dealer.

### **c. Investasi**

#### **a. Deposito Rupiah**

Deposito merupakan investasi berjangka yang dikelola dengan akad Mudharabah yang ditujukan bagi nasabah perorangan dan perusahaan dalam mata uang rupiah. Tersedia jangka waktu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan dan 12 bulan. Keunggulan Deposito Rupiah adalah nisbah bagi hasil yang kompetitif, fasilitas ARO (Automatic Roll Over) yaitu perpanjangan otomatis jika deposito jatuh tempo belum dicairkan, terdapat pilihan jangka waktu 1,3,6 dan 12 bulan.

#### **b. BSI Reksadana Syariah**

BSI Reksadana Syariah merupakan wadah yang digunakan untuk menghimpun dana dari masyarakat pemodal sebagai pemilik harta. Dana selanjutnya diinvestasikan dan dikelola dalam portofolio efek syariah oleh manajer investasi, menurut ketentuan syariah dan tidak bertentangan dengan prinsip syariat islam. Keunggulan BSI Reksadana Syariah adalah satu-satu APERD di perbankan syariah, halal mudah dan transparan dalam melakukan transaksi reksadana syariah, praktis melalui autodebet secara bulanan (installment plan).

#### **c. BSI Prioritas**

BSI Prioritas merupakan layanan eksklusif dengan fasilitas istimewa dari Bank Syariah Indonesia kepada nasabah perorangan terpilih. Keunggulan dari BSI Prioritas adalah produk perbankan, investasi, proteksi yang lengkap sesuai dengan prinsip syariah, layanan finansial, sosial dan spiritual, memberikan pengalaman perbankan yang berbeda, teknologi yang handal memudahkan dalam bertransaksi.

## **BAB III**

### **PELAKSANAAN KULIAH KERJA MAGANG**

#### **3.1 Pelaksanaan Kerja Magang**

Pada hari pertama pelaksanaan magang penulis memperkenalkan diri terlebih dahulu dan disambut oleh Pimpinan Cabang Bank Syariah Indonesia KCP Jombang Ploso. Kemudian setelah itu penulis diperkenalkan mengenai kegiatan perbankan seperti pengelolaan sumber daya manusia yang ada di lingkungan Bank Syariah Indonesia KCP Jombang Ploso oleh Maretha Widjaya selaku Branch Operational Service Manager dan pembimbing lapangan. Setelah penulis mendapatkan penjelasan dan arahan, kemudian penulis ditempatkan di bagian Staf Mikro dari tanggal 1 Agustus 2022 – 1 September 2022.

Setiap hari sebelum memulai kegiatan kerja, Pukul 07.40 seluruh karyawan berkumpul untuk melakukan doa bersama dan membaca ayat suci Al-uran. Kemudian dilanjutkan dengan berbagi pendapat dari Pimpinan Cabang atau Kepala Divisi, tentang situasi terkini yang terjadi dan target yang harus diraih di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Jombang Ploso. Dan juga setiap hari jumat diadakan Yasinan sebelum memulai kegiatan.

Selama melaksanakan kegiatan magang di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Jombang Ploso, penulis ditempatkan dibagian Staf Mikro. Pada bagian Staf Mikro ini penulis mempunyai tugas membantu membuat akad murabahah untuk nasabah yang hendak meminjam uang. Di bagian ini terdapat 2 karyawan yang memiliki tugas berbeda, yaitu menangani Pinjaman Sebagai Modal Kerja, KUR Mikro, KURsuper mi KUR Kecil. Kemudian penulis juga membantu dibagian Pawning dan SME RM. Berikut ini merupakan uraian kerja yang ditugaskan penulis di bagian mikro staf :

1. Membantu membuat akad murabahah
2. Membantu membagikan brosur
3. Membantu membuat surat untuk Pensiunan PNS
4. Membantu menginput data akad akhir bulan

### **3.2 Hasil Pengamatan di Tempat Magang**

Selama penulis melaksanakan kegiatan magang di Bank Syariah Indonesia KCP Jombang Ploso, Ada beberapa kendala yang hadapi selama magang yaitu :

1. Menunggu proses instruksi selama kegiatan magang karena para karyawan di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Jombang Ploso ini sibuk mengerjakan pekerjaan mereka sehingga penulis harus menunggu instruksi dari karyawan. Dan setelah jam istirahat penulis terkadang banyak menganggur.
2. Data yang diberikan untuk di input terkadang belum lengkap, harus menunggu dulu seperti, plafon/margin, rekeningnya, nomer akad, nomer wakalah, nomer nasabah, dan data nasabah lainnya.
3. Kurangya ketelitian dalam menginput data nasabah karena harus sesuai nama berdasarkan urutan alphabet, juga kendala komputer yang lemot dan printer yang terkadang eror.
4. Mengetahui sistem marketing yang terjadi dilapangan.

### **3.3 Usulan Pemecah masalah/solusi**

1. Harusnya ada tambahan untuk Costumer Servis untuk bagian peminjaman uang nasabah. Dengan menambah CS transaksi nasabah menjadi lebih cepat dan menjadi lebih mudah, tidak dibebankan dengan satu orang yang terkadang harus menunggu baru di tangani.
2. Mungkin dengan membuat aplikasi akad transaksi menjadi lebih mudah tidak harus mengcopy dari transaksi sebelumnya. Dengan berisikan data tentang informasi plafon, margin, angsuran dan lain- lainnya yang di butuhkan untuk membuat akad. Dengan adanya aplikasi akad data yang di isi mungkin tidak akan salah dan juga terkadang membuat penulis salah menginput data bahkan kelewatan.

### 3.3.1 Landasan Teori

#### a. Pembiayaan Murabahah

Pembiayaan menurut Islam dibagi menjadi lima yaitu pembiayaan dengan prinsip bagi hasil, sewa-menyewa, jual beli, pinjam meminjam, kerja sama. Pembiayaan dengan prinsip jual beli dengan akad antara lain: murabahah, istishna, salam. Murabahah adalah transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati penjual dan pembeli .

Menurut PSAK No 102 yang menjelaskan tentang Murabahah menyatakan bahwa Murabahah adalah menjual barang dengan harga jual sebesar harga perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan harga perolehan barang tersebut kepada pembeli.

#### b. Rukun dan ketentuan akad murabahah

Rukun dan Ketentuan murabahah menurut sri nurhayati dan wasilah, yaitu sebagai berikut :

1. Pelaku sudah dewasa memiliki pemikiran yang sehat, mengerti hukum dan bisa bertanggung jawab, sehingga melakukan jual beli dengan pelaku yang mengalami gangguan jiwa tidak sah, dan jual beli dengan pelaku dibawah umur sah, jika kegiatan tersebut di ketahui oleh orang tua/wali pelaku.
2. Objek jual beli harus memenuhi syarat berikut:
  - a. Barang yang diperdagangkan harus halal. Oleh karena itu, semua barang berkategori haram yang dilarang oleh Allah tidak
  - b. boleh menjadi objek penjualan, dikarenakan barang tersebut dapat menimbulkan perbuatan jahat kepada pemakai.
  - c. Barang yang diperdagangkan harus tersedia atau berhargadan memiliki manfaat. bukan barang yang dilarang.
  - d. Barang adalah milik penjual. Jual beli yang bukan milik si penjual adalah tidak sah, karena bagaimana ia bisa melepaskan kepemilikan barang yang bukan miliknya Barang tersebut mungkin hasil dari pencurian.

- e. Barang yang dijual dapat diserahkan tanpa bergantung pada kejadian tertentu di masa depan. Penyerahan barang di anggap tidak sah jika barang tersebut tidak jelas sehingga menimbulkan ketidakpastian maupun perselisihan yang mengakibatkan kerugian di salah satu pihak.
- f. Barang yang dijual harus jelas, yaitu pembeli telah mengidentifikasi dan memahami spesifikasi barang
- g. Kuantitas dan kualitas barang yang dijual harus jelas. Pembeli dan penjual mengetahui dengan jelas harga barang, termasuk cara pembayarannya.
- h. Barang yang dijual ada di tangan penjual. Jika barang yang akan dijual tidak berada di tangan penjual, maka ketidakpastian akan muncul.

### 3. Ijab Qobul

Ijab Qobul sangat penting dalam transaksi jual beli, karena Ijab Qobul adalah janji lisan atau tertulis yang dibuat oleh pembeli dan penjual pada saat jual beli. Menurut ketentuan hukum Islam, kepemilikan, pembayaran dan penggunaan barang yang diperdagangkan menjadi halal.

#### **c. Karakteristik akad murabahah**

Menurut PSAK No 102 karakteristik Murabahah adalah sebagai berikut `:

1. Murabahah bisa dibuat sesuai pesanan atau tanpa pesanan. Dalam murabahah menurut pesanan, bank membeli barang dari penjual setelah menerima pesanan nasabah/pembeli.
2. Murabahah dapat mengikat atau tidak mengikat barang yang dipesan oleh pembeli berdasarkan pesanan. Dalam murabahah, pesanan mengikat pembeli dan pesanan tidak dapat dibatalkan. Apabila suatu barang yang telah dibeli mengalami penurunan nilai sebelum diserahkan kepada pembeli, maka penurunan nilai tersebut akan ditanggung oleh penjual dan akan mengurangi nilai akad.

3. Murabahah dapat dibayarkan secara tangguh atau tunai. Pembayaran Tangguh mengacu pada pembayaran yang tidak dibayarkan pada saat barang diserahkan kepada pembeli, tetapi dibayarkan secara angsuran atau pembayaran satu kali pada waktu tertentu.
4. Akad murabahah memperbolehkan penawaran yang berbeda untuk metode pembayaran yang berbeda sebelum akad murabahah dilaksanakan. Namun, jika akad telah disepakati, hanya satu harga yang akan digunakan.
5. Harga yang disepakati secara murabahah adalah harga jual, dan harga pembeliannya harus diberitahukan. Jika ada diskon sebelum penandatanganan akad, diskon adalah hak pembeli.
6. Diskon terkait pembelian barang, antara lain :
  - a. Segala bentuk potongan harga atas pembelian barang oleh supplier.
  - b. Dalam hal pembelian barang, biaya asuransi perusahaan asuransi mendapat diskon.
  - c. Segala bentuk komisi yang berhubungan dengan pembelian barang.
7. Diskon pembelian barang ditangani sesuai dengan kesepakatan dalam akad setelah akad murabahah disepakati. Jika tidak diatur, diskon menjadi hak penjual.
8. Penjual dapat meminta pembeli untuk memberikan jaminan atas piutang murabahah, yang dapat berupa barang yang dibeli atau aset berharga lainnya.
9. Penjual dapat meminta uang jaminan kepada pembeli sebagai bukti komitmen pembelian sebelum akad. Jika akad murabahah disepakati, uang muka akan menjadi pelunasan piutang murabahah.
10. Apabila pembeli tidak bisa menyelesaikan piutang murabahah sesuai dengan yang diperjanjikan, maka penjual dapat mengenakan denda kecuali dapat dibuktikan bahwa pembeli tidak atau belum mampu melunasi disebabkan oleh force majeure. besarnya sesuai dengan yang dijanjikan di akad dan dana yang berasal dari denda diperuntukan untuk dana kebajikan.

11. Penjual dapat memberikan potongan harga pada saat membayar murabahah, apabila pembeli:
  - a. Bayar tepat waktu
  - b. Bayar lebih cepat dari waktu yang ditentukan
12. Jika pembeli memiliki keadaan berikut, penjual dapat memotong dari total piutang murabahah yang belum dibayar:
  - a. Bayar cicilan tepat waktu
  - b. Menurunnya kemampuan untuk membayar

#### **d. Jenis Akad Murabahah**

Ada dua jenis Murabahah, yaitu sebagai berikut :

- a. Dalam Murabahah dengan pesanan, jenis Murabahah ini, penjual mengambil pesanan dari pembeli dan melakukan pembelian. Murabahah dengan pesanan dapat mengikat atau tidak mengikat pembelian pembeli. Jika barang telah di pesan, maka pelaku harus membeli barang tersebut dan tidak bisa dibatalkan. Aset yang telah dibeli dan belum di serahkan kepada pembeli dalam keadaan rusak dan mengalami penurunan nilai maka hal tersebut merupakan tanggung jawab sang penjual.
- b. Dalam Murabahah tanpa pesanan, jenis Murabahah ini, penjual membeli dari produsen tanpa memesan dari pembeli. Tentu saja, Murabahah ini tidak mengikat.

#### **e. Syarat nasabah pemohon pembiayaan murabahah**

Data pribadi :

1. Pas Foto Warna Uk 3x4 : Pemohon - pasangan (suami/istri)
2. FC KTP : Pemohon - pasangan (suami/istri)
3. FC NPWP : Pemohon - pasangan (suami/istri)
4. FC Surat Nikah
5. FC Kartu Keluarga

Data Pekerjaan/Penghasilan :

1. Kartu Tanda Pegawai

2. FC SPT Tahunan
3. FC SK Pengangkatan dan SK terakhir/Surat Keterangan Pegawai Tetap dari Perusahaan
4. Asli Slip Gaji 3 Bulan Terakhir
5. FC rekening tabungan

Pemohon/pasangan Non Fixed Income (wiraswasta/professional) :

1. Ijin legalitas Usaha(SIUP, SITU/izin gangguan)
2. FC nota-nota pemesanan dan penjualan usaha
3. FC transaksi Rek tabungan/giro min 3 bulan terakhir
4. FC kontrak kerja/pemesanan yang berkaitan dengan usaha
5. Foto tempat usaha/kerja dilampirkan kegiatan usaha
6. Denah lokasi usaha/kerja

Data Jaminan/Agunan :

1. FC SHM dan IMB Rumah
2. FC PBB pada tahun terakhir
3. Surat penawaran dari penjual
4. Denah lokasi rumah
5. FC Identitas penjual
6. Perseorangan : FC KTP, KK, Buku Nikah Suami istri
7. Developer : FC KTP, KK, Buku Nikah Suami istri

#### **f. Alur Proses Pembiayaan Murabahah**

Nasabah yang hendak melakukan pembiayaan harus melalui beberapa prosedur hingga akhirnya akan diputuskan apakah nasabah tersebut disetujui untuk melakukan pembiayaan atau tidak. Berikut adalah prosedur yang dilakukan pihak bank untuk menentukan apakah nasabah bisa melakukan kegiatan pembiayaan:

1. Nasabah mengajukan diri ke sales consumer.  
sales consumer menginput data nasabah ke screening data nasabah.
2. Sales consumer memberikan data ke unit processing

Unit processing melakukan Analisa, Seperti menghitung nominal gaji calon nasabah pembiayaan.

3. Berkas dikirimkan ke business manager.
4. Business manager meneruskan ke pemimpin cabang.
5. Berkas di kirimkan ke FAA ( Financing Administration Assistants).
6. Berkas dikirimkan ke unit processing.

Unit processing membuat syarat-syarat sebelum melakukan pembiayaan. Misalnya jika agunan di hak tanggungan.

7. Pimpinan cabang yang akan memutus apakah nasabah tersebut disetujui atau tidak melakukan pembiayaan.
8. Jika telah disetujui unit operasional akan melengkapi dokumen - membuat SKAP (surat keputusan pembiayaan)- membuat akad - order notaris dan kegiatan administrasi lainnya.
9. Penjadwalan dilaksanakan akad
10. Proses penanda tangan akad
11. Unit operasional membuat rekening pembiayaan.
12. Pembelian barang kepada pemasok Setelah akad disepakati barulah pihak bank membeli barang kepada pemasok atau bisa juga dilakukan akad wakalah yaitu pihak bank memberikan kuasa langsung kepada nasabah untuk membeli kepada pemasok.
13. Penyerahan barang Jika pembelian dilakukan oleh pihak bank maka dilaksanakan penyerahan barang oleh pihak bank kepada nasabah.
14. Pembayaran angsuran

Kemudian barulah dilakukan pembayaran angsuran oleh nasabah kepada pihak bank sesuai dengan jadwal yang telah ditentukan.

Jika permohonan pembiayaan disetujui, bank dapat membeli produk dari pihak ketiga, atau bank dapat memberikan kuasa kepada nasabah untuk membeli produk yang diinginkan dari pihak ketiga. Di PT Bank Syariah Indonesia Piutang usaha Murabahah dicatat sebesar nilai realisasi bersihnya. Dengan kata lain, itu adalah jumlah yang

diperoleh dengan mengurangi penyisihan kerugian kredit dari pinjaman Murabahah. Margin tangguhan Murabahah disajikan sebagai pengurang piutang Murabahah.

Bank Syariah Indonesia menyajikan pendapatan Murabahah dalam laporan laba ruginya sebagai pendapatan dari pengelolaan dana bank seperti Mudharib. Setelah semua syarat terpenuhi, bank mencatat transaksi pembiayaan mulai dari pembayaran dana murabahah hingga pengakuan margin pendapatan.

Diskon pembelian aset Murabahah diakui sebagai pengurang biaya perolehan aset Murabahah dalam hal terjadi sebelum akad. Bank Syariah

Indonesia menyajikan pendapatan Murabahah kedalam kategori pendapatan pengelolaan dana oleh bank sebagai Mudharib pada laporan laba rugi.

Setelah semua syarat telah dipenuhi barulah pihak bank melakukan pencatatan transaksi pembiayaan mulai dari pencairan dana murabahah hingga pengakuan pendapatan margin.

## **BAB IV**

### **KESIMPULAN**

#### **4.1 Kesimpulan**

Jadi Akad Murabahah adalah akad jual beli dengan mengambil keuntungan. Besarnya keuntungan tersebut diketahui dan ditentukan secara transparan pada awal transaksi serta merupakan hasil kesepakatan para pihak. Kelebihan murabahah, jika dilakukan secara pembiayaan, dianggap mempunyai risiko lebih rendah karena tidak terkait dengan kondisi pendapatan dan kondisi usaha nasabah, apakah untung atau rugi.

Aplikasi murabahah terjadi pada produk pembiayaan konsumtif seperti kepemilikan rumah dan kendaraan bermotor serta pembiayaan multiguna. Adapun untuk pembiayaan produktif seperti pembelian bahan baku produksi, persediaan barang dagangan, pembiayaan investasi gedung dan bangunan. Murabahah menjadi primadona perbankan syariah. Selain karena lebih meningkatkan profit, skema akad ini juga sangat ringkas dan mudah digunakan oleh nasabah.

Maka dapat disimpulkan bahwa penerapan akad murabahah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Jombang Ploso banyak diminati oleh nasabah karena transaksinya yang mudah dan cepat. Tetapi terkadang juga terdapat kesalahan dalam menulis data nasabah. Akan lebih mudah bank syariah Indonesia menggunakan atau membuat aplikasi akad untuk nasabah..

#### **4.2 Saran**

Berdasarkan kesimpulan yang telah dikemukakan, maka terdapat beberapa saran yang dapat menjadi masukan untuk Bank Syariah Indonesia adalah Bank Syariah Indonesia harus lebih mensosialisasikan pembiayaan murabahah kepada masyarakat dan lebih mempertimbangkan margin yang didapat supaya tidak terlalu besar dan memberatkan masyarakat dan juga agar semua kalangan masyarakat dapat melakukan pembiayaan murabahah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Rizoda, A. A., & Rafidah, R. (2019). Laporan Magang Strategi Pemasaran Produk *Tabungan Mabrur Junior di Bank Syariah Mandiri Cabang Jambi* (Doctoral dissertation, UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi).
- Islami, K. (2021). Analisis Pencatatan Akuntansi Syariah Pada Pembiayaan Murabahah Berdasarkan Psak 102 Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Lubuklinggau.
- Hadi, S. (2018). Laporan Magang: Penerapan Akad Wakalah dalam Pembiayaan Murabahah Konsumtif di Bank 9 Jambi Syariah (Doctoral dissertation, UIN Sulthan Thaha Saifuddin Jambi).
- Hidayanti, T. N. (2018). Prosedur Pembiayaan Murabahah Pada KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Godean Laporan Magang.
- Youdhi Prayogo, murabahah Produk Unggulan Bank Syariah Konsep, Prosedur, Penetapan Margin Dan Penerapan Pada Perbankan Syariah, Jurnal volume 4, No2, 2011, hal.62
- <https://www.bankbsi.co.id/news-update/edukasi/istilah-perbankan-syariah>

**Lampiran A-1**  
**Surat Keterangan telah Melaksanakan Magang**



PT Bank Syariah Indonesia, Tbk.  
KCP Jombang Ploso  
Jl Raya Ploso Babat No. 128  
Ploso – Jombang

**SURAT KETERANGAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini Branch Manager BSI KCP Jombang Ploso menerangkan dengan sederhana, bahwa mahasiswa Prodi Manajemen dari STIE PGRI Dewantara Jombang atas nama berikut :

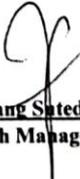
Nama : Sofiyan Abi Rosanto  
NIM : 1961163

Benar-benar telah melaksanakan Kuliah Kerja Magang (KKM) BSI KCP Jombang Ploso mulai tanggal 01 Agustus s.d 01 September 2022

Demikian surat keterangan ini di buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jombang, 02 September 2022

**PT. BANK SYARIAH INDONESIA TBK**

  
**Bambang Sutedio**  
Branch Manager



## Lampiran A-2

### Form Aktivitas Harian Magang/ Loog Book

#### FORMULIR KEGIATAN HARIAN MAHASISWA/ LOG BOOK

Nama :SOFIYAN ABI ROSANTO  
 NIM :1961163  
 ProgramStudi :MANAJEMEN KPI 2019  
 TempatKKM :BANK SYARIAH INDONESIA KCP JOMBANG PLOSO  
 Bagian/Bidang :MARKETING BSI

Minggu Ke	Tanggal	Jenis Kegiatan	Tanda Tangan Pendamping
I	01-08-2022	Perkelana tentang bank syariah indonesia	Wf
	02-08-2022	Detail-detail macam tabungan bank	
	03-08-2022	Penyampaian dan pengenalan produk BSI	
	04-08-2022	Pembagian brosur ke masyarakat	
	05-08-2022	Pembagian brosur ke masyarakat	
II	08-08-2022	Pemindahan data peminjaman BSI	Wf
	09-08-2022	Pemindahan data peminjaman BSI	
	10-08-2022	Pendampingan pembukaan agen BSI	
	11-08-2022	Penulisan permohonan pembiayaan mikro ib	
	12-08-2022	Menscan data	
III	15-08-2022	Membantu penataan berkas	Wf
	16-08-2022	Membantu penataan berkas	
	17-08-2022	Libur nasional	
	18-08-2022	Belajar mengerjakan Akad	
	19-08-2022	Sosialisasi ke masji, pembukaan rekening	
IV	22-08-2022	Mendata nasabah BSI	Wf
	23-08-2022	Membuat undangan	
	24-08-2022	Surve ke RSUD Ploso dan ke kantor PLN	
	25-08-2022	Mengerjakan Akad	
	26-08-2022	Mengerjakan Akad	
V	29-08-2022	Membuat undangan RSI Tembelang untuk Dokter	Wf
	30-08-2022	Menyebarkan brosur cilem	
	31-08-2022	Surve ke RSI Tembelang	
	01-09-2022	Sosialisasi ke masji, pembukaan rekening	

Jombang, 02 September 2022

Pendamping Lapangan,

Wf

(MARETHA WIDJAYA)



**Lampiran A-3**  
**Penilaian Pendamping Lapangan**



**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PGRI DEWANTARA**  
**PROGRAM STUDI – AKUNTANSI (B)**  
**PROGRAM STUDI – MANAJEMEN (B)**

Jl. Prof. Moh yamin No.77 Telp. 0321-865180, Fax 0321-853807 Jombang 61471  
Email : info@stiedewantara.ac.id website: www.stiedewantara.ac.id

**PENILAIAN KULIAH KERJA MAGANG MAHASISWA**  
**STIE PGRI DEWANTARA JOMBANG**

Nama : Sofiyani Abi Rosanto  
NIM : 1961163  
Program Studi : Manajemen  
Tempat Magang : Bank Syariah Indonesia KCP Ploso - Jombang  
Alamat Tempat Magang : Jl. Ploso Babat No. 128 RT. 001 RW. 007, Kab Jombang, Jawa Timur  
Bagian/Bidang : Marketing

No.	Aspek Yang Dinilai	Nilai (0 - 100)
1.	Disiplin kerja	75
2.	Kerjasama dalam tim/hubungan dengan rekan kerja	80
3.	Sikap, etika dan tingkah laku saat bekerja	80
4.	Kreativitas dan ketrampilan	80
5.	Kemampuan mengaplikasikan pengetahuan akademis dalam pekerjaan	75
6.	Kemampuan menyesuaikan diri dalam pekerjaan dan lingkungan kerja	90
7.	Kemampuan berkomunikasi	85
8.	Produktivitas Kerja*	75
Jumlah		640
Nilai Rata-Rata		80

Catatan : Penilaian harap diisi dalam angka

\*Peserta magang menghasilkan produk/ karya

Catatan:

D. 2 SEP 2022  
Pendamping Lapangan/Pejabat Penilai\*\*,

 **BSI** BANK SYARIAH INDONESIA  
KCP Jombang Ploso  
**MARETA WIDJAYA**

\*\* dituliskan nama pejabat penilai disertai tanda tangan dan stempel perusahaan/instansi

## Lampiran A-4

### Penilaian Dosen Pendamping Lapangan



**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PGRI DEWANTARA**  
**PROGRAM STUDI – AKUNTANSI (B)**  
**PROGRAM STUDI – MANAJEMEN (B)**

Jl. Prof. Moh yamin No.77 Telp. 0321-865180, Fax 0321-853807 Jombang 61471  
Email : info@stiedewantara.ac.id website: www.stiedewantara.ac.id

#### PENILAIAN KULIAH KERJA MAGANG MAHASISWA

Nama : Sofiyani Abi Rosanto  
NIM : 1961163  
Program Studi : Manajemen  
Tempat Magang : Bank Syariah Indonesia KCP Ploso - Jombang  
Bagian/Bidang : Marketing

Catatan : Penilaian harap diisi dalam angka

No.	Aspek yang Dinilai	Nilai (0 - 100)
1.	Keaktifan konsultasi	85
2.	Motivasi	87
3.	Pengetahuan tentang tugas dalam obyek KKM	88
4.	Tata Bahasa dan kerapihan laporan	88
5.	Kejelasan menyampaikan laporan	88
6.	Sistematika laporan	88
7.	Kemampuan mengidentifikasi masalah	87
8.	Kemampuan memberikan alternatif pemecahan masalah	88
Jumlah		699
Nilai Rata-Rata		87

Jombang, 02 September 2022

Dosen Pembimbing Lapangan,

RATNA DWI JAYANTI, SE. MM

## Lampiran A-5

### 4.1 Dokumentasi



Penulisan dan Penginputan Akad



Penjelasan dari Pemateri tentang BSI



Pembagian Brosur kepada Masyarakat



Survey dan kunjungan di RSUD Ploso